

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 108
วันที่ 30 กรกฎาคม 2563

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

นายการุณ	กิตติสถาพร	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม (ประธานฯ)
นางธิดารัตน์	เศรษฐวรจิตร	เลขานุการธนาคาร	เป็นผู้จัดรายงานการประชุม

เลขานุการธนาคารแจ้งให้ประธานฯ ทราบว่า ณ เวลานี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนรวม 178 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 7,206,550,406 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 97.9715 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว นอกจากนี้ รายงานว่ามีผู้ถือหุ้นบางส่วนรับชมการประชุมผู้ถือหุ้นทางช่องทาง YouTube Live ผ่านการลงทะเบียนยืนยันตัวตนตามที่ธนาคารกำหนดด้วย

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ประธานฯ เปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 108 โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้กล่าวแสดงความไว้อาลัยต่อการถึงแก่กรรมด้วยโรคหลอดเลือดหัวใจตีบของนายวีระพันธุ์ ที่ปสุวรรณ เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2562 โดยกล่าวว่า นายวีระพันธุ์ ที่ปสุวรรณ เป็นบุคคลผู้มีความยิ่งแก่ธนาคาร เป็นแบบอย่างในการทำงานด้วยความมุ่งมั่น ได้สร้างคุณประโยชน์นานัปการให้แก่ธนาคาร ตลอดจนสังคมและประเทศชาติมาโดยตลอด ในช่วงระยะเวลา 12 ปีของการดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการธนาคาร นับเป็นช่วงเวลาที่เราในฐานะโลกและของประเทศมีความเปลี่ยนแปลงอย่างมาก โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญที่สุดถึงสองครั้งของธนาคาร คือเมื่อปี 2550 ที่กลุ่มจีอี แคปิตอลเข้ามาเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ และเมื่อปี 2556 ที่ธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด หรือธนาคาร MUFG ในปัจจุบันเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้น ส่งผลถึงการปรับเปลี่ยนโครงสร้างของคณะกรรมการและผู้บริหาร การเปลี่ยนแปลงวิธิตำเนินธุรกิจ และที่สำคัญที่สุดคือการต้องผสมผสานทางวัฒนธรรมที่แตกต่างทั้งในด้านการดำเนินงานและชีวิตประจำวันของพนักงาน ด้วยภาวะการเป็นผู้นำที่ชาญฉลาดและกล้าหาญ มีวิสัยทัศน์ตั้งมั่นในหลักการที่จะประกอบธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ความรับผิดชอบต่อสังคม และเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กรเป็นเรื่องสำคัญ ของนายวีระพันธุ์ ที่ปสุวรรณ จึงทำให้ความหลากหลายของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ไม่ว่าจะเป็นด้านเชื้อชาติ รูปแบบการทำงาน หรือวัฒนธรรมถูกหลอมรวม และแปรเปลี่ยนเป็นพลังของทีมงานที่มีความแข็งแกร่งและโดดเด่น มีรูปแบบเฉพาะตัว นับเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้ธนาคารสามารถผ่านพ้นปัญหาและอุปสรรคต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในช่วงเวลาดังกล่าวได้อย่างราบรื่น ตลอดจนได้สร้างและสะสมต่อยอดความสำเร็จเพิ่มขึ้นเป็นลำดับ และเป็นฐานของความเติบโตก้าวหน้าตลอดจนถึงทุกวันนี้ แม้ว่าท่านจะจากไปแล้ว แต่ชาวกรุงศรีทุกคนจะยังคงระลึกถึงท่านและคุณงามความดีต่าง ๆ ที่ท่านได้ทำไว้ตลอดไป

จากนั้นประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมซึ่งได้ให้ความร่วมมือเป็นอย่างดีกับมาตรการต่าง ๆ ของธนาคารที่ได้ดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 12 คน มาร่วมประชุมครบทั้ง 12 คน โดยมีทั้งที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและที่ผ่านระบบ VDO Conference เนื่องจากพำนักอยู่ในต่างประเทศและไม่สามารถมาด้วยตนเองได้

ด้วยเหตุของการแพร่ระบาดของ COVID-19 คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และได้แนะนำกรรมการเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการอิสระ 5 คน

- | | |
|-----------------------------|---|
| (1) นายการุณ กิตติสถาพร | • ประธานกรรมการ |
| (2) นางสาวพจนีย์ ธนวรานิษฐ์ | • ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| (3) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ | • ประธานกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |
| (4) ดร. จำลอง อติกุล | • ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ |
| (5) นางทองอุไร ลิ้มปิติ | • กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล |

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน

- | | |
|---------------------------|--|
| (6) นายโนริอากิ โกโตะ* | • รองประธานกรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |
| (7) นายโทรุ มัตสึดะ* | • กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล |
| (8) นางสาวจุนโกะ คาวาโนะ* | • กรรมการ |
| (9) นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล | • กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน / กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล |

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน

- | | |
|-------------------------------|--|
| (10) นายเชอิจิระ อาคิตะ | • กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร |
| (11) นายพรสนอง ตู้จินดา | • กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร / ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ / รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ |
| (12) นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต | • กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร / ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน |

หมายเหตุ * เข้าร่วมประชุมผ่านระบบ VDO Conference

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบด้วยว่า คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารมีจำนวน 4 ชุด และมีกรรมการธนาคาร 4 คนที่ทำหน้าที่เป็นประธาน จึงเท่ากับว่า ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดเข้าร่วมประชุมในวันนี้ด้วยแล้ว สำหรับทีมผู้บริหารระดับสูงจำนวน 12 คน เพื่อเป็นการรักษาระยะห่างในห้องประชุม จึงได้เข้าร่วมประชุมผ่านระบบ VDO Conference จากห้องประชุมชั้น 35 อาคารกรุงศรีเพลินจิต และห้องประชุมชั้น 35 อาคารสำนักงานใหญ่ของธนาคาร โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|--|---|
| (1) นายแดน ฮาร์โซโน | • ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล |
| (2) นางวรณัฐ เดชะโกสยะ | • ประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| (3) นางสาวพรรณทิพา หาญนรเศรษฐ์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบภายใน |
| (4) นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนียน
คิสฐมนันการัม | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง |
| (5) นายตรรก บุนนาค | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านโกลบอลมาร์เก็ตส์ |
| (6) นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME |
| (7) นายพงษ์อนันต์ ธนดีไตร | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจลูกค้ารายย่อยและเครือข่ายการขาย |
| (8) นายไพโรจน์ ชื่นครุฑ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร |
| (9) นายโยชิยุกิ โฮริโอะ | • ประธานกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น |
| (10) นางกฤติยา ศรีสนิท | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ |
| (11) นายวศิน อุดมรัชตวนิชย์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล |
| (12) นายรัฐดิวิร์ โชตยาภรณ์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย |

นอกจากนี้ ยังได้แนะนำผู้แทนจาก Allen & Overy (Thailand) Co., Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทที่ปรึกษากฎหมาย ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) เพื่อดูแลให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดต่าง ๆ รวมถึงเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงด้วย และแนะนำผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2562 จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ซายยส สอบบัญชี จำกัด รวมทั้งได้กล่าวต้อนรับ นางสาวศิริพร ชัดตพงษ์ ผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ที่เข้าร่วมสังเกตการณ์การประชุมด้วย

จากนั้นประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่ได้กำหนดไว้ โดยมีเนื้อหารายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 108 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าแล้ว แต่เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่ละวาระ จึงให้เลขานุการธนาคารสรุปเนื้อหาโดยย่อให้ด้วย

เลขานุการธนาคารแจ้งวาระระเบียบการออกเสียงและการนับผลการลงคะแนนเสียงเป็นไปตามที่ระบุไว้ในหน้า 63 และ 64 ของหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม กล่าวโดยสรุปคือ

- ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
- ในแต่ละวาระจะเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะที่แสดงออกเสียงหรือไม่เห็นด้วย ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ที่จะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ซึ่งเจ้าหน้าที่จะตรวจนับในสถานที่ที่จัดไว้ด้านหน้าห้องประชุม
- ผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนแต่ไม่ได้มอบบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ จะนับเป็นส่วนหนึ่งของคะแนนเสียงเห็นด้วย
- สำหรับผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะและระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนแต่ละวาระไว้ ธนาคารได้นำคะแนนเสียงดังกล่าวมารวมกับการออกเสียงลงคะแนนวาระนั้น ๆ ของผู้ถือหุ้นอื่นในที่ประชุมแล้ว
- เมื่อประกาศผลการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด
- การนับผลการลงคะแนนเสียงตามวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ แบ่งเป็น
 - วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ได้แก่ วาระที่ 1, 4, 5, 6 และ 8
 - วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ได้แก่ วาระที่ 7
 - วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ได้แก่ วาระที่ 9 และ 10

นอกจากนี้ เลขานุการธนาคารได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบด้วยว่า ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2562 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2562 ธนาคารได้ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารเป็นการล่วงหน้าตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุม หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารแต่อย่างใด สำหรับคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ส่งมาล่วงหน้า จะได้ทำการชี้แจงเมื่อถึงวาระที่เกี่ยวข้อง ส่วนคำถามอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากวาระ จะได้ทำการชี้แจงในวาระที่ 11 ซึ่งเป็นเรื่องอื่น ๆ ทั้งนี้ สำหรับการสอบถามในที่ประชุม เลขานุการธนาคารขอให้ผู้ถือหุ้นใช้วิธีการเขียนลงในบัตรคำถาม เพื่อลดความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของ COVID-19

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 107 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2562

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 107 ได้จัดประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2562 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 108

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

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 107

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถาม ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 107 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2562 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	7,206,561,530	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,206,561,530	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยบัตรพิเศษนิยม และใช้เทคนิคสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 2 รายงานของคณะกรรมการแสดงถึงกิจการของบริษัทในรอบปี 2562

