



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ.ธนาคารกสิกรไทย

ครั้งที่ 89

วันพฤหัสบดีที่ 29 มีนาคม 2544

ณ ห้อง “สมานฉันท์” ชั้น 3 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่

1 ซอยกสิกรไทย ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร

นายบรรยงค์ ลำชำ ประธานกรรมการ เป็นประธานของที่ประชุม

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 89 ของธนาคาร และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นจำนวน 132 ราย ถือหุ้นรวม 941,439,285 หุ้น เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคารเข้าร่วมประชุม ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 89

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

ประธานฯ ชี้แจงต่อที่ประชุมถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน และต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2543 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมกับคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนั้นแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88

2. คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2543 เพื่อทราบ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการในรอบปี 2543 ตามรายละเอียดในรายงานคณะกรรมการและงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนั้นแล้ว

ผู้ถือหุ้น ตั้งข้อสังเกตว่า รายงานของคณะกรรมการที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นได้กล่าวถึงการปรับยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจธนาคารด้วยการประกาศ 8 โปรแกรมยุทธศาสตร์ จึงขอทราบรายละเอียดเกี่ยวกับ 8 โปรแกรมยุทธศาสตร์ดังกล่าว

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ธนาคารได้กล่าวถึงแต่ละโปรแกรมยุทธศาสตร์ในรายงานคณะกรรมการและงบดุลฉบับที่มอบให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุมแล้ว การปรับยุทธศาสตร์ดังกล่าวเป็นผลจากการที่ธนาคารมุ่งมั่นที่จะพัฒนาและปรับเปลี่ยนกระบวนการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ให้มีประสิทธิภาพ และมีความคล่องตัวที่จะรองรับการแข่งขันและการเปลี่ยนแปลงของตลาดการเงินยุคใหม่ 8 โปรแกรมยุทธศาสตร์ของธนาคารที่ได้ดำเนินการไปแล้วมีสาระสำคัญดังนี้

1. การพัฒนาระบบบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า เป็นการพัฒนาระบบการตลาด การขาย และการให้บริการลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า



- 2 -

2. การปรับโครงสร้างงานเครดิต เป็นการปรับเปลี่ยนกระบวนการดำเนินงานและมาตรฐานการพิจารณาเครดิตให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด
3. การพัฒนาธุรกิจเพื่อเพิ่มค่าธรรมเนียม เป็นการพัฒนาศักยภาพการแข่งขันทางธุรกิจที่สามารถสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมในงานบริการต่าง ๆ
4. การพัฒนาแนวทางอิเล็กทรอนิกส์ เป็นการปรับปรุงและพัฒนาการให้บริการผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร
5. การปรับโครงสร้างงานปฏิบัติการ เป็นการรวมศูนย์งานปฏิบัติการด้านต่าง ๆ โดยเฉพาะของสาขาเข้าไว้ด้วยกัน
6. การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นการปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยีสารสนเทศ และระบบข้อมูลสารสนเทศของธนาคาร
7. การบริหารเชิงมูลค่าเพื่อเพิ่มผลตอบแทน เป็นการพัฒนาระบบและกระบวนการวางแผนการตั้งเป้าหมาย และการบริหาร รวมทั้งการกำหนดตัววัดเชิงคณิตศาสตร์ที่สำคัญในการดำเนินงานเพื่อประกอบการตัดสินใจ
8. การพัฒนาระบบบริหารและจัดการบุคลากร เป็นการปรับปรุงระบบวัดผลการปฏิบัติงาน การจัดทำระบบฐานข้อมูลเพื่อใช้วางแผนการบริหารและการจัดการบุคลากรที่มีประสิทธิภาพ

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2543

3. พิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2543 และรับทราบการไม่จ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2543 ตามรายละเอียดในรายงานคณะกรรมการและงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว และขอให้กรรมการผู้จัดการชี้แจง

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงต่อที่ประชุมเกี่ยวกับงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน และขอให้ผู้ถือหุ้นซักถามหากมีข้อสงสัย

