

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 93
วันที่ 25 เมษายน 2548

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

มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 711 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น
1,645,018,202 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 57.31 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมแล้ว

นายกฤตย์ รัตนรักษ์	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร	เป็นผู้จัดรายงานการประชุม

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ประธานที่ประชุมกล่าวเปิดประชุมและก่อนที่จะเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุม
รับทราบดังนี้.-

1. ธนาคารมีกรรมการรวม 9 ท่าน มาร่วมประชุม 8 ท่าน ประกอบด้วย

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน
 - (1) นายกฤตย์ รัตนรักษ์ ประธานกรรมการ
 - (2) นายเอกศักดิ์ ภูริผล กรรมการ
 - (3) นายจำลอง อติกุล กรรมการผู้จัดการใหญ่
- กรรมการที่เป็นบุคคลภายนอก (ไม่เป็นผู้บริหาร) 3 ท่าน
 - (4) นายทิพย์สมบัติ ณ เชียงใหม่ กรรมการ
 - (5) นายปรกรณ์ ทวีสิน กรรมการ
 - (6) นายชยยุทธ วิทยาวงศรุจิ กรรมการ
- กรรมการอิสระ 2 ท่าน
 - (7) นายสุรชัย พฤษัยบำรุง กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ
 - (8) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ กรรมการและกรรมการตรวจสอบ

ส่วน นายเอนก ศรีสวัสดิ์ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ไม่ได้มาร่วมประชุม

2. เนื่องจากธนาคารมีผู้ถือหุ้นเป็นจำนวนมาก ณ วันปิดทะเบียนพักการโอนหุ้นเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2548 เพื่อกำหนด
สิทธิของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 93 ธนาคารมีหุ้นสามัญจำนวน 2,870,247,498 หุ้น ฉะนั้น เพื่อไม่ให้เกิดความ
สับสนและไม่ให้เสียเวลาอันมีค่าของผู้ถือหุ้นทุกท่านโดยไม่จำเป็น ธนาคารจึงขออนุญาตท่านผู้ถือหุ้น เพื่อทำความเข้าใจให้ตรงกันว่า

“ในการลงมติแต่ละวาระนั้น ถ้าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ให้ถือว่าท่านผู้ถือหุ้น
เห็นชอบหรือเห็นด้วยตามมติที่นำเสนอ หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ธนาคารจะแจกใบลงคะแนนให้
เฉพาะท่านผู้ถือหุ้นที่คัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ในการออกเสียงลงคะแนนให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำ
หนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้นนั้น ธนาคารได้นำคะแนน
เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้น บันทึกรวมไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์เรียบร้อยแล้ว”

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้.-

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 92 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2547

ประธานที่ประชุม เสนอว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 92 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2547 ปรากฏตาม
สำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า รายงานการประชุมดังกล่าว ได้บันทึกถูกต้องตรงตามมติของที่ประชุมสามัญ
ผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 92 แล้ว

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติรับรอง

ผู้ถือหุ้น ขอรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 92 ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 92 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2547 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	1,554,164,302	94.48
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	90,853,900	5.52
รวม	1,645,018,202	100.00

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานที่ประชุม เสนอว่า รายงานประจำปีของคณะกรรมการ เป็นรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารประจำปี 2547 ซึ่งจัดพิมพ์ไว้ในหนังสือรายงานประจำปี 2547 ที่ธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมแล้ว ในส่วนที่เป็นสารจากประธานกรรมการได้จัดพิมพ์ไว้ในหน้า 2 และหน้า 3 นอกจากนั้น ยังมีรายงานและข้อมูลต่าง ๆ เพื่อรับทราบด้วย

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งรายงานและข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2547

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อรับทราบ

ผู้ถือหุ้น รับทราบรายงานประจำปี 2547 ของคณะกรรมการธนาคารตามเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับทราบรายงานประจำปี 2547 ของคณะกรรมการ ซึ่งรวมทั้งรายงานและข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2547 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 2 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	1,555,018,202	94.53
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	90,000,000	5.47
รวม	1,645,018,202	100.00

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2547 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2547

ประธานที่ประชุม เสนอว่า งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารประจำปี 2547 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารได้รับรองแล้ว ได้จัดพิมพ์ไว้ในหนังสือรายงานประจำปี 2547 หน้า 40 ถึงหน้า 111 ซึ่งธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาและอนุมัติงบการเงินดังกล่าว ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารได้รับรองเรียบร้อยแล้ว

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ผู้ถือหุ้น เห็นชอบอนุมัติงบการเงินตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2547 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ตามเสนอทุกประการ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	1,555,018,202	94.53
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	90,000,000	5.47
รวม	1,645,018,202	100.00

วาระที่ 4 พิจารณามติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2547 และงดจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2547 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2547