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า รายงานของคณะกรรมการซึ่งประกอบด้วยรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคาร ในรอบปี 2562 ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งในรูปแบบ QR Code ที่อยู่ในแบบแจ้งการประชุม ซึ่งส่งไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 108 พร้อมแจ้งว่าในลำดับถัดไป ประสานฯ จะได้กล่าวถึงภาพรวมรายงานของคณะกรรมการแสดงถึงกิจการในรอบปี 2562

ประธานฯ กล่าวว่า ในฐานะตัวแทนคณะกรรมการธนาคาร ขอแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า หลักการในการทำธุรกิจที่คณะกรรมการธนาคารยึดมั่นเสมอมาคือ การธนาคารอย่างยั่งยืน จากบทบาทหน้าที่การเป็นตัวกลางทางการเงินที่สนับสนุนลูกค้าและจัดสรรเงินทุนไปสู่ภาคธุรกิจ คณะกรรมการธนาคารจะดูแลสนับสนุนในทุกด้านให้ธนาคารเร่งผลานความสามารถด้านเทคโนโลยีดิจิทัลและด้านทรัพยากรบุคคลของธนาคาร ในการส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ดีที่สุด ขยายธุรกิจได้อย่างครอบคลุมและมีความแข็งแกร่ง รวมทั้งส่งเสริมพัฒนาองค์กรให้สามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น ในขณะเดียวกัน จะส่งเสริมให้มีการนำเสนอนวัตกรรมผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในระบบนิเวศทางธุรกิจ ทั้งลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ องค์กรสถาบันต่าง ๆ และชุมชนสังคมโดยรวม เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน มีธรรมาภิบาล จริยธรรม ตลอดจนมีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งการปลูกฝังเรื่องการออมให้กับเยาวชนดังที่ท่านเห็นจากคลิปวิดีโอก่อนเริ่มการประชุมก็เป็นตัวอย่างหนึ่งของการสนับสนุนให้คนไทยมีรากฐานความรู้ความเข้าใจด้านการเงินที่เรียกว่า Financial Literacy สำหรับการดำเนินการภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ในไทยและทั่วโลก กลุ่มกรุงศรีได้มีมาตรการต่าง ๆ เพื่อให้ความช่วยเหลือต่อลูกค้าทั้งที่เป็นลูกค้าธุรกิจและลูกค้ารายย่อยที่ประสบปัญหาอันเป็นผลมาจากการหยุดชะงักของธุรกิจ รวมถึงได้ปฏิบัติตามมาตรการที่หน่วยงานทางการกำหนด จากนั้นประธานฯ ได้ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินนำเสนอรายงานสรุปผลการดำเนินงานในปี 2562 ตลอดจนมาตรการต่าง ๆ เพื่อให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้า และตัวเลขที่สำคัญของงบการเงินให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบต่อไป

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวสวัสดิ์ผู้ถือหุ้นและแจ้งขอนำเสนอข้อมูลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นภาษาอังกฤษ โดยมีการแปลเป็นภาษาไทยไว้บนสไลด์ให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ เพื่ออำนวยความสะดวกและเพื่อลดความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 โดยสรุปได้ดังนี้

1. ภาพรวมผลการดำเนินงานในปี 2562

1.1 ภายใต้สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2562 ที่เต็มไปด้วยปัจจัยท้าทาย อาทิ การขยายตัวของเศรษฐกิจไทยที่ชะลอตัวลงอย่างต่อเนื่อง จากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกที่ส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกและอุปสงค์ภายในประเทศ การเปลี่ยนแปลงเกณฑ์และมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย การปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีที่กระทบต่อธุรกิจ กลุ่มกรุงศรีสามารถส่งมอบกำไรสุทธิที่แข็งแกร่งในปี 2562 ที่ 32,749 ล้านบาท โดยมีการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากที่ร้อยละ 8.7 และ 9.9 ตามลำดับ ซึ่งเป็นอัตราสูงที่สุดเมื่อเทียบกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบของประเทศ ในขณะที่คุณภาพสินทรัพย์ยังคงแข็งแกร่งต่อเนื่อง ด้วยสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ที่ร้อยละ 1.98 โดยเป็นผลมาจากการบริหารพอร์ตสินเชื่อด้วยความรอบคอบระมัดระวังและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวดรัดกุมของธนาคาร

1.2 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการให้ความสำคัญสำหรับนวัตกรรมดิจิทัล โดยในปี 2562 ได้มีการจัดตั้งบริษัทใหม่ ได้แก่ บริษัท กรุงศรี นิเมเบิล จำกัด เพื่อให้เป็นศูนย์กลางในการสร้างและดูแลโซลูชันด้านไอที สะท้อนถึงความมุ่งมั่นอย่างจริงจังของกลุ่มกรุงศรีในการก้าวสู่ความเป็นเลิศด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรมทางการเงินเพื่อประโยชน์ของลูกค้า

1.3 นอกเหนือจากความสำเร็จด้านผลประกอบการ ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการดำเนินงานเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2562 ธนาคารร่วมกับธนาคารพาณิชย์อีก 14 แห่ง ได้ร่วมลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ “แนวทางการดำเนินธุรกิจธนาคารอย่างยั่งยืน ในด้านการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบต่อสังคม” นอกจากนี้ ธนาคารได้ออกพันธบัตรที่คำนึงถึงเพศสภาพ (Gender Bond) โดยภาคเอกชนเป็นครั้งแรกในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก และเป็นพันธบัตรเพื่อสังคมที่ออกเป็นครั้งแรกในตลาดเกิดใหม่ในเอเชีย ตามหลักการพันธบัตรเพื่อสังคมของสมาคมตลาดทุนสากล และมาตรฐานพันธบัตรเพื่อสังคมแห่งอาเซียน ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นในการขยายธุรกิจภายใต้เป้าหมายการธนาคารเพื่อความยั่งยืน โดยเฉพาะการให้บริการทางการเงินอย่างครอบคลุมทั่วถึงในทุกกลุ่มลูกค้า

1.4 ปี 2563 นับเป็นปีที่มีผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญหลายประการ เริ่มจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกต่อเนื่องจากปี 2562 อันเนื่องมาจากความขัดแย้งทางการค้าโลก สงครามน้ำมัน และการแพร่ระบาดของ

COVID-19 ที่ส่งผลกระทบอย่างรุนแรงต่อเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลก ซึ่งจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ธนาคารได้มีการดำเนินการตามแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCP) เพื่อให้มั่นใจว่าการให้บริการของธนาคารจะเป็นไปอย่างต่อเนื่องและลดผลกระทบต่อลูกค้าของธนาคาร ธนาคารในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบ (D-SIBs) ได้ดำเนินมาตรการเชิงรุกเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนด้านเศรษฐกิจการเงินที่เกิดขึ้นกับลูกค้า ซึ่งรวมถึงการพักชำระเงินต้น การพักชำระดอกเบี้ย การปรับลดการชำระดอกเบี้ย และการขยายระยะเวลาผ่อนชำระ และการลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่ออย่างต่อเนื่องถึง 4 ครั้งตั้งแต่ช่วงต้นปีที่ผ่านมา

1.5 ธนาคารยึดมั่นในพันธกิจที่จะเป็น "สถาบันการเงินชั้นนำระดับภูมิภาคที่ก้าวสู่เวทีโลก" โดยมีความมุ่งมั่นที่จะตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างรับผิดชอบผ่านการเติบโตอย่างยั่งยืน และจะยังคงนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เป็นนวัตกรรมใหม่ ๆ เพื่อสนับสนุนเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และความเป็นเลิศในด้านธรรมาภิบาล และเพื่อเป็นการฉลองครบรอบ 75 ปี ของการดำเนินงานและให้บริการและผลิตภัณฑ์การเงินของธนาคาร ธนาคารได้ตั้งเป้าที่จะลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกลง 7.5 ล้านกิโลกรัมของก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า เพื่อเป็นการตอกย้ำความรับผิดชอบต่อองค์กรในการมีส่วนร่วมรับมือกับปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

2. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

2.1 คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารทุกคนยังคงให้ความสำคัญเป็นอย่างมาก เพราะความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจโดยเฉพาะอย่างยิ่งธุรกิจการธนาคารจะเกิดขึ้นและคงอยู่อย่างยั่งยืนได้ จำเป็นต้องมีความซื่อสัตย์และความน่าเชื่อถือ มีการเปิดเผยข้อมูลและการดำเนินงานที่โปร่งใส รวมถึงมีกระบวนการควบคุมภายในและตรวจสอบภายในที่ได้มาตรฐาน

2.2 ในการดำเนินธุรกิจ กลุ่มกรุงศรีได้ยึดถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับธรรมาภิบาลที่หน่วยงานทางการต่าง ๆ กำหนด และปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร ซึ่งได้จัดทำขึ้นภายใต้กรอบของกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการธนาคาร และมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี รวมถึงได้มีการสื่อสารหลักการนี้ไปยังบริษัทในกลุ่มกรุงศรี เพื่อเป็นแนวทางสำหรับการนำไปปรับใช้ตามลักษณะธุรกิจของแต่ละบริษัท

2.3 ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา กลุ่มกรุงศรีได้จัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจ และกระตุ้นให้พนักงานมีความตระหนักถึงความสำคัญของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ภายใต้การดำเนินงานแบบมีอาชีพ โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความถูกต้อง โปร่งใส เท่าเทียมกัน และรักษาไว้ซึ่งความเป็นเลิศในด้านความซื่อสัตย์สุจริต ปฏิบัติดีปฏิบัติชอบ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสากล

3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

3.1 ธนาคารให้ความสำคัญและส่งเสริมให้มีการพัฒนาในด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของภาคสังคมในการผลักดันให้มีการป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเป็นรูปธรรม ทำให้อาคารผ่านการรับรองการเป็นสมาชิกจากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต หรือ CAC เป็นครั้งที่ 3 ในปีนี้

3.2 ธนาคารสนับสนุนให้ผู้บริหารและพนักงานเข้าร่วมกิจกรรมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต่าง ๆ เพื่อแสดงเจตนารมณ์ของธนาคารในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในระดับประเทศ นอกจากนี้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารทุกคนจะต้องลงนามรับทราบที่จะต้องปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งได้กำหนดให้มีการอบรมด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้เป็นหลักสูตรบังคับของธนาคารที่พนักงานทุกคนต้องเข้ารับการอบรมทุก 2 ปี

