

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

ครั้งที่ 102

วันศุกร์ที่ 4 เมษายน 2557

ณ ห้องสมานฉันท์ ชั้น 3 บมจ. ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่

1 ขอยุติการประชุม 27/1 ถนนราชบุรีประณิ เขตราชบุรีประณิ เขตราชบุรีประณิ กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายบัณฑิต ล่ำซำ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม โดยมี กรรมการผู้จัดการ กรรมการ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และผู้สอบบัญชีของธนาคาร เข้าร่วมประชุม ดังนี้

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 17 คน คือ

นายบัณฑิต ล่ำซำ

นายสมชาย นุสสุ

นายเกษม ล่ำซำ

นายปรีดี ดาวฉาย

นายธีรพันธ์ ศรีหงส์

นางสุจิตพรณ ล่ำซำ

ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์

ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์

ดร.อภิชัย จันทะเสน

ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์

นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร

น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์

นายสรวิศ อยู่วิทยา

ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์

นายกลินท์ สารสิน

นายสมเกียรติ ศรีชาติไชย

นายรพี สุจริตกุล

ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการอิสระ และประธาน

กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

กรรมการผู้จัดการ

กรรมการผู้จัดการ

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ

กรรมการอิสระ

กรรมการ และที่ปรึกษาภายนอก

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และประธานกรรมการบริหาร

ความเสี่ยงองค์กร

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการที่เข้าร่วมประชุม 12 คน คือ

นายอิตติ ตันติกุลานันท์

นายสุรศักดิ์ คุชฌีเมธา

นางสาวชัตติยา อินทวิชัย

ดร.อดิสรณ์ หลายชูไทย

นายวศิน วณิชยวัฒน์

นายอำพล โพธิ์โลหะกุล

นายวิวัฒน์ ปันทังกูร

นายเกษม จิตต์แจ้ง

ผู้บริหารสายงานธุรกิจตลาดทุน

ผู้บริหารสายงานกำกับและตรวจสอบ

ผู้บริหารสายงานการเงินและควบคุม และสมุห์บัญชีใหญ่

ผู้บริหารสายงานเลขาธิการองค์กร และเลขานุการบริษัท

ผู้บริหารสายงานธุรกิจลูกค้าบริษัท

ผู้บริหารสายงานบริหารยุทธศาสตร์องค์กร

ผู้บริหารสายงานบริหารความเสี่ยงองค์กร

ผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคล

- 2 -

นายสมคิด จิราพันธ์รัตน์

นายพัชร สมะลาภา

นายภานพ อังคสิงห์

ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์

ผู้บริหารสายงานระบบ

ผู้บริหารสายงานธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ

ผู้บริหารสายงานพาณิชย์ธนกิจ

ผู้บริหารสายงานการให้บริการลูกค้า

ผู้สอบบัญชีจาก บจก.เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุม คือ

นายสุพจน์ สิงห์เสนห์

นางสาวสมบุรณ์ ศุภศิริวิญญู

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2826

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3731

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102 ของธนาคาร และได้กล่าวแนะนำกรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2556 จำนวน 1 ท่าน คือ นายพี สุจริตกุล กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ซึ่งเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านตลาดเงินตลาดทุน เคยดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ บมจ.หลักทรัพย์กสิกรไทย และประธานกรรมการบริหาร บลจ.กสิกรไทย ปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต และเป็นผู้ที่คณะกรรมการธนาคารเห็นว่า มีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการตามข้อบังคับของธนาคารหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งเป็นผู้มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร คณะกรรมการธนาคารจึงมีมติแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทดแทนตำแหน่งกรรมการธนาคารที่ว่างลง

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เชิญเลขานุการบริษัทแจ้งจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้

เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 593 ราย และมีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 4,513 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 5,106 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,188,572,281 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 49.6633 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจำนวน 2,393,260,193 หุ้น เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร ประธานฯ จึงเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102

หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุมได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 236 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเพิ่มเติมอีก 212 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 829 ราย ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 4,725 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและรับมอบฉันทะจำนวน 5,554 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,191,495,904 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 49.7855 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เชิญผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ รับฟังคำชี้แจงเรื่องวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง โดยสรุปดังนี้

การออกเสียงลงคะแนน จะนับหุ้น 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้น 1 ราย สามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น จะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้น เพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คลัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

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

.../3

การนับผลการลงคะแนนเสียง จะใช้มติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่เรื่องพิจารณาอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ จะใช้มติไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

ธนาคารได้ใช้บริการระบบจัดการประชุมผู้ถือหุ้นของ บจก.ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) ซึ่งได้นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียง เพื่อความรวดเร็วในการประมวลผลการนับคะแนนเสียงเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา

การประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสียหักออก จากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง ทั้งในที่ประชุมและที่มอบฉันทะ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ได้ลงคะแนนเสียงเป็นการล่วงหน้า และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการของธนาคารเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน ธนาคารได้รวมคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นดังกล่าวไว้แล้ว

หลังจากประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระเสร็จสิ้น จะประกาศผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบ โดยแบ่งเป็นคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย โดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละของผู้ถือหุ้นตามมติที่ต้องใช้ ซึ่งวาระเลือกตั้งกรรมการจะประกาศผลคะแนนเป็นรายบุคคล

สำหรับกรณีที่จะถือเป็นบัตรเสีย คือ การลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง หรือกรณีที่มีการขีดฆ่าบัตรทั้งบัตร หรือกรณีที่มีการแยกการลงคะแนนเสียง (ยกเว้นกรณีคัสโตเดียน)

หลังจากนั้น ประธานฯ เชิญเลขานุการบริษัทชี้แจงเกี่ยวกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า จากการที่ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ หรือส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมแต่อย่างใด และเพื่อเป็นการปฏิบัติตามแนวทางที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน ซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เกี่ยวกับการนับคะแนนเสียงในการประชุมว่า บริษัทควรมีผู้นับคะแนนที่เป็นกลางเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน ธนาคารจึงได้เชิญผู้แทนจาก บจก.เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี่ มาเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงร่วมกับผู้ถือหุ้นอีก 2 คน

ในการนี้ มีผู้ถือหุ้น 2 คน ยินดีอาสาสมัครเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนตลอดการประชุม

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2556 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมกับคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนั้นแล้ว

ผู้ถือหุ้น ขอแก้ไขรายงานการประชุมในวาระที่ 2 คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2555 เรื่องโครงการก่อสร้างเขื่อนไซยะบุรีในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว โดยขอแก้ไขข้อความ “กระบวนการในการพิจารณาโครงการดังกล่าวนั้นยังไม่จบเพียงคณะกรรมการมาธิการลุ่มแม่น้ำโขง และการพิจารณาหรือล่วงหน้าและข้อตกลงเท่านั้น” เป็น “กระบวนการในการพิจารณาดังกล่าวยังไม่จบลงอย่างเสร็จสิ้นในคณะกรรมการมาธิการลุ่มแม่น้ำโขง”

ประธานฯ ขอรับไว้พิจารณาแก้ไข

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะให้ธนาคารทำการศึกษาความเป็นธนาคารกสิกรไทยในภาพกว้าง ไปจนถึงการก้าวเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนและเอเชีย รวมทั้งหาแนวทางในการเพิ่มประสิทธิภาพทางด้านภาษี

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัท ประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101 จำนวน 1,188,527,573 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วย มีผู้งดออกเสียง จำนวน 1,531,414 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101

2. คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2556

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2556 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2556 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนั้นแล้ว และเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นจึงไม่ต้องลงคะแนนเสียง

ผู้ถือหุ้น ได้แสดงความคิดเห็นในเรื่องโครงการก่อสร้างเขื่อนไชยะบุรี ซึ่งได้ขอเข้าไปบันทึกวาระในวันที่ 9. ปรีกษากิจการอื่นๆ

ผู้ถือหุ้น ขอทราบข้อมูลการปล่อยสินเชื่อ ซึ่งธนาคารมีส่วนแบ่งทางการตลาดเป็นอันดับที่ 4 ของระบบธนาคารพาณิชย์ ว่าธนาคารถือครองอยู่ในสัดส่วนร้อยละเท่าใด และธนาคารได้อยู่ใน 3 อันดับแรก

ประธานฯ ชี้แจงว่า ธนาคารกรุงเทพถือครองประมาณร้อยละ 17.3 ธนาคารกรุงไทยประมาณร้อยละ 17.4 ธนาคารไทยพาณิชย์ประมาณร้อยละ 17.5 และธนาคารกสิกรไทยประมาณร้อยละ 14.4

ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่าธนาคารถือหุ้นใน บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต ในสัดส่วนเท่าใด

ประธานฯ ชี้แจงว่า ธนาคารกสิกรไทยถือหุ้นใน บจก.เมืองไทยกรุ๊ปโฮลดิ้ง ร้อยละ 51 ซึ่ง บจก.เมืองไทยกรุ๊ปโฮลดิ้งถือหุ้นร้อยละ 75 ใน บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต ธนาคารจึงเป็นผู้ที่ควบคุมกิจการโดยทางอ้อมของ บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต ซึ่งเป็นโครงสร้างการถือหุ้นตั้งแต่การเข้าถือหุ้นในปี 2552 ตามที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า ความเสี่ยงใดถือว่าสำคัญที่สุดของธนาคาร และความเสี่ยงใดที่มีโอกาสเกิดขึ้นน้อย แต่หากเกิดขึ้นแล้วมีความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญ

ประธานฯ ชี้แจงว่า ความเสี่ยงคือเรื่องที่ต้องบริหารจัดการให้อยู่ในระดับที่รับได้ มิเช่นนั้นจะเกิดความเสียหายขึ้นได้ทั้งในระยะสั้นหรือระยะยาว ความเสี่ยงที่สำคัญ ประการที่ 1 คือ ความเสี่ยงในเรื่องสินเชื่อ ซึ่งเป็นหัวใจของการทำธุรกิจธนาคาร การดำเนินนโยบายการให้สินเชื่อที่ผิดพลาด ซึ่งครั้งหนึ่งเคยเกิดขึ้นกับระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ได้นำพาความเสียหายอย่างมหาศาล จึงต้องมีการประเมินอยู่ตลอดเวลา ประการที่ 2 การทำธุรกรรมทางการเงินในแต่ละวัน อาทิ การโอนเงิน ถอนเงิน และอื่นๆ ล้วนมีความเสี่ยงที่ต้องบริหารจัดการให้ดี เพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสียหาย เพราะเป็นกลไกของการบริการและการใช้เงินประจำวันของทั้งประเทศ และประการที่ 3 ความเสี่ยงที่ไม่ประเมณทิศทางของธุรกิจ

อย่างถูกต้องและสอดคล้องกับโลกปัจจุบัน ถือเป็นความเสี่ยงทางยุทธศาสตร์ที่จะเป็นความเสียหายในระยะยาว และไม่สามารถแข่งขันได้ในตลาดการเงิน

ผู้ถือหุ้น แสดงความชื่นชมธนาคารที่สามารถสร้างมูลค่าส่วนเกินจากราคาหุ้นที่ตราไว้ (Premium) สูงกว่าธนาคารขนาดใหญ่แห่งอื่นในประเทศ แม้ว่ามีขนาดเงินกองทุนน้อยกว่า อันเป็นผลจากความต่อเนื่องในการบริหารจัดการธุรกิจที่มีประสิทธิภาพ และการเติบโตรายได้ที่ดีของธนาคาร นอกจากนี้ ยังสามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III ได้ดี และให้คำแนะนำว่าธนาคารสามารถหารายได้เพิ่มจากเงินกองทุนและสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีอยู่ได้ ทั้งในรูปของรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมก่อนที่หลักเกณฑ์ Basel III จะมีการบังคับใช้อย่างเต็มรูปแบบในอีกประมาณ 5 ปีข้างหน้า

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2556

3. พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏในสรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2556 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้อย่างครบถ้วน และขอให้ นายธีรนนท์ ศรีหงส์ กรรมการผู้จัดการ นำเสนอต่อที่ประชุม

นายธีรนนท์ ศรีหงส์ กรรมการผู้จัดการ นำเสนอฐานะการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 2.29 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 212,600 ล้านบาท มีหนี้สินรวมประมาณ 2.05 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 176,400 ล้านบาท และมีส่วนของเจ้าของที่เป็นส่วนของธนาคาร จำนวนประมาณ 219,200 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 34,200 ล้านบาท โดยมีรายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ดังนี้

- เงินให้สินเชื่อ มีจำนวนประมาณ 1.43 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 112,200 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ สินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ และสินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียน
- เงินรับฝาก มีจำนวนประมาณ 1.52 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 138,400 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์
- กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร มีจำนวนประมาณ 159,900 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 34,200 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2556 จำนวนประมาณ 41,300 ล้านบาท แต่ธนาคารได้มีการจ่ายเงินปันผลจำนวนประมาณ 7,100 ล้านบาท ในเดือนเมษายนและเดือนกันยายน 2556

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวนประมาณ 44,800 ล้านบาท ซึ่งเป็นกำไรส่วนที่เป็นของธนาคารประมาณ 41,300 ล้านบาท สำหรับรายการที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ มีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวนประมาณ 72,700 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 9,200 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ
- รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย มีจำนวนประมาณ 48,100 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 7,400 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ
- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ มีจำนวนประมาณ 52,900 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 5,900 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการขยายช่องทางการขายและบริการ และค่าใช้จ่ายเพื่อสนับสนุนผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร

จากรายละเอียดของฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่ได้รายงานข้างต้น กรรมการผู้จัดการได้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

ผู้ถือหุ้น ขอทราบความหมายของหลักประกันตามสัญญาเครดิตซ์พอร์ทแอนเน็กซ์

ประธานฯ ชี้แจงว่า หลักประกันตามสัญญาเครดิตซ์พอร์ทแอนเน็กซ์ เป็นเงินของธนาคารที่ฝากไว้กับคู่ค้าของธนาคาร สำหรับรองรับธุรกรรมที่ทำอยู่ในตลาดทุน เพราะการทำธุรกรรมในตลาดทุนมีทั้งขาดทุนและกำไร หากเกิดการขาดทุนก็จะต้องตัดจากส่วนนี้ไป

ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า ในปี 2556 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายด้านการส่งเสริมการตลาดและการโฆษณาประชาสัมพันธ์เท่าใด และเพิ่มขึ้นร้อยละเท่าใด และจากผลการดำเนินงานปี 2556 รายการหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าที่เพิ่มขึ้นในอัตราส่วนประมาณร้อยละ 40 ซึ่งได้อธิบายไว้ว่าเป็นการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลงนั้น ขอทราบว่า โดยปกติแล้วธนาคารจะต้องตั้งไว้หรือไม่ และจะต้องตั้งไว้เท่าใด การตั้งสูงเกินไปส่งผลต่อการกำไรสุทธิของปี 2556 และจะส่งผลต่อการพิจารณาจ่ายเงินปันผลด้วยหรือไม่ และในการเปิดสาขาของธนาคารที่เมืองเฉิงตู มีการเชิญผู้สื่อข่าวไปจำนวนมาก จึงขอทราบว่าธนาคารมีหลักเกณฑ์การคัดเลือกผู้สื่อข่าวอย่างไร

ประธานฯ ชี้แจงว่า ในปี 2556 ธนาคารตั้งงบประมาณด้านการตลาด จำนวน 5,000 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นกว่าปีก่อนประมาณร้อยละ 35 ซึ่งในการวางแผนธุรกิจแต่ละปีจะตั้งงบประมาณด้านการตลาดให้สัมพันธ์กับเป้าหมายรายได้ การสร้างการรับรู้ในตราหือของธนาคารให้มีความน่าสนใจเป็นสิ่งที่สำคัญของการดำเนินธุรกิจ สำหรับรายการหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่านั้น เป็นไปตามภาวะของระบบเศรษฐกิจและระบบธนาคารพาณิชย์ ธนาคารกสิกรไทยได้มีการตั้งสำรองเผื่อหนี้สูญมาโดยตลอดซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่ปีที่ผ่านมาสถานการณ์ของเศรษฐกิจโดยรวมค่อนข้างชะลอตัว ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงขอให้ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งตั้งสำรองเพิ่มขึ้น ซึ่งถือว่าไม่ได้ตั้งสูงเกินไปและอยู่ในเกณฑ์ที่ธนาคารพึงทำ

สำหรับเรื่องสาขาเฉิงตู เป็นส่วนหนึ่งของแผนงานที่ธนาคารก้าวเข้าไปทำธุรกิจในประเทศจีน ซึ่งได้ดำเนินการมา 10 ปีแล้ว สาขาเฉิงตูเป็นสาขาแห่งที่ 2 ซึ่งเป็นด้านตะวันตกที่สำคัญของประเทศและอยู่ไม่ไกลจากประเทศไทย หลังจากธนาคารประสบผลสำเร็จในการเปิดสาขาแห่งแรกที่เซินเจิ้น การนำผู้สื่อข่าวไปทำข่าวการเปิดสาขาเฉิงตู ก็เป็นส่วนหนึ่งของการประชาสัมพันธ์ธนาคารกสิกรไทย และการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับสื่อมวลชน ซึ่งจะช่วยเผยแพร่ข่าวและความก้าวหน้าทางธุรกิจให้เป็นที่ยอมรับ โดยธนาคารมีเกณฑ์ในการพิจารณาความเหมาะสมในด้านจำนวนผู้สื่อข่าวและบุคคลของแต่ละสำนักข่าวด้วย

ผู้ถือหุ้น ขอทราบเกี่ยวกับงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ รายการขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย ซึ่งจากงบการเงินรวมปี 2555 มีกำไรประมาณ 4,000 ล้านบาท ขณะที่ในปี 2556 มียอดขาดทุนค่อนข้างสูง มีรายละเอียดและที่มาอย่างไร และธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการในส่วนนี้อย่างไร

ประธานฯ ชี้แจงว่า การขาดทุนดังกล่าวเกิดจากการนำงบการเงินของธนาคารไปรวมกับ บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต ซึ่งธนาคารถือหุ้นเป็นส่วนใหญ่ เมื่อ บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต นำเงินไปลงทุนในตลาดหุ้นแล้วราคาในตลาดหุ้นปรับตัวลดลง ตัวเลขที่ติดลบดังกล่าว จึงต้องบวกเข้ามาในงบการเงินของธนาคารกสิกรไทยด้วย

ผู้ถือหุ้น ขอทราบความชัดเจนเกี่ยวกับรายการทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งแสดงมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ แยกเป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและผู้ประเมินภายในว่าเหตุใดธนาคารจึงไม่ใช้ผู้ประเมินภายนอกทั้งหมด

