



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ.ธนาคารกสิกรไทย

ครั้งที่ 90

วันพุธที่ 3 เมษายน 2545

ณ ห้อง “สมานฉันท์” ชั้น 3 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่

1 ซอยกสิกรไทย ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร

นายบรรยงค์ ลำช้า ประธานกรรมการ เป็นประธานของที่ประชุม

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 90 ของธนาคาร และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น จำนวน 119 ราย ถือหุ้นรวม 838,252,930 หุ้น เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมดของธนาคาร เข้าร่วมประชุมครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 90

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมเรื่องกรมทะเบียนการค้า กระทรวงพาณิชย์ได้อนุญาตให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนเสียงโดยแยกคะแนนเสียงในแต่ละวาระได้และชี้แจงเพิ่มเติมถึงวิธีการออกคะแนนเสียง และต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 89

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 89 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2544 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นในห้องประชุมทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 89 จำนวน 835,899,554 เสียง มีผู้คัดค้าน 22,600 เสียง งดออกเสียงจำนวน 2,330,776 เสียง สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 89

2. คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี พ.ศ. 2544

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการในรอบปี พ.ศ. 2544 ตามรายละเอียดในรายงานคณะกรรมการและงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี พ.ศ. 2544

3. พิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 และรับทราบการไม่จ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 ตามรายละเอียดในรายงานคณะกรรมการและงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว และขอให้กรรมการผู้จัดการชี้แจง



- 2 -

กรรมการผู้จัดการ ซึ่งเจตนาที่ประชุมเกี่ยวกับงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน และขอให้ผู้ถือหุ้นซักถามหากมีข้อสงสัย  
ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด  
ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 836,781,625 เสียง มีผู้คัดค้านจำนวน  
1,684,742 เสียง งดออกเสียงจำนวน 4,322,993 เสียง สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและ  
ออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการเสนอผลการดำเนินงานและการจัดสรรกำไร ประจำปี 2544 และให้ที่ประชุมรับทราบ  
การไม่จ่ายเงินปันผล สำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี ของปี 2544

กรรมการผู้จัดการ เสนอผลการดำเนินงานดังนี้

|                                            |                     |     |
|--------------------------------------------|---------------------|-----|
| ขาดทุนคงเหลือยกมาจากงวด 31 ธันวาคม 2543    | (88,173,511,823.92) | บาท |
| กำไรสุทธิ ประจำปี 2544                     | 1,008,450,264.49    | บาท |
| การจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน | 163,580,374.46      | บาท |
| ขาดทุนคงเหลือยกไปงวดบัญชีหน้า              | (87,001,481,184.97) | บาท |

ไม่จ่ายเงินปันผลสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 1 ปี ของปี 2544

ที่ประชุมรับทราบการไม่จ่ายเงินปันผล สำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี ของปี 2544

#### 4. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนผู้ที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ซึ่งเจตนาที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 10. ตี กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการ  
ทั้งหมด จะต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกคราว สำหรับกรรมการที่ต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น  
ในครั้งนี้ มีดังนี้

|                          |             |
|--------------------------|-------------|
| 1. นายบรรยงค์            | ล้ำชำ       |
| 2. พล.ต.อ.เภา            | สารสิน      |
| 3. ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ | ยุทธวงศ์    |
| 4. นางเอลิซาเบธ          | แฮม         |
| 5. นายฉายศักดิ์          | แสง-ชูโต    |
| 6. ดร. ชวินท์            | ธัมมนนท์กุล |

คณะกรรมการของธนาคารมีความเห็นว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกตามวาระทั้ง 6 ท่าน  
กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง ซึ่งประวัติโดยย่อของกรรมการทั้ง 6 ท่าน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 2  
แนบท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้แล้ว และเพื่อความโปร่งใส ประธานฯ ได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ  
แทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระเป็นรายบุคคล โดยนำประวัติ ผลงาน และการเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมาแสดงบนจอภาพ  
เป็นรายบุคคล เสนอต่อที่ประชุมด้วย ตามเอกสารแนบ 1

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระเป็นรายบุคคล

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนนดังนี้



- 3 -

1. นายบรรยงค์ ล่ำซำ : มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 839,033,544 เสียง  
มีผู้คัดค้าน จำนวน 686,920 เสียง  
งดออกเสียง จำนวน 3,068,896 เสียง
2. พล.ต.อ.เกา สารสิน : มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 849,901,158 เสียง  
มีผู้คัดค้าน จำนวน 625,160 เสียง  
งดออกเสียง จำนวน 2,898,086 เสียง
3. ศาสตราจารย์ ดร. ยงยุทธ ยุทธวงศ์ : มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 849,232,158 เสียง  
มีผู้คัดค้าน จำนวน 500,530 เสียง  
งดออกเสียง จำนวน 3,691,716 เสียง
4. นางเอลิซาเบธ แซม : มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 847,791,791 เสียง  
มีผู้คัดค้านจำนวน 747,980 เสียง  
งดออกเสียง จำนวน 4,884,633 เสียง
5. นายฉัตรศักดิ์ แสง-ชูโต : มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 848,678,701 เสียง  
มีผู้คัดค้านจำนวน 505,290 เสียง  
งดออกเสียง จำนวน 4,240,413 เสียง
6. ดร.ชวินท์ รัชมณฑกุล : มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 848,357,081 เสียง  
มีผู้คัดค้าน จำนวน 545,500 เสียง  
งดออกเสียง จำนวน 4,521,823 เสียง

ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้เลือกตั้งกรรมการ ทั้ง 6 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง

#### 5. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยแจ้งว่าในการพิจารณาครั้งนี้ กรรมการธนาคารที่เป็นผู้ถือหุ้นซึ่งถือว่าเป็นผู้มีส่วนได้เสีย จะไม่มีสิทธิออกเสียง

ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2526 เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2526 ได้ลงมติให้มีการพิจารณากำหนดบำเหน็จและเบี้ยประชุมคณะกรรมการธนาคาร ทุกกรอบระยะเวลา 3 ปี และครั้งล่าสุดได้มีการกำหนดบำเหน็จและเบี้ยประชุมคณะกรรมการ โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 87 เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2542 กำหนดให้จ่ายบำเหน็จในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล โดยจ่ายพร้อมกับเงินปันผลแต่ละงวด และจ่ายเบี้ยประชุมแก่กรรมการเป็นเงินรวมเดือนละ 550,000 บาท เบี้ยประชุมคณะกรรมการที่ปรึกษาคณะกรรมการ รวมเดือนละ 1,018,000 บาท และเบี้ยประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ รวมเดือนละ 38,000 บาท และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2543 ได้อนุมัติแต่งตั้งที่ปรึกษากฎหมายด้วยค่าตอบแทนเดือนละ 100,000 บาท นั้น บัดนี้ครบกำหนดระยะเวลา 3 ปี ที่จะต้องพิจารณากำหนดบำเหน็จ และค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร จึงขอเสนอให้