สำหรับรายละเอียดในเรื่องต่าง ๆ ข้างต้น รวมถึงพัฒนาการที่สำคัญในรายละเอียด ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี และรายงานความยั่งยืนปี 2562 จากนั้น กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ขอให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินเป็นผู้สรุปในส่วนของผลการดำเนินงานด้านการเงินให้แก่ผู้ถือหุ้น

ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ได้นำเสนอสรุปผลการดำเนินงานของปี 2562 เปรียบเทียบกับเป้าหมายที่กำหนดไว้ และพัฒนาการที่สำคัญในปี 2562 ดังนี้

1. สรุปตัวเลขสำคัญจากงบการเงินรวม โดยแบ่งเป็น 4 หัวข้อ ได้แก่ 1) อัตราการเติบโตของสินเชื่อสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 8.7 สูงกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 6-8 2) อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 1.98 ดีกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ไม่เกินร้อยละ 2.5 3) สัดส่วนสินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 49 ใกล้เคียงกับเป้าหมายที่กำหนดไว้ และ 4) ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.6 ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 3.4-3.6 ทั้งนี้ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปี 2562 ลดลงจากปี 2561 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 3.81 เนื่องมาจากอัตราดอกเบี้ยของโลกที่มีแนวโน้มลดลง และคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายมาเป็นระยะ ๆ ในปีนี้รวมเป็นจำนวนถึง 3 ครั้ง ซึ่งไม่นับรวมการลดอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อบริษัทอีก 1 ครั้ง ที่ทางธนาคารพาณิชย์พร้อมใจกันลดในอัตราร้อยละ 0.40 ทั้งนี้ แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่ลดลง ถือเป็นความท้าทายต่อการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นอย่างมาก

2. ความสำคัญที่สำคัญในปี 2562

2.1 พื้นฐานธุรกิจที่มั่นคงและโครงสร้างสินเชื่อที่สมดุล โดยในปี 2562 ธนาคารมีโครงสร้างสินเชื่อประกอบด้วย 1) สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และบริษัทไทยร้อยละ 23 2) สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติร้อยละ 13 3) สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 15 และ 4) สินเชื่อเพื่อรายย่อยร้อยละ 49 ซึ่งแบ่งเป็นสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ร้อยละ 23 สินเชื่อเคหะร้อยละ 15 และสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลร้อยละ 11

ในส่วนของขนาดสินทรัพย์ สินเชื่อ และเงินรับฝาก กรุงเทพฯเป็นธนาคารพาณิชย์อันดับ 5 โดยมีสินทรัพย์อยู่ที่ 2,360 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 8.56 และหากพิจารณาตัวเลขในระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา พบว่าธนาคารมีการเติบโตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นเป็นลำดับ นอกจากนี้ กรุงเทพฯยังเป็นหนึ่งในห้าของธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบของประเทศ (D-SIBs)

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) อยู่ที่ 220,700 ล้านบาท โดยเป็นอันดับที่ 17 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2.2 ธนาคารได้สร้างผลตอบแทนอย่างต่อเนื่องให้กับผู้ถือหุ้น โดยจากผลประกอบการปี 2562 เงินปันผลต่อหุ้นเท่ากับ 0.85 บาท อัตราการจ่ายเงินปันผลอยู่ที่ร้อยละ 19.09 ของกำไรสุทธิของงบการเงินรวม และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 12.76

อย่างไรก็ตาม หากไม่นับรวมรายการพิเศษได้แก่ กำไรจากการขายหุ้นร้อยละ 50 ในบริษัท เงินติดล้อ จำกัด เป็นเงินจำนวน 8,625 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายพิเศษเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมสำหรับกรณีเลิกจ้างลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไปซึ่งเกษียณอายุตามข้อบังคับการทำงานของกิจการให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน จากเดิม 300 วัน (เพิ่มขึ้นร้อยละ 33.33) จำนวน 1,162 ล้านบาท พบว่าอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นโดยเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณร้อยละ 10.6 ใกล้เคียงกับอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นโดยเฉลี่ยปี 2561 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 10.61

2.3 เงินให้สินเชื่อในปี 2562 อยู่ที่ 1,818 พันล้านบาท มีการเติบโตอย่างต่อเนื่องในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา โดยอัตราการเติบโตเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณร้อยละ 9 ในขณะที่อัตราการเติบโตของปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 8.7 ในส่วนของเงินรับฝาก อยู่ที่ 1,567 พันล้านบาท มีการเติบโตอย่างต่อเนื่องในช่วง 5 ปีที่ผ่านมาเช่นเดียวกัน โดยอัตราการเติบโตเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณร้อยละ 11 ในขณะที่อัตราการเติบโตของปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 9.9 ดังนั้น โดยรวมถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจและเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ในแผนธุรกิจระยะกลาง ทั้งนี้ หากพิจารณาย้อนหลังไปประมาณ 10 ปี ในขณะนั้นธนาคารมีปริมาณสินทรัพย์และเงินรับฝากน้อยกว่าธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 อันดับแรกค่อนข้างมาก แต่ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ขนาดของสินทรัพย์เพิ่มสูงขึ้นใกล้เคียงกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อันดับที่ 4 และธนาคารแห่งประเทศไทยได้จัดอันดับให้ธนาคารเป็นหนึ่งในห้าของธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบของประเทศ (D-SIBs)

3. ความสามารถในการทำกำไร ส่วนแรกคือ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) อยู่ที่ร้อยละ 3.60 ซึ่งจัดว่าอยู่ในระดับที่สูงในอุตสาหกรรมธนาคาร ภายใต้แรงกดดันจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่อง แต่ด้วยการที่กรุงศรีมีพอร์ตสินเชื่อรายย่อยอยู่ที่ประมาณร้อยละ 50 ของพอร์ตสินเชื่อรวม จึงส่งผลในเชิงบวกต่อตัวเลขดังกล่าว ในส่วนของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยอยู่ที่ 45.19 พันล้านบาท เติบโตสูงถึงร้อยละ 31.9 ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากการบันทึกกำไรจากการขายหุ้นของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด และส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ทั้งนี้ หากตัดผลกำไรส่วนนี้ออกไป รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยของธนาคารก็ยังจัดอยู่ในระดับที่ดีภายใต้สภาวะแวดล้อมปัจจุบันและเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม โดยมีอัตราการเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 6.7

4. การบริหารจัดการค่าใช้จ่าย จะเห็นได้ว่า ปัจจุบันทุกภาคธุรกิจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากเทคโนโลยี (Digital Disruption) ไม่เพียงเฉพาะภาคธุรกิจการเงินและธนาคารเท่านั้น ส่งผลให้บริษัทต่าง ๆ รวมถึงกรุงศรีต้องมีการปรับเปลี่ยนแผนธุรกิจของตนให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ในขณะที่การสร้างรายได้อาจอยู่ในเกณฑ์ที่ไม่สามารถทำได้สูงนัก การบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพจึงจัดว่าเป็นสิ่งสำคัญ โดยในปี 2562 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 42.90 โดยหากไม่รวมรายการพิเศษ จะอยู่ที่ร้อยละ 45.15 ซึ่งเป็นผลจากความพยายามในการปรับลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานปกติ แต่อย่างไรก็ดี กรุงศรียังคงมีการลงทุนในเรื่องเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีโครงสร้างพื้นฐานที่แข็งแกร่งในการรองรับการเติบโตในอนาคต โดยเฉลี่ยปีละประมาณ 8-9 พันล้านบาท ซึ่งใกล้เคียงกับปริมาณเงินลงทุนของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อื่น ๆ สำหรับในส่วนของกำไรจากการดำเนินงาน มีการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.1 ทั้งนี้ หากไม่รวมรายการพิเศษ จะเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 และหากพิจารณาอัตราการเติบโตในช่วง 5 ปีที่ผ่านมาจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 9 ซึ่งจัดว่าอยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจ

5. คุณภาพสินทรัพย์ ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมาธนาคารและบริษัทในกลุ่มกรุงศรียังคงพยายามอย่างต่อเนื่องในการดูแลและบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพให้มีสัดส่วนที่ดี ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมลดลงอย่างต่อเนื่องมาอยู่ที่ร้อยละ 1.98 จัดว่าต่ำที่สุดในอุตสาหกรรมธนาคาร ส่วนระดับเงินสำรองถือว่าแข็งแกร่งเช่นกัน โดยอยู่ที่ 67.7 พันล้านบาท ซึ่งจำนวนนี้รวมถึงสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 22.7 พันล้านบาทด้วย จากตัวเลขข้างต้นสะท้อนให้เห็นว่า กรุงศรีมีการบริหารพอร์ตสินเชื่อโดยยึดหลักความระมัดระวังรอบคอบและมีการปรับปรุงแก้ไขสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนมีการกันสำรองส่วนเกินในปริมาณที่เหมาะสมเพื่อรองรับเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่จะส่งผลกระทบต่อผลประกอบการกรุงศรีรูปแบบภาพรวม และจะยังคงให้ความสำคัญกับการดูแลคุณภาพสินทรัพย์ให้อยู่ในระดับที่ดีตลอดไป

6. กำไรสุทธิอยู่ที่ 32.75 พันล้านบาท โดยหากไม่รวมรายการพิเศษ จะอยู่ที่ 26.94 พันล้านบาท หรือเติบโตร้อยละ 8.6 จะเห็นได้ว่า กรุงศรีมีอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในขณะเดียวกันก็ยังสามารถรักษาระดับเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและสามารถรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคตได้ โดยในปีที่ผ่านมาอยู่ที่ร้อยละ 16.56 แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 11.89 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 4.67 ทั้งนี้ หากนับรวมเงินกองทุนของกรุงศรีกรุ๊ปจะอยู่ที่ร้อยละ 17.81

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบรายงานของคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2562

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถาม ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการแสดงถึงกิจการของบริษัทในรอบปี 2562 ตามรายละเอียดที่เสนอ