ประธานฯ ชี้แจงว่า รายการอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ราคาน้อยกว่า 50 ล้านบาท ธนาคารจะดำเนินการประเมินมูลค่าเอง เพราะมีประสิทธิภาพมากกว่า ขณะที่รายการที่มากกว่า 50 ล้านบาท ต้องให้ผู้ประเมินภายนอกดำเนินการ ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะให้ธนาคารใช้กลยุทธ์ทางการตลาดที่เป็นเลิศ เพื่อส่งเสริมการขายผลิตภัณฑ์ใหม่ของธนาคาร และสร้างรายได้จากบริการหรือกิจกรรมที่เป็นศูนย์กลางต้นทุน (Cost Center) ของธนาคาร เช่น การประชาสัมพันธ์ผ่านกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม หรือเครื่องเอทีเอ็ม นอกจากนี้ ยังแสดงความชื่นชมที่ธนาคารมีฐานเงินฝากสูง มีส่วนช่วยสร้างความเชื่อมั่นในตลาด ซึ่งธนาคารสามารถหารายได้เพิ่มจากเงินฝากเหล่านี้ผ่านกลไกระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ผู้ถือหุ้น ตั้งข้อสังเกตการให้บริการที่สาขาของธนาคารมีคิวค่อนข้างยาว ซึ่งจากรายงานประจำปีพบว่ามีการใช้เจ้าหน้าที่บุคลากรที่เพิ่มขึ้น แม้ว่าธนาคารได้เคยนำระบบรีเอ็นจิเนียริ่งมาใช้และมีการปรับลดจำนวนพนักงาน จึงขอให้ธนาคารพิจารณาในเรื่องประสิทธิภาพของบุคลากร และบริการอิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ

ผู้ถือหุ้น แสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมจากผู้ถือหุ้นรายก่อนหน้าว่าได้ใช้บริการที่สาขาแห่งหนึ่งของธนาคาร มีเจ้าหน้าที่ให้บริการที่หน้าเคาน์เตอร์ไม่เพียงพอกับจำนวนลูกค้า อีกทั้งใช้เวลาในการพูดคุยและทำธุรกรรมบริการลูกค้าต่อรายค่อนข้างนาน จึงขอฝากให้พิจารณาปรับปรุงในเรื่องดังกล่าว

ผู้ถือหุ้น แสดงความคิดเห็นในเรื่องการใช้อะบบคิว และงบประมาณด้านบุคลากรที่เพิ่มขึ้นว่า ธนาคารควรปรับปรุงระบบคิวให้เป็นระบบคิวอัจฉริยะเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ โดยอาจให้ลูกค้ากรอกรายละเอียดในเครื่องออกบัตรคิว และพนักงานสามารถอ่านข้อมูลจากหมายเลขบัตรคิวได้ ซึ่งน่าจะใช้งบประมาณในการปรับปรุงระบบน้อยกว่างบประมาณการจ้างบุคลากร เนื่องจากไม่ต้องพิมพ์แบบฟอร์มใหม่ ทำให้ประหยัดค่าใช้จ่ายด้วย

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ และรับข้อสังเกตของผู้ถือหุ้นไปพิจารณาและปรับปรุงต่อไป

ผู้ถือหุ้น แสดงความเห็นเกี่ยวกับอัตราส่วนทางการเงิน รายการเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Gross NPLs) ต่อเงินให้สินเชื่อของปี 2556 ซึ่งน่าจะดีกว่าปี 2555 เพราะอัตราส่วนลดลง อย่างไรก็ตาม จากรายงานประจำปีที่ย่อขยายเหตุผลลง เพราะสัดส่วนการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น ขณะเดียวกันยอด NPL สูงขึ้นด้วย แสดงว่าสินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิของธนาคารเริ่มมีมากขึ้น ทำให้หน้าเป็นห่วง ประกอบกับได้รับข่าวสารการเตือนแล้วว่าเอสเอ็มอีเริ่มมีปัญหาจากภาวะเศรษฐกิจ และขอทราบว่าเมื่อรัฐบาลจ่ายเงินค่าข้าวไม่ได้ กลุ่มลูกหนี้ชาวนาเหล่านี้มีผลกระทบต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารมากน้อยเพียงใด และแม้ว่าฐานเงินกองทุนที่ธนาคารมีอยู่ในปัจจุบันค่อนข้างสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือตามเกณฑ์ Basel II หรือ Basel III ก็ตาม ขอทราบว่าเงินกองทุนที่ธนาคารมีอยู่นี้จะสามารถรองรับการขยายธุรกิจของธนาคารได้เพียงใด และแสดงความคิดเห็นในเรื่องแนวโน้มการทำธุรกิจธนาคารที่เน้นด้านประกันชีวิต มีการกำหนดเป้าหมายให้พนักงาน ซึ่งหากทำไม่ได้ตามเป้าหมาย อาจมีการโยกย้าย ทำให้ธนาคารอาจสูญเสียบุคลากรดีๆ ที่มีทักษะการให้บริการลูกค้าและมีผลการปฏิบัติงานที่ดีไปได้

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และชี้แจงเรื่องเงินกองทุนว่า สิ่งสำคัญคือต้องเปรียบเทียบกับปริมาณสินเชื่อ ให้มีเงินกองทุนเพียงพอที่จะเข้าเกณฑ์ขั้นต่ำ ซึ่งต้องเผื่อไปถึงเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับอนาคตของ Basel III ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ปัจจุบัน

โลกแห่งอนาคตมีความท้าทายในเรื่องการเงินอย่างมาก เพราะฉะนั้นธนาคารต้องบริหารเงินกองทุนให้อยู่ในอัตราร้อยละ 12 ขึ้นไป จึงถือว่ามีความมั่นคงและไม่ตกอยู่ในภาวะความเสี่ยงที่แก้ไขไม่ได้ ส่วนการเพิ่มของสินเชื่อในระดับปัจจุบัน น่าจะเอื้ออำนวยให้ธนาคารมีเงินกองทุนไปถึงที่ระดับนั้นได้ภายใน 1-2 ปีข้างหน้า ขณะนี้ยังไม่มียี่ห้อที่ต้องเป็นห่วง และไม่ถือว่ามากหรือน้อยเกินไป

ผู้ถือหุ้น แสดงความเห็นเพิ่มเติมว่า จากการที่ธนาคารส่งเสริมด้านการขายประกันชีวิต อาจส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ของธนาคารได้ เพราะการที่ลูกค้าทำประกันชีวิตกับผู้จัดการ ทำให้ต้องดูแลลูกค้ารายดังกล่าวเป็นการตอบแทน และยอมผ่อนปรนกฎระเบียบบางประการ ซึ่งอาจเป็นโอกาสและช่องทางให้ลูกค้าทำการที่ไม่ถูกกฎหมาย และธนาคารอาจได้รับความเสียหายหรือถูกฟ้องร้องได้ ธนาคารจึงควรมีระบบการควบคุมที่ดีและมีการตรวจสอบเอกสารอย่างถูกต้องและรัดกุม

ประธานฯ ขอรับเรื่องไว้เพื่อตรวจสอบ

ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า กรณีลูกค้าต้องการฝากเงินประเภทบัญชีเงินฝากธรรมดา แต่พนักงานได้แก้ไขเป็นการฝากในรูปแบบประกันชีวิต ธนาคารจะสามารถดำเนินการแก้ไขให้ได้หรือไม่ และลูกค้าสามารถร้องเรียนผ่านช่องทางใดบ้าง ทั้งนี้ เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าไปช่วยตอบหากมีประเด็นในเว็บไซต์พันทิปต่อไป และขอเสนอแนะให้ปรับการจัดอันดับหรือการประเมินผลงานสำหรับเจ้าหน้าที่สินเชื่อของสาขาในต่างจังหวัด เพื่อให้สามารถแข่งขันกับสาขาในกรุงเทพฯ ได้ เนื่องจากปริมาณธุรกรรมที่แตกต่างกัน

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,189,767,894 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9998 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 2,000 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0001 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้งดออกเสียง จำนวน 1,611,034 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตามที่เสนอ

4. พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2556 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2556 และการจ่ายเงินปันผล โดยให้ นายธีรพันธ์ ศรีหงส์ กรรมการผู้จัดการ นำเสนอต่อที่ประชุม

นายธีรพันธ์ ศรีหงส์ กรรมการผู้จัดการ เสนอที่ประชุมอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2556 และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

- ไม่จัดสรรกำไรเป็นสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

- จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 3.50 บาท เป็นเงินทั้งสิ้น 8,376 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 22.32 ของกำไรสุทธิประจำปี 2556 และเนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2556 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นเงินประมาณ 1,196 ล้านบาท จึงจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 3.00 บาท เป็นเงินประมาณ 7,180 ล้านบาท โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 17 เมษายน 2557 และรวบรวมรายชื่อ

โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 18 เมษายน 2557 และจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 30 เมษายน 2557 ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลในอัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยธนาคารจะยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง สามารถรองรับการเจริญเติบโตและการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

