

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95
วันที่ 11 เมษายน 2550

ประชุม ณ ห้องประชุมอเนกประสงค์ ชั้น 9 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร

มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 751 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 3,635,526,155 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 75.82 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมแล้ว

นายวิระพันธุ์	ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นายสุวัฒน์	สุขสงเคราะห์	เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร	เป็นผู้จดรายงานการประชุม

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ประธานที่ประชุมกล่าวเปิดประชุมและก่อนที่จะเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมรับทราบดังนี้.-

1. ธนาคารมีกรรมการรวม 11 คน มาร่วมประชุม 10 คน ไม่ได้มาร่วมประชุม 1 คน ประกอบด้วย
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน

(1) นายวิระพันธุ์	ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ
(2) นางสาวพรรณพร	คงยิ่งยง	กรรมการ
(3) นายพรสนอง	คู่จินดา	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน

(4) นายตัน คอง กวน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
(5) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน	
(6) นายพงศ์พนิต	เดชะคุปต์	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการบริหารเครือข่ายสาขา

กรรมการอิสระ 4 คน

(7) นายสุรัชย์	พฤกษ์บำรุง	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
(8) นายทิพย์สมาศย์	ณ เชียงใหม่	ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
(9) นายวิรัช	ไพรัชพิบูลย์	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
(10) นายขงยุทธ	วิทยาวงศรจิ	กรรมการตรวจสอบ

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีภารกิจไม่ได้มาร่วมประชุม 1 คน

(11) นายเอกศักดิ์	ภูริผล	กรรมการ
-------------------	--------	---------

2. เนื่องจากธนาคารมีผู้ถือหุ้นเป็นจำนวนมาก ณ วันปิดทะเบียนพักการโอนหุ้นเมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2550 เพื่อกำหนดสิทธิของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95 ธนาคารมีหุ้นสามัญจำนวน 4,794,929,476 หุ้น ฉะนั้นเพื่อให้เกิดความสะดวและไม่ให้เสียเวลาของผู้ถือหุ้นทุกท่านโดยไม่จำเป็น ธนาคารจึงขออนุญาตท่านผู้ถือหุ้น เพื่อทำความเข้าใจให้ตรงกันว่า

“ในการลงมติแต่ละวาระนั้น ถ้าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ให้ถือว่าท่านผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรือเห็นด้วยตามมติที่นำเสนอ หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ธนาคารจะแจกใบลงคะแนน ให้เฉพาะท่านผู้ถือหุ้นที่คัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ในการออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นหนึ่งท่านเป็นหนึ่งเสียง ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้นนั้น ธนาคารได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้น บันทึกไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์เรียบร้อยแล้ว”

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้.-

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2549 เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2549

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร เสนอว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2549 ได้จัดประชุมเมื่อวันที่ 20 กันยายน 2549 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95 อนึ่ง ธนาคารได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้แก่หน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง และกระทรวงพาณิชย์ ภายในระยะเวลาที่กำหนด พร้อมทั้งได้เผยแพร่ทาง web-site : www.krungsri.com แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2549 ซึ่งได้บันทึกถูกต้องตามมติของที่ประชุมแล้ว

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติรับรอง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2549 เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2549 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	3,620,725,452	99.59%
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	14,800,703	0.41%
รวม	3,635,526,155	100.00%

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร เสนอว่า รายงานประจำปีของคณะกรรมการ เป็นรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารประจำปี 2549 ซึ่งจัดพิมพ์เป็นสารจากประธานกรรมการ นอกจากนั้น ยังมีรายงานและข้อมูลต่าง ๆ ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2549 ที่ธนาคารจัดส่งเป็นแผ่น CD-ROM ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95 และได้จัดพิมพ์รายงานประจำปี 2549 เป็นเล่มเพื่อจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นที่แจ้งความประสงค์ขอมา และแจกให้ผู้ถือหุ้นทุกคนที่มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95 ด้วย

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งรายงานและข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2549

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบและพิจารณาอนุมัติ

ผู้ถือหุ้นได้สอบถาม และกรรมการธนาคารได้ตอบชี้แจงดังนี้.-

1. เนื่องจากมีการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร จึงอยากรทราบวาทบทของตระกูล “รัตนรักษ์” ที่เป็นอยู่ในปัจจุบันยังคงเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารอยู่หรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ตระกูล “รัตนรักษ์” มีความประสงค์จะให้ธนาคารเป็นสถาบันการเงินที่มีความแข็งแกร่งมั่นคงตลอดไป มีระบบบริหารจัดการที่ทันสมัย จึงได้นำ GE เข้ามาร่วมเป็นพันธมิตร และลดบทบาทในการบริหารลง พร้อมทั้งลดสัดส่วนการถือหุ้น เพื่อให้เป็นสถาบันที่มีผู้ถือหุ้นที่มีความแข็งแกร่งเข้าร่วมบริหารงานให้ธนาคารมีความเจริญก้าวหน้ามากยิ่งขึ้น

2. ผู้ถือหุ้นกล่าวต้อนรับนายตัน คอง ควน และนางเจนิส แร แวน เอ็กเคเรน ที่เข้ามาเป็นกรรมการธนาคาร และอยากรทราบว่าเพราะเหตุใดธนาคารจึงเลือกนายตัน คอง ควน เป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ในการพิจารณาคัดเลือกผู้ที่จะมาดำรงตำแหน่งดังกล่าว ได้พิจารณาคัดเลือกจากผู้ที่มีความรู้ที่รับผิดชอบอยู่ในสถาบันการเงินและจากนักบริหารชั้นนำทั้งในประเทศ ในภูมิภาค รวมทั้งบุคลากรที่เป็นผู้บริหารระดับสูงของ GE ในประเทศสหรัฐอเมริกา เพื่อพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมเข้ามารับผิดชอบในหน้าที่นี้ หลังจากที่ได้ร่วมกันพิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบแล้วเห็นว่า นายตัน คอง ควน หรือเรียกย่อ ๆ ว่าคุณ “เค เค” เป็นนักบริหารระดับสูงมีอาชีพเป็นนักปฏิบัติที่มีความสามารถและประสบความสำเร็จทั้งในด้านการวางแผนและด้านปฏิบัติการ สามารถร่วมมือกับเจ้าหน้าที่ทุกระดับเพื่อบุกเบิกให้การทำงานเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดได้ และเป็นผู้ที่เหมาะสมที่จะรับผิดชอบในตำแหน่งผู้นำที่สำคัญของธนาคาร

3. ผู้บริหารใหม่มีนโยบายในการบริหารงานอย่างไร เพื่อให้ธนาคารมีความเจริญก้าวหน้า มีความมั่นคงแข็งแกร่ง และสามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเพิ่มมากขึ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (นายตัน คอง ควน) ชี้แจงว่า ในด้านกลยุทธ์การดำเนินงานของธนาคาร มุ่งหวังที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการแบบครบวงจร (Universal Banking) ที่ดีที่สุดแห่งหนึ่งในประเทศไทย โดยการใช้ประโยชน์จากศักยภาพของธนาคารเพื่อให้บริการแก่ธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจขนาดเล็กและขนาดกลาง และลูกค้ารายย่อย ทั้งนี้ธนาคารมีความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจขนาดเล็กและธุรกิจขนาดกลาง ธนาคารมีประวัติการดำเนินธุรกิจที่ดีมาเป็นระยะเวลาอันยาวนาน และมีความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจในตลาดของประเทศไทยเป็นอย่างดี ธนาคารจะใช้ประโยชน์จากจุดแข็งนี้เพื่อขยายธุรกิจของธนาคาร ไปสู่การเป็นธนาคารสำหรับลูกค้ารายย่อย ในขณะเดียวกันธนาคารจะยังคงรักษาและขยายธุรกิจการเป็นธนาคารสำหรับลูกค้ารายใหญ่และธุรกิจขนาดกลางอย่างต่อเนื่องต่อไป ในการนี้ประเด็นหลักที่จะมุ่งเน้นเพื่อการเจริญเติบโตของธนาคาร มีอยู่ 5 ประเด็น ได้แก่

- 1) การพัฒนาประสิทธิภาพด้านการปฏิบัติการของธนาคาร และการเพิ่มเติมความแข็งแกร่งในการบริหารความเสี่ยง
- 2) การมุ่งเน้นความต้องการของลูกค้าในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ
- 3) การกำกับดูแลกิจการเพื่อให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์มาตรฐานสากลและหลักธรรมาภิบาลที่ดี
- 4) การเป็นองค์กรที่มุ่งเน้นผลการประกอบการ
- 5) การกำหนดตัวชี้วัดต่าง ๆ เพื่อวัดผลการประกอบการของธนาคารตามมาตรฐานดังกล่าวข้างต้น ซึ่งจะต้องรวมข้อมูลด้านผลกำไร อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ ข้อมูลการศึกษาวิเคราะห์เกี่ยวกับลูกค้า และการวิเคราะห์เกี่ยวกับนักลงทุน โดยจะใช้วิธีซึ่งมุ่งเน้นการให้บริการในการที่จะทำให้มีความแตกต่างระหว่างธนาคารและคู่แข่ง

ประเด็นต่าง ๆ ที่กล่าวมาข้างต้น เป็นสิ่งที่ทำให้ธนาคารสามารถเสนอบริการให้แก่ลูกค้าในรูปแบบที่แตกต่างจากธนาคารคู่แข่งอื่น ๆ นอกจากนี้ ประเด็นที่สำคัญอีกประการหนึ่งที่จะดำเนินการในปีนี้ก็คือการสร้างรากฐานที่มั่นคง เพื่อการเจริญเติบโตที่ยั่งยืนต่อไปในอนาคตของธนาคาร