ผู้ถือหุ้น ตั้งข้อสังเกตว่า จากงบดุลด้านสินทรัพย์ปรากฏรายการเงินให้สินเชื่อของธนาคารในปี 2543 ลดลงกว่าปีที่ผ่านมา จึงอยากทราบว่าในปี 2543 ธนาคารสามารถปล่อยสินเชื่อรายใหม่เพิ่มขึ้นหรือไม่ คิดเป็นร้อยละเท่าใด และในรายการทรัพย์สินรอการขายสุทธิสำหรับปี 2543 ก็มีปริมาณเพิ่มสูงขึ้นกว่าปี 2542 มาก ในประเด็นดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดเกณฑ์การจำหน่ายไว้อย่างไรหรือไม่ นอกจากนี้ ขอทราบผลการดำเนินงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่ธนาคารตั้งขึ้นมาถึง 2 แห่ง และแสดงความคาดหวังว่า ธนาคารคงจะมีผลประกอบการที่ดียิ่งขึ้นในปีต่อ ๆ ไป

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า การปล่อยสินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์ในปีที่ผ่านมา แทบจะไม่มีอัตราเติบโต ซึ่งเป็นภาพสะท้อนสถานะเศรษฐกิจของประเทศ ผู้ประกอบการที่ดีก็ได้ขยายกิจการ อีกทั้งยังชำระคืนเงินกู้แก่ธนาคาร กอปรกับการพิจารณาให้สินเชื่อจำเป็นต้องมีมาตรการที่รอบคอบ รัดกุม การขยายสินเชื่อจึงเป็นไปด้วยความยากลำบาก ส่งผลให้สินเชื่อสุทธิของธนาคารลดลง แต่ทั้งนี้มิใช่ว่าธนาคารไม่ได้ปล่อยสินเชื่อรายใหม่ ธนาคารยังคงให้สินเชื่อรายใหม่มาโดยตลอด สำหรับทรัพย์สินรอการขายนั้น เป็นทรัพย์สินที่ได้รับการโอนชำระหนี้จากลูกหนี้ ซึ่งธนาคารจะต้องทยอยจำหน่ายออกไปภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด อาทิ ทรัพย์สินที่ได้รับการโอนชำระหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้จำหน่าย



- 3 -

ภายใน 10 ปี อย่างไรก็ตาม ในสภาวะปัจจุบันซึ่งไม่เอื้ออำนวยต่อการจำหน่ายสังหาริมทรัพย์ ธนาคารได้พยายามดำเนินการเพื่อให้ได้รับผลประโยชน์สูงสุดอยู่แล้ว ในส่วนของบริษัทบริหารสินทรัพย์ทั้ง 2 แห่งที่ธนาคารจัดตั้งขึ้นนั้น ก็เพื่อแยกหนี้ด้วยคุณภาพออกมาจัดการอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นนั้น เนื่องมาจากการถดถอยของมูลค่าของสินเชื่อ และในอนาคตหากธนาคารสามารถจัดการและควบคุมให้มีความเสียหายเพิ่มขึ้นก็ถือว่าประสบผลสำเร็จแล้ว ซึ่งหากไม่แยกออกมาจัดการ อาจจะมีผลเสียหายมากกว่าเดิม

ผู้ถือหุ้น ให้ข้อสังเกตว่า จากการที่ธนาคารมีสินเชื่อที่ด้วยคุณภาพดังที่ได้โอนไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์นั้น นอกเหนือจากวิกฤติเศรษฐกิจที่เป็นปัจจัยภายนอกแล้ว ธนาคารควรได้วิเคราะห์ด้วยว่า การพิจารณาให้สินเชื่อในอดีตมีจุดบกพร่อง หรือ หละหลวมอย่างใดหรือไม่ ทั้งนี้การตรวจสอบภายในดังกล่าว ก็เพื่อประโยชน์ต่อการจัดการในอนาคต และเป็นการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นด้วย

ประธานฯ ขอรับไปพิจารณาและเสนอว่า หากไม่มีข้อซักถามใดๆ อีก ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2543

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2543

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการเสนอผลการดำเนินงานประจำปี 2543 เพื่อให้ที่ประชุมรับทราบการไม่จ่ายเงินปันผล สำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี ของปี 2543

