

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

ครั้งที่ 99

วันพฤหัสบดีที่ 7 เมษายน 2554

ณ ห้องสมานฉันท์ ชั้น 3 บมจ. ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่

1 ขอยุติการประชุม 27/1 ถนนราชบุรีบูรณะ แขวงราชบุรีบูรณะ เขตราชบุรีบูรณะ กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายบรรยงค์ ลำชา ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม โดยมีกรรมการ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และผู้สอบบัญชีของธนาคาร เข้าร่วมประชุม ดังนี้

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 13 คน คือ

นายบรรยงค์ ลำชา

พล.ต.อ. เกา สารสิน

นายบัณฑิต ลำชา

นายศุภกร แก้วเจริญ

ม.ร.ว.สฤษดิ์ดิคุณ กิตติยากร

นายสมชาย บุณสุข

ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันท์

ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์

ดร.อภิชาติ จันทระเสน

นางเอลิซาเบธ แซม

ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์

นายอิทธิทธิ โอตะ

นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร

ประธานกรรมการ

รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ

ผู้จัดการ

กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและ

กำหนดอัตราค่าตอบแทน

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ

กรรมการ และที่ปรึกษากฎหมาย

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ

กรรมการธนาคารที่ไม่เข้าร่วมประชุม 1 คน คือ

นางสุจิตพรรณ ลำชา

กรรมการ

ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และรองกรรมการผู้จัดการที่เข้าร่วมประชุม 16 คน คือ

นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย

นายปรีดี ดาวฉาย

นายธีรพันธ์ ศรีหงส์

นายกฤษณา ลำชา

นายปรกรณ์ พรธนะแพทย์

นายอิตติ ดันติกุลนันท์

ผู้ประสานงานภูมิทัศน์ทรัพยากร

ผู้ประสานงานภูมิทัศน์บริหารความเสี่ยง

ผู้ประสานงานภูมิทัศน์โครงสร้างพื้นฐาน

ผู้ประสานงานภูมิทัศน์ธุรกิจ

ผู้บริหารสายงานธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ

ผู้บริหารสายงานธุรกิจตลาดทุน

ทะเบียนเลขที่ 0107536000315

www.kasikornbankgroup.com

นายสุรศักดิ์ คุชฌีเมธา
 นายประสพสุข ดำรงชิตานนท์
 นางสาวชัตติยา อินทวิชัย
 ดร.อดิสรณ์ หลายชูไทย
 นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์
 นายวศิน วณิชชัยนันท์
 นายอำพล โพธิ์โลหะกุล
 นายวีรวัฒน์ ปิ่นทองกูร
 นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง
 นายพิพิธ เอนกนิธิ

ผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคล
 ผู้บริหารสายงานบริหารยุทธศาสตร์องค์กร
 ผู้บริหารสายงานการเงินและควบคุม
 ผู้บริหารสายงานเลขาธิการองค์กร
 ผู้บริหารสายงานผลิตภัณฑ์บริษัทและผู้ประกอบการ
 ผู้บริหารสายงานธุรกิจลูกค้าบริษัท
 ผู้บริหารสายงานธุรกิจลูกค้าบุคคลและเครือข่ายบริการ
 ผู้บริหารสายงานบริหารความเสี่ยงองค์กร
 ผู้บริหารสายงานกำกับและตรวจสอบ
 ผู้บริหารสายงานธุรกิจเงิน

ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุมด้วยคือ

นางสาวสมบุญ คุภศิริภิญโญ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3731

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 ของธนาคาร และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 324 ราย และมีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 4,850 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและรับมอบฉันทะ จำนวน 5,174 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,164,691,455 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 48.6655 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จำนวน 2,393,260,193 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99

หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุม ได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 167 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเพิ่มเติมอีก 149 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 491 ราย ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 4,999 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและรับมอบฉันทะจำนวน 5,490 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,204,604,445 หุ้น เท่ากับร้อยละ 50.3332 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า จากการที่ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ หรือส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมแต่อย่างใด

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เชิญผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะรับฟังคำชี้แจงเรื่องวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง โดยสรุปดังนี้

การออกเสียงลงคะแนน จะนับหุ้น 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้น 1 ราย สามารถออกเสียงในแต่ละวาระ ว่าเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น จะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้น เพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศ ที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

