

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

ครั้งที่ 94

วันศุกร์ที่ 7 เมษายน 2549

ณ ห้อง “สมานฉันท์” ชั้น 3 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่

1 ขอยกสิทธิ์ไทย ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายบรรยงค์ ลำชา ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุม โดยมีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และผู้สอบบัญชีของธนาคาร เข้าร่วมประชุม ดังนี้

กรรมการธนาคาร เข้าร่วมประชุม 14 คน คือ นายบรรยงค์ ลำชา พล.ต.อ.เกา สารสิน นายบัณฑิต ลำชา ดร.ประสาร ไตรรัตน์วรกุล นายสุกรีย์ แก้วเจริญ ม.ร.ว.สฤษดิคุณ กิตติยากร นายสมชาย นุตสุข นางสุจิตพรรณ ลำชา ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันท์ ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ นายชาลส์ แอล. คอลต์แมน ดร.อภิชัย จันทระเสน นายฉายศักดิ์ แสง-ชูโต และ ดร.ชวินท์ ชัมมนันทกุล

ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการ เข้าร่วมประชุม 6 คน คือ ดร.เพ็ญใจ พุกกะคุปต์ นายบุญทักษ์ หวังเจริญ นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย นายปรีดี ดาวฉาย นายกฤษฎา ลำชา และนายศาสวัต วีระปรีย

ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม คือ นายสุพจน์ สิงห์เสนห์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2826 และ นางวิไล บุรณกิตติโสภณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3920

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 94 ของธนาคาร และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 135 ราย และมีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 6,991 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,045,921,603 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 43.92 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ แล้วทั้งหมด จำนวน 2,381,187,967 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 94

หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุม ได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเพิ่มเติมอีก จำนวน 67 ราย และ 92 ราย ตามลำดับ ถือหุ้นรวม 7,046,901 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 202 ราย ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 7,083 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 1,052,968,504 หุ้น เท่ากับร้อยละ 44.22 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ทั้งนี้ ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้ชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนต่อที่ประชุมว่า ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยนับ 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วยเต็มคะแนนเสียงที่มี จะถือว่าอนุมัติ และจะนับคะแนนเสียงตามจำนวนหุ้น ไม่จำเป็นต้องลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนนเสียง สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะลงคะแนนเสียงคัดค้าน หรือ งดออกเสียง หรือ แยกคะแนนเสียงในวาระใด ให้ลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนนเสียงและมอบแก่เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อนำไปตรวจนับ ทั้งนี้ หากมีการแยกคะแนนเสียง คะแนนเสียงที่แยกนั้น



เมื่อนับรวมกันแล้ว ต้องไม่เกินจำนวนคะแนนเสียงทั้งหมดที่ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงในการประชุม หากนับรวมกันแล้วเกินจำนวนคะแนนเสียงทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียง จะถือว่าบัตรลงคะแนนเสียงนั้นเป็นบัตรเสียสำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ประธานกรรมการ หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ กรรมการผู้จัดการ หรือ กรรมการที่เป็นอิสระของธนาคาร เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนผู้ถือหุ้น ผลคะแนนเสียงที่นับได้จะเป็นคะแนนเสียงที่รวมคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้มอบฉันทะแล้ว

นอกจากนี้ ประธานฯ เชิญผู้ถือหุ้นจำนวน 2 คนทำหน้าที่กรรมการกลาง เป็นสักขีพยานการนับคะแนนในที่ประชุม ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 93

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 93 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2548 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นในห้องประชุมทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น
ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 93 จำนวน 1,046,264,723 เสียง มีผู้คัดค้านจำนวน 540 เสียง งดออกเสียงจำนวน 52,530 เสียง สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 93

2. คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี พ.ศ. 2548

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการในรอบปี พ.ศ. 2548 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2548 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี พ.ศ. 2548

3. พิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ซึ่งได้ผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2548 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้ง และขอให้กรรมการผู้จัดการรายงาน

กรรมการผู้จัดการ รายงานฐานะและผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 เปรียบเทียบกับปี 2547 ตามที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2548 สรุปสาระสำคัญคือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 837,700 ล้านบาท หนี้สินรวม 759,585 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 78,114 ล้านบาท และมีผลกำไรสุทธิสำหรับปี 2548 จำนวน 13,930 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้



งบดุล

ด้านสินทรัพย์

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ลดลง 10,316 ล้านบาท และ หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน ลดลง 9,540 ล้านบาท เกิดจากธนาคารนำไปปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้นให้ผลตอบแทนที่สูงกว่า
- เงินลงทุนสุทธิ ลดลง 11,346 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากธนาคารได้ขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ เพื่อบริหารสภาพคล่องของธนาคาร โดยนำไปให้สินเชื่อซึ่งให้ผลตอบแทนที่สูงกว่า
- เงินให้สินเชื่อ เพิ่มขึ้นจำนวน 42,973 ล้านบาท โดยในปีนี้ธนาคารให้สินเชื่อใหม่เพิ่มขึ้นสุทธิจากการรับชำระหนี้คืนจำนวน 52,126 ล้านบาท แต่ได้มีการตัดหนี้สูญจำนวน 9,153 ล้านบาท
- ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน ลดลง 3,070 ล้านบาท เนื่องจากเงินบาทอ่อนค่าลง อย่างไรก็ตาม ไม่มีผลกระทบต้องบกำไรขาดทุน เพราะธนาคารได้รักษากฐานะเงินตราต่างประเทศ ไม่ให้มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Square Position)

