

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ. ธนาคารกสิกรไทย
ครั้งที่ 96

วันพฤหัสบดีที่ 3 เมษายน 2551

ณ ห้องสมานฉันท์ ชั้น 3 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่

1 ขอยกสิกรไทย ถนนราชบุรีบูรณะ แขวงราชบุรีบูรณะ เขตราชบุรีบูรณะ กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายบรรยงค์ ลำชา ประธานกรรมการ ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้เนื่องจากป่วย พล.ต.อ.เกา สารสิน รองประธานกรรมการ จึงทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุมแทน โดยมีกรรมการ และผู้บริหาร ระดับสูงของธนาคาร และผู้สอบบัญชีของธนาคาร เข้าร่วมประชุม ดังนี้

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 13 คน คือ

พล.ต.อ.เกา สารสิน

รองประธาน และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

นายบัณฑิต ลำชา

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการ

บริหารความเสี่ยงองค์กร

ดร.ประสาร ไตรรัตน์วรกุล

กรรมการผู้จัดการ

นายศุภกรีย์ แก้วเจริญ

กรรมการ

ม.ร.ว.สฤษดิ์ดิคุณ กิตติยากร

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ

นายสมชาย บุณสุข

กรรมการอิสระ

นางสุจิตพรณ ลำชา

กรรมการ

ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันท์

กรรมการอิสระ

นางเอลิซาเบธ แซม

กรรมการอิสระ

นายชาลส์ แอล. คอลด์แมน

กรรมการอิสระ

ดร.อภิชัย จันทระเสน

กรรมการ และที่ปรึกษากฎหมาย

นายฉายศักดิ์ แสง-ชูโต

กรรมการอิสระ

ดร.ชวินท์ อัมมพันธ์กุล

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการทรัพยากร

บุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

กรรมการธนาคารที่ไม่เข้าร่วมประชุม 3 คน คือ

นายบรรยงค์ ลำชา

ประธานกรรมการ

ม.ร.ว.ยงสวาสดี กฤดากร

กรรมการ

ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช อภัยพงษ์

กรรมการอิสระ

.../2

ทะเบียนเลขที่ 0107536000315

www.kasikornbankgroup.com

ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการที่เข้าร่วมประชุม 6 คน คือ

ดร.เพ็ญใจ พุกกะคุปต์

นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย

นายธีรนนท์ ศรีหงส์

นายศาสวัต วีระปรีย

นายปรีดี ดาวฉาย

นายกฤษฎา ล้ำชา

ผู้บริหารสายงานการเงินและควบคุม

ผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคล

ผู้บริหารสายงานระบบ

ผู้บริหารสายงานยุทธศาสตร์องค์กร

ผู้บริหารสายงานบริหารเครดิต

ผู้บริหารสายงานธุรกิจลูกค้าบุคคลและ

เครือข่ายบริการ

ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม 2 คน คือ

นายเทอดทอง เทพมังกร

นางวิไล บุรณกิตติโสภณ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3787

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3920

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 ของธนาคาร และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 202 ราย และมีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 4,252 ราย รวมผู้ถือหุ้น จำนวน 4,454 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,175,590,290 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 49.12 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จำนวน 2,393,260,193 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96

หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุม ได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเพิ่มเติมอีก จำนวน 83 ราย และ 38 ราย ตามลำดับ ถือหุ้นรวม 866,160 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 285 ราย ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 4,290 ราย รวมผู้ถือหุ้นจำนวน 4,575 ราย เป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 1,176,456,450 หุ้น เท่ากับ ร้อยละ 49.16 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า จากการที่ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ หรือส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมแต่อย่างใด และประธานฯ ได้ให้เลขานุการบริษัทชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท แจ้งที่ประชุมเกี่ยวกับการออกเสียงลงคะแนน โดยจะนับ 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้น 1 ราย มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ว่าเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงเพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น จะแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงไม่ได้ ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศ ที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ทั้งนี้ ในการนับคะแนน

.../3

ทะเบียนเลขที่ 0107536000315

www.kasikornbankgroup.com

จะถือมติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่เรื่องที่กฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น และเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ท่านผู้ถือหุ้น นอกจากการนำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงคะแนนแล้ว ในปีนี้ ธนาคารได้ปรับปรุงและพัฒนาการนำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการนับคะแนนเสียง ซึ่งจะช่วยให้ง่ายต่อการประมวลผลการลงคะแนนเสียงเป็นไปอย่างรวดเร็วยิ่งขึ้นด้วย และในการลงคะแนนเสียงในทุกๆ วาระ ยกเว้นวาระที่ 5 และวาระที่ 6 เกี่ยวกับการเลือกตั้งกรรมการ ผู้เข้าร่วมประชุมที่ไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านเสียงในวาระใด ให้ลงคะแนนในบัตรลงคะแนนเสียง และมอบแก่เจ้าหน้าที่ของธนาคาร เพื่อนำไปตรวจนับ ส่วนผู้เข้าร่วมประชุมที่เห็นด้วย หรือผู้ที่ไม่ลงคะแนนในบัตรลงคะแนนเสียง จะถือว่าอนุมัติและจะนับคะแนนเสียงตามจำนวนหุ้น ไม่ต้องลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนนเสียงอีก สำหรับการรวบรวมผลคะแนนที่เห็นด้วย จะนำเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม สำหรับวาระที่ 5 และวาระที่ 6 เกี่ยวกับการเลือกตั้งกรรมการ ให้ผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่านลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนนเสียง

ส่วนผู้ถือหุ้นที่ได้มอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคาร หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ กรรมการผู้จัดการ เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนผู้ถือหุ้น ผลคะแนนเสียงที่นับได้จะเป็นคะแนนเสียงที่ได้รวมคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้มอบฉันทะแล้ว ส่วนผู้ถือหุ้นที่ระบุมอบฉันทะให้ประธานกรรมการเป็นผู้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนเพียงท่านเดียว ไม่ว่าจะเป็นหุ้นจำนวนเท่าใดหรือลงคะแนนเสียงอย่างไร จำนวนหุ้นหรือคะแนนเสียงดังกล่าวจะไม่ถูกนำมานับรวมในการประชุมครั้งนี้

นอกจากนี้ เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใสและสอดคล้องกับแนวทางที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน ประธานฯ ได้เชิญผู้แทนจากบริษัทที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด ทำหน้าที่ดูแลการประชุมผู้ถือหุ้นให้ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร และเชิญผู้เข้าร่วมประชุมจำนวน 2 คน ร่วมเป็นสักขีพยานในการตรวจนับคะแนนเสียง ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2550 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว

ผู้ถือหุ้นแจ้งว่า ในรายงานการประชุมครั้งที่ 95 วาระปรึกษากิจการอื่นๆ ไม่ได้บันทึกข้อสังเกตเกี่ยวกับการใช้พื้นที่ของร้านค้าแฟรนไชส์ของธนาคาร ซึ่งผู้ถือหุ้นได้สอบถามว่า มีกรรมการของธนาคารท่านใดบ้างที่ถือหุ้นในร้านค้าแฟรนไชส์ดังกล่าว

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ไม่มีกรรมการของธนาคารท่านใดมีหุ้นอยู่ในร้านค้าแฟรนไชส์ดังกล่าว และปัจจุบันคงเหลือร้านค้าแฟรนไชส์เพียงแห่งเดียวคือที่สาขาสยามแสควร์ ส่วนที่สาขาสานักพหลโยธินนั้น ได้ยกเลิกและปรับปรุงพื้นที่เพื่อใช้ประโยชน์ในการให้บริการทางการเงินของธนาคารแล้ว

.../4

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ในที่ประชุมครั้งที่ผ่านๆ มา ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงเรื่อง eGirls ว่า มีธนาคารอื่นได้นำนโยบายนี้ไปใช้ จึงขอให้ยกตัวอย่างให้ทราบในที่ประชุมนี้ด้วย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า เรื่องการใช้ฟรีเซนต์อร์ ซึ่งธนาคารกสิกรไทยเรียกว่า eGirls นั้น เป็นเรื่องของการใช้สภาพสตรีที่มีทั้งความฉลาดและความสวยงาม มาช่วยนำเสนอบริการของธนาคาร ซึ่งธนาคารกสิกรไทยได้เริ่มโครงการนี้มาเป็นเวลา 6-7 ปีแล้ว ในช่วงแรกๆ ก็เป็นที่วิพากษ์วิจารณ์ แต่ในภายหลัง จะเห็นว่าแทบทุกสถาบันการเงินจะใช้ฟรีเซนต์อร์เป็นสภาพสตรีเป็นผู้นำเสนอด้วยกันทั้งนั้น eGirls ทั้ง 8 คนของธนาคารจะมีหน้าที่ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารตลอดทั้งปี

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95 จำนวน 1,163,256,462 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.996 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 51,480 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.004 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 12,755,600 เสียง ไม่มีจำนวนบัตรเสีย

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95

2. คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2550

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการของธนาคารในรอบปี 2550 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2550 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว และเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นจึงไม่ต้องลงคะแนนเสียง

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า การขยายตัวของสินเชื่อไตรมาสที่ 4 ปี 2550 และการขยายตัวของสินเชื่อในเดือนมกราคม และเดือนกุมภาพันธ์ของปี 2551 เป็นอย่างไร

กรรมการผู้จัดการชี้แจงว่า การขยายสินเชื่อของปี 2550 เติบโตสุทธิร้อยละ 13 ส่วนในไตรมาสที่ 4 ของปี 2550 นั้นเติบโตที่ร้อยละ 4 ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยต่อไตรมาสของทั้งปี 2550 สำหรับปี 2551 ธนาคารได้เคยแถลงข่าวการขยายสินเชื่อไว้ที่ระดับร้อยละ 10-15

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ค่าใช้จ่ายหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญ และค่าใช้จ่ายที่เป็นดอกเบี้ย ซึ่งเพิ่มขึ้นมากในปี 2550 เป็นการเพิ่มเฉพาะในปี 2550 จำนวนเท่าไร และได้ประมาณการว่า ในปี 2551 จะเป็นเท่าไร

กรรมการผู้จัดการชี้แจงว่า ค่าใช้จ่ายที่เป็นดอกเบี้ยนั้น เกิดจากการระดมเงินฝากและการระดมแหล่งเงินในรูปแบบอื่น เช่น การออกตั๋วสัญญาใช้เงิน เข้ามาในระดับที่สูงพอสมควร จึงมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสูงขึ้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับความสูญเสียที่เกิดจากหนี้ที่มีปัญหา มีจำนวนหนึ่งที่ธนาคารได้ตัดจำหน่ายออกไป จะเห็นได้จากการปรับตัวเลขใน 2 รายการ คือหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญกับการขาดทุน

.../5

ทะเบียนเลขที่ 0107536000315

www.kasikornbankgroup.com

จากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งมีการบันทึกบัญชีที่สอดคล้องกับการจำหน่ายหนี้ที่มีปัญหาออกไป สำหรับปี 2551 ธนาคารยังไม่สามารถประมาณการได้ เนื่องจากการดำเนินงานยังไม่เกิดขึ้น และการคาดการณ์ในเรื่องนี้ จะต้องทำด้วยความระมัดระวังในเชิงของการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ

ผู้ถือหุ้นให้ข้อสังเกตว่า ถึงแม้ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว แต่ยังคงผลกำไรไว้เกือบร้อยละ 70 จึงขอทราบว่า ในปี 2551 ธนาคารจะมีรายการการลงทุนขนาดใหญ่หรือไม่

กรรมการผู้จัดการชี้แจงว่า เนื่องจากทางการได้กำหนดอัตราส่วนในการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของสถาบันการเงินไว้ ไม่ให้ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด ดังนั้น เมื่อธนาคารมีการปล่อยสินเชื่อ ธนาคารจะต้องดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในอัตราที่สูงกว่าเกณฑ์ ทั้งนี้ เพื่อรักษาความมั่นคงและความเชื่อมั่นของผู้ลงทุนและองค์กรอื่นที่ดำเนินธุรกิจกับธนาคาร โดยเฉพาะธุรกิจน้ำมันที่มีการขยายตัวสูงขึ้นเป็นอย่างมาก และการที่ธนาคารจะได้มาซึ่งโอกาสในการทำธุรกิจกับกลุ่มเหล่านี้ ธนาคารจะต้องมีฐานเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรองรับไว้ในจำนวนที่เหมาะสมและเพียงพอ

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของธนาคาร ในรอบปี 2550

3. พิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ซึ่งได้ผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2550 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้ และขอให้กรรมการผู้จัดการนำเสนอ

กรรมการผู้จัดการ นำเสนองบดุลและงบกำไรขาดทุน ซึ่งประกอบด้วย งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะธนาคาร แต่เนื่องจากตัวเลขของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่แตกต่างกันอย่างเป็นสาระสำคัญ จึงรายงานผลการดำเนินงานจากงบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 เปรียบเทียบกับปี 2549 ตามที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2550 สรุปสาระสำคัญคือ ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 15,005 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,300 ล้านบาทเศษ มีสินทรัพย์รวมจำนวน 994,500 ล้านบาทเศษ เพิ่มขึ้น 59,000 ล้านบาทเศษ มีหนี้สินรวมจำนวน 894,500 ล้านบาทเศษ เพิ่มขึ้น 47,200 ล้านบาทเศษ และมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 99,900 ล้านบาทเศษ เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 11,700 ล้านบาทเศษ โดยมีรายละเอียดดังนี้

งบดุล

ด้านสินทรัพย์

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 58,700 ล้านบาทเศษ ลดลง 24,100 ล้านบาทเศษ ส่วนใหญ่เกิดจากการลดการฝากเงินในต่างประเทศ โดยธนาคารนำเงินไปให้สินเชื่อซึ่งให้ผลตอบแทนที่สูงกว่า

.../6

ทะเบียนเลขที่ 0107536000315

www.kasikornbankgroup.com

- เงินลงทุนสุทธิจำนวน 95,500 ล้านบาทเศษ ลดลง 6,400 ล้านบาทเศษ ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศระยะยาว และได้นำเงินไปให้สินเชื่อ ซึ่งให้ผลตอบแทนที่สูงกว่า
- เงินให้สินเชื่อจำนวน 762,500 ล้านบาทเศษ เพิ่มขึ้นสุทธิจากการรับชำระเมื่อเทียบกับปีก่อนจำนวน 85,200 ล้านบาทเศษ ส่วนใหญ่เกิดจากการขยายตัวของสินเชื่อ SME อย่างไรก็ดี ในระหว่างปี ได้มีการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อฯ จำนวน 4,390 ล้านบาท โดยมีกำไรจากการขายจำนวน 380 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามแผนในการลดปริมาณสินเชื่อด้วยคุณภาพให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อรองรับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ และช่วยลดการบริหารจัดการทำให้ธนาคารมีความคล่องตัวในการบริหารงานมากขึ้น
- สินทรัพย์อื่นจำนวน 14,700 ล้านบาทเศษ เพิ่มขึ้น 5,100 ล้านบาทเศษ ส่วนใหญ่เกิดจากลูกหนี้จากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ ซึ่งยังไม่ครบกำหนดการชำระเงินตามสัญญา

ด้านหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

- เงินฝากจำนวน 783,800 ล้านบาทเศษ เพิ่มขึ้น 37,500 ล้านบาทเศษ ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 14,100 ล้านบาทเศษ ลดลง 3,500 ล้านบาทเศษ ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย
- เงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 39,000 ล้านบาทเศษ เพิ่มขึ้น 9,600 ล้านบาทเศษ เนื่องจากธนาคารได้มีการออกตั๋วแลกเงินที่ให้ผลตอบแทนสูง เพื่อเพิ่มทางเลือกในการลงทุนให้ประชาชนและผู้ฝากเงินของธนาคาร
- ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว จำนวน 23,800 ล้านบาทเศษ เพิ่มขึ้น 61 ล้านบาท เกิดจากการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของพนักงาน ซึ่งเป็นการใช้สิทธิครั้งสุดท้ายของโครงการ
- กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร จำนวน 44,800 ล้านบาทเศษ เพิ่มขึ้น 10,200 ล้านบาทเศษ ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรสุทธิสำหรับปีปัจจุบัน 15,000 ล้านบาทเศษ แต่มีการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิปี 2549 ในเดือนเมษายน 2550 จำนวน 2,900 ล้านบาทเศษ และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ปี 2550 ในเดือนสิงหาคม จำนวน 1,100 ล้านบาทเศษ
- รายการนอกสมดุล- ภาระผูกพันอื่น จำนวน 1,703,100 ล้านบาทเศษ เพิ่มขึ้น 577,800 ล้านบาทเศษ ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ เพื่อรองรับการซื้อขายธุรกรรมอนุพันธ์ของลูกค้าธนาคาร โดยธนาคารได้ดำเนินการปิดฐานะความเสี่ยงที่สำคัญกับธนาคารคู่ค้า ซึ่งทำให้ฐานะความเสี่ยงสุทธิของธนาคารไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญจากปีก่อน