การลงมติในแต่ละวาระ ให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ลงคะแนนในบัตรลงคะแนนเสียง และเจ้าหน้าที่ของธนาคารจะไปเก็บบัตรลงคะแนนเสียงเพื่อนำไปตรวจนับ สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการ การออกเสียงเลือกตั้งกรรมการจะดำเนินไปเป็นรายบุคคล สำหรับผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วย หรือไม่ลงบัตรลงคะแนนเสียง จะถือว่าอนุมัติตามที่นำเสนอ ไม่ต้องใช้หรือส่งบัตรลงคะแนนเสียง และขอให้ส่งคืนบัตรส่วนที่เหลือแก่เจ้าหน้าที่ภายหลังการประชุมเสร็จสิ้น

การนับคะแนนเสียง จะถือมติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่เรื่องพิจารณาอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ จะถือมติไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และในปีที่ธนาคารได้ใช้บริการระบบจัดการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด และได้นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและประมวลผลการนับคะแนนเสียงเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา

การรวบรวมผลคะแนนเสียงในแต่ละวาระ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งในที่ประชุมและที่มอบฉันทะ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ได้ลงคะแนนเสียงเป็นการล่วงหน้า และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการของธนาคารเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน ธนาคารได้บันทึกการรวมคะแนนเสียงดังกล่าวไว้แล้ว

หลังจากการรวบรวมผลคะแนนเสียงในแต่ละวาระเสร็จสิ้น จะประกาศผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบ โดยแบ่งเป็นคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละของผู้ถือหุ้นตามมติที่ต้องใช้ โดยวาระเลือกตั้งกรรมการ จะประกาศผลคะแนนเป็นรายบุคคล

สำหรับกรณีที่ถือเป็นบัตรเสีย คือ การลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง หรือกรณีที่มีการแยกการลงคะแนนเสียง (ยกเว้นกรณีสัดส่วนเดียว) หรือมีการขีดฆ่าบัตรทั้งบัตร

หลังจากนั้น ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงการปฏิบัติตามแนวทางที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน ซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่กล่าวถึงการนับคะแนนเสียงในการประชุมว่าบริษัทควรมีผู้นับคะแนนที่เป็นกลางเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน ธนาคารจึงได้เชิญผู้แทนจากบริษัทที่ปรึกษากฎหมาย Baker & McKenzie Limited มาเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงร่วมกับผู้ถือหุ้นอีก 2 คน

ในการนี้ มีผู้ถือหุ้น 2 คนยินยอมอาสาสมัครเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนตลอดการประชุม

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2553 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมกับคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนั้นแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดขอให้แก้ไขรายงาน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 จำนวน 1,200,421,779 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วย มีผู้งดออกเสียงจำนวน 3,136,896 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98

2. คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2553

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2553 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2553 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว และเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นจึงไม่ต้องลงคะแนนเสียง

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของธนาคาร ในรอบปี 2553

3. พิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏในสรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2553 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้ง และขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการนำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชีที่ออกและปรับปรุงใหม่มาปฏิบัติ เพื่อให้ทางการเงินมีความเป็นสากลยิ่งขึ้น สำหรับมาตรฐานที่มีผลต่องบการเงิน ได้แก่ มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ และฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์พนักงาน โดยได้ปรับปรุงงบการเงินปี 2552 ที่นำมาเปรียบเทียบให้สอดคล้องกัน ซึ่งผลจากการปรับปรุงส่วนใหญ่เกิดขึ้นในงบดุล และได้นำเสนอฐานะการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

งบดุลรวม

ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 1,551,500 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 184,500 ล้านบาท มีหนี้สินรวมประมาณ 1,406,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 167,200 ล้านบาท และมีส่วนของผู้ถือหุ้นประมาณ 134,900 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 14,900 ล้านบาท โดยรายการในงบดุลรวมมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญดังนี้

- เงินให้สินเชื่อมีจำนวนประมาณ 1,079,500 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 136,100 ล้านบาท ซึ่งเป็นสินเชื่อประเภทเพื่อการพาณิชย์ เพื่อที่อยู่อาศัย และเพื่อการค้าระหว่างประเทศ
- เงินรับฝากมีจำนวนประมาณ 1,100,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 124,500 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์
- กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรมีจำนวนประมาณ 80,600 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 14,200 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการกำไรสุทธิสำหรับปี 2553 จำนวน 20,000 ล้านบาท แต่ธนาคารได้มีการจ่ายเงินปันผลประมาณ 6,000 ล้านบาทในเดือนเมษายนและเดือนกันยายน 2553

งบกำไรขาดทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 21,300 ล้านบาท ซึ่งเป็นกำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารประมาณ 20,000 ล้านบาท และกำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมประมาณ 1,300 ล้านบาท โดยงบกำไรขาดทุนรวมปี 2552 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ ได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มบริษัทเมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด เพียง 1 เดือน โดยมีรายการที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิมีจำนวน 51,200 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 7,900 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ และผลตอบแทนจากการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล
- รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 57,900 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 30,600 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากเบี้ยประกันภัยรับสุทธิของบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 72,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 31,600 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยของบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด ค่าใช้จ่ายพนักงาน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่เพิ่มขึ้นจากการขยายสาขาและเพิ่มช่องทางการให้บริการ

จากรายละเอียดของฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่ได้รายงานข้างต้นแล้ว ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการได้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่ออนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

ผู้ถือหุ้น ขอให้ธนาคารชี้แจงเกี่ยวกับเงินลงทุนระยะยาวของธนาคารในปี 2553 ที่เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 35,000 ล้านบาท

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า เงินลงทุนในระยะยาวที่เพิ่มขึ้นในปี 2553 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนที่บริษัทในกลุ่มบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด ลงทุนไว้

ผู้ถือหุ้น มีข้อสังเกตว่า รายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของธนาคารเพิ่มขึ้นแบบก้าวกระโดดจาก 2,193 ล้านบาท ในปี 2552 เป็น 29,293 ล้านบาทในปี 2553 จึงขอทราบว่ารายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของธนาคารในปี 2554 จะเติบโตเช่นเดียวกับปี 2553 หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า รายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิที่เพิ่มขึ้นนั้น เนื่องจากธนาคารขยายการลงทุนในบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด ผ่านการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มเติมในบริษัทเมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2552 จึงทำให้ในปี 2553 ธนาคารรับรู้รายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด ครบทั้งปี ขณะที่ในปี 2552 ธนาคารรับรู้รายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด เพียง 1 เดือน สำหรับในปี 2554 นั้น คาดว่ารายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิจะมีอัตราการเติบโตตามที่ประมาณการไว้

ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า เพราะเหตุใดค่าตอบแทนกรรมการในปี 2553 จึงเพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 22 ล้านบาท และธนาคารมีแนวคิดที่จะกำหนดจำนวนเงินสูงสุดไว้หรือไม่ นอกจากนี้ หนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษที่เพิ่มขึ้น 3,800 ล้านบาทเป็นลูกหนี้ธุรกิจรายใหญ่บ้างหรือไม่ และหนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้น 1,100 ล้านบาทนั้น ธนาคารได้ตัดหนี้สูญแล้วมากน้อยเพียงใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า เนื่องจากในปี 2552-2553 เป็นช่วงรอยต่อของการดำเนินธุรกิจร่วมกันระหว่างธนาคารและบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด ดังนั้น ค่าตอบแทนกรรมการที่เพิ่มขึ้นจึงเกิดจากเบี้ยประชุมกรรมการของบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด สำหรับหนี้เสียของธนาคารนั้น เป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติ ไม่มีหนี้เสียผิดปกติที่เกิดขึ้นจากการบริหารจัดการที่ไม่เหมาะสม

ผู้ถือหุ้น ให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการปรับเปลี่ยนวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร การบริหารสินทรัพย์สภาพคล่อง รวมทั้งการบริหารจัดการเกี่ยวกับกระแสเงินสดจากการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อให้ธนาคารมีผลกำไรที่สูงขึ้น