วาระที่ 3 การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ไปแล้วจำนวน 2 ครั้ง โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท หรือเท่ากับร้อยละ 24.19 ของกำไรสุทธิของธนาคาร หรือร้อยละ 14.90 ของกำไรสุทธิของงบการเงินรวม โดยจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 จำนวน 0.2460 บาท, ร้อยละ 25 จำนวน 0.0559 บาท และร้อยละ 23 จำนวน 0.0981 บาท ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 30/70, 25/75 และ 23/77 ของเงินปันผลที่ได้รับตามลำดับ ซึ่งเป็นไปตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร ทั้งนี้ ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2562

2. จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ในอัตราหุ้นละ 0.45 บาท หรือเท่ากับร้อยละ 44.61% ของกำไรสุทธิของธนาคาร หรือร้อยละ 25.46% ของกำไรสุทธิของงบการเงินรวมโดยจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 23 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตรา 23/77 ของเงินปันผลที่ได้รับ ซึ่งเป็นไปตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร ทั้งนี้ ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2563

สำหรับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลตาม 2. นี้ เป็นการจ่ายเงินปันผลแทนการจ่ายเงินปันผลประจำปีที่ผ่านมาธนาคารมีแผนที่จะเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ แต่เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 เป็นผลให้ธนาคารต้องเลื่อนการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นออกไปจากกำหนดการเดิม ดังนั้น ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ จึงไม่มีการเสนอขออนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 อีก และเมื่อรวมการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลทั้งสองครั้งแล้ว รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 ในอัตราหุ้นละ 0.85 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 31.92 ของกำไรสุทธิของธนาคาร หรือร้อยละ 19.09 ของกำไรสุทธิของงบการเงินรวมประจำปี 2562

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

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถาม โดยในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นส่งแบบฟอร์มคำถามสรุปได้ดังนี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า สำหรับการจ่ายเงินปันผลของธนาคารจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 23, 25 และ 30 นั้น ในส่วนของกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 23 ยังคงมีอยู่หรือไม่

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า ยังคงมีอยู่ และสาเหตุที่ในแต่ละปีอัตราภาษีอาจแตกต่างกันไป เนื่องจากกรมสรรพากรมีการปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรสุทธิในแต่ละช่วงเวลา โดยล่าสุดการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจ่ายจากส่วนของภาษีเงินได้นิติบุคคลที่อัตราร้อยละ 23

ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามรายละเอียดที่เสนอ

วาระที่ 4 งบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า งบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้า 252 - 344 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ QR Code อยู่ในแบบแจ้งการประชุม ซึ่งส่งไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 108 โดยสรุปภาพรวม เป็นดังนี้

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	2,359,591,596	2,234,725,429
หนี้สินรวม	2,087,475,951	2,023,015,989
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	272,115,645	211,709,440
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	32,748,508	19,585,576
กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	34,405,408	22,032,850
กำไรต่อหุ้น (บาท)	4.45	2.66

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

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถาม โดยในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นส่งแบบฟอร์มคำถาม จำนวน 3 คำถาม สรุปได้ดังนี้

คำถามที่ 1 ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากรายงานผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ทางธนาคารมีการบริหารจัดการกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญอย่างไรบ้าง

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า เนื่องจากคำถามค่อนข้างกว้าง จึงขอตอบในภาพรวมว่า ตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (มาตรฐาน TFRS9) มีผลบังคับใช้ควบคู่ไปกับแนวทางการปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีผลต่อการกำหนดหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้และการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินที่เปลี่ยนแปลงไปจากในอดีต ซึ่งที่ผ่านมา ธนาคารได้ดำเนินการตามหลักของความระมัดระวังทั้งในเรื่องการพิจารณาสินเชื่อ การ

ตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และธนาคารยังได้มีการตั้งสำรองส่วนเกินไว้สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอยู่แล้ว ตามสไลด์ที่นำเสนอในหน้า 54 ซึ่งส่วนนี้ธนาคารสามารถนำเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวมาใช้เป็นกันชน (Buffer) สำหรับในกรณีที่ลูกค้าบางราย หรือกลุ่มลูกค้าของธนาคารได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจจนอาจเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)

คำถามที่ 2 ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากการนำมาตรฐาน TFRS 9 มาปรับใช้ ทำให้ธนาคารต้องตั้งสำรองมากขึ้นกว่าปกติหรือไม่ อย่างไร

ประธานคณะกรรมการด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า โดยหลักการแล้ว ตามมาตรฐาน TFRS 9 จะส่งผลให้ต้องมีการตั้งสำรองเพิ่มมากขึ้น เพราะวิธีการจัดชั้นหนี้เปลี่ยนไป ในอดีตหากลูกค้าไม่ชำระหนี้ตามกำหนด จะต้องมีการจัดชั้นหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง แต่การปรับใช้มาตรฐาน TFRS 9 ทำให้มีความเข้มงวดมากขึ้น โดยมีการนำการคาดการณ์ในอนาคตตัวชี้วัดความเสี่ยง ความน่าจะเป็นและสมมติฐานจากแบบจำลองสินเชื่อ (Credit Model) มาพิจารณาร่วมกัน กล่าวคือ แม้ว่าลูกค้ายังคงมีการชำระหนี้อยู่ แต่หากธนาคารพบว่า สถานะของลูกค้ามีแนวโน้มแย่ลง ทำให้ความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมาก หรือที่เรียกว่า SICR ก็จะต้องจัดชั้นเป็นลูกค้าชั้นที่ 2 (Stage 2) ซึ่งมีผลทำให้ธนาคารจะต้องตั้งสำรองไว้ตลอดอายุของสินเชื่อในทันที อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาย้อนหลังไป จะเห็นว่าธนาคารมีการตั้งสำรองส่วนเกินค่อนข้างมากอยู่แล้ว ดังนั้นเมื่อมีการนำมาตรฐาน TFRS 9 มาปรับใช้ จึงไม่ได้ส่งผลให้ธนาคารต้องตั้งสำรองเพิ่มจากเดิมมากนัก และที่ผ่านมามีการบริหารจัดการค่อนข้างดี ทำให้สถานะทางการเงินและเงินกองทุนของธนาคารไม่ได้รับผลกระทบมากจากการปรับใช้มาตรฐาน TFRS 9

คำถามที่ 3 ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ผลกระทบจาก COVID-19 ทำให้ธนาคารต้องตั้งสำรองเพิ่มขึ้นมากกว่าปกติเป็นจำนวนเท่าใด

ประธานคณะกรรมการด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า จากสถานการณ์ในปัจจุบัน หากทุกธนาคารต้องมีการตั้งสำรองครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ตามมาตรฐาน TFRS 9 อาจทำให้ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของระบบการเงินของประเทศรุนแรงขึ้นมาก ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกมาตรการผ่อนคลายเป็นระยะ ๆ อาทิ กรณีที่ลูกค้าได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ธนาคารยังไม่จำเป็นต้องจัดชั้นหนี้เป็นชั้นที่แย่ลง เพราะมีผลต่อการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นอย่างมาก ด้วยเหตุนี้ ปัจจุบันธนาคารจึงยังไม่สามารถระบุได้ชัดเจนเกี่ยวกับความสามารถของลูกค้าในการชำระหนี้และจำนวนเงินที่ต้องตั้งสำรอง ยังคงต้องติดตามสถานการณ์จนกว่า COVID-19 จะบรรเทาลง จึงจะเห็นผลกระทบที่ชัดเจนยิ่งขึ้น โดยคาดว่า COVID-19 จะส่งผลกระทบเป็นระยะเวลาอย่างน้อย 18 เดือน ทั้งนี้ จากตัวเลขผลการดำเนินงานในครึ่งปีแรก จะเห็นว่าธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ รวมถึงธนาคารเองมีการตั้งสำรองเพิ่มมากขึ้น ซึ่งการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นนี้ ไม่ใช่เพียงเพื่อรองรับผลกระทบจาก COVID-19 แต่รวมถึงปัจจัยอื่น ๆ ด้วย เช่น ผลคาดการณ์แนวโน้มเศรษฐกิจในอนาคต โดยในส่วนของธนาคาร การตั้งสำรองเพิ่มขึ้นอาจไม่ได้มากนักเมื่อเปรียบเทียบกับบางธนาคาร เนื่องจากที่ผ่านมาธนาคารมีการบริหารจัดการสินเชื่อค่อนข้างระมัดระวังและจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ดีในระดับหนึ่งอยู่แล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขแล้ว ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	7,206,576,183	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,206,576,183	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยบัตรพิเศษนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 5 การจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวมเป็นจำนวนเงิน 32,748,508,350.18 บาท หรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้น 4.45 บาท ซึ่งธนาคารมีหน้าที่ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามที่กฎหมายกำหนด (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี) ดังนั้น ธนาคารจึงจะดำเนินการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงาน รวมถึงจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 980,000,000 บาท โดยธนาคารไม่มีการเสนอขออนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปีอีก ตามเหตุผลที่ปรากฏในวาระที่ 3

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

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามที่กฎหมายกำหนด โดยไม่มีการเสนอขออนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 อีก

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถาม ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติดด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองตามที่กฎหมายกำหนดจำนวน 980,000,000 บาท โดยไม่มีการอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 อีก ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	7,206,576,183	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,206,576,183	100.0000

ทั้งนี้ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 6 การเลือกตั้งกรรมการแทนที่กรรมการซึ่งครบวาระ

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการพิจารณาวาระที่ 6 ซึ่งเป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงได้อย่างเต็มที่ กรรมการที่ครบวาระและได้รับการเสนอให้เลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการในครั้งนี้ ได้แก่ นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ นางทองอุไร ลิ้มปิติ และตนเอง (นายการุณ กิตติสถาพร) จะออกจากห้องประชุมไปพักรอในห้องรับรองและจะได้กลับมายังห้องประชุมอีกครั้งหนึ่งเมื่อที่ประชุมได้ออกเสียงลงคะแนนแล้ว โดยขอให้ ดร. จำลอง อติกุล ในฐานะประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ดูแลการประชุมในวาระนี้แทน