- 4 -

ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

- เงินบำเหน็จในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลตามหลักเกณฑ์เดิม ซึ่งในปีที่ไม่มีการจ่ายเงินปันผล ก็จะไม่มีการจ่าย
- ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการธนาคาร รวมเดือนละ 1,225,000 บาท
- ค่าตอบแทนคณะกรรมการที่ปรึกษาธนาคาร รวมเดือนละ 1,018,000 บาท
- ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ รวมเดือนละ 210,000 บาท
- ค่าตอบแทนที่ปรึกษากฎหมาย รวมเดือนละ 300,000 บาท

ทั้งนี้ในการเสนอขอปรับอัตราค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการและที่ปรึกษากฎหมายดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการได้พิจารณาถึงความเหมาะสมและเพื่อให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบที่เพิ่มสูงขึ้น และได้คำนึงถึงอัตราค่าตอบแทนของธนาคารพาณิชย์อื่นในระบบมาประกอบการพิจารณาด้วย ดังตารางเปรียบเทียบในเอกสารแนบ 2

นอกจากนี้ เนื่องจากธนาคารได้จัดให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการกำกับดูแลกิจการ และมีความโปร่งใสในการดำเนินงานของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารได้เห็นควรจัดตั้งคณะกรรมการอีกชุดหนึ่ง คือ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ในขณะเดียวกัน เห็นควรปรับบทบาทและภาระหน้าที่ของคณะกรรมการกำหนดอัตราค่าตอบแทน และเปลี่ยนชื่อเป็น คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน โดยคณะกรรมการทั้ง 2 ชุด มีภาระหน้าที่โดยสังเขป ดังนี้

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน : มีหน้าที่ดูแลให้มีกลยุทธ์และวิสัยทัศน์ด้านทรัพยากรบุคคล รวมถึงแผนการพัฒนาผู้บริหาร เพื่อให้ธนาคารมีบุคลากรที่มีความสามารถ เหมาะสมและสอดคล้องกับเป้าหมายของธนาคาร อีกทั้งดูแลการกำหนดนโยบายอัตราค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยรวม ให้อยู่ในระดับเดียวกับบริษัทชั้นนำ

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล : มีหน้าที่กำหนดหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อพึงปฏิบัติของพนักงาน เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปอย่างโปร่งใส และเป็นธรรม สร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารโดยรวม

โดยคณะกรรมการธนาคารเห็นควรเสนอให้กำหนดค่าตอบแทน แก่คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน รวมเดือนละ 90,000 บาท และกำหนดค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการบรรษัทภิบาล รวมเดือนละ 90,000 บาท เช่นเดียวกัน

ประธานฯ ได้เสนอให้อัตราเงินบำเหน็จและค่าตอบแทนที่เสนอทั้งหมดข้างต้นมีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

ผู้ถือหุ้น ขอทราบหลักเกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและระยะเวลาที่มีผลใช้บังคับ

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ก่อนที่จะกำหนดอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังที่เสนอข้างต้นนั้น ได้มีการรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในระบบธนาคารพาณิชย์ และบริษัทชั้นนำของไทย ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบแล้ว พบว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารอยู่ในเกณฑ์ที่ต่ำกว่ามาก อัตราที่นำเสนอเหล่านี้เป็นเพียงการปรับให้ใกล้เคียงกับธนาคารพาณิชย์อื่นเท่านั้น และยังคงต่ำกว่าบางแห่งด้วย นอกจากนี้ ยังได้พิจารณาถึงความเหมาะสมของอัตราผลตอบแทนให้สอดคล้องกับความรู้ ความสามารถของกรรมการทั้งชาวไทยและชาวต่างประเทศที่เข้าร่วมเข้ามาช่วยเหลือแก้ไขปัญหาต่าง ๆ และฟื้นฟูธุรกิจของธนาคารให้ยั่งยืนต่อไป สำหรับระยะเวลาที่อัตราข้างต้นมีผลใช้บังคับนั้น คณะกรรมการเห็นว่า ไม่ควรกำหนดว่าจะต้องพิจารณาในรอบระยะเวลาใดเวลาหนึ่ง แต่เปิดกว้างไว้ตามความเหมาะสม จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ การพิจารณาอัตราค่าตอบแทนกรรมการขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้ถือหุ้นที่จะพิจารณาลงคะแนนเสียงตามที่เห็นควร

ผู้ถือหุ้น ถามว่า กรรมการชาวต่างชาติที่เข้าร่วมบริหารงานธนาคารนั้น เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติหรือไม่ และมีโอกาสหรือไม่ที่ธนาคารจะถือหุ้นโดยสัญชาติไทยทั้งหมด



- 5 -

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า หลังจากประเทศไทยเกิดวิกฤติเศรษฐกิจในปี 2541 ธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบจำเป็นต้องเพิ่มทุน และธนาคารกสิกรไทยเป็นธนาคารพาณิชย์แห่งแรกที่ออกหุ้นเพิ่มทุนได้สำเร็จ มีสถานะมั่นคงมาจนทุกวันนี้ ในการเพิ่มทุนคราวนั้น เนื่องจากกำลังเงินทุนภายในประเทศมีไม่เพียงพอ จำเป็นต้องนำเงินทุนจากต่างประเทศเข้ามาด้วย ซึ่งกระทรวงการคลังได้อนุมัติ ให้เพิ่มเพดานอัตราการถือหุ้นของธนาคารโดยชาวต่างชาติ เป็นไม่เกินร้อยละ 49 ซึ่งในทางปฏิบัติ อัตราการถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้น ชาวต่างชาติและผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย ในขณะใดขณะหนึ่ง อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ แต่ต้องไม่เกินเพดานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด อย่างไรก็ตาม ธนาคารกสิกรไทยยังคงเป็นธนาคารพาณิชย์ของคนไทย และไม่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติรายใดแสดง ความจำนงค์มีส่วนในการบริหารงานของธนาคาร สำหรับกรรมการชาวต่างชาติของธนาคารทั้ง 3 ท่านนี้ มีใช้ตัวแทนของกลุ่ม ผู้ถือหุ้นใดโดยเฉพาะ แต่เป็นกรรมการอิสระที่เข้ามาดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นโดยรวม และเป็นผู้ที่ได้รับการเลือกสรรแล้วว่า เป็นผู้มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์อย่างกว้างขวางในวงการธุรกิจการเงิน และมีส่วนช่วยเหลือและให้ข้อเสนอแนะที่เป็น ประโยชน์ยิ่งต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดชักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 769,329,467 เสียง มีผู้คัดค้าน จำนวน 11,535,530 เสียง งดออกเสียง จำนวน 69,648,679 เสียง สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมด ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนและเงินบำเหน็จกรรมการตามที่เสนอ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะ กำหนดเป็นอย่างอื่น