ผู้ถือหุ้น ตามเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลของธนาคารในปี 2556 จากการสังเกตใบหักภาษี ณ ที่จ่าย ที่ได้รับจากตลาดหลักทรัพย์ฯ ครั้งแรกจ่ายจากอัตราร้อยละ 23 และในครึ่งปีหลังจ่ายจากอัตราร้อยละ 20 จึงมีข้อสังเกตในเรื่องนโยบายการจ่ายเงินปันผลว่า ภายหลังจากที่บริษัทหลายแห่งได้มีผู้ถือหุ้นเสนอให้บริษัทเหล่านั้นจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยจะได้รับเครดิตภาษีเงินปันผลที่สูงขึ้น ซึ่งจะทำให้ได้รับเงินคืนมากขึ้น จึงเสนอให้ธนาคารพิจารณาจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมในปีต่อไป เนื่องจากไม่สามารถดำเนินการได้ทันในปีนี้ เพราะธนาคารได้ประกาศล่วงหน้าแล้วว่า จะจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิ นอกจากนี้ หลายปีที่ผ่านมาธนาคารจ่ายเงินปันผลค่อนข้างน้อยเมื่อเทียบกับผลกำไรที่ทำได้ อีกทั้งการที่ธนาคารเสียภาษีน้อยลงจากอัตราร้อยละ 30 มาเป็นร้อยละ 23 และปัจจุบันที่อัตราร้อยละ 20 แต่ผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อย จึงขอให้ธนาคารพิจารณาจ่ายเงินปันผลเพิ่มขึ้น ซึ่งในปีที่ผ่านมาการหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ได้มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นจากสาเหตุความไม่ปกติบางประการ หากเป็นไปได้ขอเสนอให้ลดรายการหนี้สูญลง อาจทำให้กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น และทำให้เงินปันผลสำหรับผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นด้วย

ประธานฯ ขอรับไว้พิจารณา เนื่องจากเกี่ยวข้องกับอัตราภาษี จึงขอให้ผู้ถือหุ้นแจ้งชื่อและที่อยู่ไว้ เพื่อที่ธนาคารจะได้ชี้แจงอย่างเป็นทางการต่อไป

ผู้ถือหุ้นฯ แสดงความเห็นเห็นว่า เกือบทุกกิจการมีการกำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลเป็นร้อยละของผลกำไร กรณีผู้ถือหุ้นรายที่แสดงความเห็นก่อนหน้านี้ต้องการให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยที่มีรายได้ไม่น้อย ได้เครดิตภาษีที่สูงขึ้น โดยการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสม ซึ่งเสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งได้เครดิตภาษี 3 ใน 7 ส่วน โดยธนาคารไม่ได้จ่ายเงินเพิ่มขึ้น และที่ผ่านมาธนาคารได้นำเงินของผู้ถือหุ้นไปหาผลตอบแทน และเมื่อมีกำไรเท่าใดก็ควรจ่ายให้ผู้ถือหุ้นมากขึ้น ซึ่งหากธนาคารมีความต้องการใช้เงิน อาจจ่ายเป็นหุ้นปันผล ธนาคารอาจจะต้องทำงานหนักขึ้นเพื่อให้ได้กำไรต่อหุ้นที่คงเดิม การจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้น เงินไม่ได้ออกจากกิจการ ผู้ถือหุ้นรายย่อยได้รับประโยชน์จากการเครดิตภาษีเงินปันผลเสมือนได้เงินหมุนเวียนใช้จ่ายเพื่อช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศ จึงขอฝากพิจารณาการจ่ายเงินปันผลเพิ่มขึ้นสำหรับปีต่อไป

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และรับข้อเสนอแนะไปพิจารณา

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัท ประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,185,491,143 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.6229 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 4,487,134 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.3770 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้งดออกเสียง จำนวน 1,512,634 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2556 และการจ่ายเงินปันผลตามที่เสนอ รวมถึงรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2556

5. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ แจ้งว่า ตามข้อบังคับของธนาคาร กำหนดให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด จะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกคราว สำหรับกรรมการที่ต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในครั้งนี้ ได้แก่

- | | |
|----------------------------------|----------------------------|
| 1. ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์ | กรรมการอิสระ |
| 2. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร | กรรมการอิสระ |
| 3. นายกฤษฎา ลำไย | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 4. นายธีรพันธ์ ศรีหงส์ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 5. นายพี สุจริตกุล | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |

และขอให้ นายสมชาย บุลสุข ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ได้นำเสนอต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาแล้วมีความเห็นว่า กรรมการทั้ง 5 คน มีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ตรงตามที่ธนาคารกำหนด และยังได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนได้สร้างผลงานอันเป็นคุณประโยชน์ต่อธนาคารในฐานะกรรมการเป็นอย่างดี คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้เสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอแต่งตั้งในครั้งนี้ ได้เห็นชอบกับข้อเสนอข้างต้นของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน แล้ว

จึงขอเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้ง 5 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบกับกรรมการทั้ง 5 คนแล้ว ประวัติโดยย่อ ข้อมูลและผลงานของกรรมการทั้ง 5 คน และนิยามกรรมการอิสระ มีปรากฏในเอกสารแนบ 3 ทำยคำบอกกล่าวเรียกประชุมที่ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า การที่ประธานฯ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แม้ว่าเป็นเรื่องที่ไม่ผิดกฎหมาย แต่ขัดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือไม่ เนื่องจากประธานฯ ควบตำแหน่งนี้มาเป็นเวลา 1 ปีแล้ว และการตั้งกรรมการที่เป็นกรรมการในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งไม่ผิดกฎหมายเช่นกัน แต่ธนาคารเป็นบริษัทจดทะเบียนที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของตลาดหลักทรัพย์ฯ อาจเป็นการไม่โปร่งใส

ประธานฯ ชี้แจงว่า การดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารได้สร้างระบบการถ่วงดุลอำนาจในคณะกรรมการ โดยมีกรรมการอิสระเกินกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการทั้งหมด ปัจจุบันเมื่อรวมกรรมการที่เลือกตั้งใหม่ครั้งนี้ ธนาคารจะมีกรรมการอิสระรวม 10 คนจากทั้งหมด 18 คน นอกจากนั้นได้จัดตั้งคณะกรรมการอิสระ โดยมีนายสมชาย บุลสุข รองประธานกรรมการ เป็นประธานกรรมการอิสระ มีการประชุมต่างหากจากการประชุมคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีความสำคัญต่อการบริหารจัดการธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งการอนุมัติสินเชื่อรายใหญ่ โดยได้ให้ข้อคิดเห็น คำแนะนำ ข้อสังเกตต่างๆ และตัดสินใจอย่างเป็นอิสระ เพื่อสร้างการถ่วงดุลการทำหน้าที่ของคณะกรรมการอิสระและฝ่ายจัดการได้เป็นอย่างดี ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงเชื่อมั่นได้ว่าการบริหารจัดการของธนาคารมีความโปร่งใส และสามารถดูแลรักษาผลประโยชน์ของทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม ปราศจากการครอบงำซึ่งอำนาจการบริหารโดยฝ่ายบริหารจัดการหรือบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งโครงสร้างดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคาร

แห่งประเทศไทยแล้ว ส่วนเรื่องกรรมการธนาคารที่เป็นกรรมการในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีเพียงนายพี สุจริตกุล ที่เป็นกรรมการอิสระในตลาดหลักทรัพย์ ส่วนนายสมเกียรติ ศิริชาติไชย เป็นเพียงสมาชิกในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของตลาดหลักทรัพย์ มิได้เป็นกรรมการ และขอชี้แจงเพิ่มเติมว่าทั้งสองคนนี้ ไม่ใช่กรรมการอิสระของธนาคาร ไม่มีบทบาทในการประชุมของคณะกรรมการอิสระ ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการสรรหากรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนดทางการ มีความโปร่งใส และมีความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจธนาคาร

ผู้ถือหุ้น กล่าวสนับสนุนการที่นายบัณฑิต ล่ำซำ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เนื่องจากเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นที่ยอมรับในธุรกิจธนาคาร นอกจากนี้ ยังได้เสนอให้กรรมการบริหารที่มีอำนาจลงนามได้รับคำตอบแทนที่สูงกว่ากรรมการท่านอื่น เนื่องจากความรับผิดชอบสูงกว่า รวมถึงการเสนอให้กิจการจ่ายเงินบำเหน็จกับเงินปันผลหรือกำไรสุทธิ แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า และเห็นด้วยกับข้อเสนอของผู้ถือหุ้นที่ให้จ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสม

ผู้ถือหุ้น ขอทราบคุณสมบัติการเป็นกรรมการธนาคาร และกระบวนการสรรหา

ประธานฯ ชี้แจงว่า ธนาคารต้องการให้คณะกรรมการมีความหลากหลาย ทั้งด้านการเงิน ด้านธุรกิจ นักวิชาการ เพื่อช่วยกันให้ความเห็นหลากหลายมุมมอง ให้แน่ใจว่ามีการพิจารณาประเด็นต่างๆ อย่างครบทุกด้าน ซึ่งจะเห็นได้ว่า คณะกรรมการของธนาคารกสิกรไทยมีความหลากหลายประสบการณ์ ที่สำคัญคือต้องมีความรู้ด้านเศรษฐกิจและด้านการเงิน ซึ่งกรรมการแต่ละคนมีผลงานเป็นที่ประจักษ์ และเป็นผู้ที่มีชื่อเสียงดีไม่มีประวัติต่างพร้อย โดยเฉพาะอย่างยิ่ง กรรมการอิสระ ที่จะต้องดำรงคุณสมบัติเข้มกว่ากรรมการทั่วไป ทำให้มีข้อจำกัดยิ่งขึ้น และในการเสนอชื่อกรรมการทุกครั้ง ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ ในส่วนของธนาคารมีกระบวนการสรรหาและต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ก่อนเสนอขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ชี้แจงที่ประชุมเพิ่มเติมว่า ในวาระนี้ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นได้เสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นไปแล้ว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระเป็นรายบุคคล

เลขานุการบริษัท ประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

1. ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์ :

- มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,164,787,668 เสียง คิดเป็นร้อยละ 97.8974 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 25,015,948 เสียง คิดเป็นร้อยละ 2.1025 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง จำนวน 1,688,398 เสียง
- ไม่มีบัตรเสีย

2. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร :

- มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,165,837,725 เสียง คิดเป็นร้อยละ 97.9949 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 23,854,431 เสียง คิดเป็นร้อยละ 2.0050 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง จำนวน 1,799,858 เสียง
- ไม่มีบัตรเสีย

3. นายกฤษฎา ล่ำซำ :

- มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,181,510,874 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.3032 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 8,289,636 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.6967 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง จำนวน 1,691,504 เสียง
- ไม่มีบัตรเสีย

4. นายธีรนนท์ ศรีหงส์ :

- มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,181,551,740 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.3196 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 8,094,256 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.6803 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง จำนวน 1,846,018 เสียง
- ไม่มีบัตรเสีย

5. นายรพี สุจริตกุล :

- มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,110,315,665 เสียงคิดเป็นร้อยละ 93.3283 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 79,372,331 เสียง คิดเป็นร้อยละ 6.6716 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง จำนวน 1,804,018 เสียง
- ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้เลือกตั้งกรรมการทั้ง 5 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง

6. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการใหม่

ประธานฯ แจ้งว่า ตามข้อบังคับของธนาคาร กำหนดให้มีกรรมการไม่ต่ำกว่า 7 คน และไม่เกิน 18 คน ซึ่งปัจจุบันธนาคารมีกรรมการรวม 17 คน คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนด

อัตราค่าตอบแทน ให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเลือกตั้งกรรมการเพิ่มอีก 1 คน คือ นางพนัทธิพย์ สุรทินท์ ซึ่งจะทำให้จำนวนกรรมการของธนาคารครบ 18 คน

ประวัติโดยย่อของนางพนัทธิพย์ สุรทินท์ ปรากฏในเอกสารแนบท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมที่ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว และขอให้นายสมชาย บุลสุข ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนนำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ได้นำเสนอต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ได้พิจารณาแล้วมีความเห็นว่า นางพนัทธิพย์ สุรทินท์ มีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังมีคุณสมบัติ ทักษะความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และเป็นผู้มีคุณสมบัติตาม नियามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนด ซึ่งได้ผ่านความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ผู้ถือหุ้น ขอทราบหลักเกณฑ์การลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน และขอทราบความจำเป็นในการตั้งคณะกรรมการครบ 18 คน

ประธานฯ ชี้แจงว่า นางพนัทธิพย์ สุรทินท์ เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์อยู่ในสายการเงินการคลังมาตลอด ซึ่งสอดคล้องกับองค์ความรู้และประสบการณ์ที่ธนาคารต้องการ ส่วนกรณีการประชุมคณะกรรมการที่มีการลงคะแนนเสียงเท่ากัน ที่ผ่านมายังไม่เคยมีประเด็นดังกล่าว คณะกรรมการสามารถหาข้อสรุปร่วมกันได้ แต่หากจำเป็นต้องมีการตัดสิน ประธานที่ประชุมมีคะแนนอีกเสียงหนึ่งชี้ขาด

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน กล่าวเสริมว่า กรรมการที่เพิ่มขึ้นอีก 1 คนนั้น จะเข้ามาเป็นกรรมการอิสระ ซึ่งเป็นความประสงค์ของคณะกรรมการธนาคารที่ต้องการให้มีคณะกรรมการอิสระมากที่สุดเท่าที่จะทำได้ เพื่อให้เกิดการถ่วงดุล

ผู้ถือหุ้น แสดงความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งนางพนัทธิพย์ สุรทินท์ เป็นกรรมการใหม่ of ธนาคาร เนื่องจากสามารถประยุกต์ใช้ประสบการณ์จากการทำงานให้เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของธนาคาร

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการใหม่

เลขานุการบริษัท ประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,189,857,520 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9952 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 56,970 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0047 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียง จำนวน 1,578,514 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้เลือกตั้งนางพนัทธิพย์ สุรทินท์ ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร

7. พิจารณาอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ และได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การพิจารณาวาระนี้ ผู้มีส่วนได้เสียคือกรรมการธนาคารที่เป็นผู้ถือหุ้น จะไม่มีสิทธิออกเสียง และขอให้ นายสมชาย บุลสุข ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เสนอว่า จากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101 เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2556 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งรวมถึงเงินบำเหน็จคณะกรรมการ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ในปีนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ได้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2557 แล้ว เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยคงอัตราค่าตอบแทนกรรมการในอัตราเดิมเท่ากับค่าตอบแทนปี 2556 ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101 ดังนี้

- 1) ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการ

ประธานกรรมการ	อัตราเดือนละ	154,000 บาท
รองประธานกรรมการ	อัตราเดือนละ	115,500 บาทต่อคน
กรรมการ	อัตราเดือนละ	100,000 บาทต่อคน
- 2) ค่าตอบแทนกรรมการอิสระ

อัตราเดือนละ	30,000 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

สำหรับการจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2556 เนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการพร้อมกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2556 คิดเป็นจำนวนเงิน 5,983,090 บาท จึงขออนุมัติให้จ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการอีกเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 35,898,963.37 บาท โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้าย

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัท ประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,145,915,985 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.5283 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 39,644,725 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.3395 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม มีผู้งดออกเสียง จำนวน 1,568,594 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.1321 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และอนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการ ตามรายละเอียดที่เสนอ

8. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี สำหรับปี 2557 ตามข้อเสนองของ
คณะกรรมการตรวจสอบ และขอให้ ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ ประธานกรรมการตรวจสอบ
นำเสนอในรายละเอียด

ประธานกรรมการตรวจสอบ เสนอต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอผู้สอบบัญชี
จาก บจก.เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำนวน 3 ราย เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ดังมีรายนาม ต่อไปนี้

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

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ ทำ และลงนามในรายงานการสอบบัญชี ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง
3 คน เป็นผู้สอบบัญชีซึ่งได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ ผกค. (02) 61/2557 ลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557 โดย บจก.เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี ได้เสนอค่าสอบบัญชีรวมเป็น
จำนวนเงินทั้งสิ้น 13,063,000 บาท ซึ่งสูงกว่าค่าสอบบัญชีในปีที่ผ่านมา จำนวน 423,000 บาท ประกอบด้วย ค่าสอบบัญชี
ภายในประเทศ เพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 150,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 1.67 เนื่องจากผู้สอบบัญชีมีภาระ
การปฏิบัติงานเพิ่มขึ้นในการตรวจสอบ เพื่อบริการขยายตัวทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องของธนาคาร และมาตรฐานการรายงาน
ทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในปี 2556 ส่วนค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศ ซึ่งเทียบค่าเป็นเงินบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2556
จำนวน 273,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 7.46 เนื่องจากผู้สอบบัญชีมีภาระการปฏิบัติงานเพิ่มขึ้นในการตรวจสอบ
เพื่อบริการระบบงานใหม่ ธุรกิจที่เพิ่มขึ้นจากการขยายธุรกิจ และการเปิดสาขาใหม่ในประเทศจีน โดยมีรายละเอียดของ
ค่าสอบบัญชี ดังนี้

1. ค่าสอบบัญชีเงินธนาคารและงบการเงินรวมประจำงวด และประจำปี 6,000,000 บาท
2. ค่าสอบทานงบการเงินธนาคาร และงบการเงินรวมรายไตรมาส 3,130,000 บาท
3. ค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศของธนาคาร คิดเป็นเงินเทียบเท่าเงินบาท 3,933,000 บาท

สำหรับการตรวจสอบอื่นใดที่อาจมีเพิ่มขึ้นตามข้อกำหนดของทาง การ นอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น ขอให้
มอบอำนาจให้คณะกรรมการพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชีตามความเหมาะสม นอกจากนี้ เพื่อให้นโยบายการบัญชีและมาตรฐาน
การสอบบัญชีของบริษัทย่อยและธนาคารเป็นมาตรฐานเดียวกัน จึงให้ผู้สอบบัญชีจาก บจก.เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี
เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารจำนวน 28 บริษัท ดังรายชื่อที่ปรากฏในเอกสารแนบ 6 ท้ายคำบอกกล่าวเรียก
ประชุมในครั้งนี้ ซึ่งค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยในปีเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา จำนวน 80,300 บาท หรือประมาณร้อยละ
0.73

ผู้ถือหุ้น ขอทราบเหตุผลที่ค่าสอบบัญชีเพิ่มขึ้นทุกปี รายละเอียดค่าสอบบัญชีของปี 2555 และหลักเกณฑ์ใน
การคัดเลือกผู้สอบบัญชีภายนอก พร้อมทั้งเสนอแนะให้มีการหมุนเวียนและเปลี่ยนผู้สอบบัญชี เพื่อให้มีมุมมองที่แตกต่าง
และเป็นประโยชน์ในการตรวจสอบ

ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่า ค่าสอบบัญชีของธนาคารในปี 2555 ประกอบด้วย ส่วนของธนาคาร 8,763,000
บาท สาขาต่างประเทศ 3,145,000 บาท รวมส่วนของธนาคารและสาขาต่างประเทศ 11,908,000 บาท สำหรับค่าสอบบัญชี
ที่เพิ่มสูงขึ้นนั้น เนื่องจากผู้สอบบัญชีมีภารกิจในการตรวจสอบงานของธนาคารที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับมาตรฐานทางการบัญชี

มีการปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงตลอด อีกทั้งข้อบังคับของทางการที่เพิ่มขึ้น สำหรับอัตราค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศ จะต้องนำไปเปรียบเทียบกับค่าสอบบัญชีในประเทศนั้นๆ ซึ่งเพิ่มสูงขึ้น ทั้งนี้ ค่าสอบบัญชีในประเทศเพิ่มขึ้นในอัตราที่ต่ำมาก เพียงประมาณร้อยละ 2 และในปีนั้นเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 1 เท่านั้น อีกทั้งบริษัทผู้สอบบัญชีเป็น 1 ใน 4 บริษัทใหญ่ชั้นนำ ที่ได้รับการยอมรับจากธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นผู้สอบบัญชีที่มีมาตรฐานระดับโลก และบริษัทที่มีผลการดำเนินงานที่ดีในปีที่ผ่านมา สามารถตอบสนองความต้องการของธนาคาร และสามารถทำหน้าที่ในการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพ การคัดเลือกจึงไม่ใช่วิธีการประมูล แต่ใช้การพิจารณาคุณภาพของการตรวจสอบเป็นเกณฑ์ สำหรับข้อเสนอแนะให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชีนั้น ในเรื่องนี้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้มีการกำกับไว้แล้ว โดยกำหนดห้ามผู้สอบบัญชีรายเดิมลงลายมือชื่อในรายงานการตรวจสอบงบการเงินเกิน 5 ปี แม้จะเป็นบริษัทเดิมก็ต้องมีการเปลี่ยนตัวบุคคลผู้สอบบัญชีด้วย ซึ่งเป็นสิ่งที่คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารให้ความสำคัญอย่างมาก และเชื่อมั่นว่าบริษัทดังกล่าวจะสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้เป็นอย่างดี

ผู้ถือหุ้น แสดงความเห็นชอบที่ธนาคารแต่งตั้ง บจก.เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี ซึ่งเป็น 1 ใน 4 บริษัทผู้สอบบัญชีชั้นนำของโลก และอาจกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นเงินบาทหรือดอลลาร์สหรัฐ เพื่อลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัท ประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,183,295,574 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.4561 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 6,471,116 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.5438 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้งดออกเสียง จำนวน 1,728,914 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แต่งตั้ง และกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีตามที่เสนอ และอนุมัติให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชีสำหรับการตรวจสอบอื่นที่อาจมีเพิ่มตามข้อกำหนดของทางการ นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

9. ปรึกษากิจการอื่นๆ

ประธานฯ กล่าวเชิญให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็น หรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น ให้ข้อสังเกตเกี่ยวกับบริการบัตรเครดิตกสิกรไทยว่า มีวงเงินการใช้จ่ายค่อนข้างจำกัดเมื่อเทียบกับธนาคารขนาดใหญ่แห่งอื่น และเรียกเก็บค่าธรรมเนียมรายปีที่ค่อนข้างสูง และขอทราบว่ามีการสำรวจความต้องการของตลาดอย่างจริงจังมีการนำภาพลายการ์ตูนลิขสิทธิ์มาใช้ พร้อมทั้งเสนอแนะให้สามารถทำรายการต่างๆ อาทิ การสอบถามยอดการโอนเงินระหว่างบัญชีที่ผูกกับบัตรและโอนเงินเข้าบัญชีบุคคลอื่น และรายการชำระเงิน ได้ไม่จำกัดจำนวนครั้ง แต่จำกัดที่วงเงิน และขอให้พนักงานสาขาเพิ่มความใส่ใจในการให้บริการ โดยให้ธนาคารเพิ่มความเข้มงวดในการรับพนักงาน นอกจากนี้ ให้หน่วยงานตรวจสอบเป็นหน่วยงานรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้า เนื่องจากเป็นหน่วยงานที่มีความน่าเชื่อถือ และประเด็นสุดท้ายจากการที่ธนาคารปรับปรุงการให้บริการโดยได้ยกเลิกแบบฟอร์มฝากถอนเงินสด คงเหลือเฉพาะใบรับฝากเช็ค แต่พนักงานสาขายังคงกรอกแบบฟอร์มที่หน้าเคาน์เตอร์ ทำให้ลูกค้ายังคงต้องเสียเวลา และเห็นว่าการปรับปรุงการให้บริการ

ดังกล่าวยังมีข้อจำกัดอยู่มาก และยังไม่สามารถใช้ได้กับบางกรณี อาทิ ลูกค้ายินดีบุคคลที่มอบอำนาจ หรือการชำระบัตรเครดิตกสิกรไทย จึงขอฝากให้ธนาคารพิจารณาปรับปรุงการให้บริการดังกล่าว

ประธานฯ ชี้แจงว่า เป็นข้อสังเกตที่ขอรับไว้พิจารณา เนื่องจากประเด็นที่ลูกค้าร้องเรียนมา คือสิ่งสำคัญที่ธนาคารต้องมีการตรวจสอบและประเมินผลโดยรวม เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับความพึงพอใจ ส่วนประเด็นทางการตลาดและการแข่งขันนั้น เป็นวิธีในทางปฏิบัติของฝ่ายงานที่รับผิดชอบ ซึ่งธนาคารขอรับไว้พิจารณา สำหรับเรื่องการให้บริการที่สาขาเนื่องจากมีประเด็นทางด้านเทคนิคและเกี่ยวข้องกับกระบวนการทำงานต่างๆ มากมาย จึงขอให้สายงานที่เกี่ยวข้องรับเรื่องไว้เพื่อพิจารณา

ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมที่ธนาคารให้การสนับสนุนการจัดทำสารคดีเรื่องศึกเก้าทัพ ซึ่งติดตามด้วยความชื่นชอบ และขอทราบว่าธนาคารมีนโยบายในการเลือกสถานที่ติดตั้งเครื่องเอทีเอ็มอย่างไร เนื่องจากเคยเห็นในบางสถานที่มีเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารติดตั้งมากกว่า 1 เครื่องในบริเวณเดียวกัน นอกจากนี้ ได้ทราบจากลูกค้าของธนาคารรายหนึ่งว่าได้ผ่อนสินเชื่อบ้านกับธนาคารมาปีเศษยังไม่ได้รับใบเสร็จรับเงิน และยังไม่ได้รับของในรายการส่งเสริมการขาย ซึ่งผู้ถือหุ้นไม่แน่ใจว่าเป็นรายการส่งเสริมการขายของสินเชื่อบ้าน หรือรายการส่งเสริมการขายของโครงการบ้านจัดสรร และขอทราบว่าปัจจุบันธนาคารยังคงขาดกรรมสิทธิ์ที่มีความรู้และประสบการณ์ทางด้านใด นอกจากนี้ ในเรื่องดอกเบี้ย MLR ของระบบธนาคารในปัจจุบัน เป็นการอ้างอิงกับดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย หาก MLR ต่ำลงกว่านี้จะมีผลต่ออัตราดอกเบี้ยของเศรษฐกิจอย่างไร และหากปัญหายังคงต่อเนื่องอยู่เช่นนี้ ระบบธนาคารในระยะอันใกล้หรือไกลจะส่งผลกระทบต่อระบบหรือไม่ กฎของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งควบคุมเรื่องการปล่อยสินเชื่อจะเป็นอุปสรรคที่ทำให้ทุกธนาคารปล่อยสินเชื่อได้ยากขึ้นกว่าในอดีตหรือไม่ และการปล่อยสินเชื่อโดยใช้หลักธรรมาภิบาลแบบดั้งเดิมกับการใช้ธรรมาภิบาลที่ควบคุมโดยกฎหมายปัจจุบันของธนาคารแห่งประเทศไทย มีข้อดีหรือข้อเสียอย่างไร

ประธานฯ ชี้แจงในเรื่องกรรมการว่าขณะนี้ครบ 18 คนแล้ว ซึ่งถือว่าครบทุกด้านขององค์ความรู้ที่จะมาร่วมส่งเสริมการกำกับกิจการของธนาคาร ยอมรับว่าการสรรหาผู้ทรงคุณวุฒิตามคุณสมบัติที่ต้องการนั้นค่อนข้างยาก เพราะมีกติกาของทางการกำกับไว้มาก ต้องมีผลการทำงานเป็นที่ประจักษ์ และไม่ติดภารกิจในองค์กรอื่น หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมก็สามารถเสนอรายชื่อได้ ส่วนเรื่องอัตราดอกเบี้ย MLR นั้น พิจารณาจากการปล่อยสินเชื่อโดยรวมในสถานะของดอกเบี้ยในแต่ละช่วงเวลา ว่าสอดคล้องกับความเป็นจริงของเศรษฐกิจหรือไม่ ต้องพิจารณาความสมดุลของการปล่อยสินเชื่อกับภาวะเศรษฐกิจอยู่ตลอดเวลา ในสถานะที่บ้านเมืองไม่เป็นปกติเช่นนี้และการคาดการณ์อัตราดอกเบี้ยทางเศรษฐกิจที่ถดถอย ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งได้มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย เพราะไม่สามารถนำเงินเข้าไปในระบบโดยไม่คำนึงถึงความเป็นจริงของการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ เมื่อสถานการณ์ภายในประเทศกลับสู่ภาวะปกติ เศรษฐกิจก็อาจมีโอกาที่จะฟื้นกลับมาได้ เพราะโครงสร้างพื้นฐานของประเทศไทยมิได้เป็นโครงสร้างที่เสียหายประการใด แต่มีความท้าทายมากกว่าอดีต เพราะมีคู่แข่งเพิ่มขึ้นค่อนข้างมาก การปล่อยสินเชื่อในช่วง 2-3 ปีก่อนปี 2540 ซึ่งเป็นช่วงวิกฤตเศรษฐกิจ ถือว่าทำกันอย่างไม่เต็มที่และไม่มีเกณฑ์มากมาย จนเกิดความเสียหายอย่างมหาศาล จากประสบการณ์นั้น ทำให้มีการมองประเด็นเรื่องความเสี่ยงเป็นสำคัญ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้มองสถานะและความสมดุลในการกระตุ้นให้ธนาคารพาณิชย์ปล่อยสินเชื่อ รวมทั้งมีการออกเกณฑ์มาเป็นครั้งคราวก็เพื่อให้แน่ใจว่าระบบจะไม่ทำอะไรที่เกินตัวจนกระทั่งเกิดความเสียหาย

ผู้ถือหุ้น เสนอให้มีการบันทึกชื่อผู้ถือหุ้นที่สอบถามระหว่างการประชุมในรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นด้วย และขอทราบถึงวิสัยทัศน์และการเตรียมรับมือในภาวะการแข่งขันกันที่สูงมากทั้งในปัจจุบันและในอนาคต จากการที่ธนาคารต่างประเทศเข้ามาถือหุ้นในธนาคารพาณิชย์ไทย หรือการที่ธนาคารกสิกรไทยอาจไปซื้อกิจการในต่างประเทศ หรือมีบริษัทที่อยากจะร่วมทุนกับธนาคารกสิกรไทย และขอทราบว่า ธนาคารมีนโยบายป้องกันการปล้นสาขาของธนาคารอย่างไรจาก

ข่าวที่มีการปล้นธนาคารต่างๆ บ่อยครั้ง และได้แสดงความชื่นชมธนาคารกสิกรไทยที่มีผลประกอบการดีขึ้น และบริการอินเทอร์เน็ตแบงกิ้งซึ่งธนาคารเป็นผู้นำอย่างชัดเจน

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และชี้แจงว่าในเรื่องการแข่งขันนั้น เมื่อเกิดภาวะวิกฤตเศรษฐกิจในปี 2540 ทั่วโลกเฝ้าจับตามองระบบธนาคารพาณิชย์ของไทย แม้ว่าจะมีการนำเงินทุนจากต่างประเทศเข้ามาและมีธนาคารต่างประเทศผลัดเปลี่ยนเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นอันดับต้นๆ ของธนาคารพาณิชย์ก็ตาม แต่โครงสร้างระบบการบริหารธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ยังคงบริหารงานโดยคนไทย แสดงให้เห็นว่าคนไทยมีศักยภาพในการบริหารจัดการระบบการเงินของประเทศได้ดีพอสมควร คณะกรรมการของธนาคารกสิกรไทยหรือธนาคารอื่นๆ ต่างมีความระมัดระวังมากยิ่งขึ้น สิ่งสำคัญคือสิ่งที่จะต้องระมัดระวังของประเทศไทย โดยใช้กลไกของระบบสถาบันการเงินไปสู่ความเจริญอย่างยั่งยืนได้อย่างไร สำหรับประเด็นเรื่องการปล้นธนาคารพาณิชย์ที่เป็นข่าวนั้น แม้ว่ามิได้สร้างความเสียหายมากนัก เพราะส่วนใหญ่สามารถติดตามคืนได้และโดยทั่วไปมีการทำประกันภัย ซึ่งธนาคารได้หามาตรการที่เหมาะสมเพื่อป้องกัน สิ่งสำคัญที่ต้องระมัดระวังคือการป้องกันมิให้เกิดอันตรายต่อทุกฝ่าย มาตรการที่ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งจะดำเนินการร่วมกันคือการห้ามสวมหมวกกันน็อคหรือสิ่งอื่นใดที่ปกคลุมใบหน้าเข้ามาในสาขาของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น ขอรอบว่าในกรณีพนักงานธนาคารที่ถูกร้องเรียนบ่อยครั้ง แล้วสามารถพิสูจน์ว่าทำงานไม่ได้และขาดประสิทธิภาพจริง ธนาคารมีมาตรการหรือโครงการเลิกจ้างโดยไม่มีความผิด และจ่ายค่าชดเชยตามกฎหมายแรงงานหรือไม่ ซึ่งเชื่อว่าค่าใช้จ่ายด้านบุคลากรจะน้อยลงและธนาคารจะมีพนักงานที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น และช่วยลดการร้องเรียนของลูกค้า

ประธานฯ ชี้แจงว่า ธนาคารมีกระบวนการประเมินผลงานอย่างเป็นรูปธรรมในทุกๆ ตำแหน่งงานของธนาคาร และให้ผลตอบแทนหรือรางวัลที่แตกต่างกันตามผลการปฏิบัติงานรายบุคคล ซึ่งจะช่วยให้พนักงานมีการปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงานอยู่เสมอ สำหรับพนักงานที่มีผลงานไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ธนาคารก็จะหาวิธีพัฒนาศักยภาพของพนักงานดังกล่าว

ผู้ถือหุ้น ขอรอบแนวโน้มเศรษฐกิจของไทยในปี 2557 และอนาคตของธนาคารกสิกรไทย และธนาคารมีแผนรองรับจากการคาดการณ์ดังกล่าวอย่างไร หลังจากที่ได้ผ่านพ้นวิกฤตมาแล้วถึงสองครั้ง เนื่องจากโลกทุกวันนี้แคบลง ประเทศที่ประสบปัญหาเป็นประเทศขนาดใหญ่ของโลก แม้ปีที่ผ่านมาจะมีข่าวว่าดีขึ้น แต่หากดูโดยละเอียดแล้วพบว่าสัญญาณไม่ได้เป็นไปในทางเดียวกันทุกตัวชี้วัด หากเกิดปัญหาขึ้น ภาคการเงินจะเป็นภาคที่จะได้รับผลกระทบเร็วที่สุด และธนาคารในประเทศไทยก็ต้องได้รับผลกระทบไปด้วย

ประธานฯ ชี้แจงว่า เศรษฐกิจไทยชะลอตัวลงอย่างชัดเจน สถาบันการเงินต่างๆ มีการปรับเป้าหมายอัตราการเติบโตสินเชื่อยาลง แม้ภาคตลาดทุนซึ่งเป็นผู้ประเมินผลประกอบการของบริษัทที่อยู่ในตลาดทุน ลดความคาดหวังลง เพราะตระหนักว่าคงไม่สามารถเดินหน้าได้อย่างเต็มที่ในแบบเดิม แต่ถือว่ามิใช่สภาวะที่เลวร้ายที่สุด หากสถานการณ์ภายในประเทศกลับสู่ภาวะปกติ ความเจริญเติบโตก็สามารถฟื้นกลับมาได้ ซึ่งทั่วโลกต่างประสบปัญหาดังกันทั้งนั้น แม้สหรัฐอเมริกาที่อยู่ในภาวะการแก้ไขวิกฤตหลายปีกว่าจะฟื้นขึ้นมาได้ และยังไม่แน่ใจว่าฟื้นอย่างเต็มที่ ประเทศจีนที่ออกมาชี้แจงว่าตัวเลขการเจริญเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 7.5 ก็ยังไม่สามารถออกมาประกาศอย่างเต็มที่ เพราะยังมีปัญหายภายในประเทศที่ต้องได้รับการแก้ไข ทุกฝ่ายต้องดูแลสถานการณ์ของตนเองให้ดีที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้ แล้วค่อยหาโอกาสฟื้นตัว โดยไม่มีคำตอบว่าจะฟื้นขึ้นมาในเวลาอันสั้น

ผู้ถือหุ้น ขอรอบเรื่องคลิปเกี่ยวกับวงโยธวาทิตของโรงเรียนแห่งหนึ่ง ที่มีการพาดพิงถึงผู้บริหารของธนาคารกสิกรไทย ว่ามีการเตรียมมอบเงินบริจาค หลังจากที่ถูกโยธวาทิตได้รับรางวัลมา เป็นแผนการโฆษณาประชาสัมพันธ์หรือไม่

นายปรีดี ดาวฉาย กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ธนาคารไม่เคยทำการประชาสัมพันธ์ในลักษณะดังกล่าว โดยปกติในแต่ละปีธนาคารมีแผนในการทำกิจกรรมเพื่อสังคมในด้านอื่นๆ อยู่แล้ว สำหรับกรณีนี้ธนาคารไม่ได้บริจาคเงินแต่อย่างใด

ผู้ถือหุ้น แสดงความชื่นชมว่า การลงคะแนนในการประชุมของธนาคารดีมาก สามารถทราบผลและเห็นได้ทันที

ผู้ถือหุ้น แสดงความชื่นชมเรื่องโครงการผูกบัตรเอทีเอ็มกับบัตรเครดิต ที่สามารถใช้บัตรเครดิตแทนบัตรเอทีเอ็มได้ โดยไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมว่าเป็นโครงการที่ดี แต่ธนาคารพาณิชย์หลายแห่งได้เริ่มยกเลิกแล้ว จึงขอฝากให้ธนาคารกสิกรไทยพิจารณาการให้บริการดังกล่าวต่อไป และเสนอแนะเกี่ยวกับหมายเลขบัตรเครดิต ในกรณีที่มีการเปลี่ยนบัตรใหม่ อาทิ การเปลี่ยนบัตรทองเป็นบัตรแพลทินัม ควรใช้หมายเลขบัตรเดิมเนื่องจากผู้ถือบัตรมีการผูกบัญชีกับการชำระค่าใช้จ่ายต่างๆ ไว้

ประธานฯ ขอรับไว้พิจารณา

ผู้ถือหุ้น กล่าวขอบคุณธนาคารที่มีความเคลื่อนไหวในเรื่องโครงการก่อสร้างเขื่อนไชยะบุรี ในระดับคณะกรรมการธนาคารเพื่อติดตามในเรื่องนี้ โดยยึดถือประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียคือสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นหลัก และขอชี้แจงที่ประชุมทราบอีกครั้งในประเด็นหลัก ดังนี้

ประเด็นที่ 1. การเปลี่ยนแปลงของระดับน้ำอย่างฉับพลันในพื้นที่ท้ายเขื่อน เนื่องจากเป็นเขื่อนที่สร้างบนแม่น้ำโขงสายหลักตอนล่างในเมืองไชยะบุรี ที่มีความอุดมสมบูรณ์มากที่สุดในอาเซียน และมีความหลากหลายของสรรพชีวิตมากเป็นอันดับ 2 ของโลก รองจากแม่น้ำเมซอน เขื่อนกำลังดำเนินการก่อสร้างทั้งที่กระบวนการในการปรึกษาหารือระหว่างประเทศสมาชิกในคณะกรรมการลุ่มแม่น้ำโขง (MRC) ยังไม่จบสิ้น ด้วยเหตุผลที่ สปป.ลาว อ้างอำนาจอธิปไตยเหนือดินแดนดังกล่าว โดยเขื่อนนี้เป็นเขื่อนประเภท Run of River ซึ่งไม่กักน้ำเหมือนเขื่อนขนาดใหญ่ในประเทศจีนที่ก่อสร้างเสร็จแล้วจำนวน 6 เขื่อนบนแม่น้ำโขง แม้อิทธิพลของเขื่อนจะไม่กักน้ำถาวร แต่ก็กักน้ำสูง 33 เมตร และอยู่ห่างจากประเทศไทยเพียง 250 กิโลเมตร ส่งผลต่อระดับน้ำขึ้นลงท้ายเขื่อนและกระทบต่อพี่น้องคนไทยใน 7 จังหวัดริมแม่น้ำโขงในภาคอีสาน เนื่องจากระดับน้ำที่ผันผวนอย่างมาก โดยช่วงกลางเดือนธันวาคม 2556 ระดับน้ำสูงขึ้นกระทันหันในเวลาเพียง 3 วัน เกิดความเสียหายอย่างมากต่อพืชผลทางการเกษตรใน 7 จังหวัดของภาคอีสาน ระดับน้ำในแม่น้ำโขงปัจจุบันมิได้เป็นไปตามฤดูกาลตามที่ทางโครงการเคยประเมินไว้ จึงขอฝากให้ประเมินความเสี่ยงของโครงการว่า ธนาคารจะทำการผลิตไฟฟ้าของเขื่อนไชยะบุรีไม่เป็นไปตามเป้าหมาย และหากเกิดความเสียหายต่อสังคม ธนาคารจะรับผิดชอบต่อความเสียหายของประชากรใน 7 จังหวัดแถบลุ่มแม่น้ำโขงอย่างไร

ประเด็นที่ 2. ทางปลาผ่านที่ไม่สามารถใช้ได้จริง ตามที่ทางโครงการฯ อ้างว่าใช้เงินลงทุนจำนวนมากเพื่อปรับปรุงแบบทางปลาผ่าน โดยเชื่อว่าจะทำให้ปลาในแม่น้ำโขงซึ่งเป็นปลาอพยพสามารถว่ายขึ้นไปได้เพื่อกินพืชและวางไข่กลับลงมาในแม่น้ำโขงตอนล่างลงสู่ทะเลสาบก็มพูชาได้ แต่ในความเป็นจริงปลาอย่างน้อยประมาณ ปีละ 6 แสนตัวจะลดจำนวนลงทันที เพราะเป็นพันธุ์ปลาที่ไม่สามารถกระโดดได้เช่นเดียวกับปลาเทราต์หรือปลาแซลมอน จนขณะนี้ยังไม่มีหน่วยงานวิจัยใดๆ ออกมารับรองว่าทางปลาผ่านนั้นจะสามารถใช้ได้จริง ธนาคารได้รับแบบทางปลาผ่านที่ปรับปรุงแล้วหรือไม่ และหากเกิดความเสียหาย ธนาคารจะแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ประชาชนในภาคอีสานซึ่งเป็นลูกค้าของธนาคาร ผู้ถือหุ้น ตลอดจนกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียซึ่งขยายไปสู่ระดับภูมิภาคและระดับสากลเนื่องจากธนาคารได้ขยายกิจการไปในประเทศเหล่านั้นด้วย

ประเด็นที่ 3. ธนาคารจะสนับสนุนเงินกู้ให้โครงการนี้จนถึงเมื่อใด และหากทางโครงการไม่สามารถดำเนินการได้ตามเป้าหมาย ธนาคารจะรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นอย่างไร

ประเด็นที่ 4. ในอนาคตธนาคารยังเปิดโอกาสให้นักลงทุนมาขอสินเชื่อโครงการสร้างเขื่อนในแม่น้ำโขงสายหลักตอนล่าง ซึ่งยังมีอีกประมาณ 10 เขื่อนหรือไม่ และมีจุดยืนในเรื่องนี้อย่างไร

นอกจากนี้ เสนอให้ธนาคารยึดถือหลักการประเมินผลกระทบสิ่งแวดล้อม (Environmental Impact Assessment) หลักการ Equator Principles หลักการประเมินความเสี่ยงของ IFC และหลัก Corporate Accountability ในการพิจารณาโครงการที่มีผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ประธานฯ ชี้แจงว่า เรื่องเขื่อนเป็นเรื่องที่ไม่มีคำตอบที่ง่าย เนื่องจากมีผู้เกี่ยวข้องหลายคณะ และเป็นการยากที่จะไม่มีผู้ที่ได้รับผลกระทบจากโครงการก่อสร้างที่มีขนาดใหญ่เช่นนี้ จึงต้องมีกระบวนการในการประเมินผลกระทบ และมีผู้เกี่ยวข้องในระดับต่างๆ ซึ่งในระดับประเทศ ก็คือรัฐบาลต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ในกรณีของเขื่อนไซยะบุรีมีประเทศไทย ลาว กัมพูชา และเวียดนาม รวมทั้งหลายๆ องค์การที่มีมุมมองที่แตกต่างเข้ามาเกี่ยวข้อง รวมทั้งสถาบันการเงิน ซึ่งต้องอิงอยู่กับกระบวนการของการประเมิน ขึ้นอยู่กับใครจะให้ความสำคัญในเรื่องใดมากน้อยเพียงใด ทั้งในเรื่องปลา ตะกอน ระดับน้ำ หรือผลกระทบต่อจังหวัดทางภาคอีสานตอนเหนือและตอนใต้ของไทย รวมทั้งผลกระทบจากเขื่อนในประเทศจีนด้วย กลไกและผลกระทบจึงมีใช้มิติเดียว แต่ส่งผลกระทบทั้งหมด สิ่งที่ดีที่สุดสำหรับโครงการขนาดใหญ่ คือต้องมีกระบวนการสนทนาอย่างต่อเนื่องระหว่างกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงรัฐบาลของประเทศต่างๆ ว่าสิ่งที่ควรคำนึงถึงคือเรื่องใด เพื่อให้มีแนวทางที่ดำเนินการร่วมกันได้ ภายใต้การนำของภาครัฐ เพราะทั้งหมดมาจากความต้องการผลิตไฟฟ้าเพื่อให้เกิดการพัฒนาซึ่งมีผลกระทบทั้งในทางลบและทางบวก กระบวนการต่างๆ มีการดำเนินการทั้งพันธะสัญญาทางกฎหมาย การเงิน ซึ่งต้องทำการประเมินกันอยู่ตลอดเวลา ธนาคารเปิดโอกาสให้เข้ามาหารือ โดยก่อนหน้านี้ธนาคารก็ได้รับหนังสือจากผู้อำนวยการ World Wide Fund for Nature (WWF) ประจำประเทศไทย ที่เขียนในเรื่องเขื่อนโดยเฉพาะ ด้วยความตั้งใจที่ดีและด้วยสำนวนที่เป็นมิตรไมตรีอย่างยิ่ง และประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่นำข้อมูลและรายละเอียดในประเด็นเหล่านี้มาแจ้งให้ทราบ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงปิดประชุม และกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุม และให้ข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธนาคาร

เลิกประชุมเวลา 17.40 น.

(ลงชื่อ) บัณฑูร ล่ำซำ
(นายบัณฑูร ล่ำซำ)
ประธานที่ประชุม

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