กรรมการผู้จัดการ เสนอผลการดำเนินงาน ดังนี้

ขาดทุนคงเหลือยกมาจากงวด 31 ธันวาคม 2542	(89,438,125,088.01) บาท
---	-------------------------

กำไรสุทธิ ประจำปี 2543	1,264,613,264.09 บาท
------------------------	----------------------

ขาดทุนคงเหลือยกไปงวดบัญชีหน้า	(88,173,511,823.92) บาท
-------------------------------	-------------------------

ไม่จ่ายเงินปันผลสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 1 ปี ของปี 2543

ที่ประชุมรับทราบการไม่จ่ายเงินปันผลสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 1 ปี ของปี 2543

4. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนผู้ที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของธนาคาร กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกคราว สำหรับกรรมการที่ต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีดังนี้

- | | |
|----------------------|-----------|
| 1. ม.ร.ว.ยงสวาสดี | กฤดาการ |
| 2. นายศุภกรีย์ | แก้วเจริญ |
| 3. ม.ร.ว.สฤษดิ์ดิคุณ | กิตติการ |
| 4. นายบัณฑิต | ล้ำชา |
| 5. นายวิลเลียม มาร์ก | เอวานส์ |

คณะกรรมการของธนาคารมีความเห็นว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกตามวาระทั้ง 5 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง



ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติให้เลือกตั้งกรรมการทั้ง 5 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง

5. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลง

ประธานฯ เสนอต่อที่ประชุมว่า จากการที่กรรมการธนาคาร 3 ท่าน คือ นายไพโรจน์ ลำช้า นายเฉลียว อยู่วิทยา และนายทวี บุตรสุนทร ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคาร จึงทำให้ตำแหน่งกรรมการของธนาคารว่างลง 3 ตำแหน่ง ในการคัดเลือกผู้ที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลงนั้น ธนาคารมีแนวปฏิบัติดังเช่นปีที่ผ่านมา กล่าวคือให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการสรรหา ซึ่งประกอบด้วยผู้มีรายนามดังนี้

1. นายพารณ อิศรเสนา ณ อยุธยา
2. ดร.พนัส สิมะเสถียร
3. ดร.อรัญ ธรรมโน
4. ศาสตราจารย์เดวิด กฤษณามระ
5. นายหิรัญ รติศรี
6. ศาสตราจารย์คุณหญิงไขศรี ศรีอรุณ

คณะกรรมการสรรหาชุดดังกล่าว มีหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารให้นำชื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการสรรหาได้คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมรวม 2 ท่าน และคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาคัดเลือกอีก 1 ท่าน จึงขอเสนอที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งบุคคลที่คณะกรรมการสรรหาและคณะกรรมการธนาคารได้คัดเลือกไว้ดังต่อไปนี้ เป็นกรรมการแทนกรรมการที่ลาออกทั้ง 3 ท่าน คือ

- | | | |
|---------------------------|----------------|---------------------|
| 1. นางเอลิซาเบธ แซม | เป็นกรรมการแทน | นายไพโรจน์ ลำช้า |
| 2. นายฉัตรศักดิ์ แสง-ชูโต | เป็นกรรมการแทน | นายเฉลียว อยู่วิทยา |
| 3. นายชินท์ รัมนันท์กุล | เป็นกรรมการแทน | นายทวี บุตรสุนทร |

ในส่วนของ นางเอลิซาเบธ แซม นั้น คณะกรรมการธนาคารเห็นควรเสนอให้พิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคารเพิ่มขึ้นอีก 1 ท่าน และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการตรวจสอบที่เพิ่มขึ้นนี้ โดยเสนอให้ได้รับค่าตอบแทนในอัตราเดียวกับกรรมการตรวจสอบท่านอื่นๆ คือ ไตรมาสละ 32,000 บาท ทั้งนี้ทุกท่านที่ได้รับการเสนอชื่อข้างต้น เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่บัญญัติหรือกำหนดไว้ในกฎหมายต่างๆ ที่มีผลใช้บังคับกับธนาคารในปัจจุบัน กฎหมายดังกล่าวรวมถึงพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 และข้อกำหนดตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้ยินยอมให้มีการเสนอแนะหรือเสนอชื่อให้เป็นกรรมการ ประวัติโดยย่อของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่าน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 แนบท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุม

ผู้ถือหุ้น ถามว่า จะต้องทำอย่างไรกับบัตรลงคะแนนที่ได้รับแจก การไม่ได้ลงคะแนนลงในบัตรเหล่านี้ ถือว่าออกเสียงใช้หรือไม่



- 5 -

ประธานฯ ชี้แจงว่า บัตรลงคะแนนเสียงที่ได้มอบให้แก่ผู้ถือหุ้้นั้น เพื่อผู้ถือหุ้้นในห้องประชุมลงคะแนนออกเสียงกรณีที ประสงค์จะคัดค้านหรือเสนอเป็นอย่างอื่น จำนวนเสียงที่ออกเสียงตามที่ได้แจ้งต่อที่ประชุมในแต่ละวาระนั้น เป็นไปตามหนังสือ มอบฉันทะที่ได้มอบให้ ประธาน หรือกรรมการผู้จัดการ หรือกรรมการที่เป็นอิสระ มิได้รวมถึงผู้ถือหุ้้นในห้องประชุม

ไม่มีผู้ถือหุ้้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติให้เลือกตั้ง กรรมการตามที่คณะกรรมการเสนอทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการแทนกรรมการที่ลาออก และให้แต่งตั้ง นางเอลิซาเบธ แซม เป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคาร พร้อมทั้งอนุมัติคำตอบแทนกรรมการตรวจสอบเพิ่มขึ้น โดยให้ได้รับคำตอบแทนในอัตราเดียว กับกรรมการตรวจสอบท่านอื่น

6. พิจารณาตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการธนาคารเสนอให้ตั้ง และกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี ดังนี้

ผู้สอบบัญชีของธนาคารคือ ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ออดิท (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งมีรายนามดังนี้

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

ให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ ทำ และลงนามในรายงานการสอบบัญชี ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่านเป็นผู้สอบบัญชีซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีหนังสือที่ สกส.(02) 379/2544 ลงวันที่ 16 มีนาคม 2544 ให้ความเห็นชอบให้เป็น ผู้สอบบัญชีของธนาคารเรียบร้อยแล้ว สำหรับค่าสอบบัญชีนั้น เนื่องจากในภาวะการณ์เช่นนี้ ผู้สอบบัญชียังต้องมีภาระหน้าที่และ ความรับผิดชอบที่สูงมากเช่นเดิม กล่าวคือ ต้องดำเนินการตรวจสอบข้อมูลต่างๆ ที่ต้องเปิดเผยเพิ่มมากขึ้นในงบการเงินตาม มาตรฐานการบัญชีที่ประกาศและมีผลบังคับใช้ รวมทั้งการปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับธนาคาร สามารถปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มขึ้น จึงมีการสอบทานสินเชื่อ และตรวจสอบเพิ่มเติม ดังนั้น ในปีนี้ บริษัท เคพีเอ็มจี ออดิท (ประเทศไทย) จำกัด จึงได้เสนอค่าสอบบัญชี รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 10,820,000 บาท ซึ่งต่ำกว่าค่าสอบบัญชีในปีที่ผ่านมาเล็กน้อยประกอบ ด้วยค่าสอบบัญชี ดังนี้

1. ค่าสอบบัญชีเฉพาะธนาคารประจำงวดและประจำปี จำนวน 2,400,000 บาท
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส ประจำงวดและประจำปี รวมทั้งการตรวจสอบพิเศษตามคำสั่งของธนาคารแห่ง ประเทศไทย จำนวน 3,800,000 บาท
3. ค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศของธนาคาร คิดเป็นเงินเทียบเท่าเงินบาท จำนวน 4,620,000 บาท

สำหรับการตรวจสอบอื่นใดที่อาจเกิดเพิ่มนอกเหนือจากการตรวจสอบที่กล่าวข้างต้น ขอให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการ ที่จะพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชีตามความเหมาะสม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติให้ตั้งและ กำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีตามที่เสนอ และอนุมัติให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชีสำหรับการตรวจสอบอื่น ที่อาจมีนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม



7. พิจารณาอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร โดยชี้แจงว่า จากการที่ธนาคารได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2542 ให้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารให้แก่พนักงานของธนาคาร ยกเว้นพนักงานที่เป็นกรรมการ ซึ่งเป็นโครงการ 3 ปี จำนวนรวม 50 ล้านหน่วย โดยธนาคารได้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ ให้แก่พนักงานไปแล้วในปี 2543 จำนวน 18.5 ล้านหน่วย และมีแผนที่จะออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิในปี 2544 นี้ อีกจำนวนหนึ่ง ซึ่งจะต้องได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้มีประกาศกำหนดเป็นเงื่อนไขในการอนุญาตว่าจะต้องระบุข้อกำหนดบางประการไว้ในข้อบังคับของธนาคาร คณะกรรมการจึงขอเสนอให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารโดยเพิ่มเติมข้อบังคับข้อที่ 34 ให้มีข้อความดังนี้

“ข้อ 34 ในกรณีที่บริษัทหรือบริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทหรือบริษัทย่อยตามความหมายที่กำหนดตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ใช้บังคับกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียนหรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนแล้วแต่กรณี ให้บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่ประกาศดังกล่าวกำหนดไว้ในเรื่องนั้น ๆ ด้วย”

นอกจากนี้ ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติให้คณะกรรมการ คณะจัดการ กรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากบุคคลดังกล่าวข้างต้น มีอำนาจแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อความหรือถ้อยคำในข้อบังคับที่แก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวตามคำสั่ง ความเห็น หรือคำแนะนำของนายทะเบียนกระทรวงพาณิชย์ และเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานอื่นใดของรัฐด้วย

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ลงมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 3 ใน 4 ของเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และมีสิทธิออกเสียงอนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 34 ตลอดจนอนุมัติการมอบอำนาจตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ

8. พิจารณาเรื่องการแก้ไขราคาการใช้สิทธิและวันกำหนดการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารที่จะออกและเสนอขายให้แก่พนักงานของธนาคาร ยกเว้นพนักงานที่เป็นกรรมการ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า จากการที่ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ครั้งที่ 1/2542 ได้อนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารให้แก่พนักงานของธนาคาร ยกเว้นพนักงานที่เป็นกรรมการ โดยจัดทำเป็นโครงการ 3 ปี จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ รวมทั้งสิ้น 50 ล้านหน่วย โดยกำหนดราคาการใช้สิทธิไว้เท่ากับ 30 บาทต่อหนึ่งหุ้นสามัญ ใช้สิทธิได้ทุกวันทำการสุดท้ายของเดือนมิถุนายนและธันวาคมของทุกปี และธนาคารได้ดำเนินการเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิในโครงการที่ 1 ให้แก่พนักงานไปแล้วในปี 2543 จำนวน 18.5 ล้านหน่วย นั้น เนื่องจากราคาหุ้นสามัญของธนาคารได้ปรับตัวลงตามภาวะของตลาดหลักทรัพย์ฯ ดังนั้น เพื่อให้พนักงานที่ได้รับจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิมีแรงจูงใจที่จะทำงานกับธนาคารในระยะยาว โดยได้รับสิทธิประโยชน์จากการมีโอกาใช้สิทธิซื้อหุ้นของธนาคารในอนาคต คณะกรรมการจึงเห็นสมควรให้มีการปรับข้อกำหนดและเงื่อนไขของใบสำคัญแสดงสิทธิ เฉพาะในส่วนที่ยังมิได้ออกและเสนอขาย คิดเป็นจำนวนที่เหลือทั้งหมด 31.5 ล้านหน่วย ดังนี้

1. ปรับราคาการใช้สิทธิ จากเดิมหุ้นละ 30 บาท เป็นราคาตลาดเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก 5 วันทำการก่อนวันเสนอขาย
2. ปรับกำหนดการใช้สิทธิจากเดิมปีละ 2 ครั้ง เป็นปีละ 4 ครั้ง



รายละเอียดการขอปรับราคาการใช้สิทธิ การแก้ไขวันกำหนดการใช้สิทธิ ตลอดจนตารางเปรียบเทียบรายละเอียดก่อนการแก้ไขและภายหลังการแก้ไข ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 3 แนบท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้