4. เมื่อ GE เข้ามาร่วมในการบริหารงาน โครงสร้างในการบริหารงานและตัวผู้บริหารจะเปลี่ยนไปจากเดิมมากหรือไม่ นอกจากนั้น GE มีความสามารถในการให้บริการลูกค้ารายย่อย จึงอยากรทราบว่าธนาคารจะเปลี่ยนนโยบายในการขยายสินเชื่ออย่างไรหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า โครงสร้างการบริหารจะประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นหัวหน้า และแบ่งเป็นสายงานด้านต่าง ๆ ประมาณ 10-12 ด้าน โดยมีประธานคณะเจ้าหน้าที่ในแต่ละด้านเป็นผู้รับผิดชอบสายงานนั้น ๆ ตัวผู้บริหารส่วนใหญ่ยังคงเป็นผู้บริหารชุดเดิม และเพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งในการบริหารงาน GE ได้เสริมผู้บริหารมืออาชีพที่มีความรู้ความสามารถเข้าร่วมรับผิดชอบในการบริหารงานของธนาคารด้วย

ส่วนนโยบายในการขายสินเชื่อในธุรกิจขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดย่อม และบริการต่าง ๆ ยังคงเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ และขอขอบคุณผู้บริหารทุกคนที่ช่วยกันวางรากฐานที่ดีเอาไว้ และจะอาศัยความชำนาญของ GE ขยายการให้บริการกับลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้น การพิจารณาขายสินเชื่อในทุก ๆ ด้าน ธนาคารจะพิจารณาด้วยความระมัดระวัง ไม่มุ่งเน้นการขายงานที่เกินตัว แต่มุ่งให้มีความมั่นคงและเกิดประโยชน์แก่ส่วนรวมเป็นสำคัญ

5. ผู้ถือหุ้นเสนอแนะว่า การเปิดสาขาไม่ควรมีต้นทุนที่สูง ควรมีเครื่องมือบริการอัตโนมัติเพิ่มขึ้นอีก จุดที่ตั้งของสาขาควรอยู่ในทำเลที่ให้บริการลูกค้าจำนวนมากได้อย่างทั่วถึงและได้รับความสะดวกสบาย พร้อมทั้งให้ความเห็นและข้อเสนอแนะอื่น ๆ อีกหลายเรื่อง

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น ที่ได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะ และจะมอบให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องรับไปพิจารณา หากมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมขอให้เขียนเป็นบันทึกนำเสนอ เพื่อจะได้พิจารณานำสิ่งที่เป็นประโยชน์ไปปรับปรุงแก้ไขให้ครบถ้วน

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับทราบรายงานประจำปี 2549 ของคณะกรรมการ ซึ่งรวมทั้งรายงานและข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2549 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 2 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	3,623,477,012	99.67%
(2) ไม่เห็นด้วย	640	-
(3) งดออกเสียง	12,048,503	0.33%
รวม	3,635,526,155	100.00%

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2549 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร เสนอว่า งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารประจำปี 2549 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารได้รับรองแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2549 ที่ธนาคารจัดส่งเป็นแผ่น CD-ROM ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95 ส่วนรายงานประจำปี 2549 ที่จัดพิมพ์เป็นเล่มได้นำส่งให้ผู้ถือหุ้นที่แจ้งความประสงค์ขอมา และแจกให้ผู้ถือหุ้นทุกคนที่มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95 ด้วย

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาและอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารประจำปี 2549 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ที่คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารได้รับรองเรียบร้อยแล้ว

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ผู้ถือหุ้นได้สอบถาม และกรรมการธนาคารได้ตอบชี้แจงดังนี้.-

1. ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เกี่ยวกับเรื่อง Basel II อยากทราบว่าธนาคารได้เตรียมการในเรื่องนี้ไว้อย่างไร

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ธนาคารได้เตรียมความพร้อมในเรื่อง Basel II ไว้แล้ว รายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2549 หน้า 31 โดยกำหนดซื้อผู้บริหารที่รับผิดชอบอย่างชัดเจน จัดตั้งคณะทำงานเพื่อเตรียมข้อมูลและจัดหาระบบการคำนวณจาก Software Vendors ต่างประเทศ มีการสื่อสารภายในเพื่อให้ผู้บริหารในทุกระดับได้รับรู้และเข้าใจเจตนารมณ์ของ Basel II อย่างถ่องแท้ ซึ่งได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อถึงเวลาที่ต้องปฏิบัติตามเกณฑ์แล้วจะเป็นไปอย่างราบรื่น แต่ที่อาจจะเป็นปัญหามากกว่า Basel II ในระยะนี้คือมาตรฐานการบัญชี IAS 39 ซึ่งให้ตั้งสำรองหนี้จัดชั้นประเภทต่าง ๆ ให้เร็วขึ้น และขอให้ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส (นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล) ชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี IAS 39

ผอ.กย. (นางสาวนพพรฯ) ชี้แจงเพิ่มเติมว่า เรื่องมาตรฐานการบัญชี IAS 39 ธปท. เพิ่งออกประกาศใหม่เมื่อเดือนธันวาคม 2549 รายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2549 หน้า 62 เป็นหลักการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ถ้าเป็นลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาแล้วหรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีให้ตั้งสำรอง 100% ในเดือนธันวาคม 2549 ซึ่งธนาคารได้ตั้งสำรองไว้มากกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด ส่วนในชั้นที่สองลูกหนี้ที่ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ ปัจจุบันธนาคารตั้งสำรองอยู่ 50% ก็ให้ตั้งสำรองฯ เป็น 100% ในเดือนมิถุนายน 2550 และชั้นที่สามลูกหนี้ที่ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ปัจจุบันธนาคารตั้งสำรองอยู่ 20% ก็ให้ตั้งสำรองฯ เป็น 100% ในเดือนธันวาคม 2550

ประธานฯ กล่าวเสริมว่า มาตรฐานการบัญชี IAS 39 ที่ ธปท. ออกมาตรการกำกับเพิ่มเติมขึ้น ทุกสถาบันการเงินจะต้องตั้งสำรองให้ครบถ้วนตามเกณฑ์ที่กำหนดภายในปี 2550 ซึ่งจะทำให้ทุกสถาบันการเงินภายในประเทศมีความมั่นคงมาก สถาบันการเงินใดได้รับผลกระทบทำให้เงินกองทุนไม่เพียงพอก็ต้องเพิ่มทุน ส่วนธนาคารมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่งมี Tier I ประมาณ 13% มี Tier I รวมกับ Tier II ประมาณ 17% ธนาคารจึงมีความมั่นคงที่สุดในกลุ่มสถาบันการเงินไทย ทำให้ธนาคารสามารถขยายสินเชื่อเพิ่มขึ้นได้อีกมาก แต่ธนาคารก็จะขยายสินเชื่อด้วยความสุขุมระมัดระวัง พิจารณาถึงขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า รวมทั้งพิจารณาถึงภาวะเศรษฐกิจและความผันผวนในด้านต่าง ๆ มาประกอบด้วย

2. เนื่องจากนายพรสนอง ผู้จินดา เข้ามาเป็นกรรมการธนาคารในฐานะตัวแทนของ GE และเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ จึงอยากให้ชี้แจงว่า GE มองเห็นโอกาสอะไรที่จะช่วยพัฒนาธนาคารกรุงศรีอยุธยา ให้มีความมั่นคงแข็งแกร่ง มีผลประกอบการและกำไรที่เพิ่มมากขึ้น

กรรมการธนาคาร (นายพรสนองฯ) ตอบชี้แจงว่า กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงมากพอสมควรแล้วว่า วิสัยทัศน์ (Vision) ของธนาคารจะเป็นอย่างไรบ้าง ในความเห็นส่วนตัวเห็นว่าธนาคารกรุงศรีอยุธยา เป็นธนาคารที่แข็งแกร่งมาก มีผู้บริหารที่ดี ขนาดองค์กรมีขนาดใหญ่และมีศักยภาพที่ดี GE มีความเชี่ยวชาญในหลายด้านทั้งในเรื่องบุคลากร เทคโนโลยี ภาพลักษณ์ (Brand) มีเงินกองทุนเป็นจำนวนมากที่จะมาช่วยยกระดับของธนาคารให้มีความแข็งแกร่งและมีศักยภาพสูงขึ้น

3. เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากมีแนวโน้มที่จะลดลง จึงอยากทราบว่าในปี 2550 ธนาคารจะมีกำไรมากกว่าปีที่ผ่านมาหรือไม่ เพราะต้นทุนเงินฝากมีอัตราที่ต่ำลง

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า แม้ต้นทุนเงินฝากจะต่ำลงแต่ลูกค้าสินเชื่อก็จะมาต่อรองของลดอัตราดอกเบี้ยลงด้วย ฉะนั้นอัตราดอกเบี้ยจะลดลงทั้งสองด้านคือทั้งด้านเงินฝากและด้านสินเชื่อ แต่ดอกเบี้ยเงินฝากจะลดลงทันทีไม่ได้เพราะเงินฝากที่มีกำหนดระยะเวลาก็ต้องรอให้ครบกำหนดก่อน และต้องรักษาน้ำใจลูกค้าโดยมีขั้นตอนและระยะเวลาที่เหมาะสมด้วย พร้อมทั้งขอให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการบริหารเครือข่ายสาขา (นายพงศ์พันธุ์ เตะคุปต์) ตอบชี้แจงเพิ่มเติม

