



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ. ธนาคารกสิกรไทย
ครั้งที่ 93

วันศุกร์ที่ 8 เมษายน 2548

ณ ห้อง “สมานฉันท์” ชั้น 3 บมจ. ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่

1 ซอยกสิกรไทย ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายบรรยงค์ ลำซำ ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุม โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม คือ พล.ต.อ.ภาสารสิน นายบัณฑิต ลำซำ ดร.ประสาร ไตรรัตน์วรกุล นายสุกรีย์ แก้วเจริญ ม.ร.ว.สฤษดิ์ดิคุณ กิตติยากร นายสมชาย บุลสุข ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันท์ ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ Mr. Charles L. Coltman, III ดร.อภิชัย จันทรเสน Mrs. Elizabeth Sam นายฉายศักดิ์ แสง-ชูโต และดร.ชวินท์ ธรรมนันท์กุล

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 93 ของธนาคาร และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น จำนวน 203 ราย ถือหุ้นรวม 1,030,487,552.หุ้น เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมดของธนาคาร เข้าร่วมประชุม ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 93

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมรับฟังคำชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน และเชิญผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ท่าน ทำหน้าที่กรรมการกลาง เป็นสักขีพยานการนับคะแนนในที่ประชุม ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2547

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2547 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2547 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้แล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นในห้องประชุมทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงรับรองรายงานการประชุมวิสามัญ ผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2547 จำนวน 1,022,964,423 เสียง มีผู้คัดค้านจำนวน 20,720 เสียง งดออกเสียงจำนวน 8,278,450 เสียง สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2547

2. คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี พ.ศ. 2547

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการในรอบปี พ.ศ. 2547 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2547 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้แล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี พ.ศ. 2547

/2



3. พิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ซึ่งได้ผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2547 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้ และขอให้กรรมการผู้จัดการรายงาน

กรรมการผู้จัดการ รายงานฐานะและผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ตามที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2547

ผู้ถือหุ้น ขอร่ำว่า ธนาคารมีรายได้จากดอกเบี้ยและรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยคิดเป็นสัดส่วนเท่าใด

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า รายได้ในปัจจุบันของธนาคารประกอบด้วยรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในสัดส่วน ร้อยละ 20 เศษ และที่เหลืออีกร้อยละ 70 เศษเป็นรายได้จากดอกเบี้ย

ผู้ถือหุ้น ตั้งข้อสังเกตว่า จากหมายเหตุประกอบงบการเงินได้กล่าวถึงการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และการเสนองบการเงินเปรียบเทียบที่เป็นงบเปรียบเทียบใหม่ จึงขอทราบเหตุผลที่ธนาคารเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว และความถูกต้องของหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า เหตุที่มีการปรับเปลี่ยนนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีก็เพื่อให้สะท้อนผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร ซึ่งธนาคารพาณิชย์ไทยอื่นก็ใช้นโยบายทางบัญชีเดียวกันนี้ ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถมีงบการเงินที่เปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่นได้

ผู้ถือหุ้น ให้ข้อสังเกตว่า ในปัจจุบันธนาคารพาณิชย์ทั่วไป โดยเฉพาะธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ มีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในสัดส่วนที่สูง จึงขอทราบว่าธนาคารมีนโยบายหรือโครงการที่จะเพิ่มรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยอย่างไรหรือไม่ และต้นทุนของรายได้จากดอกเบี้ยและรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยของธนาคารเป็นอย่างไร และมีความเห็นว่า ธนาคารมีกำไรสุทธิเปรียบเทียบระหว่างปี 2547 และ 2546 เพิ่มขึ้นเพียง 584 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่ค่อนข้างต่ำ

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า รายได้จากดอกเบี้ยเป็นรายได้จากการทำธุรกิจปล่อยสินเชื่อ ส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมาจากหลายส่วน เช่น กำไรจากเงินลงทุน ค่าธรรมเนียมจากการให้บริการทางการเงิน และอาจมีรายได้จากส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วมย่อยของธนาคาร เป็นต้น ธนาคารมีนโยบายที่จะเพิ่มสัดส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยอยู่แล้ว เนื่องจากรายได้จากดอกเบี้ยซึ่งมาจากการปล่อยสินเชื่อมีข้อจำกัดตามภาวะเศรษฐกิจ ในขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย โดยเฉพาะค่าธรรมเนียมบริการยังเปิดกว้างให้ธนาคารสามารถให้บริการและเก็บค่าธรรมเนียมได้โดยรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยบางส่วนจะเกิดขึ้นสัมพันธ์กับการบริหารจัดการของธนาคาร บางส่วนก็ขึ้นอยู่กับภาวะตลาด เช่น กำไรจากเงินลงทุน ซึ่งมีความไม่แน่นอนอยู่บ้าง แต่ส่วนที่น่าสนใจที่ธนาคารตั้งใจจะเพิ่มสัดส่วนให้สูงขึ้น คือ ค่าธรรมเนียมจากการให้บริการทางการเงินต่าง ๆ ทั้งนี้ ธนาคารได้ตั้งเป้าหมายว่าจะเพิ่มรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากร้อยละ 20 เศษ เป็นร้อยละ 30 ซึ่งจะสำเร็จได้ก็ต้องอาศัยการพัฒนาในด้านต่าง ๆ เช่น ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีสารสนเทศ ความสามารถของพนักงานที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ การมีระบบการจัดการที่ดีที่จะส่งเสริมด้านการขายและให้บริการ สำหรับผลกำไรสุทธิของปี 2547 ซึ่งอาจจะมองว่าเพิ่มขึ้นจากปี 2546 ค่อนข้างน้อยนั้น ในข้อเท็จจริงแล้ว ผลประกอบการของปี 2546 มีรายการพิเศษในไตรมาสที่ 2 ซึ่งเกิดจากการปรับวิธีการลงบัญชีตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ทำให้ธนาคารสามารถรับรู้กำไรจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ในจำนวนหลายพันล้านบาท ซึ่งหากหักส่วนนั้นออกไปจะเห็นว่าผลกำไรของปี 2547 จะสูงกว่าปี 2546 อย่างมีสาระสำคัญ