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ให้คำแนะนำ พร้อมชี้แจงว่าธนาคารมีทีมงานที่มีความรู้ความสามารถในการบริหารจัดการเงินทุนอย่างมีประสิทธิภาพอยู่แล้ว จึงขอให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจในการดำเนินงานของธนาคารว่ามีการบริหารจัดการเพื่อให้ได้ผลตอบแทนสูงสุดภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม และเนื่องจากเป็นเรื่องที่มีความซับซ้อนและมีประเด็นทางเทคนิคค่อนข้างมาก จึงขอเวลาผู้ถือหุ้นให้ข้อมูลที่อาจเป็นประโยชน์ต่อการจัดการทางการเงินแก่เจ้าหน้าที่ธนาคาร

.. / 6

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,196,191,149 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วย มีผู้งดออกเสียงจำนวน 7,675,670 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ตามที่เสนอ

4. พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2553 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2553 และการจ่ายเงินปันผล และขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการนำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ เสนอที่ประชุมอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2553 และการจ่ายเงินปันผลดังนี้

- ไม่จัดสรรกำไรเป็นสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

- จ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท เป็นเงินทั้งสิ้น 5,983,150,482.50 บาท คิดเป็นร้อยละ 32.14 ของกำไรสุทธิประจำปี 2553 และเนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2553 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นเงิน 1,196,630,096.50 บาท จึงจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เป็นเงิน 4,786,520,386 บาท โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 20 เมษายน 2554 และรวบรวมรายชื่อโดยวิธีปิดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 21 เมษายน 2554 และจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 29 เมษายน 2554

การจ่ายเงินปันผลในอัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าเหมาะสม โดยธนาคารจะยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง สามารถรองรับการเจริญเติบโตและการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

ผู้ถือหุ้น ถามว่า เหตุใดธนาคารจึงจ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 32.14 ของกำไรสุทธิประจำปี 2553 ซึ่งต่ำกว่าในปี 2552 ที่ธนาคารจ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 42.49 ของกำไรสุทธิประจำปี 2552

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ในการจ่ายเงินปันผลนั้น ธนาคารจะพิจารณาปัจจัยต่างๆ รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับมาตรฐานสากล ซึ่งปัจจุบันถือว่าอยู่ในระดับที่เหมาะสม ดังนั้น หากธนาคารจ่ายเงินปันผลในอัตราที่สูงกว่านี้ จะทำให้เงินกองทุนของธนาคารลดลง ไม่สอดคล้องกับมาตรฐานสากลที่กำหนด และอาจทำให้เสียประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจในระยะยาว นอกจากนี้ การลงทุนในหุ้นนั้นแตกต่างจากการลงทุนในเงินฝาก เนื่องจากผลตอบแทนที่แท้จริงคือเงินปันผลและราคาของหุ้นที่เพิ่มขึ้น ซึ่งโดยรวมแล้วหุ้นของธนาคารให้ผลตอบแทนไม่ด้อยกว่าธนาคารพาณิชย์อื่น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,200,127,617 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9189 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วย 973,940 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0810 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้งดออกเสียงจำนวน 2,812,020 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

.. / 7

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรจากการดำเนินงานปี 2553 และการจ่ายเงินปันผลตามที่เสนอ รวมถึงรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2553

5. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของธนาคาร กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด จะต้องออกตามวาระเมื่อมีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกคราว สำหรับกรรมการที่ต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ มีดังนี้

1. นายบรรยงค์ ลำข้า	กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อ
2. พล.ต.อ. เกา สารสิน	กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อ
3. ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์	กรรมการอิสระ
4. นางเอลิซาเบธ แซม	กรรมการอิสระ
5. ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์	กรรมการอิสระ
6. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	กรรมการอิสระ

และขอให้ นายสมชาย บุลสุข ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนนำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเสนอว่า คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาแล้ว มีความเห็นว่ากรรมการทั้ง 6 คนมีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงินตามข้อบังคับของธนาคารหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ยังมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ตรงตามที่ธนาคารกำหนด และยังได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนได้สร้างผลงานอันเป็นคุณประโยชน์ ต่อธนาคารในฐานะกรรมการเป็นอย่างดี คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้เสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอแต่งตั้งในครั้งนี้ ได้เห็นชอบกับข้อเสนอข้างต้นของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนแล้ว

สำหรับนางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ซึ่งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสืบแทนนายฉัตรศักดิ์ แสง-ชูโต กรรมการธนาคารซึ่งลาออกไปเมื่อเดือนพฤษภาคม 2552 นั้น เป็นผู้ที่คณะกรรมการธนาคารเห็นว่า มีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการตามข้อบังคับของธนาคาร หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งมีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร และแม้ว่านางกอบกาญจน์จะเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารในลักษณะที่ธนาคารเคยให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่กรรมการอิสระท่านดังกล่าวมีอำนาจควบคุมกิจการ แต่เป็นการทำธุรกรรมที่เป็นธุรกิจปกติในการประกอบกิจการธนาคาร และปัจจุบันไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจในลักษณะดังกล่าวกับธนาคารแล้ว อีกทั้งกรรมการท่านดังกล่าวเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่สามารถให้ความเห็นอันเป็นประโยชน์กับการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างยิ่ง และความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่เกิดขึ้นดังกล่าวก็ไม่ได้มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระแต่อย่างใด จึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้ง 6 คนกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบกับกรรมการทั้ง 6 คนแล้ว สำหรับประวัติโดยย่อข้อมูลและผลงานของกรรมการทั้ง 6 คนและนิยามกรรมการอิสระมีปรากฏในเอกสารแนบท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมที่ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดชักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระเป็นรายบุคคล

ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

1. นายบรรยงค์ ลำชา : - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,192,109,976 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 99.2305 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 9,243,857 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.7694 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง จำนวน 2,744,484 เสียง
- ไม่มีบัตรเสีย
2. พล.ต.อ. เกา สารสิน : - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,187,665,173 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 98.8602 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 13,692,808 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.1397 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง จำนวน 2,743,136 เสียง
- ไม่มีบัตรเสีย
3. ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ : - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,181,287,590 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 98.3192 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 20,194,171 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.6807 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง จำนวน 2,752,396 เสียง
- ไม่มีบัตรเสีย
4. นางเอลิซาเบธ แซม : - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,174,484,330 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 97.7539 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 26,985,361 เสียง คิดเป็นร้อยละ 2.2460 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง จำนวน 2,801,486 เสียง
- ไม่มีบัตรเสีย
5. ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์ : - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,194,003,690 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 99.3742 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

.. / 9

ทะเบียนเลขที่ 0107536000315
www.kasikornbankgroup.com

- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 7,518,801 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.6257 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง จำนวน 2,779,086 เสียง
- ไม่มีบัตรเสีย

6. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร : - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,193,021,710 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.2908 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 8,521,301 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.7091 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง จำนวน 2,777,946 เสียง
 - ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้เลือกตั้งกรรมการทั้ง 6 คนกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง

6. พิจารณานุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการพิจารณาวันนี้ ผู้มีส่วนได้เสียคือกรรมการธนาคารที่เป็นผู้ถือหุ้นจะไม่ใช่สิทธิออกเสียง และขอให้ นายสมชาย บูลสุข ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนนำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เสนอว่า จากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2553 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งรวมถึงเงินบำเหน็จคณะกรรมการ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ในปีนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2554 แล้ว เห็นควรเสนอที่ประชุมอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการกรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษากฎหมาย รวมถึงเงินบำเหน็จคณะกรรมการ ในอัตราเดิมเท่ากับค่าตอบแทนในปี 2553 ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98

จึงเสนอต่อที่ประชุมพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการดังนี้

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

โดยให้ค่าตอบแทนกรรมการทั้งหมดข้างต้นเป็นจำนวนก่อนหักภาษี ณ ที่จ่าย และให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น และเนื่องจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2553 เป็น

จำนวนเงินทั้งสิ้น 5,983,150,482.50 บาท และธนาคารได้จ่ายบำเหน็จคณะกรรมการพร้อมกับการจ่ายปันผลระหว่างกาลไปแล้วเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2553 คิดเป็นจำนวนเงิน 5,983,065 บาท จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการทั้งคณะในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลตามมติข้างต้น อีกเป็นจำนวนเงินรวม 23,932,687.41 บาท โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้าย