ด้านหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

- เงินฝาก ลดลง 17,073 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของเงินฝากประจำ
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เพิ่มขึ้น 8,084 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากธนาคารนำตั๋วสัญญาใช้เงินไปขายลดกับธนาคารแห่งประเทศไทย ตามมาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทย
- เงินกู้ยืม เพิ่มขึ้นจำนวน 3,713 ล้านบาท เกิดจากธนาคารได้มีการออกหุ้นกู้ระยะสั้น รวมทั้งธนาคารมีการทำธุรกรรมตราสารการเงิน (Structured Note) เพิ่มขึ้น
- ทุนออกจำหน่ายและชำระแล้ว เพิ่มขึ้นจากการใช้สิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของพนักงาน (ESOP)
- ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน เพิ่มขึ้น 1,262 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารได้มีการตีราคาที่ดินและอาคารใหม่ในไตรมาสที่ 1 ของปี 2548
- กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร เพิ่มขึ้น 11,007 ล้านบาท เนื่องจากกำไรจากการดำเนินงานสำหรับปี 2548
- รายการนอกงบดุลส่วนใหญ่เกิดจากการทำธุรกรรมสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินของธนาคารเพิ่มขึ้น

งบกำไรขาดทุน

- รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล เพิ่มขึ้นจำนวน 6,097 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากเงินให้สินเชื่อ เนื่องจากธนาคารมีเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น รวมทั้งธนาคารมีการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น



- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ) เพิ่มขึ้นจำนวน 5,968 ล้านบาท เกิดจากธนาคารได้ตั้งหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม รวมทั้งมีการโอนชดเชยขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้้น้อยกว่าปีก่อน
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ลดลงจำนวน 3,898 ล้านบาท เนื่องจากในปีก่อนธนาคารได้ดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนมาก
- กำไรจากเงินลงทุน ลดลงจำนวน 1,599 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากปีก่อนนั้นธนาคารมีกำไรจากการขายเงินลงทุนซึ่งเป็นการขายในสถานะตลาดที่เอื้ออำนวย
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 1,044 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากค่าธรรมเนียมรับจากการที่ธนาคารเป็นตัวแทนในการจัดหาเงินกู้ (Underwriting Fee) และค่าธรรมเนียมรับจากรูทกรรมบัตรเครดิต
- ค่าใช้จ่ายพนักงาน เพิ่มขึ้นจำนวน 1,115 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายเงินเดือนและสำรองเกษียณอายุพนักงาน ซึ่งเป็นการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี
- ค่าใช้จ่ายอื่น เพิ่มขึ้นจำนวน 895 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายในการโฆษณาประชาสัมพันธ์และค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น
- ภาษีเงินได้ มีจำนวน 3,869 ล้านบาท เนื่องจากในปีนั้นธนาคารเริ่มเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นปีแรก

ผู้ถือหุ้น ตั้งข้อสังเกตจากการเปรียบเทียบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารระหว่างปี 2548 และ 2547 และขอทราบเหตุผลที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินของปี 2548 ซึ่งปรากฏอยู่ในด้านสินทรัพย์และหนี้สินทั้งที่มีดอกเบี้ยและไม่มีดอกเบี้ย รวมทั้งกำไรจากเงินลงทุน ลดลงจากปี 2547 ในขณะที่ค่าใช้จายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มสูงขึ้นมาก นอกจากนี้ ข้อคำชี้แจงเกี่ยวกับรายการขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ปรากฏอยู่ในงบกระแสเงินสด