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน



ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,003,989,689 เสียง มีผู้คัดค้านจำนวน 66,554 เสียง งดออกเสียงจำนวน 27,582,390 เสียง สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547

4. พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2547 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2547 และการจ่ายเงินปันผล และขอให้กรรมการผู้จัดการชี้แจง

กรรมการผู้จัดการ เสนอที่ประชุมอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2547 และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

- สรรองตามกฎหมาย 770,000,000.00 บาท
- จ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญ 2,369,894,567.00 บาท
(หุ้นละ 1.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 15.45 ของกำไรสุทธิประจำปี 2547)
- กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร 12,301,887,648.61 บาท

โดยจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารที่มีชื่อปรากฏอยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 18 มีนาคม 2548 เวลา 12.00 น. และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นภายในวันที่ 18 เมษายน 2548 ซึ่งการจ่ายเงินปันผลในอัตราดังกล่าว จะทำให้ธนาคารยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง สามารถรองรับการเจริญเติบโตและการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

ผู้ถือหุ้น ถามว่า ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลอย่างไร และให้ข้อสังเกตว่าการจ่ายเงินปันผลในอัตรา 1.00 บาท ต่อหุ้น เป็นอัตราที่ค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับการที่ธนาคารมีกำไรสุทธิถึง 6.49 บาทต่อหุ้น อีกทั้งธนาคารก็ได้จ่ายเงินปันผลมาหลายปีแล้ว นอกจากนี้ เนื่องจากปี 2548 เป็นปีที่ธนาคารดำเนินกิจการครบ 60 ปี ธนาคารจึงควรพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตราพิเศษแก่ผู้ถือหุ้นเดิม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาความสมดุลระหว่างความต้องการของผู้ถือหุ้นที่จะรับผลตอบแทนที่เป็นเงินสด ซึ่งเป็นเรื่องปกติเมื่อกิจการได้ฟื้นขึ้นมาขั้นหนึ่งแล้ว กับความจำเป็นที่ต้องคงเงินกองทุนที่เพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจต่อไป โดยเฉพาะในภาวะที่มีการเจริญเติบโตของสินทรัพย์ในระบบธนาคารพาณิชย์ ธนาคารกสิกรไทยมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ก่อนหักต่ำกว่าธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใกล้เคียงกัน อย่างไรก็ตาม การที่มีเงินกองทุนที่ต่ำกว่าไม่ได้หมายความว่าธนาคารไม่มีเงินกองทุนที่เหมาะสม แต่เป็นการใช้เงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ดังนั้น การจ่ายเงินปันผลของธนาคารจึงต้องคำนึงถึงการรักษาระดับเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม พอเพียงที่จะรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารได้ การจะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่สูงอาจส่งผลให้เงินกองทุนที่มีอยู่ลดลง จนอาจถึงขั้นที่ทำให้ธนาคารขาดความคล่องตัวในการขยายธุรกิจจากการเจริญเติบโตของสภาวะตลาดได้ ซึ่งในที่สุดแล้วก็จะมีผลกลับมาสู่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร ดังนั้น คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วว่าอัตราเงินปันผลที่เสนอนั้น มีความสมดุลระหว่างการให้ผลตอบแทนที่เป็นเงินสดแก่ผู้ถือหุ้นกับการรักษาไว้ซึ่งความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ทั้งนี้ ไม่ได้หมายความว่าผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นจะสูญหายไป ผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นคือความเป็นเจ้าของ สินทรัพย์ทั้งหมดของธนาคาร ซึ่งมีใช้เฉพาะผลตอบแทนในรูปเงินสด แต่อยู่ในรูปของราคาหุ้นที่เพิ่มพูนขึ้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,028,974,003 เสียง มีผู้คัดค้านจำนวน 144,854 เสียง งดออกเสียงจำนวน 8,958,830 เสียง บัตรเสียจำนวน 18,820 เสียง สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2547 และการจ่ายเงินปันผลตามที่เสนอ



5. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการผู้ที่ยกตามวาระ

ประธานฯ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของธนาคาร กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด จะต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกคราว สำหรับกรรมการที่ต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ มีดังนี้

- | | |
|------------------------------------|----------------------------|
| 1. นายบรรยงค์ ลำซำ | กรรมการมีอำนาจลงลายมือชื่อ |
| 2. พล.ต.อ. เกา สารสิน | กรรมการมีอำนาจลงลายมือชื่อ |
| 3. ศาสตราจารย์ ดร. ยงยุทธ ยุทธวงศ์ | กรรมการที่เป็นอิสระ |
| 4. นางเอลิซาเบธ แซม | กรรมการที่เป็นอิสระ |
| 5. นายฉายศักดิ์ แสง-ชูโต | กรรมการที่เป็นอิสระ |
| 6. ดร. ชวินท์ วัฒนนันท์กุล | กรรมการที่เป็นอิสระ |

คณะกรรมการของธนาคารซึ่งไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ เห็นชอบกับข้อเสนองานของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทน ให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกตามวาระทั้ง 6 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง ซึ่งประวัติโดยย่อ และผลงานของกรรมการทั้ง 6 ท่าน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้แล้ว และเพื่อความโปร่งใส ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระเป็นรายบุคคล

