

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ. ธนาคารกสิกรไทย
ครั้งที่ 103

วันพฤหัสบดีที่ 2 เมษายน 2558

ณ ห้องสมานฉันท์ ชั้น 3 บมจ. ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่

1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายบัณฑิต ลำช้า ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม โดยมีกรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และผู้สอบบัญชีของธนาคาร เข้าร่วมประชุม ดังนี้

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 15 คน คือ

นายบัณฑิต ลำช้า

นายสมชาย บุณสุข

นายเกษม ลำช้า

นายปรีดี ดาวฉาย

นายธีรนนท์ ศรีหงส์

นางสุจิตพรณ ลำช้า

ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันท์

ดร.อภิชัย จันทรเสน

ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์

น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์

นายสรายุภูมิ อยู่วิทยา

ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์

นายกลินท์ สารสิน

นายพี สุจริตกุล

นางพนธ์ทิพย์ สุรทินนท์

ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการอิสระ และประธาน

กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

รองประธานกรรมการและประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

กรรมการผู้จัดการ

กรรมการผู้จัดการ

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ

กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

กรรมการอิสระ

ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสและรองกรรมการผู้จัดการที่เข้าร่วมประชุม 15 คน คือ

นายปรกรณ์ พรธนะแพทย์

นางสาวชัตติยา อินทวิชัย

นายธิดิ์ ดันดีกุลานันท์

นายสุรศักดิ์ ดุษฎีเมธา

ดร.อดิศักดิ์ หลายชูไทย

นายอำพล โพธิ์โหละกุล

นายวีรวัฒน์ ปั่นทวงกูร

นายเกษม จิตต์แจ้ง

นายสมคิด จิรนนตรัตน์

นายพิพิธ เอนกนิธิ

นายพัชร สมะลาภา

ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์

นายทวี ธีระสุนทรวงค์

นายจงรัก รัตนเพียร

นางนพวรรณ เจริญรักษา

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

ผู้บริหารสายงานการเงินและควบคุมและสมุห์บัญชีใหญ่

ผู้บริหารสายงานธุรกิจตลาดทุน

ผู้บริหารสายงานกำกับและตรวจสอบ

เลขานุการบริษัทและผู้บริหารสายงานเลขาธิการองค์การ

ผู้บริหารสายงานบริหารยุทธศาสตร์องค์การ

ผู้บริหารสายงานบริหารความเสี่ยงองค์การ

ผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคล

ผู้บริหารสายงานระบบ

ผู้บริหารสายงานธุรกิจข้ามประเทศ

ผู้บริหารสายงานธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ

ผู้บริหารสายงานการให้บริการลูกค้า

ผู้บริหารสายงานธุรกิจลูกค้าบุคคลและเครือข่ายบริการ

ผู้บริหารสายงานธุรกิจลูกค้าบริษัท

ผู้บริหารสายงานผลิตภัณฑ์บริษัทและผู้ประกอบการ

ผู้สอบบัญชีจาก บจก.เคทีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุม คือ

นายสุพจน์ สิงห์เสนห์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2826

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103 ของธนาคาร

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เชิญเลขานุการบริษัทแจ้งจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้

เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 491 ราย และมีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 3,954 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 4,445 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,163,038,428 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 48.5964 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด 2,393,260,193 หุ้น เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

ประธานฯ จึงเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103

หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุมได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 185 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเพิ่มเติมอีก 207 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 676 ราย ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 4,161 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและรับมอบฉันทะจำนวน 4,837 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,165,027,504 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 48.6795 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เชิญผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะรับฟังคำชี้แจงเรื่องวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง โดยสรุปดังนี้

การออกเสียงลงคะแนนจะนับหุ้น 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้น 1 ราย สามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น จะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

การลงมติในแต่ละวาระ ให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนน และเจ้าหน้าที่จะนำเครื่องอ่านบาร์โค้ดไปบันทึกการลงคะแนน ณ ที่นั่งของผู้ถือหุ้น และเก็บบัตรลงคะแนนเพื่อการตรวจสอบ โดยในวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ การลงมติเลือกตั้งกรรมการจะดำเนินไปเป็นรายบุคคล สำหรับผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วย หรือไม่ลงคะแนนในบัตรลงคะแนน จะถือว่าอนุมัติตามที่นำเสนอ ไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน โดยขอให้ส่งคืนบัตรส่วนที่เหลือแก่เจ้าหน้าที่ภายหลังการประชุมเสร็จสิ้น

การนับผลการลงคะแนนเสียง จะใช้มติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่เรื่องพิจารณาอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ จะใช้มติไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

ธนาคารได้นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียง เพื่อความรวดเร็วในการประมวลผลการนับคะแนนเสียงเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา

การประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง ทั้งในที่ประชุมและที่มอบฉันทะ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ได้ลงคะแนนเสียงเป็นการล่วงหน้า และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการของธนาคารเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน ธนาคารได้รวมคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นดังกล่าวไว้แล้ว

หลังจากประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระเสร็จสิ้น จะประกาศผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบ โดยแบ่งเป็นคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย โดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละของผู้ถือหุ้นตามมติที่ต้องใช้ ซึ่งวาระเลือกตั้งกรรมการจะประกาศผลคะแนนเป็นรายบุคคล

สำหรับกรณีที่ถือเป็นบัตรเสีย คือ การลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง หรือกรณีที่มีการขีดฆ่าบัตรทั้งบัตร หรือกรณีที่มีการแยกการลงคะแนนเสียง (ยกเว้นกรณีคัสโตเดียน)

หลังจากนั้น ประธานฯ เชิญเลขานุการบริษัทชี้แจงเกี่ยวกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น ต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า จากการที่ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด ทั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้า ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการตอบคำถามไปเบื้องต้นแล้ว โดยจะแจ้งรายละเอียดให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบในวาระที่เกี่ยวข้อง และเพื่อเป็นการปฏิบัติตามแนวทางที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน ซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เกี่ยวกับการนับคะแนนเสียงในการประชุมว่า บริษัทควรมีผู้นับคะแนนที่เป็นกลางเป็นสักขีพยาน ในการนับคะแนน ธนาคารจึงได้เชิญผู้แทนจาก บจก.เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี่ มาเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงร่วมกับผู้ถือหุ้นอีก 2 คน

ในการนี้ มีผู้ถือหุ้น 2 คน ยินดีอาสาสมัครเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนตลอดการประชุม

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2557 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมกับคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนั้นแล้ว

