

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

ครั้งที่ 98

วันพุธที่ 7 เมษายน 2553

ณ ห้องสมานฉันท์ ชั้น 3 บมจ. ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่

1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายบรรยงค์ ลำช้า ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม โดยมีกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และผู้สอบบัญชีของธนาคาร เข้าร่วมประชุม ดังนี้

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 13 คน คือ

นายบรรยงค์ ลำช้า	ประธานกรรมการ
พล.ต.อ. เภา สารสิน	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
นายบัณฑิต ลำช้า	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ดร.ประสาร ไตรรัตน์วรกุล	กรรมการผู้จัดการ
นายสุกรี แก้วเจริญ	กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ
ม.ร.ว.สฤษดิคุณ กิตติยากร	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ
นายสมชาย บุณสุข	กรรมการอิสระ
ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันท์	กรรมการอิสระ
ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์	กรรมการอิสระ
ดร.อภิชาติ จันทระเสน	กรรมการ และที่ปรึกษากฎหมาย
นางเอลิซาเบธ แซม	กรรมการอิสระ
ดร.ชินท์ ธรรมนันท์กุล	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและ
	กำหนดอัตราค่าตอบแทน
นายอิริช โอตะ	กรรมการอิสระ

กรรมการธนาคารที่ไม่เข้าร่วมประชุม 2 คน คือ

นางสุจิตพรณ ลำช้า	กรรมการ
ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์	กรรมการอิสระ

ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการที่เข้าร่วมประชุม 10 คน คือ

นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	ผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคล
นายปรีดี ดาวฉาย	ผู้บริหารสายงานบริหารเครดิต
นายกฤษฎา ลำช้า	ผู้บริหารสายงานธุรกิจลูกค้าบุคคลและเครือข่ายบริการ
นายธีรนนท์ ศรีหงส์	ผู้บริหารสายงานระบบ
นางสาวชัตติยา อินทวิชัย	ผู้บริหารสายงานการเงินและควบคุม

../2

ทะเบียนเลขที่ 0107536000315

www.kasikornbankgroup.com



นายประสพสุข ดำรงชิตานนท์
ดร.อดิสรณ์ หลายชูไทย
นายสุรศักดิ์ คุชฌิมธนา
นายวสิน วณิชยวรนันท์
นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์

ผู้บริหารสายงานบริหารยุทธศาสตร์องค์กร
ผู้บริหารสายงานเลขาธิการองค์กร
ผู้บริหารสายงานกำกับและตรวจสอบ
ผู้บริหารสายงานธุรกิจลูกค้าบริษัท
ผู้บริหารสายงานผลิตภัณฑ์บริษัทธุรกิจ
และผู้ประกอบการ

ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุมด้วยคือ

นางสาวสมบุญรณ์ ศุภศิริภิญโญ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3731

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 ของธนาคาร และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 265 ราย และมีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 4,967 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและรับมอบฉันทะ จำนวน 5,232 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,239,044,232 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 51.7722 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จำนวน 2,393,260,193 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98

หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุม ได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง เพิ่มเติมอีก 113 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเพิ่มเติมอีก 124 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 378 ราย ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 5,091 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและรับมอบฉันทะจำนวน 5,469 ราย ถือหุ้น รวมกันทั้งสิ้น 1,259,943,626 หุ้น เท่ากับร้อยละ 52.6455 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า จากการที่ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่ เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้ผู้ถือหุ้น ส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ หรือส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมแต่อย่างใด

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เชิญผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ รับฟังคำชี้แจงเรื่อง วิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง โดยสรุปดังนี้

การออกเสียงลงคะแนน จะนับหุ้น 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้น 1 ราย สามารถออกเสียงในแต่ละวาระ ว่าเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น จะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้น เพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศ ที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทย เป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

การลงมติในแต่ละวาระ ให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ลงคะแนนในบัตรลงคะแนนเสียง และเจ้าหน้าที่ของธนาคาร จะไปเก็บบัตรลงคะแนนเสียงเพื่อนำไปตรวจนับ สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการ การออกเสียงเลือกตั้งกรรมการจะดำเนินไปเป็นรายบุคคล สำหรับผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วย หรือ ไม่ลงบัตรลงคะแนนเสียง จะถือว่าอนุมัติตามที่นำเสนอ ไม่ต้องใช้หรือส่งบัตรลงคะแนนเสียง และขอให้ส่งคืนบัตรส่วนที่เหลือแก่เจ้าหน้าที่ ภายหลังการประชุมเสร็จสิ้น

การนับคะแนนเสียง จะถือมติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่ เรื่องพิจารณาอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ จะถือมติไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และในปีนี้ ธนาคารได้ใช้บริการระบบจัดการประชุมผู้ถือหุ้นของ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด และได้นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงคะแนนและประมวลผลการนับคะแนนเสียงเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา

../3

ทะเบียนเลขที่ 0107536000315

www.kasikornbankgroup.com

การรวบรวมผลคะแนนเสียงในแต่ละวาระ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งในที่ประชุมและที่มอบฉันทะ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ได้ลงคะแนนเสียงเป็นการล่วงหน้า และ ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการของธนาคารเข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนนแทน ธนาคารได้บันทึกผลคะแนนเสียงดังกล่าวไว้แล้ว

หลังจากการรวบรวมผลคะแนนเสียงในแต่ละวาระเสร็จสิ้น จะประกาศผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบ โดยแบ่งเป็นคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละของผู้ถือหุ้นตามมติที่ต้องใช้ โดยวาระเลือกตั้งกรรมการจะประกาศผลคะแนนเป็นรายบุคคล

