

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 91
วันที่ 21 เมษายน 2546

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

	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	คิดเป็นร้อยละของจำนวนหุ้น ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
1 หุ้นสามัญ	607	938,760,890	50.73
2 หุ้นบุริมสิทธิ	1	325,000	0.02
รวมทั้งสิ้น	608	939,085,890	50.75

ครบเป็นองค์ประชุมแล้ว

นายกฤตชัย รัตนรักษ์	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร	เป็นผู้จดรายงานการประชุม

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ประธานที่ประชุมกล่าวเปิดประชุม และก่อนที่จะเข้าสู่วาระการประชุมมีเรื่องที่ประธานจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านได้ทราบดังนี้.-

1. ธนาคารมีกรรมการรวม 9 คน มาร่วมประชุมครบทั้ง 9 คน ดังนี้.-

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน คือ

(1)	นายกฤตชัย รัตนรักษ์	ประธานกรรมการ
(2)	นายเอกศักดิ์ ภูริผล	กรรมการ
(3)	นายจำลอง อติกุล	กรรมการผู้จัดการใหญ่

กรรมการที่เป็นบุคคลภายนอก 3 คน คือ

(1)	นายทิพย์สมมาตรย์ ณ เชียงใหม่	กรรมการ
(2)	นายปรกรณ์ ทวีสิน	กรรมการ
(3)	นายขงยุทธ วิทยางสรุจิ	กรรมการ

กรรมการอิสระ 3 คน คือ

(1)	นายสุรชัย พฤกษ์บำรุง	กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ
(2)	นายอนก ศรีสวัสดิ์	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ
(3)	นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ

2. เนื่องจากธนาคารมีผู้ถือหุ้นจำนวนมาก เป็นหุ้นสามัญ 1,850 ล้านหุ้น และเป็นหุ้นบุริมสิทธิ 325,000 หุ้น ฉะนั้น เพื่อไม่ให้เกิดความสับสนและไม่ให้เสียเวลาอันมีค่าของผู้ถือหุ้นทุกท่านโดยไม่จำเป็น ธนาคารจึงขออนุญาตท่านผู้ถือหุ้น เพื่อทำความเข้าใจให้ตรงกันว่าในการลงมติแต่ละวาระนั้น ถ้าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ให้ถือว่าท่านผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรือเห็นด้วยตามมติที่นำเสนอ หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ธนาคารจะแจกใบลงคะแนนให้เฉพาะท่านผู้ถือหุ้นที่คัดค้านไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ส่วนผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะและได้แสดงความประสงค์ออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงมาในแต่ละวาระนั้น ธนาคารได้นำคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้มอบฉันทะรวมนับคะแนนไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์เรียบร้อยแล้ว โดยถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และเริ่มประชุมตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้.-

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 90 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2545

ประธานที่ประชุม เสนอว่า รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 90 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2545 ปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่าน พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมแล้ว

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติรับรอง

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า.-

ข้อ 1. จากรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 90 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2545 ในวาระที่ 8 เกี่ยวกับเรื่องพิจารณาการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือปณิธานบริษัท ข้อ 3. เรื่องวัตถุประสงค์ เพื่อให้ธนาคารสามารถประกอบกิจการนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิตได้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตไว้ นั้น ผลการดำเนินงานเป็นอย่างไร ต้องแข่งกับบริษัทประกันหรือไม่ และจะคุ้มหรือไม่กับการดำเนินธุรกิจดังกล่าว

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้ตอบชี้แจงว่า การประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิตนั้น เป็นการประกอบธุรกิจนายหน้า (Broker) ให้กับบริษัทประกัน มิใช่เป็นการแข่งขันกับบริษัทประกันแต่อย่างใด ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำกิจกรรมนี้ได้ เมื่อธนาคารได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ก็ได้จดทะเบียนแก้ไขวัตถุประสงค์กับกระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้ว และได้จัดอบรมเจ้าหน้าที่ของธนาคารประมาณ 200 คน จนสอบได้ใบอนุญาตให้เป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต สามารถขายประกันผ่านสาขาของธนาคารได้ ทั้งนี้ ธนาคารต้องวางแผนและดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนดก่อน เป็นเหตุให้ธนาคารเพิ่งเริ่มธุรกิจดังกล่าวได้เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2545 ปี 2545 จึงมีรายได้ค่า Commission จากธุรกรรมนี้ไม่มากนัก แต่ในปี 2546 คาดว่าน่าจะสามารถหารายได้จากค่า Commission ได้มากขึ้นกว่าเดิม

ข้อ 2. ในรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 90 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2545 หน้า 3 ย่อหน้าที่ 3 บรรทัดที่ 5 มีการเขียนระบุราคาหุ้นของธนาคารอยู่ที่ “6.55 ถึง 6.60 สตางค์” น่าจะไม่ถูกต้อง ที่ถูกต้องน่าจะเป็น “6.55 ถึง 6.60 บาท”

ประธานกรรมการ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และจะให้เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร แก้ไขให้ถูกต้องต่อไป

ผู้ถือหุ้น ขอรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 90

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเป็นเอกฉันท์ รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 90 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2545

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น / 1 เสียง)	% ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียง
1. เห็นด้วย	939,085,840	100.0
2. ไม่เห็นด้วย	-	-
3. จดออกเสียง	50	-
รวม	939,085,890	100.0

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานที่ประชุม เสนอว่า รายงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร ปรากฏอยู่ในสารจากประธานกรรมการ ซึ่งได้จัดพิมพ์ไว้ในหนังสือรายงานประจำปี 2545 หน้า 2 ถึงหน้า 3 ที่ธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมแล้ว

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติรับทราบ

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามดังนี้.-

ข้อ 1. การปล่อยสินเชื่อ Syndicated Loan ของธนาคาร มีปริมาณมากน้อยเท่าใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงว่า ธนาคารมีการปล่อยสินเชื่อ Syndicated Loan ประมาณ 7% ถึง 8% ของสินเชื่อทั้งหมด และลูกค้าที่ธนาคารปล่อยสินเชื่อ Syndicated Loan ก็เป็นลูกค้าชั้นดี ถ้าเอ่ยชื่อท่านผู้ถือหุ้นก็คงจะรู้จักเป็นอย่างดี

ข้อ 2. ปัจจุบันการดำเนินธุรกิจของธนาคารเริ่มจะมีกำไร ถึงแม้จะไม่มากเหมือนกับธนาคารพาณิชย์อื่น ในฐานะผู้ถือหุ้น ขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานทุกคนที่ได้ช่วยกันทำงานจนธนาคารมีกำไร และคาดว่าต่อไปคงจะมีกำไรเพิ่มขึ้น แต่จากรายงานของคณะกรรมการธนาคารและเท่าที่ทราบ เศรษฐกิจในปี 2545 ของประเทศไทยอยู่ในเกณฑ์ที่ตึ้นค่อนข้างมาก มีอัตราการเจริญเติบโตขึ้นมากกว่า 5% ในเมื่อเศรษฐกิจเริ่มดีขึ้น อัตราดอกเบี้ยก็ต่ำลง จึงอยากทราบว่าสถานะหนี้เสีย การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้เก่าทั้งหลายเป็นอย่างไรบ้าง ธนาคารได้แก้ไขและดำเนินการไปอย่างไร และธนาคารคิดว่าจะประสบความสำเร็จมากน้อยแค่ไหน

