

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ. ธนาคารกสิกรไทย
ครั้งที่ 100

วันจันทร์ที่ 2 เมษายน 2555

ณ ห้องสมานฉันท์ ชั้น 3 บมจ. ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่

1 ขอยุติการประชุม 27/1 ถนนราชบุรีบูรณะ แขวงราชบุรีบูรณะ เขตราชบุรีบูรณะ กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายบรรยงค์ ลำชา ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม โดยมีกรรมการ ผู้บริหาร
ระดับสูงของธนาคารและผู้สอบบัญชีของธนาคาร เข้าร่วมประชุม ดังนี้

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 14 คน คือ

นายบรรยงค์ ลำชา
พล.ต.อ. เกา สารสิน
นายบัณฑิต ลำชา
นายสุกรี แก้วเจริญ
นายสมชาย บุลสุข

ประธานกรรมการ
รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ
กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร
กรรมการอิสระ และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและ
กำหนดอัตราค่าตอบแทน

นางลลิตพรรณ ลำชา
ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์
ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์
ดร.อภิชาติ จันทร์เสน
นางเอลิซาเบธ แซม
ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์
นายอิทธิ โอตะ
นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร
นางจันทรา บุรณฤกษ์

กรรมการ
กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
กรรมการอิสระ
กรรมการ และที่ปรึกษากฎหมาย
กรรมการอิสระ
กรรมการอิสระ
กรรมการอิสระ
กรรมการอิสระ
กรรมการอิสระ

ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และรองกรรมการผู้จัดการที่เข้าร่วมประชุม 17 คน คือ

นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย
นายปรีดี ดาวฉาย
นายธีรพันธ์ ศรีหงส์
นายกฤษฎา ลำชา
นายปกรณ์ พรธนะแพทย์
นายธิดี ดันติกุลานนท์
นายสุรศักดิ์ คุชฌีเมธา
นายประสพสุข ดำรงชิตานนท์
นางสาวชัตติยา อินทวิชัย
ดร.อดิสรณ์ หลายชูไทย

ผู้ประสานงานภูมิทัศน์ด้านทรัพยากร
ผู้ประสานงานภูมิทัศน์ด้านบริหารความเสี่ยง
ผู้ประสานงานภูมิทัศน์ด้านโครงสร้างพื้นฐาน
ผู้ประสานงานภูมิทัศน์ด้านธุรกิจ
ผู้บริหารสายงานธุรกิจลูกค้าบุคคลและเครือข่ายบริการ
ผู้บริหารสายงานธุรกิจตลาดทุน
ผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคล
ผู้บริหารสายงานบริหารยุทธศาสตร์องค์กร
ผู้บริหารสายงานการเงินและควบคุม และสมุห์บัญชีใหญ่
ผู้บริหารสายงานเลขาธิการองค์กร



นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์
นายวศิน วนิชย์วรนันต์
นายวิวัฒน์ ปิ่นทอง
นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง
นายพัชร สมะลาภา
ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์
นายจรงก์ รัตนเพียร

ผู้บริหารสายงานผลิตภัณฑ์บริษัทและผู้ประกอบการ
ผู้บริหารสายงานธุรกิจลูกค้าบริษัท
ผู้บริหารสายงานบริหารความเสี่ยงองค์กร
ผู้บริหารสายงานกำกับและตรวจสอบ
ผู้บริหารสายงานธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ
รองกรรมการผู้จัดการ
รองกรรมการผู้จัดการ

ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุมด้วยคือ

นางสาวสมบูรณ์ ศุภศิริภิญโญ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3731

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100 ของธนาคาร และเชิญผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการแจ้งจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้

ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 306 ราย และมีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 4,285 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 4,591 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,139,790,500 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 47.625 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จำนวน 2,393,260,193 หุ้น เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร ประธานฯ จึงเปิดประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100

หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุม ได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 90 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเพิ่มเติมอีก 116 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 396 ราย ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 4,401 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและรับมอบฉันทะจำนวน 4,797 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,149,828,095 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 48.0444 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า จากการที่ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ หรือส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมแต่อย่างใด

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เชิญผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ รับฟังคำชี้แจงเรื่องวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง โดยสรุปดังนี้

การออกเสียงลงคะแนน จะนับหุ้น 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้น 1 ราย สามารถออกเสียงในแต่ละวาระ ว่าเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น จะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้น เพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

การลงมติในแต่ละวาระ ให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนน และเจ้าหน้าที่จะนำเครื่องอ่านบาร์โค้ดไปบันทึกการลงคะแนน ณ ที่นั่งของผู้ถือหุ้น และเก็บบัตรลงคะแนนเพื่อการตรวจสอบ โดยในวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ การลงมติเลือกตั้งกรรมการจะดำเนินไปเป็นรายบุคคล สำหรับผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วย หรือไม่ลงคะแนนในบัตรลงคะแนน จะถือว่าอนุมัติตามที่นำเสนอ ไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน โดยขอให้ส่งคืนบัตรส่วนที่เหลือแก่เจ้าหน้าที่ภายหลังการประชุมเสร็จสิ้น

.../3.

ทะเบียนเลขที่ 0107536000315
www.kasikornbankgroup.com



การนับผลการลงคะแนนเสียง จะใช้มติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่เรื่องพิจารณาอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ จะใช้มติไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และเรื่องพิจารณาอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร จะใช้มติไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

ธนาคารได้ใช้บริการระบบจัดการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งได้นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียง เพื่อความรวดเร็วในการประมวลผลการนับคะแนนเสียงเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา

การประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง ทั้งในที่ประชุมและที่มอบฉันทะ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ได้ลงคะแนนเสียงเป็นการล่วงหน้า และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการของธนาคารเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน ธนาคารได้รวมคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นดังกล่าวไว้แล้ว

หลังจากประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระเสร็จสิ้น จะประกาศผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบ โดยแบ่งเป็นคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย โดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละของผู้ถือหุ้นตามมติที่ต้องใช้ ซึ่งวาระเลือกตั้งกรรมการ จะประกาศผลคะแนนเป็นรายบุคคล

สำหรับกรณีที่จะถือเป็นบัตรเสีย คือ การลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง หรือกรณีที่มีการขีดฆ่าบัตรทั้งบัตร หรือกรณีที่มีการแยกการลงคะแนนเสียง (ยกเว้นกรณีคัดค้าน)

หลังจากนั้น ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงการปฏิบัติตามแนวทางที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน ซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เกี่ยวกับการนับคะแนนเสียงในการประชุมว่า บริษัทควรมีผู้นับคะแนนที่เป็นกลางเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน ธนาคารจึงได้เชิญผู้แทนจากบริษัทที่ปรึกษากฎหมาย Baker & McKenzie มาเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงร่วมกับผู้ถือหุ้นอีก 2 คน

ในการนี้ มีผู้ถือหุ้น 2 คนยินดีอาสาสมัครเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนตลอดการประชุม

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2554 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมกับคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดขอให้แก้ไขรายงาน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ผู้ช่วยเหลืองานคณะกรรมการประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 จำนวน 1,125,802,331 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.4770 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 17,410,850 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.5229 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนมีผู้งดออกเสียง จำนวน 3,557,060 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

.../4.