สำหรับกรณีที่ถือเป็นบัตรเสีย คือ การลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง หรือกรณีที่มีการแยกการลงคะแนนเสียง (ยกเว้นกรณีคัสโตเดียน) หรือมีการขีดฆ่าบัตรทั้งบัตร

หลังจากนั้น ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงการปฏิบัติตามแนวทางที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่กล่าวถึงการนับคะแนนเสียงในการประชุมว่าบริษัทควรมีผู้นับคะแนนที่เป็นกลาง เป็นสักขีพยานในการนับคะแนน ธนาคารจึงได้เชิญผู้แทนจากบริษัทที่ปรึกษากฎหมาย Baker & McKenzie มาเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงร่วมกับผู้ถือหุ้นอีก 2 คน

ในการนี้ มีผู้ถือหุ้น 2 คนยินดียินดีอาสาสมัครเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนตลอดการประชุม
ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2552 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าว ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมกับคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้แล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดขอให้แก้ไขรายงาน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97 จำนวน 1,248,367,542 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.7372 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วย 3,288,884 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.2628 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้งดออกเสียงจำนวน 2,907,990 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97

2. คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2552

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2552 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2552 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้แล้ว และเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบผู้ถือหุ้นจึงไม่ต้องลงคะแนนเสียง

ผู้ถือหุ้น ขอความชัดเจนเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญจากการสอบทานหรือการตรวจสอบงบการเงิน และข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของพนักงานที่อาจแสดงไปในทางไม่สุจริตหรือไม่เป็นธรรมที่กล่าวถึงในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบในรายงานประจำปี 2552

ม.ร.ว.สฤษดิคุณ กิตติยากร ประธานกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแจ้งว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินของธนาคารทุกไตรมาสทั้งฉบับย่อและฉบับเต็ม รวมถึงงบการเงิน ณ สิ้นปีด้วยความละเอียดรอบคอบ กรรมการตรวจสอบทุกคนให้ความสำคัญกับการพิจารณางบการเงินและซักถามผู้ที่เกี่ยวข้องในประเด็นที่สงสัยจนเป็นที่พึงพอใจ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลมีความถูกต้องและสมบูรณ์ที่สุด สำหรับข้อร้องเรียนที่ได้รับจากบุคคลทั่วไปนั้น ส่วนใหญ่เป็นเรื่องเกี่ยวกับการให้บริการและการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงาน ซึ่งได้มีการสอบสวนบุคคลที่เกี่ยวข้องเพื่อสรุปข้อเท็จจริงและแนวทางการแก้ไขปัญหาโดยให้ความเป็นธรรมกับทุกฝ่าย ซึ่งที่ผ่านมาธนาคารสามารถแก้ไขปัญหาและตอบข้อสงสัยแก่ผู้ร้องเรียนจนเป็นที่พอใจ

ผู้ถือหุ้น กล่าวชมเชยคณะกรรมการธนาคารที่สามารถบริหารธนาคารผ่านวิกฤตเศรษฐกิจในปีที่ผ่านมา ก่อให้เกิดผลกำไรและจ่ายเงินปันผลที่น่าพอใจแก่ผู้ถือหุ้น และขอทราบเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ต่างประเทศ ตราสารหนี้ภาคเอกชน และตราสารทุน ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าประมาณกว่า 28,000 ล้านบาท ว่าได้รับอัตราผลตอบแทนเท่าใด และจากการที่สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Fitch Ratings ได้ปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารจากเชิงลบมาเป็นมีเสถียรภาพ จึงขอทราบว่าสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือรายอื่นจะพิจารณาปรับเปลี่ยนอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือไม่ นอกจากนี้ เนื่องจากผลกำไรของธนาคารขึ้นอยู่กับส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ย จึงขอทราบว่าหากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากปรับตัวสูงขึ้นในปี 2553 จะส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไรของธนาคารอย่างไรหรือไม่

กรรมการผู้จัดการ ซึ่งแจ้งว่า ธนาคารจะพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศด้วยความระมัดระวัง โดยเน้นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลของประเทศที่มีฐานะการคลังเข้มแข็ง มีความเสี่ยงต่ำ รวมถึงตราสารทางการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ โดยคำนึงถึงผลตอบแทนที่จะได้รับเมื่อเปรียบเทียบกับการลงทุนในประเทศ ในประเด็นการปรับอันดับความน่าเชื่อถือนั้น นอกเหนือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Fitch Ratings แล้ว สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors service และ Standard & Poor's ก็ได้เข้าพบผู้บริหารของธนาคารและสอบถามข้อมูลต่างๆ ซึ่งต่างก็พอใจในฐานะและผลการดำเนินงานของธนาคาร แต่ไม่สามารถตอบได้ว่าสถาบันจัดอันดับดังกล่าวจะเพิ่มอันดับเครดิตให้แก่ธนาคารหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งแจ้งเกี่ยวกับส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยว่าเป็นรายได้หลักของธนาคาร ซึ่งที่ผ่านมาธนาคารยังสามารถรักษาสัดส่วนต่างของอัตราดังกล่าวได้ในระดับสูง เนื่องจากมีการปล่อยสินเชื่อจำนวนมากให้แก่ธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ โดยปี 2552 ธนาคารมีผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิที่ประมาณร้อยละ 3.5 ซึ่งถือว่าอยู่ในระดับที่น่าพอใจและเป็นไปตามความคาดหวังของนักวิเคราะห์และผู้ถือหุ้น ขณะเดียวกันธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่สร้างรายได้ค่าธรรมเนียม ซึ่งได้กลายเป็นส่วนสำคัญในการสร้างรายได้ให้แก่เครือธนาคารกสิกรไทย

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของธนาคาร ในรอบปี 2552

3. พิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏในสรุป ข้อมูลทางการเงิน

../5

ทะเบียนเลขที่ 0107536000315
www.kasikornbankgroup.com

จากรายงานประจำปี 2552 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้ และขอให้กรรมการผู้จัดการนำเสนอต่อที่ประชุม

ก่อนรายงานฐานะการเงินและผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ตามที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2552 กรรมการผู้จัดการ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารได้ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มเติมในบริษัท เมืองไทย กรู๊ป โฮลดิ้ง จำกัด ส่งผลให้ธนาคารเข้าถือหุ้นทางอ้อมในบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด และบริษัท เมืองไทย โบรกเกอร์ จำกัด เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2552 ดังนั้นงบดุลรวม จึงได้รวมรายการสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มบริษัทเมืองไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และงบกำไรขาดทุนรวม ก็ได้รวมผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทเมืองไทยไว้ด้วย ซึ่งมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 14,940 ล้านบาทเศษ มีสินทรัพย์รวมประมาณ 1,358,500 ล้านบาทเศษ มีหนี้สินรวมประมาณ 1,226,600 ล้านบาท และมีส่วนของผู้ถือหุ้นประมาณ 123,066 ล้านบาท โดยมีรายการที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญโดยสังเขปดังนี้

งบดุลรวม

ด้านสินทรัพย์

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวนประมาณ 63,400 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 133,400 ล้านบาทเศษ ส่วนใหญ่เกิดจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร โดยลดการลงทุนในตลาดเงินที่ทำกับธนาคารแห่งประเทศไทย
- เงินลงทุนสุทธิมีจำนวนประมาณ 255,000 ล้านบาทเศษ เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 152,000 ล้านบาทเศษ ส่วนใหญ่เกิดจากการลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ
- เงินให้สินเชื่อมีจำนวนประมาณ 943,400 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 39,400 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นเงินให้สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และเงินเบิกเกินบัญชี โดยกลุ่มลูกค้าที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการ และกลุ่มลูกค้าบุคคล

ด้านหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวนประมาณ 47,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 30,700 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากธนาคารกู้ยืมเงินโดยการทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน
- เงินกู้ยืมมีจำนวนประมาณ 79,000 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนประมาณ 59,200 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการครบกำหนดของตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ระยะสั้น
- เงินสำรองประกันชีวิตมีจำนวน 59,900 ล้านบาทเศษ โดยเป็นภาระผูกพันที่บริษัทประกันชีวิตมีต่อผู้เอาประกัน ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ปกติของธุรกิจประกันชีวิต
- กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 10,300 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2552 อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับผลการดำเนินงาน ปี 2551 ประมาณ 3,600 ล้านบาท ในเดือนเมษายน 2552 และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงาน ปี 2552 ประมาณ 1,200 ล้านบาทในเดือนกันยายน 2552

งบกำไรขาดทุน

- รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิมีจำนวน 43,400 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 900 ล้านบาทเศษ ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินให้สินเชื่อ แม้ว่าอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในตลาดได้ปรับตัวลดลง

- รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยมีจำนวนประมาณ 27,300 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 4,700 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 2,600 ล้านบาท และรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับสุทธิของธุรกิจประกันชีวิตอีกจำนวน 2,190 ล้านบาทเศษ
- ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยมีจำนวน 40,100 ล้านบาทเศษ เพิ่มขึ้นจำนวน 5,080 ล้านบาทเศษ ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายพนักงาน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายจากโครงการขยายสาขาและเพิ่มช่องทางการให้บริการ รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่เกิดจากธุรกิจประกันชีวิต อีกจำนวน 1,900 ล้านบาทเศษ

จากรายละเอียดของฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่ได้รายงานข้างต้นแล้ว กรรมการผู้จัดการได้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

ผู้แทนสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ถามว่า เหตุใดธนาคารจึงมีสินทรัพย์อื่นในชั้นสงสัยจะสูญเพิ่มมากขึ้น และจะมีวิธีบริหารจัดการอย่างไร และขอทราบสาเหตุที่รายการระหว่างธนาคารพาณิชย์ที่มีระยะสั้นในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ในรายงานประจำปี 2552 หน้า 132 หัวข้อธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นจาก 1 ล้านบาท เป็น 33,051 ล้านบาท และธนาคารมีแผนการชำระหนี้หรือไม่

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยจากปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ในการบริหารจัดการการปล่อยสินเชื่อ ธนาคารจะพยายามเข้าแก้ไขปัญหาของลูกค้าแต่เนิ่นๆ รวมทั้งแนะนำการปรับเปลี่ยนวิธีการทำธุรกิจ และปรับโครงสร้างเงินทุนของธนาคาร เพื่อเอื้อต่อการดำเนินธุรกิจของลูกค้า สำหรับการทำธุรกรรมรายการระหว่างธนาคารและตลาดการเงินนั้น เป็นธุรกรรมปกติที่บางคราวธนาคารจะมีการกู้เงินหรือปล่อยกู้ให้แก่ธนาคารอื่น หรือซื้อพันธบัตรเพื่อปรับสภาพคล่องที่มีอยู่ ซึ่งธนาคารจะพิจารณาถึงผลประโยชน์สูงสุดที่ธนาคารจะได้รับ

ผู้ถือหุ้น เสนอให้ธนาคารปรับปรุงรายงานประจำปีในหมวดข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (งบการเงินรวม) ให้ตัวอักษรใหญ่ขึ้น และแสดงผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมาด้วยแผนภูมิเพื่อเข้าใจได้ง่ายขึ้น และเสนอให้ใส่รายละเอียดข้อมูลเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยว่าเป็นสินเชื่อเพื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เท่าใด เพื่อสามารถติดตามความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้าด้วย

ประธานฯ รับไว้พิจารณาต่อไป

ผู้ถือหุ้น เสนอว่า เนื่องจากในปีที่ผ่านมา การพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ประเภทคอนโดมิเนียมมีการเติบโตสูง แต่สังเกตว่าธนาคารมุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อแก่ภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ จึงขอให้มีการละเอียดเกี่ยวกับการให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมาด้วย นอกจากนี้ ขอทราบว่าอัตราการให้สินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารที่ร้อยละ 96 นั้นเป็นอัตราที่เหมาะสมหรือไม่ และธนาคารมองภาพรวมการปล่อยสินเชื่อในปี 2553 เป็นอย่างไร

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า แม้ว่าในปีที่ผ่านมา สินเชื่อภาคอสังหาริมทรัพย์เติบโตขึ้นมาก แต่ธนาคารมีความระมัดระวังในการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัย โดยเฉพาะการประเมินราคาบ้านซึ่งอิงกับสภาพเศรษฐกิจและอัตราดอกเบี้ย ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้ และวัตถุประสงค์ในการกู้ซื้อบ้านด้วย รวมทั้งพิจารณาความมั่นคงของบริษัทที่พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ด้วย สำหรับอัตราส่วนการให้สินเชื่อต่อเงินฝากซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 96 นั้นถือเป็นอัตราส่วนที่เหมาะสมทั้งนี้ ปัจจุบัน ตลาดการเงินได้พัฒนาเปลี่ยนแปลงไป มีรูปแบบและผลิตภัณฑ์การออมเงินที่หลากหลายขึ้น เช่น ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน หุ้นกู้ และการลงทุนในกองทุนรวม อีกทั้งอัตราดอกเบี้ยขณะนี้อยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ สภาพคล่องในตลาดเงินค่อนข้างสูง หากธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในอัตราที่สูงเกินไป อาจจะกระทบต่อผลตอบแทนโดยเฉลี่ยของสินทรัพย์รวมและอาจส่งผลให้ธนาคารมีผลกำไรที่ลดลงได้

../7

ทะเบียนเลขที่ 0107536000315
www.kasikornbankgroup.com

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในปี 2553 ธนาคารตั้งเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อที่ร้อยละ 8 ซึ่งการที่ธนาคารมีอัตราส่วนการให้สินเชื่อต่อเงินฝากที่ร้อยละ 95-96 เป็นอัตราส่วนที่เหมาะสม และมีความสมดุลระหว่างการใช้เงินออมอย่างเป็นประโยชน์และไม่ขาดสภาพคล่อง ในขณะเดียวกัน จากการที่ธนาคารได้พัฒนารูปแบบและกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่ออย่างเป็นระบบมากยิ่งขึ้น ส่งผลให้มีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่ำที่สุดในบรรดาธนาคารพาณิชย์

ผู้ถือหุ้น เสนอให้ธนาคารกู้เงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งคิดอัตราดอกเบี้ยต่ำ เพื่อปล่อยกู้ให้แก่กลุ่มบริษัทขนาดใหญ่ เนื่องจากจะได้ประโยชน์จากส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ย และช่วยลดต้นทุนในการกู้ยืมทั้งของธนาคารและลูกค้า และมีความเห็นว่าการที่ธนาคารมุ่งขยายธุรกิจในกลุ่มลูกค้ารายย่อยและลูกค้าผู้ประกอบการ ไม่ใช่ตัวแปรสำคัญของความสำเร็จ แต่ธนาคารควรจะ เข้าซื้อกิจการของธนาคารอื่นเพื่อขยายธุรกิจและเพิ่มผลกำไรอย่างรวดเร็ว และในอนาคตจะมีการซื้อกิจการธนาคารอื่นหรือไม่ นอกจากนี้ยังให้ข้อแนะนำเกี่ยวกับการทำธุรกิจแฟคเตอร์িংว่าธนาคารควรให้บริการดังกล่าวทั้งในส่วนของลูกค้าหนี้และเจ้าหนี้ เพื่อเพิ่มรายได้และส่วนแบ่งตลาดในธุรกิจนี้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า การหาแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนต่ำเพื่อปล่อยสินเชื่อให้แก่กลุ่มบริษัทขนาดใหญ่เป็นสิ่งที่ธนาคารดำเนินการอยู่แล้ว และการให้สินเชื่อก็ต้องพิจารณาให้แก่ลูกค้าทุกกลุ่ม ทั้งลูกค้ารายใหญ่ ลูกค้าผู้ประกอบการขนาดเล็กและขนาดย่อม รวมถึงลูกค้ารายย่อย เพื่อให้เกิดความสมดุลด้านรายได้ การกระจายความเสี่ยง และการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม ในส่วนข้อเสนอนี้ให้ขยายกิจการของธนาคารด้วยการเข้าซื้อธนาคารอื่นนั้น ธนาคารไม่มีนโยบายดำเนินการ ดังกล่าว เนื่องจากธนาคารมีเครือข่ายสาขารอบคลุมทั่วประเทศอยู่แล้ว และการซื้อกิจการธนาคารอื่นจะมีประเด็นปัญหาเรื่องการจัดการต้นทุนที่เข้าซ้อน ด้วยข้อจำกัดด้านกฎหมายและสภาพการณ์ทางสังคม สำหรับข้อแนะนำเกี่ยวกับการทำธุรกิจแฟคเตอร์িংนั้น ธนาคารมีบริการนี้ให้แก่ลูกค้าอยู่แล้ว ในขณะเดียวกันก็จำเป็นต้องให้ความรู้ความเข้าใจแก่ลูกค้าที่จะได้รับประโยชน์จากการใช้บริการนี้ด้วย

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ได้มีหน้าที่หลักในการปล่อยกู้แก่ธนาคารพาณิชย์ แต่มีภารกิจสำคัญในการรักษาเสถียรภาพในตลาดเงินระยะสั้น ดังนั้น การดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยจึงมัก จะคิดอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าเงินฝากปกติ เพื่อป้องกันไม่ให้ธนาคารพาณิชย์แสวงหากำไรจากการดำเนินการดังกล่าว นอกจากนี้ การกู้เงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยในระยะสั้นและให้กู้แก่ลูกค้าบริษัทขนาดใหญ่ที่มักต้องการเงินกู้ระยะยาวก็ก่อให้เกิดความเสี่ยง ดังนั้น จึงควรหาแหล่งเงินที่เกิดจากการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะให้ธนาคารจัดทำแผนภูมิภาพโครงสร้างรายได้ให้ชัดเจนว่า รายได้จากดอกเบี้ยรับและรายได้ที่ไม่ใช่ ดอกเบี้ย เพื่อให้เห็นสัดส่วนที่ชัดเจนยิ่งขึ้น และขอทราบว่าธนาคารมีรายได้อื่นๆ ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยประมาณร้อยละเท่าใดของรายได้ ทั้งหมด รวมถึงแนวโน้มของการบริหารสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และผลการดำเนินงานของ บริษัท บริหารสินทรัพย์เพทาย จำกัด นอกจากนี้ขอทราบว่าธนาคารมีปริมาณธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศเท่าใด และมีการปิดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไว้อย่างไรหรือไม่ รวมถึงการปิดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ธนาคารต้องการเพิ่มสัดส่วนรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตในอนาคต โดยรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยของธนาคารมีองค์ประกอบหลายส่วน ปัจจุบันมีสัดส่วนอยู่ที่ระดับร้อยละเกือบ 40 ของรายได้รวม ส่วนที่สำคัญคือรายได้ค่าธรรมเนียม ซึ่งในปี 2552 มีสัดส่วนประมาณร้อยละ 25 โดยมีเป้าหมายรายได้ค่าธรรมเนียมที่ร้อยละ 30 ส่วนการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายของ บริษัท บริหารสินทรัพย์เพทาย จำกัด ที่ได้จากการปรับโครงสร้างหนี้ นั้น ได้มีการขายหลักทรัพย์ในรูปแบบต่างๆ ซึ่งสามารถจำหน่ายได้ในสัดส่วนที่ใกล้เคียงกับปริมาณทรัพย์สินรอการขายรายใหม่ที่เข้ามา สำหรับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนนั้น อยู่ภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ ซึ่งธุรกรรมการลงทุนในต่างประเทศก็มีการปิดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนหมดแล้ว

../8

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการประกาศผลการนับคะแนสดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,221,533,243 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.7315 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 3,288,884 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.2685 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้งดออกเสียงจำนวน 35,003,589 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ตามที่เสนอ

4. พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2552 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2552 และการจ่ายเงินปันผล และขอให้กรรมการผู้จัดการนำเสนอต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการ เสนอที่ประชุมอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2552 และการจ่ายเงินปันผลดังนี้

- ไม่จัดสรรกำไรเป็นสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดไว้แล้ว

- จ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท เป็นเงินทั้งสิ้น 5,983,150,482.50 บาท คิดเป็นร้อยละ 41.88 ของกำไรสุทธิประจำปี 2552 และเนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2552 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นเงิน 1,196,630,096.50 บาท จึงจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เป็นเงิน 4,786,520,386 บาท โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 20 เมษายน 2553 และรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีปิดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 21 เมษายน 2553 และจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 30 เมษายน 2553

การจ่ายเงินปันผลในอัตราดังกล่าว เป็นอัตราที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าเหมาะสม โดยธนาคารยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง สามารถรองรับการเจริญเติบโตและการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

ผู้ถือหุ้น เสนอว่า นอกเหนือจากการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นแล้ว เห็นควรที่ธนาคารจะเพิ่มเติมข้อมูลกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR) ที่ธนาคารได้ดำเนินการในรอบปีในรายงานประจำปีให้มากขึ้น และขอให้ธนาคารจัดกิจกรรมพิเศษเพื่อให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยได้มีส่วนร่วมกิจกรรมกับธนาคารในอนาคตด้วย

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา ธนาคารได้จัดกิจกรรมให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคาร อาทิ การจัดสัมมนาให้แก่ผู้ถือหุ้นในภาคตะวันออกและกรุงเทพฯ รวมทั้งจัดทำจุลสารเพื่อให้ข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นเป็นรายไตรมาส

ผู้ถือหุ้น ให้ความเห็นเกี่ยวกับการจัดการเรื่องภาษีเกี่ยวกับเงินปันผลของธนาคาร และเสนอให้ธนาคารเปิดสาขาหรือสำนักงานในต่างประเทศที่มีสัญญาณการเก็บภาษีซ้อน ซึ่งอาจจะให้ผลประโยชน์แก่ธนาคารและผู้ถือหุ้นได้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รับข้อเสนอแนะไว้พิจารณาและจัดการให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร สำหรับการจัดตั้งสาขาธนาคารในต่างประเทศนั้น ปัจจุบันธนาคารมีสาขาที่สหรัฐอเมริกาและสาธารณรัฐประชาชนจีนเท่านั้น ซึ่งเป็นประเทศที่มีโอกาสและมีการพัฒนาไปในทิศทางนั้นมาขึ้นหนึ่งแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการประกาศผลการนับคะแนสดังนี้

../9

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,254,127,982 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.7380 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วย 3,294,984 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.2620 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้งดออกเสียงจำนวน 2,446,400 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2552 และการจ่ายเงินปันผลตามที่เสนอ รวมถึงรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2552

5. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของธนาคาร กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด จะต้องออกตามวาระเมื่อมีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกคราว สำหรับกรรมการที่ต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ มีดังนี้

- | | |
|----------------------------|-------------------------------|
| 1. นายศุภกรีย์ แก้วเจริญ | กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อ |
| 2. ม.ร.ว.สฤษดิคุณ กิตติการ | กรรมการอิสระ |
| 3. นายบัณฑิต ล่ำซำ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 4. ดร.ประสาร ไตรรัตน์วรกุล | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 5. ดร.ชวินท์ ธัมมนันท์กุล | กรรมการอิสระ |

และขอให้ ดร. ชวินท์ ธัมมนันท์กุล ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนนำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเสนอว่า คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาแล้ว มีความเห็นว่ากรรมการทั้ง 5 คนมีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ยังมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ตรงตามที่ธนาคารกำหนด และยังได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนได้สร้างผลงานอันเป็นคุณประโยชน์ต่อธนาคารในฐานะกรรมการเป็นอย่างดี คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้เสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอแต่งตั้งในครั้งนี้ ได้เห็นชอบกับข้อเสนอข้างต้นของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนแล้ว

ดังนั้น จึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เลือกลงตั้งกรรมการทั้ง 5 คนกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบกับกรรมการทั้ง 5 คนแล้ว สำหรับประวัติโดยย่อข้อมูล และผลงานของกรรมการทั้ง 5 คน และนิยามกรรมการอิสระ มีปรากฏในเอกสารแนบท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมที่ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระเป็นรายบุคคล

ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

1. นายศุภกรีย์ แก้วเจริญ : - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,249,715,401 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 99.3925 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 7,638,425 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 0.6075 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง จำนวน 2,589,800 เสียง
- ไม่มีบัตรเสีย
2. ม.ร.ว.สฤษดิคุณ กิตติการ : - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,227,443,591 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 97.6153 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 29,985,735 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 2.3847 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง จำนวน 2,514,300 เสียง
- ไม่มีบัตรเสีย
3. นายบัณฑิต ล่ำซำ : - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,253,934,841 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 99.7210 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 3,508,385 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 0.2790 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง จำนวน 2,500,400 เสียง
- ไม่มีบัตรเสีย
4. ดร.ประสาร ไตรรัตน์วรกุล : - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,253,934,341 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 99.7211 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 3,506,885 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 0.2789 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง จำนวน 2,502,400 เสียง
- ไม่มีบัตรเสีย
5. ดร.ชวินท์ รัมนนันทกุล : - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,248,403,301 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 99.4571 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 6,814,225 เสียง
คิดเป็นร้อยละ 0.5429 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง จำนวน 4,726,100 เสียง
- ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้เลือกตั้งกรรมการทั้ง 5 คนกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง

6. พิจารณานุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการพิจารณาวาระนี้ ผู้มีส่วนได้เสีย คือกรรมการธนาคารที่เป็นผู้ถือหุ้นจะไม่ใช่สิทธิออกเสียง และขอให้ ดร.ชวินท์ ธัมมพันธ์กุล ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเสนอว่า จากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97 เมื่อ วันที่ 3 เมษายน 2552 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งรวมถึงเงินบำเหน็จคณะกรรมการ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ในปีนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนกรรมการสำหรับ ปี 2553 แล้ว เห็นควรเสนอที่ประชุมอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษา กฎหมาย รวมถึงเงินบำเหน็จคณะกรรมการ ในอัตราเดิมเท่ากับค่าตอบแทนในปี 2552 ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97 แต่เนื่องจากจำนวนกรรมการธนาคารที่ลดลง เป็นผลให้จำนวนเงินค่าตอบแทนลดลงจากปีที่ผ่านมา และเห็นควรเสนอที่ประชุมอนุมัติ ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ตามภาระหน้าที่รับผิดชอบ เนื่องจากธนาคารได้ ปรับโครงสร้างคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร โดยเพิ่มกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

จึงขอเสนอต่อที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการดังนี้

- ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการ รวมเดือนละ 1,669,500 บาท
- ค่าตอบแทนกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ รวมเดือนละ 868,000 บาท
- ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ รวมเดือนละ 231,000 บาท
- ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ รวมเดือนละ 99,000 บาท
- ค่าตอบแทนคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน รวมเดือนละ 99,000 บาท
- ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร รวมเดือนละ 55,000 บาท
- ค่าตอบแทนที่ปรึกษากฎหมาย เดือนละ 330,000 บาท
- เงินบำเหน็จในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผล

โดยให้ค่าตอบแทนกรรมการทั้งหมดข้างต้นมีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น และเนื่องจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงาน ปี 2552 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 5,983,150,482.50 บาทและเนื่องจากธนาคารได้จ่ายบำเหน็จคณะกรรมการพร้อมกับการจ่ายปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2552 คิดเป็นจำนวนเงิน 5,983,075 บาท จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการทั้งคณะ ในอัตราร้อยละ 0.5 ของ เงินปันผลตามมติข้างต้นอีก เป็นจำนวนเงินรวม 23,932,677.40 บาท โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้าย

ผู้ถือหุ้น เสนอว่า ในการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการในคราวต่อไป ควรมีการเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนเฉลี่ยของกรรมการธนาคารในระดับเดียวกัน รวมทั้งนำผลประกอบการของธนาคารมาประกอบการพิจารณาด้วย

ประธานฯ รับข้อเสนอแนะไว้พิจารณา

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,217,858,986 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.9527 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 29,995,289 เสียง คิดเป็นร้อยละ 2.3879 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม มีผู้งดออกเสียงจำนวน 8,283,293 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.6594 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ไม่มีบัตรเสีย

..12

ทะเบียนเลขที่ 0107536000315

www.kasikornbankgroup.com

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และอนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการ ตามรายละเอียดที่เสนอ

7. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ ม.ร.ว.สฤษดิ์ดิคุณ กิตติยากร ประธานกรรมการตรวจสอบนำเสนอรายละเอียดการแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี สำหรับปี 2553 ตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ

ประธานกรรมการตรวจสอบเสนอต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด จำนวน 4 ราย เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ดังรายนามต่อไปนี้

- | | |
|-----------------------------|---------------------------------|
| 1. นางสาวสมบุญ ศรีศิริวิญญู | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3731 |
| 2. นายวิจิตร ศิลามงคล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3378 |
| 3. นางวิไล บุรณกิตติโสภณ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3920 |
| 4. นายนิรันดร์ ลีลาเมธวัฒน์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2316 |

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ ทำ และลงนามในรายงานการสอบบัญชี ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 4 คน เป็นผู้สอบบัญชีซึ่งได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ผกท. (02)121/2553 ลงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553 สำหรับค่าสอบบัญชี บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้เสนอค่าสอบบัญชีรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 12,245,000 บาท ซึ่งต่ำกว่าค่าสอบบัญชีในปีที่ผ่านมาจำนวน 520,000 บาท ประกอบด้วย ค่าสอบบัญชีภายในประเทศเพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 30,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 0.34 เนื่องจากผู้สอบบัญชีมีการปฏิบัติงานเพิ่มขึ้นในการตรวจสอบเพื่อรองรับการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (IFRS) มาปฏิบัติ ส่วนค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศ ซึ่งเทียบค่าเงินบาทลดลงจากปี 2552 จำนวน 550,000 บาทหรือประมาณร้อยละ 14.03 ซึ่งเป็นผลจากการลดค่าของเงินตราต่างประเทศ โดยมีรายละเอียดของค่าสอบบัญชีดังนี้

1. ค่าสอบบัญชีงบการเงินธนาคารและงบการเงินรวม ประจำงวดและประจำปี 5,266,000 บาท
2. ค่าสอบทานงบการเงินธนาคาร และงบการเงินรวมรายไตรมาส 2,899,000 บาท
3. ค่าตรวจสอบพิเศษตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย 710,000 บาท
4. ค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศของธนาคาร คิดเป็นเงินเทียบเท่าเงินบาท 3,370,000 บาท

สำหรับการตรวจสอบอื่นใดที่อาจมีเพิ่มขึ้นตามข้อกำหนดของทางการ นอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น ขอให้มอบอำนาจให้คณะกรรมการพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชีตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ เพื่อให้นโยบายการบัญชีและมาตรฐานการสอบบัญชีของบริษัทย่อยและธนาคารเป็นมาตรฐานเดียวกัน จึงให้ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารจำนวน 28 บริษัท ดังรายชื่อปรากฏในเอกสารแนบ 5 ท้ายหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนั้น ซึ่งค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยในปีนั้นเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา จำนวน 1,685,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 21.67 เนื่องจากจำนวนบริษัทย่อยที่เพิ่มขึ้น

ผู้ถือหุ้น เสนอให้เพิ่มเติมจำนวนปีที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบธนาคารในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นด้วย เพื่อเป็นข้อมูลและขอความชัดเจนเกี่ยวกับค่าสอบบัญชีของธนาคารว่าเหมาะสมหรือไม่

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ข้อมูลจำนวนปีที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและลงนามรับรองงบการเงินของธนาคารมีปรากฏอยู่ในเอกสารแนบท้ายหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมอยู่แล้ว โดยธนาคารได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของทางการที่กำหนดให้มีการเปลี่ยนผู้สอบบัญชีที่ลงนามรับรองงบการเงินทุก 5 ปี แต่ไม่ได้กำหนดให้ต้องเปลี่ยนบริษัทสอบบัญชี ซึ่งในการตรวจสอบบัญชีธนาคารนั้น บริษัท เคพี เอ็ม ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด จะมีทีมงานซึ่งมีจำนวนค่อนข้างมากปฏิบัติงานในการตรวจสอบบัญชีธนาคารตลอดทั้งปีซึ่งเมื่อเปรียบเทียบค่าตรวจสอบปีบัญชีกับบริษัทสอบบัญชีในระดับสากลแล้ว เห็นว่าเป็นจำนวนที่เหมาะสม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติ จำนวน 1,254,006,887 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.7340 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 3,344,074 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.2660 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้งดออกเสียงจำนวน 2,592,665 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แต่งตั้งและกำหนด薪金ผู้สอบบัญชีตามที่เสนอ และอนุมัติให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชีสำหรับการตรวจสอบอื่น ที่อาจมีเพิ่มตามข้อกำหนดของทางการนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

8. ปรัชญากิจการอื่น ๆ

ประธานฯ กล่าวเชิญให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็น หรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น ให้ข้อสังเกตว่า ผลกำไรของธนาคารในปี 2552 ลดลงเนื่องจากมีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จึงขอให้ชี้แจงว่าหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญประกอบด้วยอะไรบ้าง และธนาคารมีวิธีบริหารจัดการอย่างไร

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ในปี 2552 เป็นปีที่เศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบจากวิกฤตการณ์เศรษฐกิจโลก ส่งผลให้ธุรกิจในประเทศชะลอตัวลง และทำให้ลูกค้าของธนาคารได้รับผลกระทบไปด้วย ซึ่งธนาคารได้พยายามอย่างยิ่งในการป้องกันปัญหาตั้งแต่ต้น โดยจัดตั้งทีมงานพิเศษติดตามเพื่อช่วยแนะนำและแก้ไขปัญหาให้แก่ลูกค้า ซึ่งอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารต่อสินทรัพย์รวมในปีที่ผ่านมาอยู่ที่ร้อยละ 3.5 ไม่ได้สูงอย่างมีนัยสำคัญ ถือว่าอยู่ในระดับที่น่าพอใจเมื่อเปรียบเทียบกับเศรษฐกิจโดยรวม

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า ค่าตอบแทนกรรมการและค่าตรวจสอบบัญชีไม่ควรลดลง เนื่องจากจะทำให้ผู้ปฏิบัติงานมีกำลังใจ และส่งผลดีต่อธนาคารโดยรวม ทั้งนี้ ค่าตอบแทนกรรมการและค่าตรวจสอบบัญชีควรแสดงให้เห็นเป็นรายปี ไม่ใช่รายเดือน และเสนอให้ธนาคารเปิดเผยรายละเอียดผลิตภัณฑ์และบริการบนเว็บไซต์ของธนาคาร และขอทราบว่าธนาคารได้มีการดำเนินการเพื่อสนับสนุนโครงการของรัฐบาลเพื่อสร้างผลประโยชน์และร่วมพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศอย่างไรหรือไม่ นอกจากนี้ ขอทราบความเป็นไปได้ที่จะแต่งตั้งผู้ตรวจสอบบัญชีเป็นกรรมการอิสระของธนาคาร

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ธนาคารขออนุมัติค่าตอบแทนกรรมการในอัตราเดิม แต่จำนวนเงินรวมที่ลดลงเนื่องจากจำนวนกรรมการลดลง และเงินบำเหน็จกรรมการก็ขึ้นอยู่กับผลประกอบการและการจ่ายเงินปันผลของธนาคารอยู่แล้ว ส่วนข้อเสนอให้นำข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการแสดงบนเว็บไซต์ของธนาคารนั้น ธนาคารได้ดำเนินการอยู่แล้ว สำหรับการสนับสนุนโครงการของรัฐบาลนั้น ที่ผ่านมาธนาคารได้ให้การสนับสนุนโดยเป็นแกนนำ ทั้งการสนับสนุน เงินกู้ การเป็นตัวแทนจำหน่ายพันธบัตร และเป็นที่ปรึกษาทางการเงินสำหรับการแต่งตั้งผู้ตรวจสอบบัญชีเป็นกรรมการธนาคารนั้น ไม่สามารถทำได้เนื่องจากไม่สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

../14

ทะเบียนเลขที่ 0107536000315

www.kasikornbankgroup.com

ผู้ถือหุ้น ถามว่า จากงบการเงินรวมของธนาคารตั้งแต่ปี 2548 ธนาคารมีปริมาณเงินสดเพิ่มขึ้น แต่เหตุใดธนาคารจึงไม่นำเงินสดเหล่านี้ไปสร้างผลกำไรเพิ่มขึ้น

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ในช่วงที่ผ่านมาประเทศไทยประสบภาวะความถดถอยทางเศรษฐกิจ ดังนั้น ธนาคารพาณิชย์จึงมีความระมัดระวังอย่างยิ่งในการนำสินทรัพย์สภาพคล่องไปปล่อยสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย และจากประสบการณ์ในอดีต หากธนาคารพาณิชย์เร่งปล่อยสินเชื่อมากเกินไป ก็อาจจะประสบปัญหาตามมาในภายหลังได้ ดังนั้น ขอให้มั่นใจว่าฝ่ายจัดการได้ดูแลการขยายสินเชื่อด้วยความรอบคอบ

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า หากพิจารณาจากงบการเงินรวมของธนาคารตั้งแต่ปี 2551-2552 จะพบว่าปริมาณเงินสดของธนาคารลดลง แม้ว่าธนาคารได้ขยายสาขาอีกจำนวน 120 สาขา และติดตั้งเครื่องเอทีเอ็มกว่า 1,000 เครื่อง ซึ่งล้วนแต่ต้องดำรงเงินสดไว้ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งในภาพรวมแล้วปริมาณเงินสดไม่ได้เพิ่มขึ้น

ผู้ถือหุ้น เสนอให้ปรับปรุงการจัดรูปเล่มและเนื้อหาของรายงานประจำปี รวมถึงการจัดอาหารว่างและของชำร่วยที่มอบแก่ผู้ถือหุ้นด้วย

ประธานฯ รับไว้พิจารณา

ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า เพื่อลดต้นทุนในการกู้ยืมของธนาคาร ธนาคารมีแผนจะดำเนินการร่วมกับธนาคารพาณิชย์อื่นในการหาแหล่งเงินทุนที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่ารวมถึงจากธนาคารแห่งประเทศไทยหรือไม่

กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ตามปกติธนาคารแห่งประเทศไทยมิได้มีหน้าที่ในการเป็นแหล่งเงินกู้ให้ธนาคารพาณิชย์นำไปปล่อยกู้ให้ภาคธุรกิจ โดยส่วนใหญ่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะให้ผู้ระยະชั้นในตลาดเงินเท่านั้น ส่วนธนาคารพาณิชย์จะมีเงินฝากที่มีอายุหลากหลาย จึงมีความเหมาะสมที่จะเป็นแหล่งเงินกู้ให้กับภาคธุรกิจมากกว่า

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอปิดประชุม และกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุม และให้ข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธนาคาร

เลิกประชุมเวลา 16.45 น.

(ลงชื่อ)

นายบรรยงค์ ลำคำ

(นายบรรยงค์ ลำคำ)

ประธานที่ประชุม

(ลงชื่อ)

ธิดา สมะลาภา

(นางธิดา สมะลาภา)

เลขานุการบริษัท