ประธานที่ประชุม เสนอว่า ผลการดำเนินงานของธนาคารประจำปี 2547 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2547 คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารเรียบร้อยแล้ว ปรากฏว่าธนาคารมีผลกำไรสุทธิเป็นเงินจำนวน 4,673,059,039.24 บาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 1.64 บาท ซึ่งเมื่อรวมกับขาดทุนสะสมกมาจากปีก่อน (วันที่ 31 ธันวาคม 2546) จำนวน 3,667,916,092.33 บาท ธนาคารจะมีผลกำไรสุทธิเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น ดังนี้.-

กำไรสุทธิประจำปี 2547	4,673,059,039.24	บาท
หัก ขาดทุนสะสมกมาจากปีก่อน (วันที่ 31 ธันวาคม 2546)	3,667,916,092.33	บาท
คงเหลือกำไรสุทธิเพื่อการจัดสรรทั้งปี	1,005,142,946.91	บาท

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

จากบทบัญญัติของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดดังกล่าว ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2547 ส่วนหนึ่งเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย สำหรับกำไรสุทธิส่วนที่คงเหลือธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นควรนำมาช่วยเสริมสร้างเงินกองทุนของธนาคารให้แข็งแกร่งและมีเสถียรภาพยิ่งขึ้น ดังนั้น จึงเห็นควรงดจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2547 ไว้ก่อน โดยเห็นควรอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2547 ดังนี้.-

1. กันเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย (5.07%)	51,000,000.00	บาท
2. กำไรสุทธิคงเหลือยกไป	954,142,946.91	บาท
รวม	1,005,142,946.91	บาท

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด และเพื่อนำกำไรสุทธิส่วนที่คงเหลือมาช่วยเสริมสร้างเงินกองทุนของธนาคารให้แข็งแกร่งและมีเสถียรภาพยิ่งขึ้น จึงให้นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2547 และงดจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2547 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2547

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ผู้ถือหุ้น เห็นว่าการจัดสรรกำไรสุทธิส่วนหนึ่งเป็นทุนสำรองเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด และการนำเงินกำไรสุทธิส่วนที่คงเหลือมาช่วยเสริมสร้างเงินกองทุนของธนาคารให้แข็งแกร่ง และมีเสถียรภาพยิ่งขึ้นนั้นเหมาะสมแล้ว จึงเห็นชอบอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2547 และงดจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2547 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2547 และงดจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2547 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	1,554,979,562	94.53
(2) ไม่เห็นด้วย	38,640	-
(3)งดออกเสียง	90,000,000	5.47
รวม	1,645,018,202	100.00

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการและกำหนดค่าตอบแทน

5.1 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการ

 ประธานที่ประชุม เสนอว่า ในปี 2547 ธนาคารมีกรรมการรวม 9 ท่าน มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร รวม 13 ครั้ง และมีการประชุมร่วมกันของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารกับกรรมการอิสระ โดยกรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้เข้าร่วมประชุมด้วยเพิ่มขึ้นอีกรวม 3 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมปรึกษาหารือเกี่ยวกับการปรับปรุงกระบวนการพิจารณาการอำนวยสินเชื่อของธนาคาร รวมทั้งเรื่องอื่น ๆ ที่เห็นสมควรปรับปรุงแก้ไข นำเสนอฝ่ายจัดการเพื่อนำไปพิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสมต่อไป

 รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุม และจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมในปี 2547 มีดังนี้.-

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	การประชุมคณะกรรมการธนาคาร รวม 13 ครั้ง มาเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)	การประชุมร่วมระหว่างกรรมการที่ ไม่เป็นผู้บริหารกับกรรมการอิสระ รวม 3 ครั้ง มาเข้าร่วมประชุม (ครั้ง)
♦ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร		
1. นายกฤตย์ รัตนรักษ์	13	-
2. นายเอกศักดิ์ ภูริผล	13	-
3. นายจำลอง อดิкул	11	-
♦ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร		
4. นายทิพย์สมมาตรย์ ณ เชียงใหม่	13	3
5. นายปกรณ์ ทวีสิน	12	3
6. นายขงยุทธ วิทยาวงศรจิ	13	3
♦ กรรมการอิสระ		
7. นายสุรัชชัย พฤกษ์บำรุง	13	3
8. นายเอนก ศรีสวัสดิ์	13	3
9. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	10	3

 ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 93 มีกรรมการที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระรวม 3 ท่าน คือ

1.

นายกฤตย์

รัตนรักษ์
2.

นายปกรณ์

ทวีสิน
3.

นายเอนก

ศรีสวัสดิ์

 อนึ่ง นายเอนก ศรีสวัสดิ์ ได้มีหนังสือลงวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2548 แจ้งว่าโดยเหตุทางธุระส่วนตัวและสุขภาพ จึงขอ
 ละเว้นที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง

ส่วนประวัติโดยย่อของกรรมการธนาคารอีก 2 ท่าน ที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระพร้อมกันในครั้งนี้
 มีดังนี้.-

1. นายกฤตย์ รัตนรักษ์

อายุ

59 ปี

วุฒิการศึกษา

ปริญญาโทบริหารธุรกิจ
Eastern New Mexico University, U.S.A.

