

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

ครั้งที่ 97

วันศุกร์ที่ 3 เมษายน 2552

ณ ห้องสมานฉันท์ ชั้น 3 บมจ. ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่

1 ขอยกสิกรไทย ถนนราชวัตรบุรณะ แขวงราชวัตรบุรณะ เขตราชวัตรบุรณะ กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายบรรยงค์ ลำชา ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม โดยมีกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และผู้สอบบัญชีของธนาคาร เข้าร่วมประชุม ดังนี้

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 16 คน คือ

นายบรรยงค์ ลำชา

พล.ต.อ. เกา สารสิน

นายบัณฑิต ลำชา

ดร. ประสาร ไตรรัตน์วรกุล

นายศุภกริช แก้วเจริญ

ม.ร.ว. สฤษดิคุณ กิตติยากร

ม.ร.ว. ยงสวาสดี กฤดากร

นายสมชาย บุณสุช

นางสุจิตพรธณ ลำชา

ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์

ศาสตราจารย์ ดร. ยงยุทธ ยุทธวงศ์

ดร.อภิชัย จันทระเสน

นางเอลิซาเบธ แซม

ดร.ชินท์ อัมมพันธ์กุล

ศาสตราจารย์ ดร. ไพรัช ธัชยพงษ์

นายอิโรชิ โอตะ

กรรมการธนาคารที่ไม่เข้าร่วมประชุม 1 คน คือ

นายฉายศักดิ์ แสง-ชูโต

ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการที่เข้าร่วมประชุม 8 คน คือ

ดร. เพียงใจ พุกกะคุปต์

นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย

นายปรีดี ดาวฉาย

นายกฤษฎา ลำชา

นายธีรพันธ์ ศรีหงส์

นายศาสด์ วีระปรี

ประธานกรรมการ

รองประธาน และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ

ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

กรรมการผู้จัดการ

กรรมการ

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ

กรรมการ

กรรมการอิสระ

กรรมการ

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ

กรรมการ และที่ปรึกษากฎหมาย

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและ

กำหนดอัตราค่าตอบแทน

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ

ผู้บริหารสายงานการเงินและควบคุม

ผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคล

ผู้บริหารสายงานบริหารเครดิต

ผู้บริหารสายงานธุรกิจลูกค้าบุคคลและ

เครือข่ายบริการ

ผู้บริหารสายงานระบบ

ผู้บริหารสายงานยุทธศาสตร์องค์กร



นายปรณิ พรธนะแพทย์

นายธิตี ดันติกุลานันท์

ผู้บริหารสายงานธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ

ผู้บริหารสายงานธุรกิจตลาดทุน

ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม 2 คน คือ

นายเทอดทอง เทพมังกร

นางสาวสมบูรณ์ ศุภศิริภิญโญ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3787

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3731

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97 ของธนาคาร และ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 253 ราย และมีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 5,568 ราย รวมผู้ถือหุ้น จำนวน 5,821 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,326,729,965 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 55.44 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จำนวน 2,393,260,193 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97

หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุม ได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 171 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเพิ่มเติมอีก 160 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 424 ราย ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 5,728 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและรับมอบฉันทะจำนวน 6,152 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,345,605,342 หุ้น เท่ากับร้อยละ 56.22 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า จากการที่ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ หรือส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมแต่อย่างใด และประธานฯ ได้ให้เลขานุการบริษัทชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท แจ้งที่ประชุมเกี่ยวกับการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง ดังนี้

เรื่องแรก : การลงคะแนนเสียงจะนับหุ้น 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้น 1 ราย มีสิทธิออกเสียงในแต่ละวาระว่าเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น จะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้น เพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศ ที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทย เป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ซึ่งใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ค.

ในการลงมติในแต่ละวาระ หากผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ให้ออกเสียงในบัตรลงคะแนนเสียงที่ได้รับแจกขณะลงทะเบียน และเจ้าหน้าที่ของธนาคารจะไปเก็บบัตรลงคะแนนเสียงเพื่อนำไปตรวจนับ

สำหรับผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วย หรือไม่ลงบัตรลงคะแนนเสียง จะถือว่าอนุมัติตามที่นำเสนอ ไม่ต้องใช้บัตรลงคะแนนเสียงหรือส่งบัตรลงคะแนนเสียงอีก ยกเว้นในวาระที่ 5 เกี่ยวกับการเลือกตั้งกรรมการ ให้ผู้ถือหุ้น ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนนเสียง เพื่อออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นที่ลงมติไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ในการเลือกตั้งกรรมการที่ละรายจนครบ เพื่อนำไปตรวจนับ หลังจากนั้น จะเก็บบัตรลงคะแนน เสียงจากผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วยกับการเลือกตั้งกรรมการทั้ง 5 รายพร้อมกันในคราวเดียว

เรื่องที่สอง : การนับคะแนนเสียง จะถือมติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่เรื่องที่กฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น และเพื่ออำนวยความสะดวกต่อผู้ถือหุ้น ธนาคารได้นำระบบ Barcode มาใช้ในการนับคะแนนเสียงเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา และได้ปรับปรุงระบบการประมวลผลซึ่งจะช่วยให้ขั้นตอนการนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างรวดเร็วยิ่งขึ้น

ในการรวบรวมผลคะแนนเสียงในแต่ละวาระ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งในที่ประชุมและที่มอบฉันทะ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ได้ลงคะแนนเสียงเป็นการล่วงหน้า และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการของธนาคารเข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนนแทน ผลคะแนนเสียงที่นับได้เป็นคะแนนที่ได้บันทึกผลคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นดังกล่าวไว้แล้ว หลังจากรวบรวมผลคะแนนในแต่ละวาระเสร็จสิ้น เลขานุการบริษัทจะประกาศผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบ โดยแบ่งเป็นคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง หรือบัตรเสีย และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละของผู้ถือหุ้นตามมติที่ต้องใช้ โดยวาระเลือกตั้งกรรมการ จะประกาศผลคะแนนเป็นรายบุคคล



สำหรับกรณีที่จะถือเป็นบัตรเสีย คือการลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง หรือกรณีที่มีการแยกการลงคะแนนเสียง หรือมีการขีดฆ่าบัตรทั้งบัตร หรือลงคะแนนโดยไม่แสดงความจำนงค์ที่ชัดเจน

สำหรับวาระที่ 11 เรื่องพิจารณาอนุมัติซื้อหุ้นสามัญเพิ่มเติมในบริษัท เมืองไทย โพรทิส โฮลดิ้ง จำกัด และการตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันนั้น มีกรรมการบางรายที่มีส่วนได้เสีย ดังนั้น เพื่อให้การพิจารณาในวาระดังกล่าวเป็นไปอย่างโปร่งใส สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ กรรมการที่มีส่วนได้เสียจะขอไม่เข้าร่วมประชุมในวาระนี้ และไม่ออกเสียงลงคะแนนในหุ้นส่วนที่ตนถืออยู่

หลังจากที่เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบเรื่องการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมถึงการปฏิบัติตามแนวทางที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่กล่าวถึงการนับคะแนนเสียงในการประชุมว่า บริษัทควรมีผู้นับคะแนนที่เป็นกลาง เป็นสักขีพยานในการนับคะแนน ธนาคารจึงได้เชิญผู้แทนจากบริษัทที่ปรึกษากฎหมาย Baker & McKenzie มาเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงร่วมกับผู้ถือหุ้นอีก 2 ท่าน

ในการนี้ มีผู้ถือหุ้น 2 ท่านยินยอมอาสาสมัครเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนตลอดการประชุม

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2551 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดขอให้แก้ไขรายงาน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 จำนวน 1,331,269,197 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วย มีผู้งดออกเสียงจำนวน 721,060 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96

2. คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2551

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2551 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2551 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว และเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นจึงไม่ต้องลงคะแนนเสียง

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของธนาคาร ในรอบปี 2551

3. พิจารณามติบังคับและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณามติบังคับและบัญชีกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการธนาคาร และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏในสรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2551 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้ง และขอให้กรรมการผู้จัดการนำเสนอ

กรรมการผู้จัดการ นำเสนองบการเงิน ซึ่งประกอบด้วย งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะธนาคาร แต่เนื่องจากตัวเลขของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ กรรมการผู้จัดการจึงรายงานผลการดำเนินงานจากงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ตามที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2551 มีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้ ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 15,300 ล้านบาทเศษ มีสินทรัพย์รวมประมาณ 1,303,600 ล้านบาท มีหนี้สินรวมประมาณ 1,189,900 ล้านบาท และมีส่วนของผู้ถือหุ้นประมาณ 113,700 ล้านบาท โดยมีรายการที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญโดยสังเขปดังนี้



งบดุล

ด้านสินทรัพย์

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิตั้งเดิมมีจำนวน 198,700 ล้านบาทเศษ เพิ่มขึ้นจำนวน 140,000 ล้านบาทเศษ ส่วนใหญ่เกิดจากการลงทุนในตลาดซื้อคืนพันธบัตรของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้ผลตอบแทนสูง ซึ่งเป็นการบริหารสภาพคล่องของธนาคารที่เพิ่มขึ้นจากเงินรับฝากและเงินกู้ยืม
- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ มีจำนวน 875,700 ล้านบาทเศษ เพิ่มขึ้นจำนวน 137,800 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากเงินให้กู้ยืมเพื่อการพาณิชย์เพิ่มขึ้น 55,760 ล้านบาท โดยกลุ่มลูกค้าที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการและกลุ่มลูกค้าบริษัท

ด้านหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

- เงินรับฝากมีจำนวน 967,900 ล้านบาทเศษ เพิ่มขึ้นจำนวน 184,100 ล้านบาทเศษ ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้น จากโครงการระดมเงินฝาก เพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องที่เหมาะสมกับสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน
- เงินกู้ยืมมีจำนวน 138,100 ล้านบาทเศษ เพิ่มขึ้นจำนวน 80,000 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารได้มีการออกตั๋วแลกเงินเพิ่มขึ้น เพื่อเพิ่มทางเลือกในการลงทุนให้กับประชาชนและผู้ฝากเงินของธนาคาร และการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิอายุ 10 ปี จำนวน 17,000 ล้านบาท ในช่วงเดือนธันวาคม 2551 เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้
- กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 10,500 ล้านบาทเศษ ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2551 จำนวน 15,300 ล้านบาทเศษ ซึ่งธนาคารได้มีการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิปี 2550 ประมาณ 3,600 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลปี 2551 ประมาณ 1,200 ล้านบาท

งบกำไรขาดทุน

- รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิมีจำนวน 42,400 ล้านบาทเศษ เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 5,000 ล้านบาทเศษ เป็นผลจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มสูงขึ้นร้อยละ 18.6 เมื่อเทียบกับปีก่อน แม้ว่าอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในตลาดได้ปรับตัวลดลง
- รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยมีจำนวน 22,600 ล้านบาทเศษ เพิ่มขึ้น 3,700 ล้านบาทเศษ ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับธุรกรรมบัตรเครดิต จากการให้สินเชื่อและการให้บริการ ATM รวมทั้งการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน
- ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย จำนวนประมาณ 35,100 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6,000 ล้านบาทเศษ ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ ค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนการทำธุรกิจ และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโครงการยุทธศาสตร์ของธนาคาร

จากรายละเอียดของฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่ได้รายงานข้างต้นแล้ว จึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

ผู้ถือหุ้น ถวายความเคารพต่อการดำเนินงานที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ซึ่งเพิ่มขึ้น ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยจากต่างประเทศลดลง อีกทั้งค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ก็เพิ่มขึ้นด้วย นอกจากนี้ ขอให้ชี้แจงถึงข่าวลือที่ธนาคารนำเงินไปบริจาคให้กลุ่มบุคคลหนึ่ง ซึ่งเงินจำนวนนั้นส่งผลต่อกำไรสุทธิและการจ่ายเงินปันผลเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ธนาคารไม่เคยบริจาคเงินให้แก่กลุ่มบุคคลใด เนื่องจากธนาคารเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งการกระทำดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ขององค์กรอย่างมาก ในส่วนของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้หนี้ นั้น เนื่องจากในปี 2551 มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกค้ารายใหญ่และมีจำนวนรายที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากกว่าปีก่อน จึงทำให้มี ผลขาดทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพิ่มสูงขึ้น การที่รายได้ดอกเบี้ยจากต่างประเทศลดลงเกิดจากการที่ธนาคารได้วิเคราะห์และปรับตัวเกี่ยวกับตลาดเงินในต่างประเทศมาตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2550 และเริ่มเห็นสัญญาณความไม่ปกติเกิดขึ้น จึงได้ปรับลดเงินลงทุนในสินทรัพย์ต่างประเทศทั้งจำนวนและระยะเวลาลงเกือบทั้งหมด โดยที่เครือธนาคารกสิกรไทยไม่ได้รับผลกระทบใดๆ จากการลงทุนในต่างประเทศ นอกจากผลกระทบเพียงเล็กน้อยจากตราสารของสถาบันกึ่งรัฐบาล ซึ่งมีความปลอดภัย ดังนั้น รายได้ดอกเบี้ยจากต่างประเทศจึงลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ซึ่งโดยรวมถือเป็นเรื่องที่ดีที่ธนาคารสามารถรักษาผลประโยชน์ไว้ได้

สำหรับรายจ่ายนั้น ในปี 2551 ธนาคารมีการขยายเครือข่ายสาขาซึ่งมีการปรับปรุงทั้งจำนวนสาขาและคุณภาพของการให้บริการ ซึ่งจำเป็นต้องเพิ่มจำนวนพนักงาน แต่คาดว่าจะมีผลตอบแทนที่สอดคล้องกับการลงทุน นอกจากนี้ ในปี 2551 ธนาคารได้ประชาสัมพันธ์ ส่งเสริมการขายจำนวนมาก อาทิ บัตรเครดิต สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี โดยมีผลทางธุรกิจเป็นที่น่าพอใจ โดยเฉพาะรายได้ค่าธรรมเนียมในปี 2551 เติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 27 ซึ่งถือว่าสูงที่สุดในระบบ การปล่อยสินเชื่อของธนาคารที่เติบโตที่ร้อยละ 18.6 ในขณะที่เงินฝากเพิ่มขึ้นกว่า ร้อยละ 20

ผู้ถือหุ้น ขอให้ชี้แจงรายละเอียดเรื่องค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของกรรมการ ซึ่งมีจำนวนแตกต่างจากข้อมูลในงบการเงิน

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า จำนวนเงินที่ไม่ตรงกันนั้นเป็นผลต่างในเรื่องของภาษี ไม่มีค่าตอบแทนเพิ่มเติมอื่น

ผู้ถือหุ้น ขอความชัดเจนเกี่ยวกับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในต่างประเทศแบบมีดอกเบี้ย ซึ่งในปี 2550 มีจำนวนเพียง 131,673 บาท ในขณะที่ปี 2551 มีจำนวนถึง 3,619,132,586 บาท

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในต่างประเทศในปี 2551 สูงกว่าปี 2550 ค่อนข้างมาก เนื่องจาก มีเงินรับฝากในต่างประเทศเพิ่มมากขึ้นจากการที่ลูกค้านำมาวางเป็นประกันสำหรับการซื้อขายตราสารอนุพันธ์

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,319,580,545 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9998 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมา ประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 2,500 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0002 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน ดออกเสียงจำนวน 25,602,964 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ตามที่เสนอ

4. พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2551 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2551 และการจ่ายเงินปันผล และขอให้กรรมการ ผู้จัดการนำเสนอ

กรรมการผู้จัดการ เสนอที่ประชุมอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2551 และการจ่ายเงินปันผลดังนี้

- จัดสรรสำรองตามกฎหมาย 130,000,000 บาท
ซึ่งทำให้ธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด คือ ร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน
- จ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญ 4,786,520,386 บาท
(หุ้นละ 2.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 32.33 ของกำไรสุทธิประจำปี 2551)
 - เงินปันผลระหว่างกาล (หุ้นละ 0.50 บาท) 1,196,630,096.50 บาท
ซึ่งได้จ่ายไปแล้วเมื่อวันที่ 25 กันยายน 2551
 - เงินปันผลงวดสุดท้าย (หุ้นละ 1.50 บาท) 3,589,890,289.50 บาท

การจ่ายเงินปันผลในอัตราดังกล่าวข้างต้นเป็นอัตราที่เท่ากับปีที่ผ่านมา ซึ่งคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าเหมาะสม และ สอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของธนาคาร โดยทำให้ธนาคารยังคงมีเงินกองทุน ที่แข็งแกร่ง สามารถรองรับการเจริญ เติบโตและการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ กำหนดจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 17 เมษายน 2552 และรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น ในวันที่ 20 เมษายน 2552 และจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 28 เมษายน 2552

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,345,087,579 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9996 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 4,880 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0004 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 124,550 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2551 และการจ่ายเงินปันผลตามที่เสนอ

5. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของธนาคาร กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด จะต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกคราว สำหรับกรรมการที่ต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ มีดังนี้

- | | |
|---|-------------------------------|
| 1. นายสมชาย บุลสุข | กรรมการอิสระ |
| 2. นางสุจิตพรณ ลำข้า | กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อ |
| 3. ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ | กรรมการอิสระ |
| 4. ดร. อภิชัย จันทระเสน | กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อ |
| 5. นายอิโรชิ โอตะ | กรรมการอิสระ |