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการบริหารเครือข่ายสาขา (นายพงศ์พันธุ์ฯ) ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ที่ผ่านมารธนาคารจะให้ความสำคัญกับการรักษาสภาพคล่องมาก จึงมีสภาพคล่องที่สูง ลูกค้าธนาคารส่วนใหญ่เป็นลูกค้าเก่าแก่ที่ติดต่อกับธนาคารมาเป็นระยะเวลาที่ยาวนาน การที่ลดอัตราดอกเบี้ยทันทีทันใดอาจจะมีผลกระทบได้ และอัตราดอกเบี้ยของธนาคารอยู่ในระดับเดียวกับธนาคารขนาดใหญ่ ก็คงจะต้องประกาศลดอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับเดียวกัน ขณะนี้ธนาคารพยายามเพิ่มเงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากออมทรัพย์ให้มากขึ้น และชักชวนให้ลูกค้ารายใหญ่ไปใช้บริการกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยู่ยง จำกัด (AYF) ทำให้ลูกค้าได้รับผลตอบแทนที่สูง และธนาคารยังสามารถรักษาสถานะลูกค้าเอาไว้ได้

4. ธนาคารมีนโยบายอย่างไรเกี่ยวกับสินเชื่อให้เข้าซื้อรถยนต์

ประธานฯ ตอบว่า ธนาคารยังคงมีนโยบายให้การสนับสนุนสินเชื่อให้เข้าซื้อรถยนต์ และพยายามขยายสินเชื่อประเภทนี้เพิ่มขึ้น ธนาคารมีเป้าหมายที่จะขยายสินเชื่อในทุกด้านเพื่อสร้างรายได้ให้แก่ธนาคาร โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นที่จะได้รับเงินปันผลด้วย

5. อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากในปี 2549 อยู่ที่ 82% ปีนี้ GE ใ้เงินเข้ามาร่วมทุนด้วย อัตราส่วนดังกล่าวข้างต้น ควรจะไม่ต่ำกว่า 85%

ประธานฯ ตอบว่า เงินเพิ่มทุนในส่วนของ GE เป็นเงินกองทุนไม่ใช่เงินฝาก แต่ในภาวะเช่นนี้การหาลูกค้าที่มีคุณภาพเพื่อขยายฐานลูกค้าเพิ่มขึ้น และรักษาลูกค้าประเภทนี้เอาไว้ถือเป็นสิ่งสำคัญที่จะทำให้สถาบันประสบความสำเร็จอย่างยั่งยืน

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2549 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549

ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	3,623,469,012	99.67%
(2) ไม่เห็นด้วย	5,000	-
(3) งดออกเสียง	12,052,143	0.33%
รวม	3,635,526,155	100.00%

วาระที่ 4 พิจารณามติจัดสรรกำไรสำหรับผลการดำเนินงานปี 2549 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และการจ่ายเงินปันผล

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร เสนอว่า ผลการดำเนินงานของธนาคารประจำปี 2549 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ ได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารเรียบร้อยแล้ว ปรากฏว่าธนาคารมีผลกำไรสุทธิเป็นเงินจำนวน 1,666,395,144.48 บาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 0.58 บาท ซึ่งเมื่อรวมกับกำไรคงเหลือยกมาจากรายปีก่อน (วันที่ 31 ธันวาคม 2548) จำนวน 4,373,278,067.31 บาท ธนาคารจะมีผลกำไรเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น ดังนี้.-

กำไรสุทธิของธนาคารประจำปี 2549	1,666,395,144.48	บาท
บวก กำไรคงเหลือยกมาจากรายปี 2548	4,373,278,067.31	บาท
รวมเป็นกำไรเพื่อการจัดสรรในครั้งนี้	6,039,673,211.79	บาท

โดยที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 บัญญัติไว้ว่า “บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อบังคับหรือกฎหมายอื่นกำหนดให้ต้องมีทุนสำรองมากกว่านั้น”

จากบทบัญญัติของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดดังกล่าว ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2549 ส่วนหนึ่งเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย สำหรับกำไรสุทธิส่วนที่คงเหลือธนาคารได้พิจารณาแล้ว เห็นควรอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2549 ดังนี้.-

1. กันเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี)	83,500,000.00	บาท
2. จ่ายเงินปันผล ประจำปีงบการเงินบัญชี ธันวาคม 2549 ให้แก่ผู้ถือหุ้น จำนวน 4,794,929,476 หุ้น ๆ ละ 0.20 บาท	958,985,895.20	บาท
3. กำไรคงเหลือยกไป	<u>4,997,187,316.59</u>	บาท
รวมกำไรสุทธิที่นำมาจัดสรร	<u>6,039,673,211.79</u>	บาท

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรสำหรับผลการดำเนินงานปี 2549 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และการจ่ายเงินปันผลดังนี้.-

- จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี) 83,500,000.00 บาท
- จ่ายเงินปันผลประจำปีงบการเงินบัญชี ธันวาคม 2549 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 4,794,929,476 หุ้น ๆ ละ 0.20 บาท 958,985,895.20 บาท

ธนาคารจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นในวันศุกร์ที่ 20 เมษายน 2550 โดยจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีชื่อปรากฏในทะเบียนผู้ถือหุ้นของธนาคารในวันพุธที่ 21 มีนาคม 2550 เวลา 12.00 น. ซึ่งเป็นวันปิดทะเบียนพักการโอนหุ้น

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบและพิจารณา

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2549 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และการจ่ายเงินปันผลตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	3,623,472,012	99.67%
(2) ไม่เห็นด้วย	5,640	-
(3) งดออกเสียง	12,048,503	0.33%
รวม	3,635,526,155	100.00%

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร เสนอว่า ในปี 2549 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวม 19 ครั้ง จำนวนครั้งที่กรรมการธนาคารแต่ละคนเข้าร่วมประชุมมีดังนี้.-

รายชื่อกรรมการธนาคาร	จำนวนครั้งที่มาประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุม
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	
1. นายกฤษณ์ รัตนรักษ์	14/19
2. นายเอกศักดิ์ ภูริผล	19/19
3. นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์	19/19
กรรมการที่เป็นบุคคลภายนอก (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	
4. นายทิพย์สมบัติ ณ เชียงใหม่ ^{1/}	19/19
5. นายปกรณ์ ทวีสิน ^{1/}	11/19
6. นายวิระพันธุ์ ทิปสุวรรณ ^{2/}	15/15

รายชื่อกรรมการธนาคาร	จำนวนครั้งที่มาประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุม
กรรมการอิสระ	
7. นายสุรชัย พฤกษ์บำรุง ^{1/}	19/19
8. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ ^{1/}	16/19
9. นายขยงยุทธ วิทยาวงศศิริ ^{1/}	19/19

หมายเหตุ ^{1/} การประชุมร่วมกันของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระ ในปี 2549 กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน คือ นายทิพย์สมาศย์ ณ เชียงใหม่ และนายปกรณ์ ทวีสิน กับกรรมการอิสระจำนวน 3 คน คือ นายสุรชัย พฤกษ์บำรุง นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ และนายขยงยุทธ วิทยาวงศศิริ รวม 5 คน มีการประชุมร่วมกัน 1 ครั้ง เพื่อร่วมปรึกษาหารือเกี่ยวกับการปรับปรุงกระบวนการพิจารณาและอำนาจหน้าที่ของธนาคารที่ผ่านมาซึ่งมีข้อบกพร่อง หรือการปรับปรุงแก้ไขประการใด รวมทั้งเรื่องอื่น ๆ ที่เห็นสมควรปรับปรุงแก้ไขด้วย ซึ่งเป็นการประชุมพิจารณาต่อเนื่องจากปี 2548 ที่ได้พิจารณาไปแล้วรวม 3 ครั้ง

^{2/} นายวิระพันธุ์ ธิปสุวรรณ ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารโดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 94 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2549

อนึ่ง ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2549 เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2549 ได้มีมติอนุมัติเพิ่มจำนวนกรรมการธนาคารอีก 2 คน จากเดิม 9 คน เป็น 11 คน โดยเลือกตั้งนายพรสนอง ผู้จินดา และนางสาวพรรณพร คงยิ่งยง เข้าเป็นกรรมการของธนาคารเพิ่ม และธนาคารได้จดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ให้ทั้ง 2 คนนี้ เข้าเป็นกรรมการธนาคารตามมติของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นดังกล่าวเรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 3 มกราคม 2550

นอกจากนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2550 เมื่อวันที่ 3 มกราคม 2550 ได้มีมติดังนี้:-

1. รับทราบการลาออกของ นายกฤตย์ รัตนรักษ์ ประธานกรรมการ และนายปกรณ์ ทวีสิน กรรมการ ที่ขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารก่อนครบกำหนดตามวาระตั้งแต่วันที่ 3 มกราคม 2550 เป็นต้นไป
2. อนุมัติแต่งตั้ง MR. TAN KONG KHOON เข้าเป็นกรรมการแทนนายกฤตย์ รัตนรักษ์ และ MRS. JANICE RAE VAN EKEREN เข้าเป็นกรรมการแทน นายปกรณ์ ทวีสิน ตั้งแต่วันที่ 3 มกราคม 2550 เป็นต้นไป
3. อนุมัติแต่งตั้ง นายวิระพันธุ์ ธิปสุวรรณ กรรมการธนาคาร ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการธนาคาร แทน นายกฤตย์ รัตนรักษ์ ประธานกรรมการธนาคารที่ขอลาออก

ปัจจุบัน คณะกรรมการธนาคารที่จดทะเบียนไว้กับกระทรวงพาณิชย์ ประกอบด้วยกรรมการ 11 คน ดังนี้:-

