



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ.ธนาคารสกลไทย
ครั้งที่ 88

วันอังคารที่ 4 เมษายน 2543

ณ ห้องประชุม “สมานฉันท์” ชั้น 3 บมจ.ธนาคารสกลไทย สำนักงานใหญ่

1 ซอยสกลไทย ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร

นายบรรยงค์ ลำช้า ประธานกรรมการ เป็นประธานของที่ประชุม

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88 ของธนาคาร และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นจำนวน 149 ราย ถือหุ้นรวม 908,145,219 หุ้น เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคารเข้าร่วมประชุม ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

ประธานฯ ชี้แจงต่อที่ประชุมถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน และต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2542

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2542 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2542 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ได้จัดส่งไปยังท่านผู้ถือหุ้นพร้อมกับคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้แล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียง ลงคะแนนรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2542

2. คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2542

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานกิจการในรอบปี 2542 ตามรายละเอียดในรายงานคณะกรรมการและงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2542 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมแล้ว

ผู้ถือหุ้น ตั้งข้อสังเกตว่า รายงานของคณะกรรมการที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นในปีนี้มีเพียงสารจากประธานกรรมการ ซึ่งไม่มีข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการเท่าใดนัก และขอทราบว่ากรณีที่ธนาคารได้เข้าไปซื้อกิจการของ บริษัทเงินทุน ภัทรธนกิจ จำกัด (มหาชน) ในปีที่ผ่านมา นั้น ธนาคารมีเหตุผลอย่างไร และมีความเสียหายเกิดขึ้นมากน้อยเพียงใด

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า การดำเนินการในส่วนของบริษัทเงินทุน ภัทรธนกิจ จำกัด (มหาชน) เป็นการร่วมมือกับทางธนาคารโดยผ่านกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินในอันที่จะแก้ไขปัญหาของ บริษัทเงินทุน ภัทรธนกิจ จำกัด (มหาชน) ให้ลุล่วงอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นประโยชน์แก่ระบบการเงินของประเทศโดยรวม โดยธนาคารได้ซื้อสินทรัพย์ส่วนที่ดีในราคาตามบัญชี และโอนเข้าเป็นสินทรัพย์ที่มีรายได้ของธนาคาร อีกทั้งจัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 เพื่อซื้อสินทรัพย์ที่ด้อยคุณภาพในราคาตามบัญชีหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ขณะที่



กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ได้ให้เงินช่วยเหลือประมาณ 4,400 ล้านบาท ซึ่งกล่าวโดยรวมแล้วเป็นการดำเนินการที่ได้คำนึงถึงพื้นฐานเชิงพาณิชย์และไม่ได้ก่อให้เกิดความเสียหายมากนัก นอกจากนี้ ธนาคารยังสามารถคงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ริล ลินช์ ภัทร จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่มีการจัดการและมีความก้าวหน้าทางธุรกิจดี

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2542

3. พิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2542 และรับทราบการไม่จ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2542 ตามรายละเอียดในรายงานคณะกรรมการและงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ซึ่งได้ส่งไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมนี้แล้ว และขอให้กรรมการผู้จัดการชี้แจง

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงต่อที่ประชุมเกี่ยวกับงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนและขอให้ผู้ถือหุ้นซักถามหากมีข้อสงสัยประการใด ผู้ถือหุ้น ถามว่า ในปี 2542 นี้ ธนาคารมีผลการดำเนินงานเป็นขาดทุนสูงถึง 52,632 ล้านบาท คิดเป็นขาดทุนสะสมถึง 86,321 ล้านบาท อยากทราบว่าธนาคารจะสามารถทำกำไรได้เมื่อใด

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญครบตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว จึงคาดว่าจากนี้ไปน่าจะมีโอกาสทำกำไรได้ แต่ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับฟื้นตัวของเศรษฐกิจของประเทศเป็นสำคัญ ด้วยธุรกิจสถาบันการเงินจะฟื้นตัวได้ก็ต่อเมื่อมีการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างกว้างขวางและเข้มแข็ง ซึ่งคาดว่าในเวลา 3-4 ปีข้างหน้า เศรษฐกิจไทยน่าจะมีโอกาสฟื้นตัว อย่างไรก็ตามทั้งหมดนี้ขึ้นอยู่กับปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจและปัจจัยทางการเมืองด้วย

ผู้ถือหุ้น ถามว่า ในการจัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์ธนบุรี จำกัด และบริษัทบริหารสินทรัพย์จันทบุรี จำกัด ธนาคารใช้ผู้บริหารของธนาคารเข้าบริหารงานเอง หรือจ้างบุคลากรจากภายนอก และการโอนจำหน่ายสินทรัพย์ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ธนบุรีในราคาไม่ถึงร้อยละ 50 ของยอดหนี้ตามบัญชี ธนาคารมีหลักเกณฑ์ในการกำหนดราคาอย่างไร

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ปรัชญาของการจัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์ คือการแยกหนี้ด้อยคุณภาพจากหนี้ปกติ เพื่อสามารถจัดการและแก้ไขปัญหาอย่างเป็นเอกเทศ และเป็นรูปธรรม สาเหตุที่ธนาคารไม่ได้บริหารบริษัทบริหารสินทรัพย์เอง เนื่องจากทรัพยากรที่จำกัด ธนาคารจึงได้ว่าจ้างบริษัทที่มีความเชี่ยวชาญและมีระบบงานที่ใช้ได้ผลจริงมาช่วย โดยแบ่งแยกทีมงานดูงานและติดตามสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัททั้งสองโดยไม่ปะปนกัน สำหรับการกำหนดราคาของสินทรัพย์ที่จำหน่ายไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์ธนบุรีประมาณร้อยละ 50 นั้น เนื่องจากเป็นสินทรัพย์ที่คุณภาพค่อนข้างต่ำ ถึงแม้การกำหนดราคาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจะต่ำไปบ้าง แต่เมื่อติดตามได้ก็เป็นสินทรัพย์ของธนาคารทั้งหมด และที่สำคัญบริษัทบริหารสินทรัพย์ก็มีได้ใช้ราคานั้นเป็นบรรทัดฐานในการติดตามหนี้ แต่ขึ้นอยู่กับภาระและความสามารถในการชำระคืนเป็นกรณีไป ทั้งนี้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ย่อมต้องพยายามติดตามหนี้ให้ได้สูงสุดอยู่แล้ว เนื่องจากได้รับผลตอบแทนตามผลงานและความสามารถในการติดตามหนี้

ผู้ถือหุ้น ตั้งข้อสังเกตว่า ในงบดุลของธนาคารเรื่องสินทรัพย์จัดชั้น ธนาคารไม่ได้แสดงตัวเลขเงินให้สินเชื่อดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน จึงขอให้ธนาคารจัดทำเพิ่มเติมด้วย

ประธานฯ รับไปพิจารณา

ผู้ถือหุ้น ถามว่า จากรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เห็นว่าผู้สอบบัญชีได้ออกรายงานแบบมีเงื่อนไขเมื่อกล่าวถึง



บริษัทย่อย 2 บริษัท ซึ่งไม่ได้มีงบการเงินที่ตรวจสอบโดยผู้ตรวจสอบบัญชี แต่ผู้สอบบัญชีได้จัดทำงบรวมโดยถือตามข้อมูลของผู้บริหาร จึงอยากทราบว่าเป็นเพราะเหตุใด และจากรายงานคณะกรรมการตรวจสอบไม่พบว่ามี การให้ความเห็น จึงขอให้ประธานคณะกรรมการตรวจสอบชี้แจงด้วย

ประธานฯ ขอให้ผู้สอบบัญชีชี้แจงเรื่องงบการเงินบริษัทย่อย

ผู้สอบบัญชี ชี้แจงว่า ย่อหน้าที่เกี่ยวกับเงื่อนไขของบริษัทย่อย 2 บริษัท นั้น เป็นการกล่าวถึงงบการเงินในปี 2541 ซึ่งเป็นปีที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดให้จัดทำงบการเงินรวมซึ่งเป็นการประกาศกระทันหัน ส่งผลให้หลายบริษัทไม่สามารถรวบรวมข้อมูลได้ครบถ้วน แต่ในปี 2542 บริษัทย่อยทั้งสองแห่งได้ปฏิบัติตามครบถ้วนเป็นที่เรียบร้อย จึงไม่มีเงื่อนไขในเรื่องนี้กล่าวไว้