และขอให้ ดร. ชวินท์ อัมมพันธ์กุล ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนนำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเสนอว่า คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาแล้ว มีความเห็นว่ากรรมการทั้ง 5 คนมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการบริษัทหรือสถาบันการเงินตามข้อบังคับหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และยังได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนได้สร้าง ผลงานอันเป็นประโยชน์ต่อธนาคารในฐานะกรรมการเป็นอย่างดี คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้เสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอแต่งตั้งในครั้งนี้ ได้เห็นชอบกับข้อเสนอข้างต้นของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนแล้ว

ทั้งนี้ ในการพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการอิสระที่เสนอแต่งตั้งในครั้งนี้ คณะกรรมการมีความเห็นว่า กรรมการอิสระราย นายสมชาย บุลสุข ที่เคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร ในลักษณะที่ธนาคารเคยให้สินเชื่อและภาระผูกพันกับบริษัทที่กรรมการอิสระท่านดังกล่าวมีอำนาจควบคุมกิจการ เป็นการทำธุรกรรมที่เป็นปกติในการประกอบกิจการของธนาคาร ไม่มีลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณ์อย่างอิสระ และปัจจุบันไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าวกับธนาคารแล้ว อีกทั้งกรรมการท่านดังกล่าวเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และมีประสบการณ์ที่สามารถให้ความเห็นอันเป็นประโยชน์กับการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างยิ่ง และความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่เกิดขึ้นดังกล่าวก็มิได้มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระแต่อย่างใด

สำหรับนายอิโรชิ โอตะ นั้น ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2551 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เนื่องจากเห็นว่าเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการตามข้อบังคับของธนาคาร หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งมีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร โดยได้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อเดือนมกราคม 2552 แทนนายชาลส์ แอล คอลด์แมน กรรมการธนาคารซึ่งได้ลาออกไปเมื่อเดือนตุลาคม 2551 และจากการแต่งตั้งคราวดังกล่าว ทำให้นายอิโรชิ โอตะ มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการ ที่ได้เข้าดำรงตำแหน่งแทน ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 12 ดังนั้น การออกตามวาระในการประชุมครั้งนี้จึงเป็นไปตามกำหนดวาระของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งแทน

ดังนั้น จึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เลือกตั้ง นายสมชาย บุลสุข กรรมการอิสระ นางสุจิตพรณ ลำข้า กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อ ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ กรรมการอิสระ ดร. อภิชัย จันทระเสน กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อ และนายอิโรชิ โอตะ กรรมการอิสระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยประวัติย่อและผลงานของกรรมการทั้ง 5 รายปรากฏในเอกสารแนบท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมที่ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบเพิ่มเติมว่า ในวาระนี้ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระเป็นรายบุคคลเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการแต่ละรายที่ต้องออกตามวาระ และได้รับการเสนอให้พิจารณาเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่งได้อย่างละเอียด ถี่ถ้วน โปร่งใส และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้สอดคล้องกับคำแนะนำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ประสงค์จะให้การลงคะแนนเสียงในวาระเลือกตั้งกรรมการมีความโปร่งใสในการนับคะแนนมากยิ่งขึ้น การลงคะแนนเสียงในวาระนี้ ธนาคารจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียง ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง โดยขอให้ผู้ถือหุ้น ลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนนเพื่อเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระเป็นรายบุคคล
เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

1. นายสมชาย บุณสุช : - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,314,621,741 เสียง คิดเป็นร้อยละ 97.7871 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 29,749,300 เสียง คิดเป็นร้อยละ 2.2129 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง จำนวน 984,244 เสียง
- ไม่มีบัตรเสีย
2. นางสุจิตพรรณ ลำคำ : - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,339,810,761 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.6576 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 4,602,880 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.3424 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง จำนวน 941,844 เสียง
- ไม่มีบัตรเสีย
3. ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันท์ : - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,341,837,460 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.8107 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 2,544,520 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.1893 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง จำนวน 974,443 เสียง
- บัตรเสีย จำนวน 100 เสียง
4. ดร. อภิชัย จันทระเสน : - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,339,860,292 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.6605 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 4,563,881 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.3395 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

/8

- งดออกเสียง จำนวน 940,830 เสียง
- ไม่มีบัตรเสีย

5. นายอิทธิชัย โอตะ

- มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,342,612,629 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.8812 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 1,597,301 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.1188 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง จำนวน 1,158,013 เสียง
- บัตรเสีย จำนวน 200 เสียง

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้เลือกตั้งกรรมการทั้ง 5 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง

6. พิจารณาแต่งตั้งกรรมการใหม่

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามที่คณะกรรมการธนาคารได้เสนอให้แต่งตั้ง นายสนธิ์ เกตุสุวรรณ เป็นกรรมการธนาคารนั้น เนื่องจากนายสนธิ์ได้มีหนังสือมาถึงธนาคาร แสดงความจำนงค์ขอให้ชะลอการเสนอชื่อต่อที่ประชุม ผู้ถือหุ้นออกไปสักระยะหนึ่ง ด้วยเหตุที่มีคดีความเกี่ยวกับใบหุ้นของบริษัทจดทะเบียนอื่นซึ่งเกิดขึ้นเมื่อราวปลายเดือนมีนาคม 2552 คณะกรรมการธนาคารจึงขอถอนวาระที่ 6 เรื่องพิจารณาแต่งตั้งกรรมการใหม่จากการพิจารณาของที่ประชุมในครั้งนี้

ที่ประชุมรับทราบการถอนวาระที่ 6 เรื่องพิจารณาแต่งตั้งกรรมการใหม่

7. พิจารณาอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการพิจารณาครั้งนี้ ผู้มีส่วนได้เสีย คือกรรมการธนาคารที่เป็นผู้ถือหุ้น จะไม่มีสิทธิออกเสียง และขอให้ ดร. ชวินท์ อัมมพันธ์กุล ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน นำเสนอในรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเสนอว่า จากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2551 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งรวมถึงเงินบำเหน็จคณะกรรมการ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ในปีนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2552 แล้ว เห็นควรเสนอที่ประชุมอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร รวมถึงเงินบำเหน็จคณะกรรมการ ในอัตราเดิมเท่ากับค่าตอบแทนในปี 2551 ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 และเนื่องจากธนาคารไม่มีการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการใหม่ตามวาระที่ 6 ดังนั้น คณะกรรมการจึงไม่เสนอขออนุมัติค่าตอบแทนสำหรับกรรมการใหม่ตามที่ได้นำเสนอไว้ในการประชุมครั้งก่อน จึงเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังนี้

- ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการธนาคาร รวมเดือนละ 1,769,500 บาท
- ค่าตอบแทนกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ รวมเดือนละ 1,018,000 บาท
- ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ รวมเดือนละ 231,000 บาท
- ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ รวมเดือนละ 99,000 บาท
- ค่าตอบแทนคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน รวมเดือนละ 99,000 บาท
- ค่าตอบแทนที่ปรึกษากฎหมาย เดือนละ 330,000 บาท
- เงินบำเหน็จในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผล

โดยให้ค่าตอบแทนกรรมการทั้งหมดข้างต้นมีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น และเนื่องจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงาน ปี 2551 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 4,786,520,386 บาท และธนาคารได้จ่ายเงิน

บำเหน็จคณะกรรมการพร้อมกับการจ่ายปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2551 คิดเป็นจำนวนเงิน 5,983,100 บาท จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการทั้งคณะ ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลตามมติข้างต้นอีกเป็นจำนวนเงินรวม 17,949,501.93 บาท โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้าย

ผู้ถือหุ้น ถามว่า ค่าตอบแทนกรรมการที่เสนอเป็นอัตราค่าตอบแทนต่อเดือนหรือต่อปี และคณะกรรมการธนาคาร มีการประชุมบ่อยครั้งเพียงใด

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า อัตราค่าตอบแทนที่นำเสนอ นั้น เป็นยอดรวมของค่าตอบแทนต่อเดือนของคณะกรรมการแต่ละชุด ส่วนการประชุมจะขึ้นอยู่กับคณะกรรมการแต่ละชุด โดยคณะกรรมการธนาคารจะประชุมเดือนละ 1 ครั้ง ยกเว้นในกรณีมีเรื่องเร่งด่วน ส่วนการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยอื่นจะขึ้นอยู่กับความจำเป็น โดยเฉลี่ยเดือนละ 1 ครั้ง

ผู้ถือหุ้น ขอรว่า ในการแต่งตั้งกรรมการใหม่จะมีการจ่ายค่าตอบแทนเพิ่มขึ้นหรือไม่

ประธานฯ ชี้แจงว่า เนื่องจากไม่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ด้วย นายสบันต์ เกตุสุวรรณ ได้ขอถอนตัวจากการได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นไปแล้ว ดังนั้น จึงไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการใหม่ในยอดเงินที่เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,343,873,946 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.8812 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 344,126 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0256 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดออกเสียงจำนวน 1,248,800 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0928 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุม บัตรเสียจำนวน 5,000 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0004 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2552 โดยให้อัตราค่าตอบแทนทั้งหมดมีผลใช้บังคับจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น และอนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการ ตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ

8. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ ม.ร.ว. สุชาติคุณ กิตติการ ประธานกรรมการตรวจสอบนำเสนอรายละเอียดการ แต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี สำหรับปี 2552

ประธานกรรมการตรวจสอบเสนอต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2552 จำนวน 4 คน ดังรายนาม ต่อไปนี้

- | | |
|-------------------------------|---------------------------------|
| 1. นายเทอดทอง เทพมังกร | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3787 |
| 2. นายวิจิตร ศิลามงคล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3378 |
| 3. นางวิไล บุณกิตติโสภณ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3920 |
| 4. นางสาวสมบูรณ์ ศุภศิริกัญญา | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3731 |

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ ทำ และลงนามในรายงานการสอบบัญชี ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 คน เป็นผู้สอบบัญชีซึ่งได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ผกค.(02)121/2552 ลงวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2552 สำหรับค่าสอบบัญชี บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้เสนอค่าสอบบัญชีรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 12,615,000 บาท ซึ่งสูงกว่าค่าสอบบัญชีในปีที่ผ่านมา ประกอบด้วยค่าสอบบัญชีภายในประเทศเพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 235,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 2.78 เนื่องจากผู้สอบบัญชีมีการปฏิบัติงานเพิ่มขึ้นในการตรวจสอบเพื่อรองรับการนำมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 มาปฏิบัติ ส่วนค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศซึ่งเทียบค่าเงินบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 300,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 8.44 ซึ่งเป็นผลจากการอ่อนค่าของเงินบาท โดยมีรายละเอียดของค่าสอบบัญชี ดังนี้

1. ค่าสอบบัญชีงบการเงินธนาคาร และงบการเงินรวมประจำงวดและประจำปี 5,150,000 บาท
2. ค่าสอบทานงบการเงินธนาคาร และงบการเงินรวม รายไตรมาส 2,835,000 บาท

3. ค่าตรวจสอบพิเศษตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย 710,000 บาท
4. ค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศของธนาคาร คิดเป็นเงินเทียบเท่าเงินบาท 3,920,000 บาท

สำหรับการตรวจสอบอื่นใดที่อาจมีเพิ่มนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้นตามข้อกำหนดของทางการ ขอให้มอบอำนาจให้คณะกรรมการพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชีตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ เพื่อให้นโยบายการบัญชี และมาตรฐานการสอบบัญชีของบริษัทย่อย และธนาคารเป็นมาตรฐานเดียวกันจึงให้ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารจำนวน 20 บริษัท ดังรายชื่อปรากฏในเอกสารแนบ 6 ท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้ และจากการที่ค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อย ในปีนี้ลดลงจากปีก่อน จำนวน 80,000 บาท เมื่อพิจารณารวมค่าตรวจสอบบัญชีของบริษัทย่อยในปีที่แล้ว ค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยจะเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 455,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 2.31

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,332,711,599 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.2533 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 10,206,601 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.7467 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 2,760,100 เสียง บัตรเสียจำนวน 14,410 เสียง

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีตามที่เสนอ และอนุมัติให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชีสำหรับการตรวจสอบอื่นที่อาจมีเพิ่มตามข้อกำหนดของทางการ นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

9. พิจารณานุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 7 ทวิ และข้อ 34

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 7 ทวิ และข้อ 34 เนื่องจากมีการแก้ไขปรับปรุงกฎหมายที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร โดยยกเลิกพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ และประกาศใช้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน และมีการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งการแก้ไขดังกล่าวกระทบกับข้อบังคับของธนาคารบางประการ ดังนั้น เพื่อให้ข้อบังคับของธนาคารมีความเป็นปัจจุบัน และสอดคล้องกับกฎหมายที่มีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 7 ทวิ และข้อ 34 ตามรายละเอียดในเอกสารแนบ 7 ท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุม

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,345,017,230 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9632 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 40,000 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0030 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 421,600 เสียง คิดเป็น ร้อยละ 0.0313 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน บัตรเสียจำนวน 33,880 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0025 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 7 ทวิ และข้อ 34 เป็นดังนี้

“ข้อ 7. ทวิ ให้บริษัทแจ้งให้ผู้รับโอนจำนำหุ้นของตนในส่วนที่เกิน ในกรณีที่มีการรับโอนหุ้นรายนั้น ๆ ทำให้ผู้นั้นมีจำนวนหุ้นที่ถือเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด เว้นแต่บริษัทจะได้รับอนุญาต หรือได้รับการผ่อนผันตามที่กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินกำหนด”

“ข้อ 34. ในกรณีที่บริษัทหรือบริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัท หรือบริษัทย่อย ให้บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กฎหมายกำหนดไว้ในเรื่องนั้นๆ ด้วย”

10. พิจารณานุมัติแก้ไขเพิ่มเติมมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 93 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2548 เรื่องการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของธนาคาร

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติแก้ไขเพิ่มเติมมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 93 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2548 เรื่องการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของธนาคาร และแจ้งต่อที่ประชุมว่า จากการที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 93 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2548 ในวาระที่ 9 มีมติอนุมัติให้ธนาคารสามารถหาเงินทุนเพื่อนำมาใช้ในกิจการของธนาคาร โดยให้ธนาคารและหรือสาขาอื่นใดของธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้ได้ทุกประเภทและรูปแบบ ภายในวงเงินรวมไม่เกิน 3,000 ล้านบาทหรือสหรัฐฯ โดยนับรวมหุ้นกู้ที่ธนาคารได้ออกแต่ยังไม่ได้รับการไถ่ถอน ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจและความจำเป็นในการใช้เงินของธนาคารนั้น เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมและเพิ่มความคล่องตัวในการจัดการโครงสร้างแหล่งเงินทุนของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อตอบสนองต่อกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร อีกทั้ง เพื่อเป็นการรองรับต่อความต้องการในการลงทุนของลูกค้านักพัฒนาของตลาดทุนไทย จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแก้ไขเพิ่มเติมมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 93 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2548 ในวาระที่ 9 เรื่องการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของธนาคาร โดยการขยายวงเงินของหุ้นกู้ จากวงเงินรวมไม่เกิน 3,000 ล้านบาทหรือสหรัฐฯ เป็นวงเงินรวมไม่เกิน 170,000 ล้านบาท และเพิ่มเติมข้อความให้รวมถึงการเสนอขายหุ้นแก่ผู้ลงทุนรายใหญ่ และการดำเนินการตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เพื่อให้เป็นไปตามการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตามรายละเอียดในเอกสารแนบ 8 ท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุม โดยรายละเอียดเงื่อนไขของการออกและเสนอขายหุ้นกู้ยังคงเป็นไปตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 93 ทุกประการ

ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่าธนาคารมีหลักเกณฑ์อย่างไรหากมีการขายหุ้นกู้ดังกล่าวว่าจะจำกัดเฉพาะผู้ถือหุ้นเดิมหรือไม่

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า การขายหุ้นกู้โดยทั่วไปจะไม่จำกัดเฉพาะผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร แต่เปิดกว้างรวมถึงผู้ที่ไม่เคยถือหุ้นของธนาคารด้วย

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,321,438,549 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.2081 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 553,160 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0411 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 23,514,411 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.7476 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน บัตรเสียจำนวน 43,290 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0032 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 93 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2548 เรื่องการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของธนาคารเป็นดังนี้

“อนุมัติให้ธนาคารสามารถหาเงินทุนเพื่อนำมาใช้ในกิจการของธนาคารโดยให้ธนาคาร และ/หรือสาขาอื่นใดของธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้ได้ทุกประเภทและรูปแบบ ภายในวงเงินรวมไม่เกิน 170,000 ล้านบาท โดยนับรวมหุ้นกู้ที่ธนาคารได้ออกแต่ยังไม่ได้รับการไถ่ถอน ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจและความจำเป็นในการใช้เงินของธนาคาร โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไขดังนี้

- | | | |
|-----------------------|---|---|
| ประเภท | : | หุ้นกู้ทุกประเภท และรูปแบบ (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงหุ้นกู้ด้อยสิทธิ หรือไม่ด้อยสิทธิ มีประกันหรือไม่มีประกัน และ/หรือ หุ้นกู้ธนพัตน์) ตามความเหมาะสมของสถานะตลาดในขณะออกและเสนอขายหุ้นกู้ในแต่ละคราว |
| จำนวนเงิน และสกุลเงิน | : | จำนวนเงินต้นของหุ้นกู้ที่ออกจะมีมูลค่าไม่เกิน 170,000 ล้านบาท โดยนับรวมหุ้นกู้ที่ธนาคารได้ออกแต่ยังไม่ได้รับการไถ่ถอน ณ ขณะใดขณะหนึ่ง โดยอาจออกเป็นเงินบาท เหรียญสหรัฐหรืออเมริกา หรือเงินสกุลต่างประเทศอื่นเทียบเท่า โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนในขณะที่มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในแต่ละคราว |
| การเสนอขาย | : | เสนอขายภายในประเทศ และ/หรือต่างประเทศ ต่อประชาชน และ/หรือ ผู้ลงทุน โดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ตามประกาศ ก.ล.ต. และ/หรือ สำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน |

/12

ทะเบียนเลขที่ 0107536000315

www.kasikornbankgroup.com

- และ/หรือ กฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ที่มีผลใช้บังคับในขณะที่ออกและเสนอขายหุ้นกู้ นั้น รวมถึงเสนอขายต่อผู้ลงทุนประเภทใดๆ และอาจเสนอขายครั้งเดียวเต็มจำนวน หรือเสนอขายเป็นคราวๆ และ/หรือ เป็นโครงการ และ/หรือ ในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) และอาจออกและเสนอขายแยกต่างหาก หรือควบกับ หรือพร้อมกับหลักทรัพย์อื่นใดก็ได้
- อัตราดอกเบี้ยหรือผลตอบแทน : ขึ้นอยู่กับสภาวะตลาดในขณะที่ออกและเสนอขาย หรือตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่ออกในคราวนั้น ทั้งนี้ ให้อยู่ภายใต้บังคับของประกาศ ก.ล.ด. และ/หรือสำนักงาน ก.ล.ด. และ/หรือ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือ ประกาศหรือกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องที่มีผลใช้บังคับในขณะที่ออกและเสนอขายหุ้นกู้ในแต่ละคราว
- กำหนดไถ่ถอน : ขึ้นอยู่กับสภาวะตลาดในขณะที่ออกและเสนอขายในแต่ละคราว หรือเมื่อมีการเลิกธนาคาร
- การไถ่ถอนก่อนครบกำหนด : ผู้ถือหุ้นกู้อาจมีหรือไม่มีสิทธิขอให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ที่ออกได้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอน และธนาคารอาจมีหรือไม่มีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่ออกในคราวนั้น
- อำนาจกำหนดรายละเอียดอื่นๆ : - มอบหมายให้คณะกรรมการ รวมถึงบุคคลหรือคณะบุคคลที่คณะกรรมการมอบหมายให้มีอำนาจกำหนดรายละเอียดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ รวมถึงประเภท ชื่ออัตราดอกเบี้ย อายุ การไถ่ถอน ตลอดจนกำหนดรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขาย รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงราคา วิธีการและระยะเวลาเสนอขายและจัดสรร
- มอบหมายให้คณะกรรมการ คณะจัดการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลอื่นใดที่คณะบุคคลหรือบุคคลดังกล่าวมอบหมายมีอำนาจดังต่อไปนี้
- (1) แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือ ผู้จัดการหน่วยหลักทรัพย์ และ/หรือ สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหลักทรัพย์ และ/หรือ หลักทรัพย์ และ/หรือ บุคคลอื่นใดในกรณีที่จะต้องมีการแต่งตั้งตามกฎหมายที่ที่เกี่ยวข้อง หรือกรณีอื่นใดตามที่เห็นสมควร
 - (2) ติดต่อ เจรจา เข้าทำ ลงนาม แก้ไขสัญญา และ/หรือเอกสารต่างๆ รวมถึงติดต่อให้ข้อมูล ยื่นเอกสาร หลักฐานกับสำนักงาน ก.ล.ด. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้อย่างถูกต้อง ตลอดจนดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

11. พิจารณานุมัติซื้อหุ้นสามัญเพิ่มเติมใน บริษัท เมืองไทย พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้ง จำกัด และการตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติซื้อหุ้นสามัญเพิ่มเติมในบริษัท เมืองไทย พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้ง จำกัด และการตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร แต่เนื่องจากประธานที่ประชุม นายบรรยงค์ ลำชา พล.ต.อ. เกา สารสิน นายบัณฑิต ลำชา และนางสุจิตพรณ ลำชา ถือเป็นผู้มีส่วนได้เสียในวาระนี้ จึงขออนุญาตออกจากที่ประชุมเพื่อให้การพิจารณาเป็นไปอย่างโปร่งใส และผู้ถือหุ้นสามารถซักถามได้อย่างเต็มที่ ประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นเลือกประธานที่ประชุมเพื่อทำหน้าที่แทนในวาระนี้ โดยให้เลขานุการบริษัทดำเนินการเกี่ยวกับการเลือกประธานฯ ด้วย

เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 26 เลขานุการบริษัทได้ขอให้ประชุมเสนอข้อผู้ถือหุ้นเพื่อทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม ในการนี้ มีผู้ถือหุ้นเสนอ ม.ร.ว. สฤณีคุณ กิตติการ เนื่องจากพิจารณาเห็นว่าประธานกรรมการตรวจสอบ จึงเป็นผู้ที่เหมาะสมต่อการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมในวาระนี้ และเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารด้วย ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือเสนอเป็นอย่างอื่น

ม.ร.ว. สฤณีคุณ กิตติการ แจ้งว่า เนื่องจากการเข้าซื้อหุ้นสามัญเพิ่มเติมในบริษัท เมืองไทย โพรทิส โฮลดิ้ง จำกัด จะประกอบด้วยรายการซื้อหุ้นอันจะเข้าข่ายเป็นการซื้อกิจการของบริษัทเอกชนมาเป็นของธนาคาร ตามมาตรา 107 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ตลอดจนเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันตามมาตรา 89/12 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อันเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยเมื่อคำนวณมูลค่าของรายการตามประกาศเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกันจะมีมูลค่าหรือขนาดของการทำรายการเกินกว่า 20 ล้านบาท หรือร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า ธนาคารจึงต้องเปิดเผยการตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้ง ขออนุมัติการเข้าทำรายการจากผู้ถือหุ้นของธนาคารด้วย โดยผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณารายละเอียดของรายการและความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบได้ ตามเอกสารแนบ 9 ของคำบอกกล่าวเรียกประชุมครั้งนี้ รวมถึงความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ ซึ่งเป็นเอกสารที่แนบไปแยกต่างหากจากคำบอกกล่าวด้วยแล้ว และขอให้กรรมการผู้จัดการชี้แจงผู้ถือหุ้นถึงการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มเติมใน บริษัท เมืองไทย โพรทิส โฮลดิ้ง จำกัด ในครั้งนี้

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ธุรกิจประกันชีวิตและประกันภัยมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยธุรกิจประกันชีวิตมีอัตราเติบโตเฉลี่ยสูงถึงร้อยละ 15.1 ต่อปี อย่างไรก็ตาม อัตราการซื้อประกันต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมของไทยยังอยู่ในระดับต่ำ คือร้อยละ 2.3 เมื่อเทียบกับประเทศอื่นๆ ซึ่งสูงประมาณร้อยละ 4-5 ธุรกิจประกันชีวิตจึงมีศักยภาพที่จะเติบโตได้อีกมากในระยะยาว นอกจากนี้ ราคาหุ้นของบริษัทประกันชีวิตและ ประกันภัยทั้งในและต่างประเทศได้ปรับราคาตกลงมาจากช่วงปี 2551 อย่างมีนัยสำคัญ อีกทั้งเมื่อพิจารณาเปรียบเทียบธุรกรรมการซื้อขายหุ้นของบริษัทประกันชีวิตอื่นๆ ในอดีตกับการซื้อหุ้นบริษัทประกันชีวิตของธนาคารในครั้งนี้ พบว่าราคาที่ธนาคารจะเข้าซื้อเป็นราคาที่ต่ำกว่าธุรกรรมในอดีต คณะกรรมการจึงพิจารณาเห็นว่าช่วงเวลานี้เป็นช่วงเวลาที่เหมาะสมในการขยายธุรกิจของธนาคารให้ครอบคลุมถึงธุรกิจประกันชีวิต เพื่อที่ธนาคารจะสามารถเป็นช่องทางสำคัญในการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันชีวิตในประเทศได้เพิ่มมากขึ้น

จากการที่ธุรกิจประกันชีวิตมีมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เกิดจากสัญญาประกันชีวิตกับลูกค้าอย่างมาก โดยมูลค่าทางเศรษฐกิจนี้จะเกิดกับผู้ผลิตหรือบริษัทประกันชีวิตเองเท่านั้น การลงทุนในธุรกิจประกันชีวิตจึงทำให้ธนาคารได้รับประโยชน์จากการทำธุรกิจขายประกันผ่านธนาคารทั้งในด้านค่าธรรมเนียมการขาย ซึ่งเป็นมูลค่าที่ได้ในทันทีและมูลค่าทางเศรษฐกิจซึ่งเป็นมูลค่าที่จะได้รับในระยะยาว อย่างไรก็ตาม สำหรับธุรกิจประกันภัยนั้นเป็นธุรกิจที่มีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย โดยมี ผลิตภัณฑ์บางประเภทเท่านั้นที่เกี่ยวพันกับธุรกิจธนาคาร ธนาคารจึงจะยังคงรูปแบบการทำธุรกิจในฐานะช่องทางจำหน่ายสำหรับผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับธุรกิจธนาคารต่อไป

โดยสรุปแล้วประโยชน์ที่สำคัญที่ธนาคารจะได้รับจากการเข้าซื้อบริษัทประกันชีวิต คือ สนับสนุนยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคารที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลางและนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินครบวงจร สนับสนุนให้เครือธนาคารกสิกรไทยเป็นหนึ่งในผู้นำธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย และเพิ่มรายได้และรายรับค่าธรรมเนียมของเครือธนาคารกสิกรไทย ดังนั้น ธนาคารจึงเห็นสมควรซื้อหุ้นของบริษัทประกันชีวิตที่มีอยู่ในปัจจุบันให้อำนาจควบคุมการจัดการ ซึ่งจากการศึกษาวิเคราะห์แล้วพบว่า บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด เป็นบริษัทที่เหมาะสมในการขยายธุรกิจประกันชีวิตของธนาคาร เนื่องจาก

1. เป็นบริษัทประกันชีวิตที่มีการขายประกันร่วมกับธนาคาร และสามารถทำงานร่วมกันได้ประสบความสำเร็จมาโดยตลอด และเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับธนาคารอยู่แล้ว ดังนั้น การลงทุนในบริษัทดังกล่าว จึงลดความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
2. เป็นบริษัทประกันชีวิตที่มีพันธมิตรต่างชาติที่มีความชำนาญในผลิตภัณฑ์ประกัน และมีการถ่ายทอดความรู้แก่บริษัทมาโดยตลอด
3. เป็นบริษัทประกันชีวิตที่มีขนาดใหญ่ มีข้อได้เปรียบเรื่องประสิทธิภาพจากขนาด (Economies of Scale) และสามารถรองรับฐานลูกค้าของธนาคารได้อย่างเหมาะสม
4. เป็นบริษัทประกันชีวิตที่มีการขายผลิตภัณฑ์ Bancassurance อยู่แล้วในปัจจุบัน ทำให้สามารถตอบสนองการขยายตัวด้านการขายผลิตภัณฑ์ Bancassurance ของธนาคารได้ในทันที
5. เป็นบริษัทประกันชีวิตที่มีการขายประกันผ่านหลายช่องทาง ซึ่งมีศักยภาพในการเติบโตได้ดี รวมถึงมีผลประกอบการที่ดีอย่างต่อเนื่อง และมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่งมาโดยตลอด

ในการคำนวณราคาที่เหมาะสมของการซื้อหุ้นเพิ่มเติมในบริษัท เมืองไทย โพรทิส โฮลดิ้ง จำกัด ใน ครั้งนี้ ซึ่งคำนวณเงินลงทุนที่บริษัทลงทุนในบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด และบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีมูลค่าไม่เกิน 7,244 ล้านบาท เปรียบเทียบกับมูลค่ายุติธรรมที่ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระให้ความเห็นที่ 7,684.62 – 8,126.81 ล้านบาท คณะกรรมการเห็นว่าราคาที่เหมาะสมและยุติธรรมแล้ว โดยราคาซื้อหุ้นจะคำนวณตามสูตร เท่ากับไม่เกิน 7,244 ล้านบาท บวกด้วยเงินสดและสินทรัพย์ หักด้วยหนี้สิน และภาระผูกพันในสัดส่วนที่ธนาคารจะลงทุนในบริษัท เมืองไทย โพรทิส โฮลดิ้ง จำกัด ณ วันที่ทำการซื้อและขายหุ้น ทั้งนี้ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด จะต้องได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยในการจ่ายเงินปันผล ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของธุรกรรมการซื้อหุ้นในครั้งนี้ ซึ่งในกรณีนี้ ราคาซื้อหุ้นสุทธิจะไม่เกินราคาซื้อหุ้นตามวิธีการคำนวณข้างต้น

การพิจารณาการซื้อหุ้นบริษัท เมืองไทย โพรทิส โฮลดิ้ง จำกัด ในครั้งนี้ เป็นการทำการรายการที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงได้ปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงปฏิบัติตามแนวธรรมาภิบาลที่ดี โดยในการประชุมคณะกรรมการและออกเสียงลงคะแนนทุกครั้งจะมีเฉพาะกรรมการที่ไม่มีส่วนได้เสียเท่านั้น กรรมการที่มีส่วนได้เสียหรือส่วน เกี่ยวข้อง ได้แก่ นายบรรยงค์ ลำชา พล.ต.อ.ภา สารสิน นายบัณฑิต ลำชา และนางสุจิตพรณ ลำชา มิได้ร่วมประชุมในเรื่องนี้ และไม่สิทธิออกเสียงในที่ประชุม รวมทั้งไม่ได้รับเอกสารประกอบการประชุม

อนึ่ง เนื่องจากการดำเนินการซื้อหุ้นในครั้งนี้ จะต้องมีการขออนุญาตจากหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้องหลายหน่วยงาน และการดำเนินการยังอยู่ภายใต้เงื่อนไขการเจรจาข้อตกลงกับคู่สัญญาที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น จึงจำเป็นต้องให้ธนาคารต้องขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมอบหมายอำนาจต่าง ๆ ไว้ให้แก่คณะกรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะบุคคลหรือบุคคลดังกล่าว ตามที่ระบุในการขออนุมัติข้างต้น เพื่อให้เกิดความยืดหยุ่นในการดำเนินการ อย่างไรก็ดี การดำเนินการต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบอำนาจดังกล่าวจะคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารเป็นสำคัญ อีกทั้งเพื่อให้ธนาคารมีผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจในบริษัท เมืองไทย โพรทิส โฮลดิ้ง จำกัด เป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 51

อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะเข้าดำเนินการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มเติมใน บริษัท เมืองไทย โพรทิส โฮลดิ้ง จำกัด และการดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นเพื่อให้การซื้อหุ้นดังกล่าวสำเร็จลุล่วง ก็ต่อเมื่อเงื่อนไขอันจำเป็นหรือเกี่ยวเนื่องกับการซื้อหุ้นดังกล่าวได้สำเร็จลุล่วงแล้ว หรือมีการสละสิทธิในเงื่อนไขใด ๆ ตามที่คณะกรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลอื่นที่คณะกรรมการหรือบุคคลดังกล่าวมอบหมายจะเห็นสมควร

ม.ร.ว. สฤตดิคุณ กิตติยากร ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการซื้อหุ้นบริษัท เมืองไทย โพรทิส โฮลดิ้ง จำกัด โดยการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกโดยบริษัทและซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นเดิม และการตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันในการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนและการซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นเดิมที่เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร การเจรจาตกลงสัญญา ตลอดจนการดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้อง และการให้ความเห็นชอบและมอบอำนาจดำเนินการ ตามรายละเอียดที่ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 9 ท้ายคำบอกกล่าว ส่วนรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน และจำนวนหุ้นที่จะมีการซื้อจากบุคคลดังกล่าว ตลอดจนรายละเอียดของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียที่ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้มีปรากฏตามเอกสารแนบ 9 ด้วยเช่นกัน ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันหรือมีส่วนได้เสียกับการทำการรายการในครั้งนี้ที่มาประชุมด้วยตนเองและมีการมอบฉันทะในการประชุมวันนี้ มีจำนวน 48 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 58,973,255 หุ้น จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้

ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า หากธนาคารได้รับอนุมัติเข้าซื้อหุ้นบริษัท เมืองไทย โพรทิส โฮลดิ้ง จำกัด แล้ว จะมีการบริหารความเสี่ยงอย่างไร และมีแหล่งเงินทุนในการซื้อหุ้นจากที่ใด

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ธนาคารมีนโยบายที่จะบริหารจัดการความเสี่ยงเช่นเดียวกับบริษัทอื่นในเครือธนาคาร ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ การดำเนินธุรกิจประกันชีวิตจะต้องปฏิบัติตามกรอบของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำหรับเงินลงทุนนั้นมาจากเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งตามหลักการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เงินที่ลงทุนทั้งสิ้นคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.75 ของเงินกองทุนของธนาคาร จะถูกแบ่งและนำไปหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ในอัตราส่วนที่เท่ากัน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่องานกองทุนของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญแต่อย่างใด

ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า ธนาคารมีแผนจะนำบริษัท เมืองไทย โพรทิส โฮลดิ้ง จำกัด เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือไม่