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงว่า เมื่อปี 2545 ที่ผ่านมา ทางเราได้รายงานว่าอัตราการเจริญเติบโตอยู่ที่ 5.2% และในปี 2546 นี้ ทางการตั้งเป้าให้มีการเจริญเติบโตสูงกว่าปี 2545 แต่ก็มีเหตุการณ์เกิดขึ้นคือสงครามระหว่างสหรัฐอเมริกากับอิรัก ที่ขณะนี้กำลังจะคลี่คลายลง ซึ่งหากเหตุการณ์คลี่คลายราคาน้ำมันก็จะลดลงด้วย แต่ก็ยังมีปัจจัยเสี่ยงเพิ่มขึ้นคือเรื่องโรคทางเดินหายใจเฉียบพลันรุนแรง (SARS) ที่ยังไม่ทราบว่าจะยุติเมื่อใด และมีผลกระทบโดยตรงต่อธุรกิจการท่องเที่ยว ธุรกิจโรงแรม ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว จากปัจจัยความไม่แน่นอนดังกล่าว ธนาคารประมาณการว่าเศรษฐกิจน่าจะเติบโตประมาณ 3% ถึง 4% ต่อเนื่องจากปีก่อน ซึ่งจะทำให้ธนาคารสามารถปรับโครงสร้างหนี้ต่อได้อีก ในปี 2545 ธนาคารมีหนี้เสีย (NPL) อยู่ที่ประมาณ 75,000.0 ล้านบาท หรือคิดเป็น 19.8% และ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2546 ลดลงเหลือ 18.5% หรือลดลงประมาณ 5,000.0 ล้านบาท คิดเป็นประมาณ 1.3% ตัวเลขเหล่านี้ไม่ได้มีอยู่ในรายงานประจำปี 2545 แต่เป็นตัวเลขปัจจุบันที่นำมารายงานให้ทราบ และภายในสิ้นปี 2546 ธนาคารจะพยายามลด NPL ให้เหลือ 15% และจะพยายามลดให้ต่ำกว่า 10% ในปีต่อ ๆ ไป

ข้อ 3. จากรายงานประจำปี 2545 ของธนาคาร หน้า 36 การลงทุนในบริษัทย่อย-บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ถ้าเป็นไปได้ในรายงานปี 2546 ขอให้แสดงข้อมูลกำไรขาดทุนของบริษัทในเครือให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบด้วย

ประธานกรรมการ ตอบชี้แจงว่า ในรายงานปี 2546 ธนาคารจะจัดทำรายงานให้มีรายการตามให้ผู้ถือหุ้นได้แนะนำ

ข้อ 4. ธุรกิจบัตรเครดิตที่ธนาคารดำเนินการอยู่เป็นอย่างไรบ้าง ในปี 2545 มีหนี้เสียมากน้อยเพียงใด

ประธานกรรมการ ตอบชี้แจงว่า ธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารดีขึ้นเป็นลำดับ และมีกำไร โดยการดำเนินธุรกิจเป็นการร่วมทุนกับบริษัท จี. อี. แคปปิตอล จำกัด ปัจจุบันมียอดผู้ถือบัตรเครดิตถึง 450,000 ใบ ซึ่งมีจำนวนสูงกว่าหรือเท่ากับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ อันดับ 1 หรือ 2 ของประเทศ การดำเนินงานเป็นไปด้วยดี ไม่มีปัญหาแต่อย่างใด สำหรับเรื่องหนี้เสียมีบ้างเล็กน้อย

ข้อ 5. ภายในสิ้นปี 2545 ทรัพย์สินรอการขายของธนาคารเป็นอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงว่า ทรัพย์สินรอการขายของธนาคาร ณ สิ้นปี 2545 มีอยู่ประมาณ 16,000.0 ล้านบาท โดยปี 2545 ขายไปประมาณ 2,600.0 ล้านบาท มีกำไร 100.0 กว่าล้านบาท สำหรับในปี 2546 คาดว่าจะขายได้อีกประมาณ 3,000.0 ล้านบาท ซึ่งคิดว่าไม่น่าจะขาดทุน เพราะว่าทรัพย์สินรอการขายของธนาคารส่วนใหญ่มีคุณภาพค่อนข้างดี

ผู้ถือหุ้น รับทราบรายงานประจำปี 2545 ของคณะกรรมการตามเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเป็นเอกฉันท์ รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการและรายงานประจำปี 2545 ตามที่ประธานเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 2 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น / 1 เสียง)	% ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียง
1. เห็นด้วย	939,085,840	100.0

2. ไม่เห็นด้วย	-	-
3. งดออกเสียง	50	-
รวม	939,085,890	100.0

วาระที่ 3 **พิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2545 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545**

ประธานที่ประชุม เสนอว่า งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคาร ประจำปี 2545 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2545 ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ได้จัดพิมพ์ไว้ในหนังสือรายงานประจำปี 2545 หน้า 43 ถึงหน้า 113 ที่ธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมแล้ว

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้-

ข้อ 1. ตามรายงานประจำปีหน้า 94 Special Purpose Vehicle (SPV) หมายความว่าอะไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงว่า เมื่อปี 2542 ธนาคารได้ขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าจะขอตั้ง SPV ขึ้นมาเพื่อที่จะดำเนินการเกี่ยวกับการออก SLIPS แต่ปรากฏว่าธนาคารเลือกใช้กองทุนรวมที่มีอยู่เป็น Vehicle จึงไม่จำเป็นต้องตั้ง SPV ขึ้นมาใหม่ หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งก็คือธนาคารใช้กองทุนรวมเป็น SPV

ข้อ 2. จากรายงานประจำปี ตัวเลขต่าง ๆ ในงบการเงินหน้า 82-83 เรื่องการปรับโครงสร้างหนี้ ตัวเลขที่ระบุในหมายเหตุ การปรับโครงสร้างหนี้ในปี 2545 มีจำนวน 2,686 ราย ยอดเงิน 28,000.0 ล้านบาทเศษ ส่วนปี 2544 ปรับโครงสร้างหนี้เกือบ 4,000 ราย ยอดเงินประมาณ 46,000.0 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบแล้วในปี 2545 ธนาคารปรับโครงสร้างหนี้ได้ไม่มาก ยอดคงค้างไม่ต่างกันมาก ทำให้สงสัยว่าเศรษฐกิจดีขึ้น แต่ทำไมการปรับโครงสร้างหนี้จึงทำได้ไม่ดีเท่าที่ควร และคาดว่าจะการปรับโครงสร้างหนี้จะหมดหรือเป็นปกติเมื่อไร

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายฉวีวิทย์ บุญะวัฒน์) ตอบชี้แจงว่าตัวเลขคู่ได้ 2 แ่ง กรณีของปี 2545 มีการปรับโครงสร้างหนี้น้อยกว่าปี 2544 มองในแง่ดีได้ว่ามีหนี้เสียที่ไม่ต้องปรับโครงสร้างแล้ว เพราะเศรษฐกิจดีขึ้นสามารถจ่ายได้ตามปกติหรือมองในแง่ลบคือหนี้เสียที่คงค้างอยู่บางส่วนมีระยะเวลานาน การแก้ไขก็จะยากขึ้น อย่างไรก็ตาม กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ตอบชี้แจงแล้วว่าตัวเลข NPL ของธนาคารได้ลดลงมาเป็นลำดับ โดยตลอดระยะเวลา 4 ปีที่ผ่านมา และภายในสิ้นปีนี้ธนาคารเชื่อว่าจะสามารถลด NPL ให้เหลือ 15% หรือประมาณ 60,000.0 ล้านบาท

ถ้าหับยอดคงค้างของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ ณ สิ้นปี 2544 และปี 2545 ที่ไม่ต่างกันมากนัก มี 2 เหตุผลที่อาจเป็นไปได้ คือธนาคารปรับโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ NPL มากขึ้น ลูกหนี้ Register เป็นลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้มากขึ้น Outstanding ก็จะเพิ่มขึ้น ในขณะที่เดียวกันถึงแม้ว่าเศรษฐกิจจะดีขึ้น ก็มิได้หมายความว่าลูกหนี้จะนำเงินมาชำระหนี้ธนาคารเสร็จสิ้น แต่ลูกหนี้จะค่อย ๆ ทนอยชำระ ยอดคงค้างจึงไม่ลดลงทันที ส่วนที่ผู้ถือหุ้นถามว่าเมื่อใดลูกหนี้เหล่านี้จะหมดไปหรือเป็นปกตินั้น ธนาคารคงไม่สามารถกำหนดระยะเวลาได้แน่นอน แต่คาดว่าจะภายใน 5 ปี น่าจะเป็นปกติได้

ข้อ 3. เรื่องรายได้ที่มีโชดกเบียดตามที่ได้ตั้งข้อสังเกตเมื่อปีก่อน เช่นเรื่องปริวรรตเงินตรา เคยเปรียบเทียบกับธนาคารอื่น ซึ่งมีกำไรจากการปริวรรตเงินตราในปี 2544 ถึง 1,000.0 ล้านบาท ในปี 2545 มีกำไรเกือบ 2,000.0 ล้านบาท และเชื่อว่าธนาคารอื่นที่กล่าวถึงคงจะไม่เก่งกำไรหรือสร้างความเสี่ยงมาก ธนาคารควรให้ความสนใจเรื่องนี้เพราะมีกำไรด้านปริวรรตไม่มาก ทั้ง ๆ ที่มีสาขาอยู่เป็นจำนวนมาก หรือธนาคารอาจจะขาดทุนทางด้าน Swap

