

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 89
วันที่ 12 เมษายน 2544

ประชุม ณ ห้องประชุมอเนกประสงค์ชั้น 9 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1222 ถนน
พระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่น
เข้าร่วมประชุมแทนดังนี้.-

	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	คิดเป็นร้อยละของจำนวนหุ้น ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
1 หุ้นสามัญ	693	711,171,001	38.43
2 หุ้นบุริมสิทธิ	1	325,000	0.02
รวมทั้งสิ้น	694	711,496,001	38.45

ครบเป็นองค์ประชุมแล้ว

นายกฤตย์ รัตนรักษ์ ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม
นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้จดรายงานการประชุม

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ประธานที่ประชุมกล่าวเปิดประชุม และแจ้งต่อผู้ถือหุ้นว่าก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ขออนุญาตท่านผู้ถือหุ้นเพื่อ
ทำความเข้าใจให้ตรงกันว่า ในการลงมติแต่ละวาระนั้น ถ้าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือมีความเห็นเป็นอย่างอื่น ให้ถือว่าท่าน
ผู้ถือหุ้นเห็นชอบตามมติที่นำเสนอ หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ธนาคารจะแจกใบลงคะแนนให้เฉพาะท่านผู้ถือหุ้นที่คัดค้าน
และถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และเริ่มประชุมตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้.-

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 88
เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2543

ประธานที่ประชุมเสนอว่า รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2543
ปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่าน พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมแล้ว

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติรับรอง

ผู้ถือหุ้น ขอรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเป็นเอกฉันท์ รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88 เมื่อวันที่ 27 เมษายน
2543

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานที่ประชุมแจ้งว่า รายงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคารได้ปรากฏอยู่ในสารจากประธานกรรมการ
ซึ่งได้จัดพิมพ์ไว้ในหนังสือรายงานประจำปี 2543 หน้า 2 ถึงหน้า 3 ธนาคารได้จัดส่งรายงานประจำปี 2543 ให้ผู้ถือหุ้นทุกท่าน
พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมแล้ว

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติรับทราบ

ผู้ถือหุ้น รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเป็นเอกฉันท์ รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ และรายงานประจำปี 2543 ตามที่ประธานเสนอ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2543

สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2543

ประธานที่ประชุมเสนอว่า งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคาร ประจำปี 2543 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2543 ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ได้จัดพิมพ์ไว้ในหนังสือรายงานประจำปี 2543 หน้า 26 ถึงหน้า 83 ธนาคารได้จัดส่งรายงานประจำปี 2543 ให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมแล้ว

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ผู้ถือหุ้น แสดงความเห็นว่ามีผลประกอบการของธนาคารในรอบปี 2543 ดีกว่าปี 2542 เมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารอื่นๆ ธนาคารยังอยู่ในฐานะที่ค่อนข้างลำบาก เห็นได้จากในปี 2543 ธนาคารมีผลการดำเนินงานขาดทุน 8,529 ล้านบาท โดยธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ 6,601 ล้านบาท แสดงว่าถึงแม้ธนาคารไม่ได้ตั้งสำรองก็ยังมีผลขาดทุนอยู่ ซึ่งแสดงว่าธนาคารยังอยู่ในสภาพไม่ฟื้นตัว

ประธานที่ประชุมชี้แจงว่า ผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2542 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2543 มีขาดทุนลดลงจาก 15.06 บาทต่อหุ้น เป็นขาดทุน 4.61 บาทต่อหุ้น กล่าวคือในช่วงวิกฤตที่ผ่านมาธนาคารได้เพิ่มทุนได้เร็วกว่าก็สามารถกันสำรองและมีผลกำไรเร็วกว่า ธนาคารได้ดำเนินการอย่างดีที่สุดแล้ว โดยได้กันสำรองครบ 100% ในเดือนมิถุนายน 2543 ก่อนเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตามเกณฑ์คือสิ้นเดือนธันวาคม 2543 เมื่อพิจารณาจากผลการดำเนินงานของธนาคารจะเห็นว่าดีขึ้น มีผลขาดทุนสุทธิต่อหุ้นน้อยลง นับตั้งแต่ช่วงวิกฤต 4 ปีที่ผ่านมา ธนาคารช่วยเหลือตัวเองมาโดยตลอด ซึ่งผลประกอบการในช่วงไตรมาสแรกของปี 2544 ธนาคารยังอยู่อันดับที่ 5 ดังนั้น ถ้าจะเปรียบเทียบกับจริง ๆ ควรต้องจัดแยกเป็นกลุ่ม ๆ (Grouping) เนื่องจากขนาด (Size) เงื่อนไข ปัญหา และปัจจัยต่าง ๆ ของแต่ละธนาคารมีความแตกต่างกัน