- | | |
|--------------------------------|---------------|
| (1) นายวิระพันธุ์ ธิปสุวรรณ | ประธานกรรมการ |
| (2) นายทิพย์สมาศย์ ณ เชียงใหม่ | กรรมการอิสระ |
| (3) นายสุรชัย พฤกษ์บำรุง | กรรมการอิสระ |
| (4) นายขยงยุทธ วิทยาวงศศิริ | กรรมการอิสระ |
| (5) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ | กรรมการอิสระ |
| (6) นายเอกศักดิ์ ภูริผล | กรรมการ |
| (7) นายพงศ์พิณิต เฉชะคุปต์ | กรรมการ |
| (8) MR. TAN KONG KHOON | กรรมการ |
| (9) MRS. JANICE RAE VAN EKEREN | กรรมการ |
| (10) นางสาวพรรณพร คงยิ่งยง | กรรมการ |
| (11) นายพรสนอง ผู้จินดา | กรรมการ |

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95 มีกรรมการที่ครบกำหนดจะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ รวม 3 คน คือ

1. นายเอกศักดิ์ ภูริผล
2. นายขยงยุทธ วิทยาวงศศิริ
3. นายพงศ์พิณิต เฉชะคุปต์

อนึ่ง นายเอกศักดิ์ ภูริผล กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ได้มีหนังสือลงวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2550 แจ้งความประสงค์จะขอพักผ่อน จึงขอไม่ต่ออายุการเป็นกรรมการธนาคารและขอลาออกจากการเป็นกรรมการของธนาคารตามวาระที่จะสิ้นสุดในเดือนเมษายน 2550

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายยงยุทธ วิทยาวงศกรุจิ และนายพงศ์พนิต เฉชะคุปต์ กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง และเลือกตั้งนายเชษฐ รัตตะกนิษฐ ปัจจุบันดำรงตำแหน่งประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการของธนาคาร ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถและมีความพร้อมที่จะมาช่วยบริหารกิจการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น เข้ามาเป็นกรรมการแทน นายเอกศักดิ์ ภูริผล กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ซึ่งไม่ขอต่ออายุและขอลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารตามวาระที่จะสิ้นสุดในเดือนเมษายน 2550

ประวัติโดยย่อของ นายยงยุทธ วิทยาวงศกรุจิ นายพงศ์พนิต เฉชะคุปต์ และนายเชษฐ รัตตะกนิษฐ มีดังนี้.-

1. นายยงยุทธ วิทยาวงศกรุจิ

- | | | |
|-------------------------------------|---|--|
| อายุ | : | 66 ปี |
| สัญชาติ | : | ไทย |
| การศึกษา | : | <ul style="list-style-type: none"> ■ ปริญญาตรีบัญชี (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ■ ปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ■ ประกาศนียบัตรจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ดังนี้.- <ul style="list-style-type: none"> - Directors Certification Program (Class 23/2002) - Audit Committee Program (ACP) - Board Performance Evaluation - Setting the CEO Performance Plan and Evaluation |
| ที่อยู่ | : | 4/262 หมู่บ้านสหกรณ์ หมู่ที่ 4 ซอย 11 ถนนเสรีไทย แขวงคลองกุ่ม เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร 10240 |
| การถือหุ้น บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา | : | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549
- หุ้นสามัญ 8,082 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0003 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้ทั้งหมด
- ใบสำคัญแสดงสิทธิ 3,232 หน่วย |
| ตำแหน่งปัจจุบันในธนาคาร | : | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ | : | 9 ปี (2541 – ปัจจุบัน) |
| การเข้าประชุมในปี 2549 | : | - การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 19 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 19 ครั้ง
- การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 6 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 6 ครั้ง |
| ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น | : | - บริษัทจดทะเบียน : - กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. มีเดีย ออฟ มีเดียส์
- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ. อีสเทอร์น สตาร์ รีเทลเอสเตท
- ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : ไม่มี |
| ประสบการณ์ | : | 2540 – 2545 กรรมการ บริษัท สยามเรลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด
2519 – 2544 ปฏิบัติงานใน บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา เป็นเวลา 25 ปี ตำแหน่งต่าง ๆ ตามลำดับดังนี้.- <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการบริหาร - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ |

		- ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายการบัญชี - รองผู้จัดการฝ่ายการบัญชี - ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายการบัญชี - หัวหน้าส่วนวิเคราะห์
	2514 - 2519	ปฏิบัติงานในฝ่ายตรวจสอบภายในธนาคารเอเซียทรัสต์ จำกัด เป็นเวลา 6 ปี
	2509 - 2514	ปฏิบัติงานในฝ่ายตรวจสอบและวิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นเวลา 5 ปี
ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง	:	กรรมการอิสระ
วิธีการสรรหา	:	คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้พิจารณาลงมติ
การเป็นญาติสนิทกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย	:	ไม่เป็น
ความสัมพันธ์กับบริษัท / บริษัทใหญ่ / บริษัทย่อย / บริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา	:	ไม่เป็น
- กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ	:	ไม่เป็น
- ผู้ให้บริการทางวิชาชีพ	:	ไม่เป็น
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ	:	ไม่มี

2. นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์

อายุ	:	52 ปี
สัญชาติ	:	ไทย
การศึกษา	:	■ ปริญญาตรีการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ■ ปริญญาโทบริหารธุรกิจ University of Detroit, Michigan, U.S.A
ที่อยู่	:	32 ซอยรามคำแหง 12 แขวง 3 (อุดมยศ 3) ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240
การถือหุ้น บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	:	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 - Warrant 100,000 หน่วย (รวมคู่สมรส)

ตำแหน่งปัจจุบันในธนาคาร	:	- กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) - กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร - กรรมการบริหารความเสี่ยง - ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการบริหารเครือข่ายสาขา
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	:	1 ปี 6 เดือน (เดือนสิงหาคม 2548 – ปัจจุบัน)
การเข้าประชุมในปี 2549	:	- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 19 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 19 ครั้ง - การประชุมคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร 11 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 9 ครั้ง - การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 4 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 3 ครั้ง
ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น		
- บริษัทจดทะเบียน	:	ไม่มี
- ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	:	- กรรมการ บมจ. อยูธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต - กรรมการ บจ. บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา - กรรมการ บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา
ประสบการณ์	:	2546 – 2548 กรรมการ บล. จัดการกองทุนรวม พรีเมาเวสต์ 2542 – 2546 กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา ■ ปฏิบัติงานใน บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ในตำแหน่งต่าง ๆ ดังนี้.- 2548 – 2549 กรรมการผู้จัดการใหญ่ 2545 – 2549 กรรมการบริหาร 2547 – 2548 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ 2544 – 2547 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส 2537 – 2544 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ 2535 – 2537 ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสและรักษาการแทนผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อที่อยู่อาศัย 2531 – 2535 ผู้จัดการฝ่ายพัฒนาสินเชื่อสำนักงานใหญ่ 2529 – 2531 ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ (การค้า)
ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง	:	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
วิธีการสรรหา	:	คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้พิจารณาลงมติ

3. นายเชษฐ รัตตะกนิษฐ

อายุ	:	66 ปี
สัญชาติ	:	ไทย
การศึกษา	:	■ ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์ (บริหารธุรกิจ) Brigham Young University, U.S.A. ■ ประกาศนียบัตรจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ดังนี้.- - Directors Certification Program (DCP) - Financial for Non-Financial Director (FN) - Audit Committee Program (ACP) - Director Financial - DCP Refresher Course รุ่นที่ 3

ที่อยู่	: 3118 ซอยลาดพร้าว 101 (วัดบึงทองหลาง) แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240
การถือหุ้น บมจ. ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา	: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 - หุ้นสามัญ 110,050 หุ้น (รวมกลุ่มสมรส) คิดเป็นร้อยละ 0.0037 ของหุ้นสามัญที่ จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
ตำแหน่งปัจจุบันในธนาคาร	: - กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร - ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ
จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ	: -
การเข้าประชุมในปี 2549	: การประชุมคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร 7 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 6 ครั้ง
ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น	
- บริษัทจดทะเบียน	: - กรรมการ บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย - กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บมจ. ปูนซิเมนต์นครหลวง - กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บมจ. มีเดีย ออฟ มีเดียส์
- ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	: - ประธานกรรมการ บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา - กรรมการ บจ. เนชั่นแนล ไอ ที เอ็ม เอ็กซ์
ประสบการณ์	: - เคยรับราชการในตำแหน่งเลขานุการรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง - เคยเป็นกรรมการผู้จัดการ บจก. กรุงเทพฟิชและโซโล - เคยปฏิบัติงานที่ บมจ. ธนาคารทหารไทยในตำแหน่งบริหารมากกว่า 10 ปี ■ ปฏิบัติงานใน บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ในตำแหน่งต่าง ๆ ดังนี้- 2537 – 2549 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส 2536 – 2537 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ 2532 – 2536 ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส 2527 – 2532 ผู้จัดการฝ่ายการเงิน 2526 – 2527 รองผู้จัดการฝ่ายการเงิน
ประเภทกรรมการที่เสนอ แต่งตั้ง	: กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
วิธีการสรรหา	: คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้พิจารณาลงมติ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ผู้ถือหุ้นได้สอบถาม และกรรมการธนาคารได้ตอบชี้แจงดังนี้.-

1. GE ได้เข้ามาเปิดธนาคารจีอี มั่นนี้ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ในประเทศไทย และ GE ก็ได้เข้ามาถือหุ้นพร้อมกับส่งตัวแทนเข้ามาเป็นกรรมการในธนาคารกรุงศรีอยุธยาฯ จึงอยากทราบว่าจะมีปัญหาเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) หรือไม่