อีกประเด็นหนึ่ง อัตราดอกเบี้ยของประเทศไทยต่ำมาก ธนาคารน่าจะมีช่องทางหาผลประโยชน์ในการลงทุนต่าง ๆ อาจจะดีกว่าปล่อยสินเชื่อ และอาจจะมีความเสี่ยงน้อยกว่า ดอกเบี้ยเงินฝากปัจจุบันประมาณ 2% หรือต่ำกว่านั้น คิดว่าน่าจะมีช่องทางการหาผลประโยชน์ด้านอื่นที่ได้มากกว่า ซึ่งอาจจะได้ 5% ถึง 6% สำหรับรายได้ที่มีโชดกเบียดที่มาจากสินเชื่อนั้น ธนาคารน่าจะหารายได้มากกว่านี้ และตามโครงสร้างที่เขียนไว้ในรายงานประจำปี 2545 หน้า 39 รายได้จากส่วนที่เป็นดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ 57.4% รายได้ที่มีโชดกเบียด 42.6% ดูตัวเลขคร่าว ๆ สดส่วนก็ดี แต่จริง ๆ แล้ว รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธินั้น มีส่วนหนึ่งที่อาจจะลืมไปก็คือรายได้จายจากเงินกู้ระยะยาว ซึ่งถ้าหากไม่มีส่วนนี้แล้วเปอร์เซ็นต์จากรายได้ที่มีโชดกเบียดน่าจะต่ำกว่า 42.6% จึงขอตั้งข้อสังเกตไว้

ประธานกรรมการ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และรับไว้เพื่อนำไปพิจารณาผู้บริหารของธนาคารต่อไป

ข้อ 4. ตามรายงานประจำปี 2545 หน้า 54 งบกระแสเงินสดทำไมถึงวงเล็บกำไรไว้

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (นางสาวนพพร ศิริวัฒนกุล) ตอบชี้แจงว่า เนื่องจากเป็นงบกระแสเงินสดไม่ใช่งบกำไรขาดทุน ตัวเลขในหน้านี้เป็นวิธีการจัดทำงบกระแสเงินสดทางอ้อม คือเอากำไรสุทธิเป็นตัวตั้ง ปรับด้วยรายการที่ไม่ใช่เงินสด ในกรณีที่บันทึกกำไรไว้ในงบกำไรขาดทุนจะถูกนำมาหักออก และในทางตรงกันข้ามถ้าหากว่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนแล้ว ไม่มีเม็ดเงินออกไปจริง อย่างเช่นค่าเสื่อมราคา เป็นต้น ก็จะนำมาบวกกลับ

ข้อ 5. จากรายงานประจำปี 2545 หน้า 130 ทำไมค่าตอบแทนของประธานกรรมการจึงน้อยกว่าของกรรมการอื่น เพราะบริษัททั่ว ๆ ไป ค่าตอบแทนของประธานกรรมการจะสูงกว่าของกรรมการอื่น ประธานกรรมการไม่ยอมรับค่าตอบแทนสูงกว่าหรือไม่

ประธานกรรมการ ตอบชี้แจงว่า กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารมี 3 คน คือประธานกรรมการ, กรรมการและรองประธานกรรมการบริหาร (นายเอกศักดิ์ ภูริผล) และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายจำลอง อติกุล) เป็นพนักงานประจำมีเงินเดือนอยู่แล้ว ซึ่งจะไม่ได้รับค่าตอบแทนเท่ากับกรรมการอื่นที่ธนาคารได้เชิญมา

ผู้ถือหุ้น เห็นว่างบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2545 ดังกล่าว ได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีถูกต้องแล้ว จึงเห็นควรอนุมัติงบการเงินตามเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเป็นเอกฉันท์ อนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2545 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2545 ตามที่ประธานได้เสนอมาทุกประการ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น / 1 เสียง)	% ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียง
1. เห็นด้วย	938,835,840	99.97
2. ไม่เห็นด้วย	-	-
3. งดออกเสียง	250,050	0.03
รวม	939,085,890	100.00

วาระที่ 4 รับทราบเรื่องการงดจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2545 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545

ประธานที่ประชุม เสนอว่า ตามที่ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบผลการดำเนินงานและอนุมัติงบดุล บัญชีกำไรขาดทุนในปี 2545 ของธนาคารไปแล้ว ในวาระที่ 2 และวาระที่ 3 นั้น

ในปี 2545 ธนาคารมีผลกำไรจากการดำเนินงาน แต่ธนาคารยังมีขาดทุนสะสมยกมา รายละเอียดปรากฏอยู่ในงบการเงินและในสรุปผลการดำเนินงานประจำปี 2545 ซึ่งจัดพิมพ์ไว้ในหนังสือรายงานประจำปี 2545 หน้า 114 ที่ธนาคารได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมแล้ว

อนึ่ง พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 115 บัญญัติว่า “การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมีขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล”

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติอนุมัติให้งดจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2545 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545

ผู้ถือหุ้นเห็นชอบและอนุมัติให้กระจายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2545 ตามที่คณะกรรมการธนาคาร
เสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยเสียงข้างมาก อนุมัติให้กระจายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2545
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอมาทุกประการ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น / 1 เสียง)	% ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียง
1. เห็นด้วย	938,823,690	99.97
2. ไม่เห็นด้วย	10,000	-
3.งดออกเสียง	252,200	0.03
รวม	939,085,890	100.00

วาระที่ 5 **พิจารณาเลือกตั้งกรรมการและกำหนดค่าตอบแทน**

5.1 **เลือกตั้งกรรมการ**

ประธานที่ประชุมเสนอว่า ข้อบังคับข้อ 17. ของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.
ศ. 2535 มาตรา 71 วรรคสอง ได้กำหนดว่า

“ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวน
กรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วน 1 ใน 3
กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัท ให้ใช้วิธีจับสลากกัน และ
ปีต่อ ๆ ไป ให้กรรมการคนที่ยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้ ”

กรรมการธนาคารที่ได้จดทะเบียนไว้กับกระทรวงพาณิชย์ในขณะนี้ มีอยู่ทั้งหมด 9 คน คือ.-

- | | | | |
|-----------------|-------------|-------------------|--------------|
| 1. นายกฤตย์ | รัตนรักษ์ | 2. นายทิพย์สมาศย์ | ณ เชียงใหม่ |
| 3. นายเอกศักดิ์ | ภูวิผล | 4. นายปรกรณ์ | ทวีสิน |
| 5. นายขยยุทธ | วิทยาวงศรจิ | 6. นายวิรัช | ไพรัชพิบูลย์ |
| 7. นายสุรชัย | พฤกษ์บำรุง | 8. นายเอนก | ศรีสวัสดิ์ |
| 9. นายจำลอง | อดิกุล | | |

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 91 มีกรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับ
ข้อ 17. ของธนาคาร มีจำนวน 3 คน คือ.-

- | | |
|-------------------|--------------|
| 1. นายวิรัช | ไพรัชพิบูลย์ |
| 2. นายสุรชัย | พฤกษ์บำรุง |
| 3. นายทิพย์สมาศย์ | ณ เชียงใหม่ |

ประวัติโดยย่อของกรรมการทั้ง 3 คน ที่จะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้ มีดังนี้.-

1. **นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์**

- อายุ : 55 ปี
- ประวัติการศึกษา : - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ Adams State
College, Colorado, U.S.A.
- Executive Development Program Princeton University
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Directors Certification Program