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า หน้าของคณะกรรมการตรวจสอบได้แก่ สอบทานความสำคัญ ความถูกต้อง และความเหมาะสมของงบการเงินร่วมกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร และตรวจสอบความเหมาะสม ความเพียงพอ และขอบเขตการตรวจสอบภายใน รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมาย ซึ่งในทางปฏิบัติได้มีการทบทวนหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานอยู่เสมอ หากพบว่ามี การดำเนินการที่ไม่เหมาะสม ก็จะเสนอแนะให้ปรับปรุงแก้ไข จึงมิได้ระบุรายละเอียดเหล่านี้ในรายงาน เพียงแต่ระบุว่า ในระหว่างปีได้มีการปฏิบัติหน้าที่ดังที่กล่าวนี้เพียงพอ

ประธานฯ เสนอว่าหากไม่มีข้อซักถามใด ๆ อีก ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2542

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2542

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการเสนอผลการดำเนินงานประจำปี 2542 เพื่อให้ที่ประชุมรับทราบการไม่จ่ายเงินปันผลสำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี ของปี 2542

กรรมการผู้จัดการ เสนอผลการดำเนินงาน ดังนี้

ขาดทุนยกมาจากงวด 31 ธันวาคม 2541	(33,689,064,442.84) บาท
ขาดทุนสุทธิ ประจำปี 2542	(52,631,656,579.65) บาท
ขาดทุนสะสมยกไปงวดบัญชีหน้า	(86,320,721,022.49) บาท

ไม่จ่ายเงินปันผลสำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี ของปี 2542

ที่ประชุมรับทราบการไม่จ่ายเงินปันผลสำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี ของปี 2542

4. พิจารณาอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารดังนี้

- 4.1 ยกเลิกข้อบังคับข้อ 9, ข้อ 11, ข้อ 19 และข้อ 19 ทวิ และให้ใช้ข้อความใหม่ตามรายละเอียดในเอกสารแนบ 1
- 4.2 ยกเลิกข้อบังคับข้อ 19 ตรี
- 4.3 เพิ่มข้อบังคับข้อ 9 ทวิ, ข้อ 9 ตรี และข้อ 10 จัตวา โดยให้มีข้อความตามรายละเอียดในเอกสารแนบ 1



- 4 -

นอกจากนี้ ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณามอบอำนาจให้คณะกรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลที่คณะกรรมการ หรือกรรมการผู้จัดการมอบหมาย มีอำนาจแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อความหรือถ้อยคำในข้อบังคับที่แก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวตามคำสั่ง คำแนะนำ หรือความเห็นของนายทะเบียนกระทรวงพาณิชย์ และเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานอื่นใดของรัฐด้วย

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงอนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนอนุมัติการมอบอำนาจตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า จากการที่ที่ประชุมได้อนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร เป็นผลให้คณะกรรมการ อำนาจการต้องเปลี่ยนเป็นคณะกรรมการที่ปรึกษาแทน ดังนั้น คำตอบแทนซึ่งเดิมกำหนดให้แก่คณะกรรมการอำนาจการตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2542 ก็จะเป็นคำตอบแทนสำหรับคณะกรรมการที่ปรึกษา

ที่ประชุมรับทราบ

5. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนผู้ที่ออกตามวาระหรือแทนตำแหน่งที่ว่างลงและพิจารณาอนุมัติแก้ไขเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อ

ประธานฯ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของธนาคาร กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกคราว สำหรับกรรมการที่ต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีดังนี้

1. นายสมชาย บุลสุข
2. นางสุจิตพรพรณ ลำช้า
3. นายณรงค์ ศรีสอาน
4. นายสำราญ กัลยาณรุจ
5. นายสุเมธ ตันติเวชกุล

ในจำนวนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ นายณรงค์ ศรีสอาน นายสำราญ กัลยาณรุจ และนายสุเมธ ตันติเวชกุล ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการของธนาคารไปก่อนหน้าการประชุมครั้งนี้แล้ว ดังนั้น คณะกรรมการชุดปัจจุบัน จึงมีกรรมการที่จะต้องออกตามวาระในการประชุมครั้งนี้ 2 ท่านคือ นายสมชาย บุลสุข และนางสุจิตพรพรณ ลำช้า