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ปัจจุบันธนาคารไม่มีแผนนำบริษัทดังกล่าวเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เนื่องจากธุรกิจประกันชีวิตเป็นธุรกิจที่มีกระแสเงินสดมากเพียงพอ ในขณะที่บริษัทประกันภัยซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท เมืองไทย โพรทิส โฮลดิ้ง จำกัด ก็เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ อยู่แล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม



ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ม.ร.ว. สฤษดิ์ คุณ กิตติยากร ได้เชิญประธานกรรมการ พล.ต.อ. เกา สารสิน นายบันฑูร ลำชา และนางสุจิตพรพรณ ลำชา กลับเข้าไปในห้องประชุม

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,185,101,900 เสียง คิดเป็นร้อยละ 92.1829 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 53,355,915 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.1503 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนงดออกเสียงจำนวน 47,105,770 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.6641 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน บัตรเสียจำนวน 34,880 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0027 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มเติมในบริษัท เมืองไทย พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้ง จำกัด และการตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันในการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนและการซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นเดิมที่เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร การเจรจาตกลงสัญญา ตลอดจนการดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องและการให้ความเห็นชอบและมอบอำนาจดำเนินการเพื่อให้การซื้อหุ้นสามัญดังกล่าวสำเร็จลุล่วง ดังนี้

“1. ให้ธนาคารสามารถซื้อหุ้นสามัญเพิ่มเติมในบริษัท เมืองไทย พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้ง จำกัด จำนวนรวมทั้งสิ้น 19,191,635 หุ้นในราคาซื้อหุ้นและราคาต่อหุ้นคิดตามวิธีการคำนวณ ดังนี้

ราคาซื้อหุ้น = ไม่เกิน 7,244 ล้านบาท (คำนวณจากมูลค่าของบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด และบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในส่วนที่บริษัท เมืองไทย พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้ง จำกัด ถือหุ้น) บวกด้วยเงินสดและสินทรัพย์ หักด้วยหนี้สิน และภาระผูกพัน ในสัดส่วนที่ธนาคารจะลงทุนในบริษัท เมืองไทย พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้ง จำกัด ณ วันที่ทำการซื้อและขายหุ้น

ราคาต่อหุ้น = ราคาซื้อหุ้น หักด้วยจำนวนหุ้นที่ธนาคารซื้อทั้งหมด 19,191,635 หุ้น

ทั้งนี้ ในการทำรายการครั้งนี้ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด จะต้องได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในการจ่ายเงินปันผล ซึ่งในขณะนี้อยู่ระหว่างการขออนุญาต ซึ่งหากได้รับอนุญาตให้จ่ายเงินปันผลได้ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด จะจ่ายเงินปันผลให้แก่บริษัท เมืองไทย พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้ง จำกัด และผู้ถือหุ้นรายอื่น โดยต่อมาบริษัท เมืองไทย พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้ง จำกัด จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ธนาคารและผู้ถือหุ้นรายอื่น อันเป็นส่วนหนึ่งของธุรกรรมในครั้งนี้ ในกรณีเช่นนี้ ราคาซื้อหุ้นสุทธิ (ราคาซื้อหุ้นรวมที่ธนาคารชำระทั้งสิ้น หักด้วยเงินปันผลที่ได้รับ) จะไม่เกินราคาซื้อหุ้นตามวิธีการคำนวณข้างต้น และอนุมัติให้ทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารในการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มเติมดังกล่าวด้วย

รายละเอียดของการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มเติม และการตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว มีดังนี้

- จองซื้อหรือซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่จะออกโดยบริษัท เมืองไทย พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้ง จำกัด ตามสัดส่วนการถือหุ้น ตลอดจนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ไม่ได้รับการจองซื้อจากผู้ถือหุ้นเดิม รวมจำนวน 3,865,949 หุ้น ในราคาต่อหุ้นคิดจากวิธีการคำนวณที่กล่าวไว้ข้างต้น
- ซื้อหุ้นบริษัท เมืองไทย พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้ง จำกัด จากผู้ถือหุ้นเดิม ได้แก่ Fortis Insurance International N.V. และ Swiss Reinsurance Company Limited และผู้ถือหุ้นรายอื่นที่มีใช้บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน จำนวนรวม 9,621,886 หุ้น ในราคาต่อหุ้นคิดจากวิธีการคำนวณที่กล่าวไว้ข้างต้น
- ซื้อหุ้นบริษัท เมืองไทย พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้ง จำกัด จากผู้ถือหุ้นเดิมที่เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร จำนวนรวม 5,703,800 หุ้น ในราคาต่อหุ้น คิดจากวิธีการคำนวณที่กล่าวไว้ข้างต้น
- อนุมัติให้ธนาคารทำการเจรจา ตกลง ทำสัญญากับบุคคลใดๆ และ/หรือ บุคคลที่เกี่ยวข้องกันเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นสามัญเพิ่มเติมในบริษัท เมืองไทย พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้ง จำกัด หรือสัญญาอื่นๆ อันจำเป็นหรือเกี่ยวข้องกับการซื้อหุ้น การบริหารจัดการ หรือดำเนินธุรกิจ

ทั้งนี้ ราคาซื้อหุ้นของบริษัท เมืองไทย พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้ง จำกัด ที่ธนาคารจะซื้อนี้อาจเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับผลการตรวจสอบสถานะของบริษัท (Due Diligence) และผลการเจรจาต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการปรับผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าทางบัญชีของบริษัท

เมืองไทย โบรเกอร์ จำกัด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าเงินสด สินทรัพย์หนี้สินและภาวะผูกพันของบริษัท เมืองไทย พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้ง จำกัด ในวันที่ทำรายการด้วย

2. ให้ธนาคารสามารถซื้อหรือลงทุนในหุ้นของบริษัทโฮลดิ้ง 2 ที่จะมีการจัดตั้งขึ้นใหม่ คิดเป็นสัดส่วนการถือหุ้นไม่เกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกโดยบริษัทโฮลดิ้ง 2

การถือหุ้นสามัญเพิ่มเติมในบริษัท เมืองไทย พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้ง จำกัด และการดำเนินการอื่นที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นเพื่อให้การถือหุ้นดังกล่าวสำเร็จลุล่วง (รวมเรียกว่า “การดำเนินการถือหุ้น”) ธนาคารจะดำเนินการเมื่อเงื่อนไขอันจำเป็นหรือเกี่ยวข้องกับการดำเนินการถือหุ้นดังกล่าวสำเร็จ หรือเป็นกรณีที่ธนาคารสละสิทธิในเงื่อนไขใด ตามที่คณะกรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลอื่นที่คณะกรรมการหรือบุคคลดังกล่าวมอบหมายจะเห็นสมควร ในการนี้ เงื่อนไขดังกล่าวรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(ก) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารอนุมัติให้ธนาคารดำเนินการถือหุ้น รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

(ข) การดำเนินการถือหุ้นได้รับอนุมัติ อนุญาต หรือผ่อนผัน ที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นต่อการดำเนินการถือหุ้น จากหน่วยงานราชการ องค์กรหรือหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง รวมถึงธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และการอนุญาต อนุมัติ หรือผ่อนผันดังกล่าวยังมีผลใช้บังคับอยู่

(ค) คู่สัญญาที่เกี่ยวข้องได้รับอนุมัติ อนุญาต ที่จำเป็นหรือเกี่ยวข้องกับการซื้อขายหุ้นและการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง

3. ให้ความเห็นชอบในการดำเนินการใดๆ ของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากบุคคลดังกล่าว ที่ได้ดำเนินการไปซึ่งจำเป็นหรือเกี่ยวข้องกับการที่จะขยายการลงทุนในบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด การถือหุ้นเพิ่มเติมในบริษัท เมืองไทย พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้ง จำกัด รวมถึงการติดต่อ ขออนุมัติ อนุญาต หรือขอผ่อนผันอันจำเป็นจากหน่วยงานราชการ องค์กรหรือหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการเจรจา การทำข้อตกลงเบื้องต้นเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้น ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องและมอบให้คณะกรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะบุคคลหรือบุคคลดังกล่าว มีอำนาจดำเนินการใดๆ ที่จำเป็นหรือเกี่ยวข้องกับการถือหุ้นสามัญเพิ่มเติมในบริษัท เมืองไทย พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้ง จำกัด การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องเพื่อให้การถือหุ้นดังกล่าวสำเร็จลุล่วง ซึ่งการมอบหมายอำนาจนั้น รวมถึงและไม่จำกัดเฉพาะกิจการดังต่อไปนี้