ประธานฯ ตอบว่า บริษัทของ GE ที่เข้ามาถือหุ้นในธนาคารคือ GE Capital International Holdings Corporation (GECIH) และเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence Policy) ที่ ธปท. กำหนด ธนาคารจีอี มั่นนี้เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) จึงได้ขึ้นใบอนุญาตต่อทางราชการและโอนขายทรัพย์สินและหนี้สินมาให้ธนาคาร รายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2549 หน้า 21-22 ฉะนั้น การที่ GE ส่งตัวแทนเข้ามาเป็นกรรมการในธนาคาร ปัญหาเรื่อง Conflict of Interest ในระหว่างสถาบันการเงินด้วยกันกับ GE จึงไม่มี ส่วนในธุรกิจอื่นที่อาจมีผลประโยชน์ทับซ้อนก็พยายามนำเข้มาวมกันซึ่งอยู่ในกระบวนการที่กำลังดำเนินการต่อไป

GE ทำธุรกิจที่หลากหลาย ตั้งแต่ธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีวงเงินสูงมาก เช่น เครื่องบิน อุปกรณ์การแพทย์ โรงพยาบาล เครื่องจักรและอุปกรณ์โรงงานอุตสาหกรรม เป็นต้น ก็มี GE Commercial ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ลูกค้าในทุกระดับ จนถึงธุรกิจเพื่อผู้บริโภคขายย่อย จึงเป็นเรื่องที่ธนาคารจะต้องพยายามนำธุรกรรมที่ GE ทำอยู่ในหลายองค์กร เข้ามาผ่านธนาคาร ทางด้านสินเชื่อหรือให้การสนับสนุนด้านการเงินแก่ลูกค้า ซึ่งจะเป็นการขยายธุรกิจให้แก่ธนาคารเพิ่มขึ้นได้อีกมาก

2. จากประวัติของกรรมการธนาคาร (นางสาวพรรณพร คงยิ่งยง) ที่ธนาคารเคยนำเสนอต่อผู้ถือหุ้น ปรากฏว่ามีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการให้สินเชื่อเพื่อการเข้าซื้อรถยนต์ จึงขอให้แสดงความเห็นว่าธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ในปีนี้จะเป็นอย่างไ

กรรมการธนาคาร (นางสาวพรรณพรฯ) ตอบชี้แจงว่า ในแง่ของธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ เมื่อพิจารณาจากสภาพตลาด ในฐานะที่เคยรับผิดชอบดูแลมา เมื่อปีที่แล้วจนถึงสิ้นปีอัตราการเจริญเติบโตของยอดขายรถยนต์ต่ำกว่าปีก่อน เนื่องจากสภาพเศรษฐกิจที่ถดถอยลง สำหรับไตรมาสแรกของปีนี้ยอดขายรถยนต์ก็ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสแรกของปีที่แล้ว จากสภาพตลาดและเศรษฐกิจมหภาคจะมีความสัมพันธ์ต่อเนื่อง ซึ่งเห็นได้ชัดเจนว่าเมื่อไรก็ตามที่อัตราการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจเป็นไปได้ช้าหรือต่ำ ยอดขายรถยนต์ก็จะลดต่ำลงไปด้วยเหมือนกัน เพราะว่าอัตราการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจเป็นดัชนีชี้ความมั่นใจของผู้บริโภค ดังนั้น การเติบโตในธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ จะเห็นว่ายังคงไม่เพิ่มขึ้นมากเหมือนปีก่อน ๆ จึงเป็นเรื่องที่ท้าทายและต้องติดตามสภาพรวมของเศรษฐกิจที่จะเกิดขึ้นอย่างใกล้ชิด สำหรับ GE ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญด้านสินเชื่อรถยนต์และเข้ามาเป็นพันธมิตรกับธนาคาร ก็เห็นว่าเป็นโอกาสในการขยายตลาด เพราะการทำธุรกรรมรถยนต์ในขณะที่รถยนต์ขายยาก รถยนต์เก่าก็อาจขายได้ดี เพราะเป็นราคาที่ผู้บริโภคสามารถจะรับได้ในช่วงที่ภาวะเศรษฐกิจไม่ค่อยจะดีนัก

3. ขอให้นายพรสนองฯ ในฐานะที่เป็นกรรมการธนาคารให้ความเห็นว่า ในปีนี้จะมีอะไรใหม่ ๆ เกิดขึ้นในธนาคาร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ตื่นตื้นเต้นบ้างหรือไม่

กรรมการธนาคาร (นายพรสนองฯ) ตอบว่า สิ่งใหม่ ๆ สิ่งที่น่าตื่นตื้นเต้น ซึ่งคาดว่าจะได้เห็นในอนาคตอันเนื่องจากการที่ธนาคารและ GE เข้าร่วมเป็นพันธมิตรกัน ขอให้รอปีหน้าแล้วจะเห็นเอง คงจะได้ตื่นตื้นเต้นแน่ ๆ ถ้าเล่าให้ฟังก่อนคงไม่ตื้นเต้น

4. ผู้ถือหุ้นเสนอแนะว่า นอกจากเรื่องการให้สินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์แล้ว การทำธุรกิจอื่นแข่งกับบริษัทต่าง ๆ รวมทั้งการควบคุมทางด้านความเสี่ยง และการบริหารจัดการของบริษัทในเครือยังมีปัญหาที่ธนาคารจะต้องเข้าไปตรวจสอบและจัดระเบียบให้มีความรัดกุม และเป็นระบบมากกว่านี้ จึงขอฝากเรื่องนี้ไว้พิจารณาดำเนินการต่อไปด้วย

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น ที่ให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ และจะมอบให้ผู้ที่เกี่ยวข้องรับไปพิจารณาดำเนินการให้เกิดประโยชน์ต่อไป

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเลือกตั้งนายชยยุทธ วิทยาวงศศิริ และนายพงศ์พิณิต เดชะคุปต์ กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง และเลือกตั้งนายเชษฐ รัตตะกนิษฐ เข้าเป็นกรรมการธนาคารแทน นายเอกศักดิ์ ภูริผล ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5. ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. การออกเสียงลงมติเลือกตั้ง นายชยยุทธ วิทยาวงศศิริ		
(1) เห็นด้วย	3,615,324,764	99.45%
(2) ไม่เห็นด้วย	8,149,888	0.22%
(3) งดออกเสียง	12,051,503	0.33%
รวม	3,635,526,155	100.00%

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ่นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
2. การออกเสียงลงมติเลือกตั้ง นายพงศ์พิณิต เคชะคุปต์		
(1) เห็นด้วย	3,620,764,102	99.59%
(2) ไม่เห็นด้วย	2,710,550	0.08%
(3) จดออกเสียง	12,051,503	0.33%
รวม	3,635,526,155	100.00%
3. การออกเสียงลงมติเลือกตั้ง นายเชษฐา รักษะกนิษฐ		
(1) เห็นด้วย	3,620,769,102	99.59%
(2) ไม่เห็นด้วย	2,705,550	0.08%
(3) จดออกเสียง	12,051,503	0.33%
รวม	3,635,526,155	100.00%

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร เสนอว่า ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 94 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2549 ได้ลงมติอนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งประกอบด้วย ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) โดยให้ตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร มีรายการดังนี้-

(1) ประธานกรรมการ			3,020,000.- บาท/ปี
(2) ประธานกรรมการตรวจสอบ			2,796,000.- บาท/ปี
(3) กรรมการตรวจสอบ	2 คน ๆ ละ	2,772,000.- บาท/ปี	รวม 5,544,000.- บาท/ปี
(4) กรรมการที่เป็นบุคคลภายนอก	3 คน ๆ ละ	2,376,000.- บาท/ปี	รวม 7,128,000.- บาท/ปี
(5) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2 คน ๆ ละ	1,056,000.- บาท/ปี	รวม 2,112,000.- บาท/ปี
(6) เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร			300,000.- บาท/ปี
รวมเป็นเงินค่าตอบแทนทั้งสิ้น			<u>20,900,000.- บาท/ปี</u>

ทั้งนี้ให้มีผลตั้งแต่ปี 2549 เป็นต้นไป และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้นในอัตรานี้ไว้ตลอดไป จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น (รายการและจำนวนเงินค่าตอบแทนดังกล่าวข้างต้น เท่ากับอัตราเดิมที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 92 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2547 ทุกประการ)

ต่อมา ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2549 เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2549 ได้ลงมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่จะเข้ามาใหม่หรือที่จะมีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้-

- กรรมการที่เป็นบุคคลภายนอก	กำหนดค่าตอบแทนให้คนละ	2,376,000.- บาท/ปี
- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กำหนดค่าตอบแทนให้คนละ	1,056,000.- บาท/ปี

กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง กรรมการ ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่วันที่ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2549 ได้ลงมติอนุมัติ จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะได้มีมติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ซึ่งประกอบด้วย ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) โดยให้ตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร มีรายการดังนี้-

(1) ประธานกรรมการ		3,020,000.- บาท/ปี
(2) กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ		2,796,000.- บาท/ปี
(3) กรรมการอิสระ	คนละ	2,772,000.- บาท/ปี
(4) กรรมการที่เป็นบุคคลภายนอก	คนละ	2,376,000.- บาท/ปี
(5) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	คนละ	1,056,000.- บาท/ปี
(6) เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร		300,000.- บาท/ปี

(รายการและจำนวนเงินค่าตอบแทนดังกล่าวข้างต้น เท่ากับอัตราเดิมที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 92 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2547 ทุกประการ)

กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง กรรมการ ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่ปี 2550 เป็นต้นไป และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้นในอัตรานี้ไว้ตลอดไป จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ผู้ถือหุ้นได้สอบถาม และกรรมการธนาคารได้ตอบชี้แจงดังนี้.-

1. อยากทราบว่า นางสาวพรรณพร คงยิ่งยง และนายพรสนอง ตู้จินดา เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร (Executive Director) ของธนาคารด้วยหรือไม่

ประธานฯ ตอบว่า นางสาวพรรณพรฯ เป็นกรรมการที่มีอำนาจลงนาม (Authorized Director) ผูกพันธนาคาร ส่วนนายพรสนองฯ เป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร (Non-Executive Director) ของธนาคาร ซึ่งเหมือนกับตำแหน่งของ ประธานกรรมการในปัจจุบันที่ไม่มีอำนาจในการบริหาร

2. จากข้อมูลประวัติกรรมการราย นางสาวพรรณพรฯ ที่ธนาคารเคยส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2549 เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2549 ปรากฏว่าในปี 2541-2543 นางสาวพรรณพรฯ เคยดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายการจัดการความเสี่ยง บริการทางการเงินเพื่อผู้บริโภค ของบริษัท จีอี แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด ควบคุมดูแลบัตรเครดิต และบัตรสินเชื่อของสถาบันการเงินและธุรกิจหลายแห่ง ถือได้ว่าเป็นผู้มีความรู้ความชำนาญในเรื่องบัตรเครดิต จึงอยากทราบ ความเห็นว่าการที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ออกมาตรการเข้มงวดในเรื่องการผ่อนชำระขั้นต่ำของหนี้บัตรเครดิต จากเดิมที่กำหนดไว้ 5% เป็น 10% นั้น จะมีผลกระทบกับธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศไทยหรือไม่ และในปีนี้จะการเจริญเติบโตด้านบัตรเครดิตของธนาคารจะขยายตัวไปในทิศทางใด

กรรมการธนาคาร (นางสาวพรรณพรฯ) ตอบชี้แจงว่า ในแง่ของบัตรเครดิต จากสภาพเศรษฐกิจมหภาคที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน จะเห็นได้ว่าการใช้จ่ายของผู้บริโภคจะลดน้อยลง ดังนั้น ในภาพรวมยังมองไม่เห็นว่าจะมีการใช้จ่ายสูงในยุคที่เศรษฐกิจค่อนข้างชะลอตัวอยู่แบบนี้ ประกอบกับ ธปท. ได้ออกกฎเรื่องการผ่อนชำระหนี้บัตรเครดิตขั้นต่ำให้ขยับขึ้นมาเป็น 10% ซึ่งเป็นข้อดีในแง่ของการควบคุมดูแล แต่ในฐานะที่เป็นผู้ประกอบการ สถาบันการเงินที่มี Portfolio บัตรเครดิตจะต้องช่วยกันดูแล เนื่องจากผู้บริโภคเคยชินกับการผ่อนชำระขั้นต่ำที่ประมาณ 5% แล้วขยับขึ้นมาเป็น 10% ซึ่งจะเป็นการเพิ่มภาระของผู้บริโภคขึ้นทุก ๆ เดือน ดังนั้น จึงเป็นเรื่องท้าทายสำหรับผู้บริหารด้านบัตรเครดิตทุกคน ว่าจะทำอย่างไรจึงจะพยายามรักษาคุณภาพของบัญชีลูกหนี้ใน Portfolio เอาไว้ได้

ใน Portfolio ของธนาคารผู้รับผิดชอบโดยตรงได้วางแผนร่วมกันในการที่จะรักษาคุณภาพของลูกหนี้ โดยวิธีการที่ได้ปฏิบัติในช่วงหลายเดือนที่ผ่านมาคือ พยายามปรับอัตราการจ่ายชำระหนี้คืนจาก 5% ให้ขยับขึ้นมาทีละเล็กละน้อยเป็นระยะเวลาติดต่อกันอย่างต่ำ 3-4 เดือน ซึ่งทำให้ในวันนี้ (11 เมษายน 2550) สามารถปฏิบัติตามกติกาที่ ธปท. กำหนดไว้ได้คือ ผ่อนชำระขั้นต่ำ 10%

ดังนั้น ผลกระทบจากเรื่องนี้ถึงแม้ว่าลูกหนี้ที่จะจ่ายชำระหนี้ไม่ได้มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น แต่เมื่อได้ใช้มาตรการนี้เข้ามาชะลอไม่ให้เกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างมากในครั้งเดียว ก็ทำให้สามารถควบคุมดูแล Portfolio ได้ดีในระดับหนึ่ง ส่วนการเจริญเติบโตด้านบัตรเครดิตของธนาคาร จะขยายตัวไปในทิศทางใดนั้นขึ้นอยู่กับคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด ซึ่งแยกตัวออกมาเป็นอีกหนึ่งบริษัท ที่รับผิดชอบกำหนดนโยบายและทิศทางการขยายตัวโดยตรง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการตามเสนอ ประกอบด้วย ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร มีรายการดังนี้.-

(1)	ประธานกรรมการ		3,020,000.-	บาท/ปี
(2)	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ		2,796,000.-	บาท/ปี
(3)	กรรมการอิสระ	คนละ	2,772,000.-	บาท/ปี
(4)	กรรมการที่เป็นบุคคลภายนอก	คนละ	2,376,000.-	บาท/ปี
(5)	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	คนละ	1,056,000.-	บาท/ปี
(6)	เลขาธิการคณะกรรมการธนาคาร		300,000.-	บาท/ปี

กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง กรรมการ ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่ปี 2550 เป็นต้นไป และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้นในอัตรานี้ไว้ตลอดไป จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	3,553,749,950	97.75%
(2) ไม่เห็นด้วย	5,640	-
(3) จดออกเสียง	81,770,565	2.25%
รวม	3,635,526,155	100.00%

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร เสนอว่า ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 94 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2549 ได้ อนุมัติแต่งตั้ง นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา และ/หรือ นายนิติ จินจันรัตน์ และ/หรือ นางนชลิ บุญญะการกุล จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2549 โดยให้ได้รับเงินค่าสอบบัญชีจำนวน 7,881,000.- บาท (เจ็ดล้านแปดแสนแปดหมื่นหนึ่งพันบาทถ้วน) ส่วนค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย ฯลฯ (ถ้ามี) ให้เบิกตามที่ยื่นจริง และแต่งตั้ง KPMG LAO CO., LTD. เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ ประจำปี 2549 โดยให้ได้รับเป็นเงินค่าสอบบัญชีจำนวน 5,200 เหรียญสหรัฐอเมริกา หรือประมาณ 208,000.- บาท (สองแสนแปดพันบาทถ้วน) ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ในวงเงิน 400 เหรียญสหรัฐอเมริกา หรือประมาณ 16,000.- บาท (หนึ่งหมื่นหกพันบาทถ้วน)

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 บัญญัติว่า “**ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีก ก็ได้**”

อนึ่ง ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีหนังสือที่ ธปท.สนส.(31) ว. 2733/2545 เรื่องหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบ ผู้สอบบัญชีของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 26 พฤศจิกายน 2545 ได้กำหนดคุณสมบัติและหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบ ผู้สอบบัญชี ตลอดจนกำหนดขอบเขตการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีของธนาคารพาณิชย์ไว้ดังนี้.-

“ข้อ 2 ผู้สอบบัญชีของธนาคารพาณิชย์ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามดังต่อไปนี้.-

๑.ล ๑

(3) ไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบธนาคารพาณิชย์แห่งเดียวกันเกินกว่า 5 ปีติดต่อกัน จนถึงรอบปีการบัญชี ที่ขอความเห็นชอบ ทั้งนี้ ให้ถือปฏิบัติตั้งแต่ช่วงปีการบัญชีประจำปี 2546 เป็นต้นไป”

ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2550 นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายนิติ จินจันรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด ยินดีสมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร (นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารติดต่อกันมาแล้วเป็นระยะเวลา รวม 4 ปี) ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาพร้อมกับฝ่ายการบัญชีและฝ่ายตรวจสอบแล้ว เห็นว่าผู้สมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้น มีคุณสมบัติครบถ้วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเป็นไปตามแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ ประกอบกับเป็น บริษัทผู้สอบบัญชีที่มีประวัติดี ติดต่อกับธนาคารมาเป็นเวลานาน และผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับ ธนาคาร ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้เกี่ยวข้องในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อ การปฏิบัติหน้าที่อย่าง เป็นอิสระ และธนาคาร แห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบแล้ว จึงเห็นควรแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2550 โดยกำหนดค่าสอบบัญชี เป็นจำนวน 8,200,000.- บาท (แปดล้านสองแสนบาทถ้วน) เพิ่มขึ้นจากค่าสอบบัญชีปี 2549 จำนวน 319,000.- บาท (สามแสน หนึ่งหมื่นเก้าพันบาทถ้วน) หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.05 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่า เป็นราคาที่เหมาะสม โดยมี รายละเอียดดังนี้.-