ทะเบียนเลขที่ 0107536000315

www.kasikornbankgroup.com



สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99

2. คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2554

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2554 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2554 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว และเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นจึงไม่ต้องลงคะแนนเสียง

ผู้ถือหุ้น ถามเกี่ยวกับรายงานคณะกรรมการธนาคาร ในรายงานประจำปี 2554 ซึ่งกล่าวถึงบริการ K-Value Chain Solutions ว่าเป็นบริการที่ช่วยให้ลูกค้าได้รับความสะดวก สามารถช่วยลดต้นทุนและค่าใช้จ่ายให้กับลูกค้าได้ บริการนี้ช่วยลดค่าใช้จ่ายให้กับลูกค้าได้อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า การประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน ไม่ได้มีเพียงการให้บริการด้านสินเชื่อเท่านั้น แต่ยังมี การนำเสนอบริการต่างๆ เพื่อสนับสนุนธุรกิจของลูกค้าให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่วางไว้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังนั้น การที่ธนาคารซึ่งเป็นส่วนกลางของกระบวนการของเศรษฐกิจ มีการปรับปรุงกระบวนการให้บริการของธนาคารให้สามารถถ่ายทอดข้อมูลและความรู้เกี่ยวกับธุรกิจให้กับลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ ย่อมทำให้ระบบเศรษฐกิจมีต้นทุนที่ต่ำลง

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะเกี่ยวกับการเสนอขายประกันของสาขานาคาร ที่อาศัยความรู้จากคุณเคยกับลูกค้า ว่าธนาคารควรปรับปรุงวิธีการขายประกันให้มีความเป็นมืออาชีพมากยิ่งขึ้น

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ และรับไว้พิจารณา

ผู้ถือหุ้น ขอให้สรุปเรื่องสำคัญในรอบปีที่ผ่านมา

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ สรุปว่า ในปีที่ผ่านมา เศรษฐกิจไทยยังพอขับเคลื่อนไปได้ แต่จากปัญหาอุทกภัย กอปรกับการเปลี่ยนแปลงรัฐบาล ซึ่งใช้เวลาส่วนใหญ่ไปกับการแก้ไขผลกระทบจากปัญหาดังกล่าวและเริ่มทำงานสำคัญๆ อื่นได้เมื่อเร็วๆ นี้ ประเทศไทยยังต้องเผชิญกับความท้าทายเช่นเดียวกันกับหลายประเทศทั่วโลก โดยเฉพาะประเทศในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน ซึ่งจะมีผลต่อการขยายตัวของตลาดการค้าและเศรษฐกิจในภูมิภาค แต่โดยรวมถือว่า เศรษฐกิจไทยในรอบปีที่ผ่านมาขยายตัวในระดับที่น่าพอใจ และในปีหน้า หากการบริหารประเทศเป็นไปอย่างราบรื่น เศรษฐกิจไทยน่าจะขยายตัวได้ดี

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2554

3. พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏในสรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2554 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้ง และขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการนำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ นำเสนอฐานะการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้



งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 1,722,940 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 176,276 ล้านบาท มีหนี้สินรวมประมาณ 1,555,974 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 154,797 ล้านบาท และมีส่วนของเจ้าของที่เป็นส่วนของธนาคาร จำนวนประมาณ 154,799 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 19,856 ล้านบาท โดยมีรายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ดังนี้

- เงินให้สินเชื่อ มีจำนวนประมาณ 1,210,834 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 133,853 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- เงินรับฝาก มีจำนวนประมาณ 1,242,229 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 142,193 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประจำอัตราพิเศษ
- กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร มีจำนวนประมาณ 98,779 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 18,121 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2554 จำนวน 24,226 ล้านบาท แต่ธนาคารได้มีการจ่ายเงินปันผลประมาณ 5,983 ล้านบาทในเดือนเมษายนและเดือนกันยายน 2554

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 26,182 ล้านบาท ซึ่งเป็นกำไรส่วนที่เป็นของธนาคารประมาณ 24,226 ล้านบาท สำหรับรายการที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ มีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวน 56,491 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 9,747 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ และอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวสูงขึ้น
- รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย มีจำนวน 34,017 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 5,617 ล้านบาท ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ
- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นๆ มีจำนวน 43,019 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 5,016 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ และค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร

จากรายละเอียดของฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่ได้รายงานข้างต้น ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการได้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