นอกจากนี้ จากการที่ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นในคราวเดียวกันได้มีมติแต่งตั้งคณะผู้รับมอบอำนาจซึ่งประกอบด้วย นายทวี บุตรสุนทร ดร.อภิชัย จันทรเสน และนายอภิชัย บุญเกียรติ ให้มีอำนาจหน้าที่ในการกำหนด หรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิในส่วนที่ไม่เป็นสาระสำคัญ รวมถึงอำนาจในการพิจารณาจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่พนักงานนั้น เนื่องจากนายทวี บุตรสุนทร ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคาร คณะกรรมการจึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้ง นายวิลเลียม เจ. ฟอนตานา รองกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคล เป็นผู้รับมอบอำนาจในคณะผู้รับมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นแทนนายทวี บุตรสุนทร

จากการนับคะแนนในห้วงประชุม ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติให้แก้ไขราคาการใช้สิทธิและวันกำหนดการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารที่จะออกและเสนอขายแก่พนักงานของธนาคาร ยกเว้นพนักงานที่เป็นกรรมการ รวมทั้งอนุมัติแต่งตั้ง นายวิลเลียม เจ. ฟอนตานา เป็นผู้รับมอบอำนาจท่านหนึ่งในคณะผู้รับมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้น

แต่อย่างไรก็ดี ภายหลังจากการลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าว ธนาคารได้ทำการตรวจสอบหนังสือมอบฉันทะที่ผู้รับมอบฉันทะได้ยื่นไว้กับธนาคารแล้ว ปรากฏว่าผู้รับมอบฉันทะมิได้ลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้มอบฉันทะตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะ ทำให้วาระนี้ ซึ่งเดิมได้มีการประกาศผลการนับคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ได้รับคะแนนเสียงอนุมัติ จึงไม่ถูกต้องจากการรวมคะแนนใหม่ดังกล่าว ปรากฏว่าวาระที่ 8 นี้ ได้รับคะแนนเสียงอนุมัติไม่ถึง 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ฉะนั้นวาระที่ 8 นี้ จึงถือว่าไม่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น การออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารให้แก่พนักงานของธนาคารยกเว้นพนักงานที่เป็นกรรมการ จะเป็นไปตามเงื่อนไขเดิมทุกประการ

9. ปรึกษากิจการอื่น ๆ

ประธานฯ แจ้งว่า ด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย มีข้อกำหนดให้ธนาคารแจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ทราบถึงข้อมูลสิทธิประโยชน์ในการซื้อหรือมีหุ้น และคำตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงานที่กรรมการและผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไป ได้รับจากธนาคารและบริษัทในเครือต่างๆ ที่ธนาคารเข้าไปถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว จึงขอแจ้งที่ประชุม ดังนี้

1. ธนาคารได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารในโครงการที่ 1 โดยได้เสนอขายให้แก่พนักงาน ซึ่งเป็นผู้บริหารคือ

ผู้บริหารตำแหน่งสูงกว่าผู้บริหารฝ่ายขึ้นไป ประกอบด้วย

<u>รายชื่อผู้บริหาร</u>		<u>จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ</u>
1. นายสิริวัชร	เสียมภักดี	200,000 หน่วย
2. นางธิดา	สมะลาภา	200,000 หน่วย
3. นายอภิชัย	บุญเกียรติ	200,000 หน่วย
4. นายปรีชา	อุ้นจิตติ	200,000 หน่วย
5. ดร.เพ็ญใจ	พุกกะคุปต์	200,000 หน่วย



รายชื่อผู้บริหาร		จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ
6. นายบุญทักษ์	หวังเจริญ	200,000 หน่วย
7. นางบุรณีย์	อรุณไพโรจน์	150,000 หน่วย
8. นายธงชัย	เจริญสิทธิ์	150,000 หน่วย
9. นายศิริพงษ์	กัลยาณรุจ	120,000 หน่วย
10. นายปราโมทย์	ไชยอำพร	120,000 หน่วย
11. นายเมธี	ภัทรการกุล	120,000 หน่วย

