

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

ครั้งที่ 95

วันพฤหัสบดีที่ 5 เมษายน 2550

ณ ห้อง “สมานฉันท์” ชั้น 3 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่

1 ขอยกสิกรไทย ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายบรรยงค์ ลำช้า ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุม โดยมีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และผู้สอบบัญชีของธนาคาร เข้าร่วมประชุม ดังนี้

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 14 คน คือ

นายบรรยงค์ ลำช้า	ประธานกรรมการ
พล.ต.อ.เกา สารสิน	รองประธาน และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
นายบัณฑิต ลำช้า	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะกรรมการ
	บริหารความเสี่ยงองค์กร
ดร.ประสาร ไตรรัตน์วรกุล	กรรมการผู้จัดการ
นายศุภกริช แก้วเจริญ	กรรมการ
ม.ร.ว.สฤษดิคุณ กิตติยากร	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
นายสมชาย นุตสุข	กรรมการอิสระ
นางสุจิตพรรณ ลำช้า	กรรมการ
ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันท์	กรรมการอิสระ
นางเอลิซาเบธ แซม	กรรมการอิสระ
นายชาลส์ แอล. คอลด์แมน	กรรมการอิสระ
ดร.อภิชัย จันทระเสน	กรรมการ และที่ปรึกษากฎหมาย
นายฉายศักดิ์ แสง-ชูโต	กรรมการอิสระ
ดร.ชวินท์ ชัมมนันทกุล	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล
	และกำหนดอัตราค่าตอบแทน

กรรมการธนาคารที่ไม่เข้าร่วมประชุม 1 คน คือ

ม.ร.ว.ขงสวัสดิ์ กฤดากร	กรรมการ
------------------------	---------

ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการที่เข้าร่วมประชุม 6 คน คือ

ดร.เพ็ญใจ พุกกะคุปต์	ผู้บริหารสายงานการเงินและควบคุม
นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	ผู้บริหารสายงานบรรษัทธุรกิจ
นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	ผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคล



นายธีรนนท์ ศรีหงส์

ผู้บริหารสายงานระบบ

นายศาสวัต วีระปรีย

ผู้บริหารสายงานบริหารเครดิต

นายปรีดี ดาวฉาย

ผู้บริหารสายงานกำกับและตรวจสอบ

ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม 3 คน คือ

นายสุพจน์ สิงห์เสนห์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2826

นายเทอดทอง เทพมังกร

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3787

นางวิไล บุรณกิตติโสภณ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3920

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95 ของธนาคาร และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 152 ราย และมีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 5,715 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,154,440,203 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 48.37 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จำนวน 2,386,608,125 หุ้น ครอบคลุมประมาณร้อยละ 20.68 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จึงขอเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95

หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุม ได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุม และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเพิ่มเติมอีก จำนวน 81 ราย และ 60 ราย ตามลำดับ ถือหุ้นรวม 34,073,373 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 233 ราย ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 5,775 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 1,188,513,576 หุ้น เท่ากับร้อยละ 49.80 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ทั้งนี้ ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า จากการที่ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด และให้เลขานุการบริษัทชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท แจ้งที่ประชุมเกี่ยวกับแบบหนังสือมอบฉันทะใหม่ซึ่งปรับปรุงโดยกระทรวงพาณิชย์ และชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงว่า ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยนับ 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้น 1 รายมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระว่าเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้กสโตนเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น และผู้รับมอบฉันทะจะต้องลงคะแนนเสียงให้เป็นไปตามที่ผู้ถือหุ้นระบุในหนังสือมอบฉันทะ ทั้งนี้ การนับคะแนนจะถือเสียงข้างมากเป็นมติ เว้นแต่เรื่องที่กฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น และเพื่อความสะดวกและรวดเร็วในการลงคะแนนเสียงในทุกวาระที่ไม่ใช่วาระที่ 6 เรื่องเลือกตั้งกรรมการ ผู้เข้าร่วมประชุมที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียงในวาระใด ให้ลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนนเสียงและมอบแก่เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อนำไปตรวจนับ ส่วนผู้เข้าร่วมประชุมที่ไม่ลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนนเสียง จะถือว่าอนุมัติ และจะนับคะแนนเสียงตามจำนวนหุ้น ไม่จำเป็นต้องลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนนเสียง โดยการรวบรวมผลคะแนนที่เห็นด้วย จะนำเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบ



ฉันจะให้ประธานกรรมการ หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ กรรมการผู้จัดการ หรือ กรรมการที่เป็นอิสระของธนาคาร เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนผู้ถือหุ้น ผลคะแนนเสียงที่นับได้จะเป็นคะแนนเสียงที่รวมคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้มอบฉันแล้ว

นอกจากนี้ เพื่อการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร ประธานฯ ได้เชิญผู้แทนจากบริษัทที่ปรึกษากฎหมาย Baker & McKenzie Limited เป็นผู้ตรวจสอบการลงคะแนนเสียง และการนับคะแนนเสียงร่วมกับผู้ถือหุ้นจำนวน 2 คน ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 94

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 94 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2549 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นในห้องประชุมทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 94 จำนวน 1,168,746,235 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.94 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 25,000 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม งดออกเสียงจำนวน 12,531,870 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.06 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม บัตรเสียจำนวน 500 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 94

2. คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี พ.ศ. 2549

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการในรอบปี พ.ศ. 2549 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2549 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี พ.ศ. 2549

3. พิจารณานุมัติงบประมาณและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบประมาณและบัญชีกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ซึ่งได้ผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2549 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้ง และขอให้กรรมการผู้จัดการนำเสนอ



กรรมการผู้จัดการ นำเสนอฐานะและผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 เปรียบเทียบกับปี 2548 ตามที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2549 สรุปสาระสำคัญคือ ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 13,664 ล้านบาท มีสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 จำนวน 936,691 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

งบดุล

ด้านสินทรัพย์

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เพิ่มขึ้น 17,000 ล้านบาทเศษ และหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน เพิ่มขึ้น 12,700 ล้านบาท เกิดจากการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินลงทุนสุทธิ เพิ่มขึ้น 3,800 ล้านบาทเศษ ส่วนใหญ่เกิดจากธนาคารลงทุนในตราสารหนี้เพิ่มขึ้น
- เงินให้สินเชื่อ เพิ่มขึ้นจำนวน 52,800 ล้านบาทเศษ โดยในปีนี้ธนาคารให้สินเชื่อใหม่เพิ่มขึ้นสุทธิจากการรับชำระหนี้คืนจำนวน 61,700 ล้านบาทเศษ และตัดหนี้สูญจำนวน 8,900 ล้านบาทเศษ
- ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน เพิ่มขึ้น 6,500 ล้านบาทเศษ เนื่องจากเงินบาทแข็งค่าขึ้น อย่างไรก็ตามไม่มีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุน เพราะธนาคารได้รักษฐานะเงินตราต่างประเทศไม่ให้มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Square Position)