หน่วย : บาท

	ปี 2550	ปี 2549	เพิ่ม / (ลด)	ร้อยละ
1) ค่าสอบบัญชีประจำงวด 30 มิถุนายน	2,150,000	2,030,500	119,500	5.88
2) ค่าสอบบัญชีประจำงวด 31 ธันวาคม	2,150,000	2,030,500	119,500	5.88
3) ค่าสอบทานงบการเงินประจำไตรมาส สิ้นสุด 31 มีนาคม และ 30 กันยายน	1,280,000	1,197,000	83,000	6.93
4) ค่าตรวจสอบระบบคอมพิวเตอร์	800,000	693,000	107,000	15.44
5) ค่าตรวจสอบสาขา, สำนักงานวิเทศธุรกิจ, ตรวจสอบเงินสด, สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินและตัวเงิน	1,255,000	1,430,000	(175,000)	(12.23)
6) ตรวจสอบสาขาหมู่เกาะเคย์แมน	115,000	100,000	15,000	15.00
7) ค่าตรวจสอบพิเศษตามที่ ระบุ. กำหนด	450,000	400,000	50,000	12.50
รวม	8,200,000	7,881,000	319,000	4.05

สำหรับค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (ถ้ามี) เช่น ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าที่พัก ค่าพาหนะเดินทาง ให้เบิกตามที่ยืนยัน

นอกจากนี้ บริษัท คีลอยท์ ฟูซ โรมัทส ไชยศ สอบบัญชี จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคาร ดังนี้:-

1. บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
2. บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด
3. บริษัท อูธยาอินเตอร์เนชั่นแนล แฟคเตอร์ส จำกัด
4. บริษัท อูธยาดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิง จำกัด
5. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
6. บริษัท อูธยาอโต้ลีส จำกัด (มหาชน)
7. บริษัท อูธยาเคอรัฟฟี่ จำกัด

ส่วน KPMG LAO CO., LTD. ได้เสนอเป็นผู้สอบบัญชีของสาขาเวียงจันทน์ต่อไปในปี 2550 โดยคิดค่าสอบบัญชี 5,200 เหรียญสหรัฐหรือประมาณ 187,200.- บาท (หนึ่งแสนแปดหมื่นเจ็ดพันสองร้อยบาทถ้วน) และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ รวมทั้งภาษีธุรกิจเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 400 เหรียญสหรัฐหรือประมาณ 14,400.- บาท (หนึ่งหมื่นสี่พันสี่ร้อยบาทถ้วน) ซึ่งเป็นราคาเท่ากับปี 2549

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่าอัตราค่าสอบบัญชีที่บริษัทเสนอมาเท่ากับปี 2549 จึงเห็นควรแต่งตั้งให้ KPMG LAO CO., LTD. เป็นผู้สอบบัญชีของสาขาเวียงจันทน์ในปี 2550 ต่อไป โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีตามที่เสนอมา

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95 เพื่อพิจารณามติแต่งตั้ง นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายนิติ จินนิรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 จากบริษัท คีลอยท์ ฟูซ โรมัทส ไชยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ในรอบบัญชีประจำปี 2550 โดยให้ได้รับเงินค่าตรวจสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 8,200,000.- บาท (แปดล้านสองแสนบาทถ้วน) สำหรับค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (ถ้ามี) เช่น ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าที่พัก ค่าพาหนะเดินทาง ให้เบิกตามที่ยืนยัน และอนุมัติแต่งตั้ง KPMG LAO CO., LTD. เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2550 โดยให้ได้รับเงินค่าตรวจสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 5,200 เหรียญสหรัฐหรือประมาณ 187,200.- บาท และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ รวมทั้งภาษีธุรกิจเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 400 เหรียญสหรัฐหรือประมาณ 14,400.- บาท (หนึ่งหมื่นสี่พันสี่ร้อยบาทถ้วน) ตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ผู้ถือหุ้น เห็นชอบและเห็นสมควรอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2550 ได้ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ

ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติแต่งตั้ง นายเพิ่มศักดิ์ จีระจักรวัฒนา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายนิติ จิณจิณรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ ดร. สุภมิตร เทชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และแต่งตั้ง KPMG LAO CO., LTD. เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2550 โดยให้ได้รับเงินค่าสอบบัญชีและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มีร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	3,606,994,112	99.22%
(2) ไม่เห็นด้วย	16,483,540	0.45%
(3)งดออกเสียง	12,048,503	0.33%
รวม	3,635,526,155	100.00%

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามและให้ข้อเสนอแนะ ดังนี้.-

1. ผู้ถือหุ้นเสนอแนะว่าการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ มีผู้เข้าร่วมประชุมเป็นจำนวนมาก ทำให้ที่นั่งไม่เพียงพอ ต้องออกมาอยู่ด้านนอก จึงไม่สามารถจะสอบถามในประเด็นต่าง ๆ ได้ โดยเฉพาะเรื่องการดำเนินงานของธนาคาร ในปีหน้าขอฝากให้ฝ่ายบริหารพิจารณาจัดหาสถานที่ที่จะใช้ประชุมเป็นที่อื่น ซึ่งสามารถรองรับผู้ถือหุ้นได้เพียงพอด้วย

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร (นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์) ตอบชี้แจงว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีนี้ได้คาดไว้ล่วงหน้าแล้วว่า อาจจะมีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมเป็นจำนวนมาก จึงได้จัดที่นั่งในห้องประชุมอเนกประสงค์ไว้อย่างเต็มที่ ซึ่งในขณะนี้ปรากฏว่ายังมีที่ว่างด้านในอยู่อีกหลายที่สามารถรองรับผู้ถือหุ้นได้เพียงพอ นอกจากนั้นยังได้จัดที่นั่งสำรองไว้อีก 100 ที่นั่ง ในชั้นเดียวกันนี้อยู่บริเวณด้านหน้าห้องประชุมย่อย ซึ่งอยู่ใกล้ ๆ กับห้องประชุมอเนกประสงค์ โดยได้ถ่ายทอดเสียงและภาพที่ชัดเจนขึ้นบนจอใหญ่ให้ผู้ถือหุ้นได้ฟังเสียงและได้เห็นภาพพร้อมกับผู้ถือหุ้นที่อยู่ในห้องประชุมอเนกประสงค์ แต่ถ้ายังมีข้อบกพร่องประการใด จะขอรับไปพิจารณาปรับปรุงแก้ไขให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

2. ปัจจุบันสาขาของธนาคารมีจำนวนมากไปหรือไม่ ธนาคารจะลดจำนวนสาขาบางแห่งลงหรือไม่ และธนาคารจะพิจารณาสินเชื่อรายย่อยให้เพิ่มขึ้นจากเดิมหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (นายตันฯ) ตอบชี้แจงว่า สิ่งที่สำคัญไม่ใช่จำนวนของสาขาเท่านั้น หากแต่เป็นเรื่องของสถานะภาพและความพร้อมของธนาคารในการที่จะรองรับความเจริญเติบโต ทั้งนี้ จะต้องพิจารณา ระบบสาขาทั้งหมด เข้าใจความสามารถในการสร้างผลกำไร และกระแสของลูกค้านของแต่ละสาขา ซึ่งไม่สามารถรับรองได้ว่า จะลดเครือข่ายสาขาของธนาคาร เพราะนั้นไม่ใช่ความตั้งใจในขณะนี้

ในขณะที่ธนาคารจะขยายธุรกิจเพื่อให้ครอบคลุมการธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อย ตลอดจนการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินส่วนบุคคลนั้น เครือข่ายสาขาจึงเป็นประเด็นสำคัญที่ธนาคารจะต้องพิจารณา นอกจากนี้ ประสิทธิภาพของเครื่อง ATM และ Call Center ก็เป็นเรื่องสำคัญที่ธนาคารจะต้องพิจารณาเช่นเดียวกัน เชื่อว่าหากธนาคารสามารถขยายธุรกิจผ่านช่องทางอื่น ๆ เช่น Internet ให้มีปริมาณเพิ่มมากขึ้น ก็จะส่งผลให้ระบบปฏิบัติการของธนาคารมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น อีกประเด็นหนึ่งที่สำคัญไม่น้อยกว่าผลการดำเนินงานของสาขา ก็คือประสิทธิภาพการทำงานของพนักงานธนาคาร และมีความเห็นว่าการรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพและจัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อพัฒนาทักษะความสามารถในด้านของธุรกิจรายย่อยเป็นสิ่งสำคัญ

สุดท้ายนี้ ขอย้ำว่าสาขาทุกสาขาของธนาคารในปัจจุบัน มีความสำคัญต่อการตลาดของธนาคาร สาขาไม่ได้เป็นเพียงสถานที่ที่ธนาคารขายผลิตภัณฑ์และให้บริการต่าง ๆ แก่ลูกค้าเท่านั้น แต่สาขายังเป็นสถานที่ซึ่งอำนวยความสะดวกให้ธนาคารได้ไปอยู่ท่ามกลางสังคมในท้องถิ่นนั้น ๆ อีกด้วย

3. การประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารทุกครั้ง จะจัดเลี้ยงอาหารว่างให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มาพร้อมประชุมหลังจากการประชุมแล้วเสร็จ อยากเสนอแนะว่าในคราวต่อไปให้จัดเลี้ยงผู้ถือหุ้นทันทีที่ผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุม เพราะการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นจะมีเพียงปีละ 1 ครั้งเท่านั้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (นายตันฯ) ยินดีจัดอาหารว่างให้ตามที่คุณถือหุ้นขอมมา

4. ผู้ถือหุ้นเสนอแนะว่า กระเป๋าสตางค์ของหรือบรรจุเสื้อผ้าที่แจกให้กับผู้ถือหุ้นเป็นของชำร่วย ถ้าหากปรับปรุงให้มีคุณภาพเหมือนกระเป๋าดูทางที่บริษัทบัตรเครดิตแจกเป็นของสมนาคุณให้ลูกค้าที่เปิดบัญชีหรือถือบัตรเครดิต ก็จะดีมาก