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินทั้งในและต่างประเทศโดยทั่วไปจะเป็นช่องทางซึ่งทำให้ธนาคารสามารถจัดการกับสภาพคล่องส่วนเกินหรือส่วนขาดในแต่ละช่วงเวลาได้ ในปี 2548 ธนาคารได้มีการปรับลดสินทรัพย์สภาพคล่องบางส่วนในตลาดเงิน และนำเงินทุนที่ได้ไปใช้จ่ายในการปล่อยสินเชื่อ ซึ่งทำให้ธนาคารได้รับผลตอบแทนสูงกว่าการลงทุนในตลาดเงิน และในการทำธุรกรรมในตลาดเงิน บางเวลาธนาคารก็ทำหน้าที่เป็นเจ้าหนี้ ในขณะที่บางเวลาก็อาจต้องการเงินทุนจากต่างประเทศ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับจังหวะเวลาและผลตอบแทนในแต่ละช่วงเวลา ส่วนการทำกำไรจากเงินลงทุนจะมาจากการขายเงินลงทุนในตราสารการเงินต่าง ๆ ของธนาคารในภาวะตลาดที่เอื้ออำนวย ซึ่งในปี 2547 มีภาวะที่เอื้ออำนวยให้ธนาคารขายเงินลงทุนออกไปมากกว่าในปี 2548 สำหรับค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มสูงขึ้นในปี 2548 นั้น ส่วนหนึ่งเป็นการเพิ่มเงินเดือนเพื่อรักษาไว้ซึ่งพนักงานที่มีผลการปฏิบัติงานดีตามแนวโน้มปกติ แต่อีกส่วนหนึ่งเป็นการสำรองเงินชดเชยเกษียณอายุการทำงานไว้เต็มจำนวนสำหรับพนักงานที่มีอายุระหว่าง 55-60 ปี ซึ่งมีสิทธิที่จะแจ้งความประสงค์ขอลาออกจากการเป็นพนักงานก่อนเกษียณอายุการทำงาน การสำรองเต็มจำนวนเช่นนี้ ก็เพื่อให้ถูกต้องตามมาตรฐานบัญชีอย่างเคร่งครัดตามคำแนะนำของผู้สอบบัญชีธนาคาร ขณะที่



ในปีก่อนหน้านั้น ธนาคารได้กันเงินสำรองไว้ตามสัดส่วนของจำนวนพนักงานที่มีอายุระหว่าง 55 - 60 ปี ที่คาดว่าจะใช้สิทธิเกษียณอายุการทำงานเท่านั้น ส่วนรายการขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ปรากฏอยู่ในงบกระแสเงินสด นั้น เป็นเพียงการแสดงรายการขาดทุนจากการแปลงค่าเงิน แต่ไม่ใช่รายการที่จะต้องจ่ายเงินออกไปจริง และรายการดังกล่าวธนาคารได้ทำการป้องกันความเสี่ยงไว้แล้ว แต่ไม่ได้แสดงผลของรายการป้องกันความเสี่ยงไว้ในที่เดียวกัน จึงเห็นตัวเลขดังกล่าวเป็นผลขาดทุน

ผู้ถือหุ้น ขอทราบสาเหตุที่เกิดรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุน และหลักเกณฑ์ในการประเมินราคาหลักทรัพย์ และข้อร้องเรียนความไม่สะดวกในการติดต่อขอรับเอกสารสิทธิคินจากธนาคาร

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า การเกิดรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเป็นลักษณะพื้นฐานของการประกอบธุรกิจธนาคาร ซึ่งแตกต่างไปจากธุรกิจอื่น โดยเฉพาะการให้สินเชื่อที่ธนาคารจะได้รับเงินคืนในอนาคต ดังนั้น ธนาคารจะใช้กระบวนการต่าง ๆ ในการพิจารณาให้สินเชื่อ รวมถึงประเมินความสามารถในการชำระคืนของลูกค้า และในบางกรณีที่ธนาคารให้ลูกค้านำหลักทรัพย์มาเป็นหลักประกัน ก็จะมีเกณฑ์การประเมินราคาหลักทรัพย์ที่เป็นมาตรฐาน และเป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ อย่างไรก็ตาม ในธุรกิจที่ลูกค้าไม่ประสบความสำเร็จและมีความเสียหายเกิดขึ้น หากหลักประกันเสื่อมค่าลงและธนาคารไม่สามารถเรียกหลักทรัพย์อื่นชดเชยได้ ก็เกิดความสูญเสียขึ้นได้ ส่วนลูกค้าที่มีข้อมูลอยู่ที่เครดิตบูโรและมีประวัติหนี้มีปัญหา ธนาคารจะไม่ปล่อยสินเชื่อให้ โดยฝ่ายจัดการของธนาคารได้พยายามลดความเสี่ยงในทุกกระบวนการในการให้สินเชื่ออยู่แล้ว ซึ่งยอดหนี้สูญหรือหนี้สงสัยจะสูญที่ปรากฏในรายงานงบกำไรขาดทุน ถือเป็นส่วนน้อยเมื่อเทียบกับยอดสินเชื่รวมของธนาคาร สำหรับความไม่สะดวกในการติดต่อขอรับเอกสารสิทธิคินนั้น ขอรับเรื่องเพื่อพิจารณาแก้ไขต่อไป

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะให้ธนาคารจัดทำสถิติเกี่ยวกับหนี้ด้อยคุณภาพ ทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะเกิดในอนาคต เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาให้สินเชื่อ

กรรมการผู้จัดการ กล่าวขอบคุณในข้อเสนอแนะ และแจ้งว่าในปัจจุบันธนาคารได้นำเครื่องมือทางสถิติต่าง ๆ มาใช้ประกอบการพิจารณาให้สินเชื่อ รวมทั้งประเมินผลตอบแทนจากธุรกิจในอนาคตด้วย

ผู้ถือหุ้น แสดงความเห็นว่ภาวะวิกฤติเศรษฐกิจเช่นในอดีตได้ส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งประสบปัญหาหนี้เสีย ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบแล้ว และเห็นว่าคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารถือว่าอยู่ในเกณฑ์ดี และขอทราบเหตุผลที่รายการกำไรสุทธิส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในปี 2548 และปีก่อนหน้าปรากฏเป็นผลขาดทุน

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ในการสรุปผลการดำเนินงานในงบการเงินรวม ธนาคารจะนำงบกำไรขาดทุนของบริษัทย่อยมารวมไว้ด้วย เพื่อความครบถ้วนของรายงานทางการเงิน กำไรสุทธิส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยหมายถึงผลกำไรของบริษัทย่อยในส่วนที่ไม่ใช่ของธนาคาร ซึ่งเกิดจากการที่ธนาคารไม่ได้ถือหุ้นทั้งจำนวน แต่เป็นรายการที่ไม่มีสาระสำคัญ



ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า ธนาคารมีวิธีป้องกันอย่างไรเพื่อให้พนักงานของธนาคารให้คำแนะนำแก่ลูกค้าให้สร้างราคาหลักทรัพย์ที่จะนำมาเป็นหลักประกันให้มีมูลค่าสูงกว่าความเป็นจริง เพื่อที่จะได้รับเงินให้สินเชื่อในวงเงินที่สูงขึ้น

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ธนาคารไม่สนับสนุนให้พนักงานกระทำเช่นนั้นอย่างแน่นอน เพราะจะนำมาซึ่งความเสียหายแก่ธนาคาร และเพื่อป้องกันพฤติกรรมดังกล่าว ธนาคารได้สร้างระบบการจัดการภายในหรือจัดโครงสร้างหน่วยงานให้มีการถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกันระหว่างสายงานที่เป็นต้นสังกัดของผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้า ผู้พิจารณาสินเชื่อ และผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบการปล่อยสินเชื่อ อย่างไรก็ตาม หากพบพนักงานที่มีพฤติกรรมไม่พึงประสงค์ดังกล่าว ธนาคารขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นทุกท่านช่วยสอดส่องดูแล และแจ้งไปที่กรรมการผู้จัดการหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ทันที

ผู้ถือหุ้น ขอทราบรายละเอียดของค่าใช้จ่ายอื่นในหมวดค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย ในปี 2548 ซึ่งสูงกว่าปี 2547 ก่อนข้างมาก

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ค่าใช้จ่ายในปี 2548 ที่มียอดสูงกว่าปี 2547 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายทางการตลาด ซึ่งรวมถึงค่าใช้จ่ายในการโฆษณาประชาสัมพันธ์ ค่าใช้จ่ายในการติดต่อธุรกิจ และค่าใช้จ่ายในการจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมการขายผลิตภัณฑ์ต่างๆ ของธนาคาร เช่น บัตรเครดิต และผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับผู้บริโภค เพื่อจูงใจให้ลูกค้าใช้ผลิตภัณฑ์ของธนาคารมากยิ่งขึ้น จึงเป็นค่าใช้จ่ายที่จะนำมาซึ่งรายได้ให้แก่ธนาคารในที่สุด นอกจากนี้ ในปี 2548 ยังมีค่าใช้จ่ายที่เป็นเงินบริจาคให้แก่องค์กรการกุศลต่าง ๆ เพิ่มขึ้นด้วย เนื่องจากเป็นปีที่ธนาคารครบรอบ 60 ปี

ผู้ถือหุ้น ขอทราบความคืบหน้าของการทำธุรกิจในประเทศจีน และรายได้ที่ได้รับจากการทำธุรกิจ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ประเทศจีนเป็นโอกาสทางธุรกิจที่สำคัญของโลก เพราะเป็นตลาดใหญ่ เป็นมหาอำนาจในทุกด้าน ธนาคารจึงต้องเริ่มวางแผนหาหนทางและโอกาสการทำธุรกิจในประเทศจีน ซึ่งมีไม่เรื่องง่าย สิ่งที่ธนาคารได้ดำเนินการไปแล้ว คือ ไปศึกษาหาความรู้ สร้างความสัมพันธ์ให้ธนาคารกสิกรไทยเป็นที่รู้จัก เพื่อให้ธนาคารสามารถทำธุรกิจกับจีนได้ในอนาคต ซึ่งในขณะนี้ยังไม่มีรายได้หรือรายจ่ายเท่าใดนัก

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,046,356,605 เสียงงดออกเสียงจำนวน 737,530 เสียง ไม่มีผู้คัดค้าน สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548

4. พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2548 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2548 และการจ่ายเงินปันผล และขอให้กรรมการผู้จัดการชี้แจง



กรรมการผู้จัดการ เสนอที่ประชุมอนุมัติการจัดสรรกำไรจากการดำเนินงานปี 2548 และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