.../7

งบกำไรขาดทุน

- รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 55,500 ล้านบาทเศษ เพิ่มขึ้น 3,700 ล้านบาทเศษ ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 1,800 ล้านบาทเศษ เพิ่มขึ้น 800 ล้านบาทเศษ ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก เนื่องจากธนาคารมีเงินฝากเพิ่มขึ้น
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 1,500 ล้านบาทเศษ ลดลง 3,100 ล้านบาทเศษ เนื่องจากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพออกไปบางส่วน ซึ่งเป็นแผนการลดปริมาณสินเชื่อด้วยคุณภาพให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และช่วยลดการบริหารจัดการ จึงมีผลทำให้จำนวนรายลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ และผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จำนวน 13,300 ล้านบาทเศษ เพิ่มขึ้น 2,700 ล้านบาทเศษ ส่วนใหญ่เกิดจากค่าธรรมเนียมรับจากบัตรเครดิต และค่าธรรมเนียมรับจากการจัดการทางการเงินให้ลูกค้า
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน จำนวน 9,300 ล้านบาทเศษ เพิ่มขึ้น 1,100 ล้านบาทเศษ ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มจำนวนพนักงานเพื่อรองรับการขยายธุรกิจของธนาคาร

จากรายละเอียดของการดำเนินงานที่ได้รายงานข้างต้นแล้ว ทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีกำไรสุทธิจำนวน 15,005 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,300 ล้านบาทเศษ จึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า เหตุใดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารในปี 2550 จึงเพิ่มสูงขึ้นจากปีที่ผ่านมาเป็นจำนวนมาก และเป็นการเพิ่มขึ้นของส่วนหนี้สูญหรือส่วนของหนี้สงสัยจะสูญ

กรรมการผู้จัดการชี้แจงว่า ในการเปรียบเทียบและพิจารณาตัวเลขหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญที่ถูกต้องนั้น จะต้องรวมรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้เข้าไปด้วย เพราะเป็นเรื่องของวิธีการลงบัญชี คือเวลาหนี้มีปัญหา ธนาคารจะต้องตั้งสำรองเผื่อหนี้สูญไว้ และเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้ก็อาจจะมีส่วนสูญเสียเกิดขึ้นได้ ดังนั้น สำหรับกรณีนี้ ต้องนำรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของปี 2550 จำนวน 4,289,972,963 บาท บวกกับรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ของปี 2550 จำนวน 1,596,768,338 บาท รวมเป็น 5,886,741,301 บาท ไปเปรียบเทียบกับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของปี 2549 จำนวน 651,534,903 บาท บวกกับรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ของปี 2549 จำนวน 4,767,110,670 บาท รวมเป็น 5,418,645,573 บาท ซึ่งผลจะไม่แตกต่างกัน

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า การขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ หมายถึงอะไร และเป็นลูกหนี้ของบริษัทใด

.../8

กรรมการผู้จัดการชี้แจงว่า เรื่องเงินลงทุนในลูกหนี้ เป็นเรื่องของการลงบัญชีระหว่างธนาคารกับ บริษัท บริหารสินทรัพย์พลอย จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่บริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพของธนาคาร โดยมีกำหนดเวลาในการดำเนินงาน 5 ปี ภายหลังจากการบริหารจัดการ หากเป็นหนี้ดี บริษัท บริหารสินทรัพย์พลอย จำกัด จะส่งหนี้กลับคืนมายังธนาคารและธนาคารจะต้องลงบัญชีเป็นเงินลงทุนในลูกหนี้

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า การขาดทุนจากการลดทุนของบริษัทย่อย ในปี 2550 มีจำนวน 43 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2549 ไม่มีตัวเลขนี้ ไม่ทราบว่าบริษัทย่อยที่กล่าวถึงนี้ทำธุรกิจอะไร เหตุใดจึงมีผลขาดทุน เนื่องจากมีผลกระทบต่อกำไรสุทธิและการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

กรรมการผู้จัดการชี้แจงว่า บริษัทย่อยที่กล่าวถึงคือ บริษัท แคเตอร์ริงกสิกรไทย จำกัด และบริษัท ลีสซิงกสิกรไทย จำกัด มีธุรกิจบางส่วนเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ ซึ่งแต่เดิมไม่ได้ใช้วิธีการจัดชั้นหนี้และการกันสำรองแบบเดียวกันกับธนาคาร แต่ภายหลังจากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำกับดูแลโดยใช้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ทำให้บริษัทย่อยทั้ง 2 บริษัท ต้องใช้วิธีการจัดชั้นหนี้ และการกันสำรองแบบเดียวกับธนาคาร จึงส่งผลกระทบต่อกำไรสุทธิของบริษัทย่อยดังกล่าว