ผู้ถือหุ้นทักท้วงรายงานการประชุมในวาระที่ 4 เรื่องพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2556 และการจ่ายเงินปันผล โดยขอตัดประโยค “จึงเสนอให้ธนาคารพิจารณาจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมในปีต่อไป เนื่องจากไม่สามารถดำเนินการได้ทันในปีนี้ เพราะธนาคารได้ประกาศล่วงหน้าแล้วว่า จะจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิ” เนื่องจากเสนอให้พิจารณาจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตรา ร้อยละ 30 นอกจากนี้ ยังได้รับหนังสือแจ้งเรื่องการจ่ายเงินปันผลจากธนาคารล่าช้าและเป็นการชี้แจงแบบกว้าง

ประธานฯ ขอรับไว้พิจารณา

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102 จำนวน 1,162,026,098 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9999 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 400 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้งดออกเสียง จำนวน 2,388,190 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102

2. คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2557

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2557 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2557 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนั้นแล้ว และเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบผู้ถือหุ้นจึงไม่ต้องลงคะแนนเสียง

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นท่านหนึ่งได้ส่งคำถามล่วงหน้ามายังธนาคาร เกี่ยวกับรายได้ที่ธนาคารได้จากการขายประกันและความเหมาะสมในแง่ธุรกิจ ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการชี้แจงผู้ถือหุ้นรายดังกล่าวไปแล้วว่า รายได้ที่ธนาคารได้จากการขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันภัยนั้นส่วนใหญ่จะอยู่ในรูปของค่านายหน้า โดยเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการทางการเงินเฉพาะของธนาคาร และเห็นว่าอยู่ในระดับที่เหมาะสม และเป็นหนึ่งในรายได้หลักที่มีอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ซึ่งในท้ายที่สุดแล้วจะสะท้อนกลับมาเป็นผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ซึ่งการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันภัยเพื่อเป็นทางเลือกสำหรับลูกค้า ธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจประกันชีวิตและธุรกิจประกันภัย

ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นเพิ่มเติมในฐานที่เคยเป็นพนักงานของธนาคารเมื่อประมาณ 20 ปีมาแล้วว่า ผลลัพธ์ที่ประกันชีวิตเป็นผลิตภัณฑ์ที่มีประโยชน์ แต่การขายผลิตภัณฑ์ประกันในปัจจุบันมีเป้าหมายที่กดดันมาก ส่งผลกระทบต่อการทำงานของพนักงานและส่งผลกระทบต่อเนื่องมายังลูกค้า จึงเสนอให้ธนาคารพิจารณาเรื่องดังกล่าวเพื่อให้พนักงานทำงานด้วยความสุข สอดคล้องกับคำขวัญ “บริการทุกระดับประทับใจ”

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้นขอทราบเหตุผลที่ในปีที่ผ่านมาธนาคารไปลงทุนเปิดสาขาที่สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว และใช้เงินลงทุนในส่วนใดบ้าง

ประธานฯ ชี้แจงว่า การลงทุนในประเทศเพื่อนบ้านและประเทศในกลุ่มประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน ซึ่งเป็นตลาดใหม่ของเอเชียเป็นส่วนหนึ่งในยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อเชื่อมโยงการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศมหาอำนาจทางเศรษฐกิจในภูมิภาคนี้ในอนาคต อาทิ สาธารณรัฐประชาชนจีน ประเทศญี่ปุ่น และสาธารณรัฐเกาหลี กับประเทศที่อยู่ในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน ซึ่งรวมถึงสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว โดยธนาคารมีแผนที่จะสร้างเครือข่ายการให้บริการในรูปแบบที่เหมาะสมในแต่ละประเทศ เพื่อรองรับลูกค้าทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมาธนาคารได้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ท้องถิ่นจดทะเบียนในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาวก่อน และจะทยอยให้มีเครือข่ายการให้บริการในรูปแบบที่เหมาะสมในภูมิภาคอาเซียน เพื่อให้ครอบคลุมภูมิภาคนี้

ผู้ถือหุ้นให้ความเห็นว่า ก่อนที่ผู้ถือหุ้นจะถามคำถามหรือให้ข้อเสนอแนะใดๆ ควรจะได้มีการแนะนำตัวต่อที่ประชุมก่อน

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2557

3. พิจารณานุมัติงบประมาณการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบประมาณการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏในสรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2557 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้ และขอให้นายปรีดี ดาวฉาย กรรมการผู้จัดการ นำเสนอต่อที่ประชุม

นายปรีดี ดาวฉาย กรรมการผู้จัดการ นำเสนอฐานะการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 2.38 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 90,000 ล้านบาท มีหนี้สินรวมประมาณ 2.10 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 55,400 ล้านบาท และมีส่วนของเจ้าของที่เป็นส่วนของธนาคาร จำนวนประมาณ 257,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 37,800 ล้านบาท โดยมีรายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ดังนี้

- เงินให้สินเชื่อ มีจำนวนประมาณ 1.52 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 88,100 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ
- เงินรับฝาก มีจำนวนประมาณ 1.62 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 99,900 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์
- กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร มีจำนวนประมาณ 196,100 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 36,100 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2557 จำนวนประมาณ 46,100 ล้านบาท แต่ธนาคารได้มีการจ่ายเงินปันผลจำนวนประมาณ 8,300 ล้านบาท ในเดือนเมษายนและเดือนกันยายน 2557

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวนประมาณ 50,300 ล้านบาท ซึ่งเป็นกำไรส่วนที่เป็นของธนาคารประมาณ 46,100 ล้านบาท สำหรับรายการที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ มีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวนประมาณ 83,100 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 10,300 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อและปริมาณเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น

- รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย มีจำนวนประมาณ 55,500 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 8,000 ล้านบาท ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย
- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ มีจำนวนประมาณ 61,400 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 9,100 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องจากการขยายช่องทางการขายและบริการ และค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร

จากรายละเอียดของฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่ได้รายงานข้างต้น กรรมการผู้จัดการได้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ประธานฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นแจ้งชื่อก่อนการสอบถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น ขอสงวนสิทธิ์ไม่แจ้งชื่อ และขอทราบเหตุผลที่ธนาคารมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 20 ธนาคารมีเงินสำรองประกันชีวิตเพิ่มขึ้น รวมทั้งขอทราบเหตุผลที่ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ขอให้ชี้แจงเหตุผลที่การขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน เปลี่ยนแปลงจากกำไร 11 ล้านบาท ในปี 2556 เป็นขาดทุน 2,180 ล้านบาท ในปี 2557