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

1. นายบรรยงค์ ลำซำ	:	มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ	จำนวน	1,028,346,117	เสียง
	:	มีผู้คัดค้าน	จำนวน	942,620	เสียง
	:	งดออกเสียง	จำนวน	9,106,000	เสียง
2. พล.ต.อ. เกา สารสิน	:	มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ	จำนวน	1,028,375,637	เสียง
	:	มีผู้คัดค้าน	จำนวน	921,900	เสียง
	:	งดออกเสียง	จำนวน	9,106,000	เสียง
3. ศาสตราจารย์ ดร. ยงยุทธ ยุทธวงศ์	:	มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ	จำนวน	1,022,698,297	เสียง
	:	มีผู้คัดค้าน	จำนวน	921,900	เสียง
	:	งดออกเสียง	จำนวน	14,787,900	เสียง
4. นางเอลิซาเบธ แซม	:	มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ	จำนวน	1,027,358,247	เสียง
	:	มีผู้คัดค้าน	จำนวน	1,946,100	เสียง
	:	งดออกเสียง	จำนวน	9,107,750	เสียง
5. นายฉายศักดิ์ แสง-ชูโต	:	มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ	จำนวน	1,008,780,637	เสียง
	:	มีผู้คัดค้าน	จำนวน	1,938,440	เสียง
	:	งดออกเสียง	จำนวน	27,710,480	เสียง
6. ดร. ชวินท์ วัฒนนันท์กุล	:	มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ	จำนวน	1,006,118,957	เสียง
	:	มีผู้คัดค้าน	จำนวน	1,943,260	เสียง
	:	งดออกเสียง	จำนวน	30,372,340	เสียง

ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้เลือกตั้งกรรมการทั้ง 6 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง



6. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการเพิ่ม

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า จากการที่ธนาคารมีนโยบายที่จะเสริมสร้างสัมพันธภาพทางธุรกิจในระดับสากล ตลอดจนสรรหาผู้มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ อันจะเป็นประโยชน์และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารในอนาคต คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้ง ดร. เกียน ชูหนึ่ง ซึ่งเป็น ผู้ที่มีความเชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีการสื่อสารและการดำเนินธุรกิจระหว่างประเทศ และได้ผ่านการพิจารณาและกลั่นกรองโดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ธนาคารเพิ่มอีก 1 ท่าน โดยเป็นกรรมการที่เป็นอิสระ ซึ่งเป็นไปตามกรอบข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 9 วรรคหนึ่ง ซึ่งประวัติโดยย่อของ ดร. เกียน มีรายละเอียดตามเอกสารแนบท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุม ทั้งนี้ ดร. เกียน เป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่บัญญัติหรือกำหนดไว้ในกฎหมายต่าง ๆ ที่มีผลใช้บังคับกับธนาคารในปัจจุบัน กฎหมายดังกล่าวรวมถึงพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 และข้อกำหนดตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้ยินยอมให้มีการเสนอชื่อตนเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคาร

ผู้ถือหุ้น ขอทราบ ว่า กรรมการที่เสนอเลือกตั้งเพิ่มนี้ จะสามารถทำประโยชน์แก่ธนาคารได้อย่างไรบ้าง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ในบริบทของการพัฒนาเศรษฐกิจในเอเชียนั้น เห็นได้ชัดว่าประเทศจีนมีความสำคัญและมีบทบาทยิ่งยวดต่อเศรษฐกิจโดยรวมของเอเชียและของโลกด้วย ประเทศไทยมีการค้าขายกับประเทศจีนมากขึ้น แม้ว่าธนาคารกสิกรไทยจะยังมิได้ทำธุรกิจในประเทศจีนมากนัก แต่ก็มีสำนักงานอยู่ตามเมืองต่างๆ มาหลายปีแล้ว และที่สำคัญ ในปัจจุบันนักธุรกิจชาวจีนก็เริ่มเดินทางออกนอกประเทศและลงทุนในประเทศต่าง ๆ ในเอเชีย จึงเป็นโอกาสอันดีที่ธนาคารจะเริ่มทำธุรกิจในประเทศจีนให้มากยิ่งขึ้น ดังนั้น การได้บุคคลซึ่งได้รับการยอมรับว่าเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ทางธุรกิจ อยู่ในองค์กรระดับชาติ และเป็นที่รู้จักอย่างกว้างขวาง จะเอื้อประโยชน์ต่อการดำเนินยุทธศาสตร์ของธนาคารในการทำธุรกิจในประเทศจีนได้ในอนาคต

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,020,018,943 เสียง มีผู้คัดค้านจำนวน 3,238,174 เสียง งดออกเสียงจำนวน 15,177,440 เสียง สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้เลือกตั้ง ดร. เกียน ชูหนึ่ง เป็นกรรมการธนาคารเพิ่มอีก 1 ท่าน

7. พิจารณาคำตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า จากการที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 90 เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2545 ได้ลงมติอนุมัติคำตอบแทนกรรมการซึ่งรวมถึงเงินบำเหน็จกรรมการ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ในอัตราดังต่อไปนี้คือ

- ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการธนาคาร รวมเดือนละ 1,225,000 บาท
- ค่าตอบแทนกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ รวมเดือนละ 1,018,000 บาท
- ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ รวมเดือนละ 210,000 บาท
- ค่าตอบแทนคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนรวมเดือนละ 90,000 บาท
- ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (เดิมเรียกว่าคณะกรรมการบรรษัทภิบาล) รวมเดือนละ 90,000 บาท
- ค่าตอบแทนที่ปรึกษากฎหมาย เดือนละ 300,000 บาท
- เงินบำเหน็จในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลโดยจ่ายพร้อมกับเงินปันผลแต่ละงวด



คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนกรรมการแล้ว มีความเห็นว่า อัตราค่าตอบแทนที่กรรมการธนาคารได้รับอยู่ในปัจจุบัน มีความเหมาะสมตามขอบเขตความรับผิดชอบ และใกล้เคียงกับอัตราค่าตอบแทนเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์อื่น จึงเห็นควรเสนอให้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2548 ในอัตราเดิมตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 90 และจากการที่ที่ประชุมได้อนุมัติเลือกตั้ง ดร. เกียน ชูหนึ่ง เป็นกรรมการเพิ่มขึ้น จึงเห็นควรเสนอค่าตอบแทนแก่ ดร. เกียน ชูหนึ่ง ให้ได้รับค่าตอบแทนในอัตราเดียวกับกรรมการอื่น ซึ่งเมื่อรวมค่าตอบแทนแก่กรรมการที่เพิ่มขึ้นแล้ว ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการธนาคาร จะเพิ่มขึ้นจากรวมเดือนละ 1,225,000 บาท เป็นรวมเดือนละ 1,295,000 บาท ส่วนค่าตอบแทนอื่นๆ จะยังคงเป็นอัตราเดิมตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 90 ตามรายละเอียดข้างต้น โดยให้อัตราค่าตอบแทนดังกล่าวทั้งหมดมีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น และเนื่องจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงาน ปี 2547 เป็นจำนวนเงิน 2,369,894,567 บาท แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 18 เมษายน 2548 จึงขอเสนอที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ จ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการทั้งคณะจำนวน 16 คน ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลตามมติข้างต้น เป็นจำนวนเงินรวม 11,849,472.83 บาท