เมื่อกรรมการที่ครบวาระทั้ง 4 คน ได้ออกจากที่ประชุมแล้ว

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า เนื่องจากในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 108 มีกรรมการที่ครบวาระจำนวน 4 คน ได้แก่

1. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
2. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ)
3. นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ)
4. นางทองอุไร ลิ้มปิติ (กรรมการอิสระ)

โดยในระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2562 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2562 ธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร (www.krungsri.com) แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้า

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนโดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา ได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารแล้ว ซึ่งรวมถึงทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศของบุคคลดังกล่าวแล้วเห็นว่า กรรมการทั้ง 4 คน เป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่

จะเป็นกรรมการต่อไป จึงได้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่งจำนวน 4 คน ได้แก่ นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ) นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ) และ นางทองอุไร ลิ้มปิติ (กรรมการอิสระ)

สำหรับรายละเอียดประวัติกรรมการที่เสนอให้เลือกตั้งและนิยามกรรมการอิสระ ปรากฏอยู่ในเอกสารประกอบการพิจารณาหน้า 36-47 ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 108

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

ความเห็นคณะกรรมการ โดยกรรมการธนาคารทั้ง 4 คน ที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ) นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ) และนางทองอุไร ลิ้มปิติ (กรรมการอิสระ) กรรมการที่ครบวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งข้างต้นได้ผ่านกระบวนการกลั่นกรองของคณะกรรมการธนาคารแล้วว่า มีคุณสมบัติที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคารและได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถาม ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยแจ้งว่าวาระนี้ธนาคารได้ทำการเก็บบัตรลงคะแนนทุกประเภท และเชิญชวนให้ผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ท่าน เข้าร่วมเป็นอาสาสมัครร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนน ณ จุดคัดแยกและตรวจนับคะแนน แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นแจ้งความประสงค์ ดังนั้น เลขานุการธนาคารจึงเชิญผู้ตรวจการ (Inspector) ไปร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนน ณ จุดคัดแยกและตรวจนับคะแนนด้วย จากนั้น ดร. จำลอง อติกุล ได้ขอให้เจ้าหน้าที่เรียนเชิญกรรมการทั้ง 4 คนกลับเข้าห้องประชุม เพื่อดำเนินการประชุมในวาระต่อไป และเมื่อการนับคะแนนแล้วเสร็จได้แจ้งมติให้ที่ประชุมทราบคะแนนเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งนางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ) นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ) และนางทองอุไร ลิ้มปิติ (กรรมการอิสระ) กรรมการที่ครบวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้

ชื่อกรรมการ (ประเภทกรรมการ)	มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมด ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
1. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	เห็นด้วย	7,206,571,403	100.0000
	ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
	งดออกเสียง	4,780	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-
	บัตรเสีย	0	0.0000
	รวม	7,206,576,183	100.0000
2. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ)	เห็นด้วย	7,205,051,463	99.9789
	ไม่เห็นด้วย	1,519,940	0.0210
	งดออกเสียง	4,780	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-
	บัตรเสีย	0	0.0000
	รวม	7,206,576,183	100.0000
3. นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ)	เห็นด้วย	7,205,051,463	99.9789
	ไม่เห็นด้วย	1,519,940	0.0210
	งดออกเสียง	4,780	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-
	บัตรเสีย	0	0.0000
	รวม	7,206,576,183	100.0000
4. นางทองอุไร ลิ้มปิติ (กรรมการอิสระ)	เห็นด้วย	7,206,571,403	100.0000
	ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
	งดออกเสียง	4,780	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-
	บัตรเสีย	0	0.0000
	รวม	7,206,576,183	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 7 การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร พิจารณาให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติคงโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการปี 2563 ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จ รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในอัตราเดิม เนื่องจากอัตราดังกล่าวยังสามารถเทียบเคียงได้กับกลุ่มอุตสาหกรรม โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 108 มีมติอนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการนี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น สำหรับโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการปี 2563 ที่เสนอขออนุมัติในครั้งนี้ เปรียบเทียบกับปี 2562 เป็นดังนี้

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee) ต่อเดือน		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ต่อเดือน		ค่าบำเหน็จ (Other Annual Compensation) ต่อเดือน		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2563

คณะกรรมการธนาคาร

1. ประธานกรรมการ	312,000	312,000	139,000	139,000	194,000	194,000	7,740,000	7,740,000
2. รองประธานกรรมการ	259,000	259,000	125,000	125,000	131,000	131,000	6,180,000	6,180,000
3. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คณะ	208,000	208,000	100,000	100,000	104,000	104,000	4,944,000	4,944,000
4. กรรมการอิสระ คณะ	208,000	208,000	100,000	100,000	104,000	104,000	4,944,000	4,944,000

หมายเหตุ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

(ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ, คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน, คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล)

1. ประธานคณะกรรมการ	73,000	73,000	-	-	-	-	876,000	876,000
2. กรรมการ คณะ	70,000	70,000	-	-	-	-	840,000	840,000

สำหรับสิทธิประโยชน์อื่น ได้แก่ สิทธิในการได้รับการรักษาพยาบาลและการตรวจสุขภาพประจำปี สิทธิในการใช้รถยนต์ประจำตำแหน่ง :
เป็นไปตามระเบียบของธนาคาร

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

นอกจากนี้ เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยว่า เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาล ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลค่าตอบแทน รวมถึงข้อมูลการเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารธนาคารในปี 2562 ไว้ในรายงานประจำปีหน้า 162 ถึงหน้า 207 ด้วย

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติคงโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จ รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2563 ในอัตราเดิม เนื่องจากอัตราดังกล่าวยังสามารถเทียบเคียงได้กับกลุ่มอุตสาหกรรม โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 108 มีมติอนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนนี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถาม ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมอนุมัติคงโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จ รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2563 ในอัตราเดิม ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
เห็นด้วย	7,205,793,188	99.9891
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	782,995	0.0108
ไม่มีสิทธิออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,206,576,183	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยบัตรพิเศษนิยม และใช้เทคนิคนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 8 การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบจึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติและรับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารรวมสาขา/ สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศ และบริษัทในเครือรวม 18 บริษัทในประเทศไทย และ 3 บริษัทในต่างประเทศ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2563 และการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่เห็นว่าเหมาะสมแล้ว และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบกลุ่ม ดังนี้

ผู้สอบบัญชี	สำหรับการสอบบัญชี	คำขอ	จำนวนเงินที่เสนอครั้งนี้ (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มและ ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นที่ เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชี)	จำนวนเงินที่เสนอ ในปี 2562
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซยส สอบบัญชี จำกัด โดย 1) นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ และ/หรือ 2) ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ 3) นางนิสากร ทรงมณี	ธนาคาร	อนุมัติ	13,400,000 บาท (ลดลง 2,132,000 บาท หรือร้อยละ 13.7)	15,532,000 บาท
Deloitte (Lao) Sole Co., Ltd.	1) สาขาเวียงจันทน์ 2) สาขาสะหวันนะเขต สาธารณรัฐประชาธิปไตย ประชาชนลาว	อนุมัติ	38,495 เหรียญสหรัฐ	38,495 เหรียญสหรัฐ
Myanmar Vigour Co., Ltd.	สำนักงานผู้แทน ณ เมือง ย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่ง สหภาพเมียนมาร์	อนุมัติ	2,500 เหรียญสหรัฐ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564	2,500 เหรียญสหรัฐ สำหรับรอบระยะเวลา บัญชีตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2563

ผู้สอบบัญชี	สำหรับการสอบบัญชี	คำขอ	จำนวนเงินที่เสนอครั้งนี้ (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มและ ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นที่ เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชี)	จำนวนเงินที่เสนอ ในปี 2562
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซียยส สอบบัญชี จำกัด โดย 1) นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ และ/ หรือ 2) ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ 3) นางนิสากร ทรงมณี	บริษัทในเครือในประเทศ ไทยรวม 18 บริษัท	รับทราบ	15,136,000 บาท (ลดลง 3,853,500 บาท หรือร้อยละ 20.3)	18,739,500 บาท (ใช้จริง 18,989,500 บาท)
KPMG Lao Co., Ltd.	บริษัท กรุงศรี บริการเช่า สินเชื่อกำหนด สาธารณรัฐ ประชาธิปไตยประชาชนลาว	รับทราบ	23,000 เหรียญสหรัฐ	40,700 เหรียญสหรัฐ (ใช้จริง 23,000 เหรียญสหรัฐ*)
KPMG Cambodia Limited	Hattha Kaksekar Limited ประเทศกัมพูชา	รับทราบ	110,500 เหรียญสหรัฐ (เพิ่มขึ้น 20,500 เหรียญ สหรัฐ หรือร้อยละ 22.8)	90,000 เหรียญสหรัฐ**
KPMG Cambodia Limited	Hattha Services Co., Ltd.*** ประเทศกัมพูชา	รับทราบ	3,500 เหรียญสหรัฐ (ลดลง 500 เหรียญสหรัฐ หรือร้อยละ 12.5)	4,000 เหรียญสหรัฐ** สำหรับรอบระยะเวลา บัญชีตั้งแต่วันที่ 8 ตุลาคม 2562 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หมายเหตุ: * เปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชีของปี 2562 จาก Deloitte (Lao) Sole Co., Ltd. เป็น KPMG Lao Co., Ltd.