นายปรีดี ดาวฉาย กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ จำนวนกว่า 14,000 ล้านบาท มาจากการประเมินสถานการณ์เศรษฐกิจตลอดปีที่ผ่านมาและในอนาคตที่ยังผันผวน ส่วนเงินสำรองประกันชีวิตที่แสดงในงบการเงินรวมนั้นมาจาก บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต สำหรับประมาณการหนี้สิน เพิ่มขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานตามมาตรฐานการบัญชี และขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงานที่เพิ่มขึ้น เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งทำให้ธนาคารต้องตั้งสำรองเพิ่มขึ้น แต่ไม่ได้เกิดจากการขาดทุนจริง

ผู้ถือหุ้น ขอทราบเหตุผลที่รายได้เงินปันผลในงบการเงินเฉพาะธนาคารในปี 2557 เพิ่มขึ้น 900 ล้านบาท

ประธานฯ ชี้แจงว่า เกิดจากการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทที่มีผลประกอบการดี และจังหวะการลงทุนเอื้ออำนวย

ผู้ถือหุ้นกล่าวขอบคุณธนาคารที่มีผลการดำเนินงานที่ดีและแนะนำตัวว่าเป็นผู้ถือหุ้นมายาวนานกว่า 10 ปี มีความพึงพอใจกับการลงทุนในหุ้นของธนาคาร พร้อมทั้งกล่าวชื่นชมการให้บริการที่ดีเยี่ยมของสาขา และการมีภาพลักษณ์ที่ดีต่อสายตาของนักธุรกิจไทย ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นขอทราบถึงมาตรการในการบริหารและป้องกันความเสี่ยงจากการทุจริต รวมทั้งการวางแผนและการดูแลความเพียงพอของเงินกองทุน และสาเหตุที่ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นในอัตราที่สูงกว่าจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น

ประธานฯ ชี้แจงว่า ธนาคารมีการบริหารและป้องกันความเสี่ยงจากการทุจริตอย่างเป็นระบบ เพื่อป้องกันความเสียหายที่สามารถเกิดขึ้นได้ อย่างไรก็ตาม การทุจริตเป็นเรื่องที่อยู่คู่กับธุรกิจสถาบันการเงินที่พบเจอกันทุกธนาคาร เรื่องดังกล่าวยังคงเป็นโจทย์ที่ท้าทายของทุกสถาบันการเงิน รวมถึงธนาคารด้วย ที่ต้องพัฒนาและหาทางป้องกันอย่างต่อเนื่อง ในส่วนของความเพียงพอของเงินกองทุนนั้น บางครั้งก็อยู่ระดับที่สูงกว่าร้อยละ 12 ซึ่งสอดคล้องกับเกณฑ์มาตรฐานสากลของ Basel III อย่างไรก็ตาม เนื่องจากภาวะตลาดและเศรษฐกิจโลกยังมีความผันผวน ธนาคารจึงขอให้เงินกองทุนที่เพิ่มขึ้นมีความเพียงพอและมั่นคง ก่อนการพิจารณาจัดสรรออกมาในรูปของการจ่ายเงินปันผล สำหรับในเรื่องของจำนวนพนักงานและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นนั้น เกิดจากการขยายธุรกิจของธนาคารและการสรรหาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถที่สามารถช่วยเพิ่มรายได้ให้แก่ธนาคาร

ผู้ถือหุ้นขอทราบนโยบายการบริหารกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรซึ่งเพิ่มขึ้นทุกปี และความเกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

ประธานฯ ชี้แจงว่า เงินกองทุนของธนาคารมีทั้งทุนที่ออกและชำระแล้ว และกำไรที่ใส่กลับเข้าไปในรูปของกำไรสะสม หากธนาคารมีเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอก็สามารถจัดสรรออกมาเป็นเงินปันผลได้

ผู้ถือหุ้นมีความซาบซึ้งในพระมหากรุณาธิคุณของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ที่ทรงเป็นแรงบันดาลใจให้กับบริษัทในประเทศไทยในเรื่องการพัฒนาที่ยั่งยืน ซึ่งประเทศไทยติดอันดับ 10 ของโลก และผู้ถือหุ้นคาดหวังให้ธนาคารกสิกรไทยเป็นหนึ่งในบริษัทเหล่านั้น นอกจากนั้น กลุ่มประเทศยุโรปได้ออกมาตรการผ่อนคลายนโยบายทางการเงิน และมาตรการนี้จะเป็นข่าวดี เนื่องจากเงินทุนจะไหลเข้าสู่กลุ่มประเทศกำลังพัฒนา และธนาคารกสิกรไทยมีผู้ถือหุ้นเป็นนักลงทุนต่างชาติจำนวนมาก จึงเสนอให้ธนาคารเดินทางไปพบนักลงทุนต่างชาติให้บ่อยครั้งขึ้น และนำเสนอข้อมูลในเชิงบวกให้แก่นักลงทุน

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้ให้ข้อเสนอแนะ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,162,087,599 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9929 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 82,200 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0070 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้งดออกเสียง จำนวน 2,740,930 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

4. พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2557 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2557 และการจ่ายเงินปันผล โดยให้ นายปรีดี ดาวฉาย กรรมการผู้จัดการ นำเสนอต่อที่ประชุม

นายปรีดี ดาวฉาย กรรมการผู้จัดการ เสนอที่ประชุมอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2557 และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

- ไม่จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

- จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 4 บาท เป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 9,573 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 22.51 ของกำไรสุทธิประจำปี 2557 และเนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2557 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นเงินประมาณ 1,197 ล้านบาท จึงจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 3.50 บาท เป็นเงินประมาณ 8,376 ล้านบาท โดยกำหนดรายชื่อกู้ยืมที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 16 เมษายน 2558 และรวบรวมรายชื่อโดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 17 เมษายน 2558 และจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 30 เมษายน 2558 เงินปันผลดังกล่าวจะจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับ

ผู้ถือหุ้นเสนอให้ธนาคารพิจารณาจ่ายเงินปันผลเพิ่มขึ้น เนื่องจากเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2553 ถึงปี 2557 โดยธนาคารมีกำไรสุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 100 ขณะที่อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ ในปี 2553 อยู่ที่ร้อยละ 32.14 และในปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 22.51 แต่ก็เห็นด้วยกับการที่ธนาคารต้องมีเงินกองทุนสำรองไว้ เนื่องจากปัจจุบันเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยยังมีความผันผวน

ประธานฯ ชี้แจงว่า แม้ว่าอัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิของธนาคารในระดับประมาณร้อยละ 20 จะไม่สูงมาก แต่หากรวมผลตอบแทนในหุ้นของธนาคาร ซึ่งรวมถึงอัตราส่วนเงินปันผลตอบแทนและกำไรจากการขายหลักทรัพย์ของธนาคารที่ร้อยละ 59 ในปี 2557 น่าจะเป็นที่พอใจสำหรับผู้ถือหุ้นของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นแสดงความยินดีกับคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร ที่ขณะนี้ราคาหุ้นของธนาคารกสิกรไทยสูงที่สุดในกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ และเสนอว่าหากปีถัดไปสามารถจ่ายเงินปันผลได้เพิ่มขึ้น จะทำให้ราคาหุ้นของธนาคารปรับตัวสูงขึ้น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นรายย่อยคาดหวังผลตอบแทนจากการขายหลักทรัพย์มากกว่า และหากธนาคารจ่ายเงินปันผลเพิ่มขึ้น ผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกที่เป็นผู้ถือหุ้นต่างชาติ ซึ่งจะพิจารณาอัตราส่วนเงินปันผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นเป็นหลัก น่าจะส่งผลให้ราคาหุ้นของธนาคารปรับตัวสูงขึ้นอีกได้

ประธานฯ ขอรับไว้พิจารณาและกล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นว่า การจ่ายเงินปันผลที่สูง บางครั้งมิได้ช่วยให้ราคาหุ้นสูงขึ้น สิ่งที่ธนาคารดำเนินมาในอดีตมีความเหมาะสมแล้ว

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น กล่าวถึงหนังสือที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ให้ธนาคารเป็นหนึ่งในรายชื่อบริษัทที่จ่ายเงินปันผลอยู่ในระดับที่น่าพึงพอใจ และกล่าวชื่นชมธนาคารที่มีการบริหารจัดการอัตราส่วนเงินกองทุนให้มีรากฐานที่มั่นคงตามเกณฑ์มาตรฐานสากลของ Basel III และมีการเตรียมความพร้อมสำหรับเงินกองทุนขั้นที่ 2 มากกว่าธนาคารอื่น แม้ธนาคารยังต้องรอข้อสรุปที่แน่ชัดในอีกหลายปีข้างหน้า ประกอบกับประเทศไทยไม่ทำ Stress Test เหมือนในสหรัฐอเมริกาและกลุ่มประเทศในยุโรป แต่ธนาคารยังคงมีอัตราส่วนเงินกองทุนและการจ่ายเงินปันผลในระดับที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยและของธนาคาร

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นฯ ขอทราบว่า หลังจากธนาคารจ่ายเงินปันผลงวดนี้แล้ว ธนาคารจะยังมีกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 อีกประมาณเท่าใด

ประธานฯ กล่าวว่า ธนาคารยังมีกำไรสะสมเหลืออีกประมาณ 50,000 ล้านบาท และเพียงพอที่จะจ่ายเงินปันผลด้วยอัตราภาษีดังกล่าวไปได้อีกระยะหนึ่ง

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,162,307,170 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9801 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 230,370 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0198 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้งดออกเสียง จำนวน 2,399,430 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจ่ายกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2557 และการจ่ายเงินปันผล ตามที่เสนอ รวมถึงรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2557

5. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ แจ้งว่า ตามข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกคราว สำหรับกรรมการที่ต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ ได้แก่

- | | |
|---|----------------------------|
| 1. นายสมชาย บูลสุข | กรรมการอิสระ |
| 2. นางสุจิตพรณ ลำช้า | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 3. ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ | กรรมการอิสระ |
| 4. ดร.อภิชัย จันทรเสน | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 5. นายปรีดี ดาวฉาย | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |

และขอให้ นายสมชาย บูลสุข ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ได้นำเสนอต่อที่ประชุมว่า ในการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระครั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับคณะกรรมการธนาคารที่กำหนดเรื่องอายุกรรมการต้องไม่เกิน 72 ปี ตนขอไม่รับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ดังนั้น จึงมีกรรมการเพียง 4 คน คือ นางสุจิตพรณ ลำช้า ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ ดร.อภิชัย จันทรเสน และนายปรีดี ดาวฉาย ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาแล้ว มีความเห็นพ้องกันว่ากรรมการทั้ง 4 คน มีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนได้สร้างผลงานอันเป็นคุณประโยชน์ต่อธนาคารในฐานะกรรมการเป็นอย่างดี คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้เสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอแต่งตั้งในครั้งนี้ ได้เห็นชอบกับข้อเสนอข้างต้นของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลฯ แล้ว

จึงขอเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบกับกรรมการทั้ง 4 คนแล้ว ประวัติโดยย่อ ข้อมูลและผลงานของกรรมการทั้ง 4 คน และนิยามกรรมการอิสระ มีปรากฏในเอกสารแนบ 3 ท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมที่ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ซึ่งในที่ประชุมเพิ่มเติมว่า ในวาระนี้ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้เสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นไปแล้ว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระเป็นรายบุคคล

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

1. นางสุจิตพรพรณ ลำซำ:

- มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,154,746,365 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.3329 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 7,753,938 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.6670 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง จำนวน 2,443,130 เสียง
- ไม่มีบัตรเสีย

2. ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์:

- มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,111,921,020 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.6455 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 50,621,953 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.3544 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง จำนวน 2,400,460 เสียง
- ไม่มีบัตรเสีย

3. ดร.อภิชาติ จันทรเสน:

- มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,077,130,523 เสียง คิดเป็นร้อยละ 92.6545 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 85,392,100 เสียง คิดเป็นร้อยละ 7.3454 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง จำนวน 2,420,810 เสียง
- ไม่มีบัตรเสีย

4. นายปรีดี ดาวฉาย:

- มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,159,698,330 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.7568 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 2,826,673 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.2431 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง จำนวน 2,418,430 เสียง
- ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้เลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 คนดังกล่าวข้างต้น กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง และรับทราบการที่นายสมชาย บุลสุข ไม่กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

6. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการใหม่

ประธานฯ แจ้งว่า ตามข้อบังคับของธนาคาร กำหนดให้มีกรรมการไม่ต่ำกว่า 7 คน และไม่เกิน 18 คน ซึ่งปัจจุบันธนาคารมีกรรมการรวม 16 คน คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเลือกตั้งกรรมการเพิ่มอีก 1 คน คือ นายวิบูลย์ คูสกุล

ประวัติโดยย่อของนายวิบูลย์ คูสกุล ปรากฏในเอกสารแนบท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุม ที่ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว และขอให้ นายสมชาย บุลสุข ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ขอเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเลือกตั้ง นายวิบูลย์ คูสกุล เป็นกรรมการธนาคาร เนื่องจากเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในด้านความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ เคยดำรงตำแหน่งเอกอัครราชทูตประจำสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ผู้อำนวยการใหญ่ สำนักงานการค้าและเศรษฐกิจไทย ณ กรุงไทเป ประเทศไต้หวัน และตำแหน่งสุดท้ายก่อนเกษียณอายุราชการ ท่านดำรงตำแหน่งเอกอัครราชทูตประจำสาธารณรัฐประชาชนจีน สาธารณรัฐมองโกเลีย และสาธารณรัฐเกาหลี