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 992,788,215 เสียง มีผู้คัดค้านจำนวน 3,368,734 เสียง งดออกเสียงจำนวน 42,296,228 เสียง สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2548 รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับเลือกตั้งเพิ่ม โดยให้อัตราค่าตอบแทนทั้งหมดมีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น และจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ

8. พิจารณาตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการธนาคารเสนอให้ตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2548 ดังนี้

เสนอให้แต่งตั้ง ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยมีรายชื่อดังนี้

1. นายสุพจน์	สิงห์เสนห์	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2826
2. นายวินิจ	ศิลามงคล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3378
3. นายเทอดทอง	เทพมังกร	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3787
4. นางวิไล	บุรณกิตติโสภณ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3920

ให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ ทำ และลงนามในรายงานการสอบบัญชี โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 4 ท่าน เป็นผู้สอบบัญชีซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีหนังสือที่ สกส.(02)140/2548 ลงวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2548 ให้ความเห็นชอบให้เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารเรียบร้อยแล้ว สำหรับค่าสอบบัญชีนั้น บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้เสนอค่าสอบบัญชี รวมเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 10,600,000 บาท ซึ่งโดยรวมแล้วต่ำกว่าค่าสอบบัญชีปีที่ผ่านมา ประกอบด้วยค่าสอบบัญชี ดังนี้

- ค่าสอบบัญชีงบการเงินธนาคารและงบการเงินรวมประจำงวด และประจำปี จำนวน 4,100,000 บาท
- ค่าสอบทานงบการเงินธนาคาร และงบการเงินรวมรายไตรมาส จำนวน 2,350,000 บาท
- ค่าตรวจสอบพิเศษตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 700,000 บาท
- ค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศของธนาคาร คิดเป็นเงินเทียบเท่าเงินบาท จำนวน 3,450,000 บาท

สำหรับการตรวจสอบอื่นใดที่อาจเกิดเพิ่มนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น ขอให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการที่จะพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชีตามความเหมาะสม



นอกจากนี้ เพื่อให้นโยบายการบัญชีและมาตรฐานการสอบบัญชีของบริษัทย่อยและธนาคารเป็นมาตรฐานเดียวกัน จึงให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคาร จำนวน 18 บริษัทด้วย ดังรายชื่อที่ปรากฏในเอกสารแนบท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,009,517,948 เสียง มีผู้คัดค้านจำนวน 14,076,459 เสียง งดออกเสียงจำนวน 14,868,770 เสียง สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้ตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีตามที่เสนอ และอนุมัติให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชี สำหรับการตรวจสอบอื่นที่อาจมีนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

9. พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2541 เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2541 เรื่องการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของธนาคาร

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า จากการที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้แก้ไขเพิ่มเติมประกาศและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อให้เหมาะสมต่อสภาพตลาด ดังนั้น เพื่อให้การออกหุ้นกู้ของธนาคารสามารถดำเนินการได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ สภาพตลาดและการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของฝ่ายบริหารของธนาคาร คณะกรรมการจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมมติที่ประชุมวิสามัญ ผู้ถือหุ้นของธนาคาร ครั้งที่ 1/2541 เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2541 ซึ่งอนุมัติไว้ในวาระที่ 8 ให้ธนาคาร และ/หรือสาขาอื่นใดของธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ในรูปแบบต่าง ๆ กัน ภายในวงเงินรวมไม่เกิน 3,000 ล้านบาท หรือสหรัฐฯ โดยขออนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมมติดังกล่าวให้ธนาคารสามารถหาเงินทุนเพื่อนำมาใช้ในกิจการของธนาคาร โดยให้ธนาคาร และ/หรือสาขาอื่นใดของธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้ได้ทุกประเภทและรูปแบบภายในวงเงินรวมไม่เกิน 3,000 ล้านบาท หรือสหรัฐฯ โดยนับรวมหุ้นกู้ที่ธนาคารได้ออกแต่ยังไม่ได้รับการไถ่ถอน ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจและความจำเป็นในการใช้เงินของธนาคาร ตลอดจนอนุมัติการมอบหมายอำนาจให้แก่คณะกรรมการ บุคคล หรือคณะบุคคล ในการกำหนดรายละเอียด และดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการออกหุ้นกู้ โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไขซึ่งมีรายละเอียดตามเอกสารแนบท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้

ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า ธนาคารมีแผนจะออกหุ้นกุดังกล่าวแล้วหรือไม่ และจะนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ใด เนื่องจากเป็นวงเงินที่สูง และขอให้ธนาคารแจ้งรายละเอียดแก่ผู้ถือหุ้นทราบเมื่อจะออกและเสนอขายหุ้นกู้แต่ละคราว

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า วงเงินหุ้นกู้จำนวน 3,000 ล้านบาทหรือสหรัฐฯ เป็นวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อปี 2541 ธนาคารมิได้ขอเพิ่มเติมวงเงินแต่อย่างใดในครั้งนี้ อีกทั้งปริมาณวงเงินดังกล่าวก็อยู่ในระดับใกล้เคียงกับที่ธนาคารพาณิชย์อื่นมีอยู่ ทั้งนี้ จำนวนหุ้นกู้ที่จะออกและเสนอ ขายในแต่ละคราวจะขึ้นอยู่กับสถานะตลาดเงินและความจำเป็นด้านการจัดการของธนาคาร และต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารอยู่แล้ว หากต้องเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นทุกคราวที่จะออกเสนอขาย ก็จะทำให้เกิดความคล่องตัวในการจัดการและไม่ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของตลาดเงิน

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,022,507,373 เสียง มีผู้คัดค้านจำนวน 182,454 เสียง งดออกเสียงจำนวน 15,763,350 เสียง บัตรเสียจำนวน 10,000 เสียง สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2541 เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2541 เรื่องการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของธนาคาร และอนุมัติการมอบอำนาจกำหนดรายละเอียดต่างๆที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ ดังนี้



“อนุมัติให้ธนาคารสามารถหาเงินทุนเพื่อนำมาใช้ในกิจการของธนาคารโดยให้ธนาคาร.และ/หรือสาขา อื่นใดของธนาคาร สามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้ได้ทุกประเภทและรูปแบบ ภายในวงเงินรวมไม่เกิน 3,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐ โดยนับรวมหุ้นกู้ที่ ธนาคารได้ออกแต่ยังไม่ได้รับการไถ่ถอน ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจและความจำเป็นในการใช้เงินของธนาคาร โดย อยู่ภายใต้เงื่อนไขดังนี้

- | | | |
|---------------------------|---|---|
| ประเภท | : | หุ้นกู้ ทุกประเภท และรูปแบบ (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง หุ้นกู้ด้อยสิทธิ หรือ ไม่ด้อยสิทธิ มีประกันหรือไม่มีประกันและ/หรือหุ้นกู้อนุพันธ์) ตามความเหมาะสม ของสภาวะตลาดในขณะออกและเสนอขายหุ้นกู้ในแต่ละคราว |
| จำนวนเงิน และสกุลเงิน | : | จำนวนเงินต้นของหุ้นกู้ที่ออก จะมีมูลค่าไม่เกิน 3,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐ โดยนับรวมหุ้นกู้ที่ธนาคารได้ออกแต่ยังไม่ได้รับการไถ่ถอน ณ ขณะใด ขณะหนึ่ง โดยอาจออกเป็นเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา เงินบาท หรือเงินสกุลต่างประเทศอื่น เทียบเท่า โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนในขณะที่มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในแต่ละคราว |
| การเสนอขาย | : | เสนอขายภายในประเทศ และ/หรือต่างประเทศ ต่อประชาชน และ/หรือผู้ ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน ตามประกาศ ก.ล.ด. และ/หรือ สำนักงาน ก.ล.ด. และ/หรือกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ที่มีผลใช้บังคับในขณะ ที่ออกและเสนอขายหุ้นกู้ นั้น รวมถึงเสนอขายต่อผู้ลงทุนประเภทใด ๆ และอาจ เสนอขายครั้งเดียวเต็มจำนวน หรือเสนอขายเป็นคราว ๆ และ/หรือเป็นโครงการ และ/หรือในลักษณะหมุนเวียน (revolving) และอาจออกและเสนอขายแยก ต่างหาก หรือควบกับ หรือพร้อมกับหลักทรัพย์อื่นใดก็ได้ |
| อัตราดอกเบี้ยหรือผลตอบแทน | : | ขึ้นอยู่กับสภาวะตลาดในขณะที่จะออกและเสนอขายหรือตามข้อตกลงและเงื่อนไข ของหุ้นกู้ที่ออกในคราวนั้น ทั้งนี้ ให้อยู่ภายใต้บังคับของประกาศ ก.ล.ด. หรือ สำนักงาน ก.ล.ด. และ/หรือประกาศหรือกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ที่มีผลใช้ บังคับในขณะที่จะออกและเสนอขายหุ้นกู้ในแต่ละคราว |
| กำหนดไถ่ถอน | : | ขึ้นอยู่กับสภาวะตลาดในขณะที่จะออกและเสนอขายในแต่ละคราว หรือเมื่อมีการ เลิกธนาคาร |
| การไถ่ถอนก่อนครบกำหนด | : | ผู้ถือหุ้นกู้จะมีหรือไม่มีสิทธิขอให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ที่ออกได้ก่อนครบกำหนด ไถ่ถอน และธนาคารอาจมีหรือไม่มีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ ให้เป็นไป ตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่ออกในคราวนั้น |
| อำนาจกำหนดรายละเอียดอื่นๆ | : | <ul style="list-style-type: none"> - มอบหมายให้คณะกรรมการ รวมถึงบุคคลหรือคณะบุคคลที่คณะกรรมการ มอบหมายให้มีอำนาจกำหนดรายละเอียดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ รวมถึง ประเภท ชื่อ อัตราดอกเบี้ย อายุ การไถ่ถอน ตลอดจนกำหนดรายละเอียด ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขาย รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงราคา วิธีการและระยะ เวลาเสนอขายและจัดสรร - มอบหมายให้คณะกรรมการ คณะจัดการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ กรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลอื่นใดที่คณะบุคคลหรือบุคคลดังกล่าวมอบหมาย มีอำนาจดังต่อไปนี้ <ul style="list-style-type: none"> (1) แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และ/หรือสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหลักทรัพย์ และ/หรือหลักทรัพย์ และ/หรือบุคคลอื่นใด ในกรณีที่จะต้องมีการ แต่งตั้งตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หรือกรณีอื่นใดตามที่เห็นสมควร |



- (2) ติดต่อ เจริญ เข้าทำ ลงนาม แก้ไข สัญญา และ/หรือเอกสารต่าง ๆ รวมถึงติดต่อ ให้ข้อมูล ยื่นเอกสาร หลักฐานกับสำนักงาน ก.ล.ต. ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าว ตลอดจนดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง หรือจำเป็นได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร”

10. พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 3. เรื่องวัตถุประสงค์ของบริษัท