คณะกรรมการของธนาคารมีความเห็นว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรจะพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกตามวาระดังกล่าว กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกระยะหนึ่ง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติให้เลือกตั้งนายสมชาย บุลสุข และนางสุจิตพรพรณ ลำช้า กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกระยะหนึ่ง

ประธานฯ แจ้งว่า นอกจากกรรมการ 3 ท่านดังกล่าวนามข้างต้นที่ต้องออกตามวาระแต่ได้ลาออกไปก่อนการประชุมครั้งนี้ ยังมีกรรมการอีก 2 ท่านที่ได้ลาออกไปแล้ว คือ นายชนะ รุ่งแสง และนายเคาเฟ นุชนารถ จึงมีตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงรวม 5 ตำแหน่ง คณะกรรมการได้พิจารณาเห็นว่าจากการที่สถานการณ์ได้เปลี่ยนแปลงไป ประเทศไทยต้องเข้าสู่ตลาดเงินระดับนานาชาติ และการดำเนินกิจการของธนาคารต้องเป็นไปด้วยความโปร่งใส ต้องมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี กอปรกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้บริษัทจดทะเบียนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ คณะกรรมการธนาคารจึงแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาขึ้นชุดหนึ่ง ซึ่งประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิ 6 ท่าน คือ



- 5 -

1. นายพารณ อิศรเสนา
2. ดร.พนัส สิมะเสถียร
3. ดร.อรัญ ธรรมโน
4. ศาสตราจารย์ ดร.สิปปนนท์ เกตุทัต
5. ศาสตราจารย์ เดิมศักดิ์ กฤษณามระ
6. นายหิรัญ รติศรี

เพื่อทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเสนอแนะต่อคณะกรรมการให้นำชื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการสรรหาได้คัดเลือกบุคคลรวม 2 ท่าน และคณะกรรมการได้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมอีก 3 ท่าน จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นการแทนกรรมการที่ลาออกทั้ง 5 ท่าน คือ

1. นางสาวดา กิระนันท์ เป็นกรรมการแทน นายณรงค์ ศรีสอ้าน
2. นายอภิชัย จันทรเสน เป็นกรรมการและที่ปรึกษากฎหมายแทน นายสำราญ กัลยาณรุจ
3. Mr. Charles L. Coltman, III เป็นกรรมการแทน นายสุเมธ ดันติเวชกุล
4. นายยงยุทธ ยุทธวงศ์ เป็นกรรมการแทน นายชนะ รุ่งแสง
5. Mr. William Mark Evans เป็นกรรมการแทน นายเครพ นุชนารถ

ผู้ถือหุ้น ถามว่า ชาวต่างชาติ 2 ท่านที่คณะกรรมการได้เสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารนั้นมีสัญชาติใด และเหตุใดจึงต้องเชิญชาวต่างประเทศเป็นกรรมการ

ประธานฯ ชี้แจงว่า ปัจจุบันธนาคารก็เป็นสากล และการมีกรรมการชาวต่างชาติจะช่วยให้ธนาคารมีรูปลักษณ์ที่เป็นสากลมากขึ้น และมีส่วนช่วยเหลือธนาคารในการทำธุรกิจต่างประเทศที่ดีขึ้น ทั้งนี้ ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการชี้แจงเพิ่มเติม