ตำแหน่งปัจจุบัน

- 2536 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
ประธานกรรมการบริหาร ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
ประธานกรรมการ บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)
ประธานกรรมการ บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด
ประธานกรรมการ บริษัท มีเดีย ออฟ มีเดียส์ จำกัด (มหาชน)
- 2545 – ปัจจุบัน
- 2536 – ปัจจุบัน
- 2536 – ปัจจุบัน
- 2546 – ปัจจุบัน

ประสบการณ์

- 2536 – 2545 ประธานกรรมการ บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- 2536 – 2538 ประธานกรรมการ บริษัท ประกันชีวิตศรีอยุธยา จำกัด [ปัจจุบันบริษัท เปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท อยุธยา อลิอันซ์ ซี. พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)]
สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ
สมาชิกวุฒิสภา และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในคณะกรรมการ-
การคลัง การธนาคาร และสถาบันการเงิน
- 2534 – 2535 กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- 2526 – 2532 กรรมการรองผู้จัดการ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- 2525 – 2536 กรรมการผู้จัดการ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- 2522 – 2525 กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- 2519 – 2522

การเข้าประชุมในปี 2547

- มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร 13 ครั้ง ร่วมประชุม 13 ครั้ง
- มีการประชุมคณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง ร่วมประชุม 12 ครั้ง
- มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 4 ครั้ง ร่วมประชุม 4 ครั้ง

การถือหุ้นธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

จำนวน 1,828,324 หุ้น

2. นายปกรณ์ ทวีสิน

อายุ

66 ปี

วุฒิการศึกษา

- Diploma The Chartered Institute of Bankers, London, England
- อบรมหลักสูตร Directors Certification Program (DCP) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ปริญญาบัตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

ตำแหน่งปัจจุบัน

- 2545 – ปัจจุบัน กรรมการ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- 2537 – ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ บริษัท แอล.พี.เอ็น. ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
- 2542 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ บริษัท โรงแรม รอยัลออกคิด (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- 2545 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท คอลเกต-ปาล์มโอลิฟ (ประเทศไทย) จำกัด

ประสบการณ์

- 2544 – 2546 ประธานกรรมการ บริษัท ที.ซี.เจ. เอเชีย จำกัด (มหาชน)
- 2536 – 2545 ประธานกรรมการ ธนาคารดีบีเอส ไทยท努 จำกัด (มหาชน)
- 2536 – 2542 ประธานกรรมการ บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- 2532 – 2533 ประธานสมาคมธนาคารไทย
- 2532 – 2533 ประธาน ASEAN BANKERS COUNCIL

การเข้าประชุมในปี 2547

- มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร 13 ครั้ง ร่วมประชุม 12 ครั้ง
- มีการประชุมร่วมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระ 3 ครั้ง ร่วมประชุม 3 ครั้ง

การถือหุ้นธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

จำนวน 1,024 หุ้น

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายกฤตย์ รัตนรักษ์ และนายปรกรณ์ ทวีสิน กรรมการที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง และรับทราบความประสงค์ของ นายเอนก ศรีสวัสดิ์ ส่วนการเลือกตั้งกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งที่ว่างของ นายเอนก ศรีสวัสดิ์ นั้น เมื่อคณะกรรมการธนาคารสรรหาบุคคลที่เหมาะสม ที่จะเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งที่ว่างได้แล้ว จะนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งต่อไป

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ผู้ถือหุ้น เสนอว่า นายกฤตย์ รัตนรักษ์ และนายปรกรณ์ ทวีสิน กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้ เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถและมีประสบการณ์ด้านการเงินการธนาคารมานาน เป็นกำลังสำคัญในการบริหารงานธนาคารให้มีความมั่นคงก้าวหน้าตลอดมา จึงขอเลือกนายกฤตย์ รัตนรักษ์ และนายปรกรณ์ ทวีสิน กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง

สำหรับการเลือกตั้งกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งที่ว่างของ นายเอนก ศรีสวัสดิ์ นั้น เมื่อคณะกรรมการธนาคารสรรหาบุคคลที่เหมาะสม ที่จะเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งที่ว่างได้แล้ว ให้นำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งต่อไป

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติเลือกตั้งนายกฤตย์ รัตนรักษ์ และนายปรกรณ์ ทวีสิน กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง และรับทราบความประสงค์ของนายเอนก ศรีสวัสดิ์ กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้ ซึ่งได้ขอละเว้นที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง มีผลทำให้ นายเอนก ศรีสวัสดิ์ ออกจากตำแหน่งกรรมการของธนาคาร

ส่วนการเลือกตั้งกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งที่ว่างของ นายเอนก ศรีสวัสดิ์ นั้น เมื่อคณะกรรมการธนาคารสรรหาบุคคลที่เหมาะสม ที่จะเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งที่ว่างได้แล้ว ให้นำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งต่อไป