(DCP. 16/2002) เป็นสมาชิกผู้ทรงคุณวุฒิ สมาคมส่งเสริม
สถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งปัจจุบัน	:	- กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2542 - ปัจจุบัน
		- กรรมการ บริษัท สยามกลการ จำกัด	2542 - ปัจจุบัน
ประสบการณ์	:	- กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2541
		- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่อาวุโสด้านการเงิน บริษัท สยามนิสสันอโต้โมบิล จำกัด	2536 - 2542
		- กรรมการผู้จัดการ บงล. ศรีมิตร จก. (มหาชน)	2535 - 2536
		- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ด้านการเงิน บริษัท สยามกลการ จก.	2529 - 2535
		- ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ (Vice President) ธนาคารเชสแมนฮัตตัน กรุงเทพฯ	2527 - 2529
		- Deputy Regional Credit Officer สำนักงานภาค-เอเชีย,ฮ่องกง ธนาคารเชสแมนฮัตตัน	2525 - 2527
		- ผู้จัดการด้านการตลาด ฝ่ายบริหารการเงิน สาขาฮ่องกง ธนาคารเชสแมนฮัตตัน	2524 - 2525
การเข้าร่วมประชุม	:	ในรอบปี 2545 เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร จำนวน 23 ครั้ง ขาดประชุม 10 ครั้ง (เนื่องจากเดินทางไปต่างประเทศ)	
การถือหุ้น บมจ. ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา	:	ไม่มี	

2. นายสุรัชย์ พฤษษ์บำรุง

อายุ	:	64 ปี	
ประวัติการศึกษา	:	- ปริญญาตรีบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรการตรวจสอบธนาคาร ร.ร. ผู้ตรวจสอบธนาคาร F.D.I.C., U.S.A. - ประกาศนียบัตร Pacific Rim Bankers, University of Washington, U.S.A. - ประกาศนียบัตร Senior Management, University of California, Berkeley, U.S.A. - ประกาศนียบัตร Senior Executive, Sasin จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตร Financial Executive สถาบันการศึกษา การธนาคารและการเงินไทย สมาคมธนาคารไทย - ประกาศนียบัตร Chairman 2000 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	
การฝึกงานและดูงาน	:	- Federal Reserve Bank, Federal Deposit Insurance Corporation และธนาคารพาณิชย์ในสหรัฐอเมริกา - Bank of England และธนาคารพาณิชย์ในอังกฤษ - ธนาคารกลางและธนาคารพาณิชย์ในเยอรมัน - Monetary Authority of Singapore และธนาคารพาณิชย์ใน สิงคโปร์ - ธนาคารพาณิชย์ในญี่ปุ่นและฮ่องกง	
ตำแหน่งปัจจุบัน	:	- กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2542 - ปัจจุบัน
		- กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)	2542 - ปัจจุบัน
ประสบการณ์	:	ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นเวลา 39 ปี ในตำแหน่ง ต่าง ๆ ที่สำคัญ ดังนี้.- - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบและวิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์ - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเงินฝากและพันธบัตร - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายธุรการ - รองผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเงินฝากและพันธบัตร	2502 - 2541

- รองผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์
 - หัวหน้าส่วนตรวจสอบและวิเคราะห์สถาบันการเงิน
 - หัวหน้าส่วนธุรกิจ สาขาภาคใต้
 - ผู้ช่วยหัวหน้าส่วนกำกับและวิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์
 - หัวหน้าหน่วยกำกับธนาคารพาณิชย์
 - ผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์
- การเข้าร่วมประชุม : ในรอบปี 2545 เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร
จำนวน 33 ครั้ง ขาดประชุม - ครั้ง
- การถือหุ้น บมจ. ธนาคาร : ไม่มี
- กรุงศรีอยุธยา

3. นายทิพย์สมมาตรย์ ณ เชียงใหม่

- อายุ : 72 ปี
- ประวัติการศึกษา : - A.F.A (Associateship Diploma of the Institute of Financial Accountants, England.)
- Diploma in Accounting and Auditing, City of London College, England.
- ตำแหน่งปัจจุบัน : กรรมการ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) 2530 - ปัจจุบัน
- ประสบการณ์ : ตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารใน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- กรรมการและรองประธานกรรมการบริหาร 2536 - 2544
 - กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ 2533 - 2536
 - กรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ 2530 - 2533
 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ 2524 - 2530
 - ผู้จัดการฝ่ายการบัญชี 2516 - 2524
- ตำแหน่งผู้บริหารใน ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
- หัวหน้ากองประมวลบัญชี 2514 - 2516
 - หัวหน้ากองประมวลบัญชีและรักษาการผู้จัดการสาขาสามย่าน 2512 - 2514
 - หัวหน้ากองประมวลบัญชี 2508 - 2512
 - สมุหบัญชี 2507 - 2508
 - รองสมุหบัญชี 2505 - 2507
 - ผู้ตรวจสอบภายใน 2501 - 2505
- การเข้าร่วมประชุม : ในรอบปี 2545 เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร
จำนวน 33 ครั้ง ขาดประชุม - ครั้ง
- การถือหุ้น บมจ. ธนาคาร : จำนวน 5,228 หุ้น
- กรุงศรีอยุธยา

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ผู้ถือหุ้น ตั้งข้อสังเกตว่า จากรายงานประจำปี 2545 หน้า 124 ข้อ 1.2 เรื่องคุณวุฒิการศึกษาและประสบการณ์ทำงานของกรรมการและผู้บริหาร เนื่องจากธนาคารเป็นบริษัทในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้โปร่งใส ต่อไปขอให้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับอายุของกรรมการและผู้บริหารแต่ละคน และจำนวนครั้งของการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของกรรมการแต่ละคนด้วย เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร (นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์) ชี้แจงว่าในส่วนของกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้ ธนาคารได้แสดงข้อมูลเรื่องอายุและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมของปี 2545 ไว้แล้ว และในปีต่อไป จะแสดงข้อมูลของกรรมการทุกคนให้ได้รับทราบตามที่ผู้ถือหุ้นแนะนำ

ผู้ถือหุ้น เสนอว่า นายวิรัช ไพรชิตินุลย์, นายสุรชัย พุกภัยบำรุง และนายทิพย์สมมาตรย์ ณ เชียงใหม่ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้ เป็นผู้ที่ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถ และมีประสบการณ์ด้านการเงินการธนาคารมานาน ได้สร้างความเจริญรุ่งเรืองให้ธนาคารตลอดมา จึงขอเลือกทั้ง 3 คน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกรวาระหนึ่ง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยเสียงข้างมาก เลื่อนนายวิรัช ไพรชัญญ์, นายสุรัชย์ พฤษ์บำรุง และนายทิพย์ สมาศย์ ณ เชียงใหม่ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 คน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5.1 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น / 1 เสียง)	% ของจำนวนหุ้นที่มีร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียง
1. เห็นด้วย	938,181,740	99.90
2. ไม่เห็นด้วย	433,000	0.05
3.งดออกเสียง	471,150	0.05
รวม	939,085,890	100.00

5.2 กำหนดค่าตอบแทนแก่กรรมการ

ประธานที่ประชุม เสนอว่า ตามที่ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 90 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2545 ได้ลงมติอนุมัติให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการเท่ากับที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 87 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2542 และให้เพิ่มค่าเบี้ยประชุมให้แก่คณะกรรมการที่เป็นบุคคลภายนอก รวมเป็นเงินค่าตอบแทนกรรมการที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 90 ได้อนุมัติมีรายการดังนี้.-

1. ค่าพาหนะ

1.1 ประธานกรรมการ

60,000.- บาท /เดือน

1.2 กรรมการอื่น ๆ คนละ

30,000.- บาท /เดือน

1.3 กรรมการที่เป็นกรรมการตรวจสอบ คนละ

60,000.- บาท /เดือน
2. ค่าตอบแทนกรรมการรายปี

2.1 ประธานกรรมการ

800,000.- บาท /ปี

2.2 กรรมการอื่น ๆ คนละ

600,000.- บาท /ปี

2.3 เลขาธิการคณะกรรมการธนาคาร

300,000.- บาท /ปี

3. ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการธนาคาร

จ่ายให้เฉพาะกรรมการที่เป็นบุคคลภายนอก (กรรมการที่ไม่ได้เป็นเจ้าหน้าที่บริหารหรือพนักงานประจำของธนาคาร) ทุกคน ๆ ละ 50,000.- บาท (ห้าหมื่นบาท) ต่อครั้ง ทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร เพิ่มขึ้นจากเงินค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติอยู่เดิมตามข้อ 1. และข้อ 2. โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 90 (วันที่ 22 เมษายน 2545) ได้อนุมัติเป็นต้นไป