ผู้ถือหุ้น ถามว่า ตามที่เลขชี้แจงว่าธนาคารจะไม่ได้รับความช่วยเหลือจากทางราชการผู้ถือหุ้นรู้สึกเป็นห่วง เนื่องจากธนาคารมีค่าใช้จ่ายในเรื่องหุ้นกู้ด้อยสิทธิซึ่งมีดอกเบี้ยสูง จากรายงานประจำปี หน้า 67 จะเห็นว่าเงินกองทุนตามกฎหมาย 42,681 ล้านบาท ขณะที่หุ้นกู้ด้อยสิทธิครบหุ้นบุริมสิทธิ 12,996 ล้านบาท และหุ้นกู้ประเภทไม่มีหลักประกัน 13,000 ล้านบาท รวมเป็น 25,996 ล้านบาท เทียบเท่ากับ 60% ของเงินกองทุนตามกฎหมาย หุ้นกู้เหล่านี้มีต้นทุนที่สูงมากเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยตามท้องตลาดในปัจจุบันจึงมีผลทำให้กำไรของธนาคารลดลง อีกประการหนึ่งหุ้นกู้เหล่านี้เป็นเงินกองทุนที่ไม่ถาวรเมื่อครบกำหนดจะมีผลให้เงินกองทุนตามกฎหมายลดลงอย่างมาก ทำให้ธนาคารอยู่ในฐานะที่ลำบาก

ประธานที่ประชุมชี้แจงว่า การออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิเป็นการแก้ไขปัญหาเฉพาะหน้าซึ่งได้ดำเนินการเหมือนกันกับธนาคารอื่นๆ ธนาคารเรียกว่า BAYSLIPS ส่วนธนาคารอื่นอาจเรียกว่า SLIPS หรือ CAPS จำนวนของหุ้นกู้ที่ออกนั้นขึ้นอยู่กับขนาดของธนาคาร และธนาคารได้ออก BAYSLIPS ไปเมื่อเดือนมีนาคม 2542 และมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 88 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2543 อนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 18,503.25 ล้านบาท เป็น 55,503.25 ล้านบาท ส่วนการดำเนินการจำหน่ายหุ้นเพิ่มทุนนั้นต้องขึ้นอยู่กับจังหวะเวลาเพื่อให้ได้ราคาหุ้นที่ดี หากการเพิ่มทุนดำเนินการในช่วงจังหวะที่ไม่เหมาะสม ราคาหุ้นต่ำและจำนวนหุ้นที่ออกไปไม่เป็นจำนวนมาก เมื่อเฉลี่ยกำไรสุทธิต่อหุ้นแล้วจะต่ำมาก

ธนาคารได้ดำเนินการด้วยความมั่นใจในการแก้ไขปัญหา ตามเหตุการณ์ของภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นตามโอกาสและจังหวะที่เหมาะสม ซึ่งจะเห็นได้ว่าหลังจากธนาคารได้ออก BAYSLIPS ในเดือนมีนาคม 2542 แล้ว ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญในราคาหุ้นละ 20 บาท ในเดือนมิถุนายน 2542 ได้เงินกองทุนถึง 17,000 ล้านบาท จากวันนั้นมาจนถึงปัจจุบัน ดัชนีตลาดหุ้นยังไม่มีโอกาสถึง 300 จุด จึงยังไม่เป็นโอกาสเหมาะในการออกหุ้นเพิ่มทุนเพื่อลดต้นทุนและชดเชย BAYSLIPS ที่ออกไปได้ ธนาคารตระหนักเสมอเกี่ยวกับต้นทุน BAYSLIPS ที่สูง และขอให้ผู้ถือหุ้นวางใจว่าเมื่อถึงจังหวะเวลาที่เหมาะสม ธนาคารจะออกหุ้นเพิ่มทุนไถ่ถอน BAYSLIPS เพื่อลดภาระต้นทุนทันที

ผู้ถือหุ้น ถามว่า คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารตามตัวเลขในรายงานประจำปี 2543 หน้า 14 ยอมรับว่าอยู่ในเกณฑ์ที่ดี ลูกหนี้ปกติเพิ่มจาก 65.32% เป็น 74.24% ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญลดลงจาก 25.04% เป็น 18.38% การจัดชั้นทั้งหลายก็ยอมรับว่าธนาคารปรับปรุงคุณภาพสินทรัพย์ดีขึ้นมาก การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารในปีที่ผ่านมาสามารถดำเนินการได้มากกว่าเป้าหมาย คือ 62,336 ล้านบาท ซึ่งเป้าหมายตั้งไว้ 40,000 ล้านบาท ทำให้หนี้ NPL ดีขึ้น ในปี 2543 ที่ผ่านมามีต้องตัดหนี้สูญจำนวน 28,312 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่ค่อนข้างมากเมื่อเทียบกับปี 2542 ที่ตัดหนี้สูญไปจำนวน 3,781 ล้านบาท แสดงว่าในปีที่ผ่านมาธนาคารมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วตัดเป็นหนี้สูญมาก

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายจำลอง อติกุล) ชี้แจงว่า ในรายการที่มีการตัดหนี้สูญไปเมื่อปี 2543 จำนวน 20,000 กว่าล้านบาทนั้น เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย คือ หนี้ที่ธนาคารได้ตั้งสำรองครบ 100% แล้วต้องตัดหนี้สูญส่วนที่ไม่มีหลักประกัน แต่ส่วนนี้มีโอกาสที่จะนำกลับคืนมาได้ ถ้าสามารถเรียกเก็บได้ในอนาคต ไม่ใช่สูญไปจริง

ผู้ถือหุ้น ถามว่า รายการปริวรรตทำมาขาดทุนมากถึง 700-800 ล้านบาท

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายันทสิทธิ์ เลิศศรีสกุล) ชี้แจงว่า เนื่องจากธนาคารบันทึกบัญชีแยกบัญชีรายได้ และค่าใช้จ่ายจากสัญญาป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เป็นกำไรขาดทุนจากการปริวรรต (ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปี 2543 หน้า 46 ข้อ 3.16 ย่อหน้า 2) และจากการบริหารสภาพคล่องส่วนเกินที่มีอยู่ค่อนข้างสูงตลอดปี 2543 โดยอาศัยตลาดหลักที่มีสภาพคล่องสูงอยู่ 2 ตลาด คือ

1. ตลาดซื้อคืนพันธบัตรรัฐบาล ที่ธนาคารเข้าไปซื้อพันธบัตรแบบมีระยะเวลาขายคืนที่แน่นอน และ
2. ตลาดเงินระหว่างประเทศ

ตลาดเงินระหว่างประเทศในปี 2543 ให้ผลตอบแทนจากการลงทุนโดยประมาณที่ 6% เมื่อเทียบกับตลาดซื้อคืนพันธบัตรฯ ที่มีผลตอบแทนประมาณ 2% เศษ ๆ ในการนี้ธนาคารจำเป็นต้องปกป้องตนเองจากความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนด้วยการทำธุรกรรม SWAP มีค่าใช้จ่ายคิดเป็นต้นทุนที่อัตราประมาณ 3% ดังนั้น ผลตอบแทนโดยรวมที่ได้รับจากการลงทุนในตลาดเงินระหว่างประเทศ จึงอยู่ที่ประมาณ 3% ซึ่งมากกว่าผลตอบแทนที่ได้จากตลาดซื้อคืนพันธบัตร

ผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคารในปี 2543 ยังคงมีกำไรจากการปริวรรตอยู่กว่า 300 ล้านบาท แต่เนื่องจากจำนวนเงินที่ได้ทำ SWAP เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนในการบริหารสภาพคล่องส่วนเกินด้วยการลงทุนในตลาดเงินระหว่างประเทศในปี 2543 เฉลี่ยสูงถึงประมาณ USD 740 ล้าน หรือกว่า 30,700 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการนี้คิดเป็นเงินจำนวนกว่า 1,024 ล้านบาท เมื่อบันทึกบัญชีรวมกับกำไรขาดทุนจากการปริวรรตของการดำเนินงานตามปกติ จึงกลบผลกำไรที่ธนาคารทำได้จริง และแสดงผลเป็นขาดทุนประมาณ 700 ล้านบาท ตามที่ปรากฏในรายงานประจำปี

เงิน USD 740 ล้าน ที่ได้จากการทำ SWAP นั้น ได้นำไปใช้ปล่อยกู้ในตลาดระหว่างธนาคารในต่างประเทศ และใช้ปล่อยสินเชื่อด้านการค้าต่างประเทศให้กับลูกค้าของธนาคารในรูปของ Trust Receipt (T/R) และ Packing Credit (P/C) ซึ่งได้รับผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยคิดเป็นเงินมูลค่าประมาณ 1,365 ล้านบาท และ 550 ล้านบาท ตามลำดับ รายรับดังกล่าวเมื่อรวมเข้าด้วยกัน และหักออกด้วยค่าใช้จ่ายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนด้วยการทำ SWAP จำนวน 1,024 ล้านบาท ส่วนต่างที่เหลืออยู่ก็คือผลตอบแทนสุทธิที่ได้จากการลงทุนในตลาดเงินระหว่างประเทศนั่นเอง

ผู้ถือหุ้น ถามว่า ปีนี้จะทำต่ออีกหรือไม่

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายันทสิทธิ์) ตอบว่า ยังคงทำเช่นนี้อยู่ แต่จะพยายามหาทางลดผลขาดทุนทางบัญชีลง

ผู้ถือหุ้น ถามว่า ในสภาพอย่างนี้ค่า SWAP คงแพง

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายันทสิทธิ์) ชี้แจงว่า ราคาของ SWAP มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา การเลือกลงทุนในพันธบัตรหรือที่ใช้ SWAP เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนนั้น ธนาคารคำนึงถึง

1. อัตราผลตอบแทนสุทธิ ซึ่งในบางขณะธนาคารอาจเลือกลงทุนในตลาดเงินระหว่างประเทศ ผ่านธุรกรรม SWAP เนื่องจากให้ผลตอบแทนสุทธิที่ดีกว่าการลงทุนในรูปของพันธบัตรภายในประเทศ แต่หากผลตอบแทนของการลงทุนในตลาดซื้อคืนพันธบัตรรัฐบาลมีค่าสูงกว่า ธนาคารก็จะเพิ่มการลงทุนมาอยู่ในรูปของพันธบัตรในประเทศแทน

2. สภาพคล่องของตลาดในบางขณะ ตลาดซื้อคืนพันธบัตรรัฐบาลมีสภาพคล่องต่ำ ไม่สามารถเข้าไปลงทุนเป็นจำนวนมากได้ ธนาคารก็ต้องหันมาใช้ตลาดเงินระหว่างประเทศที่มีสภาพคล่องมากกว่าแทน

ผู้ถือหุ้น ถามว่า สรุปว่าขณะนี้ธนาคารไม่ปล่อยสินเชื่อแต่ไปทำธุรกิจประเภทนี้แทน

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายันทสิทธิ์) ชี้แจงว่า ธนาคารยังคงปล่อยสินเชื่ออยู่ แต่เนื่องมาจากสภาพคล่องส่วนเกินในระยะสั้น จึงจำเป็นต้องพักสภาพคล่องนี้ไว้เป็นช่วงระยะสั้น ในตลาดที่มีสภาพคล่องสูง ถ้าหากพักไว้ในรูปของการลงทุนในพันธบัตรระยะยาวด้วยหวังผลตอบแทนที่สูงขึ้น เมื่อต้องการขายพันธบัตรฯ ออกมาเป็นจำนวนมากในระยะสั้นเพื่อปล่อยสินเชื่อ ก็อาจเกิดผลขาดทุนจากการขายพันธบัตรนั้นได้ เนื่องจากสภาพคล่องในตลาดพันธบัตรที่มีอยู่จำกัด

ผู้ถือหุ้น เห็นว่างบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2543 ดังกล่าว ได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีถูกต้องแล้ว จึงเห็นควรอนุมัติงบการเงินตามเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2543 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2543 ตามที่ประธานได้เสนอมาทุกประการ

วาระที่ 4 รับทราบเรื่องการกระจายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2543
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2543

ประธานที่ประชุมเสนอว่า ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบผลการดำเนินงานและอนุมัติงบดุลบัญชีกำไรขาดทุนในปี 2543 ของธนาคารไปแล้ว ในวาระที่ 2 และวาระที่ 3 นั้น