## 6. พิจารณาตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการธนาคารเสนอให้ตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี ดังนี้

เสนอให้แต่งตั้ง ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ออดิท (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยมีรายนาม ดังนี้

- |                             |                                 |
|-----------------------------|---------------------------------|
| 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 ท่าน เป็นผู้สอบบัญชีซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีหนังสือที่ สกส.(02) 185/2545 ลงวันที่ 5 มีนาคม 2545 ให้ความเห็นชอบให้เป็น ผู้สอบบัญชีของธนาคารเรียบร้อยแล้ว สำหรับค่าสอบบัญชียังคงต้องมีภาระหน้าที่และความรับผิดชอบที่สูงมาก เช่นเดิม แต่ในปีนี้ บริษัท เคพีเอ็มจี ออดิท (ประเทศไทย) จำกัด ได้เสนอค่าสอบบัญชี รวมเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 10,461,066 บาท ซึ่งต่ำกว่าค่าสอบบัญชีปีที่ผ่านมา เนื่องจากจำนวนสาขาต่างประเทศที่ลดลง โดยประกอบด้วยค่าสอบบัญชี ดังนี้

1. ค่าสอบบัญชีเฉพาะธนาคารประจำงวด และประจำปี จำนวน 2,500,000 บาท
2. ค่าสอบทานงบการเงินธนาคารและงบการเงินรวมรายไตรมาส และค่าสอบบัญชีงบการเงินรวมประจำงวดและประจำปี รวมทั้งการตรวจสอบพิเศษตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 3,800,000 บาท
3. ค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศของธนาคาร คิดเป็นเงินเทียบเท่าเงินบาท จำนวน 4,161,066 บาท



- 6 -

สำหรับการตรวจสอบอื่นใดที่อาจเกิดเพิ่มนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น ขอให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการที่จะพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชีตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ เพื่อให้นโยบายการบัญชีและมาตรฐานการสอบบัญชีของบริษัทย่อยและธนาคารเป็นมาตรฐานเดียวกัน จึงให้บริษัท เคพีเอ็มจี ออดิท (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคาร จำนวน 14 บริษัทด้วย ดังรายชื่อที่แสดงบนจอภาพ ตามเอกสารแนบ 3

ผู้ถือหุ้น ตั้งข้อสังเกตว่า แม้ว่าค่าสอบบัญชีโดยรวมจะลดลง แต่ค่าสอบบัญชีเฉพาะธนาคารประจำงวดและประจำปีที่สูงกว่าปีที่ผ่านมา จำนวน 100,000 บาท จึงขอเสนอญาติให้คงค่าสอบบัญชีในส่วนนี้เท่ากับปีที่ผ่านมา คือเพียง 2,400,000 บาท

ประธานฯ ชี้แจงว่าในกรณีนี้ หากท่านผู้ถือหุ้นคัดค้าน หรือไม่เห็นด้วยก็สามารถลงคะแนนเสียงคัดค้านได้ ประธานฯ ขอให้พิจารณาตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้น จึงขออนุญาตที่เสนอ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 785,828,908 เสียง มีผู้คัดค้านจำนวน 1,345,990 เสียง งดออกเสียง จำนวน 67,031,266 เสียง สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้ตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีตามที่เสนอ และอนุมัติให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชี สำหรับการตรวจสอบอื่นที่อาจมีนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

## **7. พิจารณาเรื่องการแก้ไขราคาการใช้สิทธิและวันกำหนดการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารที่จะออกและเสนอขายให้แก่พนักงานของธนาคาร ยกเว้นพนักงานที่เป็นกรรมการ**

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าในการพิจารณาวาระนี้ ผู้มีส่วนได้เสีย คือ พนักงานธนาคารที่เป็นผู้ถือหุ้นจะไม่มีสิทธิออกเสียงตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ครั้งที่ 1/2542 ได้อนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารให้แก่พนักงานของธนาคาร ยกเว้นพนักงานที่เป็นกรรมการ โดยจัดทำเป็นโครงการ 3 ปี จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ รวมทั้งสิ้น 50,000,000 หน่วย โดยกำหนดราคาการใช้สิทธิไว้เท่ากับ 30 บาทต่อหนึ่งหุ้นสามัญ ใช้สิทธิได้ทุกวันทำการสุดท้ายของเดือนมิถุนายน และธันวาคมของทุกปี และธนาคารได้ดำเนินการเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิแก่พนักงานไปแล้ว 2 โครงการ คือ โครงการที่ 1 ในปี 2543 จำนวน 18,500,000 หน่วย และโครงการที่ 2 ในปี 2544 จำนวน 5,000,000 หน่วย รวมทั้งสิ้น 23,500,000 หน่วย นั้น เนื่องจากราคาหุ้นสามัญของธนาคารได้มีการปรับตัวลงตามภาวะของตลาดหลักทรัพย์ ดังนั้น เพื่อให้พนักงานที่ได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิมีแรงจูงใจที่จะทำงานกับธนาคารในระยะยาว โดยได้รับสิทธิประโยชน์จากการมีโอกาสใช้สิทธิซื้อหุ้นของธนาคารในอนาคต คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้ปรับข้อกำหนด และเงื่อนไขของใบสำคัญแสดงสิทธิเฉพาะในส่วนที่ยังมิได้ออกและเสนอขาย คิดเป็นจำนวนที่เหลือทั้งหมด 26,500,000 หน่วย ดังนี้

1. ปรับราคาการใช้สิทธิจากเดิมหุ้นละ 30 บาท เป็นราคาตลาดเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก 5 วันทำการก่อนวันเสนอขาย
2. ปรับกำหนดการใช้สิทธิ จากเดิมปีละ 2 ครั้ง เป็นปีละ 4 ครั้ง ในระหว่างอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ ณ วันทำการสุดท้ายของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม

รายละเอียดการขอปรับราคาการใช้สิทธิ การแก้ไขวันกำหนดการใช้สิทธิ ตลอดจนตารางเปรียบเทียบรายละเอียดก่อนการแก้ไขและภายหลังการแก้ไข ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 3 แนบท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้



- 7 -

ผู้ถือหุ้น ถามว่า ตนเป็นผู้ถือหุ้นผู้หนึ่งที่ประสงค์จะซื้อหุ้นธนาคารเพิ่มเติม จึงได้ซื้อใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร ด้วยหวังว่าจะมีโอกาสซื้อหุ้นสามัญในราคาพิเศษ แต่จนบัดนี้ ก็ไม่มีโอกาสใช้สิทธิดังกล่าว เนื่องจากราคาการใช้สิทธิสูงกว่าราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์มาก จึงขอทราบว่าธนาคารจะช่วยเหลืออย่างไรได้บ้าง

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ผู้ถือหุ้นกล่าวถึงมิใช่หลักทรัพย์เดียวกับที่ธนาคารเสนอที่ประชุมพิจารณา แต่เป็นหลักทรัพย์ที่ธนาคารนำออกเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในปี 2539 ซึ่งราคาการใช้สิทธิที่กำหนดในช่วงเวลานั้นก็สะท้อนสภาวะของตลาดหลักทรัพย์ในขณะนั้น และไม่มีใครคาดคิดว่าจะเกิดวิกฤติเศรษฐกิจที่ส่งผลให้มูลค่าของหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ไทยตกต่ำลงอย่างมาก ซึ่งเป็นที่น่าเสียดายที่ผู้ที่ได้ลงทุนซื้อหลักทรัพย์ในช่วงเวลาดังกล่าวล้วนประสบความสูญเสียด้วยกันทั้งนั้น

ผู้ถือหุ้น ตั้งข้อสังเกตถึงความเหมาะสมในการจัดสรรจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิแก่พนักงานของธนาคารในทั้ง 2 โครงการที่ผ่านมา

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2542 ได้แต่งตั้งคณะผู้รับมอบอำนาจขึ้นคณะหนึ่งให้มีอำนาจหน้าที่ในการกำหนด หรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิในส่วนที่ไม่เป็นสาระสำคัญรวมถึงอำนาจในการพิจารณาจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่พนักงาน วัตถุประสงค์ของการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิแก่พนักงาน ก็เพื่อโน้มน้าวให้พนักงานทำงานไปในทิศทางเดียวกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น พนักงานทุกคนยกเว้นพนักงานที่เป็นกรรมการจะได้รับจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิทุกคน ในสัดส่วนที่ไม่เท่ากัน ซึ่งเป็นไปตามหลักการสากลที่จัดสรรตามความสามารถในการผลักดันธุรกิจของธนาคาร

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 837,660,279 เสียง มีผู้คัดค้าน จำนวน 9,853,922 เสียง ซึ่งต่ำกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม มีผู้งดออกเสียง จำนวน 6,735,743 เสียง จึงสรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติให้แก้ไขราคาการใช้สิทธิและวันกำหนดการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารที่จะออกและเสนอขายแก่พนักงานของธนาคาร ยกเว้นพนักงานที่เป็นกรรมการ ตามที่เสนอ

## 8. ปรึกษากิจการอื่น ๆ

ประธานฯ แจ้งว่าจากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมีข้อกำหนดให้ธนาคารแจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ทราบถึงข้อมูลสิทธิประโยชน์ในการซื้อหรือมีหุ้น และคำตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงานที่กรรมการและผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปได้รับจากธนาคาร และบริษัทในเครือต่าง ๆ ที่ธนาคารเข้าไปถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว จึงขอแจ้งที่ประชุม ดังนี้

### 1. ข้อมูลสิทธิประโยชน์ในการซื้อหรือมีหุ้น

- ธนาคารได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารในโครงการที่ 2 โดยได้เสนอขายให้แก่พนักงาน ซึ่งเป็นผู้บริหารคือ



- 8 -

ผู้บริหารตำแหน่งสูงกว่าผู้บริหารฝ่ายขึ้นไป

ประกอบด้วย

| <u>รายชื่อผู้บริหาร</u>   |              | <u>จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ (หน่วย)</u> |
|---------------------------|--------------|--------------------------------------|
| 1. นายสิริวัชร            | เสียมภักดี   | 12,800                               |
| 2. นางธิดา                | สมะลาภา      | 12,800                               |
| 3. นายอภิชัย              | บุญเกียรติ   | 12,800                               |
| 4. ดร.เพ็ญใจ              | พุกกะคุปต์   | 12,200                               |
| 5. นายบุญทักษ์            | หวังเจริญ    | 12,200                               |
| 6. นายวิลเลียม เจ ฟอนตานา |              | 200,000                              |
| 7. นายเดวิด แอล เฮนเดิร์ก |              | 200,000                              |
| 8. นางบุรณีย์             | อรุณไพโรจน์  | 6,400                                |
| 9. นางอารณี               | สุขะวณิช     | 6,400                                |
| 10. นายจิรายนต์           | สังขสุวรรณ   | 6,400                                |
| 11. นายธงชัย              | เจริญสิทธิ์  | 6,400                                |
| 12. นายเมธี               | ภัทรากรกุล   | 6,400                                |
| 13. นางฉวีวรรณ            | วโรภาส       | 6,400                                |
| 14. นายปราโมทย์           | ไชยอำพร      | 6,400                                |
| 15. นายศิริพงษ์           | กัลยาณรุจ    | 6,100                                |
| 16. นางพัชรินทร์          | วงศ์ศิริเดช  | 6,100                                |
| 17. นายปรีดี              | ดาวฉาย       | 5,800                                |
| 18. นายศาสวัต             | วีระปรีย     | 5,800                                |
| 19. นายทวิช               | ธนะชานันท์   | 5,800                                |
| 20. นายธีรนนท์            | ศรีหงส์      | 5,500                                |
| 21. นายอำพล               | โพธิ์โลหะกุล | 5,500                                |
| 22. นายสมเกียรติ          | ศิริชาติไชย  | 5,500                                |
| 23. นายกฤษฎา              | ล้ำชำ        | 5,500                                |
| 24. นายชาติชาย            | สุนทรเกียรติ | 5,000                                |

ผู้บริหารตำแหน่งผู้บริหารฝ่าย มีจำนวน 38 คน ได้รับสิทธิประโยชน์จากการจัดสรร และเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ ตั้งแต่ 1,400 หน่วย - 3,800 หน่วย รวม 100,800 หน่วย ใบสำคัญแสดงสิทธิ ในโครงการที่ 2 นี้ มีราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญ หุ้นละ 30 บาท โดยจะใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญได้เมื่อมีอายุครบ 1 ปี

- บริษัทในเครือมิได้ให้สิทธิเป็นกรณีพิเศษในการซื้อหุ้นใด ๆ ในบริษัทในเครือแก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่าย หรือเทียบเท่าขึ้นไป



2. คำตอบแทนที่ผู้พ้นตามสัญญาจ้างงานที่กรรมการและผู้บริหารธนาคารตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไป  
รับจากธนาคาร

ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไป มีข้อผูกพันตามสัญญาจ้างกำหนดไว้เช่นเดียวกับพนักงานทั่วไปว่า เมื่อสิ้นสุดสัญญา ธนาคารจะจ่ายเงินชดเชยเท่ากับเงินเดือนหรือค่าจ้างเดือนสุดท้ายคูณด้วยจำนวนปีของอายุการทำงาน ทั้งนี้ ยกเว้น นายวิลเลียม เจ ฟอนตานา และ นายเดวิด แอล เฮนดริก ซึ่งมิมีสัญญาจ้างที่มีกำหนดระยะเวลาที่แน่นอน

ที่ประชุมรับทราบ

ประธานฯ เชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น หรือซักถามเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น ท้วงติงว่า ตนประสงค์จะลงคะแนนเสียงสนับสนุนในหลายวาระด้วยกัน แต่ไม่มีเจ้าหน้าที่มาเก็บบัตรลงคะแนน จึงอยากขอให้ธนาคารจัดจำนวนเจ้าหน้าที่เก็บบัตรลงคะแนนให้มากขึ้น นอกจากนี้ ยังตั้งข้อสังเกตว่า การทำงานของพนักงานสาขา มีความกดดันสูง ควรที่ธนาคารจะปรับปรุงบรรยากาศการทำงานให้ดีขึ้น

ประธานฯ ชี้แจงว่า ดังที่ได้เรียนไว้เบื้องต้นว่า เพื่อความเรียบร้อยและรวดเร็วในการขอมติจากที่ประชุมในแต่ละวาระ จะขอให้เฉพาะผู้ถือหุ้นที่คัดค้านหรือของดออกเสียง หรือแยกคะแนนเสียงลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่ ส่วนผู้ที่ไม่คัดค้าน หรือไม่ออกเสียง หรือไม่แยกคะแนนเสียง ก็จะถือว่าอนุมัติ อย่างไรก็ตาม ธนาคารรับพิจารณาในการจัดเจ้าหน้าที่เก็บบัตรลงคะแนนให้มากขึ้นในปีต่อไป

ผู้ถือหุ้น เสนอให้คณะกรรมการตรวจสอบได้มีโอกาสแสดงความคิดเห็น และชี้แจงสิ่งที่ได้พบที่มีสาระสำคัญจากการทำงานให้แก่ผู้ถือหุ้นทราบ และรายงานความคิดเห็นในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบในปีต่อไปด้วย และเสนอให้เพิ่มเติมให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบการทำงาน การร่วมประชุมของคณะกรรมการแต่ละชุดด้วย นอกจากนี้ ยังได้ให้ข้อสังเกตเกี่ยวกับการให้ผู้สอบบัญชีรายเดียวกันสอบบัญชีเป็นระยะเวลานาน ด้วยมีกรณีตัวอย่างที่เกิดขึ้นในต่างประเทศ ไม่ทราบว่าการได้นำประเด็นดังกล่าวมาพิจารณาด้วยหรือไม่

ม.ร.ว.สุขุมพันธุ์ กิตติยากร ชี้แจงว่า ในปี 2544 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกันถึง 11 ครั้ง ได้พิจารณาในเรื่องต่าง ๆ โดยเฉพาะการตรวจสอบเรื่องงบการเงินซึ่งต้องสอบทานทุกไตรมาส โดยทำงานร่วมกับผู้ตรวจสอบภายใน และหรือผู้สอบบัญชีภายนอกอยู่ตลอดเวลา นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้รับทราบและตรวจสอบกระบวนการการทำงานของฝ่ายงานต่าง ๆ ด้วย ซึ่งที่ผ่านมา ไม่พบสิ่งใดที่ผิดปกติหรือน่าสนใจ

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนด คุณสมบัติของผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบธนาคารพาณิชย์ว่า ผู้สอบบัญชีรายใดรายหนึ่งต้องไม่ตรวจสอบธนาคารพาณิชย์แห่งเดียวกันติดต่อกันเกินกว่า 5 ปี โดยให้ถือปฏิบัติตั้งแต่งวดบัญชี 2546 เป็นต้นไป ซึ่งในกรณีของธนาคารอาจจะต้องเปลี่ยนแปลงตัวบุคคลผู้สอบบัญชีในปีต่อไป แต่การคัดเลือกบริษัทผู้สอบบัญชีอยู่ในดุลยพินิจของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น ถามว่า ธนาคารจะต่อสัญญาจ้างกลุ่ม อี-เกิร์ล ในปีนี้หรือไม่ เนื่องจากมีค่าใช้จ่ายสูง และเหตุใดจึงได้ยุบทีมสโมสรฟุตบอลธนาคาร

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ธนาคารได้เริ่มโครงการนี้เมื่อ 2 ปีที่แล้ว ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการโฆษณาและการตลาดเกี่ยวกับบริการต่าง ๆ ของธนาคาร และนับได้ว่าประสบความสำเร็จ เป็นที่รู้จักแพร่หลาย อย่างไรก็ตาม โครงการนี้ได้หมดอายุลงแล้ว และธนาคารยังอยู่ในระหว่างพิจารณาว่าจะดำเนินโครงการในลักษณะเดียวกันนี้ต่อไปหรือไม่ สำหรับทีมสโมสรฟุตบอลของธนาคารนั้นก็ถือเป็นส่วนหนึ่งของการโฆษณาประชาสัมพันธ์ธนาคารเช่นกัน ซึ่งประสบความสำเร็จในระดับหนึ่ง แต่เนื่องจากมีงบประมาณค่าใช้จ่ายสูงมาก จึงจำเป็นต้องยุบทีมไปในที่สุด



- 10 -

ผู้ถือหุ้น ถามว่า ธนาคารจะมีวิธีใดที่จะทำให้ผลประกอบการเป็นกำไรมากขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งการมีค่าใช้จ่ายบางรายการที่สูงมาก เช่น เงินช่วยเหลือในโครงการพนักงานเกษียณอายุก่อนกำหนด และดอกเบี้ยจ่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ซึ่งรายการหลังนี้ควรจะรีบไถ่ถอนให้เร็วที่สุด

ประธานฯ ชี้แจงว่า การทำกำไรย่อมเป็นวัตถุประสงค์หลักของธนาคารอยู่แล้ว การดำเนินการในเรื่องหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่กล่าวถึงเป็นทางเลือกที่ดีที่สุดในการสภาพการณ์ขณะนั้น แต่เมื่อสถานการณ์เปลี่ยนแปลงไป คณะกรรมการตระหนักดี และมีได้ละเลยที่จะหาแนวทางแก้ไข

ผู้ถือหุ้น ให้ข้อสังเกตว่า ตั้งแต่เกิดวิกฤตเศรษฐกิจเป็นต้นมา มิใช่เฉพาะธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งเท่านั้นที่ประสบความเสียหาย แต่ผลกระทบได้ส่งผลไปทั่วประเทศ แต่ก็ยังเป็นที่น่ายืนยันว่า นักวิชาการและผู้ประกอบธุรกิจชั้นนำต่างมีความเห็นพ้องกันว่าเศรษฐกิจประเทศไทยกำลังฟื้นตัว จึงขอตั้งความหวังว่าธนาคารจะสามารถทำกำไรในปีนี้ได้สูงกว่า 2 ปี ที่ผ่านมา นอกจากนี้ ได้รับทราบจากข่าวในหนังสือพิมพ์ว่าธนาคารได้รับรางวัลบริษัทที่มีการจัดการดีที่สุดในรอบทศวรรษ จากนิตยสารเอเซียมันนี่ จึงขอทราบรายละเอียดเกี่ยวกับรางวัลนี้ และขอให้กำลังใจแก่คณะกรรมการและพนักงานธนาคารในการบริหารงานธนาคารต่อไป

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า สภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศค่อย ๆ ฟื้นตัวขึ้น แม้จะไม่ได้ขึ้นในทุกภาคธุรกิจ แต่ส่งผลให้ธนาคารมีโอกาสดำเนินธุรกิจที่ให้ผลตอบแทนที่ดีขึ้นเป็นลำดับ อย่างไรก็ตาม ก็ยังคงมีปัญหาที่ต้องแก้ไข สำหรับรางวัลที่ธนาคารได้รับจากนิตยสารเอเซียมันนี่ นั้น นิตยสารเอเซียมันนี่ ได้สอบถามจากนักลงทุนสถาบันการเงินทั่วโลกในแต่ละมิติของการจัดการที่ธนาคารได้รับรางวัลในครั้งนี้ เป็นการยืนยันว่าสิ่งที่ธนาคารพยายามดำเนินการและแก้ไขอยู่นั้น เป็นไปในทิศทางที่ถูกต้อง

ผู้ถือหุ้น ตั้งข้อสังเกตเกี่ยวกับกระบวนการการให้สินเชื่อของธนาคาร ซึ่งตนเองได้ประสบว่ามีขั้นตอนที่ซับซ้อนและใช้เวลาในการพิจารณานาน ควรจะแก้ไข

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า กระบวนการพิจารณาสินเชื่อเป็นเรื่องที่ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่ง และกำลังปรับเปลี่ยนให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นอยู่แล้ว

ผู้ถือหุ้น ขอทราบนโยบายในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคาร

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้นั้น ธนาคารคำนึงถึงความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย ในขณะเดียวกัน อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดก็ต้องสามารถแข่งขันกับสถาบันการเงินอื่นได้ด้วย เพื่อให้ธุรกิจโดยรวมสามารถทำกำไรได้

ผู้ถือหุ้น ถามว่า ธนาคารมีแนวทางจัดการกับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อย่างไร เพื่อให้มีผลกำไรเพียงพอที่จะจ่ายเงินปันผลได้

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ยังคงเป็นปัญหาของระบบสถาบันการเงินทั่วประเทศ ในส่วนของธนาคารก็ได้พยายามสกัดกั้นไม่ให้มีหนี้เสียเพิ่มขึ้น ในขณะเดียวกัน ก็ติดตามแก้ไขหนี้ที่มีปัญหา และดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งในที่สุดหากไม่สามารถแก้ไขได้ ก็ต้องเข้าสู่กระบวนการศาล ที่ผ่านมามีโดยรวม ธนาคารก็สามารถแก้ไขจนทำให้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงตามลำดับ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอปิดประชุมและกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุม และได้ให้ข้อคิดเห็นต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธนาคาร

เลิกประชุมเวลา 16.15 น.

(ลงชื่อ) บรรยงค์ ลำคำ  
(นายบรรยงค์ ลำคำ)  
ประธานที่ประชุม

(ลงชื่อ) ธิตา สมะลาภา  
(นางธิตา สมะลาภา)  
เลขานุการคณะกรรมการ

ชื่อ : นายบรรยงค์ ล่ำซำ

อายุ : 69

สัญชาติ : ไทย

วุฒิการศึกษา : - ปริญญาตรี (บริหารธุรกิจ)  
University of New Mexico, U.S.A.



ตำแหน่งปัจจุบัน :

- ประธานกรรมการ  
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) 2535 - ปัจจุบัน
- ประธานคณะกรรมการที่ปรึกษาคณะกรรมการ  
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) 2543 - ปัจจุบัน
- กรรมการ  
บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย 2536 - ปัจจุบัน
- กรรมการ  
บริษัท คอม-ลิงค์ จำกัด 2535 - ปัจจุบัน
- ประธานกรรมการ  
บริษัท โดลไทยแลนด์ จำกัด 2534 - ปัจจุบัน
- กรรมการ  
บริษัท บางกอกอินเตอร์คอนติเนนตัลโฮเต็ลส์ จำกัด 2521 - ปัจจุบัน

ประสบการณ์ :

- กรรมการบริหาร วีซ่า อินเตอร์เนชั่นแนล ประจำภูมิภาคเอเชีย-แปซิฟิก
- ประธานกรรมการ บริษัท ซิงเกอร์ ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ บริษัท ไทยบริติช ซีเคียวิรตี้ พรินต์ติ้ง จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ บริษัท แอสสิริ จำกัด (มหาชน)
- รองประธานกรรมการ บริษัท คาร์ลสเบอร์ก เบรเวอรี (ประเทศไทย) จำกัด
- กรรมการ บริษัท โรงแรมราชดำริ จำกัด (มหาชน)

ฯลฯ

ผลงานปี 2544 :

- กำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

การเข้าประชุม :

- คณะกรรมการธนาคาร 11 ครั้ง
- คณะกรรมการที่ปรึกษาคณะกรรมการ 11 ครั้ง

|                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                     |
|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| ชื่อ            | : พล.ต.อ.เกา สารสิน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |  |
| อายุ            | : 73                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                     |
| สัญชาติ         | : ไทย                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                     |
| วุฒิการศึกษา    | : - ปริญญาตรี (เคมี)<br>John Hopkins University, U.S.A.<br>- ปริญญาตรี (อาชีววิทยา)<br>University of California, U.S.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                     |
| ตำแหน่งปัจจุบัน | : - รองประธานกรรมการ<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)<br>2535 - ปัจจุบัน<br>- กรรมการที่ปรึกษาคณะจัดการ<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)<br>2543 - ปัจจุบัน<br>- กรรมการอิสระ<br>บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)<br>2537 - ปัจจุบัน<br>- ประธานกรรมการ<br>บริษัท มิตซูบิชิ เอเลเวเตอร์ เอเชีย จำกัด<br>2536 - ปัจจุบัน<br>- ประธานกรรมการ<br>บริษัท เอช.ซี.สตาร์ค (ประเทศไทย) จำกัด<br>2533 - ปัจจุบัน |                                                                                     |
| ประสบการณ์      | : - ประธานกรรมการ บริษัท ไทยเบเวอร์เรจแคน จำกัด<br>- ประธานกรรมการ บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)<br>- กรรมการ บริษัท สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)<br>- กรรมการ บริษัท สัมมากร จำกัด (มหาชน)<br>- กรรมการ บริษัท อาหารสยาม จำกัด (มหาชน)<br>- รองนายกรัฐมนตรี และรัฐมนตรีว่าการกระทรวงมหาดไทย<br>ฯลฯ                                                                                                   |                                                                                     |
| ผลงานปี 2544    | : - ให้คำปรึกษาและช่วยในการประสานงานระหว่างธนาคารและภาคราชการ ตลอดจนออกตรวจเยี่ยม<br>สาขาในภูมิภาคกว่า 30 สาขา เพื่อสนับสนุนให้มีการปฏิบัติตามนโยบายของธนาคาร                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                     |
| การเข้าประชุม   | : - คณะกรรมการธนาคาร 13 ครั้ง<br>- คณะกรรมการที่ปรึกษาการจัดการ 12 ครั้ง                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                     |

|                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |  |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| ชื่อ            | : ศาสตราจารย์ ดร. ยงยุทธ ยุทธวงศ์                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |
| อายุ            | : 58                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |
| สัญชาติ         | : ไทย                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |
| วุฒิการศึกษา    | : - ปริญญาเอก (เคมีอินทรีย์)<br>Oxford University, England                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |
| ตำแหน่งปัจจุบัน | : - กรรมการ<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) 2543 - ปัจจุบัน<br>- ประธานกรรมการบริหาร<br>บัณฑิตยสภาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งประเทศไทย 2542 - ปัจจุบัน<br>- รักษาการผู้อำนวยการ<br>สถาบันบัณฑิตวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีไทย สวทช. 2541 - ปัจจุบัน<br>- นักวิจัยอาวุโส<br>ศูนย์พันธุวิศวกรรมและเทคโนโลยีชีวภาพแห่งชาติ 2541 - ปัจจุบัน<br>- ประธาน ASEAN Subcommittee on Infrastructure and Resources<br>Development, ASEAN Committee on Science and Technology 2541 - ปัจจุบัน<br>- กรรมการสภาและกรรมการบริหาร<br>สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทยและสถาบันสิ่งแวดล้อมไทย 2527 - ปัจจุบัน |  |
| ประสบการณ์      | : - ผู้อำนวยการ สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (สวทช.)<br>- บรรณาธิการ Science Asia (Journal of the Science Society of Thailand)<br>ฯลฯ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |
| ผลงานปี 2544    | : - ให้ข้อคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ และให้คำปรึกษาการดำเนินธุรกิจ ในส่วนที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม<br>เนื่องจากท่านเป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีความเชี่ยวชาญด้านนี้โดยเฉพาะ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |
| การเข้าประชุม   | : - คณะกรรมการธนาคาร 13 ครั้ง                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  |



|                 |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                 |
|-----------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| ชื่อ            | : | Mrs. Elizabeth Sam                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                 |
| อายุ            | : | 63                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                 |
| สัญชาติ         | : | สิงคโปร์                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                 |
| วุฒิการศึกษา    | : | - ปริญญาตรีเกียรตินิยม (เศรษฐศาสตร์)<br>University of Singapore                                                                                                                                                                                                                                                             |                 |
| ตำแหน่งปัจจุบัน | : | - กรรมการและกรรมการตรวจสอบ<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                                                                                                                                                                                                                                                                  | 2544 - ปัจจุบัน |
|                 |   | - กรรมการ<br>MPH Limited                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 2544 - ปัจจุบัน |
|                 |   | - กรรมการอิสระ<br>Boardroom Limited                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 2543 - ปัจจุบัน |
|                 |   | - กรรมการ<br>Asia Investment Corporation                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 2542 - ปัจจุบัน |
| ประสบการณ์      | : | - ที่ปรึกษา Asia Pulp and Paper Co., Ltd.<br>- ประธาน Banking Disclosure Committee<br>- ประธาน Investment Management Association of Singapore<br>- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ Overseas Chinese Banking Corporation<br>- ประธาน Singapore International Monetary Exchange<br>- ผู้จัดการ Monetary Authority of Singapore<br>ฯลฯ |                 |
| ผลงานปี 2544    | : | - ให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการบริหารเงิน และการบริหารสภาพคล่อง การบริหาร<br>ความเสี่ยง ในฐานะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งให้คำปรึกษาเกี่ยวกับแนวปฏิบัติ<br>และการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ในระดับสากล                                                                                                                             |                 |
| การเข้าประชุม * | : | - คณะกรรมการธนาคาร                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 8 ครั้ง         |
|                 |   | - คณะกรรมการตรวจสอบ                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 8 ครั้ง         |



\* ได้รับอนุมัติแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2544

ชื่อ : นายฉายศักดิ์ แสง-ชูโต

อายุ : 59

สัญชาติ : ไทย

วุฒิการศึกษา : - ปริญญาโท (วิศวกรรมศาสตร์)  
University of California, Berkeley, U.S.A.



ตำแหน่งปัจจุบัน : - กรรมการ  
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) 2544 - ปัจจุบัน  
- ที่ปรึกษา  
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) 2544 - ปัจจุบัน  
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการ  
บริษัท เยื่อกระดาษสยาม จำกัด (มหาชน) 2544 - ปัจจุบัน  
- กรรมการตรวจสอบ  
บริษัท สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) 2543 - ปัจจุบัน  
- กรรมการ  
บริษัท ไทยบริติชเชียวรีตี้ ฟรินดิง จำกัด (มหาชน) 2542 - ปัจจุบัน

ประสบการณ์ : - กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท เยื่อกระดาษสยาม จำกัด (มหาชน)  
- รองประธานกรรมการ บริษัท ยูไนเต็ดพัลพ์แอนด์เปเปอร์ จำกัด (ฟิลิปปินส์)  
- กรรมการ บริษัท ปีโตรเคมีแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)  
- กรรมการ บริษัท ยางสยาม จำกัด (มหาชน)  
- กรรมการผู้จัดการ บริษัท เหล็กสยาม จำกัด  
- กรรมการผู้จัดการ บริษัท สยามซานิทารีแวร์ จำกัด  
- กรรมการผู้จัดการ บริษัท ไทยวนภณท์ จำกัด  
- กรรมการผู้จัดการ บริษัท กระเบื้องกระดาษไทย จำกัด  
- กรรมการผู้จัดการ บริษัท นวโลหะไทย จำกัด  
- กรรมการ มูลนิธิสถาบันส่งเสริมเทคโนโลยี  
ฯลฯ

ผลงานปี 2544 : - ร่วมเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริษัทภิบาล (เฉพาะกิจ) และร่วมให้ข้อคิด  
เห็นที่เป็นอิสระในธุรกิจที่มีความเชี่ยวชาญ

การเข้าประชุม \* : - คณะกรรมการธนาคาร 9 ครั้ง

\* ได้รับอนุมัติแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2544

|                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                             |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| ชื่อ                                                          | : ดร. ชวินท์ วัฒนันท์กุล                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                             |
| อายุ                                                          | : 49                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                             |
| สัญชาติ                                                       | : ไทย                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                             |
| วุฒิการศึกษา                                                  | : - ปริญญาเอก (บริหารธุรกิจระหว่างประเทศ )<br>US International University, U.S.A.<br>- ปริญญาเอก (จิตวิทยาอุตสาหกรรมและองค์การ)<br>US International University, U.S.A.                                                                                                                                                                                          |                                                                                             |
| ตำแหน่งปัจจุบัน                                               | : - กรรมการ<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)<br>- กรรมการกำกับมาตรฐาน หลักสูตรบริหารธุรกิจระหว่างประเทศ<br>Eastern Asia University<br>- ประธานหลักสูตรจิตวิทยาอุตสาหกรรมและองค์การ<br>จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย<br>- ประธานกรรมการ<br>บริษัท บิสิเนส อินเทลลิเจนซ์ แอนด์ ครีเอทีวิตี จำกัด<br>- ประธานกรรมการ<br>บริษัท เลอร์เนท อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด | 2544 - ปัจจุบัน<br>2542 - ปัจจุบัน<br>2539 - ปัจจุบัน<br>2538 - ปัจจุบัน<br>2536 - ปัจจุบัน |
| ประสบการณ์                                                    | : - Director of International Marketing Air Sculptures, San Diego, U.S.A.<br>- Assistant Director of International Sales Robert Keith, San Diego, U.S.A.<br>- ผู้จัดการรายการและอ่านข่าวที่ BBC กรุงลอนดอน<br>ฯลฯ                                                                                                                                               |                                                                                             |
| ผลงานปี 2544                                                  | : - เป็นผู้ริเริ่มเสนอให้ธนาคารนำแนวคิด Balanced Scorecard มาใช้ในงานของธนาคาร และผลักดัน<br>ให้ธนาคารเป็นองค์กรที่ดำเนินการและตัดสินใจบนพื้นฐานของยุทธศาสตร์                                                                                                                                                                                                   |                                                                                             |
| การเข้าประชุม *                                               | : - คณะกรรมการธนาคาร                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 9 ครั้ง                                                                                     |
| * ได้รับอนุมัติแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2544 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                             |



## อัตราค่าตอบแทนกรรมการที่นำเสนอใหม่เปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์แห่งอื่น

(หน่วย : บาท/คน/ปี)

| ธนาคาร                               | ค่าตอบแทน<br>กรรมการที่ไม่ใช่<br>ผู้บริหาร | ค่าตอบแทน<br>คณะกรรมการตรวจสอบ  |                    |
|--------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|
|                                      |                                            | ประธาน<br>คณะกรรมการ<br>ตรวจสอบ | กรรมการ<br>ตรวจสอบ |
| ธนาคารกรุงไทย                        | 956,000                                    | 1,009,000                       | 838,000            |
| ธนาคารพาณิชย์ไทย (ขนาดใหญ่)          | 1,200,000 – 1,500,000                      | 700,000                         | 600,000            |
| ธนาคารพาณิชย์ไทย (ขนาดกลาง)          | 900,000 – 1,300,000                        | 580,000                         | 500,000            |
| ธนาคารพาณิชย์ไทยที่มีต่างชาติถือหุ้น | 1,000,000                                  | 1,000,000                       | 200,000            |

**บริษัทย่อยของธนาคาร 14 บริษัท ที่ บจก. เคพีเอ็มจี เป็นผู้สอบบัญชี**

1. บริษัท บริหารสินทรัพย์จันทบุรี จำกัด
2. บริษัท บริหารสินทรัพย์ธนบุรี จำกัด
3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลสิกรไทย จำกัด
4. บริษัท ศูนย์วิจัยกลสิกรไทย จำกัด
5. บริษัท โพรเกรส พลัส จำกัด
6. บริษัท โพรเกรส ซอฟต์แวร์ จำกัด
7. บริษัท กันภัย จำกัด
8. บริษัท โพรเกรส ฟาซิลิตี้ส์ แมเนจเมนต์ จำกัด
9. บริษัท โพรเกรส เซอร์วิส จำกัด
10. บริษัท โพรเกรส แอปไพรซัล จำกัด
11. บริษัท โพรเกรส แมเนจเมนต์ จำกัด
12. บริษัท โพรเกรส แลนด์ แอนด์ บิลดิ้งส์ จำกัด
13. บริษัท โพรเกรส สโตร์เรจ จำกัด
14. บริษัท ไทยแอดมินิสเตรชั่น เซอร์วิส จำกัด