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาแล้วเห็นว่า นายวิบูลย์ คูสกุล เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงิน ตามข้อบังคับของธนาคาร หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบการเป็นกรรมการเรียบร้อยแล้ว และเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติตามนियามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนด

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการใหม่

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,162,475,224 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9921 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 91,440 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0078 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน จดออกเสียง จำนวน 2,400,770 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้เลือกตั้งนายวิบูลย์ คูสกุล ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

7. พิจารณานุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ และได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การพิจารณาวาระนี้ ผู้มีส่วนได้เสียคือกรรมการธนาคารที่เป็นผู้ถือหุ้น จะไม่มีสิทธิออกเสียง และขอให้ นายสมชาย บุลสุข ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เสนอว่า จากมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2557 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งรวมถึงเงินบำเหน็จคณะกรรมการ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่นนั้น ในปีนี้คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2558 แล้ว เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเพิ่มอัตราค่าตอบแทนกรรมการอิสระ โดยประธานกรรมการอิสระได้รับค่าตอบแทนเดือนละ 100,000 บาท และกรรมการอิสระได้รับค่าตอบแทนเดือนละ 70,000 บาท ตามภาระการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอิสระที่เพิ่มขึ้น และอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร รวมถึงบำเหน็จคณะกรรมการ ในอัตราเดิมเท่ากับอัตราค่าตอบแทนในปี 2557 ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102 จึงขอเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2558 ดังนี้

1) ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการ

ประธานกรรมการ	อัตราเดือนละ	154,000 บาท
รองประธานกรรมการ	อัตราเดือนละ	115,500 บาทต่อคน
กรรมการ	อัตราเดือนละ	100,000 บาทต่อคน

2) ค่าตอบแทนกรรมการอิสระ

ประธาน	อัตราเดือนละ	100,000 บาท
กรรมการ	อัตราเดือนละ	70,000 บาทต่อคน

3) ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ

ประธาน	อัตราเดือนละ	90,000 บาท
กรรมการ	อัตราเดือนละ	60,000 บาทต่อคน

4) ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ประธาน	อัตราเดือนละ	50,000 บาท
กรรมการ	อัตราเดือนละ	36,000 บาทต่อคน

5) ค่าตอบแทนคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

ประธาน	อัตราเดือนละ	50,000 บาท
กรรมการ	อัตราเดือนละ	36,000 บาทต่อคน

6) ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

ประธาน	อัตราเดือนละ	50,000 บาท
กรรมการ	อัตราเดือนละ	36,000 บาทต่อคน

7) ค่าตอบแทนที่ปรึกษากฎหมาย อัตราเดือนละ 330,000 บาทต่อคน

8) เงินบำเหน็จ อัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผล

และให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

สำหรับการจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2557 เนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการพร้อมกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2557 คิดเป็นจำนวนเงิน 5,983,150 บาท จึงขออนุมัติให้จ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการอีกเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 41,882,053.86 บาท โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้าย

ผู้ถือหุ้นเสนอแนะให้มีการปรับขึ้นค่าตอบแทนกรรมการ ตามผลประกอบการที่ปรับเพิ่มขึ้นของธนาคาร เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนอื่นๆ ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเสนอค่าตอบแทนของประธานกรรมการที่ 200,000 บาทต่อเดือน และค่าตอบแทนของรองประธานกรรมการที่ 150,000 บาทต่อเดือน พร้อมทั้งแนะนำสถาบันการจตุรรมให้ธนาคารด้านการเตรียมพร้อมการเปิดเสรีประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนที่ใกล้เข้ามา อีกทั้งเสนอให้มีการจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการเท่ากับร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลหรือกำไรสุทธิ โดยให้พิจารณาจ่ายด้วยยอดที่สูงกว่า และหากในปีที่มีการเติบโตของกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ให้พิจารณาเพิ่มการจ่ายบำเหน็จคณะกรรมการผันแปรกับกำไรสุทธิของธนาคาร

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,112,299,374 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.7553 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 45,893,378 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.9508 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม มีผู้งดออกเสียง จำนวน 3,412,851 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.2938 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และอนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการ ตามรายละเอียดที่เสนอ

8. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี สำหรับปี 2558 ตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ และขอให้ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันท์ ประธานกรรมการตรวจสอบ นำเสนอในรายละเอียด

ประธานกรรมการตรวจสอบ เสนอต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอผู้สอบบัญชี จาก บจก.เคพีเอ็มจี ภูเก็ต สอบบัญชี จำนวน 3 ราย เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ดังมีรายนามต่อไปนี้

- | | |
|-----------------------------|---------------------------------|
| 1. นายสุพจน์ สิงห์เสนห์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2826 |
| 2. นายนิรันดร์ ลีลาเมธวัฒน์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2316 |
| 3. นางวิไล บุรณกิตติโสภณ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3920 |

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ ทำ และลงนามในรายงานการสอบบัญชี ผู้สอบบัญชีทุกท่านเป็นผู้สอบบัญชี ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ตามหนังสือที่ ผก.(02) 92/2558 ลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2558 สำหรับค่าสอบบัญชีนั้น บจก.เคพีเอ็มจี ภูเก็ต สอบบัญชี ได้เสนอค่าสอบบัญชีรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 13,439,000 บาท ซึ่งสูงกว่าค่าสอบบัญชีในปีที่ผ่านมา จำนวน 376,000 บาท ประกอบด้วย ค่าสอบบัญชีในประเทศ เพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 236,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 2.58 ส่วนค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศ ซึ่งเทียบค่าเป็นเงินบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 140,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 3.56 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นเนื่องจากผู้สอบบัญชีมีการกระทำการปฏิบัติงานที่เพิ่มขึ้นจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ใหม่ และธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นจากการขยายตัวทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องของธนาคาร โดยมีรายละเอียดของค่าสอบบัญชี ดังนี้

1. ค่าสอบบัญชีงบการเงินธนาคารและงบการเงินรวมประจำปี 6,236,000 บาท
2. ค่าสอบทานงบการเงินธนาคาร และงบการเงินรวมรายไตรมาส 3,130,000 บาท
3. ค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศของธนาคาร คิดเป็นเงินเทียบเท่าเงินบาท 4,073,000 บาท

สำหรับการตรวจสอบอื่นใดที่อาจมีเพิ่มขึ้นตามข้อกำหนดของทางธนาคารนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น ขอให้มอบอำนาจให้คณะกรรมการที่จะพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชีตามความเหมาะสม นอกจากนี้ เพื่อให้นโยบายการบัญชีและมาตรฐานการสอบบัญชีของบริษัทย่อยและธนาคารเป็นมาตรฐานเดียวกัน จึงให้ผู้สอบบัญชีจาก บจก.เคพีเอ็มจี ภูเก็ต สอบบัญชี เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารรวม 30 บริษัท ดังรายชื่อที่ปรากฏในเอกสารแนบ 6 ท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้ ซึ่งค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยในปีนี้เป็นเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา จำนวน 954,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 8.60

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,154,384,747 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.5429 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 5,299,834 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.4570 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้งดออกเสียง จำนวน 5,308,922 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

ขอสรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีตามที่เสนอทุกประการ และอนุมัติให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชี สำหรับการตรวจสอบอื่นที่อาจมีเพิ่มตามข้อกำหนดของทางธนาคารนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

9. ปรึกษากิจการอื่นๆ

ประธานฯ กล่าวเชิญให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นเสนอแนะให้ธนาคารปรับปรุงห้องประชุมผู้ถือหุ้นให้ใหญ่ขึ้น มีทางเดินที่กว้างและสะดวกยิ่งขึ้น

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้นกล่าวเสริมว่า ปัจจุบันผู้จัดการและพนักงานสาขาที่ให้บริการ จะมุ่งขายประกันและกองทุนเป็นหลัก ซึ่งส่งผลให้ผู้จัดการและพนักงานสาขามีความเครียดในการให้บริการ ในฐานะที่เป็นผู้ใช้บริการจึงต้องการบริการที่ดีจากธนาคารมากกว่าการซื้อประกันหรือกองทุน และจากประสบการณ์ที่ได้รู้จักนักศึกษาซึ่งจบด้านการเงิน สามารถสอบเข้าทำงานกับธนาคารและมีความประทับใจกับธนาคารอย่างมาก แต่ทำงานได้สักระยะหนึ่งก็ลาออกจากธนาคาร เนื่องจากต้องขายประกันซึ่งเป็นงานที่ไม่ถนัด จึงขอฝากเป็นข้อคิดเห็นว่าธนาคารมีนักการเงินที่เก่ง มีพนักงานที่ดี แต่หากมอบหมายงานที่ไม่ตรงกับความสามารถ พนักงานเหล่านี้ก็จะลาออกจากองค์กรไป นอกจากนี้ ในการใช้บริการตู้നിรภัยกับธนาคารมีเงื่อนไขที่จะต้องมียกเงินประกันหรือเงินฝากอยู่กับธนาคารระดับหนึ่งจึงจะใช้บริการได้

ประธานฯ ชี้แจงว่า ประการแรก การให้พนักงานขายประกันเป็นโจทย์ที่ฝ่ายจัดการของธนาคารรับทราบถึงความยากในเรื่องดังกล่าว และการมอบหมายงานให้สอดคล้องกับทักษะของพนักงาน ซึ่งเข้าใจว่าทุกคนมิได้มีทักษะการเป็นพนักงานขาย จึงต้องใช้เวลาเพื่อทดสอบว่าแต่ละคนมีความเก่งและมีทักษะด้านใด อย่างไรก็ตาม พนักงานที่มีทักษะการขายจะได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่า ซึ่งเป็นไปตามกฎกติกาของธุรกิจ ประการที่สอง ในภาพรวมจะต้องหาความสมดุลของธุรกิจว่า ความสามารถในการทำรายได้กับความไม่พึงประสงค์จนเกินไปของบุคลากร ซึ่งเป็นโจทย์ที่มีความยากและมีความกดดันที่จะต้องทำกำไรให้ผู้ถือหุ้น ความจำเป็นที่จะต้องรักษาความรู้สึกที่ดีโดยรวมไม่ให้ถึงจนเกินไป อย่างไรก็ตาม ธนาคารขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้ให้ข้อสังเกตนี้ และประการที่สาม เรื่องตู้നിรภัย ขอให้ทีมงานได้ติดต่อกับผู้ถือหุ้น เพื่อขอข้อมูลเพิ่มเติม

ผู้ถือหุ้นกล่าวขอบคุณประธานฯ ที่มอบหมายเจ้าหน้าที่มารับเรื่องตู้നിรภัยที่แจ้งไปก่อนหน้านี้ โดยเจตนากรณีต้องการให้พนักงานและผู้บริหารสาขามีความสุขกับการทำงาน และตามที่เป็นข่าวว่าสถาบันการเงินบางแห่งมีประเด็นเรื่องการทุจริตนั้น ขอทราบถึงระบบในการควบคุมเรื่องการทุจริตหรือการคอร์รัปชัน ตลอดจนนโยบายและวิธีการป้องกัน นอกจากนี้ ธนาคารเคยได้รับรางวัลองค์กรโปร่งใสจากคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) มาหลายปี แต่ช่วงหลังไม่ได้รับทราบข่าวว่าธนาคารได้รับรางวัลดังกล่าว จึงขอทราบว่าธนาคารยังส่งประกวดอยู่หรือไม่ และธนาคารมีระบบการรักษาความปลอดภัยของบริการอิเล็กทรอนิกส์แบงก์อย่างไร และปีที่ผ่านมาธนาคารได้รับความเสียหายจากเรื่องนี้ประมาณเท่าใด

ประธานฯ ชี้แจงว่า สถาบันการเงินจะต้องเผชิญกับความเสี่ยงของการทุจริตทั้งจากภายนอกและภายในอยู่ตลอดเวลา ประการแรก การปล่อยสินเชื่อ มีช่องทางที่จะทำการทุจริตได้หากไม่มีการควบคุมที่ดี ดังเช่นที่เคยเกิดขึ้นเมื่อ 15–20 ปีที่แล้ว มีการปล่อยสินเชื่อที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ระบบสถาบันการเงินมากมาย ซึ่งถือว่ามีความมาตรการและทุกอย่างเป็นการเรียนรู้ ประการที่สอง การโจมตีจากภายนอกดังที่เป็นข่าวเกี่ยวกับตู้เอทีเอ็ม ยิ่งในอนาคตที่ธนาคารจะเป็นระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมากขึ้น ดังนั้น ความเข้มงวดของระบบต่างๆ จะต้องทันกับความฉลาดของมนุษย์ที่จะทำการทุจริตต่อสถาบันการเงิน และประการที่สาม คือ รอยรั่วภายในองค์กร ดังที่มีข่าวในหน้าหนังสือพิมพ์ กรณีลูกค้าโดนพนักงานทุจริตเงิน จึงเป็นโจทย์ที่ต้องแก้ไขกันอย่างต่อเนื่อง ความเสียหายอาจจะมีบางระดับหนึ่ง โดยรวมแล้วหากสามารถควบคุมความเสียหายอันเกิดจากความชั่วร้ายได้ดี หรือจากหนี้เสียที่ดี ถ้าอยู่ในขอบเขตที่ความสามารถของการทำกำไรและการหารายได้ของธนาคารยังทำได้ ก็ถือว่าโดยรวมยังสามารถบริหารจัดการได้ดี

นายปรีดี ดาวฉาย กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงเกี่ยวกับรางวัลองค์กรโปร่งใสที่ธนาคารเคยได้รับจาก ป.ป.ช. ว่า เมื่อประมาณ 5-6 ปีก่อน ป.ป.ช. ได้จัดตั้งรางวัลนี้ขึ้นมาเป็นครั้งแรกในประเทศไทย โดยมีหน่วยงาน ป.ป.ช. จากทั่วโลกประมาณ 140 ประเทศมาประชุมที่ประเทศไทย เพื่อคัดเลือกบริษัทในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่สมควรได้รับรางวัล ผลปรากฏว่าในครั้งนั้น ธนาคารกสิกรไทยเป็นธนาคารแห่งเดียวที่ได้รับรางวัลนั้นเป็นครั้งแรก ปีต่อมาธนาคารก็ได้รับรางวัลเป็นครั้งที่สองติดต่อกัน หลังจากนั้นจึงเห็นว่าธนาคารได้รับรางวัลดังกล่าวแล้ว จึงไม่ได้ส่งเข้าประกวดในปีต่อๆ มา

ผู้ถือหุ้นขอทราบเป้าหมายในการขยายจำนวนสาขาของธนาคารในปีนี้

ประธานฯ ชี้แจงว่า ธนาคารมีโครงสร้างของสาขาที่เพียงพอและครอบคลุมในจุดสำคัญแล้ว การเปิดสาขาเป็นการลงทุนที่สูง สร้างผลตอบแทนได้ช้าและไม่ง่าย ในเชิงยุทธศาสตร์จะไม่ขยายสาขามากจนเกินไป ซึ่งจะเป็นผลดีต่อต้นทุนของธนาคาร และสามารถนำเงินส่วนนี้ไปขยายงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศมากยิ่งขึ้น เพื่อบริการรับตลาดคนรุ่นใหม่ที่มีความต้องการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มมากขึ้น อาทิ คอมพิวเตอร์ และโทรศัพท์มือถือ

ผู้ถือหุ้นเสนอแนะให้ธนาคารรักษาบริษัทย่อยที่สามารถทำกำไรให้กับธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มกำไรและราคาหุ้นของธนาคาร และเสนอให้ธนาคารเพิ่มตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ Basel III ในขณะที่ธนาคารยังมีสภาพคล่องที่เพียงพอและมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง อีกทั้งยังได้เสนอให้ธนาคารสร้างแอปพลิเคชันบนสมาร์ตโฟนแทนการจัดส่งซีดีรายงานประจำปีให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งจะ

ช่วยลดต้นทุนและลดการใช้ทรัพยากร สอดคล้องกับนโยบายการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมของธนาคาร นอกจากนี้ ยังได้เสนอให้ธนาคารเพิ่มรูปภาพและประวัติของผู้สอบบัญชีของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้นขอทราบว่า เนื่องจากธนาคารมีผู้ถือหุ้นต่างชาติจำนวนมาก หากเกิดวิกฤตเศรษฐกิจและผู้ถือหุ้นเทขายหุ้นของธนาคาร จะทำให้ราคาหุ้นลดลง ธนาคารจะมีมาตรการในการจำกัดความผันผวนของราคาหุ้นหรือมีการซื้อหุ้นคืนหรือไม่

ประธานฯ ชี้แจงว่า ในความเป็นจริงนั้นคือกลไกของตลาดทุน หน้าที่ของฝ่ายจัดการคือการบริหารจัดการธุรกิจให้ดี สนองความต้องการของผู้ถือหุ้นให้สอดคล้องกับความเป็นจริงของตลาดการเงิน ซึ่งน่าจะเป็นวิธีที่รักษาราคาหุ้นของธนาคารได้ดีที่สุดและธนาคารไม่มีแผนที่จะซื้อคืนหุ้นของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น ถามว่า เมื่อไม่นานนี้ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ข้อมูลว่าระบบสถาบันการเงินมีเงินเหลืออยู่ประมาณ 9 แสนล้านบาท จึงมีข้อสงสัยว่าเหตุใดจึงมากเพียงนั้น พร้อมทั้งตั้งข้อสันนิษฐานว่า บัณฑิตแรก ธนาคารไม่ปล่อยกู้เนื่องจากเศรษฐกิจไม่ดี และเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ปรับตัวเพิ่มขึ้น บัณฑิตที่สอง ภาคเอกชนไม่กู้เงินไปลงทุน อันเนื่องมาจากภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันมีหนี้ภาคครัวเรือนเพิ่มสูงขึ้น โดยเมื่อภาคครัวเรือนเป็นหนี้มากขึ้น เศรษฐกิจจะเป็นไปอย่างไร บัณฑิตที่สาม ราคาพืชไร่ไม่ดี ส่งผลกระทบต่อเกษตรกร ข้าว รวมถึงน้ำตาล และราคาน้ำมันโลกลดลง บัณฑิตที่สี่คือ เศรษฐกิจโลกยังไม่ฟื้นตัว ซึ่งส่งผลกระทบต่อคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจไทยจะโตร้อยละ 4-5 ในปี 2557 ซึ่งในที่สุดขยายตัวเพียงแค่อ้อยละ 0.7 มาถึงต้นปี 2558 การส่งออกยังคงไม่ฟื้นตัวและมีตัวเลขที่ติดลบ สำหรับผลประกอบการของธนาคารในรอบปี 2557 นั้น จากงบกำไรขาดทุนที่กำไรเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 10 นั้น ได้มาจากบัณฑิตอื่นโดยเฉพาะอย่างยิ่งรายได้ที่มาจากผลิตภัณฑ์ประกัน แม้จะมีผู้ถือหุ้นบางรายไม่เห็นด้วย แต่ปัจจุบันธนาคารเกือบทุกแห่งล้วนนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกัน หากไม่มีผลิตภัณฑ์ดังกล่าว ธนาคารอาจไม่ได้กำไรสูงเท่าปัจจุบัน เมื่อตัวเลขการส่งออกอยู่ที่ร้อยละ 70 ของ GDP การท่องเที่ยวประมาณร้อยละ 10 ของ GDP การยกเลิกกฎอัยการศึกจึงน่าจะเป็นผลดีและเป็นบัณฑิตที่น่าจะช่วยให้การท่องเที่ยวของไทยกลับคืนมา ซึ่งรัฐบาลให้การสนับสนุน โดยทุกธนาคารจะมีรายได้จากอัตราแลกเปลี่ยนเพิ่มขึ้น และขอให้ประธานฯ ชี้แนะผู้ถือหุ้นว่าควรเตรียมรับสถานการณ์ในปี 2558 อย่างไร

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และชี้แจงว่า ภาวการณ์ของทั้งโลกชะลอตัวด้วยกันทั้งหมด การแก้ไขด้วยมาตรการต่างๆ ได้ผลในระดับที่แตกต่างกัน ประเทศไทยก็มีตัวแปรหลายปัจจัยที่พยายามจะผลักดัน อาทิ การลงทุน การเบิกจ่ายงบประมาณที่อนุมัติแล้ว การส่งออก การบริโภค โดยภาคการบริโภคส่วนใหญ่ดำเนินการไปแล้วก็ไม่ได้เป็นอย่างที่คาดหวังไว้ ตัวเลขที่ออกมาจึงลดลง มากหรือน้อยตามจังหวะเวลา ดังนั้น สถาบันการเงินซึ่งเป็นภาพสะท้อนชีพจรเศรษฐกิจของประเทศจะโตมากกว่าความเป็นจริงไม่ได้ หากทิศทางเศรษฐกิจเป็นขาลงสถาบันการเงินก็ต้องปรับตัว ซึ่งเป็นความจริงที่ต้องยอมรับกันและต้องใช้เวลา แต่ยังมีทิศทางในการฟื้นตัว ภาครัฐมีโจทย์ที่จะต้องแก้ ภาคเอกชนมีโจทย์ที่จะต้องปรับตัวให้มีประสิทธิภาพในการค้าขาย เศรษฐกิจไทยขับเคลื่อนด้วยการส่งออก ผู้ส่งออกต้องใช้ความสามารถของตนเอง ทุกฝ่ายต้องพึ่งพาตนเอง ขณะที่ภาคเอกชนพึ่งตนเองด้วยการคิดค้นสินค้าและบริการเพื่อแข่งขันกัน โดยรวมธนาคารมีระบบที่จะรักษาความมีเหตุมีผลในเรื่องของการจัดการทรัพย์สินคือเงินของผู้ถือหุ้นและเงินจากตลาด วัฏจักรของการปล่อยสินเชื่อยังคงชะลอตัวไปสักระยะ จนกว่าจะเจริญเติบโตอีกรอบหนึ่งได้ หากไม่มีการปล่อยสินเชื่อเลย เศรษฐกิจก็คงไม่มีการหมุนเวียน จุดสมดุลจึงเป็นเรื่องละเอียดอ่อนที่ต้องพิจารณาด้วยกัน ทั้งสถาบันการเงิน หน่วยงานที่กำกับ ไม่ว่าจะเป็นธนาคารแห่งประเทศไทยหรือรัฐบาล ซึ่งคงไม่มีคำตอบที่ง่าย แต่ทุกฝ่ายจะต้องรู้ความท้าทายและโจทย์ของตนคืออะไร

ผู้ถือหุ้นขอทราบนโยบายในการจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีมีการเคลื่อนไหวเกิน 10 ปี หรือบัญชีที่เจ้าของบัญชีเสียชีวิตไปแล้ว และมีการเก็บสถิติหรือไม่ว่ามีจำนวนบัญชีและมูลค่ารวมทั้งหมดเท่าใด กรณีบัญชีเงินฝากที่มียอดเงินน้อย แต่มากกว่าขั้นต่ำที่จะไม่ถูกหักบัญชี จะสามารถคืนเงินให้หายได้หรือไม่ เพื่อมิให้เป็นการเสียเวลาและค่าใช้จ่ายในทางกฎหมาย

ประธานฯ ชี้แจงว่า ระบบการเงินโดยรวมมีบรรทัดฐานที่จะบริหารจัดการให้เกิดความสมดุล ระหว่างภาคธนาคารที่มีต้นทุนในการรับภาระกับภาคประชาชนที่มีสิทธิที่จะเปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคาร ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยวางหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติในเรื่องนี้ไว้อย่างชัดเจน

นายสมชาย บูลสุข รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการอิสระ และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนกล่าวว่า เนื่องจากวันนี้เป็นวันปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารวันสุดท้าย จึงขอโอกาสนี้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ให้เกิดและมอบความไว้วางใจให้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการธนาคารกสิกรไทยเป็นระยะเวลา 20 ปี อีกทั้งยังได้รับความร่วมมือจากคณะกรรมการและคณะผู้บริหารของธนาคารกสิกรไทยทุกท่านเป็นอย่างดี จึงทำให้การทำงานของคณะกรรมการและงานต่างๆ สามารถลุล่วงและเป็นไปอย่างราบรื่น

ประธานฯ กล่าวว่า นายสมชาย บุลสุข เป็นกรรมการธนาคารกสิกรไทยมาตั้งแต่ปี 2536 กว่า 20 ปีที่ได้ร่วมงานกับธนาคารและเป็นหนึ่งในไม่กี่ท่านที่ร่วมฝ่าวิกฤติเศรษฐกิจปี 2540 มาด้วยกัน ท่านได้นำความรู้และประสบการณ์ของการจัดการธุรกิจมาช่วยนำทางธนาคาร ประการสำคัญที่สุดคือท่านเป็นประธานกรรมการอิสระคนแรกของธนาคาร ซึ่งโครงสร้างนี้มีที่ธนาคารเท่านั้นที่มีคณะกรรมการอิสระแยกต่างหากจากคณะกรรมการปกติ เป็นระบบการคานอำนาจที่ถูกต้องที่สุดตามระบบธรรมาภิบาล ดังนั้น ในโอกาสที่ นายสมชาย บุลสุข จะอำลาจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร ในนามส่วนตัวและในนามของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการ คณะผู้บริหาร และพนักงานธนาคารทุกคน ขอแสดงความขอบคุณอย่างยิ่ง และเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารซึ่งประชุมในช่วงเช้าของวันนี้ ได้มีมติแต่งตั้ง ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ เป็นรองประธานกรรมการและประธานกรรมการอิสระ สืบแทน นายสมชาย บุลสุข โดยมีผลหลังจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้เสร็จสิ้นลง

ประธานฯ จึงปิดประชุม และกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมและให้ข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธนาคาร

เลิกประชุมเวลา 16.36 น.

(ลงชื่อ) บัณฑิต ล่ำซำ
(นายบัณฑิต ล่ำซำ)
ประธานที่ประชุม

(ลงชื่อ) อติศวร หลายชูไทย
(ดร.อติศวร หลายชูไทย)
เลขานุการบริษัท