ผู้ถือหุ้น กล่าวชมเชยธนาคารที่นำเรื่องการปรับปรุงวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ หนี้สิน ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ไปปฏิบัติในรอบปีที่ผ่านมา และได้ให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับการบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้การลงทุนในตลาดเงินของธนาคารมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ขอขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับคำแนะนำ และชี้แจงว่า การทำกำไรสูงสุด เป็นเพียงปัจจัยหนึ่งของการบริหารสภาพคล่อง แต่ยังคงคำนึงถึงปัจจัยในเรื่องของความเสี่ยงและสภาพคล่องที่เหมาะสมอื่นๆ ซึ่งธนาคารจะต้องนำมาวิเคราะห์และพิจารณาร่วมกันในการบริหารจัดการ ซึ่งน่าจะได้ผลใกล้เคียงกับที่ผู้ถือหุ้นเสนอแนะเมื่อปีที่ผ่านมา

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

.../6.

ทะเบียนเลขที่ 0107536000315
www.kasikornbankgroup.com



ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,129,300,751 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.4809 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 17,419,420 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.5190 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้งดออกเสียง จำนวน 2,386,670 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามที่เสนอ

4. พิจารณามติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2554 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2554 และการจ่ายเงินปันผล โดยให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการนำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ เสนอที่ประชุมอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2554 และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

- ไม่จัดสรรกำไรเป็นสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- จ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท เป็นเงินทั้งสิ้น 5,983,150,482.50 บาท คิดเป็นร้อยละ 27 ของกำไรสุทธิประจำปี 2554 และเนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นเงิน 1,196,630,096.50 บาท จึงจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เป็นเงิน 4,786,520,386 บาท โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 12 เมษายน 2555 และรวบรวมรายชื่อโดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 17 เมษายน 2555 และจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 27 เมษายน 2555 การจ่ายเงินปันผลในอัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าเหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยธนาคารจะยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง สามารถรองรับการเจริญเติบโตและการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,126,919,270 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.2504 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 20,067,368 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.7495 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้งดออกเสียง จำนวน 2,358,850 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2554 และการจ่ายเงินปันผลตามที่เสนอ รวมถึงรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2554

5. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ แจ้งว่า ตามข้อบังคับของธนาคาร กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด จะต้องออกตามวาระเมื่อมีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกคราว สำหรับกรรมการที่ต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในครั้งนี้ ได้แก่

- | | |
|---|-------------------------------|
| 1. นายสมชาย บุลสุข | กรรมการอิสระ |
| 2. นางสุจิตพรณ ลำช้า | กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อ |
| 3. ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ | กรรมการอิสระ |
| 4. ดร.อภิชัย จันทรเสน | กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อ |
| 5. นายอิทธิ โอตะ | กรรมการอิสระ |

และขอให้ นายสมชาย บุลสุข ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ได้นำเสนอต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาแล้ว มีความเห็นว่ากรรมการทั้ง 5 คน มีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงินตามข้อบังคับของธนาคารหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ตรงตามที่ธนาคารกำหนด และยังได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนได้สร้างผลงานอันเป็นคุณประโยชน์ต่อธนาคารในฐานะกรรมการเป็นอย่างดี คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้เสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอแต่งตั้งในครั้งนี้ ได้เห็นชอบกับข้อเสนอข้างต้นของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนแล้ว

จึงเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้ง 5 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบกับกรรมการทั้ง 5 คนแล้ว สำหรับประวัติโดยย่อ ข้อมูล และผลงานของกรรมการทั้ง 5 คนและนิยามกรรมการอิสระมีปรากฏในเอกสารแนบ 3 ท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมที่ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

ผู้ถือหุ้นเสนอว่า ควรมีตัวแทนจากผู้พิการ 1 คน ร่วมเป็นคณะกรรมการของธนาคาร เพื่อให้มีการนำเสนอเรื่องการช่วยเหลือคนพิการ และเพิ่มมุมมองที่แตกต่างในการบริหารงาน

ประธานฯ รับไว้พิจารณา

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระเป็นรายบุคคล

ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

1. นายสมชาย บุลสุข : - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,095,927,622 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.6801 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

.../8.

