

ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 1: พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 91 เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2546

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ. ธนาคารกสิกรไทย
ครั้งที่ 91

วันพฤหัสบดีที่ 3 เมษายน 2546

ณ ห้อง "สมานฉันท์" ชั้น 3 บมจ. ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่

1 ขอยกสิกรไทย ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร

นายบรรยงค์ ลำซำ ประธานกรรมการ เป็นประธานของที่ประชุม

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 91 ของธนาคาร และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น จำนวน 170 ราย ถือหุ้นรวม 906,319,236 หุ้น เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมดของธนาคาร เข้าร่วมประชุมครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 91

ประธานฯ ชี้แจงต่อที่ประชุมถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน และเชิญผู้ถือหุ้น จำนวน 2 ท่านทำหน้าที่กรรมการกลาง เป็นสักขีพยานการนับคะแนนในที่ประชุม ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 90

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 90 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2545 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นในห้องประชุมทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 90 จำนวน 917,873,394 เสียง มีผู้คัดค้านจำนวน 2,860 เสียง งดออกเสียงจำนวน 471,990 เสียง สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 90

2. คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี พ.ศ. 2545

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการในรอบปี พ.ศ. 2545 ซึ่งในปีนั้น ธนาคารได้จัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ ตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมถึงผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของกิจการ แนวทางในการดำเนินธุรกิจ การบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงใหม่ๆ ที่เกิดขึ้นในรอบปีที่ผ่านมา ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2545 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี พ.ศ. 2545

3. พิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และรับทราบการไม่จ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2545 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว และขอให้กรรมการผู้จัดการชี้แจง

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงต่อที่ประชุมเกี่ยวกับงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน และขอให้ผู้ถือหุ้นซักถามหากมีข้อสงสัย

ผู้ถือหุ้น ขอร้องว่า เมื่อผลประกอบการของธนาคารในปี 2545 มีผลกำไร 2.84 บาท/หุ้น เพราะเหตุใดธนาคารจึงยังไม่มียกจ่ายเงินปันผล

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดไว้ว่าบริษัทมหาชนจำกัดไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้หากยังคงมีขาดทุนสะสมอยู่ ซึ่ง ณ สิ้นปี 2545 ธนาคารมีขาดทุนสะสมทั้งสิ้น 80,097 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2544 มาตรา 119 และมาตรา 139 ได้อนุญาตให้บริษัทมหาชนจำกัดล้างขาดทุนสะสมได้จากรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วย ส่วนกำไรสะสมที่จัดสรรเป็นสำรองอื่น ส่วนเกินทุนจากใบสำคัญแสดงสิทธิที่หมดสิทธิการใช้ กำไรสะสมที่จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ และส่วนเกินมูลค่าหุ้นบริสุทธิ ซึ่งหากธนาคารสามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบริสุทธิ ครั้งที่ 1 (SLIPS) และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 2 ในเดือนมกราคม 2547 และขออนุมัติล้างขาดทุนสะสมต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในปี 2547 แล้ว ธนาคารจึงจะสามารถจ่ายเงินปันผลได้ เมื่อมีผลกำไรสมควรที่จะทำเช่นนั้น

ผู้ถือหุ้น ถามว่า ในฐานะที่เป็นผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบริสุทธิ ซึ่งเคยได้รับคำชี้แจงว่าผู้ถือหุ้นกู้ฯ จะได้รับผลตอบแทนโดยรวมในอัตราร้อยละ 22 จึงขอคำยืนยันว่าธนาคารจะดำเนินการดังกล่าว

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า โครงสร้างของผลตอบแทนหุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบริสุทธิ ครั้งที่ 1 และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 2 จะได้รับผลตอบแทนเฉลี่ยประมาณ ร้อยละ 11 และหากธนาคารมีผลกำไรที่จะจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นสามัญ จะต้องจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบริสุทธิ อีกประมาณร้อยละ 11 รวมเป็นผลตอบแทนเฉลี่ยประมาณร้อยละ 22 อย่างไรก็ตาม ธนาคารจำเป็นต้องพิจารณาถึงความสมดุลระหว่างผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิฯ และผู้ถือหุ้นสามัญ เนื่องจากผลตอบแทนหุ้นกู้ด้อยสิทธิฯ ในระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา มีอัตราผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝากในตลาดเงินอย่างมาก ถือได้ว่าผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิฯ ได้รับประโยชน์ในส่วนนี้มากพอสมควรแล้ว ดังนั้น การไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบริสุทธิ และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ จะเป็นการสร้างความมั่นคงสำหรับฐานเงินทุนของธนาคารที่จะสามารถจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นสามัญได้ในอนาคต

ผู้ถือหุ้น ขอร้องว่า ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบริสุทธิ ครั้งที่ 1 และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 2 แล้วเป็นจำนวนเท่าใด

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบริสุทธิ ครั้งที่ 1 และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 2 รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 40,000 ล้านบาท โดยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 20,000 ล้านบาท แต่การจะไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบริสุทธิ ธนาคารได้พิจารณาแล้วว่าธนาคารยังคงมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพียงพอ ไม่ต่ำกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 921,724,504 เสียง มีผู้คัดค้านจำนวน 984,325 เสียง จดออกเสียงจำนวน 1,610,140 เสียง สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการเสนอผลการดำเนินงานและการจัดสรรกำไร ประจำปี 2545 และให้ที่ประชุมรับทราบการไม่จ่ายเงินปันผล สำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี ของปี 2545

กรรมการผู้จัดการ เสนอผลการดำเนินงานดังนี้

ขาดทุนคงเหลือยกมาจากงวด 31 ธันวาคม 2544	(87,001,481,184.97) บาท
กำไรสุทธิ ประจำปี 2545	6,684,383,885.89 บาท
การจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	219,646,623.63 บาท
ขาดทุนคงเหลือยกไปงวดบัญชีหน้า	(80,097,450,675.45) บาท

ไม่จ่ายเงินปันผลสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 1 ปี ของปี 2545

ที่ประชุมรับทราบการไม่จ่ายเงินปันผล สำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี ของปี 2545

4. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนผู้ที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของธนาคาร กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด จะต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกคราว สำหรับกรรมการที่ต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้มีดังนี้

- | | |
|--------------------------|-----------|
| 1. นายสมชาย | บุลสุข |
| 2. นางสุจิตพรณ | ลำชำ |
| 3. ศาสตราจารย์ ดร.สุชาดา | กีระนันท์ |
| 4. ดร.อภิชัย | จันทร์เสน |
| 5. นายชาลส์ แอล. | คอลด์แมน |

คณะกรรมการของธนาคารมีความเห็นว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกตามวาระทั้ง 5 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง ซึ่งประวัติโดยย่อ และผลงานของกรรมการทั้ง 5 ท่าน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้แล้ว และเพื่อความโปร่งใส ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระเป็นรายบุคคล

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

1. นายสมชาย บุลสุข	: มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ	จำนวน	921,927,749	เสียง
	มีผู้คัดค้าน	จำนวน	1,773,640	เสียง
	งดออกเสียง	จำนวน	958,030	เสียง
2. นางสุจิตพรณ ลำชำ	: มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ	จำนวน	922,223,559	เสียง
	มีผู้คัดค้าน	จำนวน	1,504,480	เสียง
	งดออกเสียง	จำนวน	931,930	เสียง
3. ศาสตราจารย์ ดร.สุชาดา กีระนันท์	: มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ	จำนวน	923,834,719	เสียง
	มีผู้คัดค้าน	จำนวน	27,140	เสียง
	งดออกเสียง	จำนวน	810,110	เสียง
4. ดร.อภิชัย จันทร์เสน	: มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ	จำนวน	923,651,739	เสียง
	มีผู้คัดค้าน	จำนวน	228,040	เสียง
	งดออกเสียง	จำนวน	820,610	เสียง
5. นายชาลส์ แอล. คอลด์แมน	: มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ	จำนวน	923,023,919	เสียง
	มีผู้คัดค้าน	จำนวน	437,980	เสียง
	งดออกเสียง	จำนวน	1,251,050	เสียง

ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติให้เลือกตั้งกรรมการทั้ง 5 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง

ผู้ถือหุ้น ตั้งข้อสังเกตว่า การที่มีผู้ถือหุ้นออกเสียงคัดค้านหรือดออกเสียงในการเลือกตั้งกรรมการ อาจเนื่องมาจากจำนวนครั้งของการเข้าประชุมของกรรมการก็เป็นได้ จึงขอให้กรรมการเข้าร่วมประชุมให้ครบทุกครั้งด้วย

ประธานฯ ชี้แจงว่า กรรมการทุกท่านได้พยายามเข้าร่วมประชุมทุกครั้ง รวมทั้งการประชุมที่ไม่เป็นทางการด้วย การที่ขาดประชุมบ้างก็ด้วยมีเหตุสุดวิสัย แต่กรรมการทุกท่านได้ดูแลช่วยเหลือในกิจการของธนาคารเป็นอย่างดี

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า จำนวนครั้งของการเข้าประชุมมิใช่ปัจจัยเดียวที่จะนำมาพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ การที่กรรมการบางท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง ก็มีได้หมายความว่ากรรมการท่านนั้นไม่เอาใจใส่ปฏิบัติหน้าที่ ด้วยอาจจะมีเหตุจากกิจธุระจำเป็น หรือเจ็บป่วยได้ นอกจากนี้ ขอยืนยันว่า คณะกรรมการชุดปัจจุบันประกอบด้วยผู้ที่มีความรู้ ความสามารถหลากหลาย ทุกท่านได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเข้มแข็งและเอาใจใส่ดูแลกิจการของธนาคาร สมกับเงินลงทุนที่ผู้ถือหุ้นได้ให้ความไว้วางใจลงทุนในธนาคาร

5. พิจารณาตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการธนาคารเสนอให้ตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2546 ดังนี้ เสนอให้แต่งตั้ง ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยมีรายนามดังนี้

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

ให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ ทำ และลงนามในรายงานการสอบบัญชี โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่าน เดิมอยู่ในสังกัด บริษัท เคพีเอ็มจี ออดิท (ประเทศไทย) จำกัด แต่ปัจจุบันได้เปลี่ยนสังกัดจากบริษัทดังกล่าว มาอยู่ในสังกัด บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นสมาชิกของสำนักงาน เคพีเอ็มจี อินเตอร์เนชั่นแนล และเป็นผู้ให้บริการด้านการสอบบัญชีในประเทศไทย ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่านเป็นผู้สอบบัญชีซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีหนังสือที่ สกส.(02) 285/2546 ลงวันที่ 28 มีนาคม 2546 ให้ความเห็นชอบให้เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารเรียบร้อยแล้ว สำหรับค่าสอบบัญชีนั้น บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้เสนอค่าสอบบัญชี รวมเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 10,753,001 บาท ซึ่งสูงกว่าค่าสอบบัญชีปีที่ผ่านมาเนื่องจากทางทั้งในประเทศและต่างประเทศ มีการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดในการตรวจสอบและจัดทำรายงาน โดยประกอบด้วยค่าสอบบัญชี ดังนี้

- | | |
|---|---------------------|
| 1. ค่าสอบบัญชีงบการเงินธนาคารและงบการเงินรวมประจำงวด และประจำปี | จำนวน 3,700,000 บาท |
| 2. ค่าสอบทานงบการเงินธนาคาร และงบการเงินรวมรายไตรมาส | จำนวน 2,100,000 บาท |
| 3. ค่าตรวจสอบพิเศษตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทย | จำนวน 700,000 บาท |
| 4. ค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศของธนาคาร คิดเป็นเงินเทียบเท่าเงินบาท | จำนวน 4,253,001 บาท |

สำหรับการตรวจสอบอื่นใดที่อาจเกิดเพิ่มนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น ขอให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการที่จะพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชีตามความเหมาะสม

นอกจากนี้เพื่อให้นโยบายการบัญชีและมาตรฐานการสอบบัญชีของบริษัทย่อยและธนาคารเป็นมาตรฐานเดียวกันจึงให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคาร จำนวน 14 บริษัทด้วย ดังรายชื่อที่ปรากฏใน

เอกสารแนบท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 917,261,954 เสียง มีผู้คัดค้านจำนวน 153,960 เสียง งดออกเสียงจำนวน 7,320,735 เสียง สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้ตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีตามที่เสนอ และอนุมัติให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชี สำหรับการตรวจสอบอื่นที่อาจมีนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

6. พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 1. เรื่องชื่อบริษัทและข้อ 3. เรื่องวัตถุประสงค์ของบริษัท

6.1 พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 1. เรื่องชื่อบริษัท

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 1. โดยชี้แจงต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากชื่อภาษาอังกฤษของธนาคาร คือ “The Thai Farmers Bank Public Company Limited” เป็นชื่อที่สื่อความหมายต่อชาวต่างประเทศ ว่าเป็นธนาคารที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านกสิกรรม ซึ่งเป็นความเข้าใจที่ไม่ถูกต้อง ด้วยธนาคารดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ คณะกรรมการจึงขอเสนอเปลี่ยนชื่อภาษาอังกฤษของธนาคาร เป็นชื่อคำเดียวที่สั้นและกระชับ และมีเสียงพ้องกับชื่อภาษาไทย ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความเห็นชอบของหน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง โดยแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 1. ให้มีข้อความดังนี้

ข้อ 1. ชื่อบริษัท “บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)” และมีชื่อเป็นภาษาอังกฤษว่า “KASIKORNBANK PUBLIC COMPANY LIMITED”

นอกจากนี้ ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติให้คณะกรรมการ กรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากบุคคลดังกล่าวข้างต้น มีอำนาจแก้ไขเปลี่ยนแปลงตัวสะกดในชื่อภาษาอังกฤษ ตามคำแนะนำ ความเห็น หรือคำสั่งของนายทะเบียนกระทรวงพาณิชย์ หรือหน่วยงานราชการอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 911,295,004 เสียง มีผู้คัดค้านจำนวน 6,465,690 เสียง งดออกเสียงจำนวน 6,985,075 เสียง สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 1. เรื่องชื่อบริษัท และอนุมัติการมอบอำนาจตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ

6.2 พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 3. เรื่องวัตถุประสงค์ของบริษัท

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 3. โดยชี้แจงต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย และนายหน้าประกันชีวิต และกระทรวงพาณิชย์ซึ่งเป็นนายทะเบียนได้กำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาต ให้นิติบุคคลประเภทธนาคารพาณิชย์เป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิตแล้ว ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวเป็นการเพิ่มช่องทางดำเนินธุรกิจ และเพิ่มโอกาสในการสร้างรายได้แก่ธนาคาร นอกจากนี้ เพื่อให้วัตถุประสงค์ของบริษัทครอบคลุมธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือเนื่องจากการธนาคารพาณิชย์ หรือธุรกิจอันเป็นประเพณีที่ธนาคารพาณิชย์พึงกระทำ หรือธุรกิจทำนองเดียวกันที่ธนาคารแห่งประเทศไทย

จะอนุญาตเพิ่มเติม หรือที่กฎหมายอนุญาตให้ดำเนินการได้ คณะกรรมการจึงเสนอแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริษัทสนธิ ข้อ 3. เรื่อง วัตถุประสงค์ของบริษัท โดยคงวัตถุประสงค์ ข้อ (1) ถึง (21) ไว้เช่นเดิม และเพิ่มวัตถุประสงค์ ข้อ (22) และข้อ (23) เพื่อให้ครอบคลุมธุรกิจที่ธนาคารกระทำ หรือจะกระทำ และเลื่อนวัตถุประสงค์ ข้อ (22) เดิมไปเป็น ข้อ (24) ดังนี้

ข้อ 3. วัตถุประสงค์ของบริษัทมีจำนวน 24 ข้อ ดังต่อไปนี้

- | | |
|------------------|--|
| ข้อ (1) ถึง (21) | (คงเดิม) |
| ข้อ (22) | ที่จะประกอบกิจการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย และนายหน้าประกันชีวิต |
| ข้อ (23) | ที่จะประกอบธุรกิจที่เกี่ยวกับหรือเนื่องจากการธนาคารพาณิชย์ หรือธุรกิจอันเป็นประเพณีที่ธนาคารพาณิชย์พึงกระทำ เช่น การรับรองตั๋วเงิน การออกเลตเตอร์ออฟเครดิต หรือธุรกิจทำนองเดียวกันด้วยก็ได้ เมื่อได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย หรือต้องปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารพาณิชย์หรือกฎหมายอื่น |
| ข้อ (24) | และโดยทั่วไปที่จะกระทำ หรือให้มีการกระทำการ และสิ่งทั้งหลายอื่นซึ่งจะนำไปบรรลุถึงวัตถุประสงค์ที่กล่าวมาข้างต้นนี้ได้โดยตรงหรือโดยอ้อม |

นอกจากนี้ ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติให้คณะกรรมการ กรรมการผู้จัดการ คณะจัดการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากบุคคลดังกล่าวข้างต้น มีอำนาจแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อความหรือถ้อยคำในวัตถุประสงค์ที่แก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าว ตามคำแนะนำ ความเห็น หรือคำสั่งของนายทะเบียนกระทรวงพาณิชย์ หรือหน่วยงานราชการอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

ผู้ถือหุ้น ถามว่า หากธนาคารจะประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกัน จะต้องขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนหรือไม่ กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีประกาศอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิตได้แล้ว แต่ก่อนที่จะเริ่มดำเนินการ ธนาคารจะแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งยื่นขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าประกันภัยต่อกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์

ผู้ถือหุ้น ถามว่า การที่กรรมการทำหน้าที่เป็นกรรมการตรวจสอบด้วย จะขัดกับระเบียบหรือหลักการบริหารใดหรือไม่ และการที่มีคะแนนเสียงคัดค้านในวาระการเลือกตั้งกรรมการ ธนาคารจะนำมาพิจารณาถึงสาเหตุของการคัดค้านหรือไม่

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้กำหนดให้กรรมการตรวจสอบจะต้องเป็นกรรมการบริษัท สำหรับกรณีที่คะแนนเสียงคัดค้านในวาระการเลือกตั้งกรรมการ นั้น ถือเป็นสัดส่วนที่น้อยมาก และจะเห็นได้ว่าการพิจารณาแต่ละวาระ ก็มีผู้ถือหุ้นออกเสียงคัดค้านอยู่ทุกวาระ

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 912,727,294 เสียง มีผู้คัดค้านจำนวน 5,039,330 เสียง งดออกเสียงจำนวน 6,980,025 เสียง สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริษัทสนธิของธนาคาร ข้อ 3. เรื่องวัตถุประสงค์ของบริษัท และอนุมัติการมอบอำนาจตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ

7. พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท ข้อ 6. และ ข้อ 33.

ประธานฯ แจ้งว่า การขอให้พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ ข้อ 6. ก็เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ที่ได้แก้ไขเพิ่มเติมให้บริษัทมหาชนจำกัดสามารถซื้อ หรือถือหุ้นของบริษัทเองได้ในบางกรณี และเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดในข้อบังคับของบริษัท ให้คณะกรรมการมีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติการรับซื้อหุ้นคืนในจำนวนไม่เกินร้อยละสิบของทุนชำระแล้ว นอกจากนี้ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 33. เพื่อแก้ไขตราของธนาคาร ให้ชื่อภาษาอังกฤษของธนาคารตรงกับที่ได้มีการอนุมัติให้แก้ไขเปลี่ยนแปลง และเพื่อให้ตัวอักษรเงินในตราของธนาคารเป็นตัวอักษรเงินที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน จึงเสนอให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 6. และ ข้อ 33. ดังนี้

ข้อ 6. ห้ามมิให้บริษัทซื้อ หรือรับโอนหุ้นของบริษัทเอง หรือรับเอาใบหุ้นของบริษัทเองไว้เป็นประกันหนี้ หรือกิจการใดๆ เว้นแต่เป็นกรณีที่กระทำได้ตามกฎหมาย โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนด ในกรณีที่บริษัทจะซื้อหุ้นคืนไม่เกินกว่าร้อยละสิบของทุนชำระแล้ว ให้คณะกรรมการมีอำนาจในการอนุมัติการซื้อหุ้นคืนดังกล่าว

ข้อ 33. ตราของบริษัทเป็นตามขนาดและรูป ดังต่อไปนี้



นอกจากนี้ ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติให้คณะกรรมการ กรรมการผู้จัดการ คณะจัดการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากบุคคลดังกล่าวข้างต้น มีอำนาจแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อความ หรือถ้อยคำในข้อบังคับที่แก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าว ตามคำแนะนำ ความเห็น หรือคำสั่งของนายทะเบียนกระทรวงพาณิชย์ หรือหน่วยงานราชการอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

ผู้ถือหุ้น ถามว่า ธนาคารมีแผนการที่จะดำเนินการรับซื้อหุ้นคืนเมื่อไร

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า การเสนอขอแก้ไขเพิ่มเติมในข้อบังคับ ข้อ 6. เป็นการดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ที่ได้แก้ไขเพิ่มเติมให้บริษัทมหาชนจำกัดสามารถดำเนินการได้เท่านั้น ในขณะที่ธนาคารมิได้มีความประสงค์จะรับซื้อหุ้นคืนแต่อย่างใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 923,359,744 เสียง มีผู้คัดค้านจำนวน 27,500 เสียง งดออกเสียงจำนวน 1,359,405 เสียง สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 6. และข้อ 33. และอนุมัติการมอบอำนาจตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ

8. ปรึกษากิจการอื่น ๆ

ประธานฯ เชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น หรือซักถามเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินการของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น ตั้งข้อสังเกตว่า จากประสบการณ์ในการใช้บริการ พบว่าการทำงานของพนักงานธนาคารด้านสินเชื่อ มีประสิทธิภาพยังไม่เป็นที่น่าพอใจ จึงขอทราบว่าการธนาคารมีมาตรการแก้ไขอย่างไรบ้าง

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง ดังนั้น โครงสร้างการทำงานในปัจจุบันจึงมีประเด็นการควบคุมความเสี่ยงในทุกด้าน รวมทั้งความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารกสิกรไทยก็อยู่ในช่วงเวลาของการเปลี่ยนแปลง เพื่อไปสู่คุณภาพการให้บริการที่สูงขึ้นและสามารถควบคุมความเสี่ยงได้ ทั้งนี้ ก็เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งยอมรับว่าในช่วงเวลาของการเปลี่ยนแปลง ย่อมมีส่วนที่กระทบถึงความรู้สึกของผู้ใช้บริการบ้าง แต่ธนาคารมิได้ละเลย และยังคงพยายามปรับปรุงแก้ไขอยู่ตลอดเวลา ในส่วนของพนักงาน โดยเฉพาะพนักงานด้านสินเชื่อ นั้น มีการแบ่งความรับผิดชอบที่ชัดเจน มีการคานอำนาจในทางปฏิบัติ ขณะเดียวกัน ก็มีการพัฒนาความรู้ความสามารถแก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง ซึ่งอาจเป็นไปได้ว่าประสิทธิภาพของหน่วยงานไม่เท่ากัน แต่ธนาคารก็มีการประเมินความพึงพอใจของลูกค้าต่อบริการของธนาคาร อยู่อย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ธนาคารมีความเชื่อมั่นว่าจะสามารถพัฒนาสู่ความเป็นเลิศในการให้บริการต่อไปในอนาคต

ผู้ถือหุ้น กล่าวยอมรับว่าผลการดำเนินงานของธนาคารดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง แสดงถึงความสามารถและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร และได้ตั้งข้อสังเกตเกี่ยวกับอัตราค่าตอบแทนของกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารว่า สมควรที่จะได้รับการปรับเพิ่มให้อยู่ในระดับเดียวกับธนาคารพาณิชย์อื่น

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ โดยชี้แจงว่า ธนาคารเพิ่งได้รับอนุมัติปรับอัตราค่าตอบแทนของกรรมการในปีที่ผ่านมา ซึ่งธนาคารจะพิจารณาถึงความเหมาะสมในการจะเสนอปรับอัตราค่าตอบแทนในอนาคต

ผู้ถือหุ้น ถามว่า ตนเป็นผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนรวมข้าว และได้แจ้งความประสงค์ที่จะรับเงินคืนไปแล้ว แต่เหตุใดจึงยังไม่ได้รับเงิน

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่าตามปกติแล้ว ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะรับเงินคืนเมื่อสิ้นสุดโครงการจะต้องแจ้งความจำนงไปยังบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด ภายในกำหนดเวลา อย่างไรก็ดีตาม ขอให้ผู้ถือหุ้นให้รายละเอียดแก่เจ้าหน้าที่ เพื่อจะได้ช่วยหาข้อเท็จจริงและแจ้งต่อผู้ถือหุ้นต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอปิดประชุมและกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุม และได้ให้ข้อคิดเห็นต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธนาคาร

เลิกประชุมเวลา 15.55 น.

(ลงชื่อ) บรรยงค์ ลำซำ
(นายบรรยงค์ ลำซำ)
ประธานที่ประชุม

(ลงชื่อ) ธิตา สมะลาภา
(นางธิตา สมะลาภา)
เลขานุการคณะกรรมการ