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า เงินให้สินเชื่อจำนวน 102,288 ล้านบาท เป็นส่วนของเงินให้สินเชื่อส่วนที่เพิ่มขึ้น หรือเป็นยอดเงินให้สินเชื่อรวมทั้งหมด

กรรมการผู้จัดการชี้แจงว่า ยอดเงินให้สินเชื่อรวมของปี 2550 มีจำนวน 762,500 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อส่วนที่เพิ่มขึ้นจากปี 2549 นั้น ถ้าดูจากงบการเงินรวมจะเท่ากับ 85,200 ล้านบาทเศษ ส่วนเงินให้สินเชื่อจำนวน 102,288 ล้านบาท ที่ผู้ถือหุ้นดูจากงบกระแสเงินสดนั้น หมายถึงกระแสเงินสดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น เป็นค่าใช้จ่ายด้านการตลาดและการโฆษณาใช่หรือไม่ เพิ่มขึ้นจากปี 2549 จำนวนเท่าไร และมีผลตอบแทนคุ้มค่าหรือไม่

กรรมการผู้จัดการชี้แจงว่า ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย และโฆษณาประชาสัมพันธ์ เป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นในปี 2550 โดยเพิ่มจากปี 2549 จำนวน 200 ล้านบาทเศษ ซึ่งเงินที่ใช้จ่ายไป ก็มีส่วนช่วยให้ธุรกิจของธนาคารขยายตัว เจริญเติบโต และส่งผลต่อการทำกำไรของธนาคารในที่สุด

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,137,703,311 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.991 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วย 103,330 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.009 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียง 38,571,594 เสียง ไม่มีจำนวนบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ตามที่เสนอ

.../9

4. พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2550 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2550 และการจ่ายเงินปันผล และขอให้กรรมการผู้จัดการนำเสนอ

กรรมการผู้จัดการ เสนอที่ประชุมอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2550 และการจ่ายเงินปันผลดังนี้

- สักรองตามกฎหมาย 760,000,000 บาท
 - จ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญ 4,783,874,946 บาท
- (หุ้นละ 2.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 31.88 ของกำไรสุทธิประจำปี 2550)
- เงินปันผลระหว่างกาล (หุ้นละ 0.50 บาท) 1,193,984,656.50 บาท
 - เงินปันผลงวดสุดท้าย (หุ้นละ 1.50 บาท) 3,589,890,289.50 บาท

การจ่ายเงินปันผลในอัตราดังกล่าวข้างต้น เป็นอัตราที่สูงกว่าปีก่อนที่จ่ายในอัตราหุ้นละ 1.75 บาท ซึ่งคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสม โดยทำให้ธนาคารยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสามารถรองรับการเจริญเติบโตและการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ กำหนดจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารที่มีชื่อปรากฏอยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 17 เมษายน 2551 เวลา 12.00 น. และกำหนดจ่ายเงินปันผล ในวันที่ 28 เมษายน 2551

ผู้ถือหุ้นขอทราบวิธีการคำนวณอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 31.88

กรรมการผู้จัดการชี้แจงว่า การจ่ายเงินปันผลที่คิดเป็นร้อยละ 31.88 ของกำไรสุทธิประจำปี 2550 คำนวณจากจำนวนเงินที่จ่ายปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2550 ทหารด้วยจำนวนกำไรสุทธิของงบการเงินเฉพาะของธนาคาร

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,163,079, 503 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.954 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 533,992 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.046 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 12,796,100 เสียง มีบัตรเสียจำนวน 2,000 เสียง

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2550 และการจ่ายเงินปันผลตามที่เสนอ

.../10

5. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของธนาคาร กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด จะต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกคราว สำหรับกรรมการที่ต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ มีดังนี้

1. นายบรรยงค์ ลำชา	กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อ
2. พล.ต.อ. เกา สารสิน	กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อ
3. นางเอลิซาเบธ แซม	กรรมการอิสระ
4. นายฉายศักดิ์ แสง-ชูโต	กรรมการอิสระ
5. ดร.ชินท์ อัมมพันธ์กุล	กรรมการอิสระ
6. ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธีชัยพงษ์	กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเสนอว่า คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาแล้ว มีความเห็นว่ากรรมการทั้ง 6 ท่าน มีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่บัญญัติหรือกำหนดไว้ในกฎหมายต่างๆ ที่มีผลบังคับกับธนาคารในปัจจุบัน อีกทั้งมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ตรงตามที่ธนาคารกำหนด ตลอดจนได้สร้างผลงานอันเป็นคุณประโยชน์ต่อธนาคารในฐานะกรรมการเป็นอย่างดี คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้เสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย ได้เห็นชอบกับข้อเสนอลักษณะของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนแล้ว จึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง นายบรรยงค์ ลำชา กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อ พล.ต.อ. เกา สารสิน กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อ นางเอลิซาเบธ แซม กรรมการอิสระ นายฉายศักดิ์ แสง-ชูโต กรรมการอิสระ ดร.ชินท์ อัมมพันธ์กุล กรรมการอิสระ ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธีชัยพงษ์ กรรมการอิสระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยประวัติย่อและผลงานของกรรมการทั้ง 6 ท่าน ปรากฏในเอกสารแนบท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุม ที่ได้จัดส่งไปยังท่านผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

สำหรับศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธีชัยพงษ์ นั้น คณะกรรมการธนาคาร ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งตามข้อเสนอนี้ของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เนื่องจากเห็นว่าเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วน มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร โดยให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อเดือนมิถุนายน 2550 แทนนายเทียน ชู หนึ่ง กรรมการซึ่งได้ลาออกไปเมื่อเดือนกุมภาพันธ์ 2549 และจากการแต่งตั้งคราวดังกล่าว ทำให้ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธีชัยพงษ์ มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ได้เข้าดำรงตำแหน่งแทน ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 12 ดังนั้น การออกตามวาระในการประชุมครั้งนี้ จึงเป็นไปตามกำหนดวาระของกรรมการที่ท่านดำรงตำแหน่งแทน

.../11

ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระเป็นรายบุคคล เพื่อให้ท่านผู้ถือหุ้นสามารถใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการแต่ละรายที่ต้องออกตามวาระ และได้รับการเสนอให้พิจารณาเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่งได้อย่างละเอียดถี่ถ้วน โปร่งใส และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้สอดคล้องกับคำแนะนำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ประสงค์จะให้การลงคะแนนเสียงในวาระเลือกตั้งกรรมการมีความโปร่งใสในการนับคะแนนมากยิ่งขึ้น จึงขอให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนนเสียง และเจ้าหน้าที่จะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นหลังจากลงคะแนนเสียงครบทั้ง 6 ท่านแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามแต่อย่างใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระเป็นรายบุคคล

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

1. นายบรรยงค์ ลำคำ : - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,162,052,945 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.980 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 230,320 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.020 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง จำนวน 14,071,020 เสียง
 - บัตรเสีย จำนวน 95,710 เสียง
2. พล.ต.อ. เกา สารสิน : - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,161,200,865 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.979 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 243,740 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.021 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง จำนวน 14,176,180 เสียง
 - บัตรเสีย จำนวน 829,710 เสียง

.../12

3. นางเอลิซาเบธ แซม : - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,161,248,485 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 99.962 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมา
ประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 439,880 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 0.038 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมา
ประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง จำนวน 14,445,920 เสียง
- บัตรเสีย จำนวน 306,210 เสียง
4. นายฉายศักดิ์ แสง-ชูโต : - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,161,182,877 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 99.980 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมา
ประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 231,220 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 0.020 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมา
ประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง จำนวน 14,467,290 เสียง
- บัตรเสีย จำนวน 569,562 เสียง
5. ดร.ชวินท์ อัมมพันธ์กุล : - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,161,142,469 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 99.920 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมา
ประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 926,120 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 0.080 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมา
ประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง จำนวน 14,268,530 เสียง
- บัตรเสีย จำนวน 116,330 เสียง
6. ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธีชัยพงษ์ : - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,152,911,143 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 99.239 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมา
ประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 8,836,870 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 0.761 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมา
ประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง จำนวน 14,675,537 เสียง
- บัตรเสีย จำนวน 29,900 เสียง

.../13

ทะเบียนเลขที่ 0107536000315

www.kasikornbankgroup.com

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้เลือกตั้งกรรมการทั้ง 6 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง

6. พิจารณาแต่งตั้งกรรมการใหม่

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของธนาคาร กำหนดให้มีกรรมการบริษัทไม่ต่ำกว่า 7 คน และไม่เกิน 18 คน ซึ่งปัจจุบันธนาคารมีกรรมการรวม 16 คน คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้ง ศาสตราจารย์ ดร. ยงยุทธ ยุทธวงศ์ เป็นกรรมการธนาคารเพิ่มอีก 1 ตำแหน่ง

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เสนอว่า ศาสตราจารย์ ดร. ยงยุทธ ยุทธวงศ์ อดีตกรรมการธนาคาร ซึ่งได้ลาออกจากกรรมการธนาคาร เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งรัฐมนตรีว่าการกระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี เมื่อปี 2549 และบัดนี้ได้พ้นจากตำแหน่งดังกล่าวแล้ว เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระตามนิยามที่ธนาคารกำหนด และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่บัญญัติหรือกำหนดไว้ในกฎหมายต่างๆ ที่มีผลบังคับกับธนาคารในปัจจุบัน อีกทั้งมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ตรงตามที่ธนาคารกำหนด คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ได้เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารซึ่งได้เห็นชอบกับข้อเสนอข้างต้นของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนแล้ว จึงเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ในปี 2549 ธนาคารได้แต่งตั้งศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์ เป็นกรรมการธนาคาร แทนศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ที่ขอลาออกไปเป็นรัฐมนตรีว่าการกระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแล้ว เหตุใดในปีนี้ ธนาคารจึงได้แต่งตั้งศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ เป็นกรรมการเพิ่มอีก 1 ท่าน โดยไม่รอให้ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์ หมดวาระเสียก่อน เนื่องจากมีผลต่อค่าตอบแทนกรรมการที่สูงขึ้น

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์ ได้รับการแต่งตั้งแทนนายเถียน ซู หึง ที่ขอลาออกไประหว่างกาล ส่วนเหตุผลในการแต่งตั้ง ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์ เนื่องจากเป็นผู้ที่มีความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศมากที่สุดท่านหนึ่งในประเทศไทย สอดคล้องกับช่วงเวลาที่ธนาคารกำลังปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานเทคโนโลยีสารสนเทศ การที่ธนาคารได้ผู้ที่มีความรู้ด้านนี้มาช่วย ถือว่าเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธุรกิจของธนาคารกสิกรไทย สำหรับศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ นั้น เป็นกรรมการอิสระที่มีบทบาทในการผลักดันธุรกิจของธนาคารเป็นอย่างมาก เมื่อท่านพ้นหน้าที่จากการเป็นรัฐมนตรีแล้ว ธนาคารจึงเห็นสมควรแต่งตั้งท่านเป็นกรรมการของธนาคาร

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนนเสียง

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

.../14

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,162,760,450 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.959 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 475,760 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.041 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียง จำนวน 13,213,420 เสียง บัตรเสีย จำนวน 6,820 เสียง

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แต่งตั้งศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

7. พิจารณานุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

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

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เสนอว่า จากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2550 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งรวมถึงเงินบำเหน็จคณะกรรมการ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ในปีนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2551 แล้ว เห็นควรเสนอเพิ่มค่าตอบแทนแก่กรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการ จากรวมเดือนละ 1,424,500 บาท เป็นรวมเดือนละ 1,769,500 บาท เพื่อให้สอดคล้องและเทียบเคียงกับค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารพาณิชย์อื่นในระดับเดียวกัน ส่วนค่าตอบแทนกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร รวมถึงเงินบำเหน็จคณะกรรมการ ให้คงอัตราเดิมเท่ากับค่าตอบแทนในปี 2550 ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95 จึงเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการดังนี้

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

.../15



โดยให้คำตอบแทนกรรมการทั้งหมดข้างต้น มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น และเนื่องจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงาน ปี 2550 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 4,783,874,946 บาท และธนาคารได้จ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการพร้อมกับการจ่ายปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2550 คิดเป็นจำนวนเงิน 5,969,865 บาท จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการทั้งคณะ ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลตามมติข้างต้นอีกเป็นจำนวนเงินรวม 17,949,509.70 บาท โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้าย

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า คำตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการธนาคาร รวมเดือนละ 1,769,500 บาท เป็นคำตอบแทนทั้งคณะหรือรายบุคคล และขอทราบสาเหตุที่ขอเพิ่มคำตอบแทน

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราคำตอบแทนชี้แจงว่า คำตอบแทนดังกล่าวเป็นคำตอบแทนสำหรับกรรมการทั้งคณะต่อเดือน การเสนอเพิ่มคำตอบแทนก็เพื่อให้สอดคล้องและเทียบเคียงได้กับอัตราคำตอบแทนคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์อื่นในระดับเดียวกัน ซึ่งอยู่ระหว่าง 1,900,000 บาท ถึง 2,500,000 บาท ต่อเดือน

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,153,070, 272 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.012 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 1,698,140 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.144 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม งดออกเสียงจำนวน 21,686,038 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.843 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม บัตรเสียจำนวน 2,000 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติจ่ายคำตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2551 โดยให้อัตราราคาตอบแทนทั้งหมดมีผลใช้บังคับจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น และจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการ ตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ

8. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ ม.ร.ว.สฤษดิ์ดิคุณ กิตติยากร ประธานกรรมการตรวจสอบนำเสนอรายละเอียดการแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี สำหรับปี 2551

ประธานกรรมการตรวจสอบเสนอต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2551 จำนวน 4 คน ดังรายนามต่อไปนี้

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

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบทำ และลงนามในรายงานการสอบบัญชี ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 คน เป็นผู้สอบบัญชีซึ่งได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ผกท.(02)129/2551 ลงวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2551 สำหรับค่าสอบบัญชี บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้เสนอค่าสอบบัญชี รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 12,080,000 บาท ซึ่งโดยรวมแล้วสูงกว่าค่าสอบบัญชีในปีที่ผ่านมา ประกอบด้วยค่าสอบบัญชี ดังนี้

1. ค่าสอบบัญชีงบการเงินธนาคาร และงบการเงินรวมประจำปี 5,000,000 บาท
2. ค่าสอบทานงบการเงินธนาคาร และงบการเงินรวม รายไตรมาส 2,750,000 บาท
3. ค่าตรวจสอบพิเศษตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทย 710,000 บาท
4. ค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศของธนาคาร คิดเป็นเงินเทียบเท่าเงินบาท 3,620,000 บาท

สำหรับการตรวจสอบอื่นใดที่อาจมีเพิ่มนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น ขอให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการที่จะพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชีตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ เพื่อให้นโยบายการบัญชี และมาตรฐานการสอบบัญชีของบริษัทย่อย และธนาคารเป็นมาตรฐานเดียวกัน จึงให้ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารจำนวน 19 บริษัทด้วย ดังรายชื่อที่ปรากฏในเอกสารแนบท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้อีก แม้ว่าการสอบบัญชีของธนาคารจะเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว แต่หากพิจารณารวมค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยในปีนี้ ค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยจะลดลงจากปีก่อนจำนวน 445,000 บาท หรือร้อยละ 2.23

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ค่าสอบบัญชี จำนวน 12,080,000 บาท ตามที่เสนอ รวมค่าสอบบัญชีสาขา และบริษัทย่อยของธนาคารด้วยแล้วหรือไม่ และเสนอให้ธนาคารเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีของธนาคารกับธนาคารอื่นที่มีขนาดใกล้เคียงกันด้วย

ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงว่า ค่าสอบบัญชีจำนวนดังกล่าวเป็นค่าสอบบัญชีที่รวมการสอบบัญชีสาขาต่างประเทศของธนาคารด้วยแล้ว แต่ไม่รวมค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อย และขอรับข้อเสนอของผู้ถือหุ้นไว้พิจารณา

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า การตรวจสอบพิเศษตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 710,000 บาท เป็นค่าตรวจสอบพิเศษเฉพาะปีนี้ใช่หรือไม่ และจะต้องมีค่าตรวจสอบพิเศษเช่นนี้อีกในปีต่อไปด้วยหรือไม่

.../17

ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงว่า ค่าตรวจสอบพิเศษนี้เป็นการตรวจสอบตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งต้องจัดทำทุกปี

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,162,675,860 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.975 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 286,390 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.025 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 13,492,200 เสียง บัตรเสียจำนวน 2,000 เสียง

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีตามที่เสนอ และอนุมัติให้คณะจัดการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชี สำหรับการตรวจสอบอื่นที่อาจมีนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น ให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

9. ปรีกษากิจการอื่น ๆ

ประธานฯ กล่าวเชิญให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็น หรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นขอทราบเหตุผลที่ไม่นำผลของการลงคะแนนเสียงงดออกเสียงมาคำนวณแสดงอัตราส่วนของหุ้นทั้งหมด

ประธานฯ เชิญผู้แทนจากบริษัทที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด ชี้แจง

นางนิตยา อัศววัฒนาพร ชี้แจงว่า การคำนวณอัตราส่วนการออกเสียงลงคะแนน จะคำนวณอัตราส่วนเฉพาะคะแนนเสียงที่จะนำมาใช้ในการลงมติ อาทิเช่น ในวาระปกติ จะคำนวณมติโดยใช้คะแนนเสียงที่เป็นข้างมากของผู้ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนั้น หากผู้ซึ่งมาประชุมลงคะแนนว่างดออกเสียง ซึ่งหมายถึงไม่ออกเสียงลงคะแนน จึงไม่นำมาคำนวณเป็นผลของการลงมติ จะคำนวณอัตราส่วนเฉพาะจากคะแนนเสียงเห็นด้วย และไม่เห็นด้วยเท่านั้น หากคำนวณอัตราส่วนของส่วนที่งดออกเสียงหรือจากส่วนที่งดออกเสียงด้วย อัตราส่วนที่แสดงผลมติดังได้จะผิดไปจากความเป็นจริงของอัตราส่วนที่แสดงผลของมติที่พึงต้องได้รับจากที่ประชุม

ผู้ถือหุ้นให้ข้อสังเกตว่า การให้บริการของสาขานาครในต่างจังหวัด ยังไม่มีบัตรคิว ต้องยืนเข้าแถวเป็นเวลานาน โดยเฉพาะในช่วงที่พนักงานพักรับประทานอาหารกลางวัน และขอทราบว่าการธนาคารมีนโยบายในการคัดเลือกพนักงานอย่างไร

.../18

ทะเบียนเลขที่ 0107536000315

www.kasikornbankgroup.com

กรรมการผู้จัดการชี้แจงว่า ธนาคารได้ทยอยติดตั้งระบบบัตรคิวในสาขาของธนาคาร และนโยบายให้พนักงานจัดเวลาพักไม่ให้ตรงกับช่วงเวลาที่ลูกค้ามาใช้บริการเป็นจำนวนมาก โดยใช้หลักให้มีพนักงานเหลืออยู่ในจำนวนที่เพียงพอที่จะให้บริการลูกค้า สำหรับนโยบายในการคัดเลือกพนักงานนั้น ธนาคารจะพิจารณาจากผู้ที่มีความสามารถหลักในการปฏิบัติงาน ซึ่งได้แก่ มีความมุ่งมั่นในการทำงานให้สำเร็จ มีการทำงานร่วมกันเป็นทีม ให้ความสำคัญแก่ลูกค้าและมีอัธยาศัยในการให้บริการ

ผู้ถือหุ้นให้ข้อสังเกตว่า พนักงานธนาคารในบางสาขาไม่มีความรู้ความชำนาญในการให้บริการโอนเงินต่างประเทศ

กรรมการผู้จัดการ ขอให้ผู้ถือหุ้นให้รายละเอียดเพิ่มเติมหลังการประชุม เพื่อนำมาเป็นข้อมูลในการปรับปรุงการให้บริการให้ดียิ่งขึ้น

ผู้ถือหุ้นให้ข้อสังเกตว่า การออกเสียงลงคะแนนในวาระที่ 5 มีบัตรเสียเป็นจำนวนมาก จึงขอทราบสาเหตุของบัตรเสียด้วย

ประธานฯ เชิญผู้แทนจากบริษัทที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด ชี้แจงเรื่องบัตรเสีย

นางนันทยา อัครวัฒนาพร ชี้แจงว่า บัตรดี จะเป็นกรณีของบัตรที่ส่งและลงคะแนนตรงตามวาระ มีการลงเครื่องหมายในช่องใดช่องหนึ่ง ไม่มีการแบ่งแยกหุ้น แบ่งแยกเสียง ยกเว้นกรณีของผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น สำหรับบัตรเสียจะเป็นกรณีของบัตรที่ไม่มีการลงเครื่องหมายเพื่อแสดงความจำนงว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง หรือมีการลงเครื่องหมาย แต่ลงเครื่องหมายในหลายช่องโดยมิใช่กรณีของผู้ลงทุนต่างประเทศที่มีการแต่งตั้งคัสโตเดียนดังกล่าวข้างต้น หรือส่งบัตรผิดวาระ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอปิดประชุมและกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุม และให้ข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธนาคาร

เลิกประชุมเวลา 16.10 น.

(ลงชื่อ) พล.ต.อ.เกา สารสิน
(พล.ต.อ.เกา สารสิน)
ประธานที่ประชุม

(ลงชื่อ) ธิดา สมะลาภา
(นางธิดา สมะลาภา)
เลขาธิการบริษัท