(ก) ติดต่อ เจรจา เข้าทำ และลงนามในข้อตกลง หรือสัญญาเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้น และ/หรือ สัญญาอื่นใดอันจำเป็นหรือเกี่ยวข้องกับการดำเนินการถือหุ้น การบริหารจัดการ หรือดำเนินธุรกิจ ตลอดจนการดำเนินการเพื่อขอความเห็นชอบ อนุมัติ อนุญาต หรือผ่อนผันใดๆ ภายใต้ข้อตกลง หรือสัญญาใดๆ กับ คู่สัญญา หรือแก้ไข เปลี่ยนแปลงข้อตกลง หรือสัญญาใด อันจำเป็นหรือเกี่ยวข้องกับการดำเนินการถือหุ้นนั้น

(ข) ติดต่อ หรือประสานงานกับหน่วยงานราชการ องค์กรหรือหน่วยงานของรัฐ เพื่อขอความเห็นชอบ อนุมัติ อนุญาต หรือผ่อนผัน อันจำเป็นหรือเกี่ยวข้อง

(ค) กำหนด และ/หรือ เปลี่ยนแปลงรายละเอียดระยะเวลา ขั้นตอนการดำเนินการ หรือเงื่อนไขอันจำเป็นหรือเกี่ยวข้องกับการดำเนินการถือหุ้น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

(ง) ดำเนินการอื่นๆ อันจำเป็นหรือเกี่ยวข้องเพื่อให้การดำเนินการถือหุ้น และแผนการขยายการลงทุนในบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด สำเร็จลุล่วง”

12. ปรัชญากิจการอื่น ๆ

ประธานฯ กล่าวเชิญให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็น หรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น ร้องเรียนการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานหน่วยแก้ไขหนี้ที่มีได้แจ้งข้อมูลอันแท้จริง และให้ข้อเสนอแนะการ ชำระหนี้ที่ไม่ถูกต้อง ซึ่งส่งผลให้อาจถูกฟ้องร้องและยึดหลักประกัน และเกิดความเสียหายด้านเครดิต ทำให้ไม่สามารถขอวงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่นได้

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงในเบื้องต้นว่า ธนาคารไม่มีความประสงค์จะยึดหลักประกันของลูกค้า แต่ประสงค์ให้ลูกค้าชำระหนี้ และพนักงานของธนาคารจะดูแลติดตามการปฏิบัติงานที่มีข้อผิดพลาดในการชำระหนี้ อย่างไรก็ดีตาม ขอรับเรื่องจากผู้ถือหุ้นร้องเรียนมาเพื่อดำเนินการหาข้อเท็จจริงต่อไป

ผู้ถือหุ้น ขอทราบการคาดการณ์รายรับรายจ่ายของธนาคารในปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ไม่สามารถเปิดเผยประมาณการรายรับรายจ่ายและกำไรของธนาคารให้ทราบได้ เนื่องจากขัดต่อหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สามารถเรียนให้ทราบได้เพียงทิศทางธุรกิจของธนาคาร ซึ่งในภาวะเศรษฐกิจเช่นปัจจุบันนี้



ทุกบริษัทประสบความสำเร็จในการทำธุรกิจโดยถ้วนหน้า ธนาคารกสิกรไทยเองก็ต้องผลักดันธุรกิจภายใต้ความเสี่ยงและค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น จึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงและต้นทุนควบคู่กันไป รวมถึงการลงทุนอย่างเหมาะสมเพื่อให้เกิดการพัฒนาขององค์กรอย่างต่อเนื่อง

ผู้ถือหุ้น ตั้งข้อสังเกตเกี่ยวกับรายงานประจำปีของธนาคารว่า มีเนื้อหาเป็นข้อมูลของเครือธนาคารเป็นส่วนใหญ่ และมีข้อมูลด้านกิจกรรมสังคมและสิ่งแวดล้อมเพียงเล็กน้อยเท่านั้น จึงเสนอให้มีการบรรจุเนื้อหาที่เป็นความรู้และประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นและผู้อ่านทั่วไปในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย เพื่อสร้างความน่าสนใจยิ่งขึ้น

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า การจัดทำรายงานประจำปีของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดทำรายงานประจำปีและการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศซึ่งกำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทจดทะเบียน ทั้งนี้ ในอดีตมีบางบริษัทที่นำเนื้อหาอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องบรรจุไว้ โดยมีข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทที่เป็นประโยชน์โดยตรงต่อผู้ลงทุนเพียงเล็กน้อย ทางทางจึงได้กำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางในการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศของบริษัทจดทะเบียนขึ้น โดยให้บริษัทจดทะเบียนจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion & Analysis - MD&A) ซึ่งมีการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ของบริษัท โดยมีสาระสำคัญที่เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุนของผู้ลงทุนมากที่สุด

ผู้ถือหุ้น ขอทราบสาเหตุที่ธนาคารจะปรับปรุงยอดอาคารราษฎร์บูรณะ และเหตุผลที่ย้ายที่ทำการศูนย์คอมพิวเตอร์ของธนาคารไปที่อาคารแจ้งวัฒนะ แทนบริเวณที่ใกล้กับอาคารสำนักงานใหญ่ และขอทราบรายละเอียดเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายและความคุ้มค่าในการลงทุนจากการที่ธนาคารได้นำกลุ่มลูกค้ารายใหญ่เดินทางไปชมการแข่งขันกีฬาโอลิมปิกในปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ ยังตั้งข้อสังเกตเกี่ยวกับความเหมาะสมในการทำสัญญาจ้าง KGroup e-Girls ในลักษณะการจ้างแบบประจำแทนการว่าจ้างเป็นครั้งคราว

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ธนาคารมีการปรับปรุงยอดอาคารราษฎร์บูรณะ เพื่อแก้ไขปัญหาที่รั่วที่เข้าผ่านผนังกระจกที่ลาดเอียงบนยอดอาคาร ซึ่งกรุงเทพมหานครได้มีใบอนุญาตให้ปรับปรุงซ่อมแซมได้ และในการปรับปรุงครั้งนี้ ธนาคารจะได้พื้นที่สำนักงานเพิ่มขึ้นอีกจำนวนหนึ่งด้วย ส่วนการที่ธนาคารตัดสินใจซื้ออาคารแจ้งวัฒนะที่เมืองทองธานีนั้น ถือเป็นการตัดสินใจที่ทันการณ์ สามารถตอบสนองนโยบายในการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่ไม่หยุดนิ่ง และคณะกรรมการธนาคารเห็นว่าหากรอการสรรหาพื้นที่และสร้างอาคารใหม่อาจไม่สอดคล้องกับความต้องการพื้นที่ทำงานในการสนับสนุนธุรกิจของธนาคาร อีกทั้งอาคารแจ้งวัฒนะยังมีโครงสร้างอาคารที่ดีและมีราคาที่เหมาะสม สามารถปรับปรุงเป็นอาคารสำนักงานที่ทันสมัยเพื่อรองรับการเป็นศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองของธนาคารตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยได้

ส่วนประเด็นของการนำกลุ่มลูกค้ารายใหญ่เดินทางไปเข้าชมการแข่งขันกีฬาโอลิมปิกนั้น มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานทั้งสิ้นประมาณ 60 ล้านบาท ซึ่งถือเป็นค่าใช้จ่ายทางการตลาดเพื่อสร้างความสัมพันธ์ระหว่างธนาคารกับกลุ่มลูกค้าดังกล่าว ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าที่ใช้บริการและมีความสัมพันธ์ที่ดีกับธนาคารมาอย่างยาวนาน นับเป็นโครงการการตลาดที่มีเหตุผลชัดเจนในตัวเอง และมีผลสืบทอดมาจนถึงปัจจุบัน และทำให้ความสัมพันธ์ที่มีกับลูกค้ามีความแน่นแฟ้นยิ่งขึ้น สำหรับเหตุผลของการทำสัญญาจ้าง KGroup e-Girls ในลักษณะการจ้างแบบประจำนั้น เนื่องจากเครือธนาคารกสิกรไทย มีผลิตภัณฑ์และบริการที่ซับซ้อนและหลากหลาย ผู้ที่ทำหน้าที่นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการเหล่านั้นจึงจำเป็นต้องได้รับการอบรมอย่างต่อเนื่อง เพื่อที่จะสามารถนำเสนอคุณสมบัติของผลิตภัณฑ์และบริการได้อย่างลึกซึ้งและมีความหมายแก่ลูกค้า

ผู้ถือหุ้น มีข้อสังเกตว่า โฆษณาบางชิ้นของธนาคารที่ปรากฏทางโทรทัศน์มีการใช้ถ้อยคำที่ไม่สุภาพ ควรจะพิจารณาปรับปรุงด้วย

ประธานกรรมการ รับไว้พิจารณาต่อไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอปิดประชุมและกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุม และให้ข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธนาคาร

เลิกประชุมเวลา 17.10 น.

(ลงชื่อ) นายบรรยงค์ ลำชา
(นายบรรยงค์ ลำชา)
ประธานที่ประชุม

(ลงชื่อ) อิดา สมะลาภา
(นางอิดา สมะลาภา)
เลขานุการบริษัท