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5.1 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. การออกเสียงลงมติเลือกตั้ง นายกฤตย์ รัตนรักษ์		
(1) เห็นด้วย	1,370,466,802	83.31
(2) ไม่เห็นด้วย	273,704,600	16.64
(3) จดออกเสียง	846,800	0.05
รวม	1,645,018,202	100.00
2. การออกเสียงลงมติเลือกตั้ง นายปรกรณ์ ทวีสิน		
(1) เห็นด้วย	1,370,466,802	83.31
(2) ไม่เห็นด้วย	273,704,600	16.64
(3) จดออกเสียง	846,800	0.05
รวม	1,645,018,202	100.00

5.2 พิจารณากำหนดค่าตอบแทน

ประธานที่ประชุม เสนอว่า ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 92 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2547 ได้ลงมติอนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งประกอบด้วย ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) รวมกันดังนี้.-

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

ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่ปี 2547 เป็นต้นไป และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้นในอัตรานี้ไว้ตลอดไป จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น โดยให้ตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร มีความเห็นว่า เห็นควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ซึ่งประกอบด้วย ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนรายปี) รวมเป็นเงินค่าตอบแทนทั้งสิ้น 20,900,000.- บาทต่อปี โดยให้ตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร ซึ่งมีรายการและจำนวนเงินค่าตอบแทนเท่ากับที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 92 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2547 ทุกประการ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ผู้ถือหุ้น เห็นชอบอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอทุกประการ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการตามเสนอ ซึ่งประกอบด้วย ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนรายปี) รวมกันดังนี้:-

(1) ประธานกรรมการ			3,020,000.- บาท/ปี
(2) ประธานกรรมการตรวจสอบ			2,796,000.- บาท/ปี
(3) กรรมการตรวจสอบ 2 ท่าน ๆ ละ	2,772,000.- บาท/ปี	รวม	5,544,000.- บาท/ปี
(4) กรรมการที่เป็นบุคคลภายนอก 3 ท่าน ๆ ละ	2,376,000.- บาท/ปี	รวม	7,128,000.- บาท/ปี
(5) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน 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>

ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่ปี 2548 เป็นต้นไป และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้นในอัตรานี้ไว้ตลอดไป จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น โดยให้ตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5.2 ดังนี้:-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้่น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	1,383,244,202	84.09
(2) ไม่เห็นด้วย	261,183,000	15.88
(3) งดออกเสียง	591,000	0.03
รวม	1,645,018,202	100.00

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานที่ประชุม เสนอว่า ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 92 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2547 ได้อนุมัติแต่งตั้ง นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา และ/หรือ นายนิติ จิณจินรัตน์ และ/หรือ นางนัชลิ บุญญะการกุล ผู้สอบบัญชีจากบริษัท คีลอยท์ ทัช โรมัทสு ไชยศ จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2547 โดยให้ได้รับเงินค่าสอบบัญชี จำนวน 6,905,000.- บาท (หกล้าน-เก้าแสนห้าพันบาท) ส่วนค่าใช้จ่ายอื่น เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย ฯลฯ (ถ้ามี) ให้เบิกตามที่จ่ายจริง และแต่งตั้งบริษัท KPMG LAO LTD. เป็นผู้สอบบัญชีสาขาเวียงจันทน์ ประจำปี 2547 โดยให้ได้รับเป็นเงินค่าสอบบัญชีจำนวน 4,000 เหรียญสหรัฐหรือประมาณ 160,000.- บาท (หนึ่งแสนหกหมื่นบาท) ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามที่จ่ายจริงและค่าภาษี

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

ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2548 นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายนิติ จิณจินรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ นางนัชลิ บุญญะการกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3126 ผู้สอบบัญชีจากบริษัท คีลอยท์ ทัช โรมัทสு ไชยศ จำกัด ยินดีสมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารอีกวาระหนึ่ง ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาร่วมกับฝ่ายการบัญชี และฝ่ายตรวจสอบแล้ว เห็นว่าผู้สมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้น มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเป็นไปตามแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ ประกอบกับเป็นบริษัทผู้สอบบัญชีที่มีประวัติดี ติดต่อกับธนาคารมาเป็นเวลานาน จึงเห็นควรแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2548 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 7,230,000.- บาท เพิ่มขึ้นจากค่าสอบบัญชีปี 2547 จำนวน 325,000.- บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.71 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นราคาที่เหมาะสม โดยมีรายละเอียดดังนี้:-

(หน่วย : บาท)