ผู้บริหารตำแหน่งผู้บริหารฝ่าย มีจำนวน 40 คน ได้รับสิทธิประโยชน์จากการจัดสรรและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ ตั้งแต่ 10,000 หน่วย - 120,000 หน่วย รวม 3,270,000 หน่วย ใบสำคัญแสดงสิทธิ ในโครงการที่ 1 นี้ มีราคาการใช้ สิทธิซื้อหุ้นสามัญหุ้นละ 30 บาท โดยจะใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญได้เมื่อมีอายุครบ 1 ปี

2. บริษัทในเครือมิได้ให้สิทธิเป็นกรณีพิเศษในการซื้อหุ้นใดๆ ในบริษัทในเครือแก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่าย หรือเทียบเท่าขึ้นไป
3. ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไป มีข้อผูกพันตามสัญญาจ้างกำหนดไว้เช่นเดียวกับพนักงานทั่วไปว่า เมื่อสิ้นสุดสัญญา ธนาคารจะจ่ายเงินชดเชยเท่ากับเงินเดือน หรือค่าจ้างเดือนสุดท้ายคูณด้วยจำนวนปีของอายุการทำงาน

ที่ประชุมรับทราบ

ประธานฯ เชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น หรือซักถามเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น ตั้งข้อสังเกตว่า ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมคงจะอยากทราบชื่อของกรรมการทุกท่านที่อยู่ ณ ที่นี้ จึงขอเสนอให้จัดทำป้ายชื่อกรรมการแทนป้ายตำแหน่งในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไปด้วย พร้อมทั้งเสนอแนะวิธีการลงคะแนน เนื่องจากมีจำนวนดอกเสียง และบัตรเสียเป็นจำนวนมาก ซึ่งอาจเกิดจากความไม่เข้าใจของผู้ถือหุ้น จึงเสนอให้นับคะแนนผู้ที่คัดค้านในที่ประชุม ซึ่งคาดว่าจะมีไม่มากนัก นอกจากนี้ ขอทราบว่าค่าเผื่อหนี้สูญจำนวนมากที่ธนาคารได้ตั้งสำรองไปนั้น หากในอนาคตเศรษฐกิจฟื้นตัว และลูกหนี้สามารถกลับมาดำเนินธุรกิจตามปกติได้ ธนาคารจะสามารถนำเงินสำรองบางส่วนนั้นกลับมาเป็นรายได้เพื่อเป็นผลกำไรได้หรือไม่

ประธานฯ รับพิจารณาจัดทำป้ายชื่อกรรมการตามที่เสนอ และได้ถือโอกาสแนะนำกรรมการแต่ละท่าน อีกทั้งชี้แจงเกี่ยวกับวิธีการลงคะแนนว่า จำนวนผลการออกเสียงซึ่งได้แจ้งต่อที่ประชุมนั้น เป็นการรวบรวมจากหนังสือมอบฉันทะที่มอบให้ประธาน หรือกรรมการผู้จัดการ หรือกรรมการอิสระที่เป็นของธนาคาร ที่ผู้มอบฉันทะได้แสดงความจำนงว่าของดอกเสียง ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นกองทุนต่างประเทศ ซึ่งไม่ประสงค์จะออกเสียง หรือแสดงความคิดเห็น ส่วนบัตรเสียที่มีจำนวนมากเช่นกันนั้น เกิดจากการที่ผู้ถือหุ้นมิได้ลงคะแนนเสียงทั้งหมดที่มีในซองใดซองหนึ่งว่าเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง แต่แยกคะแนนเสียง ซึ่งเป็นการออกเสียงไม่ชอบด้วยกฎหมาย และต้องถือเป็นบัตรเสีย

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงในส่วนของการตั้งสำรองเผื่อหนี้สูญว่า ส่วนที่ได้รับค้ำประกันจะกลับมาเป็นรายได้ของธนาคาร



- 9 -

ผู้ถือหุ้น ขอทราบเกี่ยวกับการจัดตั้งบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย และธนาคารจะเข้าร่วมในโครงการหรือไม่