ทั้งนี้ ให้คงค่าพาหนะ ตามข้อ 1. ค่าตอบแทนกรรมการรายปี ตามข้อ 2. และค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการธนาคาร ตามข้อ 3. ไว้ในอัตรานี้ตลอดไป จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะได้พิจารณาอนุมัติให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น โดยให้ตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารรวมทั้งปี ตามอัตราที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 90 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2545 ได้อนุมัติไว้ และเปรียบเทียบการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารพาณิชย์อื่น ในรอบ 5 ปีที่ผ่านมาแล้วเห็นว่า เพื่อให้ค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารเป็นมาตรฐานเดียวกับธนาคารพาณิชย์อื่น เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 91 เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยค่าพาหนะ ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) รวมกันเป็นดังนี้.-

(1) ประธานกรรมการ				2,720,000.-	บาท /ปี
(2) กรรมการที่เป็นบุคคลภายนอก 3 คน ๆ ละ	2,160,000.-	บาท /ปี	รวม	6,480,000.-	บาท /ปี
(3) กรรมการอิสระที่เป็นกรรมการตรวจสอบ 3 คน ๆ ละ	2,520,000.-	บาท /ปี	รวม	7,560,000.-	บาท /ปี
(4) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 คน ๆ ละ	960,000.-	บาท /ปี	รวม	1,920,000.-	บาท /ปี
(5) เลขาธิการคณะกรรมการธนาคาร				300,000.-	บาท /ปี
รวมเป็นเงินค่าตอบแทนทั้งสิ้น				18,980,000.-	บาท /ปี

ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่ปี 2546 เป็นต้นไป และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้นในอัตรานี้ไว้ตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น โดยให้ตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร

จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติ

ผู้ถือหุ้น เห็นว่าเพื่อให้ค่าตอบแทนเหมาะสมกับความรู้ และความสามารถของผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก ที่ธนาคารเชิญมาดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระของธนาคาร เพื่อช่วยบริหารงานของธนาคารให้มีความเจริญก้าวหน้ายิ่งขึ้น จึงเห็นชอบอนุมัติเงินค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอทุกประการ

อนึ่ง มีผู้ถือหุ้น 1 ราย ถือหุ้นจำนวน 250,000 หุ้น เห็นว่าธนาคารยังมีผลประกอบการขาดทุนสะสมอยู่ จึงไม่เห็นด้วยที่จะจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยเสียงข้างมาก อนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการตามเสนอ ซึ่งประกอบด้วยค่าพาหนะ ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) รวมกันดังนี้-

(1) ประธานกรรมการ				2,720,000.-	บาท/ปี
(2) กรรมการที่เป็นบุคคลภายนอก 3 คน ๆ ละ	2,160,000.-	บาท/ปี	รวม	6,480,000.-	บาท/ปี
(3) กรรมการอิสระที่เป็นกรรมการตรวจสอบ 3 คน ๆ ละ	2,520,000.-	บาท/ปี	รวม	7,560,000.-	บาท/ปี
(4) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 คน ๆ ละ	960,000.-	บาท/ปี	รวม	1,920,000.-	บาท/ปี
(5) เลขาธิการคณะกรรมการธนาคาร				300,000.-	บาท/ปี
รวมเป็นเงินค่าตอบแทนทั้งสิ้น				18,980,000.-	บาท/ปี

ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่ปี 2546 เป็นต้นไป และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้นในอัตรานี้ไว้ตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น โดยให้ตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5.2 ดังนี้-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น / 1 เสียง)	% ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียง
1. เห็นด้วย	938,618,740	99.95
2. ไม่เห็นด้วย	250,000	0.03
3.งดออกเสียง	217,150	0.02
รวม	939,085,890	100.00

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานที่ประชุม เสนอว่า พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ. ศ. 2535 มาตรา 120 บัญญัติว่า “ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้”

ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2545 คือ ดร. สุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือนางสาวจงจิตต์ หลีกภัย และ/หรือนางนัชลิ บุญญะการกุล ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยศ จำกัด จะต้องพ้นจากตำแหน่งโดยผลแห่งกฎหมาย

ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2546 นี้ นายเพิ่มศักดิ์ จริยะกรวัฒนา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ ดร. สุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือนางสาวจงจิตต์ หลีกภัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2649 และ/หรือนางนัชลิ บุญญะการกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3126 และ/หรือนายนิติ จึงนิจันรันตร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยศ จำกัด ยินดีสมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร และธนาคารแห่งประเทศไทย ได้พิจารณาให้ความเห็นชอบ เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2546 ให้นำบุคคลตามรายชื่อดังกล่าวข้างต้นเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี

2546 ได้ ผู้สอบบัญชีตกลงเสนอค่าสอบบัญชีสำหรับระยะเวลาบัญชีประจำปี 2546 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 เป็นเงินจำนวน 6,200,000.- บาท (หกล้านสองแสนบาท) โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารแล้ว ตามรายการเปรียบเทียบกับปี 2545 สรุปดังนี้.-

(หน่วย : บาท)				
	ประจำปี 2546	ประจำปี 2545	ยอดที่เพิ่มขึ้น	ร้อยละ
(1) ค่าสอบบัญชีประจำงวด 30 มิถุนายน	1,615,000.-	1,485,000.-	130,000.-	8.75
(2) ค่าสอบบัญชีประจำงวด 31 ธันวาคม	1,615,000.-	1,485,000.-	130,000.-	8.75
(3) ค่าสอบทานงบการเงินประจำไตรมาส สิ้นสุด 31 มีนาคม และ 30 กันยายน	870,000.-	792,000.-	78,000.-	9.85
(4) ค่าตรวจสอบระบบคอมพิวเตอร์	600,000.-	550,000.-	50,000.-	9.09
(5) ค่าตรวจสอบสาขา, สำนักงานวิเทศธนกิจ, ตรวจนับเงินสดและตัวเงิน	1,400,000.-	1,400,000.-	-	-
(6) ค่าตรวจสอบสาขาหมู่เกาะเคย์แมน	100,000.-	100,000.-	-	-
รวม	6,200,000.-	5,812,000.-	388,000.-	6.68

อัตราค่าสอบบัญชีและค่าตรวจสอบข้างต้น ไม่รวมค่าตรวจสอบกรณีพิเศษเพิ่มเติมเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน และการประเมินธุรกรรมที่ไม่ปกติของธนาคารพาณิชย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดขึ้นใหม่ เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 400,000.- บาท (สี่แสนบาท) ส่วนค่าใช้จ่ายอื่น เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย ฯลฯ (ถ้ามี) ให้เบิกตามที่จ่ายจริง

ผู้สอบบัญชีทั้ง 5 คน ตามรายชื่อที่นำเสนอในปี 2546 นี้ ไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคาร

ส่วนผู้สอบบัญชีสาขาเวียงจันทน์ ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2546 คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรแต่งตั้ง บริษัท KPMG Lao Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีของสาขาเวียงจันทน์ต่อไปตามเดิม ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับข้อสั่งการของธนาคารชาติลาว ที่ต้องการให้ใช้บริการของผู้สอบบัญชีที่มีใบอนุญาต และมีสำนักงานตั้งอยู่ในประเทศสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเท่ากับปี 2545 คือจำนวน 4,000.0 เหรียญสหรัฐอเมริกา หรือประมาณ 168,000.- บาท (หนึ่งแสนหกหมื่นแปดพันบาท) ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามที่จ่ายจริงและค่าภาษี ตามที่บริษัทฯ เสนอมา

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ผู้ถือหุ้น เห็นว่าผู้สอบบัญชีทั้ง 5 คน ที่สมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2546 นั้น เป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมท์สு ไฮเยส จำกัด ซึ่งเป็นสำนักงานตรวจสอบบัญชีที่มีมาตรฐานสูง เป็นที่ยอมรับทั้งในวงการธุรกิจและหน่วยงานราชการ จึงขอเลือกให้เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2546 โดยให้ได้รับเงินค่าสอบบัญชีและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามที่ผู้สอบบัญชีเสนอมา

สำหรับผู้สอบบัญชีสาขาเวียงจันทน์ ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2546 นั้น เห็นควรแต่งตั้ง KPMG Lao Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีตามที่คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารเสนอ โดยให้ได้รับเงินค่าสอบบัญชีและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามที่บริษัทฯ เสนอมา