ผู้ถือหุ้น เสนอให้ธนาคารพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้สอดคล้องกับตลาดและมาตรฐานสากล โดยอิงกับผลประกอบการเป็นหลัก และมีความเห็นว่าผลตอบแทนกรรมการในปัจจุบันค่อนข้างต่ำเมื่อพิจารณาถึงผลงานของคณะกรรมการซึ่งได้ใช้เวลาและกำลังความสามารถเพื่อนำธนาคารสู่ความสำเร็จดังเช่นปัจจุบัน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันประกอบด้วย เบี้ยประชุมรายเดือนซึ่งกำหนดเป็นจำนวนแน่นอน และเงินบำเหน็จในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลซึ่งส่วนนี้เป็นค่าตอบแทนที่ผันแปรตามผลประกอบการ สอดคล้องกับมาตรฐานสากลที่ถือปฏิบัติอยู่แล้ว ซึ่งอาจพิจารณาปรับเปลี่ยนได้ตามความเหมาะสมต่อไป

ผู้ถือหุ้น เสนอเพิ่มเติมว่า ธนาคารควรจ่ายค่าตอบแทนกรรมการโดยเฉพาะประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยอิงกับผลกำไรของธนาคารแทนการจ่ายเงินบำเหน็จในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล เพื่อสร้างแรงจูงใจในการทำงาน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น พร้อมชี้แจงว่า ปัจจุบันโครงสร้างการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการธนาคารสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารอยู่แล้ว ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนโดยอิงกับผลกำไรโดยตรงเพียงประการเดียวเป็นเรื่องที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย ดังเช่นที่เกิดกับองค์กรอื่นในอดีตที่ผ่านมา

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการประกาศผลการนับคะแนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,189,551,254 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.0849 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 1,471,831 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.1225 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม มีผู้งดออกเสียงจำนวน 9,514,059 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.7924 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และอนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการ ตามรายละเอียดที่เสนอ

7. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ ม.ร.ว.สฤษดิ์ คุณ กิตติยากร ประธานกรรมการตรวจสอบนำเสนอรายละเอียดการแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี สำหรับปี 2554 ตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ

ประธานกรรมการตรวจสอบเสนอต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด จำนวน 4 ราย เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ดังรายนามต่อไปนี้

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

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ ทำ และลงนามในรายงานการสอบบัญชี ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 คน เป็นผู้สอบบัญชีซึ่งได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ผกค.(02)211/2554 ลงวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2554 สำหรับค่าสอบบัญชี บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ได้เสนอ ค่าสอบบัญชีรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 12,334,000 บาท ซึ่งต่ำกว่าค่าสอบบัญชีในปีที่ผ่านมา โดยลดลงจากปีก่อนจำนวน 141,000 บาท ประกอบด้วยค่าสอบบัญชีภายในประเทศ เพิ่มขึ้นจากปี 2553 จำนวน 139,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 1.53 เนื่องจากผู้สอบบัญชีมีการปฏิบัติงานเพิ่มขึ้นในการตรวจสอบ เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการเสนองบการเงินตาม ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาปฏิบัติ ส่วนค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศ ซึ่งเทียบค่าเงินบาทลดลงจากปี 2553 จำนวน 280,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 8.31 ซึ่งเป็นผลจากการอ่อนค่าของเงินตรา ต่างประเทศ โดยมีรายละเอียดของค่าสอบบัญชี ดังนี้

1. ค่าสอบบัญชีงบการเงินธนาคารและงบการเงินรวม ประจำปีและประจำปี 5,534,000 บาท
2. ค่าสอบทานงบการเงินธนาคาร และงบการเงินรวมรายไตรมาส 3,000,000 บาท
3. ค่าตรวจสอบพิเศษตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย 710,000 บาท
4. ค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศของธนาคาร คิดเป็นเงินเทียบเท่าเงินบาท 3,090,000 บาท

สำหรับการตรวจสอบอื่นใดที่อาจมีเพิ่มขึ้นตามข้อกำหนดของทางการ นอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น ขอให้มอบอำนาจให้ คณะจัดการพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชีตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ เพื่อให้นโยบายการบัญชีและมาตรฐานการสอบบัญชีของบริษัทย่อยและธนาคารเป็นมาตรฐานเดียวกัน จึงให้ ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารจำนวน 29 บริษัท ดังรายชื่อ ปรากฏในเอกสารแนบ 5 ทำหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้ ซึ่งค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยในปีเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา จำนวน 121,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 1.27 เนื่องจากจำนวนบริษัทย่อยที่เพิ่มขึ้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,201,526,474 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9967 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 38,800 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0032 ของจำนวนเสียง ทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้งดออกเสียงจำนวน 2,889,801 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แต่งตั้งและ กำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีตามที่เสนอ และอนุมัติให้คณะจัดการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชีสำหรับการตรวจสอบอื่น ที่อาจมีเพิ่มตามข้อกำหนดของทางการ นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