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 3. เรื่องวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยชี้แจงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้วัตถุประสงค์ของธนาคารมีความทันสมัย ชัดเจน และครอบคลุมธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องหรือเนื่องจากการธนาคารพาณิชย์ หรือธุรกิจอันเป็นประเพณีที่ธนาคารพาณิชย์ พึงกระทำ หรือธุรกิจทำนองเดียวกันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะอนุญาตเพิ่มเติม หรือที่กฎหมายอนุญาตให้ดำเนินการได้ คณะกรรมการจึงเสนอแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3. เรื่องวัตถุประสงค์ของบริษัท ดังนี้

- คงวัตถุประสงค์ ข้อ (1), ข้อ (6) ถึง (7), ข้อ (9) ถึง (12), ข้อ (16), ข้อ (18) และข้อ (20) ถึง (22) ไว้เช่นเดิม
- แก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ ข้อ (2) ถึง (5), ข้อ (8), ข้อ (13) ถึง (15), ข้อ (17) และข้อ (19) เดิม
- เพิ่มวัตถุประสงค์ ข้อ (23) ถึง (25)
- เลื่อนวัตถุประสงค์ ข้อ (23) เดิมไปเป็น ข้อ (26) และแก้ไขเพิ่มเติม
- เลื่อนวัตถุประสงค์ ข้อ (24) เดิมไปเป็น ข้อ (27)

โดยมีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้

นอกจากนี้ ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติให้คณะกรรมการ คณะจัดการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากบุคคลดังกล่าวข้างต้น มีอำนาจแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อความหรือถ้อยคำในวัตถุประสงค์ที่แก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าว ตามคำแนะนำ ความเห็น หรือคำสั่งของนายทะเบียนกระทรวงพาณิชย์ หรือหน่วยงานราชการอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 998,392,313 เสียง มีผู้คัดค้านจำนวน 767,154 เสียง งดออกเสียงจำนวน 39,303,710 เสียง สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 3. เรื่องวัตถุประสงค์ของบริษัท และอนุมัติการมอบอำนาจตามที่เสนอ โดยวัตถุประสงค์ของบริษัท จะเป็นดังนี้

“ข้อ 3. วัตถุประสงค์ของบริษัทมีจำนวน 27 ข้อ ดังต่อไปนี้

- (1) ที่จะดำเนินกิจการธนาคารในประเทศไทย หรือประเทศอื่น ณ สำนักงานแห่งใหญ่และสาขาทั้งปวง และที่จะประกอบหรือกระทำการและสิ่งทั้งหลาย ซึ่งเนื่องในกิจการธนาคาร หรือซึ่งในภายหน้า ณ ที่ใด ๆ ที่บริษัทจะดำเนินกิจการย่อมเกี่ยวข้องเป็นธรรมดากับกิจการธนาคาร หรือการเงิน หรือหลักประกันสำหรับเงิน
- (2) ที่จะจัดหาทุนให้ หรือจ่ายเงินล่วงหน้าให้ หรือให้กู้ยืมเงิน หรือร่วมในการให้กู้ยืมเงิน แก่บุคคล ห้างหุ้นส่วน หรือ บริษัท หรือนิติบุคคลใด ๆ โดยมีหลักประกัน หรือไม่มีหลักประกัน โดยหลักประกันจะเป็นสังหาริมทรัพย์ หรือ อสังหาริมทรัพย์ อย่างใดอย่างหนึ่ง หรือทั้งสองอย่างรวมกัน เป็นสิทธิเรียกร้องในบัญชีเงินสด บัญชีเครดิต หรือบัญชีอื่น เป็นกรมธรรม์ พันธบัตร ใบหุ้นกู้ ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน เลตเตอร์ออฟเครดิต หรือสิทธิเรียกร้องใด ๆ หรือสิทธิอื่นใด หรือหนึ่งอย่างอื่น หรือสิ่งใด ๆ อันอาจทำขึ้น หรือเรียกเก็บได้ตามกฎหมายใด ๆ หรือโดยการมอบหนังสือสำคัญสำหรับที่ดิน สิ่งของเครื่องใช้ และสินค้า หนังสือโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สิน และใบตราส่ง ใบสั่งให้ส่งมอบของประทวนสินค้า บันทึกร