ด้านหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

- เงินฝาก เพิ่มขึ้น 60,500 ล้านบาทเศษ ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประจำ
- เงินกู้ยืม เพิ่มขึ้นจำนวน 18,900 ล้านบาทเศษ เกิดจากธนาคารออกหุ้นกู้ระยะสั้นเพิ่มขึ้น
- ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว เพิ่มขึ้นจำนวน 88 ล้านบาทเศษ จากการใช้สิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของพนักงาน (ESOP)
- กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร เพิ่มขึ้น 8,900 ล้านบาทเศษ ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2549 จำนวน 13,600 ล้านบาทเศษ แต่มีการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิปี 2548 ในเดือนเมษายน 2549 จำนวน 2,900 ล้านบาทเศษ และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลปี 2549 ในเดือนสิงหาคม 2549 จำนวน 1,100 ล้านบาทเศษ
- รายการนอกงบดุล ส่วนใหญ่เกิดจากการทำธุรกรรมสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินของธนาคารเพิ่มขึ้น

งบกำไรขาดทุน

- รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล เพิ่มขึ้นจำนวน 14,100 ล้านบาทเศษ ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากเงินให้สินเชื่อ เนื่องจากธนาคารมีเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น รวมทั้งมีการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นจำนวน 9,900 ล้านบาทเศษ ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก เนื่องจากธนาคารมีเงินฝากเพิ่มขึ้น และมีการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำเพิ่มขึ้น
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ เพิ่มขึ้นจำนวน 1,800 ล้านบาทเศษ เนื่องจากธนาคารตัดหนี้สูญจากการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มขึ้น



- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ เพิ่มขึ้นจำนวน 1,000 ล้านบาทเศษ ส่วนใหญ่เกิดจากค่าธรรมเนียมรับจากผลิตภัณฑ์เงินฝาก และค่าธรรมเนียมรับจากการที่ธนาคารเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ เพิ่มขึ้นจำนวน 1,000 ล้านบาทเศษ ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายในการขยายช่องทางการขายและบริการ รวมทั้งค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโครงการยุทธศาสตร์ของธนาคาร และค่าบำรุงรักษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- ค่าใช้จ่ายอื่น เพิ่มขึ้นจำนวน 1,600 ล้านบาทเศษ ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณาประชาสัมพันธ์ที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกิจ และค่าใช้จ่ายในการขายและการถือครองของทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้น

ผู้ถือหุ้น แจ้งว่า สรุปข้อมูลทางการเงิน ซึ่งจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้ มีข้อผิดพลาดในการจัดพิมพ์อยู่หลายแห่ง จึงขอให้ธนาคารปรับปรุงแก้ไข และขอคำอธิบายเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในปี 2549 ว่ามีมูลค่าของหนี้ที่ธนาคารตัดสูญไปทั้งหมดเป็นจำนวนเท่าใด และรายการส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินที่เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 6,600 ล้านบาทนั้น เกิดขึ้นจากสาเหตุใด พร้อมกับขอทราบเหตุผลที่กำไรจากเงินลงทุนลดลงจากปี 2548 ด้วย

กรรมการผู้จัดการ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ให้ความสำคัญแก่ข้อมูลในเอกสารสำคัญของธนาคาร และขอภัยในข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้น และชี้แจงว่าจากการตรวจสอบพบว่าข้อผิดพลาดนั้นมีปรากฏเป็นคำสะกดผิดในเอกสารสรุปข้อมูลทางการเงินที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับคำบอกกล่าวเรียกประชุมเท่านั้น ส่วนในรายงานประจำปี 2549 ที่จัดทำเป็นแผ่นซีดี และรายงานประจำปีฉบับเต็มนั้น ไม่พบข้อผิดพลาดแต่อย่างใด ทั้งนี้ ข้อผิดพลาดดังกล่าวเกิดจากขั้นตอนของการแปลงแบบตัวอักษรจากโปรแกรมหนึ่งเป็นอีกโปรแกรมหนึ่งที่ใช้ในการจัดพิมพ์ของโรงพิมพ์ ซึ่งธนาคารจะเพิ่มความระมัดระวังให้มากยิ่งขึ้น เพื่อมิให้เกิดกรณีเช่นนี้ขึ้นอีกในปีต่อไป สำหรับรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในปี 2549 ธนาคารมีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้เฉพาะส่วนของธนาคาร เพิ่มขึ้นจากปี 2548 จำนวน 1,896 ล้านบาท หากเปรียบเทียบการตัดหนี้สูญในงบการเงินรวมระหว่างปี 2548 และ 2549 แล้ว ธนาคารรวมบริษัทย่อยมีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 3,062 ล้านบาท และ 4,767 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นการดำเนินการเพื่อให้คุณภาพสินทรัพย์ดีขึ้น สำหรับรายการส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ในปี 2549 ซึ่งสูงกว่าปี 2548 ก่อนข้างมากนั้น เป็นรายการด้านหนี้สิน ซึ่งจะเห็นได้ว่ามีรายการเดียวกันนี้ในด้านสินทรัพย์เช่นเดียวกัน โดยด้านสินทรัพย์จะเกิดจากการที่ธนาคารคาดการณ์ว่าเงินบาทจะมีค่าเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับสกุลเงินต่างประเทศ จึงขายเงินสกุลต่างประเทศล่วงหน้า และมีกำไรจากผลต่างระหว่างอัตราแลกเปลี่ยนของสัญญาขายล่วงหน้าที่สูงกว่าอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นงวด ในทำนองเดียวกัน ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ซึ่งปรากฏในด้านหนี้สินก็จะเป็นผลขาดทุนซึ่งเกิดจากผลต่างระหว่างอัตราแลกเปลี่ยนสัญญาขายล่วงหน้าสูงกว่าอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นงวดเช่นกัน อย่างไรก็ตามรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนของธนาคารอย่างมีสาระสำคัญ เนื่องจากธนาคารได้รักษากำไรเงินตราต่างประเทศไม่ให้เกิดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน



ผู้ถือหุ้น ถามว่า เพราะเหตุใดธนาคารจึงให้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิแก่พนักงานธนาคารเท่านั้น แต่ผู้ถือหุ้นไม่ได้รับสิทธิดังกล่าวด้วย และขอทราบจำนวนหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ และการตัดหนี้สูญว่าคิดเป็นร้อยละเท่าใดของสินเชื่อกับทั้งหมดของธนาคาร และค่าใช้จ่ายในการขายและถือครองทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้น เป็นค่าใช้จ่ายประเภทใด เหตุใดจึงเพิ่มขึ้น และมีจำนวนเท่าใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า โครงการการให้สิทธิแก่พนักงานในการซื้อหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธินั้น เป็นเรื่องซึ่งที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ได้มีมติอนุมัติตั้งแต่ปี 2542 โครงการดังกล่าวเป็นนโยบายของธนาคารที่จะสร้างแรงจูงใจแก่พนักงานที่มีความสามารถ ให้อยู่ทำงานกับธนาคารระยะยาว และมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนากิจการของธนาคารให้เจริญก้าวหน้าอย่างเต็มที่ ซึ่งก็เป็นนโยบายที่ใช้กันทั่วไป โดยเฉพาะในตลาดการเงินที่มีการแข่งขันในเรื่องของการสรรหาคูหาที่มีความสามารถสูงเข้ามาทำงานในองค์กร เมื่อพนักงานพัฒนากิจการของธนาคารให้เจริญก้าวหน้า ทำให้ราคาหุ้นเพิ่มสูงขึ้น ก็จะได้รับส่วนแบ่งในส่วนนั้นด้วย เป็นเสมือนรางวัลที่มอบให้แก่พนักงานเพิ่มเติมสำหรับการให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเพื่อซื้อหุ้นธนาคารนั้น เป็นเรื่องของการเพิ่มทุนโดยทั่วไป ซึ่งในขณะนี้ธนาคารมีทุนเพียงพอโดยไม่จำเป็นต้องขายฐานเงินทุน จึงไม่มีการให้สิทธิในการซื้อหุ้นแก่ผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ การที่พนักงานสามารถพัฒนากิจการของธนาคารให้มีผลประกอบการที่ดีขึ้น ก็จะทำให้ราคาหุ้นธนาคารสูงขึ้น ผู้ถือหุ้นก็ได้รับผลประโยชน์ไปโดยปริยายด้วย

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า การทำธุรกิจของธนาคารส่วนใหญ่คือการปล่อยสินเชื่อ ทั้งคณะกรรมการและฝ่ายจัดการเองได้พยายามวางระบบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้รัดกุมที่สุดเท่าที่จะทำได้ อย่างไรก็ตาม การทำธุรกิจโดยไม่มีสินเชื่อที่มีปัญหาเลยนั้นก็ไม่ใช่เรื่องง่าย โดยเฉพาะหากเกิดปัญหาใหญ่ในระบบเศรษฐกิจ ก็จะทำให้ธนาคารได้รับผลกระทบด้วย สินเชื่อด้อยคุณภาพส่วนใหญ่เกิดขึ้นในช่วงหลังวิกฤตเศรษฐกิจในปี 2540 ซึ่งธนาคารได้พยายามแก้ไขมาตามลำดับ ในส่วนของการปรับโครงสร้างหนี้ นั้น ธนาคารสามารถลดปริมาณสินเชื่อด้อยคุณภาพลงอย่างมาก โดย ณ สิ้นปี 2549 สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารรวมบริษัทย่อย มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 46,500 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.8 ของสินเชื่อรวม ซึ่งสินเชื่อเหล่านั้นมิใช่จะก่อให้เกิดความเสียหายทั้งหมด เนื่องจากหลายกรณีมีหลักประกัน หลายกรณีเมื่อมีการปรับการดำเนินงานก็สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีการตั้งสำรองต่อไตรมาส โดยหนี้ที่มีปัญหาได้พิจารณาเฉพาะเจาะจงตามลักษณะของสินเชื่อ โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า และหลักประกัน เป็นต้น ส่วนสินเชื่อปกติได้พิจารณาตามลักษณะทั่วไปของสินเชื่อจากปัจจัยต่างๆ เช่น ข้อมูลทางสถิติของค่าความสูญเสียในอดีต ความเสี่ยงของสินเชื่อ ซึ่งหากคิดโดยหักสำรองเพื่อเสียหายแล้ว สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิของธนาคารรวมบริษัทย่อย มีจำนวน 27,300 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 ของสินเชื่อรวม ซึ่งต่ำที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย สำหรับกรณีทรัพย์สินรอการขายของธนาคารนั้น ส่วนใหญ่เป็นหลักประกันที่ได้จากหนี้มีปัญหา เช่น บ้าน หรือที่ดิน บางกรณีอาจขายได้และนำมาชดเชยกับหนี้ที่มีอยู่ บางกรณีหากขายไปก็อาจมีส่วนต่างทำให้เกิดความเสียหาย โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2549 ธนาคารและบริษัท บริหารสินทรัพย์เพทาย จำกัด ได้ดำเนินการขายทรัพย์สินรอการขาย มีปริมาณรวมทั้งสิ้น 6,500 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนต่อเป้าหมายร้อยละ 130 โดยมีผลขาดทุนจากการขาย จำนวน 600 ล้านบาท หรือร้อยละ 10 ของราคาทุน



ผู้ถือหุ้น มีข้อสังเกตว่า ธนาคารควรจะเร่งดำเนินการขายทรัพย์สินรอการขาย ไม่ควรรอให้ได้ราคาตามที่ตั้งไว้ ด้วยนับวันราคาทรัพย์สินจะลดลงไป อีกทั้งธนาคารยังต้องเสียค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นอีก นอกจากนี้ ขอทราบว่ขณะนี้ธนาคาร ตัดสูญหนี้หนี้เกยตรกรรวมอยู่ด้วยหรือไม่ ปัจจุบันธนาคารมีหนี้เกยตรกรจำนวนเท่าใด และในอนาคตหนี้เหล่านี้จะ กลายเป็นหนี้สูญหรือไม่

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ธนาคารมีลูกหนี้เกยตรกรอยู่จำนวนหนึ่ง และดังที่ทราบว่ภาครัฐได้พยายาม คลี่คลายปัญหาด้วยการตั้งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร เพื่อซื้อหนี้เกยตรกรซึ่งมีอยู่กับสถาบันการเงินเอกชนต่างๆ โดยมีการกำหนดเกณฑ์การพิจารณาและเงื่อนไขการให้ความช่วยเหลืออย่างชัดเจน แต่การดำเนินการดังกล่าวมีความ ล่าช้าออกไป ซึ่งในส่วนของการดำเนินการไปแล้วจะเป็นลูกหนี้เกยตรกรรายย่อยที่มีมูลหนี้ต่ำกว่า 1 ล้านบาท ซึ่งมีจำนวนไม่มากนัก โดยมีการยกหนี้ตามบันทึกข้อตกลงประมาณ 20 ล้านบาท สำหรับข้อเสนอแนะเรื่องการจัดการ ทรัพย์สินรอการขายนั้น ธนาคารได้จัดให้มีระบบซื้อขายทรัพย์สินรอการขายในเว็บไซต์ของธนาคารให้ผู้สนใจเข้ามา ประมูลราคา เพื่อให้สามารถขายทรัพย์สินออกไปได้ในราคาสูงที่สุดและเกิดผลประโยชน์ต่อธนาคารมากที่สุด

ผู้ถือหุ้น ขอทราบหลักการของธนาคารที่ใช้ในการพิจารณาตัดหนี้สูญ และหนี้สูญนั้นเป็นหนี้จากภาคธุรกิจใด มากที่สุด อีกทั้งธนาคารจะมีวิธีป้องกันความเสี่ยงมิให้เกิดหนี้สูญในจำนวนมากได้อย่างไร