8. ภารกิจกิจการอื่นๆ

ประธานฯ กล่าวเชิญให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็น หรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมและให้กำลังใจแก่คณะกรรมการธนาคาร และเสนอแนะให้ธนาคารจัดทำโครงการ CSR โดยจัด ประกวดเรียงความในหัวข้อ “ธนาคารกสิกรไทยในฝัน” ให้แก่เยาวชนของประเทศในระดับต่างๆ และนำแนวคิดเหล่านั้นมาใช้ในการพัฒนาธนาคารต่อไป

ประธานฯ รับไว้พิจารณา

../ 12

ผู้ถือหุ้น อ้างถึงเรื่องที่เคยร้องเรียนการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานหน่วยแก้ไขหนี้ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97 ซึ่งได้มีการสอบสวนข้อเท็จจริงแล้วแต่ยังมิได้รับความเป็นธรรม จึงแจ้งว่าจะดำเนินการกระบวนการยุติธรรมและร้องเรียนต่อพรรคการเมืองต่อไป

ประธานฯ รับทราบ

ผู้ถือหุ้น ขอทราบความคืบหน้าของโครงการ K-Transformation และจำนวนเงินลงทุนทั้งหมด และเมื่อโครงการแล้วเสร็จจะทำให้ธนาคารมีรายได้เพิ่มขึ้นเพียงใด นอกจากนี้ ในปี 2558 จะมีการจัดตั้งเขตเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community: AEC) ธนาคารจะเตรียมการอย่างไรด้านบุคลากรที่อาจจะถูกดึงตัวในตลาดแรงงาน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า โครงการ K-Transformation เป็นโครงการขนาดใหญ่ที่จะช่วยสร้างศักยภาพของเครือธนาคารกสิกรไทยให้สามารถแข่งขันในธุรกิจการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งการเปลี่ยนรูปแบบผลิตภัณฑ์และการให้บริการ รวมถึงกระบวนการทำงานที่สอดคล้องกับสภาพทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยเป็นเงินลงทุนทั้งสิ้นประมาณ 19,500 ล้านบาท ปัจจุบันดำเนินงานแล้วเสร็จประมาณร้อยละ 60 สำหรับการบริหารจัดการด้านบุคลากรนั้น สภาพการณ์การดึงตัวในตลาดแรงงานเป็นเรื่องปกติของธุรกิจ อย่างไรก็ดี ธนาคารมีการเตรียมแผนรองรับมาอย่างต่อเนื่องที่จะรักษาบุคลากรที่มีความสามารถให้คงทำงานอยู่กับธนาคารกสิกรไทย

ผู้ถือหุ้น ถามว่า อาคารสำนักงานใหญ่ของธนาคารสามารถรองรับเหตุการณ์แผ่นดินไหวได้กี่ริกเตอร์ และมีแผนรองรับกรณีเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวอย่างไร ทั้งการป้องกันทรัพย์สินและชีวิตของพนักงาน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า อาคารสำนักงานใหญ่ของธนาคารกสิกรไทยสามารถรับแรงสั่นสะเทือนที่เกิดจากรอยเลื่อนศรีสวัสดิ์ ซึ่งเป็นรอยเลื่อนที่อยู่ใกล้กรุงเทพฯ มากที่สุดในระดับ 7.5 ริกเตอร์ สำหรับการป้องกันนั้น ธนาคารมีแผนรองรับและซักซ้อมอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะการซ้อมอพยพในกรณีเกิดเหตุเพลิงไหม้

ผู้ถือหุ้น ขอทราบแนวทางการเตรียมความพร้อมของธนาคารต่อสถานการณ์ราคาน้ำมันดิบและอัตราดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นในปัจจุบัน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ราคาน้ำมันที่สูงขึ้นย่อมส่งผลกระทบต่ออัตราเงินเฟ้อ ซึ่งภาคธุรกิจจะต้องปรับตัวให้การผลิตมีประสิทธิภาพสูงขึ้น ในภาคการเงินนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีบทบาทในการดำเนินมาตรการทางการเงินเพื่อดูแลอัตราเงินเฟ้อให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ในขณะที่ธนาคารก็ต้องบริหารจัดการการปล่อยสินเชื่อให้เอื้อต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศ

ผู้ถือหุ้น ให้ข้อเสนอแนะในการบริหารจัดการของธนาคารเกี่ยวกับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของธนาคารในช่วงอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น การจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นรายไตรมาส การอนุญาตให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอวันและเวลาในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ และแนะนำให้ธนาคารจัดส่งรายงานประจำปีในรูปแบบเล่มให้แก่ผู้ถือหุ้นแทนการส่งในรูปแบบ CD-ROM

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับข้อเสนอแนะต่าง ๆ โดยจะนำข้อเสนอแนะดังกล่าวไปพิจารณา

ผู้ถือหุ้น ถามว่า รายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยของธนาคารในปี 2554 จะเติบโตมากน้อยเพียงใด และจากอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น การเติบโตของสินเชื่อในปีนี้จะยังคงอยู่ในระดับเดียวกับปีที่ผ่านมาหรือไม่ และขอทราบว่าธนาคารมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากเท่าใด อีกทั้งทิศทางนโยบายของภาครัฐจะมีผลกระทบต่อผลต่างอัตราดอกเบี้ยของธนาคารหรือไม่อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า การดำเนินธุรกิจโดยปกติของธนาคารจะประกอบด้วยการให้สินเชื่อและการให้บริการธุรกรรมทางการเงิน ซึ่งจะทำให้ระบบการเงินโดยรวมมีความคล่องตัวและมีประสิทธิภาพ สำหรับอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อของธนาคารในปี 2554 จะอยู่ที่ประมาณร้อยละ 7-9 ซึ่งเป็นอัตราที่สามารถควบคุมความเสี่ยงได้และได้อัตราผลตอบแทนในระดับที่เหมาะสม ส่วนที่เหลือเป็นการหารายได้จากค่าธรรมเนียม รวมทั้งธุรกิจประกันซึ่งมีโอกาสนในการขยายตัวสูง โดยธนาคารยังต้องรักษาระดับคุณภาพสินเชื่อและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่อย่างต่อเนื่อง สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารในปัจจุบันอยู่ที่ประมาณร้อยละ 90 เศษ ซึ่งเป็นระดับที่มีความมั่นคงต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร นอกจากนี้ ในทิศทางดอกเบี้ยขาขึ้นธนาคารอาจจะไม่ได้ประโยชน์เสมอไป เพราะขึ้นอยู่กับปัจจัยการแข่งขันในตลาด โดยเฉพาะปัจจัยด้านราคา แต่โดยรวมแล้วธนาคารก็ยังสามารถรักษาอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิในระดับที่ดีกว่าตลาด

ผู้ถือหุ้น แสดงความชื่นชมต่อการบริการที่สาขาของธนาคาร และขอให้ธนาคารปรับปรุงการให้บริการออกหนังสือรับรองภาษีหัก ณ ที่จ่ายให้เร็วขึ้นกว่าเดิม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ รับไว้พิจารณาดำเนินการ

ผู้ถือหุ้น ขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในปี 2553 ที่เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 3,239 ล้านบาท ว่าเป็นการลงทุนประเภทใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นนั้นส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนของบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด เนื่องจากธนาคารขยายการลงทุนในบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด ผ่านการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มเติมในบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด ในวันที่ 30 พฤศจิกายน 2552 จึงทำให้ในปี 2553 ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนของบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด ครบทั้งปี ขณะที่ในปี 2552 ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลดังกล่าวเพียง 1 เดือน

ผู้ถือหุ้น กล่าวขอบคุณ และเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมอวยพรแก่คณะกรรมการธนาคาร

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงปิดประชุม และกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุม และให้ข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธนาคาร

เลิกประชุมเวลา 16.10 น.

(ลงชื่อ) นายบรรยงค์ ลำชา
(นายบรรยงค์ ลำชา)
ประธานที่ประชุม

(ลงชื่อ) ธิดา สมะลาภา
(นางธิดา สมะลาภา)
เลขานุการบริษัท