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเป็นเอกฉันท์ อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคือ นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา และ/หรือ ดร. สุกุมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ นางสาวจงจิตต์ หลีกภัย และ/หรือ นางนัชลิ บุญญะการกุล และ/หรือ นายนิติ จิณิณรินทร์ ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมท์สு ไฮเยส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2546 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2546 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2546 โดยให้ได้รับเงินค่าสอบบัญชี จำนวน 6,200,000.- บาท (หกล้านสองแสนบาท) ทั้งนี้ ไม่รวมค่าตรวจสอบกรณีพิเศษเพิ่มเติมเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน และการประเมินธุรกรรมที่ไม่ปกติของธนาคารพาณิชย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดขึ้นใหม่ เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 400,000.- บาท (สี่แสนบาท) ส่วนค่าใช้จ่ายอื่น เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย ฯลฯ (ถ้ามี) ให้เบิกตามที่จ่ายจริง

ผู้สอบบัญชีสาขาเวียงจันทน์ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2546 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2546 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2546 แต่งตั้ง KPMG Lao Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีสาขาเวียงจันทน์อีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับข้อสั่งการของธนาคารชาติลาว ที่ต้องการให้ใช้บริการของผู้สอบบัญชีที่มีใบอนุญาต และมีสำนักงานตั้งอยู่ในประเทศสาธารณรัฐประชาธิปไตย

ประชาชนลาว โดยกำหนดให้เงินค่าสอบบัญชีจำนวน 4,000.0 เหรียญสหรัฐอเมริกา หรือประมาณ 168,000.- บาท (หนึ่งแสนหกหมื่นแปดพันบาท) ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริงและค่าภาษี ซึ่งเท่ากับจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในปี 2545 ตามที่บริษัทฯ เสนอมา

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น / 1 เสียง)	% ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียง
1. เห็นด้วย	939,085,840	100.0
2. ไม่เห็นด้วย	-	-
3. งดออกเสียง	50	-
รวม	939,085,890	100.0

วาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ

ประธานที่ประชุม แจ้งว่า ที่ประชุมได้พิจารณาซักถาม ออกความเห็น และลงมติในวาระต่าง ๆ ครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในระเบียบวาระการประชุมแล้ว หากท่านผู้ถือหุ้นมีข้อเสนอแนะประการใด หรือยังมีข้อสงสัยอยากจะซักถามเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารก็ยินดีรับฟังข้อเสนอแนะ และตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้.-

ข้อ 1. ตามที่หนังสือพิมพ์ได้ลงข่าวว่าธนาคารสามารถทำกำไรในไตรมาสแรก และวิจารณ์ว่าธนาคารมีหนี้เสียประมาณ 69,000.0 กว่าล้านบาท แต่ธนาคารตั้งสำรองเพียงแค่ 20,000.0 ล้านบาท หรือประมาณ 29% เทียบกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อื่น ๆ ซึ่งตั้งสำรองประมาณ 60% เห็นว่าธนาคารตั้งสำรองน้อยไป อาจจะต้องเพิ่มทุน ไม่ทราบว่าเป็นเรื่องนี้มีข้อเท็จจริงอย่างไร

ประธานกรรมการ ได้มอบให้ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายฉวีวิทย์ บุญชะวัฒน์) ซึ่งดูแลด้านนี้โดยตรง เป็นผู้ตอบชี้แจงผู้ถือหุ้น และนายฉวีวิทย์ ได้ชี้แจงว่าเรื่องของเงินสำรองนั้น ต้องดูหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการตั้งสำรอง ซึ่งกำหนดว่าธนาคารต้องประเมินราคาหลักประกัน โดยผู้ประเมินราคาภายนอกที่อยู่ในรายชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือรายชื่อของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) แล้วนำราคาประเมินหลักประกันมาหักจากเงินต้น และดอกเบี้ยค้างเพื่อตั้งสำรองฯ และสาเหตุที่ธนาคารตั้งสำรองประมาณ 20% ถึง 30% นั้น เนื่องจากเงินให้สินเชื่อของธนาคารมีหลักประกันค่อนข้างกุม ซึ่งเป็นรากฐานการพิจารณาให้สินเชื่อของธนาคารมาตั้งแต่ดั้งเดิม ซึ่งสามารถพิสูจน์ได้จากการขายหลักประกันที่ธนาคารรับตีทรัพย์สินนี้มาเป็น NPA (Non-Performing Assets) หรือทรัพย์สินรอการขาย ตั้งแต่ดำเนินการมา 3-4 ปี ธนาคารไม่เคยขาดทุน แสดงว่าทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันค่อนข้างมีคุณภาพ

ประธานกรรมการ ได้ตอบชี้แจงเพิ่มเติมว่า การตั้งสำรองนั้นคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาเสมอว่า ต้องตั้งสำรองเพียงพอ และธนาคารก็ได้ตั้งสำรองสูงกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยมาโดยตลอด แต่บุคคลภายนอกอาจจะมองว่าต่ำไป ธนาคารก็จะพยายามตั้งสำรองให้มากขึ้น และที่หนังสือพิมพ์เสนอข่าวว่าธนาคารจะเพิ่มทุนเพื่อเป็นการเพิ่มสำรองนั้นคงไม่ใช่ เพราะธนาคารตั้งสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่แล้ว แต่หากธนาคารจะเพิ่มทุนก็เพื่อไถ่ถอน SLIPS ในปี 2547 ซึ่งเมื่อไถ่ถอน SLIPS แล้ว ก็จะทำให้กำไรของธนาคารเพิ่มสูงขึ้น เพราะปัจจุบันธนาคารจ่ายดอกเบี้ย SLIPS เป็นเงินประมาณ 2,900.0 ล้านบาท/ปี รายจ่ายส่วนนี้จะหายไป ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับว่าจะสามารถเพิ่มทุนได้เท่าไร หากเพิ่มทุนได้เพียงพอที่จะไถ่ถอน SLIPS ทั้งหมด กำไรจะเพิ่มสูงขึ้นและธนาคารก็จะตั้งสำรองมากขึ้นด้วย

ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมว่า ในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยต่ำมาก ๆ การ Refinance SLIPS อาจทำให้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของธนาคารลดลงได้มาก และควรพิจารณาขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้า เพื่อให้มีระยะเวลานานพอสมควร

ประธานกรรมการ ตอบชี้แจงว่า การ Refinance ในขณะนี้อัตราดอกเบี้ยจะค่อนข้างต่ำ จากเดิมธนาคารเคยจ่ายอัตราดอกเบี้ยถึง 11% ต่อปี ถ้ากำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่เป็น 5% ถึง 6% ต่อปี ผู้ถือ SLIPS ของธนาคารคงยินดีที่จะซื้อต่อ แต่ธนาคารต้องขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน อย่างไรก็ตาม เพื่อเป็นการไม่ประมาท ธนาคารอาจจะพิจารณาเพิ่มทุนในส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1) โดยธนาคารมี SLIPS 26,000.0 ล้านบาท เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 13,000.0 ล้านบาท ซึ่งก็

ต้องดูจังหวะเวลาที่เหมาะสม เท่าที่ผ่านมารธนาคารสามารถเพิ่มทุนได้โดยตลอด ส่วนที่ผู้ถือหุ้นเสนอให้ขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้า ก็เป็นข้อเสนอที่น่าสนใจ จะได้นำไปพิจารณาและดำเนินการตามที่เห็นว่าจะเป็นประโยชน์กับธนาคารต่อไป

ข้อ 2. ในเรื่องการจ่ายเงินค่าตอบแทนและจ่ายเงินบำเหน็จให้กรรมการตามวาระที่ 5 นั้น ถ้าพิจารณาตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือบรรษัทภิบาล เมื่อธนาคารยังมีผลประกอบการที่มีผลขาดทุนสะสมอยู่ ธนาคารไม่ควรจ่ายเงินค่าตอบแทนหรือจ่ายเงินบำเหน็จให้แก่กรรมการ และไม่ควรเพิ่มเงินเดือนให้แก่ผู้บริหาร