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า โดยปกติเมื่อเกิดหนี้มีปัญหา ธนาคารจะเข้าไปด้วยวิธีต่างๆ เช่น การให้คำปรึกษา ด้วยหวังว่าลูกหนี้จะสามารถฟื้นกิจการจนเป็นปกติได้ แต่ในบางครั้งธุรกิจก็ไม่ประสบความสำเร็จกลายเป็นหนี้มีปัญหา ทั้งนี้ สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ส่วนใหญ่มาจากกลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์คิดเป็นร้อยละ 62 และกลุ่ม สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยคิดเป็นร้อยละ 11 ของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด สำหรับในกรณีที่เป็นหนี้เสียนี้ ธนาคารจะฟ้องคดีและบังคับคดี หากหลักประกันไม่เพียงพอ ก็ต้องสืบทรัพย์อื่น ซึ่งเป็นกระบวนการตามกฎหมาย การ ตัดหนี้สูญมิได้หมายความว่าธนาคารสละสิทธิในการเรียกร้อง แต่เป็นเพียงขั้นตอนทางบัญชีที่นำส่วนสำรองมาชดเชย ความเสียหายทางบัญชี อย่างไรก็ตาม สิ่งที่คณะกรรมการได้ให้ความสำคัญมาโดยตลอดคือกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ การมีระบบบริหารความเสี่ยงโดยเฉพาะความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมาะสม รวมถึงการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความ สามารถ ล้วนเป็นสิ่งที่ธนาคารได้พยายามปรับปรุงอยู่เสมอ ซึ่งข้อมูลดังกล่าวมีรายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปี แล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,153,666,393 เสียง คิดเป็นร้อยละ 97.61 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 51,480 เสียง คิดเป็น ร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม งดออกเสียงจำนวน 28,254,634 เสียง คิดเป็นร้อยละ 2.39 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม สรุปว่ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่ เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549



4. พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2549 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2549 และการจ่ายเงินปันผล และขอให้กรรมการผู้จัดการนำเสนอ

กรรมการผู้จัดการ เสนอที่ประชุมอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2549 และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

- ดำรงตามกฎหมาย 690,000,000.00 บาท
 - จ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญ 4,175,486,142.75 บาท
- (หุ้นละ 1.75 บาท คิดเป็นร้อยละ 30.56 ของกำไรสุทธิประจำปี 2549)
- เงินปันผลระหว่างกาล (หุ้นละ 0.50 บาท) 1,190,970,566.50 บาท
 - เงินปันผลงวดสุดท้าย (หุ้นละ 1.25 บาท) 2,984,515,576.25 บาท

ซึ่งการจ่ายเงินปันผลในอัตราดังกล่าว จะทำให้ธนาคารยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง สามารถรองรับการเจริญเติบโต และการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ กำหนดจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารที่มีชื่อปรากฏอยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 19 เมษายน 2550 เวลา 12.00 น. ในวันที่ 30 เมษายน 2550

ผู้ถือหุ้น มีข้อสังเกตในเรื่องของการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน และการจ่ายเงินปันผลของธนาคารว่า มีอัตราที่ต่ำกว่าธนาคารพาณิชย์คู่แข่ง จึงขอทราบว่าธนาคารได้พิจารณาโดยเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่นหรือไม่

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า คณะกรรมการได้พิจารณาโดยคำนึงถึงความต้องการของผู้ถือหุ้นด้วยแล้ว และมีความเห็นว่า อัตราการจ่ายเงินปันผลในปีเพิ่มขึ้นกว่าปีที่ผ่านมาในอัตราที่ค่อนข้างมาก ส่วนที่เหลือก็คงอยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้น และแม้ว่าธนาคารจะมีเงินกองทุนอยู่ในระดับที่น่าพอใจ แต่เนื่องจากมีข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ในการปล่อยสินเชื่อแก่ลูกค้ารายกลุ่มหรือรายบริษัทมิให้เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนขั้นที่ 1 ดังนั้น หากธนาคารมีเงินกองทุนที่ขยายใหญ่ขึ้นก็จะช่วยเพิ่มความสามารถและโอกาสในการทำธุรกิจได้มากขึ้นด้วย อีกทั้งเป็นส่วนที่รองรับหากเศรษฐกิจของประเทศมีความผันผวนในอนาคต นอกจากนี้ คณะกรรมการมีความมุ่งมั่นที่จะคงระดับอัตราการจ่ายเงินปันผลมิให้ต่ำกว่าเดิม แต่ให้เป็นไปอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,176,979,846 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.05 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 71,760 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.01 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม งออกเสียงจำนวน 11,255,020 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.95 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2549 และการจ่ายเงินปันผลตามที่เสนอ



5. พิจารณานุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการพิจารณาครั้งนี้ ผู้มีส่วนได้เสีย คือ กรรมการธนาคารที่เป็นผู้ถือหุ้นจะไม่มีสิทธิออกเสียง และขอให้ ดร.ชวินท์ ชัมมนันทกุล ประธานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนนำเสนอในรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เสนอว่า จากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 94 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2549 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการซึ่งรวมถึงเงินบำเหน็จคณะกรรมการ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ในปีนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2550 แล้ว มีความเห็นว่า อัตราค่าตอบแทนที่กรรมการธนาคารได้รับอยู่ในปัจจุบันเป็นอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับขอบเขตความรับผิดชอบ และเทียบกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ จึงเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนแก่กรรมการ กรรมการที่ปรึกษา แก่คณะจัดการ กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษากฎหมาย รวมถึงเงินบำเหน็จคณะกรรมการ ในอัตราเดิมเท่ากับค่าตอบแทนในปี 2549 ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้เห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตามรายละเอียดดังนี้

- ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการธนาคาร รวมเดือนละ 1,424,500 บาท
- ค่าตอบแทนกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ 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 ของเงินปันผล โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผล

โดยให้อัตราค่าตอบแทนดังกล่าวทั้งหมดมีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น และเนื่องจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงาน ปี 2549 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 4,175,486,142.75 บาท และธนาคารได้จ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการคิดเป็นจำนวนเงิน 5,954,740 บาท โดยได้จ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2549 จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการทั้งคณะในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลตามมติข้างต้นเป็นจำนวนเงินรวม 14,922,577 บาท โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้าย

ผู้ถือหุ้น ถามว่า ค่าตอบแทนที่กรรมการธนาคารได้รับอยู่ในปัจจุบัน เป็นค่าเบี้ยประชุมที่จ่ายให้เป็นรายเดือนใช่หรือไม่ นอกเหนือจากนี้แล้ว กรรมการธนาคารได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบอื่นใดอีกหรือไม่ และกรรมการแต่ละคนได้รับค่าตอบแทนรวมเป็นเงินคนละเท่าใด นอกจากนี้ เสนอให้ธนาคารจัดทำตารางรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อจะได้เห็นได้ชัดเจนขึ้น



ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ค่าตอบแทนกรรมการคือเบี้ยประชุมหรือค่าตอบแทนรายเดือนแก่กรรมการที่มาปฏิบัติหน้าที่ด้วยการประชุมในคณะกรรมการชุดต่างๆ เช่น การประชุมคณะกรรมการ หรือ การประชุมคณะกรรมการชุดย่อย ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในปีที่ผ่านมา ไม่ใช่เงินเดือนหรือโบนัส มีเพียงกรรมการผู้จัดการ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งได้รับเงินเดือนประจำและโบนัสตามตำแหน่งงานที่บริหารจัดการธนาคารเต็มเวลา

กรรมการผู้จัดการ กล่าวเสริมว่า ค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคลมีเปิดเผยอยู่ในรายงานประจำปี 2549 แล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,171,589,811 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.58 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 166,810 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.01 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม งดออกเสียงจำนวน 16,709,445 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.41 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม บัตรเสียจำนวน 500 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2550 โดยให้อัตราค่าตอบแทนทั้งหมดมีผลใช้บังคับจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น และจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการ ตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ

6. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของธนาคาร กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด จะต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกคราว สำหรับกรรมการที่ต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ มีดังนี้

- | | |
|----------------------------|-------------------------------|
| 1. นายสุกรีย์ แก้วเจริญ | กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อ |
| 2. ม.ร.ว.สฤษดิคุณ กิตติการ | กรรมการที่เป็นอิสระ |
| 3. ม.ร.ว.ยงสวาสดิ์ กฤดาการ | กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อ |
| 4. นายบัณฑิต ล่ำซำ | กรรมการบริหาร |
| 5. ดร.ประสาร ไตรรัตน์วรกุล | กรรมการบริหาร |

ประธานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเสนอว่า คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาแล้ว มีความเห็นว่า กรรมการทั้ง 5 คนมีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่บัญญัติหรือกำหนดไว้ในกฎหมายต่างๆ ที่มีผลบังคับใช้กับธนาคาร อีกทั้งมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ตรงตามที่ธนาคารกำหนด ตลอดจนได้สร้างผลงานอันเป็นคุณประโยชน์ต่อธนาคารในฐานะกรรมการเป็นอย่างดี คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้เห็นชอบกับข้อเสนอ



ข้างต้น จึงเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง นายสุกรีย์ แก้วเจริญ กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อ ม.ร.ว.สฤติคุณ กิตติยากร กรรมการที่เป็นอิสระ ม.ร.ว.ยงสวัสดิ์ กฤดากร กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อ นายบัณฑิต ลำชา กรรมการบริหาร และ ดร.ประสาร ไตรรัตน์วรกุล กรรมการบริหาร กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง ซึ่งประวัติโดยย่อและผลงานของกรรมการทั้ง 5 คนปรากฏอยู่ในเอกสารแนบท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุม นอกจากนี้ จากการที่ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้เสนอชื่อนักบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อนักบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระเป็นรายบุคคล และเพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดี ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประสงค์ให้มีการลงคะแนนเสียงในวาระเลือกตั้งกรรมการมีความโปร่งใสในการนับคะแนนมากยิ่งขึ้น จึงขอให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งที่เห็นด้วยไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนนเสียง

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามแต่อย่างใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระเป็นรายบุคคล
เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

1. นายสุกรีย์ แก้วเจริญ : - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,135,545,498 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 95.55 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 4,028,900 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 0.34 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
- งดออกเสียง จำนวน 48,121,438 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 4.05 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
- บัตรเสีย จำนวน 789,730 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 0.07 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
2. ม.ร.ว.สฤติคุณ กิตติยากร : - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,144,823,168 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 96.33 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 3,869,520 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 0.33 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
- งดออกเสียง จำนวน 39,411,558 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 3.32 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
- บัตรเสีย จำนวน 388,870 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 0.03 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม



3. ม.ร.ว.ยงสวาสดี กฤดากร : - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,129,869,106 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 95.07 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 29,507,732 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 2.48 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
- งดออกเสียง จำนวน 29,001,928 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 2.44 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
- บัตรเสีย จำนวน 114,350 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 0.01 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
4. นายบัณฑิต ลำคำ : - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,136,607,438 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 95.63 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 4,008,830 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 0.34 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
- งดออกเสียง จำนวน 47,655,458 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 4.01 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
- บัตรเสีย จำนวน 221,390 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 0.02 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
5. ดร.ประสาร ไตรรัตน์วรกุล : - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,118,895,088 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 94.14 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 3,948,900 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 0.33 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
- งดออกเสียง จำนวน 65,517,588 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 5.51 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
- บัตรเสีย จำนวน 133,540 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 0.01 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้เลือกตั้งกรรมการทั้ง 5 คนกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง

7. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ ม.ร.ว.สฤษดิคุณ กิตติการ ประธานกรรมการตรวจสอบนำเสนอรายละเอียดการแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี สำหรับปี 2550



ประธานกรรมการตรวจสอบ เสนอต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอผู้สอบบัญชี ดังรายนามต่อไปนี้ จากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2550 คือ

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

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ ทำ และลงนามในรายงานการสอบบัญชี โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 คน เป็นผู้สอบบัญชีซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีหนังสือที่ ผกค.(02)106/2550 ลงวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2550 ให้ความเห็นชอบให้เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารเรียบร้อยแล้ว สำหรับค่าสอบบัญชานั้น บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้เสนอค่าสอบบัญชี รวมเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 11,800,000 บาท ซึ่งโดยรวมแล้วสูงกว่าค่าสอบบัญชีปีที่ผ่านมา ประกอบด้วยค่าสอบบัญชี ดังนี้

- ค่าสอบบัญชีงบการเงินธนาคารและงบการเงินรวมประจำงวด และประจำปี จำนวน 4,814,000 บาท
- ค่าสอบทานงบการเงินธนาคาร และงบการเงินรวมรายไตรมาส จำนวน 2,706,000 บาท
- ค่าตรวจสอบพิเศษตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 710,000 บาท
- ค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศของธนาคาร คิดเป็นเงินเทียบเท่าเงินบาท จำนวน 3,570,000 บาท

สำหรับการตรวจสอบอื่นใดที่อาจเกิดเพิ่มนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น ขอให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการที่จะพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชีตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ เพื่อให้นโยบายการบัญชีและมาตรฐานการสอบบัญชีของบริษัทย่อยและธนาคารเป็นมาตรฐานเดียวกัน จึงให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคาร จำนวน 17 บริษัท ด้วย ดังรายชื่อที่ปรากฏในเอกสารแนบท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้

ผู้ถือหุ้น ถามว่า ค่าสอบบัญชี จำนวน 11.8 ล้านบาท ตามที่เสนอ รวมค่าสอบบัญชีสาขาและบริษัทย่อยของธนาคารด้วยหรือไม่