ทะเบียนเลขที่ 0107536000315
www.kasikornbankgroup.com

- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 49,480,147 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.3198 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง จำนวน 4,023,617 เสียง
 - ไม่มีบัตรเสีย
2. นางสุจิตพรรณ ลำชา :
- มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,112,273,300 เสียง คิดเป็นร้อยละ 97.1063 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 33,144,679 เสียง คิดเป็นร้อยละ 2.8936 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง จำนวน 4,017,307 เสียง
 - ไม่มีบัตรเสีย
3. ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ :
- มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,098,405,703 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.8951 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 47,017,766 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.1048 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง จำนวน 4,012,017 เสียง
 - ไม่มีบัตรเสีย
4. ดร.อภิชัย จันทระเสน :
- มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 988,825,183 เสียง คิดเป็นร้อยละ 86.2811 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 157,224,486 เสียง คิดเป็นร้อยละ 13.7188 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง จำนวน 3,389,067 เสียง
 - ไม่มีบัตรเสีย
5. นายอิโรชิ โอตะ :
- มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,117,164,913 เสียง คิดเป็นร้อยละ 97.5319 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 28,270,052 เสียง คิดเป็นร้อยละ 2.4680 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง จำนวน 4,004,257 เสียง
 - ไม่มีบัตรเสีย

.../9.

ทะเบียนเลขที่ 0107536000315
www.kasikornbankgroup.com



สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้เลือกตั้งกรรมการทั้ง 5 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง

6. พิจารณามติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ และได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การพิจารณาครั้งนี้ ผู้มีส่วนได้เสียคือกรรมการธนาคารที่เป็นผู้ถือหุ้น จะไม่ใช่สิทธิออกเสียง และขอให้ นายสมชาย บุลสุข ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เสนอว่า จากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2554 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งรวมถึงเงินบำเหน็จคณะกรรมการ โดยให้ มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ในปีนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2555 แล้ว โดยคณะกรรมการธนาคารเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษากฎหมาย รวมถึงเงินบำเหน็จคณะกรรมการ ในอัตราเดิมเท่ากับค่าตอบแทนในปี 2554 ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99

จึงเสนอต่อที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการดังนี้

- ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการ รวมเดือนละ 1,669,500 บาท
- ค่าตอบแทนกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ รวมเดือนละ 868,000 บาท
- ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ รวมเดือนละ 231,000 บาท
- ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ รวมเดือนละ 99,000 บาท
- ค่าตอบแทนคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน รวมเดือนละ 99,000 บาท
- ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร รวมเดือนละ 55,000 บาท
- ค่าตอบแทนที่ปรึกษากฎหมาย เดือนละ 330,000 บาท
- เงินบำเหน็จในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผล

โดยให้ค่าตอบแทนกรรมการทั้งหมดข้างต้นมีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น และเนื่องจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2554 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 5,983,150,482.50 บาท และธนาคารได้จ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการพร้อมกับการจ่ายปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2554 คิดเป็นจำนวนเงิน 5,983,115 บาท จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการทั้งคณะ ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลตามมติข้างต้น อีกเป็นจำนวนเงินรวม 23,932,637.41 บาท โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้าย

ผู้ถือหุ้น เสนอให้ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนกรรมการโดยอิงกับผลกำไรของธนาคาร เพื่อสร้างแรงจูงใจในการทำงาน แทนการจ่ายเงินบำเหน็จในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับคำแนะนำ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

.../10.

ทะเบียนเลขที่ 0107536000315
www.kasikornbankgroup.com



ผู้ช่วยเหลือธนาคารคณะกรรมการประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,118,745,839 เสียง คิดเป็นร้อยละ 97.6431 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 22,307,197 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.9469 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม มีผู้งดออกเสียง จำนวน 4,696,938 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.4099 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และอนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการ ตามรายละเอียดที่เสนอ

7. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี สำหรับปี 2555 ตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ และขอให้ ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาติา กิระนันท์ ประธานกรรมการตรวจสอบ นำเสนอรายละเอียด

ประธานกรรมการตรวจสอบ เสนอต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอผู้สอบบัญชี จากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด จำนวน 4 ราย เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ดังรายนามต่อไปนี้

- | | | |
|------------------|---------------|---------------------------------|
| 1. นายนิรันดร์ | ลีลาเมธวัฒน์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2316 |
| 2. นายวิจิตร | ศิลามงคล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3378 |
| 3. นางสาวสมบูรณ์ | ศุภศิริกัญญา | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3731 |
| 4. นางวิไล | บุรณกิตติโสภณ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3920 |

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ ทำ และลงนามในรายงานการสอบบัญชี ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 คน เป็นผู้สอบบัญชีซึ่งได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ผกค.(02) 197/2555 ลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555 โดยบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้เสนอค่าสอบบัญชีรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 12,813,000 บาท ซึ่งมากกว่าค่าสอบบัญชีในปีที่ผ่านมา โดยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 479,000 บาท ประกอบด้วยค่าสอบบัญชีภายในประเทศ เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 229,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 2.48 เนื่องจากผู้สอบบัญชีมีการะการปฏิบัติงานเพิ่มขึ้นในการตรวจสอบ เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องของธนาคาร ส่วนค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศซึ่งเทียบค่าเป็นเงินบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 250,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 8.09 เนื่องจากผู้สอบบัญชีมีการะการปฏิบัติงานเพิ่มขึ้นในการตรวจสอบ เพื่อรองรับระบบงานใหม่และธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นจากการขยายธุรกิจในประเทศจีน โดยมีรายละเอียดของค่าสอบบัญชี ดังนี้

1. ค่าสอบบัญชีงบการเงินธนาคารและงบการเงินรวมประจำปี 5,743,000 บาท
2. ค่าสอบทานงบการเงินธนาคารและงบการเงินรวมรายไตรมาส 3,020,000 บาท
3. ค่าตรวจสอบพิเศษตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย 710,000 บาท
4. ค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศของธนาคาร คิดเป็นเงินเทียบเท่าเงินบาท 3,340,000 บาท

สำหรับการตรวจสอบอื่นใดที่อาจมีเพิ่มขึ้นตามข้อกำหนดของทางการ นอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น ขอให้มอบอำนาจให้คณะกรรมการพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชีตามความเหมาะสม

.../11.



นอกจากนี้ เพื่อให้นโยบายการบัญชีและมาตรฐานการสอบบัญชีของบริษัทย่อยและธนาคารเป็นมาตรฐานเดียวกัน จึงให้ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคาร จำนวน 29 บริษัท ดังรายชื่อปรากฏในเอกสารแนบ 5 ท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้ ซึ่งค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยในปีนี้เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา จำนวน 187,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 1.74 เนื่องจากผู้สอบบัญชีมีภาระการปฏิบัติงานเพิ่มขึ้นในการตรวจสอบเพื่อรองรับระบบงานใหม่และการขยายตัวทางธุรกิจ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,125,428,755 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.4361 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 17,879,352 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.5638 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้งดออกเสียง จำนวน 6,237,395 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีตามที่เสนอ และอนุมัติให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชีสำหรับการตรวจสอบอื่นที่อาจมีเพิ่มตามข้อกำหนดของทางการ นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

8. พิจารณามติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 33.

ประธานฯ ขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ เป็นผู้นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ เสนอต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากธนาคารกสิกรไทยก่อตั้งมาได้ 66 ปี เดิมมีชื่อที่ตั้งไว้ 3 ภาษา คือ ภาษาไทย “ธนาคารกสิกรไทย” ภาษาอังกฤษ “Thai Farmers Bank” และภาษาจีน “泰华农民银行” (ไท่ฮว่าหนิงหมินหยินหัง) แปลว่า “ธนาคารไทยเชื้อสายจีนเพื่อเกษตรกร” เมื่อธุรกิจเจริญก้าวหน้าและขยายสู่ต่างประเทศ ธนาคารได้เปลี่ยนชื่อภาษาอังกฤษจาก Thai Farmers Bank มาเป็น KASIKORNBANK เพื่อไม่ให้เข้าใจผิดว่าเป็นธนาคารเพื่อเกษตรกร เมื่อธนาคารขยายธุรกิจในประเทศจีน ยังมีผู้ที่เข้าใจว่าเป็นธนาคารเพื่อเกษตรกรอีก ธนาคารเห็นว่าไม่เหมาะสมที่จะใช้ชื่อภาษาจีนเดิมในการประกอบธุรกิจ จึงได้พิจารณาประกอบกับข้อกฎหมาย เห็นควรให้เปลี่ยนชื่อภาษาจีนใหม่เป็น “开泰银行” (ไคไท่หยินหัง) ซึ่งมีความหมายว่า “ธนาคารที่มีจุดเริ่มต้นที่เป็นสิริมงคลและมีอนาคตที่มั่นคง” และเนื่องจากชื่อภาษาจีนมีปรากฏอยู่บนตราประทับ ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 33. จึงขออนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 33. เพื่อให้ชื่อภาษาจีนบนตราประทับของธนาคารตรงกับที่มีการเปลี่ยนแปลง ซึ่งกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับทราบการเปลี่ยนแปลงชื่อภาษาจีนของธนาคารแล้ว สำหรับตราประทับของธนาคารจะเป็นไปตามขนาดและรูปแบบ ดังนี้





ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,126,210,897 เสียง คิดเป็นร้อยละ 97.9519 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 19,022,650 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.6544 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง มีผู้งดออกเสียง จำนวน 4,524,458 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.3935 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง อนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 33. ตามเสนอ

9. ปรึกษากิจการอื่นๆ

ประธานฯ กล่าวเชิญให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น หรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น แสดงความคิดเห็นในประเด็นต่างๆ สรุปได้ดังนี้

- ยินดีที่ธนาคารมีความคืบหน้าในการดำเนินธุรกิจด้าน SME
- ชื่นชมผู้สอบบัญชีของธนาคารที่มีความสามารถและทำงานด้วยความรวดเร็ว
- ธนาคารควรขยายการดำเนินธุรกิจในต่างประเทศเพิ่มขึ้น เพื่อเตรียมตัวรองรับการเปิดเสรีภายใต้ข้อตกลงการจัดตั้งประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC)ที่กำลังจะมาถึง
- ยินดีที่ธนาคารมีกรรมการเป็นชาวญี่ปุ่น ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถขยายธุรกิจกับลูกค้าชาวญี่ปุ่น และเปิดสาขาในประเทศญี่ปุ่นได้เพิ่มขึ้น
- ธนาคารควรเพิ่มการติดต่อสื่อสารผ่านช่องทาง e-mail เพื่อรับฟังข้อเสนอแนะจากนักลงทุน
- เสนอให้ธนาคารเพิ่มทุน เพื่อรองรับเกณฑ์ของ Basel III ในอีก 5-7 ปีข้างหน้า
- เสนอให้ธนาคารพิจารณาการออกตราสารหนี้ประเภทที่แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ เนื่องจากเงินทุนเหล่านี้นจะสามารถแปลงสภาพและนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารได้

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น เสนอให้จัดหาอาหารว่างไว้รับรองก่อนการประชุม แทนการจัดหลังเลิกประชุม