ประธานฯ ขอรับไปพิจารณาตามความเหมาะสมอีกครั้งหนึ่งก่อน

5. ผู้ถือหุ้นได้กล่าวสรุปประเด็นต่าง ๆ ตามที่ได้จัดทำเป็นบันทึกข้อเสนอแนะเป็นข้อ ๆ ในเรื่องที่เห็นว่ามี ความสำคัญ และจะส่งมอบให้แก่คณะกรรมการธนาคารในวันนี้ หลังจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเสร็จสิ้น

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่กรุณาให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ และจะมอบให้ฝ่ายจัดการรับไปพิจารณาดำเนินการให้เกิดประโยชน์กับธนาคารตามที่เห็นสมควรต่อไป

6. ผู้ถือหุ้นอยากทราบว่า ปัจจัยทางการเมืองและเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน มีผลกระทบต่อแผนการควบรวมที่ธนาคารกับ GE ได้กำหนดไว้หรือไม่ และขณะนี้ได้ดำเนินการตามแผนไปแล้วเพียงใด

กรรมการธนาคาร (นางสาวพรรณพรฯ) ตอบชี้แจงว่า ภายใต้ภาวะการณ์ที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน แผนการควบรวมที่ธนาคารได้ดำเนินการ โดยประสานกับความเชี่ยวชาญของ GE ในฐานะที่เป็นพันธมิตรยังคงดำเนินต่อไป ขณะนี้ทำได้ประมาณ 50% แล้ว และตามที่กำหนดในเบื้องต้นคาดว่าจะประมาณกลางปี ควรจะทำได้สำเร็จตามแผนที่วางไว้

7. ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า

(1) เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจและการเมืองยังไม่ชัดเจน ประกอบกับคำชี้แจงที่ว่าในส่วนของการขยายสินเชื่อ อาจจะทำได้ไม่มากนัก โดยพยายามจะเน้นเรื่องการปล่อยสินเชื่อด้วยความระมัดระวังนั้น ภายใต้แผนธุรกิจและเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจปีนี้ เกี่ยวกับอัตราการเจริญเติบโตได้กำหนดขยายสินเชื่อในแต่ละกลุ่มธุรกิจไว้อย่างไรบ้าง

(2) ที่เน้นเรื่องความสามารถในการทำกำไรที่ยั่งยืนนั้น ในส่วนที่เป็นการลงทุนของ GE ได้คาดหวังว่าจะได้รับผลตอบแทนในอัตราประมาณเท่าไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (นายตันฯ) ตอบชี้แจงว่า

(1) เนื่องจากปัจจุบันภาวะเศรษฐกิจในประเทศไทยชะลอตัวลง อันเป็นผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ด้านการเมืองที่ยังไม่ชัดเจน จึงตั้งเป้าหมายการเติบโตของแต่ละธุรกิจโดยเทียบกับตัวเลขการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Gross Domestic Product = GDP) ดังที่ได้กล่าวไว้ในช่วงต้นว่าธนาคารจะยังคงรักษาและขยายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ โดยตั้งเป้าหมายที่ 1.5 เท่าของ GDP ในขณะที่ส่วนธนาคารจะจัดสรรงบประมาณที่เหมาะสมและเพียงพอสำหรับการขยายสินเชื่อธุรกิจ SME โดยตั้งเป้าหมายการเติบโตที่ 1.5 - 2.5 เท่า และสำหรับธุรกิจรายย่อย ซึ่งธนาคารวางแผนที่จะขยายธุรกิจดังกล่าวให้เพิ่มขึ้นจากเดิมหลายเท่าตัว แต่เนื่องจากในปีนี้นโยบายจะมุ่งไปที่การสร้างรากฐานที่มั่นคงและเตรียมความพร้อมในทุก ๆ ด้าน ไม่ว่าจะเป็นสาขาต่าง ๆ กว่า 500 สาขาของธนาคาร หรือระบบการปฏิบัติงาน เพื่อให้สามารถรองรับการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจรายย่อยในระยะต่อไป เป้าหมายจึงอยู่ที่ประมาณ 4-5 เท่าของ GDP

(2) สำหรับคำถามที่ 2 มีความเห็นว่าเป็นเรื่องปกติที่บริษัทเช่น GE จะถูกคาดหวังให้สามารถสร้างอัตราผลตอบแทนของส่วนผู้ถือหุ้น (ROE) ให้เพิ่มขึ้นอย่างน้อยประมาณร้อยละ 15 และจากการเพิ่มปริมาณเงินทุนของธนาคารเมื่อไม่นานมานี้ ธนาคารมีเงินทุนมากพอสำหรับการขยายธุรกิจ

ประธานฯ กล่าวเสริมว่า ตัวเลขที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกล่าวถึงนั้น เป็นการให้ข้อมูลคร่าว ๆ ซึ่งประธานฯ มีความเห็นว่าในปีแรกจะอยู่ในช่วงของการปรับฐานตัวเลขดังกล่าว จึงเป็นเพียงความหวังที่ตั้งเป้าเอาไว้ก่อน

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (นายตันฯ) ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า การเพิ่มปริมาณเงินทุนจำนวนมากดังกล่าว มีทั้งผลดีและผลเสีย ซึ่งผลดีคือธนาคารมีเงินทุนจำนวนมากที่จะนำไปใช้เพื่อโอกาสในการขยายธุรกิจให้เติบโตยิ่งขึ้น แต่ในทางกลับกันการเพิ่มเงินทุนจำนวนมากในเวลาอันรวดเร็ว ย่อมนำไปสู่การมุ่งหวังต่อผลตอบแทนที่จะกลับมาในระยะเวลาสั้น ๆ ตัวอย่างที่สามารถเห็นได้ชัดเจนก็คือธุรกิจรายย่อย ซึ่งจำเป็นต้องมีการเตรียมความพร้อมด้านบุคลากรและปรับปรุงโครงสร้างต่าง ๆ จำนวนมาก ดังนั้นอาจส่งผลให้การเติบโตของธุรกิจดังกล่าวไม่สามารถประสบผลสำเร็จได้ในระยะเวลาอันสั้น อย่างไรก็ตาม ทีมผู้บริหารของธนาคารมีความตั้งใจและมุ่งมั่นเป็นอย่างยิ่งที่จะทำให้ธุรกิจรายย่อยเติบโตได้ตามเป้าหมายที่วางไว้

ประธานฯ กล่าวเสริมว่า ตามที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกล่าว กรอบระยะเวลาที่กำหนดไม่ได้หมายความว่าเพียงแค่นี้ที่กำหนดไว้ 15% ปีแรกอาจจะได้เพียง 5% แต่ในระยะ 5 ปี หวังว่าจะได้เช่นนั้น ในช่วงปีที่ 1-2 เราไม่ควรมีความคาดหวังมากเกินไป เพราะธนาคารคงจะไม่ได้ใช้เงินทุน 20,000.0 ล้านบาทเศษ ที่ได้มาเพื่อให้ได้ผลตอบแทนถึง 15% ทันที

8. ผู้ถือหุ้นสอบถามว่าในแง่ของ GDP คาดว่าในปีนี้จะเติบโตได้ประมาณเท่าไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (นายตันฯ) ตอบชี้แจงว่า นักวิเคราะห์ส่วนใหญ่คาดการณ์ว่า GDP จะขยายตัวระหว่างร้อยละ 4.0 ถึงร้อยละ 4.25 ในปีนี้

9. ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เข้ามาเป็นผู้บริหารและดำเนินธุรกิจในช่วงที่เศรษฐกิจการเมืองและสภาพบ้านเมืองไม่ปกติ แนวทางและนโยบายที่ได้รับมอบหมายจาก GE มีความท้าทายสำหรับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือไม่ที่จะดำเนินการต่อไป เพื่อให้ธนาคารมีความก้าวหน้ายิ่งขึ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (นายตันฯ) ตอบชี้แจงว่า การเข้ามาปฏิบัติงานนี้แสดงถึงความมั่นใจที่มีต่อประเทศไทย นอกจากนั้น ยังเชื่อว่าการผนึกกำลังร่วมกันระหว่างธนาคารและ GE เป็นโอกาสทางธุรกิจที่ดีที่สุดโอกาสหนึ่งในตลาดในปัจจุบัน

ประธานฯ กล่าวเสริมว่า จากทัศนคติของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานฯ มีความเห็นว่าโอกาสเปิดสำหรับผู้มีความสามารถ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในระยะที่เศรษฐกิจไม่ดี แต่ผู้บริหารมีความสามารถผลักดันให้การบริหารมีความก้าวหน้าและเติบโตขึ้นได้ก็จะเป็นผลงานที่ดีเด่น

มีคำพูดที่กล่าวว่า “When the going gets tough, the tough gets going” คือ “เมื่อสถานการณ์คับขัน คนที่เข้มแข็งก็จะเริ่มลุย” ฉะนั้น ในขณะที่เมื่อตกอยู่ในสถานการณ์ที่คับขันไม่ใช่เฉพาะธนาคารเท่านั้น แต่ทุกคนจะต้องทำตัวให้เข้มแข็ง จึงจะสามารถต่อสู้กับสถานการณ์ที่ยุ้งยากได้ เมื่อทุกคนรวมใจกันทำตัวให้เข้มแข็ง ประเทศจะดีขึ้น จะสามารถช่วยกันฝ่าฟันอุปสรรคต่าง ๆ ไปได้

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ แล้วกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.10 น.

วิระพันธุ์ ธิปสุวรรณ

(นายวิระพันธุ์ ธิปสุวรรณ)
ประธานที่ประชุม

สุวัฒน์ สุขสงเคราะห์

(นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์)
ผู้จัดรายงานการประชุม