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า บุคคลที่ได้รับเสนอชื่อทั้ง 2 ท่านล้วนเป็นผู้ที่มีความสามารถและมีประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ กัน การทำธุรกิจธนาคารต้องอาศัยประสบการณ์และความรู้ที่หลากหลาย ด้วยธนาคารอยู่ในตลาดที่เป็นไทยและสากล ชาวต่างชาติทั้ง 2 ท่านที่เสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการนั้นมี Mr. Charles L. Coltman, III เป็นชาวอเมริกัน ปัจจุบันเป็นประธานกรรมการธนาคารแห่งหนึ่งในสหรัฐอเมริกา เป็นผู้ที่เคยใช้ชีวิตช่วงหนึ่งในประเทศไทย จึงมีความผูกพันกับประเทศไทย ยิ่งไปกว่านั้น ท่านผู้นี้มีความรู้ความสามารถในกิจการธนาคารพาณิชย์ ส่วน Mr. William Mark Evans นั้นเป็นชาวแคนาดาซึ่งทำงานในสหรัฐอเมริกา และเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ด้านวาณิชธนกิจมาตลอดชีวิตการทำงานกับบริษัทโกลด์แมนแซกส์ และขณะนี้ได้ลาออกมาทำธุรกิจส่วนตัวเกี่ยวกับอินเทอร์เน็ต ซึ่งความรู้และประสบการณ์ที่หลากหลายของทั้ง 2 ท่าน จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารอย่างมาก

ผู้ถือหุ้น ถามว่า จากประวัติการทำงานของบุคคลที่คณะกรรมการเสนอให้ดำรงตำแหน่งกรรมการมีท่านหนึ่งซึ่งมีประสบการณ์ด้านการบริหารความเสี่ยงในวิกฤตการณ์หนี้ในประเทศลาตินอเมริกาและในภูมิภาคเอเชีย จึงอยากทราบว่าผลของการแก้ไขวิกฤตการณ์เป็นอย่างไร

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ในช่วงทศวรรษปี 1980 ธนาคารในสหรัฐอเมริกาประสบปัญหาอย่างมากในการปล่อยสินเชื่อให้แก่ประเทศต่าง ๆ โดยเฉพาะประเทศในกลุ่มลาตินอเมริกา ดังนั้น ธนาคารที่ประสบความสำเร็จในสหรัฐอเมริกาในช่วงเวลานั้น



- 6 -

ต่างก็มีประสบการณ์ในการแก้ไขหนี้ที่มีอยู่มากมายในประเทศเหล่านั้น ซึ่งโดยรวมแล้วการแก้ไขดังกล่าวก็สำเร็จลุล่วง และบุคคลท่านดังกล่าวก็มีประสบการณ์ในเรื่องนี้ค่อนข้างมาก

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติให้เลือกตั้งกรรมการตามที่คณะกรรมการเสนอทั้ง 5 ท่าน เป็นกรรมการแทนกรรมการที่ลาออก

ประธานฯ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า จากการที่ที่ประชุมนี้ได้มีมติเลือกตั้งกรรมการใหม่ เพื่อความคล่องตัวในการดำเนินงาน จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแก้ไขเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อ ดังนี้

“นายบรรยงค์ ลำช้า ประธานกรรมการ หรือ นายบัณฑิต ลำช้า กรรมการผู้จัดการ ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท หรือ พลตำรวจเอกเอก สาสิน นายสุกรีย์ แก้วเจริญ หม่อมราชวงศ์สุทธดิคุณ กิตติยากร หม่อมราชวงศ์ยงสวัสดิ์ กฤดากร นายสมชาย บุลสุข หรือ นายทวี บุตรสุนทร กรรมการสองในหกคนนี้ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท”

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติให้แก้ไขเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อตามเสนอ

6. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนที่ปรึกษากฎหมาย

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า จากการที่ที่ประชุมนี้ได้อนุมัติเลือกตั้งที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร จึงเห็นควรขอให้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนที่ปรึกษากฎหมายด้วย โดยขอเสนอให้กำหนดค่าตอบแทนเป็นจำนวน 100,000 บาท ต่อเดือน

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติให้กำหนดค่าตอบแทนที่ปรึกษากฎหมายตามเสนอ

7. พิจารณาตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการธนาคารขอเสนอให้ตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี ดังนี้

ผู้สอบบัญชีของธนาคาร คือ ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ออดิท (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งมีรายนาม ดังนี้

- | | |
|-----------------------------|---------------------------------|
| 1. นายนิรันดร์ ลีลาเมธวัฒน์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2316 |
| 2. นายสุพจน์ สิงห์เสนห์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2826 |
| 3. นายเทอดทอง เทพมังกร | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3787 |
| 4. นางวิไล บุรณกิตติโสภณ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3920 |