ประธานฯ รับไว้พิจารณา

ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมการให้บริการลูกค้าเดอะวิสโตมของธนาคาร แต่ขอเสนอเกี่ยวกับการให้บริการระบบ Internet Wi-Fi ที่สาขาของธนาคาร ซึ่งกำหนดให้ลูกค้าต้องขรหัสจากเจ้าหน้าที่ แต่ธนาคารได้เปลี่ยนไปใช้ระบบที่จำกัดเวลาการใช้งานไว้เพียงครึ่งชั่วโมง ซึ่งเห็นว่าลูกค้าไม่ได้รับความสะดวก เพราะต้องขรหัสบ่อยๆ จึงเสนอให้ธนาคารปรับปรุงการใช้งานระบบ Internet Wi-Fi แบบเดิม ณ มุมรับรองลูกค้าเดอะวิสโตม ซึ่งเป็นที่พึงพอใจของลูกค้ามากกว่า

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และรับไว้พิจารณาปรับปรุง

ผู้ถือหุ้น ถามว่า พ.ร.บ.สถาบันคุ้มครองเงินฝากฯ จะมีผลคุ้มครองเงินฝากวงเงิน 1 ล้านบาทต่อสถาบันการเงินแต่ละแห่งในเดือนสิงหาคมนี้ ธนาคารมีระบบประกันเพื่อคุ้มครองเงินฝากที่มีจำนวนเงินเกินกว่า 1 ล้านบาทให้กับลูกค้าหรือไม่

.../13.

ทะเบียนเลขที่ 0107536000315
www.kasikornbankgroup.com



ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า กฎหมายมีการเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะการแข่งขันของตลาด แต่สิ่งที่จะคุ้มครองเงินฝากได้ดีที่สุด คือความมั่นคงของระบบธนาคารพาณิชย์และประสิทธิภาพของหน่วยงานที่กำกับดูแล สำหรับธนาคารกสิกรไทยเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์ที่มีความระมัดระวังในการบริหารจัดการทั้งเงินของผู้ถือหุ้นและเงินของผู้ฝากอย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้การตรวจสอบดูแลอย่างเข้มงวดจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ผู้ถือหุ้น ถามว่า ธนาคารกสิกรไทยมีแผนจะเพิ่มทุนหรือไม่ เนื่องจากช่วงนี้มีข่าวว่าธนาคารพาณิชย์ไทยบางแห่งอาจจะต้องเพิ่มทุน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า เงินกองทุนของระบบธนาคารพาณิชย์โดยรวมและเงินกองทุนของธนาคารกสิกรไทยในขณะนี้ ถือว่าสูงเกินเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด และเพียงพอที่จะประกอบธุรกิจธนาคารได้ตามการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศ ข่าวที่มีในช่วงนี้เป็นเพียงหลักการกว้างๆ คาดว่าคงไม่มีธนาคารพาณิชย์ใดที่จำเป็นต้องเพิ่มทุน

ผู้ถือหุ้น ถามว่าธนาคารมีแผนในการเข้าซื้อกิจการของบริษัทหลักทรัพย์เพิ่มหรือไม่ เนื่องจากการควบรวมกิจการของบริษัทหลักทรัพย์และธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งเมื่อเร็วๆ นี้ ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์ดังกล่าวเคยเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ธนาคารมีใบอนุญาตประกอบธุรกิจการเงินทุกประเภทครบถ้วนเพียงพอที่จะให้บริการลูกค้าแล้ว และปัจจุบันบริษัทหลักทรัพย์ดังกล่าวไม่ใช่บริษัทที่เกี่ยวข้องกับธนาคารกสิกรไทย

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงปิดประชุม และกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุม และให้ข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธนาคาร

เลิกประชุมเวลา 15.40 น.

(ลงชื่อ) บรรยงค์ ลำคำ
(นายบรรยงค์ ลำคำ)
ประธานที่ประชุม

(ลงชื่อ) ธิดา สมะลาภา
(นางธิดา สมะลาภา)
เลขานุการบริษัท