- สรรองตามกฎหมาย 700,000,000.00 บาท
- จ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญ 2,976,484,958.75 บาท
(หุ้นละ 1.25 บาท คิดเป็นร้อยละ 21.37 ของกำไรสุทธิประจำปี 2548)
- กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร 22,702,159,995.00 บาท

ซึ่งการจ่ายเงินปันผลในอัตราดังกล่าว จะทำให้ธนาคารยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง สามารถรองรับการเจริญเติบโตและการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ กำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารที่มีชื่อปรากฏอยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 17 มีนาคม 2549 เวลา 12.00 น. ในวันที่ 18 เมษายน 2549

ผู้ถือหุ้น ให้ข้อสังเกตว่า การพิจารณาจ่ายเงินปันผลของธนาคารควรเทียบเคียงกับอัตราการจ่ายเงินปันผลของธนาคารพาณิชย์อื่นในระดับเดียวกันด้วย

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,050,610,035 เสียง มีผู้คัดค้านจำนวน 303,040 เสียง งดออกเสียงจำนวน 1,693,570 เสียง สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรจากการดำเนินงานปี 2548 และการจ่ายเงินปันผลตามที่เสนอ

5. พิจารณาอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการพิจารณาวาระนี้ ผู้มีส่วนได้เสีย คือ กรรมการธนาคารที่เป็นผู้ถือหุ้นจะไม่มีสิทธิออกเสียง และขอให้ ดร.ชวินท์ วัฒนันท์กุล ประธานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ชี้แจงในรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ชี้แจงว่า จากการที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 93 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2548 ได้ลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการซึ่งรวมถึงเงินบำเหน็จกรรมการ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ในอัตราดังต่อไปนี้คือ

- ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการธนาคาร รวมเดือนละ 1,295,000 บาท
- ค่าตอบแทนกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ รวมเดือนละ 1,018,000 บาท
- ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ รวมเดือนละ 210,000 บาท
- ค่าตอบแทนคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน รวมเดือนละ 90,000 บาท
- ค่าตอบแทนกรรมการกำกับดูแลกิจการ รวมเดือนละ 90,000 บาท
- ค่าตอบแทนที่ปรึกษากฎหมาย เดือนละ 300,000 บาท



- เงินบำเหน็จในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลโดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผล

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนกรรมการแล้ว มีความเห็นว่า อัตราค่าตอบแทนที่กรรมการธนาคารได้รับอยู่ในปัจจุบันเป็นอัตราค่าตอบแทนที่ใช้มาตั้งแต่ปี 2545 ดังนั้น เพื่อให้เหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบที่เพิ่มสูงขึ้น รวมทั้งเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน จึงเห็นควรเสนอเพิ่มค่าตอบแทนแก่กรรมการ กรรมการชด้อย และที่ปรึกษากฎหมาย สำหรับค่าตอบแทนกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ และเงินบำเหน็จกรรมการ เห็นควรให้คงไว้ในอัตราเดิม ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้เห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตามรายละเอียดดังนี้

- ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการธนาคาร รวมเดือนละ 1,424,500 บาท
- ค่าตอบแทนกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ รวมเดือนละ 1,018,000 บาท
- ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ รวมเดือนละ 231,000 บาท
- ค่าตอบแทนคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน รวมเดือนละ 99,000 บาท
- ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ รวมเดือนละ 99,000 บาท
- ค่าตอบแทนที่ปรึกษากฎหมาย เดือนละ 330,000 บาท
- เงินบำเหน็จในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลโดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผล

โดยให้อัตราค่าตอบแทนดังกล่าวทั้งหมดมีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น และเนื่องจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2548 เป็นจำนวนเงิน 2,976,484,958.75 บาท แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 18 เมษายน 2549 จึงขอเสนอที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการทั้งคณะจำนวน 17 คน ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลตามมติข้างต้น เป็นจำนวนเงินรวม 14,882,424.79 บาท

ผู้ถือหุ้น ถามว่า เหตุใดค่าตอบแทนกรรมการในปี 2548 จึงสูงกว่าปี 2547 และธนาคารใช้หลักเกณฑ์การเสนอขอค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2549 โดยการเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่นหรือไม่ หากเป็นเช่นนั้น เหตุใดจึงไม่พิจารณาจ่ายเงินปันผลด้วยหลักเกณฑ์เดียวกัน และขอทราบว่าธนาคารนำเงินจากค่าใช้จ่ายส่วนใดในการพาสื่อมวลชนไปประเทศจีน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า อัตราค่าตอบแทนกรรมการในปี 2548 เป็นอัตราเดียวกับปี 2547 ตามที่ได้รับอนุมัติโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 93 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2548 แต่ที่เห็นเป็นจำนวนสูงกว่าปี 2547 เนื่องจากในปี 2548 มีการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเช่นกัน ส่วนค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2549 นั้น ธนาคารได้พิจารณาเปรียบเทียบค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารกับค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใกล้เคียงกัน ปรากฏว่าค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารต่ำกว่า จึงขอปรับขึ้นให้เทียบเคียงกัน และเพื่อให้เหมาะสมกับขอบเขตความรับผิดชอบ และความรู้ความสามารถของกรรมการ สำหรับอัตรารายการจ่ายเงินปันผลนั้น คณะกรรมการได้พิจารณาว่าเงินปันผลเป็นเพียงส่วนหนึ่งของ



ผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น ราคาหุ้นและเสถียรภาพความมั่นคงของธนาคารในระยะยาวก็เป็นส่วนสำคัญที่สะท้อนผลตอบแทนระยะยาวของผู้ถือหุ้น ดังนั้น คณะกรรมการจึงต้องพิจารณาให้เกิดความสมดุลระหว่างการให้ผลตอบแทนที่เป็นเงินสดแก่ผู้ถือหุ้น และการมีเสถียรภาพของความมั่นคงของเงินกองทุนด้วย

สำหรับค่าใช้จ่ายในการพาสื่อมวลชนไปประเทศจีนนั้น ขอชี้แจงว่าในการดำเนินธุรกิจของธนาคารย่อมมีค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์ และในปี 2548 ที่ผ่านมาเป็นปีที่ครบรอบ 30 ปี ความสัมพันธ์ไทย-จีน ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ทุกธนาคารต่างมีรายการสร้างความสัมพันธ์กับสื่อมวลชนด้วยกันทั้งนั้น สำหรับธนาคารกสิกรไทยได้เลือกที่จะพาสื่อมวลชนไปทัศนศึกษาความรู้และให้ข่าวที่ประเทศจีน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการประชาสัมพันธ์ตามปกติ ทำให้สื่อมวลชนได้มีภาพที่ชัดเจนขึ้นสำหรับยุทธศาสตร์การทำธุรกิจในประเทศจีนของธนาคารกสิกรไทย มิใช่ค่าใช้จ่ายพิเศษแต่อย่างใด

ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่ นอกเหนือจากคำตอบรายเดือน และบำเหน็จที่กรรมการได้รับแล้ว ยังได้รับสิทธิประโยชน์อื่นใดอีกหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ปัจจุบัน มีเพียงกรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่ได้รับเงินเดือนประจำตามตำแหน่งงานที่บริหารจัดการธนาคารเต็มเวลา ส่วนกรรมการท่านอื่นได้รับเฉพาะค่าตอบแทนรายเดือนตามอัตราที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น มีเพียงประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ และกรรมการและที่ปรึกษากฎหมายเท่านั้นที่ธนาคารได้จัดสรรยนต์ให้ใช้ในการปฏิบัติงาน

ผู้ถือหุ้น ถามว่า ในปีที่ผ่านมาธนาคารได้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา ดร.เถียน ชูหนิง เป็นกรรมการ และได้รับทราบว่ ดร.เถียน ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการแล้ว จึงขอทราบเหตุผลที่ขอลาออก และคำตอบแทนที่ได้รับขณะดำรงตำแหน่ง และในระหว่างที่เข้ามาเป็นกรรมการ ดร.เถียน ได้ช่วยธนาคารในการบุกเบิกธุรกิจในประเทศจีนอย่างไรบ้าง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ดร.เถียน ได้รับการศึกษาจากมหาวิทยาลัยที่มีชื่อเสียงทั้งในประเทศจีนและต่างประเทศ เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถเป็นที่ยอมรับทั้งจากภาคธุรกิจและภาครัฐ มีคุณสมบัติพร้อมอย่างยิ่งที่ธนาคารต้องการเชิญมาร่วมเป็นกรรมการของธนาคาร และ ดร.เถียน ก็ยินดี ธนาคารจึงนำเสนอผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเข้าเป็นกรรมการเมื่อปีที่ผ่านมา แต่เนื่องจาก ดร.เถียน มีภารกิจค่อนข้างสูง ทำให้ไม่สะดวกที่จะเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารได้ทุกครั้ง จึงได้ขอเปลี่ยนสถานภาพเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคารแทน ซึ่งประโยชน์ที่ธนาคารจะได้รับจาก ดร.เถียน คือความรู้เรื่องประเทศจีน ทำให้ปัจจุบันธนาคารมีที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร 4 คนด้วยกัน คือ นายไพโรจน์ ลำซ่า นายเจเลียว อยู่วิทยา นายวิลเลียม มาร์ก เอวานส์ และ ดร.เถียน ชูหนิง ซึ่งในระหว่างที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ดร.เถียน ได้รับค่าตอบแทนรายเดือนเช่นเดียวกับกรรมการอื่น ไม่มีสิทธิประโยชน์อื่นใด

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,036,634,797 เสียง มีผู้คัดค้านจำนวน 468,100 เสียง จดออกเสียงจำนวน 15,735,418 เสียง บัตรเสียงจำนวน 540 เสียง สรุปว่ที่



ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติคำตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2549 โดยให้อัตราค่าตอบแทนทั้งหมดมีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น และจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการ ตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ

6. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของธนาคาร กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด จะต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกคราว สำหรับกรรมการที่ต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ มีดังนี้