ม.ร.ว.สฤษดิคุณ กิตติยากร ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่า ค่าสอบบัญชีจำนวนดังกล่าวได้รวมค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศของธนาคารด้วยแล้ว แต่ไม่รวมค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อย

ผู้ถือหุ้น ถามว่า การที่ธนาคารว่าจ้างบริษัทผู้สอบบัญชีรายเดิมติดต่อกันเป็นระยะเวลานาน ทั้งที่อัตราค่าสอบบัญชีสูงกว่าที่อื่น และมีการปรับขึ้นค่าตรวจสอบบัญชีเกือบทุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้นำข้อมูลค่าสอบบัญชีของธนาคารพาณิชย์อื่นๆ มาพิจารณาเปรียบเทียบเพื่อเจรจาต่อรองกับบริษัทผู้สอบบัญชีอย่างไรหรือไม่ หรือมีการเปิดโอกาสให้บริษัทผู้สอบบัญชีรายอื่นเข้ามาเสนอราคาเพื่อเป็นการถ่วงดุลหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นธุรกิจลักษณะพิเศษซึ่งผู้สอบบัญชีต้องมีความรู้ ความชำนาญ และต้องมีความเข้าใจในธุรกิจเป็นอย่างดี รวมทั้งต้องมีความสัมพันธ์ระยะยาวกับธนาคารที่ตนตรวจสอบ แต่ในขณะเดียวกัน ผู้สอบบัญชีในฐานะที่เป็นเสมือนตัวแทนของผู้ถือหุ้นและตลาดทุน ก็มีความเป็นอิสระในการแสดง



ความคิดเห็นในอันที่จะสะท้อนภาพความเป็นจริงของธุรกิจให้ผู้ถือหุ้นและตลาดทุนได้รับทราบและตัดสินใจ เมื่อธุรกิจเติบโต มีการขยายธุรกรรมมากขึ้น ผู้สอบบัญชีก็มีภาระมากขึ้นในการติดตามให้ได้ความเข้าใจที่แท้จริง จึงทำให้มีการขอปรับอัตราค่าสอบบัญชีเป็นระยะๆ ทั้งนี้ ในการพิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชานั้น คณะกรรมการตรวจสอบก็ได้พิจารณาทั้งปริมาณงานของผู้สอบบัญชีและอัตราค่าสอบบัญชีเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่นแล้วว่ามีอัตราใกล้เคียงกับตลาด

ม.ร.ว.สฤษดิคุณ กิตติยากร ชี้แจงเพิ่มเติมว่า การเปลี่ยนบริษัทผู้สอบบัญชีตลอดเวลา อาจทำให้เกิดปัญหา เพราะธนาคารมีธุรกิจมากมายและมีความซับซ้อน การที่จะเข้ามาเรียนรู้ธุรกิจของธนาคารไม่ใช่เรื่องง่ายและต้องใช้เวลา คณะกรรมการตรวจสอบได้เจรจาต่อรองราคาอย่างมีหลักการและมีเป้าหมายที่ชัดเจน และได้พิจารณาอย่างถี่ถ้วนแล้ว มีความเห็นว่าค่าสอบบัญชีที่เสนอนั้นมีความเหมาะสม ทั้งนี้ ปัจจัยหลักที่ทำให้ค่าสอบบัญชีเพิ่มขึ้นในแต่ละปี มีอยู่ 3 ประการ ได้แก่ การขยายตัวของธุรกิจของธนาคารที่เพิ่มขึ้นในแต่ละปี ภาระการปฏิบัติงานที่เพิ่มขึ้นตามข้อกำหนดของทางการ และค่าเงินเพื่อ

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,154,737,516 เสียง คิดเป็นร้อยละ 97.16 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 404,050 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.03 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม งออกเสียงจำนวน 11,257,450 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.95 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม บัตรเสียงจำนวน 22,096,100 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.86 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีตามที่เสนอ และอนุมัติให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชี สำหรับการตรวจสอบอื่นที่อาจมีนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

8. ปรึกษากิจการอื่นๆ

ประธานฯ กล่าวเชิญให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็น หรือซักถามเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น ขอทราบหลักเกณฑ์ในการพิจารณาบัตรลงคะแนนเสียงเป็นบัตรเสีย และกรรมการที่ไม่ใช่สัญชาติไทยเข้ามาเป็นกรรมการด้วยเหตุใด พร้อมกับมีข้อเสนอแนะให้ธนาคารเปิดโอกาสให้ลูกหนี้รายย่อยได้เข้าพบผู้บริหารที่มีอำนาจในการลดและเปลี่ยนตัวลูกหนี้ เนื่องจากลูกหนี้บางรายแม้ว่าตนเองจะไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ แต่อาจมีทรัพย์สินเข้ามารับภาระหนี้แทนได้

ประธานฯ เชิญผู้แทนจากบริษัทที่ปรึกษากฎหมาย Baker & McKenzie Limited ชี้แจงเรื่องบัตรเสีย



นางนงนุช อัสววัฒนาพร ชี้แจงว่า หลักเกณฑ์ในการพิจารณาบัตรลงคะแนนเสียงเป็นบัตรเสีย คือ เป็นบัตรลงคะแนนเสียงที่ไม่มีการลงคะแนน หรือมีการแยกคะแนนเสียงโดยมิได้เป็นการมอบฉันทะตามแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือผู้เข้าประชุมไม่ได้ลงลายมือชื่อในบัตรลงคะแนนเสียง หรือส่งบัตรลงคะแนนเสียงผิดวาระ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ธุรกิจของธนาคารกสิกรไทยมีครอบคลุมทุกด้านของตลาดการเงิน และเพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปในทิศทางที่ถูกต้อง ธนาคารจึงได้สรรหาบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ เข้ามาร่วมช่วยคิดเพื่อให้ได้ซึ่งยุทธศาสตร์ที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งกรรมการชาวต่างชาติที่คัดเลือกเข้ามานั้นมีความรู้และประสบการณ์ที่มีประโยชน์อย่างยิ่งในการบริหารธุรกิจของธนาคาร และทุกท่านเป็นกรรมการอิสระ ไม่ได้เป็นตัวแทนของกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใด

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงในกรณีเสนอให้ลูกหนี้รายย่อยได้มีโอกาสพบผู้บริหารเพื่อเจรจาขอลดหนี้หรือเปลี่ยนตัวลูกหนี้ว่า การขอรับภาระชำระหนี้แทนเป็นสิ่งที่ดำเนินการได้อยู่แล้ว ส่วนการพบผู้บริหารก็พยายามทำเท่าที่ทำได้ แต่เนื่องจากธนาคารมีจำนวนลูกหนี้ค่อนข้างมาก วิธีปฏิบัติโดยทั่วไปของธนาคารในปัจจุบันคือกำหนดหลักเกณฑ์และระบบงานอย่างชัดเจน รวมถึงให้เจ้าหน้าที่ผู้เกี่ยวข้องได้มีโอกาสสัมผัสลูกค้าและชี้แจงให้ลูกค้าเข้าใจกฎเกณฑ์ของธนาคาร และมีการกำหนดลำดับขั้นของผู้รับผิดชอบดูแลลูกหนี้

ผู้ถือหุ้น ให้ข้อสังเกตเกี่ยวกับร้านค้าแฟฟี่เข้ามาเปิดบริการในบางสาขาของธนาคารว่าส่วนใหญ่จะได้พื้นที่ดี ในขณะที่พื้นที่สำหรับให้ลูกค้าติดต่อทำธุรกรรมกับธนาคารอยู่บนที่ทำการชั้น 2 ซึ่งเป็นการไม่สะดวกกับลูกค้าผู้สูงอายุ จึงขอทราบว่าธนาคารคิดอัตราค่าเช่าพื้นที่อย่างไร ในรูปแบบใด และเนื่องจากในปีธนาคารเปิดโครงการ e-Girls ขึ้นอีกครั้งหนึ่ง จึงขอทราบงบประมาณค่าใช้จ่ายในการจัดโครงการ e-Girls ในปี 2550 และที่ผ่านมาโครงการดังกล่าวประสบความสำเร็จหรือไม่อย่างไร และจะทำโครงการนี้ต่อไปหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ปัจจุบันร้านค้าพันธมิตรได้ทยอยหมดสัญญาเช่าพื้นที่ คงเหลืออยู่เพียงบางแห่งเท่านั้น โดยธนาคารจะได้นำพื้นที่นั้นมาใช้ให้บริการธุรกรรมทางการเงินต่อไป ทั้งนี้ ธนาคารคิดอัตราค่าเช่าพื้นที่เต็มราคา ไม่มีการลดหย่อนแต่อย่างใด สำหรับโครงการ e-Girls เป็นโครงการที่ธนาคาร จัดขึ้น 2 ปีครั้ง เป็นกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคารเพื่อการแข่งขันในเชิงตลาด ด้วยปัจจุบันธนาคารมีการขยายธุรกิจในเครือธนาคารออกไป มีผลิตภัณฑ์และบริการในเครือธนาคารที่หลากหลาย e-Girls จึงเป็นตัวแทนในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการเหล่านั้น ได้อย่างน่าสนใจมากขึ้น ส่วนงบประมาณค่าใช้จ่ายซึ่งรวมทั้งค่าจัดการในการคัดเลือกและ ค่าตอบแทนการปฏิบัติงานแก่ผู้ได้รับเลือกเป็น e-Girls เป็นเงินรวมทั้งสิ้นประมาณ 18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากโครงการที่ผ่านมาเมื่อปี 2548 ประมาณร้อยละ 15 โครงการดังกล่าวนี้เป็นโครงการที่ธนาคารมีนโยบายที่จะจัดต่อไปอีก เนื่องจากปัจจุบันองค์กรต่างๆ ได้นำแนวคิดลักษณะเดียวกับโครงการ e-Girls ของธนาคารไปใช้อย่างกว้างขวาง

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะให้ธนาคารนำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการนับและรวมคะแนนเสียงในการประชุมปีต่อไป

ประธานฯ รับไว้พิจารณาดำเนินการ

ผู้ถือหุ้น ให้ความเห็นว่า เนื่องจากธุรกิจธนาคารจะเป็นธุรกิจ Asset-Based จึงเสนอให้มีสรุปผลการดำเนินงาน เปรียบเทียบในเชิง Economic Value (EVA) ด้วย และขอทราบว่า การเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการบัญชี หรือเงินลงทุนใน



หลักทรัพย์จากวิธีการส่วนแบ่งกำไรจากส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน มาเป็นวิธีต้นทุนจะมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างไรบ้าง นอกจากนี้ การจัดสรรกำไรด้วยการจ่ายเงินปันผลส่วนหนึ่ง และคงส่วนที่เหลือไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้นเพื่อสร้างความมั่นคงและรองรับการดำเนินธุรกิจในอนาคตเป็นสิ่งที่ดี แต่เนื่องจากส่วนกำไรนั้นเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นปัจจุบัน หากผู้ถือหุ้นขายหุ้นออกไปก็ต้องสูญเสียส่วนกำไรนี้ไปด้วย โดยเฉพาะหากขายหุ้นในภาวะที่ราคาหุ้นตกลง จึงขอทราบว่าฝ่ายจัดการจะมีวิธีการอย่างไรที่จะรักษาผลประโยชน์ส่วนนี้ให้แก่ผู้ถือหุ้นเหล่านั้น เช่น การให้ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น เป็นต้น

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า การรายงานผลการดำเนินงานตามที่ปรากฏในงบการเงินจะเป็นตัวเลขทางบัญชี ซึ่งในระยะหลัง ได้มีผู้ให้ความเห็นว่า ตัวเลขทางบัญชีอาจไม่สะท้อนฐานะของบริษัทเมื่อเปรียบเทียบกับความเป็นจริง จึงมีผู้พยายามคิดหาวิธีวัดต่างๆ อย่างไรก็ดี ธนาคารได้เริ่มนำแนวคิดนี้มาใช้ในการบริหารจัดการในหลายฝ่ายงานแล้ว โดยเฉพาะการพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ดำเนินการกันสำรองตามหลักเกณฑ์มาตรฐานการบัญชีสากล ฉบับที่ 39 ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยในปี 2549 ส่วนการเปลี่ยนแปลงวิธีการลงบัญชีจากวิธีส่วนได้เสียในการรับรู้กำไรจากบริษัทย่อยมาเป็นวิธีต้นทุนนั้น ไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อธนาคาร เนื่องจากขนาดหรือปริมาณกำไรของบริษัทเหล่านั้นมีจำนวนน้อยเมื่อเทียบกับธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารจะเริ่มใช้วิธีการบัญชีใหม่นี้ในปี 2550 และได้ปรับแผนให้บริษัทย่อยจัดสรรกำไรด้วยการจ่ายเงินปันผลให้แก่ธนาคาร เพื่อธนาคารจะได้รับรู้กำไรส่วนนั้นได้ สำหรับการปันส่วนของผู้ถือหุ้นนั้น ตามปกติแล้ว การซื้อหรือขายหุ้นจะคำนึงถึงความสามารถในการทำกำไรของบริษัทในอนาคต และมีดัชนีบางตัวที่ใช้ในตลาดหุ้น เช่น ราคาหุ้นต่อมูลค่าทางบัญชี ซึ่งราคาหุ้นจะเพิ่มขึ้นตามมูลค่าทางบัญชีของบริษัท กำไรสะสมจึงสะท้อนอยู่ในราคาหุ้นอยู่แล้ว การเสนอให้ปันส่วนของผู้ถือหุ้นในรูปการให้ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นนั้น ถ้าจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิให้กับผู้ถือหุ้นทุกราย ก็จะมีผลเท่ากับการแตกหุ้น ซึ่งจะเป็นผลให้ราคาหุ้นลดลงตามสัดส่วนของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกไป ส่วนความต้องการที่จะนำใบสำคัญแสดงสิทธิไปขายนั้น ก็สามารถทำได้โดยขายหุ้นที่ถืออยู่บางส่วนได้อยู่แล้ว

ผู้ถือหุ้น ขอทราบสาเหตุที่กำไรสุทธิประจำปี 2549 ของธนาคารลดลงจากปี 2548 แม้ว่ารายได้รับจะสูงกว่าก็ตาม

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ผลกำไรสุทธิเป็นสุทธิหลังจากหักค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้แล้ว โดยในปี 2548 ธนาคารได้มีการกันสำรองค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญประมาณไตรมาสละ 200 ล้านบาทในไตรมาสแรกและไตรมาสที่ 2 และเพิ่มเป็นไตรมาสละ 1,000 ล้านบาทเศษในไตรมาสที่ 3 และ 4 ในขณะที่การกันสำรองทั้งปีของปี 2549 ธนาคารได้กันสำรองไตรมาสละ 1,000 ล้านบาทเศษในทุกไตรมาส เพื่อให้ฐานะมั่นคงยิ่งขึ้น เป็นผลให้กำไรสุทธิของปี 2549 ลดลงกว่าปี 2548 ดังจะเห็นได้อย่างชัดเจนว่า ภายหลังจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เริ่มนำมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 มาบังคับใช้ในปลายปี 2549 ส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์หลายแห่งต้องกันสำรองเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนมากในไตรมาสที่ 4 ในขณะที่ธนาคารได้เริ่มทยอยกันสำรองในระดับหนึ่ง ทำให้ธนาคารมีอัตราส่วนกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย และกำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยในปี 2549 สูงที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์



ผู้ถือหุ้น ให้ข้อสังเกตว่า อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย และกำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา ลดลงตามลำดับ จึงขอทราบที่เกิดจากความสามารถในการทำกำไรของธนาคารลดลงหรืออย่างไร

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า อัตราผลตอบแทนทั้ง 2 ประเภทเป็นการคำนวณจากกำไรสุทธิ ดังนั้น อัตราผลตอบแทนที่ลดลงในปี 2549 และปี 2548 ส่วนหนึ่งมาจากการกันสำรองสูงขึ้นตามที่ได้ชี้แจงแล้ว นอกจากนี้ อัตราส่วนในปี 2548 ที่ลดลงจากปี 2547 ยังมีสาเหตุมาจากธนาคารเริ่มเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล เนื่องจากไม่มีผลขาดทุนสะสมทางภาษี ตั้งแต่ปี 2548 เป็นต้นไป กอปรกับในปี 2547 ธนาคารได้ขายเงินลงทุนจำนวนหนึ่งในช่วงเวลาที่เอื้ออำนวย ทำให้ได้กำไรจากเงินลงทุนเป็นจำนวนมาก อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี หากพิจารณาจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ รวมถึงรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยแล้ว พบว่าใน 3 ปีที่ผ่านมา รายได้รับของธนาคารมีอัตราการเติบโตขึ้นตามลำดับ

ผู้ถือหุ้น ขอทราบแนวโน้มในการดำเนินธุรกิจของธนาคารในอนาคต ซึ่งมีการแข่งขันสูงขึ้น

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ในท่ามกลางการแข่งขันที่สูงขึ้น ยุทธศาสตร์ของธนาคารคือการมีเครือข่ายธนาคารกสิกรไทยที่ให้บริการครบทุกด้านของธุรกิจการเงินภายใต้สัญลักษณ์ของคุณภาพเดียวกัน สัญลักษณ์ของการให้บริการทางการเงินที่มีคุณภาพครบถ้วนตามความจำเป็นของชีวิตทางการเงิน ในขณะเดียวกัน คุณภาพสินทรัพย์ก็เป็นสิ่งสำคัญ การพิจารณาสินเชื่ออย่างเหมาะสม ในอัตราที่เหมาะสม ต้องควบคู่ไปกับการควบคุมบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมด้วย นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาธุรกรรมทางการเงินอื่น เพื่อเสริมความสามารถในการหารายได้ค่าธรรมเนียม เหล่านี้ล้วนเป็นแนวทางที่จะนำไปสู่ความเจริญของธุรกิจธนาคารในอนาคต

ผู้ถือหุ้น มีข้อสังเกตว่า กรรมการที่ออกตามวาระท่านหนึ่งเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการค่อนข้างน้อย จึงขอทราบว่าการพิจารณาสรรหา ได้คำนึงถึงประเด็นดังกล่าวหรือไม่ เนื่องจากอาจมีผลกระทบต่อประสิทธิภาพการรับผิดชอบของกรรมการ

ประธานฯ ชี้แจงว่า กรรมการเกือบทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการครบถ้วน มีเพียงท่านหนึ่งซึ่งเจ็บป่วยในช่วงปีที่ผ่านมา จึงไม่สามารถมาร่วมประชุมด้วยได้ แต่ก็ได้ให้ข้อคิดเห็นและคำแนะนำในกิจการของธนาคารมาโดยตลอด

ผู้ถือหุ้น ขอทราบความเห็นเกี่ยวกับข่าวสารที่สื่อได้ลงพิมพ์เรื่องสัญญาสัมปทานระหว่างภาครัฐและบริษัทสื่อสารโทรคมนาคม และบริษัทคู่กรณีเหล่านั้นมีวงเงินกับธนาคารมากน้อยเท่าใด

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า เรื่องดังกล่าวยังไม่มีรายละเอียดชัดเจนเพียงพอที่จะวิเคราะห์ในขณะนี้ และธนาคารไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าได้ แต่ขอให้มั่นใจว่า การพิจารณาให้สินเชื่อต่างๆ เป็นไปอย่างรัดกุม และอยู่ในกรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น ถามว่า ธนาคารตั้งเป้าหมายการเติบโตของกำไรสำหรับปี 2550 ไว้เท่าใด และจะมุ่งเน้นปล่อยสินเชื่อด้านใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ธนาคารคงไม่สามารถเปิดเผยเป้าหมายอัตราผลกำไรได้ ด้วยจะผิดต่อกฎระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนเป้าหมายการปล่อยสินเชื่อ นั้น ธนาคารมีนโยบายปล่อยสินเชื่อในทุกกลุ่มธุรกิจ โดยวิเคราะห์ความเหมาะสมในแต่ละอุตสาหกรรม และภาวะโดยรวมของเศรษฐกิจของประเทศ



เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอปิดประชุมและกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุม และได้ให้ข้อคิดเห็นต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธนาคาร

เลิกประชุมเวลา 17.00 น.

(ลงชื่อ) บรรยงก์ ลำซำ
(นายบรรยงก์ ลำซำ)
ประธานที่ประชุม

(ลงชื่อ) ธิดา สมะลาภา
(นางธิดา สมะลาภา)
เลขานุการบริษัท