- หรือ ใบสำคัญของนายคลังสินค้า หรือเจ้าของท่าเรือ หรือหนังสือสำคัญอื่นใดที่เป็นหลักฐานนอกจากหลักประกันดังกล่าวแล้ว ยังให้รวมถึงหนังสือ ตราสาร หรือเอกสารใด ๆ ที่ออกโดยธนาคาร สถาบันการเงินหรือบุคคลใด ๆ ที่สามารถใช้เป็นหลักประกันได้ด้วย
- (3) ที่จะรับฝากเงินในบัญชีเดินสะพัด หรือประเภทเงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ หรือเงินฝากประเภทอื่น ๆ รวมทั้งการรับฝากเงินใด ๆ โดยออกตราสารการรับฝาก หรือตราสารแห่งสิทธิอย่างใด ๆ โดยมีหรือไม่มีดอกเบี้ย และที่จะใช้จ่ายเงินเช่นที่ว่านี้ ในการให้กู้ยืม ในการซื้อขาย และเรียกเก็บเงินตามตั๋วแลกเงิน หรือตราสารอันเปลี่ยนมือได้อย่างอื่นใด หรือในการอื่น ๆ ตามวัตถุประสงค์ของบริษัท
 - (4) ที่จะรับฝาก ดูแล หรือจัดการวัตถุมูลค่า เอกสาร ทรัพย์สิน สิทธิ และผลประโยชน์ ไม่ว่าประเภทใด ด้วยวิธีใด ๆ ตลอดจนบริหารจัดการธุรกิจทุกชนิด ทุกประเภท ให้แก่บุคคล คณะบุคคล กองทุน องค์กร หรือหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งภาคเอกชนและภาครัฐ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนรับเป็นที่ปรึกษาและให้คำแนะนำ ให้บริการข่าวสารข้อมูล วิเคราะห์ หรือวางแผนโครงการ หรือความเห็นทางด้านการเงิน การลงทุน เป็นที่ปรึกษาในการซื้อขายกิจการ รวมกิจการ ควบกิจการ การเข้าเป็นบริษัท หรือหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หรือในสถานที่ซื้อขายหลักทรัพย์อื่นใด รวมถึงการดำเนินการ หรือการให้บริการอย่างใด ๆ และในเรื่องใด ๆ อันเกี่ยวข้องกับธุรกิจการเงิน และธุรกิจการลงทุน ทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ
 - (5) ที่จะกระทำการซื้อขาย ชื้อสด หรือขายสด หรือจัดการจำหน่ายโดยวิธีใด ๆ ซึ่งเงินตราต่างประเทศ พันธบัตร ตั๋วเงินคลัง ตั๋วเงิน เลตเตอร์ออฟเครดิต ใบสำคัญแสดงสิทธิ ตราสารทางการเงิน ตราสารแห่งหนี้ ตราสารหรือหลักฐานแห่งสิทธิแห่งสิทธิ หรือตราสารอื่นใด หุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน ตลอดจนหลักทรัพย์ทุกชนิด ทุกประเภท
 - (6) ที่จะทำการค้า แยกและถลุงโลหะอันมีค่า (ทองและเงิน)
 - (7) ที่จะเอาเงินลงทุนแสวงหาประโยชน์ในทางใด ๆ ที่อาจเห็นว่าเป็นการสมควรตามกาลสมัย
 - (8) ที่จะทำการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ ตัวแทน นายหน้า ตัวแทนค้าต่าง ผู้สนับสนุนในการซื้อขายหลักทรัพย์ต่าง ๆ หรือ ทำหน้าที่อื่นใดในการซื้อขายหุ้น หุ้นกู้ พันธบัตรใด ๆ ตั๋วเงินคลัง หรือหลักทรัพย์อย่างใด ๆ หรือในกิจการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจทางการเงิน การลงทุน หรือการค้าขาย หรือการอื่นใด
 - (9) ที่จะซื้อขายหรือจ่ายเงินล่วงหน้าสำหรับคูปองหรือดอกเบี้ยในการกู้เงิน หรือหลักประกันสาธารณะทั้งหลาย
 - (10) ที่จะรับทำการให้กู้เงินแก่ประชาชน หรือเอกชน และที่จะจัดการและทำการให้กู้เช่นว่านี้
 - (10) ทวิ ที่จะทำการค้าประกัน อาวัล หรือรับรองภาระหนี้สินความรับผิดชอบของบุคคลอื่น
 - (11) ที่จะทำการเป็นผู้จัดการมรดกตามพินัยกรรมที่ลูกค้า และผู้อื่นได้ทำขึ้นไว้
 - (12) ที่จะทำการเป็นตัวแทนของรัฐบาลใด ๆ และขององค์การสาธารณะ หรือเอกชนและบุคคลใด ๆ
 - (13) ที่จะก่อให้เกิด ทำให้สำเร็จ รับประกัน รับรอง เข้าร่วมจัดการ และดำเนินการในเรื่องใด ๆ ที่เป็นการสาธารณะ หรือเอกชนของประเทศ เทศบาล หรือการกู้เงินใด ๆ หรือของหุ้น หุ้นกู้ ของบริษัท บรรษัท หรือสมาคมใด ๆ และที่จะให้กู้ยืม เพื่อประโยชน์แห่งเรื่องเช่นว่านี้
 - (14) ที่จะจัดให้ได้มา และเป็นเจ้าของสังหาริมทรัพย์ อสังหาริมทรัพย์ สิทธิ ประโยชน์และสรรพสิ่งทั้งปวง อันอาจถือกรรมสิทธิ์ หรือถือสิทธิได้ตามกฎหมายแห่งท้องถิ่น และทำการซื้อ จัดหา มา รับ เข้า เช่าซื้อ ถือกรรมสิทธิ์ หรือถือสิทธิ ครอบครอง หรือสิทธิอื่นใด หรือปรับปรุง ใช้ หรือรับไว้จัดการโดยประการอื่นใด รวมตลอดทั้งการขาย จำหน่าย จ่ายโอนซึ่งทรัพย์สิน หรือสิทธิและหน้าที่ทุกประเภท เพื่อประโยชน์อื่นใดของบริษัท หรือพนักงานของบริษัท
 - (15) ที่จะทำการค้าขายร่วมกับ ร่วมลงทุนกับ หรือถือหุ้นในห้างหุ้นส่วนจำกัด โดยเป็นหุ้นส่วนประเภทจำกัดความรับผิดชอบ หรือถือหุ้นในบริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด กองทุน หรือหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและเอกชนทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ ยังให้รวมถึงการเข้าเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ หรือร่วมสัญญาทางธุรกิจกับนิติบุคคลใด ๆ ภายใต้กรอบวัตถุประสงค์ของบริษัท
 - (16) ที่จะสมทบเข้ากับบริษัทธนาคารใด ๆ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เหมือนกับ หรือสอดคล้องต้องกับวัตถุประสงค์ของบริษัท
 - (17) ที่จะแต่งตั้งตัวแทนและตั้งสาขา ณ ที่ใด และเพื่อกิจการใด ตามที่บริษัทจะเห็นว่าเป็นการเหมาะสม และที่จะเพิกถอน