- | | |
|---|----------------------------|
| 1. นายสมชาย นุตสุข | กรรมการที่เป็นอิสระ |
| 2. นางสุจิตพรธน์ ลำช้า | กรรมการมีอำนาจลงลายมือชื่อ |
| 3. ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ | กรรมการที่เป็นอิสระ |
| 4. นายชาลส์ แอล. คอลต์แมน | กรรมการที่เป็นอิสระ |
| 5. ดร. อภิชัย จันทระเสน | กรรมการมีอำนาจลงลายมือชื่อ |

ประธานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนชี้แจงว่า คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาแล้ว มีความเห็นว่า กรรมการทั้ง 5 คนมีคุณสมบัติความรู้ความสามารถที่เหมาะสม และได้สร้างผลงานอันเป็นคุณประโยชน์ต่อธนาคารในฐานะกรรมการเป็นอย่างดี และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด จึงเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งนายสมชาย นุตสุข นางสุจิตพรธน์ ลำช้า ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ นายชาลส์ แอล. คอลต์แมน และดร. อภิชัย จันทระเสน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง ซึ่งคณะกรรมการของธนาคารไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกตามวาระทั้ง 5 คนกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง ซึ่งประวัติโดยย่อและผลงานของกรรมการทั้ง 5 คน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้แล้ว และเพื่อความโปร่งใส ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระเป็นรายบุคคล

ผู้ถือหุ้น ถามว่า นายชาลส์ แอล. คอลต์แมน เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นกลุ่มใด และมีหน่วยงานหรือองค์กรของรัฐบาลสิงคโปร์ถือหุ้นธนาคารอยู่เท่าใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า โครงสร้างผู้ถือหุ้นโดยรวมของธนาคารกสิกรไทยเป็นบริษัทมหาชน อย่างแท้จริง ไม่มีบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใดถือหุ้นใหญ่ และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอยู่ก็เป็นผู้ลงทุนสถาบันซึ่งเข้ามาซื้อหุ้นและขายออกไปตามจังหวะของการปรับฐานการลงทุน ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดส่งตัวแทนเข้ามาเป็นกรรมการ และไม่มีผู้ถือหุ้นกลุ่มใดมีอิทธิพลเหนือการบริหารจัดการของคณะกรรมการธนาคาร สำหรับ นายชาลส์ แอล. คอลต์แมน เป็นกรรมการอิสระซึ่งตลอดชีวิตการทำงานเป็นนายธนาคารของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่แห่งหนึ่งในประเทศสหรัฐอเมริกา จึงมีความรู้และประสบการณ์ที่มีประโยชน์อย่างยิ่งในการบริหารงานของธนาคาร



ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม
ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระเป็น
รายบุคคล

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

1. นายสมชาย บุณสุข : มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,051,967,825 เสียง
มีผู้คัดค้าน จำนวน 555,920 เสียง
งดออกเสียง จำนวน 315,450 เสียง
2. นางสุจิตพรรณ ลำช้า : มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,052,445,544 เสียง
มีผู้คัดค้าน จำนวน 111,160 เสียง
งดออกเสียง จำนวน 282,640 เสียง
3. ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ : มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,052,695,864 เสียง
มีผู้คัดค้าน จำนวน 115,360 เสียง
งดออกเสียง จำนวน 32,960 เสียง
4. นายชาลส์ แอล. คอลต์แมน : มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,052,740,994 เสียง
มีผู้คัดค้าน จำนวน 84,020 เสียง
งดออกเสียง จำนวน 99,170 เสียง
5. ดร. อภิชัย จันทระเสน : มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,052,732,274 เสียง
มีผู้คัดค้าน จำนวน 114,660 เสียง
งดออกเสียง จำนวน 112,390 เสียง

ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้
เลือกตั้งกรรมการทั้ง 5 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง

7. พิจารณาดังและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ ม.ร.ว.สฤษดิ์ดิคุณ กิตติยากร ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงรายละเอียดการแต่งตั้ง
และกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี สำหรับปี 2549

ประธานกรรมการตรวจสอบ เสนอต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว เห็นควร
เสนอผู้สอบบัญชี ดังรายนามต่อไปนี้ จากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร
สำหรับปี 2549 คือ

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



โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ ทำ และลงนามในรายงานการสอบบัญชี โดยผู้สอบบัญชี ทั้ง 4 คนเป็นผู้สอบบัญชีซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีหนังสือที่ ฝกต.(02)103/2549 ลงวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2549 ให้ความเห็นชอบให้เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารเรียบร้อยแล้ว สำหรับค่าสอบบัญชีนั้น บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด ได้เสนอค่าสอบบัญชี รวมเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 11,410,000 บาท ซึ่งโดยรวมแล้วสูงกว่าค่าสอบบัญชีปีที่ผ่านมา ประกอบด้วยค่าสอบบัญชี ดังนี้

- ค่าสอบบัญชีงบการเงินธนาคารและงบการเงินรวมประจำงวด และประจำปี จำนวน 4,400,000 บาท
- ค่าสอบทานงบการเงินธนาคาร และงบการเงินรวมรายไตรมาส จำนวน 2,500,000 บาท
- ค่าตรวจสอบพิเศษตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 700,000 บาท
- ค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศของธนาคาร คิดเป็นเงินเทียบเท่าเงินบาท จำนวน 3,810,000 บาท

สำหรับการตรวจสอบอื่นใดที่อาจเกิดเพิ่มนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น ขอให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการที่จะพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชีตามความเหมาะสม

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

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,052,652,324 เสียง มีผู้คัดค้านจำนวน 85,910 เสียง งดออกเสียงจำนวน 221,970 เสียง สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้ตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีตามที่เสนอ และอนุมัติให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชี สำหรับการตรวจสอบอื่นที่อาจมีนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

8. ปรึกษากิจการอื่น ๆ

ประธานฯ เชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น หรือซักถามเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น แสดงความชื่นชมวิธีการลงมติที่มีความโปร่งใส และเสนอให้ผู้ถือหุ้นที่คัดค้าน หรืองดออกเสียงได้ชี้แจงเหตุผล ซึ่งจะเป็นข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร

ประธานฯ ขอบขอบคุณข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น แต่เนื่องจากการพิจารณาแต่ละวาระ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่แล้ว ดังนั้น การจะให้ผู้ถือหุ้นชี้แจงเหตุผลภายหลังการลงคะแนนเสียงอีก ก็จะเป็นการซ้ำซ้อน

ผู้ถือหุ้น เสนอให้ธนาคารพิจารณาพิมพ์ชื่อเจ้าของเช็คบนสมุดเช็ค และจัดส่งใบรายการเดินบัญชี (Statement) ของบัญชีเงินฝากกระแสรายวันให้ลูกค้าเป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งเสนอให้พิมพ์รายละเอียด



ผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆของธนาคารไว้บนสมุดคู่ฝาก เพื่อเป็นการประชาสัมพันธ์และให้ความรู้แก่ลูกค้าด้วย

กรรมการผู้จัดการ ขอบคณขอเสนอแนะของผู้ถือหุ้น โดยแจ้งเพิ่มเติมว่า ทั้งเรื่องการพิมพ์ชื่อเจ้าของเช็คบนสมุดเช็ค และจัดส่งใบรายการเดินบัญชีของบัญชีเงินฝากกระแสรายวันให้ลูกค้า จะเกี่ยวกับต้นทุนในการดำเนินงาน แต่ขอรับไว้พิจารณา โดยเฉพาะการจัดส่งใบรายการเดินบัญชีของบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน ธนาคารมีแผนที่จะจัดส่งให้ลูกค้าทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งเป็นช่องทางที่สะดวกและรวดเร็ว

ผู้ถือหุ้น ขอทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับเหตุการณ์การชุมนุมของกลุ่มลูกหนี้เกษตรกรที่ธนาคาร และผลกระทบจากการที่ธนาคารต้องลดหนี้ให้ รวมถึงมาตรการป้องกันมิให้เกิดขึ้นอีกในอนาคต

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ให้ความร่วมมือกับกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร ให้ความช่วยเหลือเรื่องภาระหนี้สินของเกษตรกรที่เป็นสมาชิกกองทุน ฯ โดยมีการลงทุนในบันทึกข้อตกลง ซึ่งมีเงื่อนไขการให้ความช่วยเหลือชัดเจน แต่ต่อมา กลุ่มเกษตรกรได้ชุมนุมเรียกร้องให้ธนาคารพาณิชย์เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขข้อตกลงเดิม และมีการกดดันจนธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ จำเป็นต้องยินยอมรับเงื่อนไขใหม่ เพื่อหลีกเลี่ยงมิให้เกิดเหตุการณ์ร้ายแรง โดยในส่วนของธนาคารจะมีผลกระทบประมาณ 100 ล้านบาทเศษ อย่างไรก็ตาม มาตรการไทยกำลังพิจารณาประเด็นปัญหานี้ และขอให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่าคณะกรรมการธนาคารจะปกป้องผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างดีที่สุด

ผู้ถือหุ้น มีความเห็นว่า ธนาคารควรพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตราที่สูงกว่า 1.25 บาทต่อหุ้น

ประธาน ฯ ขอรับไว้พิจารณาสำหรับโอกาสต่อไป โดยธนาคารจะพยายามทำให้ดีที่สุด

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอปิดประชุมและกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุม และได้ให้ข้อคิดเห็นต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธนาคาร

เลิกประชุมเวลา 16.25 น.

(ลงชื่อ) บรรยงค์ ลำช้า

(นายบรรยงค์ ลำช้า)

ประธานที่ประชุม

(ลงชื่อ) ธิดา สมะลาภา

(นางธิดา สมะลาภา)

เลขานุการคณะกรรมการ