ประธานกรรมการ ตอบชี้แจงว่า ตั้งแต่เกิดวิกฤตเศรษฐกิจเป็นต้นมา ประธานกรรมการเป็นคนแรกที่ขอลดเงินเดือนลงรวมทั้งระดับบริหารทุกคนก็ได้ลดเงินเดือนลงด้วย จนธนาคารมีฐานะดีขึ้น จึงได้ปรับเงินเดือนให้แก่ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารแต่ยังยกเว้นเงินเดือนของประธานกรรมการไว้คนเดียว ฉะนั้น เรื่องบรรษัทภิบาลนั้น ธนาคารได้ใช้ในการดำเนินงานมาเป็นเวลา 58 ปีแล้ว แต่เรื่องบรรษัทภิบาลเพิ่งจะได้รับการกล่าวถึงตามกระแสข่าวก่อนหน้านี้ 4-5 ปีที่ผ่านมา ขณะนี้ในต่างประเทศจะกล่าวถึงแต่เรื่องบรรษัทภิบาลว่า ถ้าผลประกอบการไม่ดีผู้บริหารไม่ควรรับเงินเดือนสูง ๆ และควรได้รับโบนัส ซึ่งในเรื่องนี้ธนาคารได้ถือปฏิบัติมาก่อนแล้ว เรื่องที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งคือ ทำอย่างไรให้ธนาคารมีฐานะมั่นคง สามารถทำกำไรและให้ผลประโยชน์ตอบแทนแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายได้ในสัดส่วนที่เหมาะสม สำหรับเรื่องบรรษัทภิบาลนั้นธนาคารได้ปฏิบัติตามตลอด ได้เปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ และงบการเงินประจำปีตามหลักเกณฑ์ของระบบบรรษัทภิบาลที่ดีตลอดมา ซึ่งคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้มีหนังสือลงวันที่ 9 ตุลาคม 2545 เรื่องขอแสดงความชื่นชมมายังธนาคาร และมอบให้กรรมการผู้จัดการใหญ่อ่านหนังสือของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ฉบับดังกล่าวให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ทราบด้วย

ข้อ 3. ภายในปี 2546 นี้ ธนาคารจะเพิ่มทุนหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงว่าการที่จะเพิ่มทุนหรือไม่ และจะเพิ่มเมื่อไรนั้น ธนาคารได้ให้ความสำคัญและยึดถือประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นหลัก จะเห็นได้ว่าที่ผ่านมาธนาคารได้ขอมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นมา 2 ครั้งในเรื่องการเพิ่มทุน นับตั้งแต่ปี 2543 และปี 2545 แต่ธนาคารก็ไม่ได้เพิ่มทุนแต่ประการใด ทั้งนี้ เพราะยังไม่มีมติจาก BIS ของธนาคารส่วนใหญ่อยู่ที่ระดับประมาณ 11% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ 8.5% ที่ทางการกำหนดไว้ ในอนาคตหากธนาคารจะต้องเพิ่มทุนจริงก็ขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายอย่าง ปัจจัยแรกเมื่อเพิ่มทุนแล้วมีโอกาสดำเนินธุรกิจหรือไม่ ธนาคารสามารถนำเงินที่ได้จากการเพิ่มทุนไปดำเนินธุรกิจเพื่อทำกำไรเพิ่มขึ้นได้หรือไม่ และถ้าเพิ่มทุนแล้วจะลดต้นทุนของธนาคารได้หรือไม่ สิ่งสำคัญที่สุดคือราคาหุ้นที่จะเพิ่มทุน ถ้าราคาต่ำมาก ๆ ก็จะเป็นภาระแก่ผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ เมื่อเพิ่มทุนแล้วฝ่ายจัดการจะต้องแน่ใจว่าจะสามารถสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นในระดับที่ดีได้ ปัจจัยต่าง ๆ เหล่านี้จะต้องดูช่วงระยะเวลาและโอกาสที่เหมาะสมด้วย

ข้อ 4. ตามรายงานประจำปี 2545 หน้า 28 – 29 ขอถามว่า.-

- (1) ปัจจุบันธนาคารเป็น Corporate Banking หรือเป็น Retail Banking
- (2) สำนักงานสาขาของธนาคารมี 390 กว่าสาขา ถามว่ามีกี่สาขาที่ทำกำไรและมีกี่สาขาที่ขาดทุน และมี ความจำเป็นแค่ไหนที่จะปิดสาขาที่ขาดทุน
- (3) ในปัจจุบันนี้สาขาของธนาคารอื่น ๆ มีการเปลี่ยนแปลงรูปโฉมใหม่ สาขาของธนาคารกรุงศรีอยุธยาฯ จะเปลี่ยนอย่างไร และจะใช้สีเหลืองไหมหรือไม่
- (4) รายงานประจำปี 2545 หน้า 50 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานของธนาคารลดลงไปมากจากปีที่แล้ว ที่เคยจ่าย 3,000.0 กว่าล้านบาท ลดลงเหลือ 2,000.0 กว่าล้านบาท ซึ่งถือว่าดีมาก และปัจจุบันจำนวนพนักงานก็ลดลงเหลือประมาณ 7,000 คน ขอถามว่าผู้บริหารมีโครงการอะไรที่จะขยายธุรกิจด้านการตลาดให้กว้างออกไป เพื่อให้สาขามีผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ และเพิ่มรายได้มากขึ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงว่า.-

- (1) ธนาคารในประเทศไทยมีลักษณะคล้าย ๆ กัน มีทั้งลูกค้าที่เป็นบริษัทขนาดใหญ่ บริษัทขนาดกลาง และบริษัทย่อย อย่างไรก็ตาม ธนาคารเห็นว่า Retail Banking ยังมีขอบเขตที่ขยายงานได้ ส่วน Corporate Banking ธนาคารได้ดำเนินการเป็นหลักมาเป็นเวลา 58 ปีแล้ว ในขั้นตอนต่อไปจะดำเนินการทางด้าน Retail Banking ขณะนี้กำลังสร้างระบบ โดยเฉพาะระบบทางด้านบริหารความเสี่ยง ฉะนั้น เมื่อธนาคารสร้างระบบดังกล่าวเรียบร้อยแล้ว ก็จะขยายงานด้านนี้ได้มากขึ้นอีก ปัจจุบันก็ได้พยายามทำ ภายใต้อาณัติความเสี่ยงที่สามารถควบคุมได้
- (2) ธนาคารมีสาขาทั้งหมดประมาณ 400 สาขา มีทั้งสาขาที่ทำกำไรและสาขาที่ขาดทุนบ้าง ธนาคารมีข้อมูลภายใน ในเรื่องกำไรขาดทุนของแต่ละสาขา ซึ่งส่วนใหญ่มีกำไร ส่วนสาขาที่ไม่มีกำไรก็ได้มีการปิดไปแล้วประมาณ 40 สาขา และจะไม่มีการปิดสาขาอีกในปี 2546 นี้ ซึ่งที่จริงแล้วธนาคารไม่ได้ปิดเลยแต่จะเป็นการย้ายสาขาที่ไม่มีกำไรหรือมีธุรกรรมน้อยไปอยู่กับสาขามาขนาด

ใหญ่หรือสาขาแม่ที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียงกัน เพื่อทำให้สาขาแม่มีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้น ในปี 2546 นี้ ธนาคารกำลังจะขยายสาขาในทำเลที่ดีเพิ่มอีก 19 สาขา เพื่อจะสนับสนุนงานทางด้าน Retail Banking เพิ่มขึ้น

(3) รูปลักษณ์ใหม่ของสาขาธนาคารใช้สีเหลืองเพิ่มเติมจากสีน้ำตาลที่มีอยู่เดิม และได้พัฒนาปรับปรุงพื้นที่สาขาให้เหมาะสมกับการใช้งาน รวมทั้งได้พัฒนาระบบงานและบริการต่าง ๆ ของสาขาให้สะดวก รวดเร็ว และมีความคล่องตัวเพิ่มมากยิ่งขึ้น