ผลการดำเนินงานและงบการเงินของธนาคารประจำปี 2543 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2543 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารแล้ว ปรากฏว่าธนาคารมีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 8,529,754,729.25 บาท (แปดพันห้าร้อยยี่สิบเก้าล้านเจ็ดแสนห้าหมื่นสี่พันเจ็ดร้อยยี่สิบเก้าบาทยี่สิบห้าสตางค์) คิดเป็นขาดทุนต่อหุ้นเท่ากับ 4.61 บาท ซึ่งเมื่อรวมกับยอดขาดทุนสะสมยกมาจากปีก่อน ณ 31 ธันวาคม 2542 จำนวน 30,584,442,446.23 บาท (สามหมื่นห้าร้อยแปดสิบล้านสี่แสนสี่หมื่นสองพันสี่ร้อยสี่สิบหกบาทยี่สิบสามสตางค์) ธนาคารมีผลขาดทุนสะสมจำนวน 39,114,197,175.48 บาท (สามหมื่นเก้าพันหนึ่งร้อยยี่สิบล้านหนึ่งแสนเก้าหมื่นเจ็ดพันหนึ่งร้อยเจ็ดสิบห้าบาทสี่สิบแปดสตางค์) ซึ่งตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 115 วรรคแรก ได้กำหนดว่า “การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล” ดังนั้น ในปีนี้คณะกรรมการธนาคารจึงจ่ายเงินปันผล

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติให้งดจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2543 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2543

ผู้ถือหุ้น เห็นชอบและอนุมัติให้งดจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2543 ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติให้งดจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2543 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2543 ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอมาทุกประการ (ลงมติเห็นชอบ 711,386,001 เสียง และผู้มอบฉันทะออกเสียงในวาระที่ 4 นี้ 110,000 เสียง ไม่มีผู้คัดค้าน)

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการและกำหนดค่าตอบแทน

5.1 เลือกตั้งกรรมการ

กรรมการธนาคารที่ได้จดทะเบียนไว้กับกระทรวงพาณิชย์ในขณะนี้ มีอยู่ทั้งหมด 9 คน คือ-

- | | |
|----------------------|--------------|
| (1) นายกฤตย์ | รัตนรักษ์ |
| (2) นายทิพย์สมบัติ | ณ เชียงใหม่ |
| (3) นายเอกศักดิ์ | ภูริผล |
| (4) นายสุรัชย์ | พฤษย์บำรุง |
| (5) นายเอนก | ศรีสวัสดิ์ |
| (6) นายวิรัช | ไพรัชพิบูลย์ |
| (7) นายประไพสิทธิ์ | ตันท์เกยูร |
| (8) นายขงยุทธ | วิทยาวงศรุจิ |
| (9) นายจำลอง | อดิกุล |

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 89 มีกรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารมีจำนวน 3 คน คือ

- | | |
|--------------------|--------------|
| (1) นายเอกศักดิ์ | ภูริผล |
| (2) นายขงยุทธ | วิทยาวงศรุจิ |
| (3) นายจำลอง | อดิกุล |

กรรมการทั้ง 3 คน มีสิทธิที่จะได้รับเลือกตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อกลับเข้าเป็นกรรมการตามเดิม

ประวัติและตำแหน่งโดยสรุปของกรรมการทั้ง 3 คน ดังกล่าวข้างต้น ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบรายการที่ 5 ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 5 ที่ธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมแล้ว

5.2 กำหนดค่าตอบแทนแก่กรรมการ

คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 89 เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายค่าพาหนะและค่าตอบแทนกรรมการเท่าเดิม ตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 87 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2542 ได้มีมติอนุมัติไว้ทุกประการ

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 87 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2542 ได้ลงมติอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการดังนี้.-

- | | |
|--------------------------------------|--------------------|
| 1. <u>ค่าพาหนะ</u> | |
| 1.1 ประธานกรรมการ | 60,000.- บาท/เดือน |
| 1.2 กรรมการอื่น ๆ คนละ | 30,000.- บาท/เดือน |
| 1.3 กรรมการที่เป็นกรรมการตรวจสอบคนละ | 60,000.- บาท/เดือน |
| 2. <u>ค่าตอบแทนกรรมการ</u> | |
| 2.1 ประธานกรรมการ | 800,000.- บาท/ปี |
| 2.2 กรรมการอื่น ๆ คนละ | 600,000.- บาท/ปี |
| 2.3 เลขาธิการคณะกรรมการ | 300,000.- บาท/ปี |

ทั้งนี้ ให้คงค่าพาหนะ (ตามข้อ 1.) และค่าตอบแทน (ตามข้อ 2.) ในอัตรานี้ไว้ตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 88 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2543 ได้ลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการให้ เป็นไปตามมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 87 ทุกประการ

จึงเสนอที่ประชุมพิจารณา

ผู้ถือหุ้น เสนอว่า กรรมการทั้ง 3 คน คือนายเอกศักดิ์ ภูริผล, นายขยงยุทธ วิทยาวงศจุจิ และนายจำลอง อติกุล ที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้ เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ได้สร้างความเจริญก้าวหน้าให้ธนาคารตลอดมา จึงขอเลือกกลับเข้ามาเป็นกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง ส่วนคำพาหนะและคำตอบแทนกรรมการ ให้เป็นไปตามมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 87 ทุกประการ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเลือกนายเอกศักดิ์ ภูริผล, นายขยงยุทธ วิทยาวงศจุจิ และนายจำลอง อติกุล กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าเป็นกรรมการของธนาคารอีกวาระหนึ่ง ส่วนคำพาหนะและคำตอบแทนกรรมการ ให้เป็นไปตามมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 87 ทุกประการ. (ลงมติเห็นชอบ 711,386,001 เสียง และผู้มอบพันธะงดออกเสียงในวาระที่ 5 นี้ 110,000 เสียง ไม่มีผู้คัดค้าน)

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานที่ประชุมเสนอว่า ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2544 นี้ สำนักงาน คีลรอยท์ พูซ โรมัทสุ ไชยยศ โดย ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ นางสาวจงจิตต์ หลีกภัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2649 และ/หรือนางนัชลิ บุญญะการกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3126 ยินดีสมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร และขอเสนอค่าตรวจสอบสำหรับระยะเวลาบัญชีประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 ดังนี้.-

1. ค่าสอบบัญชีประจำงวดครึ่งปี งวดละ	1,210,000.- บาท
2. ค่าสอบบัญชีงบการเงินรวม ประจำงวดครึ่งปี งวดละ	275,000.- บาท
3. ค่าสอบทานงบการเงิน ประจำปีไตรมาส ๆ ละ	264,000.- บาท
4. ค่าสอบทานงบการเงินรวม ประจำปีไตรมาส ๆ ละ	132,000.- บาท
5. ค่าสอบบัญชีสำหรับการตรวจสอบทางด้านคอมพิวเตอร์ ประจำปีงวดครึ่งปี งวดละ	275,000.- บาท
6. ค่าตรวจสอบสาขาธนาคาร สาขาละ	150,000.- บาท
7. ค่าตรวจสอบบัญชีกิจการวิเทศธนกิจ ประจำงวดครึ่งปี งวดละ	150,000.- บาท
8. ค่าตรวจนับเงินตราต่างประเทศ ตัวเงินในประเทศ และต่างประเทศ ประจำปีงวดครึ่งปี งวดละ	250,000.- บาท
9. ค่าตรวจสอบสาขาเวียงจันทน์ประจำปี	250,000.- บาท
10. ค่าตรวจสอบสาขาเคย์แมนประจำปี	100,000.- บาท
11. ค่าตรวจสอบรายงานพิเศษของธนาคารแห่งประเทศไทย	ตามชั่วโมงจริง

อัตราค่าสอบบัญชีและค่าตรวจสอบข้างต้น ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริง เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย ฯลฯ (ถ้ามี)

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาและทำหนังสือขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีดังกล่าว ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้พิจารณาแล้วให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล นางสาวจงจิตต์ หลีกภัย, และนางนัชลิ บุญญะการกุล เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2544 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2544 ส่วนค่าสอบบัญชีและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามที่ผู้สอบบัญชีเสนอมานั้น คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นควรอนุมัติตามที่ผู้สอบบัญชีเสนอ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ผู้ถือหุ้น ถามว่า คณะกรรมการได้พิจารณาความเหมาะสมในการเสนอราคาค่าสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีบ้างหรือไม่ และมีนโยบายที่จะเปลี่ยนผู้สอบบัญชีหรือไม่ หรือจะพิจารณาเปลี่ยนผู้สอบบัญชีทุก 3 ปี ได้หรือไม่

ประธานที่ประชุม ชี้แจงว่า สำนักงาน คีลรอยท์ พูซ โรมัทสุ ไชยยศ ที่ธนาคารแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีมีชื่อเสียงและผลงานมีคุณภาพระดับมาตรฐานสากล เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป ถึงแม้ค่าสอบบัญชีจะสูงไปบ้างแต่ก็เป็นการรักษาผลประโยชน์ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกคนได้คุ้มค่า การเปลี่ยนผู้สอบบัญชีเพียงเพื่อลดค่าใช้จ่ายอาจเสี่ยงต่อคุณภาพงานในการตรวจสอบที่ลดลง จึง

อาจไม่คุ้มในการเปลี่ยนแปลง ส่วนการเปลี่ยนผู้สอบบัญชีทุก 3 ปี ถ้าเปลี่ยนแปลงแล้วจะทำให้ดีขึ้นเป็นประโยชน์แก่ธนาคาร และผู้ถือหุ้นก็ควรพิจารณาเปลี่ยน แต่ถ้าเปลี่ยนแล้วไม่ได้ทำให้ดีขึ้นก็ไม่สมควรที่จะเปลี่ยน

ผู้ถือหุ้น ถามว่า ค่าตรวจสอบเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วเท่าไร ทำไมถึงคิดค่าสอบบัญชีเพิ่ม ในขณะที่ธนาคารอื่นที่มี ขนาดใหญ่กว่ายังไม่มีการเพิ่มค่าสอบบัญชี

ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายการบัญชี (นางสาวนพพร ศิริวัฒนกุล) ชี้แจงว่า ค่าสอบบัญชีเพิ่มขึ้นจากปี 2543 อีก 8% (ไม่รวมค่าตรวจสอบสาขาของธนาคาร) เป็นเงิน 5,112,000 บาท

ผู้สอบบัญชี ได้ชี้แจงว่า ในการคิดค่าสอบบัญชี ทางสำนักงานฯ จะใช้เกณฑ์การตรวจตามปริมาณของงานและ ระยะเวลาที่ใช้ ไม่ได้คำนึงถึงขนาดของธุรกิจ ซึ่งใช้เป็นมาตรฐานเดียวกันในการตรวจสอบบัญชี ส่วนจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ที่ขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นบางรายการธนาคารอื่นอาจจะขออนุมัติเฉพาะหัวข้อ โดยไม่ได้แจกแจงรายการให้ชัดเจนว่า เป็นจำนวนเงินเท่าไร

ผู้ถือหุ้น เห็นว่า สำนักงาน คีลอยท์ หูซ โรมัทสุ ไชยศ โดย ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือนางสาวจงจิตต์ หลีกภัย และ/หรือนางนันทิ บุญญะการกุล ที่สมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2544 นั้น เป็นสำนักงานตรวจสอบบัญชีที่มีมาตรฐานสูง เป็นที่ยอมรับทั้งในวงการธุรกิจและหน่วยราชการ จึงขอเลือกกลับเข้าเป็นผู้สอบ บัญชีของธนาคารต่อไปตามเดิม โดยให้ได้รับเงินค่าสอบบัญชีและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามที่ผู้สอบบัญชีเสนอมา แต่มีข้อสังเกต เพิ่มเติมว่า ค่าสอบบัญชีของธนาคารสูงกว่าธนาคารพาณิชย์อื่นบางแห่ง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติให้สำนักงาน คีลอยท์ หูซ โรมัทสุ ไชยศ จำกัด โดย ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ นางสาวจงจิตต์ หลีกภัย และ/หรือ นางนันทิ บุญญะการกุล เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2544 โดยกำหนด จำนวนเงินค่าตรวจสอบและสอบทานในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2544 และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามหลักเกณฑ์ที่ผู้สอบบัญชี เสนอมา (ลงมติเห็นชอบ 711,386,001 เสียง และผู้มอบฉันทะออกเสียงในวาระที่ 6 นี้ 110,000 เสียง ไม่มีผู้คัดค้าน)

วาระที่ 7 รับทราบเรื่องที่ธนาคารไม่ได้ให้สิทธิประโยชน์แก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร

ประธานที่ประชุมเสนอว่า ตามที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีหนังสือที่ ธปท. จก. (ว) 1961/2538 ลงวันที่ 19 กันยายน 2538 หนังสือที่ ธปท.จก (ว) 204/2539 ลงวันที่ 24 มกราคม 2539 หนังสือที่ ธปท.จก. (ว) 518/2539 ลงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2539 และหนังสือที่ ธปท. จก (ว) 1247/2540 ลงวันที่ 21 พฤษภาคม 2540 เรื่องการรายงานข้อมูลการให้สิทธิ ประโยชน์แก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ในลักษณะที่มีใช้ค่าจ้าง เงินเดือน หรือ โบนัส ตามปกติ อันได้แก่ สิทธิในการซื้อหรือมีหุ้น และค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาการจ้างงาน ซึ่งสถาบันการเงินหรือ บริษัทในเครือได้ให้หรือจ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร ตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไป โดยต้องแจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และบันทึกในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นด้วย นั้น

ธนาคารขอแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบว่า ไม่มีกรรมการหรือผู้บริหารของธนาคารคนใดได้รับสิทธิประโยชน์ ดังกล่าวข้างต้นแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ผู้ถือหุ้น รับทราบเรื่องที่ธนาคารไม่ได้ให้สิทธิประโยชน์แก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเป็นเอกฉันท์รับทราบเรื่องที่ธนาคารไม่ได้ให้สิทธิประโยชน์แก่กรรมการและผู้บริหาร ของธนาคาร

วาระที่ 8 พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร

ประธานที่ประชุมเสนอว่า เนื่องด้วยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ได้ออกประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 12/2543 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ประกาศ ณ วันที่ 22 มีนาคม 2543 และประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 27/2543 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (ฉบับที่ 2) ประกาศ ณ วันที่ 4 สิงหาคม 2543 กำหนดเงื่อนไขในการให้อนุญาตบริษัทมหาชนจำกัดที่ประสงค์จะเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ต่อประชาชน [รวมใบสำคัญแสดงสิทธิ (Warrant) ที่ออกให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมด้วย] ว่าข้อบังคับของบริษัทผู้ขออนุญาตออกหลักทรัพย์ จะต้องกำหนดให้บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดไว้ในเรื่องนั้น ๆ ในกรณีที่บริษัทผู้ขออนุญาตหรือบริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของผู้ขออนุญาตหรือบริษัทย่อย

ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นควรแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารข้อ 53 โดยเพิ่มเป็นข้อ 53 ทวิ มีข้อความดังนี้.-

“ข้อ 53 ทวิ ในกรณีที่บริษัทหรือบริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทหรือบริษัทย่อยตามความหมายที่กำหนดตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ใช้บังคับกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียน หรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนแล้วแต่กรณี ให้บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่ประกาศดังกล่าวกำหนดไว้ในเรื่องนั้น ๆ ด้วย”

ทั้งนี้ ในการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับดังกล่าว ให้คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย มีอำนาจแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อความหรือถ้อยคำในข้อบังคับที่แก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวตามคำสั่ง ความเห็น หรือคำแนะนำของนายทะเบียนกระทรวงพาณิชย์ และเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานอื่นใดของรัฐ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบและพิจารณา

ผู้ถือหุ้น รับทราบ และเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จึงเห็นควรอนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอมา

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับทราบ และอนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 53 โดยเพิ่มเป็นข้อ 53 ทวิ และมีข้อความตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอมาทุกประการ (ลงมติเห็นชอบ 711,386,001 เสียง และผู้มอบฉันทะงดออกเสียงในวาระที่ 8 นี้ 110,000 เสียง ไม่มีผู้คัดค้าน)

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ผู้ถือหุ้น ถามว่า การตั้ง AMC ของธนาคารเองและการตั้ง TAMC ของรัฐบาล อย่างไรให้ประโยชน์ต่อธนาคารมากกว่า และธนาคารขยหนี้ NPL ให้กับบริษัท AMC มากน้อยเพียงใด

ประธานที่ประชุม ชี้แจงว่า ธนาคารได้ตั้งบริษัท AMC โดยมีทุนจดทะเบียน 25 ล้านบาท ปัจจุบันยังไม่ได้ดำเนินการ ส่วน TAMC ของรัฐบาลนั้น ขึ้นกับเงื่อนไขที่ชัดเจนของทางกาที่จะได้กำหนดต่อไป อย่างไรก็ตามข้อมูลล่าสุดธนาคารได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า ธนาคารสามารถโอนหนี้ NPL จำนวน 17,000 ล้านบาท ที่มีเจ้าหนี้ร่วมกันตั้งแต่ 2 รายขึ้นไป ให้แก่ TAMC ได้

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามและร้องเรียนในประเด็นต่าง ๆ ซึ่งประธานที่ประชุมได้ตอบข้อซักถามทุกข้อ จนเป็นที่พอใจ

ของผู้ถือหุ้น ส่วนข้อร้องเรียนต่าง ๆ ที่รับที่จะไปพิจารณาปรับปรุงแก้ไขให้เหมาะสมตามที่เห็นสมควรและเป็นประโยชน์แก่ธนาคาร ลูกค้า และผู้ถือหุ้นต่อไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลาร่วมประชุมในครั้งนี้ แล้วกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.20 น.

กฤษฎ์ รัตนรักษ์

(นายกฤษฎ์ รัตนรักษ์)
ประธานที่ประชุม

สุวัฒน์ สุขสงเคราะห์

(นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์)
เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร