



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

ครั้งที่ 92

วันศุกร์ที่ 2 เมษายน 2547

ณ ห้องสมานฉันท์ ชั้น 3 บมจ. ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่

1 ชอยกสิกรไทย ถนนราชบุรีบูรณะ แขวงราชบุรีบูรณะ เขตราชบุรีบูรณะ กรุงเทพมหานคร

นายบรรยงค์ ลำชา ประธานกรรมการ เป็นประธานของที่ประชุม

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 92 ของธนาคาร และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น จำนวน 212 ราย ถือหุ้นรวม 846,870,808 หุ้น เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมดของธนาคาร เข้าร่วมประชุมครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 92

เลขานุการคณะกรรมการชี้แจงต่อที่ประชุมถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน และเชิญผู้ถือหุ้น จำนวน 2 ท่านทำหน้าที่กรรมการกลาง เป็นสักขีพยานการนับคะแนนในที่ประชุม ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 91

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 91 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2546 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นในห้องประชุมทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 91 จำนวน 843,651,618 เสียง มีผู้คัดค้านจำนวน 104,470 เสียง งดออกเสียงจำนวน 4,360,920 เสียง สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 91

2. คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2546

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการในรอบปี 2546 ซึ่งธนาคารได้จัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ ตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา โดยครอบคลุมถึงผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของกิจการ แนวทางในการดำเนินธุรกิจ การบริหารความเสี่ยงตลอดจนการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้นในรอบปีที่ผ่านมา ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2546 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2546



3. **พิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และรับทราบการไม่จ่ายเงินปันผล**

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2546 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว และขอให้กรรมการผู้จัดการชี้แจงกรรมการผู้จัดการ ชี้แจงต่อที่ประชุมเกี่ยวกับงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน และขอให้ผู้ถือหุ้นซักถามหากมีข้อสงสัย

ผู้ถือหุ้น ถามว่า จากรายการการลงทุนในตลาดเงิน (Interbank & Money Market) พบว่าธนาคารลงทุนในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ เป็นส่วนใหญ่ จึงขอทราบว่าธนาคารได้มีการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยหรือไม่ และในรายการสินทรัพย์อื่น ธนาคารมีค่า Goodwill รวมอยู่ด้วยหรือไม่ และเป็นจำนวนเท่าใด นอกจากนี้ ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยปรับตัวสูงขึ้น เช่น ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยปรับตัวขึ้นร้อยละ 0.25 จะมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิอย่างไร

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ธนาคารมีนโยบายที่จะป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และธนาคารไม่มีค่า Goodwill ปรากฏในรายการทรัพย์สินอื่น สำหรับด้านอัตราดอกเบี้ย โดยปกติแล้ว การเพิ่มหรือลดอัตราดอกเบี้ยในประเทศไทย จะเป็นไปทั้งสองด้าน คือ เพิ่มหรือลดอัตราดอกเบี้ยทั้งเงินกู้และเงินฝาก ในอดีต สถาบันการเงินได้รับประโยชน์จากการปรับลดอัตราดอกเบี้ย แต่ในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้นในอนาคต ย่อมมีผลกระทบต่อรายได้ เช่น ทุกร้อยละ 0.25 จะมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิประมาณ 300 ล้านบาท

ผู้ถือหุ้น กล่าวขอบคุณที่คณะกรรมการได้บริหารงานจนธนาคารสามารถมีกำไรที่สูงในรอบปีที่ผ่านมา และสอบถามว่า เหตุใดในปีนี้ จึงไม่เสนอวาระเรื่องค่าตอบแทนของคณะกรรมการต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า เนื่องจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 90 เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2545 ได้อนุมัติกำหนดค่าตอบแทนแก่กรรมการ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น และโดยที่ค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันมิได้มีการเปลี่ยนแปลง ยังคงเป็นอัตราเดิม จึงไม่มีการบรรจุวาระเรื่องค่าตอบแทนกรรมการในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวนี้

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 878,221,766 เสียง มีผู้คัดค้านจำนวน 1,941,486 เสียง งดออกเสียงจำนวน 5,474,290 เสียง สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการเสนอการจัดสรรกำไร ประจำปี 2546 และให้ที่ประชุมรับทราบการไม่จ่ายเงินปันผลสำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี ของปี 2546

กรรมการผู้จัดการ เสนอการจัดสรรดังนี้

ขาดทุนคงเหลือยกมาจากงวด 31 ธันวาคม 2545	(80,097,450,675.45) บาท
กำไรสุทธิ ประจำปี 2546	14,813,943,218.09 บาท
การจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	135,272,559.13 บาท
ขาดทุนคงเหลือยกไปงวดบัญชีหน้า	(65,148,234,898.23) บาท

ไม่จ่ายเงินปันผลสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 1 ปี ของปี 2546

ที่ประชุมรับทราบการจัดสรรและการไม่จ่ายเงินปันผล สำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี ของปี 2546

4. **พิจารณาการชดเชยผลขาดทุนสะสม**

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการชี้แจงต่อที่ประชุมเกี่ยวกับการขอชดเชยผลขาดทุนสะสม

กรรมการผู้จัดการชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามมาตรา 119 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ที่แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2544 มีบทบัญญัติอนุญาตให้บริษัทมหาชนจำกัดสามารถโอนเงินสำรองอื่นทุนสำรองตามกฎหมาย หรือทุนสำรองส่วนล้ามูลค่าหุ้น ตามลำดับ เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมของบริษัท ซึ่งเมื่อพิจารณาจากงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารมีเงินสำรองอื่น ทุนสำรองตามกฎหมาย ทุนสำรองส่วนล้าสำคัญ



-3-

แสดงสิทธิที่หมดสิทธิการใช้ และทุนสำรองส่วนล้ามูลค่าหุ้นสามัญของธนาคาร มากพอที่จะนำมาหักชดเชยผลขาดทุนสะสมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ได้ทั้งสิ้นจำนวน 65,148,234,898.23 บาท ทั้งนี้ การชดเชยผลขาดทุนสะสมดังกล่าวไม่มีผลทำให้จำนวนรวมของส่วนของผู้ถือหุ้นและเงินกองทุนของธนาคารเปลี่ยนแปลงแต่อย่างใด ดังนั้น คณะกรรมการจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาการโอนเงินสำรองอื่นและทุนสำรองตามลำดับรายการต่อไปนี้ เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2547

1. เงินสำรองอื่น	26,675,300,000.00 บาท
2. เงินทุนสำรองตามกฎหมาย	800,000,000.00 บาท
3. ทุนสำรองส่วนล้าไปสำคัญแสดงสิทธิ ที่หมดสิทธิการใช้	5,520,432,199.21 บาท
4. ทุนสำรองส่วนล้ามูลค่าหุ้นสามัญ	32,152,502,699.02 บาท
รวม	<u>65,148,234,898.23 บาท</u>

ผู้ถือหุ้น กล่าวสนับสนุนคณะกรรมการที่เสนอหักชดเชยผลขาดทุนสะสมของธนาคาร และอยากทราบว่า หากธนาคารหักชดเชยผลขาดทุนสะสม และธนาคารมีผลกำไรในปี 2547 แล้ว ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลในปี 2548 ใช่หรือไม่

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า โดยทั่วไปแล้ว การล้างผลขาดทุนสะสมเป็นการปฏิบัติตามกฎหมายและการบัญชี เพื่อให้บริษัทมหาชนจำกัดสามารถจ่ายเงินปันผลได้ หากมีผลกำไรเพียงพอและคณะกรรมการเห็นสมควร

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 884,656,561 เสียง มีผู้คัดค้านจำนวน 13,649,322 เสียง งดออกเสียงจำนวน 5,754,991 เสียง สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้ธนาคารโอนเงินสำรองอื่นและทุนสำรอง เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 จำนวนทั้งสิ้น 65,148,234,898.23 บาท ตามรายละเอียดที่เสนอ โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2547

5. พิจารณาการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 9 วรรคหนึ่ง, ข้อ 17, ข้อ 18 วรรคหนึ่ง และข้อ 19

ประธานฯ ชี้แจงเหตุผลและสาระสำคัญของการแก้ไขข้อบังคับ ข้อ 9 วรรคหนึ่ง, ข้อ 17, ข้อ 18 วรรคหนึ่ง และข้อ 19 ต่อที่ประชุมดังนี้

1. คณะกรรมการเห็นควรแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ ข้อ 9 วรรคหนึ่ง เรื่องจำนวนกรรมการโดยเพิ่มจำนวนกรรมการจากเดิมที่ระบุ “ไม่เกิน 16 คน” เป็น “ไม่เกิน 18 คน” เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจและเสริมสร้างสัมพันธภาพทางธุรกิจในระดับสากลให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร
2. คณะกรรมการเห็นควรแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ ข้อ 17 เรื่องอำนาจกรรมการในการลงลายมือชื่อ จากเดิมที่ระบุให้ “ประธานกรรมการ หรือ กรรมการผู้จัดการคนเดียว หรือกรรมการอื่นตั้งแต่สองคนขึ้นไป มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราของบริษัท” เป็น “ให้กรรมการสองคนเป็นผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท” เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร
3. คณะกรรมการเห็นควรแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับข้อ 18 วรรคหนึ่ง และข้อ 19 เรื่องการเพิ่มตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธานคณะกรรมการด้วย เพื่อรองรับแผนการปรับโครงสร้างการบริหารจัดการธนาคาร

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารข้อ 9 วรรคหนึ่ง, ข้อ 17, ข้อ 18 วรรคหนึ่ง และข้อ 19 ตามรายละเอียดในเอกสารแนบ 3 ท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน



ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 878,081,412 เสียง มีผู้คัดค้านจำนวน 14,029,885 เสียง งดออกเสียงจำนวน 12,064,263 เสียง สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 9 วรรคหนึ่ง, ข้อ 17, ข้อ 18 วรรคหนึ่ง และข้อ 19 โดยให้ยกเลิกข้อความเดิมและใช้ข้อความใหม่ดังนี้

ข้อ 9 วรรคหนึ่ง “ให้มีกรรมการบริษัทไม่ต่ำกว่า 7 คน และไม่เกิน 18 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร”

ข้อ 17 “กิจการทั้งหลายของบริษัทย่อมอยู่ในอำนาจของกรรมการที่จะกระทำได้ ให้กรรมการสองคนเป็นผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท”

ข้อ 18 วรรคหนึ่ง “ให้คณะกรรมการแต่งตั้งกรรมการเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารและแต่งตั้งกรรมการเป็นกรรมการผู้จัดการ โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการอาจเป็นบุคคลเดียวกันก็ได้ และให้คณะกรรมการกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ถ้าหากมิได้กำหนดอำนาจหน้าที่ไว้ ก็ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการนั้น มีอำนาจจัดการบริษัทตามประเพณีโดยทั่วไปและอยู่ในความครอบงำของคณะกรรมการ”

ข้อ 19 “ให้คณะกรรมการตั้งคณะกรรมการหนึ่งประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และพนักงานของบริษัทจำนวนหนึ่ง มีอำนาจหน้าที่จัดการงานและดำเนินกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการกำหนด

ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธานคณะกรรมการ โดยตำแหน่ง

ให้คณะกรรมการประชุมกันดำเนินการตามหน้าที่ตามเวลาที่สมควร แต่ไม่น้อยกว่าสัปดาห์ละ 1 ครั้ง เว้นแต่จำเป็นหรือไม่มีการงานที่จะประชุมกัน หรือมีเหตุสมควรที่ว่าจะไม่มีการประชุม

ให้องค์ประชุมคณะกรรมการประกอบด้วยจำนวนผู้เข้าประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง ซึ่งจะต้องมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือบุคคลที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมอบหมายร่วมอยู่ด้วย

คะแนนเสียงในที่ประชุมคณะกรรมการ ให้ผู้เข้าประชุมมีเสียงๆหนึ่ง ให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติ ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานของที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งชี้ขาด

ทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมอบหมาย รายงานให้ที่ประชุมคณะกรรมการทราบโดยย่อถึงกิจการที่คณะกรรมการทำไปแล้ว อย่างไรก็ดี กิจการดังต่อไปนี้ให้เสนอเพื่อรับอนุมัติจากคณะกรรมการก่อน

1. เรื่องเกี่ยวกับนโยบายของบริษัท
2. เรื่องที่หากทำไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างสำคัญแก่กิจการของบริษัท
3. เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายโดยคณะกรรมการเอง
4. เรื่องที่ต้องปฏิบัติตามระเบียบที่วางไว้
5. เรื่องที่คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็นรายเรื่อง หรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการได้วางไว้ เช่น เรื่องการอนุมัติเครดิต เป็นต้น”

6. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ในการพิจารณาวันนี้ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนผู้ที่ออกตามวาระเป็นรายบุคคล ซึ่งวิธีการดังกล่าวจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ที่จะมีโอกาสพิจารณาเลือกตั้งกรรมการอย่างถี่ถ้วน เป็นไปด้วยความโปร่งใส และสอดคล้องกับแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด ทั้งนี้ ตามข้อบังคับของธนาคาร กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด จะต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกคราว สำหรับกรรมการที่ต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ มีดังนี้



-5-

1. นายสุกรีย์ แก้วเจริญ
2. ม.ร.ว.สฤษดิคุณ กิตติการ
3. ม.ร.ว.ยงสวาสดี กฤดากร
4. นายบัณฑิต ล่ำขำ
5. นายวิลเลียม มาร์ก เอวานส์

คณะกรรมการมีความเห็นว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรพิจารณาเลือกตั้ง นายสุกรีย์ แก้วเจริญ ม.ร.ว.สฤษดิคุณ กิตติการ ม.ร.ว.ยงสวาสดี กฤดากร และนายบัณฑิต ล่ำขำ กรรมการที่ต้องออกตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไป อีกวาระหนึ่ง สำหรับ นายวิลเลียม มาร์ก เอวานส์ ได้แจ้งความจำนงค์ไม่ขอรับการเลือกตั้งเข้าเป็นกรรมการอีก ด้วยเหตุผลว่าไม่สามารถทุ่มเทเวลาให้กับงานของธนาคารได้อย่างเต็มที่ คณะกรรมการจึงขอเสนอชื่อ นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการแทน นายวิลเลียม มาร์ก เอวานส์ และให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการในอัตราเดียวกับกรรมการท่านอื่น ซึ่งนายประสารฯ เป็นผู้มีความสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่บัญญัติหรือกำหนดไว้ในกฎหมายต่าง ๆ ที่มีผลใช้บังคับกับธนาคารในปัจจุบัน กฎหมายดังกล่าวรวมถึงพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 และข้อกำหนดตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และนายประสารฯ ได้ยินยอมให้มีการเสนอชื่อตนเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารด้วยแล้ว สำหรับประวัติโดยย่อและผลงานของกรรมการทั้ง 4 ท่าน และบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 4 ท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ เป็นรายบุคคล
ประชาชน ประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

1. นายสุกรีย์ แก้วเจริญ	:	มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ	จำนวน	888,361,314	เสียง
		มีผู้คัดค้าน	จำนวน	119,230	เสียง
		งดออกเสียง	จำนวน	15,775,240	เสียง
2. ม.ร.ว.สฤษดิคุณ กิตติการ	:	มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ	จำนวน	899,809,854	เสียง
		มีผู้คัดค้าน	จำนวน	28,720	เสียง
		งดออกเสียง	จำนวน	4,493,090	เสียง
3. ม.ร.ว.ยงสวาสดี กฤดากร	:	มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ	จำนวน	882,153,131	เสียง
		มีผู้คัดค้าน	จำนวน	5,517,463	เสียง
		งดออกเสียง	จำนวน	16,661,070	เสียง
4. นายบัณฑิต ล่ำขำ	:	มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ	จำนวน	892,180,034	เสียง
		มีผู้คัดค้าน	จำนวน	4,221,140	เสียง
		งดออกเสียง	จำนวน	7,930,490	เสียง
5. นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล	:	มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ	จำนวน	888,040,233	เสียง
		มีผู้คัดค้าน	จำนวน	4,279,980	เสียง
		งดออกเสียง	จำนวน	12,023,571	เสียง

ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระ 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง และอนุมัติเลือกตั้ง นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร



ประธานฯ แถลงเพิ่มเติมว่า จากการที่ที่ประชุมได้มีมติเลือกตั้ง นายบัณฑิต ล่ำขำ ให้เป็นกรรมการธนาคารอีกรวาระหนึ่ง และเลือกตั้งนายประสาร ไตรรัตน์วรกุล ให้เป็นกรรมการของธนาคารแทนนายวิลเลียม มาร์ก เอวานส์ นั้น คณะกรรมการในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2547 เมื่อวันที่ 13 มกราคม 2547 เห็นสมควรแต่งตั้ง นายบัณฑิต ล่ำขำ ทำหน้าที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และพ้นจากตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และแต่งตั้ง นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล ทำหน้าที่กรรมการผู้จัดการ ทั้งนี้ เมื่อได้มีการดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเรียบร้อยแล้ว

ผู้ถือหุ้น กล่าวแสดงความยินดีกับกรรมการทุกท่านที่ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการอีกรวาระหนึ่ง และการที่คณะกรรมการธนาคารสามารถเชิญนายประสาร ไตรรัตน์วรกุล ซึ่งเป็นผู้มีความรู้ความสามารถระดับประเทศคนหนึ่ง มาเป็นกรรมการของธนาคารได้ ก็จะเป็นการเสริมสร้างทีมงานผู้บริหารธนาคารให้แข็งแกร่งและนำพาให้ธนาคารเจริญรุ่งเรืองยิ่งขึ้น

7. พิจารณากำหนดชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า จากการที่ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 17 เรื่องอำนาจกรรมการในการลงลายมือชื่อ และมีมติเลือกตั้งกรรมการใหม่เพื่อแทนกรรมการที่ออกตามวาระ จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อ และจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคาร ดังนี้

“นายบรรยงค์ ล่ำขำ หรือ นายบัณฑิต ล่ำขำ หรือ นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล หรือ นางสุจิตพรณ ล่ำขำ คนใดคนหนึ่ง ลงลายมือชื่อร่วมกับ พล.ต.อ. เกา สารสิน หรือ ม.ร.ว.ยงสวาสดี กฤดากร หรือ นายศุภชัย แก้วเจริญ หรือ นายอภิชาติ จันทระเสน รวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของบริษัท”

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 891,293,790 เสียง มีผู้คัดค้านจำนวน 150,280 เสียง งดออกเสียงจำนวน 12,922,414 เสียง สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารตามรายละเอียดที่เสนอ

8. พิจารณาตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการธนาคารเสนอให้ตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2547 ดังนี้ เสนอให้แต่งตั้ง ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยมีรายชื่อดังนี้

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

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ ทำ และลงนามในรายงานการสอบบัญชี ซึ่งผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่านเป็นผู้สอบบัญชีซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีหนังสือที่ สกส.(02)182/2547 ลงวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2547 ให้ความเห็นชอบให้เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารเรียบร้อยแล้ว สำหรับค่าสอบบัญชีนั้น บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้เสนอค่าสอบบัญชีรวมเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 11,021,144 บาท ซึ่งสูงกว่าค่าสอบบัญชีปีที่ผ่านมา เนื่องจากทางเราได้แก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดในการตรวจสอบและจัดทำรายงาน โดยประกอบด้วยค่าสอบบัญชี ดังนี้

- | | |
|---|---------------------|
| 1. ค่าสอบบัญชีงบการเงินธนาคารและงบการเงินรวมประจำงวดและประจำปี | จำนวน 3,900,000 บาท |
| 2. ค่าสอบทานงบการเงินธนาคาร และงบการเงินรวมรายไตรมาส | จำนวน 2,200,000 บาท |
| 3. ค่าตรวจสอบพิเศษตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทย | จำนวน 700,000 บาท |
| 4. ค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศของธนาคาร คิดเป็นเงินเทียบเท่าเงินบาท | จำนวน 4,221,144 บาท |



สำหรับการตรวจสอบอื่นใดที่อาจเกิดเพิ่มนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น ขอให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการที่จะพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชีตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ เพื่อให้นโยบายการบัญชีและมาตรฐานการสอบบัญชีของบริษัทย่อยและธนาคารเป็นมาตรฐานเดียวกัน จึงให้ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคาร จำนวน 15 บริษัทด้วย ดังรายชื่อที่ปรากฏในเอกสารแนบ 5 ท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 875,172,426 เสียง มีผู้คัดค้านจำนวน 10,268,011 เสียง งดออกเสียงจำนวน 18,942,307 เสียง สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้ตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีตามที่เสนอ และอนุมัติให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชีสำหรับการตรวจสอบอื่นที่อาจมีนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

9. พิจารณาการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน และการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 3 วรรคหนึ่ง, ข้อ 3 ทวิ วรรคหนึ่งและวรรคสี่, ข้อ 3 ตริ และข้อ 32 วรรคหนึ่ง เพื่อให้สอดคล้องกับการที่ธนาคารไม่มีหุ้นบุริมสิทธิ เนื่องจากมีการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิทั้งหมดเป็นหุ้นสามัญแล้ว

ประธานฯ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า จากการที่ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อมีการเลิกบริษัท จำนวน 19,999,986,300 บาท และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อ พ.ศ. 2549 จำนวน 20,000,000,000 บาท เมื่อวันที่ 12 มกราคม 2547 ซึ่งเป็นการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด และได้มีการแปลงหุ้นบุริมสิทธิหมวด ก. ทั้งหมดจำนวน 547,345 หุ้น เป็นหุ้นสามัญแล้ว ดังนั้น เพื่อให้สอดคล้องกับการที่ธนาคารไม่มีหุ้นบุริมสิทธิอยู่ในปัจจุบันคณะกรรมการจึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน และข้อบังคับของธนาคารข้อ 3 วรรคหนึ่ง, ข้อ 3 ทวิ วรรคหนึ่งและวรรคสี่, ข้อ 3 ตริ และข้อ 32 วรรคหนึ่ง ตามรายละเอียดในเอกสารแนบ 6 ท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 888,231,190 เสียง มีผู้คัดค้านจำนวน 7,085,054 เสียง งดออกเสียงจำนวน 9,066,500 เสียง สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติดังต่อไปนี้

1. แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน โดยให้ยกเลิกข้อความเดิมและให้ใช้ข้อความต่อไปนี้แทน

“ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน จำนวน 26,900,946,900 บาท (สองหมื่นหกพันเก้าร้อยสี่แสนสี่หมื่นหกพันเก้าร้อยบาท) แบ่งออกเป็น 2,690,094,690 หุ้น (สองพันหกกร้อยเก้าสิบสี่แสนสี่พันหกกร้อยเก้าสิบหุ้น) มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (สิบบาท) โดยแยกออกเป็นหุ้นสามัญ 2,690,094,690 หุ้น (สองพันหกกร้อยเก้าสิบสี่แสนสี่พันหกกร้อยเก้าสิบหุ้น) หุ้นบุริมสิทธิ - หุ้น (-หุ้น)”

2. แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 3 วรรคหนึ่ง, ข้อ 3 ทวิ วรรคหนึ่งและวรรคสี่, ข้อ 3 ตริ และข้อ 32 วรรคหนึ่ง โดยมีรายละเอียดดังนี้

- แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับข้อ 3 วรรคหนึ่ง โดยยกเลิกข้อความเดิมและใช้ข้อความใหม่ดังต่อไปนี้
ข้อ 3 วรรคหนึ่ง “หุ้นของบริษัทเป็นหุ้นสามัญซึ่งต้องลงเงินจนเต็มมูลค่าแต่อย่างใดและบริษัทไม่ออกหุ้นผู้ถือ”
- แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับข้อ 3 ทวิ วรรคหนึ่ง โดยยกเลิกข้อความเดิมและใช้ข้อความใหม่ดังต่อไปนี้
ข้อ 3 ทวิ วรรคหนึ่ง “ภายใต้บังคับของวรรคสองและวรรคสามของข้อบังคับนี้ หุ้นของบริษัทที่ถือโดยบุคคลที่มิใช่



สัญญาซื้อขายในขณะใดขณะหนึ่ง จะต้องมียกจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว บุคคลที่ไม่ใช่สัญชาติไทย ที่กล่าวในวรรคแรกให้หมายรวมถึง

(1) ห้างหุ้นส่วน บริษัท ซึ่งมีทุนของบุคคลที่ไม่ใช่สัญชาติไทยทุกคนรวมกันถึงร้อยละ 50 ของจำนวนทุนในห้างหุ้นส่วน บริษัทนั้นๆ

(2) ห้างหุ้นส่วน บริษัท ที่มีผู้เป็นหุ้นส่วน (ไม่ว่าจำกัดหรือไม่จำกัดความรับผิด) หรือผู้ถือหุ้นเป็นบุคคลที่ไม่ใช่สัญชาติไทย ถึงร้อยละ 50 ของจำนวนผู้เป็นหุ้นส่วน หรือผู้ถือหุ้นทั้งหมด

(3) สมาคม มูลนิธิ องค์การ หรือสถาบันใดๆ ที่มีสมาชิก หรือจำนวนกรรมการถึงร้อยละ 50 ของจำนวนสมาชิกทั้งหมด หรือของจำนวนกรรมการแล้วแต่กรณี หรือมีผู้จัดการเป็นบุคคลที่ไม่ใช่สัญชาติไทย หรือจัดการหรือตั้งขึ้นเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่ไม่ใช่สัญชาติไทย”

- ยกเลิกวรรคสี่ของข้อบังคับข้อ 3 ทวิ
- ยกเลิกข้อบังคับข้อ 3 ตรี
- แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับข้อ 32 วรรคหนึ่ง โดยยกเลิกข้อความเดิมและใช้ข้อความใหม่ดังต่อไปนี้

ข้อ 32 วรรคหนึ่ง “ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆกัน โดยการจ่ายเงินปันผล ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น”

10. พิจารณาการลดทุนจดทะเบียนของธนาคาร โดยการตัดหุ้นจดทะเบียนที่ยังมิได้นำออกจำหน่าย และการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน

ประธานฯ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากธนาคารได้จัดสรรหุ้นสามัญจดทะเบียนจำนวนหนึ่งไว้ เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร ครั้งที่ 1 และครั้งที่ 2 และใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกและเสนอขายให้แก่พนักงาน และเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงอัตราการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร ครั้งที่ 1 และครั้งที่ 2 อย่างไรก็ดี เนื่องจากใบสำคัญแสดงสิทธิฯ ครั้งที่ 1 และครั้งที่ 2 ได้หมดอายุลงแล้ว และในส่วนใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขายให้แก่พนักงาน ก็มีพนักงานบางส่วนไม่ได้ใช้สิทธิซื้อใบสำคัญแสดงสิทธิ คณะกรรมการจึงเห็นสมควรให้ลดทุนจดทะเบียนโดยตัดหุ้นจดทะเบียนที่ยังมิได้นำออกจำหน่ายนั้น เนื่องจากไม่มีความจำเป็นต้องสำรองหุ้นดังกล่าวเพื่อการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิอีกต่อไป ตลอดจนเพื่อเตรียมการตามขั้นตอนที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดให้ดำเนินการก่อนการเพิ่มทุนของธนาคาร ซึ่งจะได้มีการนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาในวาระต่อไป คณะกรรมการจึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาการลดทุนจดทะเบียนของธนาคารจาก 26,900,946,900 บาท (สองหมื่นหกพันเก้าร้อยสี่แสนสี่หมื่นหกพันเก้าร้อยบาท) เป็น 23,986,146,970 บาท (สองหมื่นสามพันเก้าร้อยแปดสิบหกพันสี่แสนหนึ่งหมื่นสี่พันเก้าร้อยเจ็ดสิบบาท) โดยตัดหุ้นจดทะเบียนที่ยังมิได้นำออกจำหน่าย ได้แก่หุ้นสามัญจำนวน 291,479,993 หุ้น (สองร้อยเก้าสิบเอ็ดล้านสี่แสนเจ็ดหมื่นเก้าพันเก้าร้อยเก้าสิบสามหุ้น) มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และเสนอแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน โดยให้ยกเลิกข้อความเดิม และให้ใช้ข้อความต่อไปนี้แทน

“ข้อ 4 ทุนจดทะเบียนจำนวน 23,986,146,970 บาท (สองหมื่นสามพันเก้าร้อยแปดสิบหกพันสี่แสนหนึ่งหมื่นสี่พันเก้าร้อยเจ็ดสิบบาท) แบ่งออกเป็น 2,398,614,697 หุ้น (สองพันสามร้อยเก้าสิบแปดล้านหกแสนหนึ่งหมื่นสี่พันเก้าร้อยเก้าสิบเจ็ดหุ้น) มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (สิบบาท) โดยแยกออกเป็นหุ้นสามัญ 2,398,614,697 หุ้น (สองพันสามร้อยเก้าสิบแปดล้านหกแสนหนึ่งหมื่นสี่พันเก้าร้อยเก้าสิบเจ็ดหุ้น) หุ้นบุริมสิทธิ - หุ้น (- หุ้น)”

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 881,716,601 เสียง มีผู้คัดค้านจำนวน 13,463,485 เสียง งดออกเสียงจำนวน 9,202,658 เสียง สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่



เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้ลดทุนจดทะเบียนของธนาคาร โดยตัดหุ้นจดทะเบียนที่ยังมิได้นำออกจำหน่าย และแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน ตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ

11. พิจารณาการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน การจัดสรรหุ้นสามัญใหม่ จากการเพิ่มทุนจดทะเบียน และการแก้ไขเพิ่มเติม ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 3 ทวิ วรรคสองและวรรคสาม

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า เพื่อเป็นการเตรียมการเพื่อรองรับการออกหุ้นเพิ่มทุนในอนาคต ซึ่งมีวัตถุประสงค์ที่จะใช้สร้างความมั่นคงแข็งแกร่งให้แก่ธนาคารและทำให้ธนาคารมีเงินกองทุนที่พร้อม ทั้งนี้ เพื่อรองรับแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่เปิดโอกาสให้ธนาคารสามารถขยายขอบเขตการดำเนินธุรกิจได้มากยิ่งขึ้น อันจะช่วยเพิ่มความสามารถของธนาคารในการให้บริการทางการเงินได้อย่างครบวงจรและเต็มรูปแบบ ซึ่งจะเพิ่มความสามารถในการแข่งขันกับธนาคารอื่นๆ และสร้างมูลค่าเพิ่มจากความเติบโตของธุรกิจปัจจุบันและธุรกิจใหม่ที่จะดำเนินการในอนาคต คณะกรรมการจึงขอเสนอที่ประชุมพิจารณาการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน การจัดสรรหุ้นสามัญใหม่จากการเพิ่มทุนจดทะเบียน และการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 3 ทวิ วรรคสองและวรรคสาม ตามรายละเอียดในเอกสารแนบ 8 ท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุม และให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติให้คณะกรรมการ คณะจัดการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลอื่นใดที่คณะบุคคลหรือบุคคลดังกล่าวมอบหมาย มีอำนาจแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อความหรือถ้อยคำในข้อบังคับที่แก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าว ตามคำแนะนำ ความเห็น หรือคำสั่งของนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัด หรือหน่วยงานราชการอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

ผู้ถือหุ้น ถามว่า ธนาคารมีแผนที่จะจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนอย่างไร และจะจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมหรือไม่

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า การจัดสรรหุ้นสามัญใหม่จากการเพิ่มทุนจดทะเบียน จะเป็นการเสนอขายแก่นักลงทุนสถาบันและนักลงทุนรายย่อยทั้งในประเทศและต่างประเทศโดยอาจเป็นการเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป หรือผู้ลงทุนในลักษณะเฉพาะเจาะจง หรือผู้ร่วมทุนประเภทสถาบันแบบเฉพาะเจาะจง (Private Placement) ก็ได้ นอกจากนี้ ในการเสนอขายหุ้น ธนาคารต้องกันหุ้นบางส่วนเพื่อรองรับการปรับหรือเปลี่ยนแปลงการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่ธนาคารได้ออกและเสนอขายแก่พนักงานในปี พ.ศ. 2543 - 2545 อย่างไรก็ตาม รายละเอียดโครงสร้างของการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน จะขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของคณะกรรมการ คณะบุคคลหรือบุคคลที่ผู้ถือหุ้นจะมอบอำนาจให้ต่อไป ซึ่งมีปัจจัยอื่นๆที่จะต้องพิจารณาและดำเนินการให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ด้วย

ผู้ถือหุ้น ขอทราบความจำเป็นที่ธนาคารเสนอขอเพิ่มทุนจดทะเบียนในครั้งนี้

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า การขอเพิ่มทุนจดทะเบียนในครั้งนี้ เป็นการเตรียมการเพื่อเพิ่มความคล่องตัวของการจัดหาเงินทุนของธนาคารให้มีกองทุนเพียงพอที่จะขยายกิจการด้านการเงิน และสร้างความพร้อมเพื่อรองรับธุรกิจการเงินรูปแบบใหม่ๆ ภายใต้แผนแม่บทสถาบันการเงินที่ได้ประกาศแล้ว อย่างไรก็ตาม การจะเสนอขายหุ้นเมื่อใดนั้น ขึ้นอยู่กับความชัดเจนของการนำเงินที่ได้จากการเพิ่มทุนไปลงทุนเพื่อให้ได้ประโยชน์ที่เหมาะสมสำหรับผู้ถือหุ้นและเมื่อตลาดหุ้นเอื้ออำนวย

ผู้ถือหุ้น ให้ข้อสังเกตว่า การมอบอำนาจแก่คณะกรรมการ คณะบุคคลหรือบุคคล มีอำนาจในการเสนอขายและพิจารณาจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน รวมทั้งกำหนดรายละเอียดและเงื่อนไข นั้น เป็นการให้อำนาจที่กว้างมาก จึงขอทราบรายละเอียดเพิ่มเติม

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า เนื่องจากธนาคารยังไม่สามารถให้รายละเอียดของการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนหรือการลงทุนในขณะนี้ได้ จึงขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้ถือหุ้นในการพิจารณาเรื่องดังกล่าว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 866,444,753 เสียง มีผู้คัดค้านจำนวน 32,249,043 เสียง งดออกเสียงจำนวน 5,688,948 เสียง สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติดังต่อไปนี้



1. เพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจาก 23,986,146,970 บาท (สองหมื่นสามพันเก้าร้อยแปดสิบล้านหนึ่งแสนสี่หมื่นหกพันเก้าร้อยเจ็ดสิบบาท) เป็น 30,486,146,970 บาท (สามหมื่นสี่ร้อยแปดสิบล้านหนึ่งแสนสี่หมื่นหกพันเก้าร้อยเจ็ดสิบบาท) โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 650,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

2. แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน โดยให้ยกเลิกข้อความเดิม และให้ใช้ข้อความต่อไปนี้แทน

“ข้อ 4 ทุนจดทะเบียนจำนวน 30,486,146,970 บาท (สามหมื่นสี่ร้อยแปดสิบล้านหนึ่งแสนสี่หมื่นหกพันเก้าร้อยเจ็ดสิบบาท) แบ่งออกเป็น 3,048,614,697 หุ้น (สามพันสี่สิบล้านหกแสนหนึ่งหมื่นสี่พันหกกร้อยเก้าสิบเจ็ดหุ้น) มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (สิบบาท) โดยแยกออกเป็นหุ้นสามัญ 3,048,614,697 หุ้น (สามพันสี่สิบล้านหกแสนหนึ่งหมื่นสี่พันหกกร้อยเก้าสิบเจ็ดหุ้น) หุ้นบุริมสิทธิ - หุ้น (- หุ้น)”

3. จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวนไม่เกิน 650,000,000 หุ้น โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(1) จัดสรรเพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไปทั้งในและ/หรือต่างประเทศรวมทั้งขายต่อบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจำหน่ายหลักทรัพย์ซึ่งได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้จำหน่ายหุ้นของบริษัท และเป็นผู้ทำหน้าที่จัดหาหุ้นส่วนเกิน โดยหากมีหุ้นที่เหลือจากการจัดสรรดังกล่าวอาจดำเนินการจัดสรรให้แก่ผู้ลงทุนในลักษณะเฉพาะเจาะจงหรือผู้ลงทุนประเภทสถาบัน หรือที่มีลักษณะเฉพาะ (Private Placement) ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นการเสนอขายครั้งเดียวกันหรือหลายครั้ง หรือทยอยขายต่างคราวกัน ทั้งนี้ ตามความเหมาะสมเพื่อให้การเสนอขายหุ้นประสบความสำเร็จสูงสุดในกรณีที่หุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการเสนอขาย ขาย และ/หรือจัดสรรตามวรรคหนึ่ง ไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้จัดสรรหุ้นเพื่อรองรับการปรับหรือเปลี่ยนแปลงการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทที่เสนอขายต่อพนักงาน ยกเว้นพนักงานที่เป็นกรรมการ ที่บริษัทได้ออกในโครงการที่ 1 2 และ 3 ในกรณีที่การเสนอขาย หรือขายหุ้นตามวรรคก่อนมีผลให้ต้องมีการปรับหรือเปลี่ยนแปลงราคาการใช้สิทธิและอัตราการใช้สิทธิตามข้อกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนการเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว ทั้งนี้ จำนวนหุ้นที่จะต้องจัดสรรเพื่อรองรับการปรับหรือเปลี่ยนแปลงการใช้สิทธิดังกล่าว ให้คำนวณตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนฯ

(2) ในการเสนอขายหรือขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามข้อ (1) ดังกล่าวข้างต้น ให้มอบหมายให้คณะกรรมการ คณะจัดการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลอื่นใดที่บุคคลหรือคณะบุคคลดังกล่าวมอบหมายมีอำนาจดังต่อไปนี้

(ก) เสนอขายหรือขายหุ้นสามัญไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่บางส่วน และอาจจะออกเสนอขายหรือขายครั้งเดียวเต็มจำนวน หรือเป็นคราว ๆ ไป และจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วตามจำนวนที่ขายได้

(ข) กำหนด และ/หรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียด วิธีการ หรือเงื่อนไขเกี่ยวกับการเสนอขาย ขาย หรือจัดสรรหุ้นภายใต้ข้อ (1) เช่น จำนวนที่เสนอขาย สัดส่วนการเสนอขาย ราคา จำนวนเงินที่จะเรียกสูงกว่ามูลค่าของหุ้นระยะเวลา วิธีการจองซื้อและชำระเงิน ตลอดจนรายละเอียดหรือเงื่อนไขอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

(ค) ให้มีดุลยพินิจที่จะไม่เสนอขาย ขาย และ/หรือจัดสรรหุ้นให้แก่ผู้จองซื้อรายใด ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นเดิมหรือเจ้าของผู้ประโยชน์ในหุ้นซึ่งถือโดยผู้รับฝากหลักทรัพย์หรือโดยวิธีการอื่นที่คล้ายคลึงกัน ที่อาจได้รับการจัดสรรหุ้นก่อนหรือไม่ก็ตาม หรือผู้ลงทุนใน และ/หรือต่างประเทศรายใด หากการเสนอขาย ขาย และ/หรือการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวทำให้หรืออาจเป็นผลให้ธนาคารกระทำผิดกฎหมายหรือระเบียบข้อบังคับในประเทศ หรือต่างประเทศ หรือจะต้องขออนุญาต หรือจดทะเบียนการเสนอขายหลักทรัพย์ในประเทศดังกล่าว



- (ง) แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน ผู้จัดการจำหน่ายหลักทรัพย์ ผู้จัดการหุ้นส่วนเกิน และ/หรือที่ปรึกษาอื่นที่เกี่ยวข้อง
- (จ) ติดต่อ เจรจา แก้ไข เปลี่ยนแปลง เข้าทำ และ/หรือลงนาม สัญญา ข้อผูกพัน หนังสือให้สิทธิ คำรับรอง และ/หรือเอกสารต่าง ๆ รวมถึงขออนุญาต ให้ข้อมูล ยื่นเอกสารหลักฐาน ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหรือขายหุ้นสามัญดังกล่าว ตลอดจนดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร รวมทั้งให้มีอำนาจขอผ่อนผันให้มีการถือหุ้นเกินกว่าจำนวนที่พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ หรือพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ หรือขอผ่อนผันข้อกำหนดต่าง ๆ ภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการแก้ไข และ/หรือเปลี่ยนแปลงข้อความหรือถ้อยคำตามคำสั่งความเห็น หรือคำแนะนำของนายทะเบียนกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และ/หรือเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานอื่นใด

4. แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 3 ทวิ วรรคสอง และวรรคสาม โดยยกเลิกข้อความเดิมและใช้ข้อความใหม่ดังต่อไปนี้

ข้อ 3. ทวิ วรรคสอง “บุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยอาจได้มาซึ่งหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วตามวรรคแรกของข้อบังคับนี้ได้เฉพาะในกรณีที่เป็นการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนของบริษัท แต่ทั้งนี้ จำนวนหุ้นเพิ่มทุนที่บุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยได้มาตามวรรคนี้เมื่อรวมกับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่โดยบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยตามวรรคแรกของข้อบังคับนี้แล้วจะต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัทในขณะนั้น ๆ ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยที่ได้มาซึ่งหุ้นตามวรรคนี้มีสิทธิตามกฎหมายเท่าเทียมกันทุกประการกับผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทย ตามวรรคแรก”

ข้อ 3. ทวิ วรรคสาม “หากบริษัทได้ดำเนินการเพิ่มทุนให้แก่บุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยตามวรรคสองแล้ว และปรากฏว่าจำนวนหุ้นที่บุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยถืออยู่มีจำนวนน้อยกว่าร้อยละ 49 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท ให้ถือว่าอัตราส่วนสูงสุดของการถือหุ้นของบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยของบริษัทดังกล่าวเป็นไปตามอัตราสูงสุดในขณะที่มีการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่เสนอขายในครั้งนั้น ๆ แต่ทั้งนี้ไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท เว้นแต่จะมีกฎหมาย ระเบียบหรือคำสั่งจากธนาคารแห่งประเทศไทยและ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น”

12. ปรึกษากิจการอื่น ๆ

ประธานฯ เชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น หรือซักถามเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น แจ้งว่า ธนาคารจัดเตรียมสถานที่จอดรถให้แก่ผู้มาร่วมประชุมไม่เพียงพอ จึงขอให้ธนาคารช่วยรับไว้พิจารณาและดำเนินการแก้ไขในการประชุมครั้งต่อไปด้วย

ประธานฯ กล่าวขอภัยในความไม่สะดวก และรับไปดำเนินการ

ผู้ถือหุ้น ตั้งข้อสังเกตเกี่ยวกับตราของธนาคารที่ปรากฏในรายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา และขอทราบรายละเอียดเกี่ยวกับบริการ e-banking ของธนาคาร

ประธานฯ ชี้แจงว่า ตราของธนาคารมี 2 ประเภท คือ ตราประทับหรือตราดูลที่ใช้ประทับในการลงลายมือชื่อของกรรมการ ซึ่งตราดังกล่าวได้ใช้มาตั้งแต่เริ่มดำเนินการ และธนาคารถือว่าเป็นมงคลและไม่ประสงค์จะแก้ไข ส่วนตราอีกประเภท คือ ตราสัญลักษณ์ของธนาคารที่ปรากฏอยู่ทั่วไป ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงตามยุคสมัย

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในการให้บริการธุรกิจด้านการเงินในยุคต่อไป จะทำได้หลายวิธีด้วยกัน ตั้งแต่การทำธุรกรรมที่สาขาซึ่งเป็นรูปแบบดั้งเดิม หรือโดยผ่านอุปกรณ์เครื่องมือต่าง ๆ ที่เรียกว่า บริการ e-banking เริ่มจาก เครื่องเอทีเอ็ม โทรศัพท์ และคอมพิวเตอร์ ซึ่งเป็นการทำธุรกรรมที่นอกเหนือจากแบบดั้งเดิมที่ต้องติดต่อกับพนักงานโดยตรง โดยปัจจุบันการบริการ e-banking ของธนาคารมีบริการที่หลากหลาย และมีการปรับปรุงอยู่ตลอดเวลา



- 12 -

ผู้ถือหุ้น ขอทราบเหตุผลที่ธนาคารนำรูปปั้นช้างมาตั้งที่หน้าอาคารสำนักงานใหญ่แทนรูปปั้นสิงโต

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ธนาคารนำรูปปั้นช้างมาตั้งที่หน้าอาคารสำนักงานใหญ่เพื่อความเป็นสิริมงคล ด้วยช้างถือเป็นสัตว์ที่เกี่ยวข้องกับประวัติศาสตร์ไทยและเป็นสัตว์มงคล ส่วนรูปปั้นสิงโต นั้น ธนาคารได้นำไปถวายวัดสิรินธรเทพรัตนาราม เพื่อความเป็นสิริมงคลต่อธนาคารเช่นกัน

ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า เมื่อธนาคารได้ล้างผลขาดทุนสะสมหมดแล้ว คณะกรรมการจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปีหรือไม่

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า การล้างผลขาดทุนสะสมเป็นขั้นตอนแรกทางการบัญชีที่ต้องดำเนินการ เพื่อให้บริษัทสามารถจ่ายเงินปันผลได้ แต่ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลนั้น คณะกรรมการจะต้องพิจารณาสถานภาพทางการเงินทั้งหมดของธนาคารก่อน ซึ่งคงไม่สามารถตอบในขณะนี้ได้

ผู้ถือหุ้น กล่าวชมเชยประสิทธิภาพในการสื่อสารระหว่างธนาคารและนักลงทุน โดยเฉพาะนักลงทุนต่างชาติ อาทิ การเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ในรายงานประจำปี ซึ่งมีความครบถ้วนมากกว่าบริษัทจดทะเบียนในต่างประเทศ

ผู้ถือหุ้น ให้ข้อสังเกตว่า จากประสบการณ์ที่ได้โทรศัพท์สอบถามไปยังธนาคารพาณิชย์หลายแห่งเพื่อขอทราบข้อมูลเกี่ยวกับหุ้น มักจะได้รับคำตอบให้เปิดดูข้อมูลจาก Web Site ธนาคาร ซึ่งตนมีความเห็นว่า ทุกธนาคารควรมีเจ้าหน้าที่ตอบรายละเอียดที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่าเข้าใจถูกต้อง นอกจากนี้ ธนาคารควรจะให้รายละเอียดเกี่ยวกับการเสนอขายและการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนของธนาคาร เนื่องจากเป็นเรื่องที่สำคัญ แต่หากธนาคารยังไม่สามารถให้รายละเอียดในขณะนี้ได้ ก็อาจจะจัดประชุมผู้ถือหุ้นอีกครั้งหนึ่ง ภายหลังจากที่มีรายละเอียดแล้ว

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า เนื่องจากยังไม่สามารถให้รายละเอียดเกี่ยวกับโครงการที่จะนำเงินเพิ่มทุนไปใช้ในขณะนี้ได้ จึงทำให้ไม่สามารถตอบได้ว่าจะเพิ่มทุนเมื่อไร เท่าใดและในรูปแบบใด และเนื่องจากผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่ได้มอบอำนาจให้คณะกรรมการ คณะกรรมการจึงจะขออนุญาตดำเนินการเกี่ยวกับการเพิ่มทุนต่อไป และหากมีข้อมูลเพียงพอ ก็จะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านทราบโดยทั่วกัน

ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า ธนาคารมีนโยบายจะจ่ายเงินปันผลเป็นร้อยละเท่าใดของกำไรสุทธิ

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า การจ่ายเงินปันผลจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการของธนาคาร และความต้องการใช้เงินทุนเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ ซึ่งต่างจากในอดีตที่ผลประกอบการของธนาคารค่อนข้างไม่เปลี่ยนแปลง จึงอาจกำหนดเป็นร้อยละของกำไรสุทธิได้ การจะให้กำหนดนโยบายเป็นอัตราเท่าใดนั้น จะเป็นการไม่สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน โดยทั่วไปแล้ว ผลตอบแทนการลงทุนของผู้ถือหุ้นจะอยู่ในรูปเงินปันผล และมูลค่าเพิ่มของหุ้นของบริษัท กรณีที่ไม่มีการจ่ายเงินปันผล ผลตอบแทนก็จะสะท้อนกลับในรูปของราคาหุ้นที่มีมูลค่าเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการรับทราบถึงความประสงค์ของผู้ถือหุ้นที่ต้องการจะได้รับผลตอบแทนในรูปเงินปันผล

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอปิดประชุมและกล่าวขอบคุณกรรมการกลางผู้เป็นสักขีพยานในการนับคะแนนและขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุม และได้ให้ข้อคิดเห็นต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธนาคาร

เลิกประชุมเวลา 16.10 น.

(ลงชื่อ) บรรยงค์ ล่ำซำ
(นายบรรยงค์ ล่ำซำ)
ประธานที่ประชุม

(ลงชื่อ) ธิดา สมะลาภา
(นางธิดา สมะลาภา)
เลขานุการคณะกรรมการ