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า การจัดตั้งบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทยเป็นนโยบายของรัฐบาลชุดปัจจุบันเพื่อจัดการกับสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในระบบธนาคารพาณิชย์ โดยมีคำจำกัดความว่า จะต้องเป็นหนี้ที่มีเจ้าหนี้ 2-3 รายขึ้นไป และได้รับการตั้งสำรองไว้ครบแล้ว ด้วยสมมุติฐานว่า เจ้าหนี้รายเดียวจะสามารถจัดการและเร่งรัดหนี้สินได้ดีกว่าหลายราย อีกทั้งรัฐบาลจะออกกฎหมายมอบอำนาจพิเศษในการจัดการให้แก่ บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ซึ่งขณะนี้อยู่ในระหว่างเตรียมการและวางแผนเรื่องวิธีการโอนสินทรัพย์ต่างๆ ให้ไปรวมอยู่ที่เดียวกัน ในส่วนของธนาคารจะมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่เข้าข่ายตามคำจำกัดความของทางการ ประมาณ 15,000 ล้านบาท ซึ่งจะเป็นส่วนที่โอนจากธนาคาร มิใช่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ที่ธนาคารจัดตั้งขึ้นอยู่แล้ว อย่างไรก็ตาม สถาบันการเงินที่โอนสินทรัพย์ที่ด้อยคุณภาพไปนั้น ก็จะมีส่วนแบ่งทั้งส่วนได้และส่วนเสีย กล่าวคือ เมื่อครบกำหนดเวลาโครงการ 5 ปีแล้ว หากผลการดำเนินงานในส่วนหนี้ของแต่ละสถาบันการเงินที่โอนไปมีผลกำไร ก็จะได้รับแบ่งผลกำไรคืนมา แต่หากมีผลขาดทุน ก็เป็นความรับผิดชอบของสถาบันการเงินนั้น ทั้งนี้ โครงการดังกล่าวต้องรอประเมินผลต่อไป

ผู้ถือหุ้น ให้ข้อสังเกตว่า จากผลประกอบการของธนาคารในปีที่ผ่านมา ธนาคารมีกำไรสุทธิ 1,265 ล้านบาท ในขณะที่ธนาคารพาณิชย์อื่นยังมีผลประกอบการเป็นขาดทุน จึงขอให้กำลังใจแก่คณะกรรมการและพนักงานธนาคาร

ผู้ถือหุ้น ขอทราบข้อคิดเห็นเกี่ยวกับภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศในปี 2544 และปี 2545 และธนาคารได้ตั้งเป้าหมายการให้สินเชื่อไว้อย่างไร มีการเน้นหรือชะลอการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจภาคใดบ้าง และมีมุมมองเกี่ยวกับภาคอสังหาริมทรัพย์อย่างไร

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า เศรษฐกิจไทยในปัจจุบันต้องเผชิญกับสภาพแวดล้อมภายนอกที่เปลี่ยนไปในทางลบ กล่าวคือ เศรษฐกิจไทยต้องพึ่งการส่งออก และประเทศที่เป็นคู่ค้าของไทยก็อยู่ในภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว กำลังซื้อถดถอยลง ซึ่งรัฐบาลกำลังพยายามแก้ไขด้วยมาตรการต่าง ๆ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ โดยการเพิ่มกำลังซื้อภายในประเทศว่าจะสามารถช่วยทานการลดลงของการส่งออกได้เพียงใด ซึ่งคงต้องรอดูผลต่อไป ในส่วนของการให้สินเชื่อของธนาคารนั้น หากเติบโตในอัตราร้อยละ 3-4 ก็นับว่าดีมากแล้ว ทั้งนี้ ทุกๆ ภาคธุรกิจยังคงอยู่ในวิสัยที่จะปล่อยสินเชื่อได้ ส่วนภาคอสังหาริมทรัพย์นั้นโดยทั่วไปยังคงมีปัญหาอยู่ แต่มีบางส่วนที่น่าจะดำเนินธุรกิจต่อไปได้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอปิดประชุมและกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุม และให้ข้อคิดเห็นต่าง ๆ อันเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธนาคาร

เลิกประชุมเวลา 15.40 น.

(ลงชื่อ) บรรยงค์ ลำซำ
(นายบรรยงค์ ลำซำ)
ประธานที่ประชุม

(ลงชื่อ) ธิดา สมะลาภา
(นางธิดา สมะลาภา)
เลขานุการคณะกรรมการ