** Deloitte Cambodia Co., Ltd. เป็นผู้สอบบัญชี

*** เป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นใหม่เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2562 ในประเทศกัมพูชา

ทั้งนี้ ค่าสอบบัญชีข้างต้นเป็นจำนวนเงินที่ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (ถ้ามี) และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นที่เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชี สำหรับบริษัทย่อยที่ผู้สอบบัญชีไม่ได้สังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดียวกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารจะดูแลให้มีการจัดการทางการเงินได้ทันตามระยะเวลาที่กำหนด

สำหรับการพิจารณาผู้สอบบัญชีและจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2563 ข้างต้น สายงานการบัญชี และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อ ร่วมกันพิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้สอบบัญชีที่นำเสนอมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และอยู่ในแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อกรปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระ อีกทั้งไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคาร ประกอบกับอัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอเป็นราคาที่เหมาะสม จึงได้นำเสนอต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารตามลำดับ

สำหรับค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee) ในปี 2562 มีจำนวน 1,178,879 บาท ซึ่งจ่ายเป็นค่าตรวจสอบตามวิธีการที่ตกลงร่วมกันของการประเมินราคาทรัพย์สิน การเตรียมเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดราคาโอน และการตรวจสอบตามวิธีการที่ตกลงร่วมกันเกี่ยวกับการคำนวณกำไรขั้นต้นตาม Exchange Profit Report ของสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสาขา

ตอนเมือง และสำหรับปี 2563 (ถ้ามี) จะพิจารณาจากประเภทงานที่บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยเยส ที่ปรึกษา จำกัด และบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยเยส สอบบัญชี จำกัด ให้บริการ

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

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติและรับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา/สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศ และบริษัทในเครือรวม 18 บริษัทในประเทศไทย และ 3 บริษัทในต่างประเทศ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2563 และการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าเหมาะสมแล้วและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถาม ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติและรับทราบ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติและรับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา/สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศ และบริษัทในเครือรวม 18 บริษัทในประเทศไทย และ 3 บริษัทในต่างประเทศ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2563 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าเหมาะสมแล้วและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 8 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	7,206,574,853	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	1,330	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,206,576,183	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยบัตรพิเศษนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 9 การเข้าซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นในอัตราร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท SB Finance Company Inc. ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยในสาธารณรัฐฟิลิปปินส์

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของกลุ่มกรุงศรีในการขยายธุรกิจนอกประเทศไทย เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และขยายฐานลูกค้าไปยังประเทศอื่น ๆ ในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร (โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา) จึงได้เห็นชอบให้ธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคาร

เข้าซื้อหุ้นเป็นจำนวนร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท SB Finance Company Inc. (SBF) ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยในสาธารณรัฐฟิลิปปินส์จาก Security Bank Corporation (SBC) โดยมีประมาณการมูลค่าการลงทุนเบื้องต้นเป็นจำนวนเงิน 1,828.2 ล้านดอลลาร์ฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็น 1,096.9 ล้านบาท บนฐานส่วนของผู้ถือหุ้นของ SBF (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ที่เท่ากับ 1,507.2 ล้านดอลลาร์ฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็น 904.3 ล้านบาท (หมายเหตุ: อัตราแลกเปลี่ยน 1 เปโซฟิลิปปินส์เท่ากับ 0.60 บาท ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562) ทั้งนี้ มูลค่าเงินลงทุนอาจปรับเปลี่ยนได้ตามมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้น (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี) ที่เปลี่ยนไป ณ วันเข้าทำรายการลงทุนซื้อหุ้น โดยการเข้าซื้อหุ้นดังกล่าวจะต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารประจำปี 2563 เพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารเข้าทำธุรกรรมดังกล่าว ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องได้ให้ความเห็นว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 43 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ทั้งนี้ ธุรกรรมนี้ไม่เข้าข่ายเป็นรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่ทำให้ธนาคารมีหน้าที่ต้องรายงานสารสนเทศต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ธุรกรรมนี้เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน เนื่องจาก SBC มี MUFG Bank Limited เป็นหนึ่งในผู้ถือหุ้นใหญ่โดยถือหุ้นร้อยละ 20 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ SBC ในขณะที่ MUFG Bank Limited เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารโดยถือหุ้นร้อยละ 76.88 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร โดยเป็นประเภทรายการสินทรัพย์หรือบริการที่มีมูลค่าของรายการสูงกว่าร้อยละ 0.03 แต่ไม่เกินร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร ส่งผลให้ธนาคารมีหน้าที่ต้องเปิดเผยสารสนเทศเกี่ยวกับการทำธุรกรรมดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่ไม่เข้าข่ายต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งธนาคารได้มีการรายงานสารสนเทศของการเข้าทำรายการดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2562

อนึ่ง ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 107 และมาตรา 43 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 การอนุมัติวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ความเห็นคณะกรรมการ โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา เห็นควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารเข้าซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นในอัตราร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ SBF ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยในสาธารณรัฐฟิลิปปินส์จาก SBC โดยมีประมาณการมูลค่าการลงทุนเบื้องต้นเป็นจำนวนเงิน 1,828.2 ล้านดอลลาร์ฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็น 1,096.9 ล้านบาท บนฐานส่วนของผู้ถือหุ้นของ SBF (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ที่เท่ากับ 1,507.2 ล้านดอลลาร์ฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็น 904.3 ล้านบาท (อัตราแลกเปลี่ยน 1 เปโซฟิลิปปินส์เท่ากับ 0.60 บาท ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562) โดยมูลค่าเงินลงทุนอาจปรับเปลี่ยนได้ตามมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้น (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี) ที่เปลี่ยนไป ณ วันเข้าทำรายการลงทุนซื้อหุ้น รวมทั้งมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน เป็นผู้กำหนดและ/หรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียด ขั้นตอนการดำเนินการ ระยะเวลา ลงนามในเอกสารใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อให้การเข้าซื้อหุ้นดังกล่าวบรรลุผล โดยการเข้าทำธุรกรรมในครั้งนี้ จะต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งในประเทศและต่างประเทศ

อนึ่ง ธุรกรรมนี้ไม่เข้าข่ายเป็นรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่ทำให้ธนาคารมีหน้าที่ต้องรายงานสารสนเทศต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ธุรกรรมนี้เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ประเภทรายการสินทรัพย์หรือบริการ

ที่มีมูลค่าของรายการสูงกว่าร้อยละ 0.03 แต่ไม่เกินร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร แต่ไม่เข้าข่ายต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน แต่เพื่อให้เป็นไปตามความเห็นของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ที่ให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยเป็นไปตามมาตรา 43 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถาม โดยในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นส่งแบบฟอร์มคำถามสรุปได้ดังนี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การขออนุมัติเข้าซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นของ SBF เป็นการใช้ข้อมูลปี 2562 ซึ่งเป็นสถานการณ์ปกติ แต่เนื่องจากปัจจุบันมีการแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่คาดว่าจะทำให้ผลกระทบการลดลง ขอทราบว่าความเหมาะสมด้านราคาซื้อและการลงทุนเป็นอย่างไร

ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล ตอบชี้แจงว่า โดยทั่วไปเมื่อธนาคารดำเนินการเข้าซื้อกิจการใด ๆ จะมีการตกลงกรอบราคาไว้ พร้อมด้วยเงื่อนไขว่า มูลค่าการลงทุนอาจปรับเปลี่ยนได้ตามมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้นที่เปลี่ยนไป ณ วันที่เข้าทำรายการ เนื่องจากต้องใช้ระยะเวลาพอสมควรในการดำเนินขั้นตอนต่าง ๆ ให้สิ้นสุด อาทิ การตรวจสอบวิเคราะห์สถานะของกิจการ (Due Diligence) และรายละเอียดอื่น ๆ ทำให้ระหว่างวันที่เริ่มเจรจาและวันทำรายการ อาจมีการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของสินทรัพย์ตามงบดุลของบริษัท (Book Value) ซึ่งปกติจะมีการนำผลกระทบต่าง ๆ รวมเป็นปัจจัยหนึ่งในการปรับราคาซื้อสุดท้ายอยู่แล้ว ดังนั้น ธนาคารให้ความมั่นใจกับผู้ถือหุ้นได้ว่า ในการซื้อหุ้นของ SBF ครั้งนี้ ธนาคารได้มีการนำผลกระทบต่าง ๆ รวมเป็นปัจจัยหนึ่งในการปรับราคาซื้อสุดท้ายด้วยเช่นกัน

ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติให้ธนาคารเข้าซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นในอัตราร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท SB Finance Company Inc. (SBF) ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยในสาธารณรัฐฟิลิปปินส์จาก Security Bank Corporation (SBC) โดยมีประมาณการมูลค่าการลงทุนเบื้องต้นเป็นจำนวนเงิน 1,828.2 ล้านเปโซฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็น 1,096.9 ล้านบาท บนฐานส่วนของผู้ถือหุ้นของ SBF (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ที่เท่ากับ 1,507.2 ล้านเปโซฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็น 904.3 ล้านบาท (อัตราแลกเปลี่ยน 1 เปโซฟิลิปปินส์เท่ากับ 0.60 บาท ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562) โดยมูลค่าเงินลงทุนอาจปรับเปลี่ยนได้ตามมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้น (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี) ที่เปลี่ยนไป ณ วันที่เข้าทำรายการลงทุนซื้อหุ้น รวมทั้งมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน เป็นผู้กำหนดและ/หรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียด ขั้นตอนการดำเนินการ ระยะเวลา ลงนามในเอกสารใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องและจำเป็น เพื่อให้การเข้าซื้อหุ้นดังกล่าวบรรลุผล ทั้งนี้ การเข้าซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นดังกล่าว จะต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 9 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	1,551,162,007	99.9947
ไม่เห็นด้วย	82,030	0.0052
งดออกเสียง	0	0.0000
ไม่มีสิทธิออกเสียง	5,655,332,146	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,206,576,183	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยบัตรพิเศษนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 10 การแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า เพื่อให้ข้อบังคับของธนาคารสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ธนาคารจึงเห็นสมควรแก้ไขข้อบังคับของธนาคารข้อ 31. และข้อ 32. ดังนี้

ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข
ข้อ 31. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่า เป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบเพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม ทั้งนี้ ให้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน	ข้อ 31. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่า เป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบเพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม ทั้งนี้ ให้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน เพิ่ม : (วรรคสอง) คณะกรรมการจะกำหนดให้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ และให้มีผลเช่นเดียวกับการประชุมตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมาย โดยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ ประกาศ ข้อกำหนด หรือหลักเกณฑ์ใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง
ข้อ 32. ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น แต่จะมอบฉันทะให้บุคคลซึ่งบรรลุนิติภาวะแล้วบุคคลใดบุคคลหนึ่งเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนก็ได้ การมอบฉันทะต้องทำเป็นหนังสือตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะกับผู้รับมอบฉันทะ โดยให้ยื่นหนังสือมอบฉันทะต่อประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ที่ประชุม ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม	ข้อ 32. ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น แต่จะมอบฉันทะให้บุคคลซึ่งบรรลุนิติภาวะแล้วบุคคลใดบุคคลหนึ่งเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนก็ได้ การมอบฉันทะต้องทำเป็นหนังสือตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะกับผู้รับมอบฉันทะ โดยให้ยื่นหนังสือมอบฉันทะต่อประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