- การแต่งตั้ง หรือล้มเลิกการตั้งเช่นว่านั้นเสียตามอำเภอใจ หรือรับเป็นตัวแทนของธนาคารพาณิชย์อื่น เพื่อดำเนินธุรกิจการธนาคารพาณิชย์
- (18) ที่จะกู้ยืมเงินหรือทรัพย์สินอย่างอื่น โดยมีหรือไม่มีดอกเบี้ยหรือหลักประกัน
 - (19) ที่จะขาย แลกเปลี่ยน โอน จำนำ จำนอง ให้เช่า ให้เช่าซื้อ ให้เช่าซื้อแบบลีสซิง ให้ใช้หรือจำหน่ายจ่ายโอน โดยวิธีอื่นใด หรือนำไปใช้ประโยชน์อย่างใด ๆ ซึ่งทรัพย์สินหรือสิทธิ หรือหน้าที่อย่างใด ซึ่งเป็นของ หรือตกมาอยู่ในอำนาจของบริษัท หรือของบุคคลอื่นใด รวมถึงการนำทรัพย์สิน หรือสิทธิหรือหน้าที่ดังกล่าวไปจำนำ จำนอง หรือการทำให้เชียววิเทเชชั่น หรือก่อภาระผูกพันใด ๆ เพื่อเป็นประกันหนี้ หรือเพื่อประโยชน์ในการประกอบกิจการของบริษัทได้ทุกประการ
 - (20) ที่จะเพิ่มหรือลดทุนของบริษัท ตามที่จะเห็นจำเป็น หรือสมควรตามกาลสมัย
 - (21) ที่จะฟ้องร้อง ต่อสู้ เข้าเป็นคู่ความ ประนีประนอมยอมความ หรือดำเนินการอย่างอื่น ในคดีความใด ๆ ในศาล หรือองค์การตุลาการหรือคล้ายตุลาการใด ๆ และที่จะเสนอข้อพิพาทซึ่งธนาคารจะพึงมีส่วนเกี่ยวข้องด้วยให้อนุญาตตุลาการพิจารณา
 - (22) ที่จะประกอบกิจการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย และนายหน้าประกันชีวิต
 - (23) ที่จะออกหลักทรัพย์ประเภทหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์ทุกประเภท ตัวเงินหลักทรัพย์ หรือตราสารประเภทอื่นใด และไม่ว่าจะมีลักษณะเป็นเช่นใดตามที่ได้รับอนุญาต หรือตามที่กำหนดไว้ หรือจะกำหนดขึ้นต่อไปโดยกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นใด เพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้น ประชาชน หรือบุคคลใด ๆ ทั้งนี้ โดยมีราคาตามมูลค่าที่ได้ตั้ง หรือกำหนดไว้ หรือโดยการให้ส่วนลด หรือในราคาที่สูงกว่าก็ได้
 - (24) ที่จะขาย หรือโอนหนี้สินของลูกค้าหรือลูกหนี้ให้แก่บุคคล นิติบุคคล บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย บรรษัทบริหารสินทรัพย์ สถาบันการเงิน กองทุน หน่วยงานของรัฐ รวมถึงการรับซื้อเข้าประมูล หรือรับโอนหนี้สินจากนิติบุคคล บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย บรรษัทบริหารสินทรัพย์ สถาบันการเงิน กองทุน หน่วยงานของรัฐ ตลอดจนการโอนการรับโอนสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการขายสินค้าและบริการ หรือธุรกิจแฟคเตอร์ริง และทำการเรียกเก็บเงินจากบุคคลอื่น รวมทั้งการรับบริหารการติดตามหนี้สิน
 - (25) ที่จะประกอบธุรกิจการออกบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด รวมทั้งการร่วมกับหน่วยงานของรัฐหรือเอกชน หรือนิติบุคคลใด ๆ ในการออกบัตรตามที่กล่าวให้แก่ลูกค้าของบริษัท
 - (26) ที่จะประกอบกิจการอื่น ๆ ทุกอย่างที่เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้อง หรือเกี่ยวเนื่องกับการธนาคารพาณิชย์ หรือธุรกิจอันธนาคารพาณิชย์พึงประกอบได้ตามปกติประเพณี หรือที่พึงกระทำ หรือต้องปฏิบัติ หรือได้รับอนุญาต หรือได้รับความเห็นชอบ หรือให้กระทำได้จากธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง หรือเป็นการซึ่งจะนำไปให้สำเร็จประโยชน์แห่งความประสงค์ ไม่ว่าทุกประการหรือประการหนึ่งประการใด รวมทั้งกิจการอื่น ๆ ที่ต่อมาหากมีกฎหมายอนุญาตให้กระทำได้
 - (27) และโดยทั่วไปที่จะกระทำ หรือให้มีการกระทำการ และสิ่งทั้งหลายอื่น ซึ่งจะนำไปบรรลุถึงวัตถุประสงค์ที่กล่าวมาข้างต้นนี้ โดยตรงหรือโดยอ้อม”

ก่อนพิจารณาวาระต่อไป ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แจ้งเพิ่มเติมว่า ตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 92 ได้มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 650 ล้านบาท เพื่อให้ธนาคารมีเงินกองทุนที่พร้อมจะใช้สร้างความมั่นคงแข็งแกร่งให้แก่ธนาคารในการรองรับแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่เปิดโอกาสให้ธนาคารสามารถขยายขอบเขตการดำเนินธุรกิจได้มากยิ่งขึ้นนั้น ขณะนี้ธนาคารได้ดำเนินการจัดตั้งบริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ลีสซิงกสิกรไทย จำกัด โดยใช้ส่วนทุนที่มีอยู่ของธนาคารเรียบร้อยแล้ว โดยส่วนทุนที่มีอยู่ยังสามารถรองรับการเติบโตทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างมั่นคง ไม่มีความจำเป็นที่จะต้องเพิ่มทุนโดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มแต่อย่างใด ดังนั้น เพื่อให้เกิดความชัดเจน ธนาคารจึงมีได้พิจารณานำมติดังกล่าวมาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อทบทวนหรือยืนยันการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน ตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ



ตลาดหลักทรัพย์ที่ให้ผู้ประสงค์จะขายหุ้นให้กับประชาชนจะต้องได้รับมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุน และ
มตินั้นต้องได้มาแล้วไม่เกิน 1 ปีจนถึงวันที่ยื่นขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ประชุมรับทราบ

11. ปรึกษากิจการอื่น ๆ

ประธานฯ เชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น หรือซักถามเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคาร

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอปิดประชุมและกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุม และได้
ให้ข้อคิดเห็นต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธนาคาร

เลิกประชุมเวลา 16.00 น.

(ลงชื่อ) บรรยงค์ ลำคำ
(นายบรรยงค์ ลำคำ)
ประธานที่ประชุม

(ลงชื่อ) ธิดา สมะลาภา
(นางธิดา สมะลาภา)
เลขานุการคณะกรรมการ