ให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ ทำ และลงนามในรายงานการสอบบัญชี

ทั้ง 4 ท่านเป็นผู้สอบบัญชีซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีหนังสือที่ สกส.(03) 48/2543 ลงวันที่ 24 มีนาคม 2543 ให้ความเห็นชอบให้เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารเรียบร้อยแล้ว สำหรับค่าสอบบัญชียังนั้น เนื่องจากในภาวะการณ์เช่นนี้ ผู้สอบบัญชีต้องมีการระงับหนี้และความรับผิดชอบที่สูงมาก ต้องดำเนินการตรวจสอบข้อมูลต่าง ๆ ที่ต้องเปิดเผยเพิ่มมากขึ้นในงบการเงิน ต้องมีการสอบทานสินเชื่อบริษัททั้งในการตรวจสอบต้องใช้ผู้ตรวจสอบจากสำนักงานใหญ่ของบริษัทในต่างประเทศเข้าร่วมดำเนินการเพื่อให้ได้มาตรฐานสากล ประกอบกับในปีนั้นต้องมีการจัดทำงบการเงินรวมของบริษัทที่ธนาคารเข้าไปร่วมลงทุนเพิ่มมากขึ้น ดังนั้น ในปีนี้บริษัท เคพีเอ็มจี ออดิท (ประเทศไทย) จำกัด จึงได้เสนอค่าสอบบัญชีเฉพาะธนาคารประจำงวดและประจำปีเพิ่มขึ้นจากจำนวน



- 7 -

1,750,000 บาท เป็นจำนวน 2,200,000 บาท โดยแบ่งจ่ายเป็น 2 งวดเช่นเดิม นอกจากนี้ยังมีค่าสอบบัญชีอื่น ๆ ประกอบด้วย ค่าสอบทางงบการเงินเฉพาะธนาคารรายไตรมาส ค่าสอบบัญชีงบการเงินรวมประจำงวดและประจำปี ค่าสอบทางงบการเงินรวม รายไตรมาส และค่าตรวจสอบพิเศษตามคำสั่งธนาคารแห่งประเทศไทย รวมค่าสอบบัญชีอื่น ๆ ทั้งหมดดังกล่าวเป็นเงิน 3,550,000 บาท สำหรับการตรวจสอบอื่นใดที่อาจมีนอกเหนือจากการตรวจสอบที่กล่าวแล้ว ขอให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการที่จะ พิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชีตามความเหมาะสม จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติให้ตั้งบุคคล ดังต่อไปนี้

- | | | |
|----------------|---------------|---------------------------------|
| 1. นายนิรันดร์ | ลีลาเมธวัฒน์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2316 |
| 2. นายสุพจน์ | สิงห์เสนห์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2826 |
| 3. นายเทอดทอง | เทพมังกร | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3787 |
| 4. นางวิไล | บุรณกิตติโสภณ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3920 |

แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ออดิท (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ ทำ และลงนามในรายงานการสอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีเฉพาะธนาคารประจำงวดและประจำปีในอัตรา 2,200,000 บาท ต่อปี โดยแบ่งการชำระเป็น 2 งวด และกำหนดค่าสอบบัญชีในการสอบทางงบการเงินเฉพาะธนาคารรายไตรมาส การสอบบัญชีงบการเงิน รวมประจำงวดและประจำปี การสอบทางงบการเงินรวมรายไตรมาส และการตรวจสอบพิเศษตามคำสั่งธนาคารแห่งประเทศไทย ในอัตรา 3,550,000 บาท และอนุมัติให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชีสำหรับการตรวจสอบอื่นที่อาจมีนอกเหนือ จากที่กล่าวข้างต้นให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

8. ปรึกษากิจการอื่น ๆ

ประธานฯ แจ้งว่า ด้วยธนาคารแห่งประเทศไทยมีข้อกำหนดให้ธนาคารแจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ทราบถึงข้อมูลสิทธิในการ ซื้อหรือมีหุ้น และคำตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงานของกรรมการและผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไป ซึ่งได้รับจากธนาคารและบริษัทในเครือต่าง ๆ ที่ธนาคารเข้าไปถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว

ธนาคารขอเรียนว่า ธนาคารและบริษัทในเครือมิได้ให้สิทธิเป็นกรณีพิเศษในการซื้อหุ้นใด ๆ ในธนาคารหรือบริษัทในเครือ ให้แก่กรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไป สำหรับคำตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงานนั้น ผู้บริหารทุกรายมีข้อผูกพันตามสัญญาจ้างกำหนดไว้เช่นเดียวกันว่า เมื่อสิ้นสุดสัญญา ธนาคารจะจ่ายเงินชดเชยเท่ากับเงินเดือน หรือค่าจ้างเดือนสุดท้ายคูณด้วยจำนวนปีของอายุการทำงาน

ที่ประชุมรับทราบ

เรื่องต่อไป ประธานฯ เชิญท่านผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น หรือซักถามเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการของ ธนาคาร

ผู้ถือหุ้น ตั้งข้อสังเกตว่า จากรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก พบว่าส่วนใหญ่เป็นผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติจึงมีความกังวลว่า แม้ว่ายุคปัจจุบันจะเป็นยุคสากล แต่ธนาคารกสิกรไทยเป็นธนาคารเก่าแก่ของคนไทย และเป็นธนาคารใหญ่ในอันดับต้นของประเทศ ไม่อยากให้อำนาจบริหารตกเป็นของชาวต่างชาติ จึงขอทราบข้อคิดเห็น



- 8 -

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ และชี้แจงว่า จากการที่ธนาคารได้เพิ่มทุนหลายครั้ง ซึ่งในการระดมทุนในช่วงหลังนี้ได้มีชาวต่างชาติเข้าซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคารในสัดส่วนที่สูง ส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของคนไทยเปลี่ยนแปลงไป อย่างไรก็ตามในการบริหารงานของธนาคาร คณะผู้บริหารของธนาคารยังคงยึดมั่นในแนวทางการบริหารที่โปร่งใส และมีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ จึงมีความเห็นว่า คณะผู้บริหารยังคงได้รับความเชื่อมั่นและไว้วางใจจากผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ถามว่า ธนาคารมีระบบการตรวจสอบทะเบียนหุ้นหรือไม่ เนื่องจากจำนวนหุ้นที่ปรากฏเป็นหลักฐานในการลงทะเบียนมีจำนวนที่แตกต่างไปจากจำนวนที่เคยมี

ประธานฯ ชี้แจงว่า บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่ตลาดหลักทรัพย์จัดตั้งขึ้นทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคารและสามารถตรวจสอบความถูกต้องได้

ผู้ถือหุ้น แสดงความคาดหวังว่า ในปีต่อ ๆ ไป ธนาคารคงจะมีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้น และขอให้คณะกรรมการทุกท่านบริหารธนาคารต่อไปตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ตั้งข้อสังเกตว่า ในอดีตที่ผ่านมาธนาคารมีผลกำไรมาตลอด แต่หลายปีมานี้ไม่มีกำไร นอกจากนี้ขอให้ธนาคารรักษาคำขวัญของธนาคารที่ว่า “บริการทุกระดับประทับใจ” ให้ยั่งยืนตลอดไปเนื่องจากปัจจุบันการให้บริการของธนาคารได้เปลี่ยนรูปแบบไป ไม่มีคนคอยให้บริการเหมือนในอดีต

ประธานฯ ชี้แจงว่า รูปแบบการให้บริการในปัจจุบันอาจจะผิดแผกไปจากเดิมมาก เนื่องจากยุคเวลาที่เปลี่ยนไปแต่ธนาคารยังคงยึดมั่นในคำขวัญของธนาคารมาโดยตลอดเพื่อให้บริการที่ประทับใจตามยุคและเหตุการณ์

เมื่อไม่มีท่านผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอปิดประชุมและขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุม และให้ข้อคิดเห็นต่าง ๆ อันเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธนาคาร

เลิกประชุมเวลา 16.00 น.

(ลงชื่อ) บรรยงค์ ล่ำซำ

(นายบรรยงค์ ล่ำซำ)

ประธานที่ประชุม

(ลงชื่อ) ธิดา สมะลาภา

(นางธิดา สมะลาภา)

เลขานุการคณะกรรมการ