อนึ่ง ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 31 การอนุมัติวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารข้อ 31. และข้อ 32. เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถาม โดยในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นส่งแบบฟอร์มคำถามสรุปได้ดังนี้

ผู้ถือหุ้น ขอให้ชี้แจงรายละเอียดของการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร

เลขานุการธนาคาร ตอบชี้แจงว่า ในเรื่องการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์นี้ เริ่มจากการที่ทางการได้มีข้อกำหนดให้การประชุมคณะกรรมการบริษัทสามารถกระทำผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ และกำหนดให้บริษัทมหาชนจำกัดที่ประสงค์จะจัดประชุมคณะกรรมการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จะต้องมีการกำหนดเรื่องดังกล่าวไว้ในข้อบังคับของบริษัท ซึ่งธนาคารได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการแก้ไขข้อบังคับในส่วนดังกล่าวเป็นที่เรียบร้อยแล้วในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีที่ผ่านมา ต่อมาทางการได้เล็งเห็นว่าการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์มีความจำเป็นมากขึ้นจากสถานการณ์ COVID-19 จึงได้มีการผ่อนคลายข้อกำหนดบางประการที่เป็นข้อจำกัดเดิม อาทิ การยกเลิกข้อกำหนดที่ต้องให้ผู้เข้าร่วมประชุมอย่างน้อย 1 ใน 3 ขององค์ประชุมอยู่ในที่ประชุมเดียวกัน และยกเลิกการที่ผู้ร่วมประชุมทั้งหมดต้องอยู่ในประเทศไทยขณะที่มีการประชุม รวมถึงได้มีการให้ใช้การประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ด้วย หากข้อบังคับของบริษัทไม่ได้ห้ามวิธีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ไว้เป็นการเฉพาะ ดังนั้น เพื่อให้การดำเนินการของธนาคารเป็นไปด้วยความคล่องตัว และสอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบันที่กฎหมายเปิดโอกาสให้สามารถทำได้ ธนาคารจึงเสนอขออนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารในครั้งนี้ โดยข้อความที่ปรากฏในข้อบังคับนี้เป็นการเขียนในลักษณะที่กว้างให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และไม่ได้มีข้อความที่จำกัดสิทธิผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด

ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 31. และข้อ 32. ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 10 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียง (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	7,206,572,253	99.9999
ไม่เห็นด้วย	1,600	0.0000
งดออกเสียง	2,330	0.0000
ไม่มีสิทธิออกเสียง	0	-ไม่นับเป็นฐานเสียง-
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,206,576,183	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

เลขานุการธนาคาร แจ้งว่า มีผู้ถือหุ้นส่งแบบฟอร์มคำถามมาจำนวน 10 คำถาม และข้อเสนอแนะจำนวน 3 ข้อสรุปได้ดังนี้

คำถามที่ 1 ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า หากไม่นับรวมมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้จากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการผ่อนคลายหลักเกณฑ์การปรับโครงสร้างหนี้ แนวโน้มการตั้งสำรองของธนาคารจะเพิ่มมากขึ้นหรือไม่ อย่างไร

ประธานคณะกรรมการด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า เป็นไปตามที่ได้ชี้แจงในวาระที่ 4 แต่หากไม่มีผลกระทบจาก COVID-19 ธนาคารก็ต้องตั้งสำรองเพิ่มขึ้นจากมาตรฐาน TFRS 9 อยู่แล้ว แต่ในจำนวนที่ไม่มากนักและไม่ได้ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินของธนาคาร เนื่องจากธนาคารมีเงินสำรองส่วนเกินอยู่มากพอสมควร ประกอบกับทุกวันนี้ธนาคารดำเนินกิจการโดยยึดหลักความระมัดระวังอยู่เสมอ และมีการปรับเปลี่ยนแบบจำลองที่ใช้คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เป็นไปตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ โดยมีการว่าจ้างที่ปรึกษาอิสระเพื่อให้ความเห็นต่อแบบจำลองดังกล่าว ซึ่งได้รับการตรวจทานจากผู้สอบบัญชีของธนาคารด้วย อย่างไรก็ตาม เนื่องจาก COVID-19 ยังไม่สิ้นสุด จึงยังคงต้องติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง ซึ่งในช่วงที่เหลือของปีนี้และในปีหน้าธนาคารจะยังคงยึดมั่นนโยบายในการดำเนินกิจการด้วยความระมัดระวังรอบคอบ และให้ความช่วยเหลือลูกค้า ตลอดจนปฏิบัติตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างเข้มงวดต่อไป

คำถามที่ 2 ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารคาดว่าแนวโน้มปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) จะสูงสุดในไตรมาสใด

ประธานคณะกรรมการด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า จากสถานการณ์ในขณะนี้ อาจไม่สามารถตอบได้อย่างชัดเจน โดยขอแยกอธิบายเป็น 2 ส่วน กล่าวคือ 1) มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 โดยให้เลื่อนกำหนดระยะเวลาการชำระหนี้ออกไป 3 - 6 เดือน ซึ่งสินเชื่อบางกลุ่ม เช่น สินเชื่อบัตรเครดิตหรือสินเชื่อบุคคล เมื่อครบระยะเวลาเลื่อนกำหนดชำระหนี้ที่ 3 เดือนซึ่งคือเดือนกรกฎาคมนี้ ก็จะเห็น NPL ที่สูงขึ้นบ้างแล้ว ส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ มีทั้งการเลื่อนกำหนดชำระหนี้ 3 เดือน และ 6 เดือน ต้องแยกพิจารณาปริมาณ NPL ที่เพิ่มขึ้นในแต่ละช่วงเวลาว่ามาจากส่วนใด รวมทั้งอีกส่วนสำคัญก็คือกลุ่มลูกค้า SME ที่ได้รับสิทธิการเลื่อนกำหนดชำระหนี้ไป 6 เดือนแบบอัตโนมัติตามพระราชกำหนด คาดว่าส่วนนี้จะปรากฏตัวเลขผลกระทบที่ชัดเจนในไตรมาสที่ 4/2563 และ 2) มาตรการผ่อนปรนให้แก่สถาบันการเงินสำหรับการจัดชั้นลูกหนี้สินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยมีระยะเวลาถึงสิ้นปี 2564 ดังนั้น จากปัจจัยทั้ง 2 ส่วนดังกล่าวคาดว่าจะสามารถเริ่มเห็นผลกระทบบางส่วนในไตรมาสที่ 3/2563 และชัดเจนมากขึ้นในไตรมาสที่ 4/2563 ภายหลังสิ้นสุดแต่ละช่วงเวลาของมาตรการ โดยธนาคารได้มีการเฝ้าระวังและติดตามสถานการณ์ต่าง ๆ อย่างใกล้ชิด

อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้าญี่ปุ่นทั้งหมดซึ่งมีสัดส่วนอยู่ประมาณร้อยละ 14 ของพอร์ตสินเชื่อรวม และกลุ่มลูกค้ารายใหญ่หลายรายที่มีคุณภาพค่อนข้างดียังไม่ได้มีการขอใช้สิทธิเข้าร่วมมาตรการให้ความช่วยเหลือดังกล่าว

คำถามที่ 3 ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารมีการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการท่องเที่ยวร้อยละเท่าใดของสินเชื่อทั้งหมด

ประธานคณะกรรมการด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า ธนาคารมีการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจท่องเที่ยวโดยตรงอยู่ที่ร้อยละ 2 ของสัดส่วนการให้สินเชื่อทั้งหมดของกลุ่มธุรกิจ แต่หากนับรวมสัดส่วนการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยวทั้งหมดจะอยู่ที่ประมาณไม่เกินร้อยละ 5

คำถามที่ 4 ผู้ถือหุ้น สอบถามถึง แนวโน้มการชำระหนี้ของลูกค้าบริษัท เงินติดล้อ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ

ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า บริษัท เงินติดล้อ จำกัด มีมาตรการช่วยเหลือลูกค้าเช่นกัน โดยขยายระยะเวลาการชำระหนี้ออกไป 3 เดือน และ 6 เดือน แต่โดยส่วนใหญ่จะอยู่ที่ 3 เดือน ซึ่งปัจจุบันลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการที่บริษัทมีมาตรการช่วยเหลือนี้ได้เริ่มกลับมาชำระหนี้แล้วประมาณร้อยละ 70 – 80

คำถามที่ 5 ผู้ถือหุ้น ขอทราบรายละเอียดเกี่ยวกับมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้และมาตรการผ่อนปรนเพิ่มเติมของธนาคารแห่งประเทศไทยที่มีระยะเวลาถึงสิ้นปี 2564

ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดมาตรการผ่อนปรนสำหรับลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการให้ความช่วยเหลือ โดยธนาคารพาณิชย์ยังไม่จำเป็นต้องปรับลดขั้นหนี้ลง ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารไม่ต้องกันเงินสำรองเพิ่มขึ้นอย่างมาก ยกตัวอย่างเช่น ตามหลักเกณฑ์มาตรฐาน TFRS 9 หากลูกค้ามีการชำระหนี้อย่างสม่ำเสมอจะถูกจัดชั้นหนี้เป็น Stage 1 ต่อมาเมื่อลูกค้ารายดังกล่าวได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ซึ่งตามหลักการแล้วจะต้องถูกปรับลดขั้นหนี้ไปเป็น Stage 2 หรือ Stage 3 ซึ่งทำให้ธนาคารต้องตั้งสำรองที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสินเชื่อทันที ซึ่งอาจสูงถึงร้อยละ 70 - 80 หรือเต็มจำนวน แต่เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยมีมาตรการผ่อนปรนสำหรับลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการให้ความช่วยเหลือดังกล่าว ธนาคารจึงสามารถคงการจัดชั้นหนี้เป็น Stage 1 ได้ดังเดิม อย่างไรก็ตาม แม้ว่าจะไม่มีการปรับลดขั้นหนี้ ธนาคารยังคงยึดหลักนโยบายในการตั้งสำรองไว้ในจำนวนที่เข้มงวดและเหมาะสมอยู่เสมอ

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดมาตรการอื่น ๆ ที่ช่วยบรรเทาผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 สำหรับธนาคารพาณิชย์ด้วย เช่น ในการประเมินราคาตลาดของการลงทุนในหุ้นหรือพันธบัตรรัฐบาล ธนาคารสามารถบันทึกไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น แทนการบันทึกในงบกำไรขาดทุนซึ่งจะส่งผลกระทบต่อตัวเลขกำไรสุทธิ เป็นต้น

คำถามที่ 6 ผู้ถือหุ้น ขอทราบถึงความเสี่ยงของการลงทุนในต่างประเทศและผลกระทบที่มีต่อกิจการของธนาคาร

ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง ตอบชี้แจงว่า จากมุมมองด้านความเสี่ยง การไปลงทุนในต่างประเทศถือเป็นการกระจายความเสี่ยง และช่วยลดความเสี่ยงได้มากกว่าการดำเนินธุรกิจในประเทศไทยเพียงอย่างเดียว ทั้งนี้ ภายใต้แผนกลยุทธ์ของธนาคาร สัดส่วนรายได้จากการลงทุนในต่างประเทศควรอยู่ที่ร้อยละ 10 ของรายได้รวม โดยธนาคารได้มีการขยายโอกาสทางธุรกิจไปในประเทศที่มีแนวโน้มการเติบโตทางเศรษฐกิจในระดับสูง และประเทศที่มีศักยภาพในการเติบโต โดยในปัจจุบันทางกรุงศรีกรุ๊ปมีการลงทุนในประเทศกัมพูชาและสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ซึ่งธนาคารได้มีการจัดตั้งบริษัทย่อย รวมทั้งพิจารณาโอกาสทางธุรกิจในสาธารณรัฐฟิลิปปินส์และเสนอขออนุมัติลงทุนในครั้งนี้

ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล กล่าวว่า จากการที่ธนาคารได้ไปลงทุนในประเทศกัมพูชาตั้งแต่ปี 2559 รวมเป็นระยะเวลา 4 ปีที่ผ่านมา ทำให้ธนาคารสามารถเพิ่มยอดสินเชื่อและกำไรได้มากกว่าหนึ่งเท่า นอกจากนี้เหตุผลที่ธนาคารเล็งลงทุนเพิ่มเติมในสาธารณรัฐฟิลิปปินส์ เนื่องจากเป็นประเทศที่มีประชากรค่อนข้างมากจำนวนประมาณ 100 ล้านคน โดยมีประชากรที่เป็นวัยเริ่มทำงาน (Young Generation) ค่อนข้างสูง ในขณะที่ประเทศไทยกำลังเข้าสู่สังคมสูงวัย (Aging Society) ดังนั้น ธนาคารจึงพยายามขยายตลาดไปยังประเทศที่มี Young Generation โดยเชื่อมั่นว่า การลงทุนดังกล่าวจะเป็นโอกาสที่ธนาคารจะสามารถขยายธุรกิจต่อไปได้เป็นอย่างดีในอนาคต

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวเสริมว่า ทุกครั้งที่ธนาคารพิจารณาลงทุนในต่างประเทศ หรือมีการลงทุนเพิ่มเติม ธนาคารดำเนินงานด้วยความระมัดระวังรอบคอบเสมอ โดยมีการพิจารณารอบด้านทั้งโอกาส ความเสี่ยง และความเพียงพอของเงินกองทุน

คำถามที่ 7 ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงผลประกอบการของธนาคารในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ (เมียนมาร์)

ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล ตอบชี้แจงว่า กลุ่มกรุงศรีได้มีการกำหนดแผนกลยุทธ์ในการขยายธุรกิจไปในกลุ่มประเทศ CLMV (ประเทศกัมพูชา สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว เมียนมาร์ และประเทศเวียดนาม) รวมถึงสาธารณรัฐฟิลิปปินส์ โดยเมียนมาร์เป็นหนึ่งในประเทศที่ธนาคารมองหาโอกาสในการขยายธุรกิจ แม้ว่าจะเป็นประเทศที่มีเศรษฐกิจขนาดเล็กและกำลังพัฒนา แต่มีอัตราการเติบโตที่รวดเร็ว ดังนั้น ธนาคารจึงหวังว่าจะสามารถเข้าไปลงทุนในเมียนมาร์ได้ในอนาคต

ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวเพิ่มเติมว่า ปัจจุบันธนาคารมีเพียงสำนักงานผู้แทนของธนาคารที่เมียนมาร์ และธนาคารยังคงมองหาโอกาสที่ดีในการขยายธุรกิจในเมียนมาร์เพิ่มเติม ซึ่งสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ของกลุ่มกรุงศรี

คำถามที่ 8 ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การเข้าซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นของ SBF ที่เสนอขออนุมัติในครั้งนี้จะถูกยกเลิกหรือไม่ หากสถานการณ์ COVID-19 ในสาธารณรัฐฟิลิปปินส์มีความรุนแรงกว่าที่เป็นอยู่ในขณะนี้

ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล ตอบชี้แจงว่า แม้ว่าในขณะนี้สาธารณรัฐฟิลิปปินส์ยังไม่สามารถบริหารจัดการกับสถานการณ์ COVID-19 ได้ดีเท่ากับประเทศไทย แต่สำหรับการลงทุนในระยะยาว สาธารณรัฐฟิลิปปินส์ยังคงจัดว่าเป็นประเทศที่น่าลงทุน ซึ่งการลงทุนในครั้งนี้ ธนาคารไม่ได้มีเป้าหมายการลงทุนในระยะสั้น แต่เป็นการลงทุนในระยะยาวสำหรับช่วง 10, 15 และ 20 ปีต่อจากนี้

คำถามที่ 9 ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) หรือไม่

ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ ตอบชี้แจงว่า ปัจจุบันธนาคารมีวงเงินสินเชื่อให้กับกลุ่มการบินไทย เพื่อใช้เป็นเงินทุนสำหรับซื้อเครื่องบินจำนวน 4 ลำ รวมประมาณ 2,000 กว่าล้านบาท โดยมีหลักประกันเป็นเครื่องบิน อย่างไรก็ตาม วงเงินสินเชื่อของธนาคารมีจำนวนน้อยกว่าสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อื่น ๆ

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน กล่าวเสริมว่า จากสถานะของบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ที่เป็นอย่างนี้ ธนาคารจึงได้มีการจัดชั้นหนี้ของกลุ่มการบินไทยเป็น Stage 3 และตั้งสำรองครบแล้ว

คำถามที่ 10 ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า มีความเป็นไปได้หรือไม่หากจะขอให้กรรมการธนาคารพาณิชย์เอกชนให้บริษัทสัญชาติญี่ปุ่นที่มีแผนจะย้ายฐานการผลิตจากสาธารณรัฐประชาชนจีนเข้าสู่ประเทศในอาเซียน โดยให้เข้ามาสร้างฐานการผลิตที่ประเทศไทย โดยเฉพาะจังหวัดระยองและจังหวัดชลบุรี

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รับข้อเสนอแนะดังกล่าวไว้ และจะพยายามหาโอกาสในการเชิญทั้งบริษัทสัญชาติญี่ปุ่นและสาธารณรัฐประชาชนจีนให้เข้ามาลงทุนในประเทศไทยเพิ่มขึ้น

ประธานฯ กล่าวเสริมว่า MUFG Bank เป็นบริษัทแม่ของธนาคาร ซึ่งเป็นกลุ่มสถาบันการเงินที่ใหญ่ที่สุดในประเทศญี่ปุ่น และมีลูกค้าที่เข้ามาลงทุนในประเทศไทยทั้งในปัจจุบันและที่อาจจะเข้ามาลงทุนในอนาคตจำนวนมาก จึงเชื่อมั่นว่า MUFG Bank จะมีบทบาทสำคัญในเรื่องนี้อย่างแน่นอน

ผู้ถือหุ้น ได้มีข้อเสนอแนะดังนี้

1. จากข้อมูลการเข้าร่วมประชุมที่ปรากฏในรายงานประจำปี กรรมการบางท่านมีภารกิจมาก ทำให้ไม่แน่ใจว่าจะมีเวลาทำงานให้กับธนาคารได้อย่างเต็มที่หรือไม่ จึงขอให้ทบทวนในส่วนของบทบาทหน้าที่และเวลาทำงานให้กับธนาคารด้วย
2. ขอให้ธนาคารพิจารณาใช้สำนักงานเพลินจิตเป็นสถานที่จัดประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อความสะดวกในการเดินทางของผู้ถือหุ้น รวมทั้งจัดให้มี WiFi ในห้องประชุมผู้ถือหุ้นด้วย
3. เนื่องจากมีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพียงปีละ 1 ครั้ง จึงขอให้ผู้บริหารดูแลผู้ถือหุ้นเป็นอย่างดี

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า ฝ่ายเลขานุการธนาคารขอน้อมรับข้อเสนอแนะไว้และหากมีข้อผิดพลาดในการประชุมประการใด ขออภัยมา ณ โอกาสนี้ด้วย

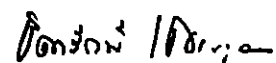
เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกคนที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ ทั้งที่มาด้วยตนเองและรับมอบฉันทะ รวมถึงที่รับชมการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทาง YouTube Live พร้อมทั้งอวยพรให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านมีสุขภาพแข็งแรงปลอดภัยจากเชื้อโรคทั้งหลาย ให้มีความสุขสวัสดิภาพในทุก ๆ ด้าน แล้วจึงกล่าวปิดประชุม

อนึ่ง ณ เวลาปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวนทั้งสิ้น 186 ราย รวมจำนวนหุ้น 7,206,576,183 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 97.9719 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ปิดประชุมเวลา 15.45 น.



(นายการุณ กิตติสถาพร)
ประธานที่ประชุม



(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)
ผู้จัดรายงานการประชุม