รายการ	ปี 2548	ปี 2547	เพิ่ม / (ลด)	ร้อยละ
1) ค่าสอบบัญชีประจำงวด 30 มิถุนายน	1,820,000	1,725,000	95,000	5.51
2) ค่าสอบบัญชีประจำงวด 31 ธันวาคม	1,820,000	1,725,000	95,000	5.51
3) ค่าสอบทานงบการเงินประจำไตรมาส สิ้นสุด 31 มีนาคม และ 30 กันยายน	1,070,000	940,000	130,000	13.83
4) ค่าตรวจสอบระบบคอมพิวเตอร์	620,000	615,000	5,000	0.81
5) ค่าตรวจสอบสาขา, สำนักงานวิเทศธนกิจ, ตรวจสอบเงินสด, สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินและตัวเงิน	1,400,000	1,400,000	-	-
6) ค่าตรวจสอบสาขาหมู่เกาะเคย์แมน	100,000	100,000	-	-
7) ค่าตรวจสอบพิเศษตามที่ ธปท. กำหนด	400,000	400,000		
รวม	7,230,000	6,905,000	325,000	4.71

สำหรับค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เช่น ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าที่พัก ค่าพาหนะเดินทาง ให้เบิกตามที่จ่ายจริง

นอกจากนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้มีหนังสือที่ ผกต.(02) 265/2548 เรื่องการให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีประจำปี 2548 ลงวันที่ 21 มีนาคม 2548 ให้ความเห็นชอบ นายเพิ่มศักดิ์ จริยะจักรวัฒนา หรือ นายนิติ จิณจินันตร์ หรือ นางนัชลิ บุญญะการกุล เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับรอบปีการบัญชี 2548 ตามที่ขอได้

ส่วนบริษัท KPMG LAO LTD. ได้เสนอเป็นผู้สอบบัญชีของสาขาเวียงจันทน์ ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2548 ต่อไป โดยคิดค่าสอบบัญชีจำนวน 4,400 เหรียญสหรัฐอเมริกา หรือประมาณ 176,000.- บาท ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ในวงเงิน 400 เหรียญสหรัฐอเมริกา หรือประมาณ 16,000.- บาท

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่า อัตราค่าสอบบัญชีที่บริษัทเสนอมาเพิ่มขึ้นจากปี 2547 จำนวน 400 เหรียญสหรัฐอเมริกา หรือประมาณ 16,000.- บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ซึ่งสอดคล้องกับปริมาณธุรกรรมของสาขาที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับบริษัท KPMG LAO LTD. ยังไม่เคยปรับขึ้นค่าสอบบัญชีตั้งแต่ธนาคารเริ่มใช้บริการเมื่อปี 2545 จึงเห็นควรแต่งตั้งให้บริษัท KPMG LAO LTD. เป็นผู้สอบบัญชีของสาขาเวียงจันทน์ต่อไปในปี 2548 โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชี 4,400 เหรียญสหรัฐอเมริกา และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ในวงเงิน 400 เหรียญสหรัฐอเมริกา ตามที่เสนอ

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ได้ผ่านการพิจารณาจากฝ่ายการบัญชี ฝ่ายตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบ และธนาคารแห่งประเทศไทย ได้มีหนังสือถึงธนาคาร เรื่องการให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีประจำปี 2548 ของธนาคารแล้ว จึงเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคาร ในรอบระยะเวลาบัญชี ประจำปี 2548 ตามที่เสนอ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า สำนักงานสอบบัญชีที่เสนอได้ทำงานด้านการสอบบัญชีให้แก่ธนาคารมาเป็นระยะเวลานาน จึงขอเสนอว่าเมื่อมีโอกาสหรือเมื่อได้สอบบัญชีเกิน 5 ปีไปแล้ว ควรเปลี่ยนให้สำนักงานสอบบัญชีแห่งอื่นมาเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารบ้าง ทั้งนี้ เพื่อจะได้ทราบแนวคิด มุมมองใหม่ ไม่อยากให้อำนาจสำนักงานตรวจสอบบัญชีเดิม ซ้ำ ๆ กันเป็นเวลานานนับ 10 ปี

ประธานที่ประชุม ขอรับข้อเสนอแนะไว้พิจารณา และเรียนเชิญผู้ถือหุ้นสอบถามหรือให้ข้อเสนอแนะได้อย่างเต็มที่

ผู้ถือหุ้น ข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้นที่เสนอมาข้างต้น ถือว่าเป็นข้อเสนอที่น่าสนใจ แต่จากข้อมูลที่มีอยู่ในปัจจุบันเป็นที่ทราบกันว่าผู้สมัครเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารทั้ง 3 ท่านข้างต้น เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในการตรวจสอบมานาน เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีจากบริษัท คีลรอยท์ ทัช โรแมนติก ไชยศ จำกัด ซึ่งเป็นสำนักงานตรวจสอบบัญชีที่มีชื่อเสียง มีมาตรฐานสูง ได้รับความเชื่อถือจากทั้งภาครัฐบาลและภาคเอกชน จึงเห็นควรเลือกให้เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบระยะเวลาบัญชี ประจำปี 2548 โดยให้ได้รับเงินค่าสอบบัญชีและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ

สำหรับผู้สอบบัญชีสาขาเวียงจันทน์ ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2548 นั้น เห็นควรแต่งตั้งบริษัท KPMG LAO LTD. เป็นผู้สอบบัญชี โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติแต่งตั้ง นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา และ/หรือ นายนิติ จิณจินรัตน์ และ/หรือ นางนัชลี บุญญะการกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส ไชยศ จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบระยะเวลาบัญชี ประจำปี 2548 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2548 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2548 โดยกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีให้รวม 7,230,000.- บาท ส่วนค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เช่น ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าที่พัก ค่าพาหนะเดินทาง (ถ้ามี) ให้เบิกตามที่ย่อยจริง

พร้อมทั้งลงมติอนุมัติแต่งตั้งบริษัท KPMG LAO LTD. เป็นผู้สอบบัญชีสาขาเวียงจันทน์ของธนาคาร ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2548 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2548 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2548 โดยกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีให้ 4,400 เหรียญสหรัฐอเมริกา หรือประมาณ 176,000.- บาท ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ในวงเงิน 400 เหรียญสหรัฐอเมริกา หรือประมาณ 16,000.- บาท ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี		
(1) เห็นด้วย	1,633,927,852	99.33
(2) ไม่เห็นด้วย	11,090,350	0.67
(3)งดออกเสียง	-	-
รวม	1,645,018,202	100.00
2. พิจารณากำหนดค่าสอบบัญชี		
(1) เห็นด้วย	1,633,925,852	99.33
(2) ไม่เห็นด้วย	11,090,350	0.67
(3)งดออกเสียง	2,000	-
รวม	1,645,018,202	100.00

วาระที่ 7 เรื่องอื่น ๆ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้ตรวจสอบอะไรบ้าง อย่างเช่น ในรายการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ข้อ 4, 5, 6 และข้อ 7 คณะกรรมการตรวจสอบได้ตรวจสอบอย่างไรที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบบ้างหรือไม่ คณะกรรมการตรวจสอบมีกรรมการรวม 3 ท่าน ได้รับคำตอบแทนรวมประมาณ 8.0 ล้านบาทเศษ ซึ่งสูงกว่าค่าสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี ที่มีทีมงานเข้ามาตรวจสอบบัญชีของธนาคารทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา อยากทราบว่าคณะกรรมการตรวจสอบมีทีมงานเข้ามาตรวจสอบด้วยหรือไม่ จึงขอให้ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือท่านประธานกรรมการชี้แจงในเรื่องนี้ด้วย

ประธานที่ประชุม มอบให้ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ตอบชี้แจงข้อซักถามดังกล่าวข้างต้น ซึ่งได้ตอบชี้แจงว่า.-

คณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับคำตอบแทนตามจำนวนที่ผู้ถือหุ้นได้อนุมัติไปนั้น ไม่ได้เป็นคำตอบแทนในฐานะที่เป็นกรรมการตรวจสอบเพียงอย่างเดียว แต่เป็นคำตอบแทนในฐานะที่เป็นกรรมการของธนาคาร และมีเพิ่มเติมอีกบางส่วนในฐานะปฏิบัติหน้าที่กรรมการตรวจสอบ โดยสอบทานผ่านการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบ ซึ่งมีหน้าที่ตรวจสอบและควบคุมภายในของธนาคาร ส่วนหน้าที่ที่คณะกรรมการตรวจสอบต้องปฏิบัติ นั้น เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนดให้บริษัทจดทะเบียนทุกบริษัท ต้องถือปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

อนึ่ง นอกจากคณะกรรมการตรวจสอบจะปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการของธนาคารแล้ว คณะกรรมการธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นคณะกรรมการชุดย่อยปฏิบัติหน้าที่แทนในบางกรณี และรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยได้มอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบแก่คณะกรรมการตรวจสอบรวม 19 ข้อ ตัวอย่างของงานที่ได้รับมอบหมายมีดังนี้.-

- พิจารณาขอบเขตการตรวจสอบ แผนการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน และของผู้สอบบัญชีให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
- สอบทานกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีครอบคลุมถึงเรื่องต่าง ๆ ที่ตรวจสอบ เพื่อลดความซ้ำซ้อนของงานตรวจสอบและการซ้ำจ่าย
- สอบทานและพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อยืนยันถึงความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจพบ
- ติดตามการปฏิบัติงานหรือการดำเนินการให้สอดคล้องกับนโยบาย กฎข้อบังคับที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดและบังคับใช้อยู่

- ประชุมร่วมกับผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี และฝ่ายบริหารจัดการ ถึงประเด็นที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นควรจะมีการประชุมเป็นการเฉพาะ
- จัดทำรายงานการปฏิบัติงานหรือรายงานการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ เสนอคณะกรรมการธนาคาร

นอกจากนั้น ยังมีงานอื่น ๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ตามรายละเอียดที่จัดพิมพ์อยู่ในหนังสือ รายงานประจำปี 2547 หน้า 122 และหน้า 123

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า จากคำชี้แจงของประธานกรรมการตรวจสอบ เห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่ตรวจสอบเรื่องต่าง ๆ หลายเรื่อง อยากให้คณะกรรมการตรวจสอบจัดทำรายงานว่าผลการตรวจสอบได้ตรวจพบอะไรบ้าง ส่วนคณะกรรมการตรวจสอบมีจำนวน 3 ท่าน อยากทราบว่ามีการช่วยทำงานด้วยหรือไม่

ประธานกรรมการตรวจสอบ ตอบชี้แจงว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดทำรายงานโดยสรุปเสนอท่านผู้ถือหุ้น อยู่ในหนังสือรายงานประจำปี 2547 หน้า 39 ส่วนหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบนั้นไม่ได้ไปตรวจสอบโดยตรง แต่เป็นการสอบทานจากฝ่ายตรวจสอบภายในที่ปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบอยู่แล้ว รวมทั้งที่ผู้สอบบัญชีภายนอกได้ตรวจสอบมาแล้ว ตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบให้เป็นเพียงผู้สอบทานเท่านั้น ไม่ใช่ให้เป็นผู้ลงมือปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบโดยตรง ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และรายงานโดยสรุปไว้ดังกล่าวข้างต้นแล้ว

ผู้ถือหุ้น เสนอความเห็นเพิ่มเติมว่า จากรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ สรุปได้ว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมกับผู้สอบบัญชี และ/หรือผู้บริหารในฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องของธนาคาร ทำรายงานเสนอคณะกรรมการธนาคาร แล้วนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อทราบนั้น เห็นว่างานที่ทำมีไม่มาก

ประธานที่ประชุม ในฐานะประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ขอเรียนชี้แจงต่อผู้ถือหุ้นว่า จากรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบในหนังสือรายงานประจำปี 2547 หน้า 39 ย่อหน้าที่สอง ที่ระบุว่า

“ในการปฏิบัติการกิจที่ได้รับมอบหมายดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้ยึดถือความเป็นอิสระในการใช้ดุลพินิจเพื่อผลประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร สนับสนุนการดำเนินการของธนาคารให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนและโปร่งใส จัดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ให้ชัดเจนและถ่วงดุลอำนาจ ขจัดข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งเป็นการปฏิบัติที่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการตรวจสอบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร นอกจากนี้ยังส่งเสริมให้ธนาคารดำเนินการตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี เพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กรและผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องอื่น ๆ”

จากรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบดังกล่าวข้างต้น จะเห็นได้ว่าหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีเป็นจำนวนมาก และในฐานะเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ก็ได้สอบถามเรื่องต่าง ๆ ไปยังคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งนายสุรชัย พุกภัยบำรุง ในฐานะประธานกรรมการตรวจสอบ ก็ได้ตอบชี้แจงให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ ซึ่งพิจารณาแล้วสามารถนำไปใช้ในการบริหารงานประจำวัน ก่อให้เกิดประโยชน์แก่ธนาคารเป็นอย่างยิ่ง

ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า ในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ อยากให้มีรายละเอียดเพิ่มเติมว่า จากการที่ได้ดูแลฝ่ายงานควบคุมภายในของธนาคารแล้ว เห็นว่ามีเรื่องอะไรบ้างที่เป็นความเสี่ยง หรือมีเรื่องอะไรบ้างที่ควรปรับปรุงแก้ไข อยากให้คณะกรรมการตรวจสอบช่วยควบคุมดูแลและรายงานด้วยว่า ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่ธนาคารใช้ไปนั้นเหมาะสมหรือไม่ การควบคุมภายในมีการรู้ไหลตรงไหนบ้างหรือไม่ รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่นำเสนอมานั้น เมื่ออ่านแล้วยังไม่ทราบว่าธนาคารมีปัญหาอะไรบ้าง จึงอยากให้ลงรายละเอียดไว้ในรายงานเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบด้วย

ประธานที่ประชุม ขอรับเรื่องดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบ นำไปพิจารณาตามที่ท่านผู้ถือหุ้นได้ให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากผลการดำเนินงานเมื่อสิ้นปี 2547 ธนาคารมีกำไรและจากผลการดำเนินงานในไตรมาสแรกของปี 2548 ธนาคารก็มีกำไร จึงอยากทราบว่าในปี 2548 ผู้ถือหุ้นมีโอกาสที่จะได้รับเงินปันผลบ้างหรือไม่

ประธานที่ประชุม ตอบชี้แจงว่า ธนาคารเพิ่งล้างขาดทุนสะสมหมด เมื่อปลายปี 2547 และปี 2548 นี้ ไตรมาสแรกธนาคารมีกำไร คาดว่าในไตรมาสที่สองธนาคารก็จะมีกำไรเพิ่มขึ้น ท่านกรรมการผู้จัดการใหญ่ได้เคยหารือเรื่องการจ่ายเงินปันผล เพราะมีนักลงทุนและนักวิเคราะห์แสดงความเห็นว่า ธนาคารน่าจะจ่ายเงินปันผลได้ ในเรื่องนี้ขอเวลาพิจารณาอีกประมาณ 4 เดือน ถ้าในเดือนสิงหาคม 2548 เห็นว่าตัวเลขผลประโยชน์การสมควรที่จะจ่ายเงินปันผลได้ ก็จะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อร่วมกันพิจารณา ซึ่งกรรมการทุกท่านจะได้ช่วยกันแสดงความคิดเห็น หากคณะกรรมการเห็นชอบให้จ่ายเงินปันผลได้ ก็จะเป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งจ่ายได้ประมาณเดือนกันยายน 2548 จึงขอเวลาอีก 4 เดือน เพื่อพิจารณาว่าภาวะเศรษฐกิจมีแนวโน้มที่ทรงตัวหรือตกต่ำลงไปมากกว่านี้อีก หรือเป็นอย่างใดกันแน่ เพราะถ้าจ่ายเงินปันผลแล้วควรมีความสามารถจ่ายเงินปันผลได้อย่างต่อเนื่อง

ถ้าไม่จ่ายเงินปันผลมูลค่าทรัพย์สินทางบัญชีก็จะเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งก็เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าเห็นควรให้จ่ายเงินปันผลก็ต้องพิจารณาว่าจะจ่ายมากน้อยเพียงไร เมื่อพิจารณาจากผลการดำเนินงานในปัจจุบันที่ธนาคารมีกำไร รวมกับกำไรสะสมของปีก่อน ธนาคารก็สามารถจ่ายเงินปันผลได้ และธนาคารมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดไว้ แต่ขณะนี้ยังไม่สามารถตอบยืนยันผู้ถือหุ้นได้ ต้องใช้เวลาแก่คณะกรรมการได้พิจารณาปรึกษาหารือ และแสดงความเห็นอย่างละเอียดรอบคอบก่อน

ผู้ถือหุ้น เสนอความเห็นเห็นว่า ถ้าธนาคารจะจ่ายเงินปันผลก็คงจะจ่ายได้ไม่มาก จึงควรจ่ายเป็นหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมน่าจะเหมาะสมกว่า เพราะไม่ต้องจ่ายเป็นเงินสดออกไป

ประธานที่ประชุม ตอบชี้แจงว่า ท่านผู้ถือหุ้นคงจำได้ว่าในเดือนสิงหาคม 2546 ธนาคารได้เพิ่มทุนใหม่จำนวน 1,000 ล้านหุ้น และจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารในอัตรา 2 หุ้นเพิ่มทุนใหม่ ต่อใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย และจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม จำนวนหุ้นเดิมประมาณ 1,850 ล้านหุ้นเศษ จัดสรรในอัตรา 5 หุ้นเดิม ต่อใบสำคัญแสดงสิทธิ 2 หน่วย ใบสำคัญแสดงสิทธิมีอายุ 5 ปี (วันที่ 3 กันยายน 2546 ถึงวันที่ 3 กันยายน 2551) ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วยสามารถนำมาซื้อหุ้นสามัญของธนาคารได้ 1 หุ้น ในราคาหุ้นละ 12.- บาท ธนาคารได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่ผู้ถือหุ้นโดยไม่คิดมูลค่า ซึ่งใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเคยมีราคาซื้อขายสูงถึงหน่วยละ 4.- บาทเศษ ขณะนี้มีราคาซื้อขายอยู่ที่ประมาณหน่วยละ 3.- บาทเศษ ถ้าผู้ถือหุ้นขายใบสำคัญแสดงสิทธิก็จะได้รับเงินมาจำนวนหนึ่งแล้ว ขณะนี้ยังมีผู้ที่ถือใบสำคัญแสดงสิทธิเป็นจำนวนมากที่ยังไม่ได้นำมาใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร จึงเห็นว่าถ้าธนาคารจะจ่ายเงินปันผลก็ควรจ่ายเป็นเงินสด เพราะยังมีหุ้นสามัญที่กันไว้รองรับการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารอยู่อีกเป็นจำนวนมาก แต่เมื่อคณะกรรมการธนาคารทุกท่านที่เข้าร่วมประชุมในวันนี้ ได้รับทราบความคิดเห็นของผู้ถือหุ้นแล้ว ก็จะได้นำไปพิจารณาในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารต่อไป

ประธานที่ประชุม เสนอว่า วันนี้เป็นโอกาสที่ท่านผู้ถือหุ้นควรจะได้ซักถาม และเสนอความคิดเห็นให้คณะกรรมการได้รับทราบ หรือตอบชี้แจง หรือรับไปพิจารณาปรับปรุงแก้ไขตามที่เห็นสมควร ฉะนั้น ถ้าผู้ถือหุ้นท่านใดมีเรื่องอะไรจะซักถามหรือเสนอแนะ ก็ขอเรียนเชิญซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะได้อย่างเต็มที่

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ แล้วกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 14.50 น.

- กฤตย์ รัตนรักษ์ -

(นายกฤตย์ รัตนรักษ์)
ประธานที่ประชุม

- สุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ -

(นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์)
ผู้จดรายงานการประชุม