(4) เรื่องค่าใช้จ่ายด้านพนักงาน นับตั้งแต่เกิดวิกฤติเศรษฐกิจใหม่ ๆ ธนาคารได้ลดจำนวนพนักงานลง จากเดิมมีพนักงาน 13,000 คน สิ้นปี 2545 พนักงานลดลงเหลือ 7,670 คน และ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2546 มีจำนวนพนักงานเหลือเพียง 7,512 คน รายจ่ายด้านพนักงานสำหรับปี 2546 ไม่น่าจะเพิ่มขึ้น สำหรับสิ่งที่ผู้ถือหุ้นเป็นห่วงคือพนักงานมีเงินเดือนน้อยนั้น ในเรื่องนี้ช่วงปลายปี 2545 ธนาคารได้ขึ้นเงินเดือนให้พนักงานทุกคน โดยเฉลี่ยร้อยละ 5 ถือได้ว่าธนาคารได้ให้ความสนใจดูแลพนักงานเป็นอย่างดี และก่อนหน้านี้ธนาคารได้ปรับขึ้นเงินเดือนให้พนักงาน 20% โดยรวมส่วนของโบนัสประจำปีเข้าไปในเงินเดือน ทั้งนี้ ได้เพิ่มให้ก่อนที่พนักงานจะเข้าร่วมโครงการ Early Retirement (E/R) เพื่อพนักงานจะได้มีเงินจากการ E/R เพียงพอที่จะไปทำประโยชน์หรือประกอบธุรกิจอย่างอื่นได้ ส่วนโครงการขยายธุรกิจด้านการตลาดให้กว้างขวางออกไป เพื่อให้สาขามีผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ และเพิ่มรายได้มากขึ้น ธนาคารและบริษัทในกลุ่มได้ร่วมกันพิจารณาช่องทางและดำเนินการเพื่อสร้างรายได้เพิ่มให้แก่ธนาคาร ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้ทำได้ตลอดมา

ข้อ 5. ขณะนี้ธนาคารมีขาดทุนสะสมเป็นจำนวนมาก ในปี 2546 ธนาคารจะสามารถลดล้างขาดทุนสะสมได้หรือไม่ ธนาคารจะล้างขาดทุนสะสมได้หมดเมื่อไร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสได้รับเงินปันผลบ้าง

ประธานกรรมการ ตอบชี้แจงว่า เรื่องการล้างขาดทุนสะสม เมื่อพิจารณาแล้วถ้าจะทำจริง ๆ ธนาคารก็สามารถทำได้ ซึ่งเมื่อทำแล้วผู้ถือหุ้นก็มีความหวังว่าจะต้องมีเงินปันผล สิ่งสำคัญที่ธนาคารจะต้องพิจารณาคือจะจ่ายเงินปันผลได้เท่าไร มีความสามารถจ่ายปันผลได้ต่อเนื่องและเพิ่มสูงขึ้นได้หรือไม่ ถ้าจ่ายปันผลไปแล้วก็หยุด ยังจะเสียหายมากขึ้น การล้างขาดทุนสะสมนั้นถ้าธนาคารอยู่ในฐานะที่สมควรจะล้างขาดทุนสะสมได้ ก็จะทำทันที ธนาคารได้วางแผนไว้แล้ว ในปี 2547 จะให้คำตอบผู้ถือหุ้นว่าธนาคารจะล้างขาดทุนสะสมเมื่อใด

ข้อ 6. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา สาขาปากช่อง ตั้งอยู่ใกล้ศูนย์นม จังหวัดนครราชสีมา ซึ่งเป็นแหล่งที่มีเงินทุนหมุนเวียนเป็นจำนวนมาก จึงอยากให้ประธานกรรมการช่วยดูแลด้วย เพราะช่วงเวลารับเงินจะต่อแถวกันยาวมาก ถ้าหากมีบริการที่จะอำนวยความสะดวกให้มากกว่านี้จะเป็นการดียิ่ง และถ้ามีบริการใหม่เข้าไปช่วยสนับสนุน คิดว่าธนาคารขนาดใหญ่ในบริเวณใกล้เคียงก็สู้ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ไม่ได้

ประธานกรรมการ กล่าวขอบคุณ และรับจะไปติดตามดูแลด้วยตนเองตามที่ผู้ถือหุ้นแนะนำต่อไป

ข้อ 7. จากรายงานประจำปี 2545 หน้า 41 เรื่องรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ขอให้ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ แสดงความเห็นว่าการตรวจสอบธนาคารตลอดทั้งปี 2545 ที่ผ่านมา ท่านมีความเห็นต่อระบบการควบคุมภายในของธนาคารอย่างไรบ้าง เรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยงจัดอยู่ในระดับที่เหมาะสมมากน้อยเพียงใด และการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ 6 ครั้ง ที่ผ่านมา กรรมการทั้ง 3 คน ได้เข้าประชุมครบทุกครั้งหรือไม่ ควรมีรายละเอียดแสดงถึงการเข้าประชุมของคณะกรรมการไว้ด้วย

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ (นายสุรชัย พุกชัยบำรุง) ตอบชี้แจงโดยสรุปว่า เรื่องการควบคุมภายในและการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบได้เน้นความสำคัญในเรื่องนี้มาก โดยมีฝ่ายตรวจสอบของธนาคารเป็นเจ้าหน้าที่คอยดูแลทั้งการตรวจสอบปกติและตรวจสอบคอมพิวเตอร์ ส่วนในเรื่องการบริหารความเสี่ยงนั้น ก็ให้ความสำคัญเช่นกัน โดยได้เสนอแนะฝ่ายบริหารให้มีการจัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อดูแลในเรื่องความเสี่ยงของธนาคารในภาพรวม นอกจากนี้ธนาคารยังได้ตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อควบคุมดูแลฝ่ายบริหารความเสี่ยง เพื่อกำหนดนโยบายหลักเกณฑ์และแนวทางการควบคุมติดตามให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปด้วยความรอบคอบ รัดกุม รวดเร็ว ทันต่อเหตุการณ์

ส่วนเรื่องการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบนั้น ส่วนใหญ่กรรมการตรวจสอบจะเข้าประชุมครบทั้ง 3 คน นอกจากนี้ในบางครั้งกรรมการบางคนอาจมีภารกิจต้องเดินทางไปต่างประเทศ ก็อาจจะขาดการประชุมไปบ้าง แต่ส่วนใหญ่จะเข้าประชุมครบทั้ง 3 คน

ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเพื่อประโยชน์แก่ธนาคาร ดังนี้.-

(1) ผลงานของธนาคารปี 2545 ที่ผ่านมา ก่อนข้างจะดีขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน ๆ Financial Ratios ต่าง ๆ เช่น Return on Assets และ Return on Equity ก่อนข้างจะดีขึ้น สำหรับปี 2546 เห็นว่าธุรกิจต้องเผชิญกับการแข่งขันกับธนาคาร

อื่น ๆ จึงเสนอนโยบายให้ธนาคารสร้าง Network ขยายขอบข่ายของสาขาให้มีความเชื่อมต่อกันและให้บริการในลักษณะ One stop service กับลูกค้า

(2) กรณีโครงการเกียจฉวยก่อนครบกำหนด หรือ E/R ขอเสนอข้อนำว่าพนักงานที่ยื่นเข้าโครงการ E/R เคยเป็นบุคลากรทำงานให้ธนาคารมาแล้ว ถ้า E/R ออกไปควรจะมีโครงสร้างอื่น ๆ ที่มีใช้เฉพาะตัวเงินอย่างเดียว เพื่อให้สอดคล้องพนักงานเหล่านั้นทำธุรกิจที่มีการเกี่ยวพันกับธุรกิจของธนาคารได้

(3) เรื่องข้อมูลในรายงานประจำปี เสนอให้แยก Sector ของ Industry ต่าง ๆ ให้ชัดเจนขึ้น โดยจัดลำดับว่าอันไหนที่จะทำรายได้ให้มากที่สุด ซึ่งจะโยงไปถึงขนาดของลูกค้า เช่น ลูกค้า SMEs ลูกค้า Large Scale Enterprise ซึ่งจะมีผลต่อการวางแผนสร้างรายได้ให้ธนาคาร

(4) คณะกรรมการธนาคารทั้งหมดเป็นผู้ชาย หากมีสุภาพสตรีเป็นกรรมการบ้าง อาจมีส่วนช่วยประสานงานต่าง ๆ ของธนาคารได้ด้วยความสะดวกนุ่มนวลขึ้น ซึ่งน่าจะเป็นประโยชน์แก่ธนาคาร

(5) เนื่องจากธนาคารได้แจกเอกสารให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว การประชุมในปีหน้าขอให้นำเสนอเนื้อหาโดยสรุป เพื่อให้การประชุมกระชับยิ่งขึ้น

ประธานกรรมการ กล่าวขอบคุณและจะนำข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นไปพิจารณาดำเนินการ ตามความเหมาะสมต่อไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ แล้วกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.30 น.

- กฤตย์ รัตนรักษ์ -

(นายกฤตย์ รัตนรักษ์)
ประธานที่ประชุม

- สุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ -

(นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์)
เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร