

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105
วันที่ 27 เมษายน 2560

ประชุม ณ ห้องประชุมอเนกประสงค์ชั้น 9 อาคารสำนักงานใหญ่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร

นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร	เลขานุการธนาคาร	เป็นผู้จดรายงานการประชุม

เลขานุการธนาคารแจ้งให้ประธานที่ประชุมทราบว่า ณ เวลานี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนรวม 752 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 7,212,773,015 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.0561 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว ประธานที่ประชุมจึงได้เปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

จากนั้น ประธานที่ประชุมได้ขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมทั้งหมดร่วมน้อมเกล้าฯ น้อมกระหม่อมถวายความอาลัยแด่ พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช รัชกาลที่ 9 โดยการยืนสงบนิ่งเป็นเวลา 89 วินาที

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานที่ประชุมได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 12 คน มาร่วมประชุมครบทั้ง 12 คน คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน

- | | |
|-----------------------------|--|
| (1) นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ | • ประธานกรรมการ |
| (2) นายทศายุทธ พุฒาอะ | • รองประธานกรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| (3) นายทศายุทธ โอภาชาวรา | • กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล |
| (4) นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล | • กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน /
กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล |

(5) นายอิทธิพา เกษ ทากุจิ

กรรมการอิสระ 4 คน

- | | |
|---------------------------|---|
| (6) นายการุณ กิตติสถาพร | • ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| (7) นางสาวพจณี ธนวานิช | • ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| (8) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ | • กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| (9) นายพงศ์อดุล กฤษณะราช | • ประธานกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล /
กรรมการตรวจสอบ |

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน

- | | |
|-------------------------------|---|
| (10) นายโนริอากิ โกโตะ | • กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร /
ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร |
| (11) นายพรสนอง ตู้จินดา | • กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร / ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ |
| (12) นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต | • กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร / ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน |

โดยประธานที่ประชุมได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบด้วยว่า คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารมีจำนวน 4 ชุด และมีกรรมการธนาคาร 4 คนที่ทำหน้าที่เป็นประธาน จึงเท่ากับว่า ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดเข้าร่วมประชุมในวันนี้ด้วยแล้ว

จากนั้น ประธานที่ประชุมได้แนะนำผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเป็นรายบุคคล ดังนี้

- | | |
|--|---|
| (1) นางสาวภาวณา เนียมลอย | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย |
| (2) นางสาวพรณทิพา หาญนรเศรษฐ์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ |
| (3) นายพงษ์อนันต์ ธนัตติโร | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจลูกค้ารายย่อยและเครือข่ายการขาย |
| (4) นางวรรณชุตี เดชชะโกศยะ | • ประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| (5) นายไพโรจน์ ชื่นครุฑ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ |
| (6) นายมาชาอาภิ ชูชุกิ | • ประธานกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น |
| (7) นายชูตารโก (แดน) ฮาร์โซโน | • ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล |
| (8) นายตวรรษ บุนนาค | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านโกลบอลมาร์เก็ตส์ |
| (9) นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนียน
คิสซุมันการัม | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง |
| (10) นายสุภากร ปิยะพันธ์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกรุงศรีคอนซูเมอร์ |
| (11) นายวิพล เจาะจิตต์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล |

ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูง 2 คน คือ นายสยาม ประสิทธิศิริกุล ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME และนายโรหิต คันทนา ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กรไม่สามารถเข้าร่วมประชุมในวันนี้ได้ เนื่องจากติดภารกิจสำคัญ

นอกจากนี้ ยังได้แนะนำผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2559 จากบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และผู้แทนจาก Allen & Overy (Thailand) Co., Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทที่ปรึกษากฎหมาย ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) เพื่อดูแลให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งได้กล่าวต้อนรับและขอบคุณ นางสาวกฤติกา ปฐมกลสิกุล ผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ที่ได้เข้าร่วมสังเกตการณ์การประชุมในวันนี้ตามที่ธนาคารได้มีหนังสือเชิญ หลังจากนั้น ประธานที่ประชุมได้แจ้งเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนนในวาระที่ 6 การเลือกตั้งกรรมการด้วย แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดแจ้งความประสงค์

จากนั้นประธานที่ประชุมได้ขอให้เลขานุการธนาคารแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง และได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่ได้กำหนดไว้ โดยมีเนื้อหารายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าแล้ว แต่เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่ละวาระ จึงให้เลขานุการธนาคารสรุปเนื้อหาโดยย่อให้ด้วย

เลขานุการธนาคารแจ้งวาระระเบียบการออกเสียงและการนับผลการลงคะแนนเสียงเป็นไปตามที่ระบุไว้ในหน้า 52 และ 53 ของเอกสารในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม กล่าวโดยสรุปคือ

- ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง โดยใช้ระบบ Barcode ในการนับคะแนนเสียง
- ในแต่ละวาระจะเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะที่งดออกเสียงหรือไม่เห็นด้วย โดยขอให้ผู้ถือหุ้นทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนนที่ได้แจกให้ก่อนเข้าประชุม และยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ทำการตรวจนับด้วยเครื่องอ่าน Barcode
- ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ที่จะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ซึ่งเจ้าหน้าที่จะจัดการตรวจนับในสถานที่ที่จัดไว้ด้านหน้าห้องประชุม
- ผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนแต่ไม่ได้มอบบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ จะนับเป็นส่วนหนึ่งของคะแนนเสียงเห็นด้วย

- สำหรับผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะและระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนแต่ละวาระไว้ ธนาคารได้นำคะแนนดังกล่าวบันทึกไว้ในระบบแล้ว และจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวมารวมกับการออกเสียงลงคะแนนวาระนั้น ๆ ของผู้ถือหุ้นอื่นในที่ประชุมต่อไป
- เมื่อประกาศผลการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

นอกจากนี้ เลขานุการธนาคารได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบด้วยว่า ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2559 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2559 ธนาคารได้ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าในการเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุม หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 ได้จัดประชุมเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105

อนึ่ง ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 107 (1) การอนุมัติวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,214,189,648	100.0000
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
(3) งดออกเสียง	18,080	-
(4) บั้วรเสีย	0	0.0000
รวม	7,214,207,728	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 2 รับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2559 ของคณะกรรมการ

เลขาธิการธนาคาร กล่าวว่า รายงานกิจการในรอบปีซึ่งประกอบด้วยรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคาร ในรอบปี 2559 ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2559 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าว นัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105 ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถขอรับรายงานประจำปีแบบเป็นรูปเล่มได้ที่ด้านหน้าห้องประชุม

ประธานที่ประชุม กล่าวว่า สำหรับวาระนี้ขอมอบให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินของกรุงศรี ได้ร่วมกันนำเสนอรายงานสรุปผลการดำเนินงานในปี 2559 และตัวเลขที่สำคัญ ๆ ของงบการเงินให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบ

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวสวัสดิ์ผู้ถือหุ้นและขอภัยที่จำเป็นต้องนำเสนอข้อมูลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นภาษาอังกฤษ โดยขอให้ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานสื่อสารองค์กร (นายพูนสิทธิ์ ว่องวัชรชัย) เป็นผู้แปลเป็นภาษาไทยอีกครั้งหนึ่ง โดยสรุปได้ว่า

1. ภาพรวมการดำเนินธุรกิจในปี 2559 โดยสรุป กรุงศรีสามารถดำเนินงานตามเป้าหมายที่วางไว้ภายใต้แผนธุรกิจระยะกลางที่จัดทำขึ้นเพื่อกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจในระยะ 3 ปี หรือระหว่างปี 2558 ถึง 2560 ได้อย่างน่าพอใจ แม้ว่าจะมีความท้าทายจากปัจจัยภายในและภายนอกประเทศ

2. นับตั้งแต่ต้นปี 2559 ธนาคารมุ่งเน้นการทำงานร่วมกันโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ตามแนวคิด “รวมพลังเพื่อลูกค้าคนสำคัญ” และได้ร่วมมือกับกลุ่ม MUFG ที่มีเครือข่ายอยู่ทั่วโลก ขยายโอกาสทางธุรกิจสู่ประเทศในกลุ่ม CLMV คือประเทศกัมพูชา สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ และสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม

3. ในปี 2559 กิจกรรมที่สำคัญประการหนึ่งคือกิจกรรมการจับคู่ธุรกิจสำหรับบริษัทไทย ญี่ปุ่น และบริษัทในกลุ่ม CLMV รวมถึงการสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ เพื่อขยายการลงทุนในอาเซียน รวมถึงความสำเร็จของธนาคารในการเข้าซื้อกิจการ Hattha Kaksekar Limited ซึ่งเป็นสถาบันไมโครไฟแนนซ์ชั้นนำในประเทศกัมพูชา

4. นอกเหนือจากผลการดำเนินงานแล้ว มี 2 เรื่องที่คณะกรรมการธนาคารและกรุงศรีให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งและขอกล่าวถึงในที่นี้ ได้แก่ เรื่องการลงทุนในเทคโนโลยีทางการเงิน และความมุ่งมั่นในการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

(1) เทคโนโลยีทางการเงิน หรือ Financial Technology (FinTech) เป็นที่ทราบกันดีว่า ปัจจุบันเทคโนโลยีมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ซึ่งส่งผลต่อธุรกิจการเงินการธนาคาร ด้วยวิสัยทัศน์ในการเป็นผู้นำบริการด้านการเงินดิจิทัล ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะให้บริการด้านการเงินดิจิทัลที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพและความปลอดภัยสูงสุด รวมถึงการนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาประยุกต์ใช้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการทำงานภายในของธนาคารควบคู่กันไปด้วย นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการปรับเปลี่ยนสายงานธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์มาเป็นสายงานดิจิทัลแบงก์กิ้งและนวัตกรรม ในปี 2560 นำทีมโดยนายสุภากร ปิยะพันธ์ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกรุงศรีคอนซูเมอร์ และรายงานตรงต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และล่าสุดเมื่อวันที่ 27 มีนาคมที่ผ่านมา กรุงศรีได้จัดตั้งบริษัทลูกขึ้นใหม่ ชื่อว่า กรุงศรี ฟินโนเวต เพื่อร่วมลงทุนกับผู้ประกอบการฟินเทค อีกด้วย

(2) การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อให้เป็นไปตามพันธสัญญาของกรุงศรีที่ว่า จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และโปร่งใส รวมทั้งการให้ความสำคัญและส่งเสริมให้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องในการปฏิบัติต่อต้านการทุจริต ในฐานะสมาชิกที่ผ่านการรับรองจากแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต เพื่อให้เกิดการป้องกันและการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรีทุกคนต้องลงนามรับทราบที่จะต้องผูกพันปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว นอกจากนี้ ได้มีการกำหนดเป็นหลักสูตรภาคบังคับออนไลน์ที่มีเนื้อหาเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงช่องทางการแจ้ง

เบาะแสและรับเรื่องร้องเรียนสำหรับพนักงานและบุคคลภายนอก ตลอดจนสนับสนุนให้ผู้บริหารและพนักงานเข้าร่วมกิจกรรมที่จัดโดย สมาคมธนาคารไทย และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เพื่อส่งเสริมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันด้วย

5. นำเสนอสรุปรางวัลอันทรงเกียรติจากองค์การวิชาชีพชั้นนำที่กรุงศรีได้รับ ครอบคลุมการดำเนินงานของธนาคารในด้านบรรษัทภิบาล การบริหารจัดการและผลการดำเนินงานที่ยอดเยี่ยม ความคิดริเริ่มด้านผลิตภัณฑ์ แบนด์และการตลาด รวมถึงด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

โดยรายละเอียดในเรื่องต่าง ๆ ข้างต้น รวมทั้งพัฒนาการที่สำคัญในรายละเอียด ผู้ถือหุ้นสามารถอ่านได้จากรายงานประจำปี 2559 ในส่วนของผลการดำเนินงานด้านการเงิน ขอให้ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน เป็นผู้สรุปให้ผู้ถือหุ้นฟังเป็นภาษาไทย

ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ได้นำเสนอสรุปผลการดำเนินงานในปี 2559 ดังนี้

1. โครงสร้างสินเชื่อกของกลุ่มกรุงศรี หากเปรียบเทียบกับปี 2558 กับปี 2559 จะเห็นว่าไม่มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยในปี 2559 สินเชื่อเพื่อรายย่อยยังคงสัดส่วนที่สูงสุดอยู่ที่ร้อยละ 44 ประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ร้อยละ 20 สินเชื่อเคหะร้อยละ 13 บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลร้อยละ 11, สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และบริษัทไทยร้อยละ 30, สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) ร้อยละ 15 และสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติอีกร้อยละ 11

2. หากพิจารณาตัวเลขย้อนหลังกลับไปปี 2557 จะพบว่า สัดส่วนสินเชื่อเพื่อรายย่อยมีปริมาณที่สูงถึงร้อยละ 49 ในขณะที่ปี 2559 สัดส่วนดังกล่าวลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 44 ทั้งนี้ เนื่องจากในปี 2558 ธนาคารได้มีการควบรวมกิจการกับธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด (BTMU) สาขากรุงเทพฯ ทำให้สัดส่วนสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติเติบโตมากขึ้น ซึ่งส่งผลต่อการเติบโตของขนาดสินทรัพย์ของธนาคารด้วย

3. สินทรัพย์ของธนาคารอยู่ที่ 1,883 พันล้านบาท เมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ไทยอื่น ๆ ธนาคารจัดอยู่ในอันดับ 5 ในด้านสินทรัพย์ สินเชื่อ และเงินฝาก ซึ่งหากย้อนหลังกลับไปเมื่อ 5 ปีที่แล้ว (ปี 2555 – ปี 2559) จะพบว่าขนาดสินทรัพย์ของธนาคารยังค่อนข้างห่างจากธนาคารอื่น ๆ อยู่มาก แต่เมื่อปีที่ผ่านมามาขนาดสินทรัพย์ของธนาคารได้ขยับเข้าใกล้ธนาคารที่อยู่ในอันดับ 4 คือ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) แล้ว นอกจากนี้ สำหรับมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด กรุงศรีอยู่ที่อันดับ 13 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คิดเป็นเงินหรือมูลค่าอยู่ที่ 294.2 พันล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 15 ต่อปี

4. อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 10.7 และเงินปันผลต่อหุ้นอยู่ที่ 0.85 บาทต่อหุ้น โดยมีอัตราการจ่ายเงินปันผลอยู่ที่ร้อยละ 29.2

5. เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก ตัวแลกเปลี่ยน หุ้นกู้ ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมาได้มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2559 เงินให้สินเชื่ออยู่ที่ 1,449 พันล้านบาท โดยมีอัตราเติบโตร้อยละ 11.2 ซึ่งถือว่าเป็นอัตราที่สูงที่สุดเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ และท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป สำหรับเงินรับฝาก ตัวแลกเปลี่ยน และหุ้นกู้อยู่ที่ 1,239 พันล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตร้อยละ 8.6

6. ความสามารถในการทำกำไร ส่วนแรกคือ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) อยู่ที่ร้อยละ 3.7 โดยก่อนหน้านี้จะมีการควบรวมกิจการกับ BTMU สาขากรุงเทพฯ NIM อยู่ที่ประมาณร้อยละ 4 ขึ้นไป แต่ภายหลังจากการควบรวมกิจการส่งผลให้อัตราร้อยละดังกล่าวลดลง ทั้งนี้ เนื่องจากธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อที่ให้แก่บริษัทหรือบริษัทขนาดใหญ่เพิ่มมากขึ้นกว่าสินเชื่อเพื่อรายย่อยซึ่งมีส่วนต่างดอกเบี้ยที่สูงกว่า ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลง อย่างไรก็ตาม เนื่องจากขนาดสินทรัพย์ของธนาคารใหญ่ขึ้นหลังจากควบรวม จึงมีผลทำให้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวนสูงขึ้นด้วย นอกจากนี้ ธนาคารพยายามจัดพอร์ตสินเชื่อให้มีความสมดุลอยู่เสมอ แม้จะมีสินเชื่อของกลุ่มบริษัทขนาดใหญ่เพิ่มขึ้น แต่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ธนาคารทำได้ที่ยังร้อยละ 3.7 ก็จัดว่าเป็นอัตราที่สูงที่สุดเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ไทยอื่น ๆ ส่วนที่สองคือ รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยอยู่ที่ 29.51 พันล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตถึงร้อยละ 11.7 สะท้อนการผสมผสานจุดแข็งจากการควบรวมกิจการ ทำให้ความสามารถในการสร้างรายได้โดยรวมมากขึ้นเป็นที่น่าพอใจ

7. การบริหารจัดการค่าใช้จ่าย ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา ผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้าทุก ๆ คนได้พยายามอย่างเต็มที่เพื่อบริหารค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น จึงทำให้สามารถลดค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยลง จากร้อยละ 50.3 เมื่อ 5 ปีที่แล้ว

มาอยู่ที่ร้อยละ 47.1 ในปี 2559 อย่างไรก็ดี ในแต่ละปีกรุงเทพมหานครมีการลงทุนอย่างต่อเนื่อง การพิจารณาลดค่าใช้จ่ายจึงต้องคำนึงถึงการลงทุนในอนาคตด้วย โดยมีการกันเงินส่วนหนึ่งไว้ลงทุนเพื่อการเติบโตของธุรกิจ ในขณะเดียวกันก็หาวิธีและขั้นตอนการทำงานเพื่อพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น จากการบริหารจัดการดังกล่าวส่งผลให้กำไรจากการดำเนินงานของธนาคารมีอัตราการเติบโตที่ดีขึ้นถึงร้อยละ 10.4 โดยเป็นกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 48.40 พันล้านบาท

8. คุณภาพสินทรัพย์ ในปีที่ผ่านมาธนาคารและบริษัทในกลุ่มกรุงศรีพยายามดูแลและบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพให้มีสัดส่วนต่ำที่สุด โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.2 เมื่อเปรียบเทียบกับวงเงินสินเชื่อหรือยอดสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นในแต่ละปี ถือได้ว่าอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงได้อย่างเป็นที่น่าพอใจ และถือว่าต่ำที่สุดเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ไทยอื่น ๆ ดังนั้น จึงเชื่อมั่นได้ว่า การบริหารพอร์ตสินเชื่อด้วยความระมัดระวังรอบคอบและการปรับปรุงแก้ไขสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างต่อเนื่องจะส่งผลให้อัตราส่วนดังกล่าวอยู่ในระดับที่สามารถดูแลจัดการได้ สำหรับระดับเงินสำรองทั้งสิ้น อยู่ที่ 49.9 พันล้านบาท โดยเป็นสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 13.4 พันล้านบาท ซึ่งถือว่าอยู่ในระดับสูง

9. กำไรสุทธิอยู่ที่ 21.40 พันล้านบาท ซึ่งเมื่อเทียบกับ 5 ปีที่ผ่านมาจะเห็นได้ว่า อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิอยู่ที่ประมาณร้อยละ 15 ส่วนเงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 14.2 ซึ่งจัดว่ามีความแข็งแกร่งและเพียงพอที่จะรองรับการขยายธุรกิจในอนาคต

นอกจากนี้ คณะกรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานและลูกจ้างของกลุ่มกรุงศรีทุกคนขอให้คำมั่นแก่ผู้ถือหุ้นว่าจะปฏิบัติหน้าที่ให้ดีที่สุด คงความเป็นองค์กรที่เปี่ยมด้วยจริยธรรม ปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อพยายามนำพาผลการดำเนินงานของกลุ่มกรุงศรีให้เจริญก้าวหน้ายิ่งขึ้นอย่างมั่นคงและยั่งยืนต่อไป

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบรายงานกิจการซึ่งประกอบด้วยรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2559 ของคณะกรรมการ

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นเข้าใจว่า ประเทศญี่ปุ่นมีแนวโน้มลงทุนในประเทศไทยมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง แต่จากสไลด์หน้า 38 (หัวข้อพื้นฐานธุรกิจที่มั่นคงและโครงสร้างสินเชื่อที่สมดุล) สัดส่วนพอร์ตสินเชื่อถูกคำญี่ปุ่นของธนาคารในปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 13 และในปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 11 ลดลงร้อยละ 2 การที่สัดส่วนดังกล่าวลดลงเป็นเพราะถูกธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อันดับ 1 ถึง 4 ดึงส่วนแบ่งการตลาดออกไปใช่หรือไม่ และอยากทราบว่าต่อไปสัดส่วนดังกล่าวจะลดลงอีกหรือไม่

2. จากการที่ตนเองเป็นผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับธุรกิจโรงแรมด้วย เข้าใจว่าปีนี้นักท่องเที่ยวชาวญี่ปุ่นเดินทางมาประเทศไทยลดลงเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ไม่แน่ใจว่าเกิดจากการที่มีนักท่องเที่ยวชาวจีนเดินทางมาประเทศไทยจำนวนมากหรือไม่ และเมื่อเป็นเช่นนี้จะมีผลกระทบถึงการลงทุนของชาวญี่ปุ่นในประเทศไทยด้วยหรือไม่

ประธานคณะกรรมการด้านการเงิน ตอบชี้แจงดังนี้

1. จากตัวเลขสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ บริษัทญี่ปุ่น และบริษัทข้ามชาติในปี 2558 ที่ร้อยละ 13 และลดลงในปี 2559 มาอยู่ที่ร้อยละ 11 ตามที่ปรากฏในสไลด์หน้า 38 นั้น ไม่ได้หมายความว่าปริมาณธุรกรรมที่ธนาคารปล่อยให้กลุ่มธุรกิจดังกล่าวลดลง แต่เกิดจากฐานสินเชื่อของธนาคารที่มีขนาดใหญ่ขึ้น ประกอบกับอัตราการเติบโตของสินเชื่อกลุ่มอื่น ๆ อยู่ในระดับที่สูงกว่า โดยสินเชื่อเพื่อรายย่อยสูงถึงเกือบร้อยละ 16 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และบริษัทไทยสูงถึงร้อยละ 8 และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมสูงถึงร้อยละ 6.5 ในขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ บริษัทญี่ปุ่น และบริษัทข้ามชาติมีอัตราการเติบโตค่อนข้างต่ำ แต่ถึงแม้จะอยู่ในอัตราที่ต่ำกว่าสินเชื่อในกลุ่มอื่น แต่ก็ยังคงสามารถสร้างรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยให้แก่ธนาคารได้มาก ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารควบรวมกิจการกับ BTMU สาขากรุงเทพฯ เป็นปัจจัยหลักที่ทำให้กรุงศรีสามารถผสานจุดแข็งและครองส่วนแบ่งการตลาด

(Market share) ได้เป็นอันดับ 1 ในตลาด สำหรับในปีที่ผ่านมา แม้ว่าจะมีบริษัทญี่ปุ่นมาลงทุนในประเทศไทยจำนวนมาก แต่หากพิจารณาตัวเลขเม็ดเงินลงทุนจะเห็นว่าค่อนข้างทรงตัวหรือลดลงเล็กน้อย

2. ปัจจุบันธนาคารมีการให้สินเชื่อแก่บริษัทญี่ปุ่นต่าง ๆ ในอุตสาหกรรมที่หลากหลาย ส่วนใหญ่จะเกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมยานยนต์ซึ่งเป็นอุตสาหกรรมหลักที่ญี่ปุ่นมาลงทุนในประเทศไทย ไม่ว่าจะเป็นแบรนด์ต่าง ๆ อาทิ เช่น โตโยต้า ฮอนด้า มิตซูบิชิ ซึ่งเป็นบริษัทรถยนต์ที่มีส่วนแบ่งตลาดค่อนข้างสูง รวมตลอดถึงธุรกิจชิ้นส่วนรถยนต์และอะไหล่รถยนต์ด้วย ส่วนกรณีนี้ที่ผู้ถือหุ้นพูดถึงชาวญี่ปุ่นที่เดินทางมาประเทศไทยน้อยลง หากหมายถึงนักท่องเที่ยว ธุรกิจที่จะได้รับผลกระทบน่าจะเป็นธุรกิจเกี่ยวกับการท่องเที่ยว/อุตสาหกรรมการท่องเที่ยว ซึ่งปัจจุบันสัดส่วนสินเชื่อของธนาคารที่ปล่อยให้แก่ธุรกิจท่องเที่ยวยังมีอัตราส่วนที่น้อยกว่าสินเชื่อที่ปล่อยให้อุตสาหกรรมอื่น ดังนั้น การลดลงของนักท่องเที่ยวชาวญี่ปุ่นที่เดินทางมาประเทศไทยจึงไม่ส่งผลกระทบต่อตัวเลขสินเชื่อของธนาคารแต่อย่างใด

ผู้ถือหุ้น ขอรับฟังมุมมองของกรรมการชาวญี่ปุ่นต่อประเด็นคำถามข้างต้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้ความเห็นว่า ปัจจุบันกลุ่มกรุงศรีครองสัดส่วนพอร์ตสินเชื่อลูกค้าญี่ปุ่นสูงที่สุดในตลาด โดยเฉพาะอย่างยิ่งอุตสาหกรรมยานยนต์ ซึ่งเป็นไปตามที่ประธานคณะกรรมการด้านการเงินได้ชี้แจงแล้วข้างต้น ในส่วนประเด็นเกี่ยวกับอุตสาหกรรมการท่องเที่ยว โดยส่วนตัวแล้วเห็นว่า ด้วยปัจจุบันมีข้อจำกัดลดลง ส่งผลให้แนวโน้มการท่องเที่ยวทั้งกรณีชาวญี่ปุ่นเดินทางมาประเทศไทยและชาวไทยเดินทางไปประเทศญี่ปุ่นยังคงสูงอย่างต่อเนื่องซึ่งธนาคารสามารถสนับสนุนอุตสาหกรรมดังกล่าวผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินต่าง ๆ ของธนาคารที่จะสามารถตอบสนองความต้องการของนักท่องเที่ยวได้อย่างตรงจุด

ผู้ถือหุ้น กล่าวว่า ตนเองมีความสัมพันธ์ที่ดีกับชาวญี่ปุ่นมาอย่างยาวนานและดีใจที่ได้เห็นการลงทุนของชาวญี่ปุ่นในประเทศไทยเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง แต่ไม่แน่ใจว่า การที่ปัจจุบันรัฐบาลไทยให้ความสำคัญกับการลงทุน/การร่วมลงทุนจากประเทศจีนค่อนข้างมาก ซึ่งอาจเกิดจากรัฐบาลญี่ปุ่นมีการประกาศเก็บภาษีเพิ่มเติม จะส่งผลกระทบต่อการลงทุนของชาวญี่ปุ่นในประเทศไทยหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้ความเห็นว่า ในสายตาของนักลงทุนต่างชาติ ประเทศไทยยังคงเป็นประเทศที่ดึงดูดการลงทุนโดยตรง (Foreign Direct Investment: FDI) และญี่ปุ่นก็เป็นประเทศหนึ่งที่สนใจลงทุนในประเทศไทยค่อนข้างมาก สิ่งที่เป็นข้อกังวลของผู้ถือหุ้นจึงไม่น่าจะกระทบต่อการลงทุนในประเทศไทย

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2559 ของคณะกรรมการ ตามรายละเอียดที่เสนอ

วาระที่ 3 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า จากผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท หรือเท่ากับร้อยละ 36.52 ของกำไรสุทธิของธนาคาร หรือร้อยละ 28.24 ของกำไรสุทธิของงบการเงินรวม และธนาคารได้

จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2559 โดยจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร

ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 115 และข้อบังคับของธนาคารข้อ 41 กำหนดว่า คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้ว ให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ตามรายละเอียดที่เสนอ

วาระที่ 4 พิจารณออนุมัติงบประมาณฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า สำหรับงบประมาณฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้า 238-338 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105 โดยสรุปภาพรวม เป็นดังนี้

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	1,883,188,205	1,805,967,246
หนี้สินรวม	1,674,420,197	1,627,240,991
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	208,768,008	178,726,255
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	21,404,034	15,731,447
กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	23,708,754	18,031,885
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.91	2.14

อนึ่ง ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 107 (1) การอนุมัติวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขแล้ว ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,214,350,173	99.9999
(2) ไม่เห็นด้วย	7,100	0.0000
(3) งดออกเสียง	14,480	-
(4) บั้วรเสีย	0	0.0000
รวม	7,214,371,753	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และการจ่ายเงินปันผล

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า จากผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวมเป็นจำนวนเงิน 21,404,033,573.35 บาท หรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้น 2.91 บาท

โดยที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 116 บัญญัติไว้ว่า “บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อบังคับหรือกฎหมายอื่นกำหนดให้ต้องมีทุนสำรองมากกว่านั้น” ดังนั้น ธนาคารจึงจะดำเนินการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2559 ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

สำหรับการจ่ายเงินปันผล ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 115 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 41 ระบุว่า ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 20/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายเงินปันผล ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 25 มกราคม 2560 กล่าวคือ “โดยธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลโดยคำนึงถึงความเสี่ยงของเงินกองทุนเป็นลำดับแรก และปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงผลประกอบการที่เกิดขึ้นจริง ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น และเงื่อนไขต่าง ๆ ของกฎหมาย (โดยมีเงื่อนไขเพิ่มเติม)” ดังนั้น เมื่อผลการดำเนินงานของธนาคาร ประจำปี 2559 ปรากฏเป็นกำไร ธนาคารจึงสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

สรุปการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองและการจ่ายเงินปันผล เป็นดังนี้

หน่วย : บาท

รายการ	จำนวนเงิน
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 จำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท	2,942,304,709.20
ทุนสำรองตามกฎหมาย (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี)	787,000,000.00
เงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.45 บาท	3,310,092,797.85

สำหรับการจ่ายเงินปันผลครั้งนี้เมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 0.85 บาท เท่ากับ ร้อยละ 29.21 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2559 โดยเป็นการจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร

อนึ่ง ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 107 (1) การอนุมัติวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามที่กฎหมายกำหนด และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันอังคารที่ 9 พฤษภาคม 2560 และรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 11 พฤษภาคม 2560 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 25 พฤษภาคม 2560

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 รวมถึงอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 787,000,000 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.45 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 3,310,092,797.85 บาท โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากการดำเนินงานปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 0.85 บาท เท่ากับร้อยละ 29.21 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2559 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันอังคารที่ 9 พฤษภาคม 2560 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 11 พฤษภาคม 2560 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 25 พฤษภาคม 2560 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,214,349,848	99.9998
(2) ไม่เห็นด้วย	7,500	0.0001
(3) งดออกเสียง	33,906	-
(4) บั้วเสีย	0	0.0000
รวม	7,214,391,254	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการพิจารณาวาระที่ 6 ซึ่งเป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงได้อย่างเต็มที่ กรรมการที่ครบวาระและได้รับการเสนอให้เลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการในครั้งนี้ ได้แก่ นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต นายวิรัช ไพรชัญญ์ นายการุณ กิตติสถาพร และตนเอง (นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ) จะออกจากห้องประชุมไปพักรอในห้องรับรองและจะได้กลับมายังห้องประชุมอีกครั้งหนึ่งเมื่อที่ประชุมได้ออกเสียงลงคะแนนแล้ว โดยขอให้นายทาคาโยชิ ฟุตาเอะ รองประธานกรรมการ ดูแลการประชุมในวาระนี้แทน

เมื่อกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระทั้ง 4 คน ได้ออกจากที่ประชุมแล้ว

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า เนื่องจากในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105 มีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 4 คน ได้แก่

1. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
2. นายวิรัช ไพรชัญญ์ (กรรมการอิสระ)
3. นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ)
4. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนโดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณาได้ดำเนินการตามกระบวนการในการสรรหาที่กำหนดไว้ ทำการพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมในการเป็นกรรมการธนาคารโดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งการอุทิศเวลาและการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารที่ผ่านมา และเห็นควรนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกระยะหนึ่งจำนวน 4 คน ได้แก่ นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ) นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ) และนายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

สำหรับรายละเอียดประวัติกรรมการที่เสนอให้เลือกตั้งและนิยามกรรมการอิสระ ปรากฏอยู่ในเอกสารประกอบการพิจารณาหน้า 33-43 ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105

อนึ่ง ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 107 (1) การอนุมัติวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร โดยกรรมการธนาคารทั้ง 4 คน ที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ) นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ) และนายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกระยะหนึ่ง ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งข้างต้นได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เนื่องจากกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการครั้งนี้ ดำรงตำแหน่งมากกว่า 9 ปี ซึ่งอาจกระทบต่อความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ จึงขอทราบจุดเด่นของกรรมการแต่ละท่านหรือเหตุผลอื่น ๆ เพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณาเลือกตั้งในครั้งนี้ด้วย

รองประธานกรรมการ ตอบชี้แจงว่า ในการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมในการเป็นกรรมการธนาคารนั้น นอกเหนือจากการพิจารณาเรื่องระยะเวลาในการดำรงตำแหน่งกรรมการแล้ว คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาความเหมาะสมจากปัจจัยที่หลากหลายและรอบด้านประกอบกัน อาทิ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และการอุทิศเวลาเพื่อปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการที่ผ่านมา

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยวาระนี้ธนาคารได้ทำการเก็บบัตรลงคะแนนทุกประเภท ทั้งนี้ ในระหว่างรอฟังผลการนับคะแนน นายทาคาโยชิ ฟุตาเอะ รองประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่ดูแลการประชุมวาระนี้ได้ขอให้เจ้าหน้าที่เรียนเชิญกรรมการทั้ง 4 คนกลับเข้าห้องประชุมเพื่อดำเนินการประชุมในวาระต่อไปก่อน และเมื่อการนับคะแนนแล้วเสร็จได้แจ้งมติให้ที่ประชุมทราบคะแนนเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากเลือกตั้งนางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ) นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ) และนายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้

ชื่อกรรมการ (ประเภทกรรมการ)	มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมด ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
1. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	เห็นด้วย	7,214,326,466	99.9996
	ไม่เห็นด้วย	26,433	0.0003
	งดออกเสียง	59,203	-
	บัตรเสีย	0	0.0000
	รวม	7,214,412,102	100.0000
2. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ)	เห็นด้วย	7,214,320,040	99.9995
	ไม่เห็นด้วย	34,033	0.0004
	งดออกเสียง	58,029	-
	บัตรเสีย	0	0.0000
	รวม	7,214,412,102	100.0000
3. นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ)	เห็นด้วย	7,214,325,966	99.9996
	ไม่เห็นด้วย	26,933	0.0003
	งดออกเสียง	59,203	-
	บัตรเสีย	0	0.0000
	รวม	7,214,412,102	100.0000
4. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	เห็นด้วย	7,214,320,140	99.9995
	ไม่เห็นด้วย	33,933	0.0004
	งดออกเสียง	58,029	-
	บัตรเสีย	0	0.0000
	รวม	7,214,412,102	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยบัตรพิเศษนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

ภายหลังแจ้งมติในวาระนี้ให้ที่ประชุมทราบ ประธานที่ประชุมได้กล่าวขอบคุณที่ประชุมที่ได้ให้ความสนใจและกรรมการคนอื่นให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติคงโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร และค่าตอบแทน

กรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2560 ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ โดยปรับเพิ่มค่าตอบแทนกรรมการธนาคารรวม ประมาณร้อยละ 20 เพื่อให้สอดคล้องกับ ภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการที่เพิ่มมากขึ้นตามการเจริญเติบโตของธุรกิจธนาคารและอัตราค่าตอบแทนสามารถเทียบเคียง ได้กับกลุ่มอุตสาหกรรม โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทน กรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105 มีมติ อนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนนี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น โดยมีรายละเอียดดังนี้

โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2560 ที่เสนอขออนุมัติในครั้งนี้ เปรียบเทียบกับปี 2559

หน่วย : บาท

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee) ต่อเดือน		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ต่อเดือน		ค่าบำเหน็จ (Other Annual Compensation) ต่อเดือน		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2559	ปี 2560
คณะกรรมการธนาคาร								
1. ประธานกรรมการ	260,000	312,000	116,000	139,000	162,000	194,000	6,456,000	7,740,000
2. รองประธานกรรมการ	216,000	259,000	104,000	125,000	109,000	131,000	5,148,000	6,180,000
3. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คนละ	173,000	208,000	83,000	100,000	87,000	104,000	4,116,000	4,944,000
4. กรรมการอิสระ คนละ	173,000	208,000	83,000	100,000	87,000	104,000	4,116,000	4,944,000
หมายเหตุ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร								
คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร								
1. คณะกรรมการตรวจสอบ								
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	61,000	73,000	-	-	-	-	732,000	876,000
- กรรมการตรวจสอบ คนละ	58,000	70,000	-	-	-	-	696,000	840,000
2. คณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน								
- ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	61,000	73,000	-	-	-	-	732,000	876,000
- กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน คนละ	58,000	70,000	-	-	-	-	696,000	840,000
3. คณะกรรมการกำกับนโยบาย ความเสี่ยงและธรรมาภิบาล								
- ประธานกรรมการกำกับ นโยบายความเสี่ยงและ ธรรมาภิบาล	61,000	73,000	-	-	-	-	732,000	876,000
- กรรมการกำกับนโยบายความ เสี่ยงและธรรมาภิบาล คนละ	58,000	70,000	-	-	-	-	696,000	840,000

อนึ่ง ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 90 การอนุมัติวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติคงโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร และค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2560 ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ โดยปรับเพิ่มค่าตอบแทนกรรมการธนาคารรวมประมาณร้อยละ 20 เพื่อให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการที่เพิ่มมากขึ้นตามการเจริญเติบโตของธุรกิจธนาคารและอัตราค่าตอบแทนสามารถเทียบเคียงได้กับกลุ่มอุตสาหกรรม ตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอ

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติคงโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร และค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2560 ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ โดยปรับเพิ่มค่าตอบแทนกรรมการธนาคารรวม ประมาณร้อยละ 20 เพื่อให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการที่เพิ่มมากขึ้นตามการเจริญเติบโตของธุรกิจธนาคารและอัตราค่าตอบแทนสามารถเทียบเคียงได้กับกลุ่มอุตสาหกรรม ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
(1) เห็นด้วย	7,213,599,322	99.9887
(2) ไม่เห็นด้วย	31,450	0.0004
(3)งดออกเสียง	781,373	0.0108
(4) ไม่มีสิทธิออกเสียง	1,960	0.0000
(5) บัตรเสียง	0	0.0000
รวม	7,214,414,105	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 120 ซึ่งบัญญัติว่า “ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้” และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2558 เรื่องหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 16 มีนาคม 2558 ได้กำหนดว่า “ผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินต้องไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบสถาบันการเงินแห่งเดียวกันเกินกว่า 5 ปีติดต่อกัน จนถึงรอบปีการบัญชีที่ขอความเห็นชอบ” และประกาศของ

ธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2553 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ที่กำหนดให้ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องเป็นผู้สอบบัญชีเดียวกัน ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังนี้

1. อนุมัติแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ พูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือนายนิติ จິณิจินันต์ และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2560 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 12,022,000 บาท

2. ให้สัถยาบันค่าสอบบัญชีของธนาคารเพิ่มเติมจำนวน 227,000 บาท สำหรับงบการเงินรวมรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559 เนื่องจากธนาคารมีบริษัทย่อยในประเทศกัมพูชาเพิ่มขึ้นในไตรมาสที่ 3 ของปี 2559

3. อนุมัติแต่งตั้ง Deloitte Touche Tohmatsu Co., Ltd. (Hong Kong) เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาฮ่องกง สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2560 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 406,000 เหรียญฮ่องกง

4. อนุมัติแต่งตั้ง Deloitte (Lao) Sole Co., Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ และสาขาสะหวันนะเขต สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2560 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 37,740 เหรียญสหรัฐ

5. อนุมัติแต่งตั้ง Myanmar Vigour Co., Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับสำนักงานผู้แทน ณ เมืองย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2560 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2561 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 1,800 เหรียญสหรัฐ

6. รับทราบการแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ พูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือนายนิติ จິณิจินันต์ และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทในเครือในประเทศไทยจำนวน 17 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2560 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 15,334,085 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 จาก 15,145,250 บาท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559

7. รับทราบการแต่งตั้ง Deloitte (Lao) Sole Co., Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีของ บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อบริษัท จำกัด ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2560 โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 31,500 เหรียญสหรัฐ หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.9 จาก 26,500 เหรียญสหรัฐ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559 เนื่องจากการเติบโตของธุรกิจในปี 2560

8. รับทราบการแต่งตั้ง Deloitte Cambodia Co., Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีของ Hattha Kaksekar Limited ในประเทศกัมพูชา สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2560 โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 30,000 เหรียญสหรัฐ

ทั้งนี้ ราคาข้างต้นเป็นราคาไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (ถ้ามี) และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นที่เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชี โดยผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นสำนักงานสอบบัญชีสังกัดเดียวกัน

สำหรับการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคารและจำนวนเงินค่าสอบบัญชีดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาร่วมกับ สายงานการบัญชี ฝ่ายตรวจสอบภายใน และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อของธนาคารแล้ว เห็นว่า ผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และอยู่ในแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ อีกทั้งไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคาร ประกอบกับอัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอเป็นราคาที่เหมาะสม

อนึ่ง ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 107 (1) การอนุมัติวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติและรับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา/สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศ และบริษัทในเครือรวม 17 บริษัทในประเทศไทย และ

2 บริษัทในต่างประเทศ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2560 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่เห็นว่าเหมาะสมแล้ว และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม รวมทั้งพิจารณาให้สัตยาบันค่าสอบบัญชีของธนาคารเพิ่มเติมจำนวน 227,000 บาท สำหรับงบการเงินรวมรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ รับทราบ และให้สัตยาบัน

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา/สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศ และรับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัทในเครือรวม 17 บริษัทในประเทศไทย และ 2 บริษัทในต่างประเทศ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2560 รวมทั้งให้สัตยาบันค่าสอบบัญชีของธนาคารเพิ่มเติม จำนวน 227,000 บาท สำหรับงบการเงินรวมรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 8 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,214,379,080	99.9998
(2) ไม่เห็นด้วย	7,500	0.0001
(3) งดออกเสียง	34,800	-
(4) บั้วเสีย	0	0.0000
รวม	7,214,421,380	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยบัตรพิเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 9 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า นอกเหนือจากการที่ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงสายงานธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์มาเป็นสายงานดิจิทัล แบงก์กึ่งและนวัตกรรมแล้ว ธนาคารมีแนวทางหรือแผนกลยุทธ์เป็นอย่างไรในเรื่อง Digital Banking

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ในรายละเอียดจะขอให้นายสุภากร ปิยะพันธ์ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกรุงศรีคอนซูเมอร์ ซึ่งรับผิดชอบโดยตรงเป็นผู้ชี้แจง ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักดีว่า เทคโนโลยีทางการเงินหรือฟินเทคกำลังเข้ามามีบทบาทอย่างมาก และจะส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างพื้นฐานของอุตสาหกรรมการเงิน ธนาคารจึงได้เตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไว้แล้ว

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกรุงศรีคอนซูเมอร์ ชี้แจงว่า สำหรับกลยุทธ์การดำเนินการของธนาคารในเรื่อง Digital Banking นี้ ได้เคยทำการชี้แจงในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีที่ผ่านมา กล่าวโดยสรุปคือ แบ่งเป็น 7 ส่วนหลัก ได้แก่

1. ช่องทางการให้บริการ
2. รูปแบบของสาขา

3. กระบวนการเข้าสู่รูปแบบ Digitization
4. การตลาด
5. วัฒนธรรมการสร้างสรรค์ หรือ Innovation culture
6. การศึกษาเกี่ยวกับบริษัท Start up หรือบริษัทเกิดใหม่ที่ใช้เทคโนโลยีสร้างนวัตกรรม และ Fintech หรือองค์กรที่นำเทคโนโลยีมาสร้างนวัตกรรมมาให้บริการทางการเงิน
7. นโยบาย National e-Payment ของรัฐ

โดยทั้งหมดนี้ เป็นไปเพื่อตอบสนองของวัตถุประสงค์หลักสองประการ ได้แก่ การพัฒนารูปแบบการให้บริการและสร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้า และการพัฒนาประสิทธิภาพและประสิทธิผล สำหรับเทคโนโลยีที่ธนาคารให้ความสนใจและอยู่ระหว่างการพิจารณา คือการใช้ Big data ในกระบวนการวิเคราะห์ข้อมูลขนาดใหญ่ และ Artificial Intelligence หรือปัญญาประดิษฐ์ ซึ่งเห็นว่าจะช่วยวิเคราะห์ให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลได้เพิ่มขึ้น เนื่องจากขณะนี้ยังมีกระบวนการที่เป็น Manual อยู่พอสมควร รวมทั้งจะช่วยลดปัญหาการขาดกำลังคนได้อีกด้วย

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า ในส่วนของกิจกรรมเพื่อตอบแทนสังคมซึ่งธนาคารได้ดำเนินการอยู่แล้วนั้น ขอให้มุ่งเน้นไปสู่กลุ่มเยาวชนที่เป็นอนาคตของชาติให้มากยิ่งขึ้น โดยเฉพาะการให้ความรู้ทางการเงินเพื่อให้เยาวชนได้มีความรู้หรือทักษะด้านการเงิน การใช้จ่าย การออม การลงทุนขั้นพื้นฐาน รวมถึงการให้บริการผ่านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งถือเป็นการให้โอกาสที่ดีแก่กลุ่มเยาวชน อันจะนำไปสู่การเติบโตเป็นลูกค้าที่มีคุณภาพของธนาคารต่อไปในอนาคตด้วย

ประธานที่ประชุม ตอบชี้แจงว่าที่ผ่านมา ฝ่ายกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคารได้จัดโครงการต่าง ๆ ที่มีกิจกรรมร่วมกับกลุ่มเยาวชนอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งตนเองมีความชื่นชมในผลงานดังกล่าวรวมถึงความคิดสร้างสรรค์ในการให้องค์ความรู้กับเยาวชน เพื่อให้เยาวชนรู้จักการออมและเป็นคนดีของสังคม โดยเริ่มปลูกฝังตั้งแต่วัยเยาว์และมีได้มุ่งหวังว่าจะต้องมาเป็นลูกค้าของธนาคาร พร้อมนี้ ได้ขอให้ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานสื่อสารองค์กร (นายพูนสิทธิ์ ว่องวัชรชัย) ผู้รับผิดชอบดูแลงานในส่วนนี้โดยตรง เป็นผู้ชี้แจงโครงการที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ ดังกล่าวให้ที่ประชุมรับทราบด้วย

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานสื่อสารองค์กร ชี้แจงว่า ธนาคารได้ดำเนินโครงการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชนอย่างต่อเนื่อง 2 ปีติดต่อกันมาแล้ว โดยเริ่มจากโครงการ 70 ปีกรุงศรี 70 โรงเรียนรอบรู้เรื่องเงินในปี 2558 และต่อเนื่องถึงปีที่ 2 ในโครงการกรุงศรีรอบรู้เรื่องเงิน ภายใต้แนวคิด “เรื่องเงิน เรื่องง่าย” ซึ่งขยายจำนวนโรงเรียนที่เข้าร่วมโครงการออกไปได้อีก 94 โรงเรียน รวมแล้วมีนักเรียนเข้าร่วม 2,700 กว่าคน ทั้งนี้ รูปแบบของโครงการเป็นการนำอาสาสมัครที่เป็นพนักงานไปให้ความรู้ในเรื่องการออม ดอกเบี้ย การใช้จ่าย และการลงทุนอย่างง่าย ให้กับนักเรียนในระดับชั้นประถมศึกษาปีที่ 5 และ 6 ซึ่งได้ผลตอบรับเป็นอย่างดี นักเรียนมีความสนใจและชอบกิจกรรมดังกล่าว เหตุผลที่คัดเลือกกลุ่มนักเรียนในระดับดังกล่าว เนื่องจากเป็นกลุ่มที่กำลังจะขึ้นไปสู่ระดับมัธยมศึกษาที่มีทักษะทางการเงินจึงเป็นเรื่องสำคัญ หากจะกล่าวโดยรวมคือ ธนาคารให้ความสำคัญต่อการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชนและถือว่าเป็นส่วนที่ตรงต่อภารกิจของธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ ซึ่งให้บริการด้านสินเชื่อ และเป็นตัวกลางในการระดมเงินฝากจากภาคประชาชนไปสู่ภาคธุรกิจ ดังนั้น ทักษะ ความรู้ ความเชี่ยวชาญในเรื่องการเงินจึงเป็นสิ่งที่พนักงานของธนาคารสามารถแบ่งปันให้กับสังคมได้โดยเฉพาะอย่างยิ่งกับกลุ่มเยาวชน

เลขานุการธนาคาร ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในระหว่างดำเนินการประชุม ได้มีผู้ถือหุ้นฝากคำถามเกี่ยวกับกรรมการธนาคารไว้จำนวนสองคำถาม ซึ่งคำถามเรื่องเหตุผลของการต่อวาระกรรมการธนาคาร นายทาคาโยชิ ฟุตาเอะ รองประธานกรรมการ ได้ตอบชี้แจงไปในวาระที่ 6 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว คงเหลืออีกคำถามหนึ่ง กล่าวคือ เหตุใด BTMU ในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารจึงไม่ส่งผู้แทนมาเป็นประธานกรรมการธนาคาร

รองประธานกรรมการ ตอบชี้แจงว่า BTMU-MUFG มีความชื่นชมและพึงพอใจเป็นอย่างมากในความสามารถของ นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ ที่ก่อให้เกิดการประสานความร่วมมือกันระหว่างกรุงศรีและ BTMU ได้อย่างดีเยี่ยม โดยส่วนตัวแล้ว ตนคิดว่า ความเป็นผู้นำสูงของนายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ เป็นปัจจัยที่สำคัญยิ่งประการหนึ่งที่ช่วยผลักดันให้กรุงศรีเกิดความสำเร็จยิ่ง ๆ ขึ้นต่อไป

ประธานที่ประชุม กล่าวว่า ตนเองโชคดีที่มีทีมผู้บริหารที่เข้มแข็ง มีความรู้ความสามารถ รวมทั้งโชคดีที่กรรมการ ผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีความสามารถในการเสริมสร้างความกลมเกลียวระหว่างผู้บริหาร ทำให้การทำงานของ คณะกรรมการธนาคารเป็นไปโดยง่ายยิ่งขึ้น และขอถือโอกาสนี้ ขอบขอบคุณผู้บริหารด้วย

ผู้ถือหุ้น ได้แสดงความคิดเห็น และ/หรือมีคำถาม ดังนี้

1. แสดงความชื่นชมที่กรุงศรีมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ BTMU ซึ่งมีเครือข่ายสาขาครอบคลุมอยู่ในประเทศต่าง ๆ ทั่วโลก รวมถึงในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ส่งผลให้การขยายธุรกิจในด้านต่าง ๆ ของกรุงศรีเป็นไปอย่างกว้างขวางและรวดเร็วมากขึ้น ซึ่งปัจจัยหนึ่งอาจเพราะการเข้าใจในวัฒนธรรมที่มีความคล้ายคลึงกันอยู่ ประกอบกับประเทศญี่ปุ่นมีความสัมพันธ์ที่ดีกับประเทศไทยมาเป็นเวลายาวนาน

2. มีผู้ลงทุนจากต่างประเทศหลายรายที่ในอดีตมีแผนจะถอนการลงทุนออกจากประเทศไทย ปัจจุบันได้เปลี่ยนใจกลับ ยังคงรักษาการลงทุนในประเทศไทยต่อไป และมีแนวโน้มขยายธุรกิจมากขึ้นอีกด้วย

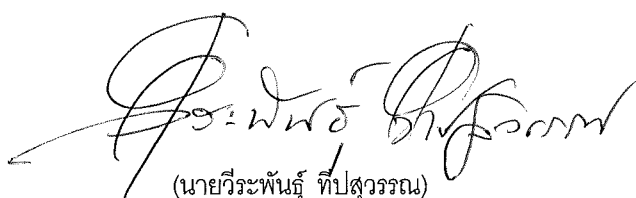
3. ปัจจุบันกรุงศรีได้เริ่มขยายเครือข่ายธุรกิจไปยังประเทศใน AEC บ้างแล้ว ได้แก่ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว และประเทศกัมพูชา จึงอยากทราบว่าธนาคารมีแผนจะขยายไปยังประเทศอื่น ๆ ใน AEC อีกหรือไม่ อาทิ สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม และสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์

ประธานที่ประชุม ได้ตอบชี้แจงเกี่ยวกับการขยายเครือข่ายธุรกิจไปยังประเทศอื่น ๆ ใน AEC ว่า ปัจจุบันกรุงศรีมีสำนักงานผู้แทน ณ เมืองย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์แล้ว ส่วนการจะยกระดับขึ้นเป็นธนาคาร หรือการขยายการลงทุนเพิ่มเติมไปยังประเทศอื่น ๆ อีกหรือไม่อย่างใดนั้น คณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณาโอกาสและความเป็นไปได้ต่าง ๆ อยู่เสมอด้วยความละเอียดรอบคอบ ระมัดระวัง และพิจารณาความพร้อมในทุก ๆ ด้าน อาทิ กฎหมาย วัฒนธรรม นโยบายของผู้บริหารประเทศ ตลอดจนรัฐธรรมนูญของประเทศนั้น ๆ ก่อน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่า การขยายธุรกิจนั้นจะเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลต่อธนาคารอย่างแท้จริง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกคนที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

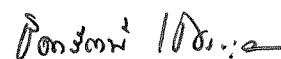
อนึ่ง ณ เวลาปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวนทั้งสิ้น 942 ราย รวมจำนวนหุ้น 7,214,433,230 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.0787 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ปิดประชุมเวลา 15.40 น.



(นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)

ประธานที่ประชุม



(นางนิตารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)

ผู้จัดรายงานการประชุม