

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106
วันที่ 26 เมษายน 2561

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 897 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 7,220,595,838 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.1624 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว ประธานที่ประชุมจึงได้เปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

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

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน

- | | |
|-----------------------------|---|
| (1) นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ | • ประธานกรรมการ |
| (2) นายทาคาโยชิ ฟุตาเอะ | • รองประธานกรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |
| (3) นายทาเคชิ โอคาซาวาระ | • กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล |
| (4) นางสาวนพพร ตีรวัดมนกุล | • กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน /
กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล |

(5) นายฮิโรทาเกะ ทากุจิ

กรรมการอิสระ 4 คน

- | | |
|---------------------------|---|
| (6) นายการุณ กิตติสถาพร | • ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |
| (7) นางสาวพจนีย์ ธนวรานิษ | • ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| (8) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ | • กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |
| (9) นายพงศ์อดุล กฤษณะราช | • ประธานกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล /
กรรมการตรวจสอบ |

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน

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

โดยประธานที่ประชุมได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบด้วยว่า คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารมีจำนวน 4 ชุด และมีกรรมการธนาคาร 4 คนที่ทำหน้าที่เป็นประธาน จึงเท่ากับว่า ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดเข้าร่วมประชุมในวันนี้ด้วยแล้ว

จากนั้น ประธานที่ประชุมได้แนะนำผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเป็นรายบุคคล ดังนี้

- | | |
|---|--|
| (1) นางสาวภาวนา เนียมลอย | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย |
| (2) นางสาวพรรณทิพา หาญนรเศรษฐ์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบภายใน |
| (3) นายพงษ์พันธ์ ธนดีไตร | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจลูกค้ารายย่อยและเครือข่ายการขาย |
| (4) นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME |
| (5) นายโรหิต คันนา | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร |
| (6) นางวรรณุช เดชะโกศยะ | • ประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| (7) นายชูชาติโก (แดน) ฮาร์โซโน | • ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล |
| (8) นายมาชาอาภิ ชูชุกิ | • ประธานกลุ่มธุรกิจงานกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น / รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกรรมการเงิน |
| (9) นายไพโรจน์ ชื่นครุฑ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ |
| (10) นายตรรก บุนนาค | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านโกลบอลมาร์เก็ตส์ |
| (11) นายชานดาเชการ์ สุบรมาเนียง
คิสฐมนัการัม | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง |
| (12) นายฐากร ปิยะพันธ์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกรุงศรีคอนซูเมอร์ |
| (13) นายวิธพล เจาะจิตต์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล |

นอกจากนี้ ยังได้แนะนำผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2560 จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ลู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และผู้แทนจาก Allen & Overy (Thailand) Co., Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทที่ปรึกษากฎหมาย ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) เพื่อดูแลให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งได้กล่าวต้อนรับและขอบคุณ นายทองทิศ แพงลาด ผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ที่ได้เข้าร่วมสังเกตการณ์การประชุมในวันนี้ตามที่ธนาคารได้มีหนังสือเชิญ หลังจากนั้น ประธานที่ประชุมได้แจ้งเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนนในวาระที่ 6 การเลือกตั้งกรรมการด้วย ปรากฏว่า มีผู้ถือหุ้น 2 ท่าน ได้แก่ นางสาวลูซี่ ตันอติชาติ และนางรัตนา ลากสิทธิ์วงศ์ เป็นอาสาสมัครไปร่วมสังเกตการณ์ดังกล่าว

จากนั้นประธานที่ประชุมได้ขอให้เลขานุการธนาคารแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง และได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่ได้กำหนดไว้ โดยมีเนื้อหารายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าแล้ว แต่เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่ละวาระ จึงให้เลขานุการธนาคารสรุปเนื้อหาโดยย่อให้ด้วย

เลขานุการธนาคารแจ้งวาระระเบียบการออกเสียงและการนับผลการลงคะแนนเสียงเป็นไปตามที่ระบุไว้ในหน้า 49 และ 50 ของเอกสารในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม กล่าวโดยสรุปคือ

- ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง โดยใช้ระบบ Barcode ในการนับคะแนนเสียง
- ในแต่ละวาระจะเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะที่งดออกเสียงหรือไม่เห็นด้วย โดยขอให้ผู้ถือหุ้นทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนนที่ได้แจกให้ก่อนเข้าประชุม และยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ทำการตรวจนับด้วยเครื่องอ่าน Barcode

- ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ที่จะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ซึ่งเจ้าหน้าที่จะจัดการตรวจนับในสถานที่ที่จัดไว้ด้านหน้าห้องประชุม
- ผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนแต่ไม่ได้มอบบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ จะนับเป็นส่วนหนึ่งของคะแนนเสียงเห็นด้วย
- สำหรับผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะและระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนแต่ละวาระไว้ ธนาคารได้นำคะแนนดังกล่าวบันทึกรวมไว้ในระบบแล้ว และจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวมารวมกับการออกเสียงลงคะแนนวาระนั้น ๆ ของผู้ถือหุ้นอื่นในที่ประชุมต่อไป
- เมื่อประกาศผลการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

นอกจากนี้ เลขานุการธนาคารได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบด้วยว่า ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2560 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2560 ธนาคารได้ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าในการเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุม หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด สำหรับคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ส่งล่วงหน้าเพื่อขอให้พิจารณาตอบในที่ประชุม จะได้ทำการชี้แจงเมื่อถึงวาระที่เกี่ยวข้อง ส่วนคำถามอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากวาระจะได้ทำการชี้แจงในวาระที่ 9 ซึ่งเป็นเรื่องอื่น ๆ

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2560

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105 ได้จัดประชุมเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2560 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2560 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,220,600,405	99.9999
(2) ไม่เห็นด้วย	4,000	0.0000
(3)งดออกเสียง	15,300	-
(4) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,220,619,705	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 2 รับทราบรายงานของคณะกรรมการแสดงถึงกิจการของบริษัทในรอบปี 2560

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า รายงานกิจการในรอบปีซึ่งประกอบด้วยรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคาร ในรอบปี 2560 ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106 ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถขอรับรายงานประจำปีแบบเป็นรูปเล่มได้ที่ด้านหน้าห้องประชุม

ประธานที่ประชุม กล่าวว่า ปีที่ผ่านมาถือเป็นปีที่ธนาคารมีการเติบโตอย่างมาก มีการขยายขอบข่ายลูกค้าโดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกค้าญี่ปุ่น และเพิ่มเครือข่ายการทำธุรกิจออกไปในระดับสากล ซึ่งหนึ่งในปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญอย่างยิ่งคือ การที่ธนาคารอยู่ภายใต้กลุ่ม MUFG และมีผู้ถือหุ้นใหญ่เป็น MUFG Bank ซึ่งได้เปลี่ยนชื่อมาจาก Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Limited นับจากวันที่ 1 เมษายน ที่ผ่านมา โดยเป็นธนาคารที่ใหญ่ที่สุดในประเทศญี่ปุ่นและมีเครือข่ายทั่วโลก

นอกจากนี้ ในปีที่ผ่านมา ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้จัดให้ธนาคารเป็น 1 ใน 5 สถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจและมีบทบาทอย่างมีนัยสำคัญต่อระบบการเงินโดยรวมของประเทศไทย แสดงให้เห็นว่าธนาคารเป็น 1 ใน 5 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ในประเทศไทยที่มีความมั่นคงและแข็งแกร่ง ซึ่งคณะกรรมการธนาคารรู้สึกขอบคุณและภาคภูมิใจกับทีมงานทุกคน เพราะการได้รับการยอมรับเช่นนี้ไม่ได้เกิดขึ้นในชั่วข้ามวัน หรือเพียงเพราะว่ามีการทำสิ่งใดสิ่งหนึ่งโดดเด่นเป็นครั้งคราว แต่หากเป็นผลที่เกิดขึ้นจากการร่วมแรงร่วมใจของคนกรุงศรีทุกคนที่ทำงานเป็นทีม โดยเป็นการทำงานที่ยึดถือความถูกต้องทั้งตามกฎหมายและตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี อีกทั้งคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งหลายรวมถึงสังคมโดยรวมอย่างต่อเนื่องเพื่อเป็นต้นแบบในสังคมไทย

จากนั้น ได้มอบให้ นายนิรโรคิ โกโตะ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และนางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต ในฐานะประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินของกรุงศรี ร่วมกันนำเสนอสรุปผลการดำเนินงาน และตัวเลขที่สำคัญ ๆ ของงบการเงินในปี 2560 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบ

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวสวัสดิ์ผู้ถือหุ้นและขอภัยที่จำเป็นต้องนำเสนอข้อมูลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นภาษาอังกฤษ โดยขอให้ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานการพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลสู่ความยั่งยืน (นายพูนสิทธิ์ วงศ์วรชัย) เป็นผู้แปลเป็นภาษาไทยให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบอีกครั้งหนึ่ง โดยสรุปได้ดังนี้

1. ภาพรวมผลการดำเนินงานในปี 2560 กรุงศรีประสบความสำเร็จในการดำเนินงานตามแผนธุรกิจระยะกลางฉบับแรก (ปี 2558 – 2560) โดยมีสินทรัพย์สูงกว่า 2 ล้านล้านบาท และมีกำไรสุทธิที่แข็งแกร่งจำนวน 23.2 พันล้านบาท และด้วยการบริหาร

ความเสี่ยงด้วยความรอบคอบระมัดระวัง ส่งผลให้กรุงศรีมีคุณภาพสินทรัพย์ที่แข็งแกร่ง โดยอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.05 ซึ่งเป็นระดับต่ำที่สุดหลังวิกฤตเศรษฐกิจเอเชีย

2. นอกจากนี้ กรุงศรีได้รับการคัดเลือกจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้เป็นหนึ่งในสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Banks หรือ D-SIBs) สะท้อนถึงบทบาทของกรุงศรีที่มีต่อเสถียรภาพของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย และได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืนโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งสะท้อนถึงความแข็งแกร่งด้านสถานะทางการเงินและการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยคำนึงถึง 3 มิติหลัก คือ สิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล

3. สำหรับปี 2561 กรุงศรียังคงมุ่งมั่นที่จะสร้างการเติบโตที่แข็งแกร่งและยั่งยืน รวมถึงกำหนดกลยุทธ์และการริเริ่มโครงการใหม่ ๆ โดยในปี 2561 เป็นปีที่กรุงศรีเริ่มดำเนินแผนธุรกิจระยะกลางฉบับที่สองที่ครอบคลุมปี 2561 ถึงปี 2563 โดยกรุงศรียังคงมุ่งมั่นที่จะพัฒนาการให้บริการด้านการเงินดิจิทัล และยึดหลักลูกค้าเป็นศูนย์กลางเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

4. นอกเหนือจากผลการดำเนินงานแล้ว กรุงศรีให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน กล่าวคือ ภายใต้พันธสัญญา กรุงศรีได้ดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์ สุจริต และโปร่งใส โดยให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อร่วมกันเป็นส่วนหนึ่งของภาคสังคมในการผลักดันให้มีการป้องกันและการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบอย่างเป็นรูปธรรม ซึ่งทำให้กรุงศรีได้ผ่านการรับรองการเป็นสมาชิกจากแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต หรือ CAC อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรีทุกคนต้องลงนามรับทราบที่จะต้องผูกพันปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน พร้อมทั้งกำหนดให้มีการอบรมด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันซึ่งเป็นหลักสูตรบังคับของกรุงศรี รวมถึงจัดให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแสและรับเรื่องร้องเรียนสำหรับพนักงานและบุคคลภายนอก ตลอดจนสนับสนุนให้ผู้บริหารและพนักงานเข้าร่วมกิจกรรมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต่าง ๆ เพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการส่งเสริมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในระดับประเทศด้วย

สำหรับรายละเอียดในเรื่องต่าง ๆ ข้างต้น รวมทั้งพัฒนาการที่สำคัญในรายละเอียด ผู้ถือหุ้นสามารถอ่านได้จากรายงานประจำปีและรายงานความยั่งยืน 2560 จากนั้น ได้ขอให้ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการเงินเป็นผู้สรุปในส่วนของผลการดำเนินงานด้านการเงินให้แก่ผู้ถือหุ้น

ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ได้นำเสนอสรุปผลการดำเนินงานในปี 2560 ดังนี้

1. สรุปตัวเลขสำคัญจากงบการเงินรวม โดยแบ่งเป็น 4 หัวข้อ ได้แก่ 1) อัตราการขยายตัวของสินเชื่อสุทธิ อยู่ที่ร้อยละ 7 จัดว่าเป็นไปตามเป้าหมาย 2) อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวมปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องมาอยู่ที่ร้อยละ 2.05 ดีกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ซึ่งไม่เกินร้อยละ 2.5 ถือว่าดีกว่าเป้าหมายค่อนข้างมาก 3) สัดส่วนสินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อรวม อยู่ที่ร้อยละ 47 สูงกว่าเป้าหมายซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 40 เป็นผลจากการที่สินเชื่อรายย่อยมีการเติบโตอย่างแข็งแกร่ง และ 4) ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ อยู่ที่ร้อยละ 3.74 สูงกว่าเป้าหมายซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 3.7

2. ความสำเร็จที่สำคัญในปี 2560

2.1 ผลการดำเนินงานและคุณภาพสินทรัพย์ที่แข็งแกร่ง โดยสินเชื่อมีอัตราการเติบโตร้อยละ 7 เงินรับฝากมีอัตราการเติบโตร้อยละ 19 จัดว่าสูงที่สุดเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ไทยอื่น ๆ ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 2.05 จัดว่าดีที่สุดในบรรดาวิกฤตเศรษฐกิจเอเชีย และดีที่สุดเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ไทยอื่น ๆ

2.2 กลยุทธ์หลัก 3 ประการของแผนธุรกิจระยะกลางฉบับปี 2558-2560 บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย ได้แก่ การเติบโตของสินทรัพย์ การเพิ่มรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย และการลดต้นทุนทางการเงิน โดยปัจจุบันธนาคารมีมูลค่าสินทรัพย์รวมสูงถึง 2 ล้านล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับเทียบเท่ากับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อื่น ๆ แสดงให้เห็นว่า ธนาคารเป็น 1 ใน 5 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ในประเทศไทยโดยสมบูรณ์ นอกจากนี้ ธนาคารยังสามารถรักษาความเป็นผู้นำด้านสินเชื่อรายย่อยและเช่าซื้อรถยนต์ โดยมีส่วนแบ่งการตลาดเพิ่มสูงขึ้นและมีอัตราการเติบโตดีกว่าร้อยละ 15 ในปีที่ผ่านมา ในขณะที่เดียวกันก็เป็นผู้ให้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่

อาศัยระดับแนวโน้มด้วยอัตราดอกเบี้ยโตเป็นที่น่าสนใจกว่าร้อยละ 10 ประกอบกับการเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่ม MUFG ซึ่งมีเครือข่ายทั่วโลกและมีผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย ทำให้อนาคตสามารถยกระดับธุรกิจบริหารตราต่างประเทศ (Foreign Exchange) จนสามารถสร้างรายได้จากธุรกิจนี้ในระดับที่น่าพอใจ อีกทั้งด้วยความแข็งแกร่งทางการเงินของกลุ่ม MUFG ส่งผลให้ความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อกรุงศรีเพิ่มสูงขึ้น ธนาคารจึงสามารถแข่งขันในด้านธุรกิจเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อื่นได้ด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินฝากในระดับที่เหมาะสม ทำให้ต้นทุนทางการเงินของธนาคารปรับตัวดีขึ้นอยู่ในระดับที่เทียบกับธนาคารคู่แข่ง

2.3 กรุงศรีได้มีการจัดตั้งบริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด ซึ่งจะลงทุนในบริษัทที่เป็นสตาร์ทอัพหรือฟินเทค เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันด้านดิจิทัลของธนาคาร และสนับสนุน ฟินเทค สตาร์ทอัพ ในประเทศไทยและภูมิภาคอาเซียน

2.4 กรุงศรีเป็นธนาคารแรกในประเทศไทยที่เปิดให้บริการโอนเงินระหว่างประเทศแบบเรียลไทม์ สำหรับการโอนเงินมูลค่าสูงระหว่างธุรกิจ โดยนำระบบ Krungsri Blockchain's Interledger มาใช้ ซึ่งสามารถช่วยลดข้อผิดพลาดด้านเอกสาร เพิ่มความเร็วและลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

2.5 ธนาคารได้รับรางวัลความสำเร็จต่าง ๆ กว่า 40 รางวัล จากสถาบันและองค์กรชั้นนำ ซึ่งไม่ได้เป็นรางวัลเฉพาะด้านใดด้านหนึ่ง แต่ครอบคลุมในทุก ๆ ด้านไม่ว่าจะเป็นด้านบรรษัทภิบาล ความรับผิดชอบต่อสังคม การบริหารจัดการและผลการดำเนินงานที่โดดเด่น การบริหารงานบุคลากร ดิจิทัลและนวัตกรรม ความคิดริเริ่มในด้านผลิตภัณฑ์ รวมถึงกลยุทธ์แบรนด์และการตลาด นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับการคัดเลือกจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้เป็นหนึ่งในสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบ (D-SIB) และอยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืนโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (THSI) ด้วย

3. ความสามารถในการทำกำไร ส่วนแรกคือ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) อยู่ที่ร้อยละ 3.7 โดยธนาคารยังสามารถรักษา NIM ให้อยู่ในระดับสูงที่สุดเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ไทยอื่น ๆ ท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวในปีที่ผ่านมา ส่วนที่สองคือ รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยอยู่ที่ 31.95 พันล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยโตร้อยละ 8.3 ซึ่งอยู่ในระดับที่น่าพอใจและสูงกว่าธนาคารอื่นหลายแห่ง

4. การบริหารจัดการค่าใช้จ่าย ในปีที่ผ่านมาค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยต่อรายได้รวมอยู่ที่ร้อยละ 47.98 สูงกว่าปีที่ผ่านมาซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 47.09 อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนดังกล่าวในช่วง 2-3 ปีนี้มาจากนี้อาจปรับสูงขึ้น เนื่องจากกรุงศรีมีความจำเป็นต้องลงทุนอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถก้าวทันต่อการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันเช่นเดียวกับธนาคารอื่นและอุตสาหกรรมอื่น เป็นการลงทุนวันนี้เพื่อวันหน้า ทั้งนี้ ภายหลังจากระยะเวลา 2-3 ปีไปแล้ว คาดว่าอัตราส่วนดังกล่าวจะปรับตัวดีขึ้นตามลำดับ สำหรับในส่วนของการดำเนินงาน ในปีที่ผ่านมาได้มีการเติบโตร้อยละ 8.0 ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจ

5. คุณภาพสินทรัพย์ ในปีที่ผ่านมาธนาคารและบริษัทในกลุ่มกรุงศรียังคงพยายามอย่างต่อเนื่องในการดูแลและบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพให้มีสัดส่วนที่ต่ำ ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.05 ซึ่งเป็นระดับต่ำที่สุดหลังวิกฤตเศรษฐกิจเอเชีย สำหรับระดับเงินสำรองทั้งสิ้น อยู่ที่ 55.8 พันล้านบาท โดยเป็นสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 18.4 พันล้านบาท ซึ่งถือว่าอยู่ในระดับสูง สะท้อนให้เห็นว่า กรุงศรีมีการบริหารพอร์ตสินเชื่อโดยยึดหลักความระมัดระวังรอบคอบและมีการปรับปรุงแก้ไขสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนมีการกันสำรองส่วนเกินในปริมาณที่เหมาะสมเพื่อรองรับกรณีหากเกิดเหตุการณ์วิกฤตในอนาคต

6. กำไรสุทธิอยู่ที่ 23.21 พันล้านบาท ซึ่งเมื่อเทียบกับ 5 ปีที่ผ่านมาจะเห็นได้ว่า เป็นอัตราดอกเบี้ยโตของกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและมากขึ้นกว่าเท่าตัว จาก 11.86 พันล้านบาทในปี 2556 ส่วนเงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 15.7 โดยเป็นเงินกองทุนขั้นที่ 1 ร้อยละ 12.0 และเงินกองทุนขั้นที่ 2 ร้อยละ 3.7 ซึ่งจัดว่ามีความแข็งแกร่งและเพียงพอที่จะรองรับการขยายธุรกิจในอนาคต

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบรายงานกิจการซึ่งประกอบด้วย รายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2560

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการแสดงถึงกิจการของบริษัทในรอบปี 2560 ตามรายละเอียดที่เสนอ

วาระที่ 3 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า จากผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท หรือเท่ากับร้อยละ 39.19 ของกำไรสุทธิของธนาคาร หรือร้อยละ 25.55 ของกำไรสุทธิของงบการเงินรวม และธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2560 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

ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 ตามรายละเอียดที่เสนอ

วาระที่ 4 พิจารณออนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า สำหรับงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้า 260-354 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106 โดยสรุปภาพรวม เป็นดังนี้

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	2,088,772,067	1,999,809,050
หนี้สินรวม	1,862,784,841	1,814,283,344
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	225,987,226	185,525,706
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	23,209,271	12,683,255
กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	23,220,052	13,051,848
กำไรต่อหุ้น (บาท)	3.16	1.72

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขแล้วตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,221,843,045	99.9999
(2) ไม่เห็นด้วย	5,500	0.0000
(3) งดออกเสียง	21,937	-
(4) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,221,870,482	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และการจ่ายเงินปันผล

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารจากบริษัท ดีลรอยท์ หูซ โธมัส ไซยศ สอบบัญชี จำกัด ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวมเป็นจำนวนเงิน 23,209,270,918.87 บาท หรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้น 3.16 บาท

โดยที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 116 บัญญัติไว้ว่า "บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อบังคับหรือกฎหมายอื่นกำหนดให้ต้องมีทุนสำรองมากกว่านั้น" ดังนั้น ธนาคารจึงจะดำเนินการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2560 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 และธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลโดยคำนึงถึงความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นลำดับแรก และปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงผลประกอบการที่เกิดขึ้นจริง ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น และเงื่อนไขต่าง ๆ ของกฎหมาย (โดยมีเงื่อนไขเพิ่มเติม)

ดังนั้น เมื่อผลการดำเนินงานของธนาคาร ประจำปี 2560 ปรากฏเป็นกำไร ธนาคารจึงสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ สำหรับสรุปการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองและการจ่ายเงินปันผล เป็นดังนี้

หน่วย : บาท

รายการ	จำนวนเงิน
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 จำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท	2,942,304,709.20
ทุนสำรองตามกฎหมาย (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี)	635,000,000.00
เงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.45 บาท	3,310,092,797.85

สำหรับการจ่ายเงินปันผลครั้งนี้ เมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2560 ในอัตราหุ้นละ 0.85 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 26.94 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2560 โดยเป็นการจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามที่กฎหมายกำหนด และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันจันทร์ที่ 7 พฤษภาคม 2561 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันจันทร์ที่ 21 พฤษภาคม 2561

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 635,000,000.00 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.45 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 3,310,092,797.85 บาท โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2560 ในอัตราหุ้นละ 0.85 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 26.94 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2560 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันจันทร์ที่ 7 พฤษภาคม 2561 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันจันทร์ที่ 21 พฤษภาคม 2561 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,221,852,565	99.9996
(2) ไม่เห็นด้วย	5,500	0.0000
(3) งดออกเสียง	22,917	-
(4) บั้วเสีย	0	0.0000
รวม	7,221,880,982	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการพิจารณาวาระที่ 6 ซึ่งเป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงได้อย่างเต็มที่ กรรมการที่ครบวาระและได้รับการเสนอให้เลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการในครั้งนี้ ได้แก่ นายพงศ์ศุภกุล กฤษณะราช นายพรสนอง ตูจินดา นายทาเคชิ โอกาซาวาระ และนายทาเคชิ ฟุตาเอะ จะออกจากห้องประชุมไปพักรอในห้องรับรองและจะได้กลับมายังห้องประชุมอีกครั้งหนึ่งเมื่อที่ประชุมได้ออกเสียงลงคะแนนแล้ว

เมื่อกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระทั้ง 4 คน ได้ออกจากที่ประชุมแล้ว

เลขาธิการธนาคาร กล่าวว่า เนื่องจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106 มีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 4 คน ได้แก่

1. นายพงศ์ศุภกุล กฤษณะราช (กรรมการอิสระ)
2. นายพรสนอง ตู้จินดา (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
3. นายทาเคชิ โอคาซาวาระ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
4. นายทาเคชิ โฟคาเอะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนโดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา ได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารแล้ว ซึ่งรวมถึงทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศของบุคคลดังกล่าว จึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า กรรมการธนาคารทั้ง 4 คน เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์ สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป จึงเห็นควรนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่งจำนวน 4 คน ได้แก่ นายพงศ์ศุภกุล กฤษณะราช (กรรมการอิสระ) นายพรสนอง ตู้จินดา (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายทาเคชิ โอคาซาวาระ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนายทาเคชิ โฟคาเอะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

สำหรับรายละเอียดประวัติกรรมการที่เสนอให้เลือกตั้งและนิยามกรรมการอิสระ ปรากฏอยู่ในเอกสารประกอบการพิจารณาหน้า 29-39 ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร โดยกรรมการธนาคารทั้ง 4 คน ที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายพงศ์ศุภกุล กฤษณะราช (กรรมการอิสระ) นายพรสนอง ตู้จินดา (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายทาเคชิ โอคาซาวาระ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายทาเคชิ โฟคาเอะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งข้างต้นได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

เลขาธิการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยวาระนี้ธนาคารได้ทำการเก็บบัตรลงคะแนนทุกประเภท และมีผู้ถือหุ้นอาสาสมัคร 2 ราย คือ นางสาวลูซี่ ตันอดิชาติ และนางรัตนา ลากสิทธิ์วงศ์ ร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนน จุดคัดแยกและตรวจนับคะแนนด้วย ทั้งนี้ ในระหว่างรอผลการนับคะแนน ประธานที่ประชุมได้ขอให้เจ้าหน้าที่เรียนเชิญกรรมการทั้ง 4 คนกลับเข้าห้องประชุมเพื่อดำเนินการประชุมในวาระต่อไปก่อน และเมื่อการนับคะแนนแล้วเสร็จได้แจ้งมติให้ที่ประชุมทราบคะแนนเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากเลือกตั้งนายพงศ์ศอดุล กฤษณะราช (กรรมการอิสระ) นายพรสอนง ตูจันดา (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายทาเคชิ โอคาซาวาระ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายทาคาโยชิ ฟุตาอะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้

ชื่อกรรมการ (ประเภทกรรมการ)	มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมด ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
1. นายพงศ์ศอดุล กฤษณะราช (กรรมการอิสระ)	เห็นด้วย	7,221,825,631	99.9993
	ไม่เห็นด้วย	47,000	0.0006
	งดออกเสียง	32,487	-
	บัตรเสีย	500	0.0000
	รวม	7,221,905,618	100.0000
2. นายพรสอนง ตูจันดา (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	เห็นด้วย	7,221,740,631	99.9999
	ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
	งดออกเสียง	164,487	-
	บัตรเสีย	500	0.0000
	รวม	7,221,905,618	100.0000
3. นายทาเคชิ โอคาซาวาระ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	เห็นด้วย	7,221,870,651	99.9999
	ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
	งดออกเสียง	34,467	-
	บัตรเสีย	500	0.0000
	รวม	7,221,905,618	100.0000
4. นายทาคาโยชิ ฟุตาอะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	เห็นด้วย	7,221,739,651	99.9999
	ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
	งดออกเสียง	165,467	-
	บัตรเสีย	500	0.0000
	รวม	7,221,905,618	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติคงโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2561 ในอัตราเดิม ประกอบด้วย

ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ เนื่องจากอัตราดังกล่าวยังสามารถเทียบเคียงได้กับกลุ่มอุตสาหกรรม โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106 มีมติอนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนนี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น โดยมีรายละเอียดดังนี้

โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2561 ที่เสนอขออนุมัติในครั้งนี้ เปรียบเทียบกับปี 2560

หน่วย : บาท

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee) ต่อเดือน		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ต่อเดือน		ค่าบำเหน็จ (Other Annual Compensation) ต่อเดือน		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2561
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 คนละ	208,000	208,000	100,000	100,000	104,000	104,000	4,944,000	4,944,000
4. กรรมการอิสระ คนละ	208,000	208,000	100,000	100,000	104,000	104,000	4,944,000	4,944,000
หมายเหตุ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร								
คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร								
1. คณะกรรมการตรวจสอบ								
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	73,000	73,000	-	-	-	-	876,000	876,000
- กรรมการตรวจสอบ คนละ	70,000	70,000	-	-	-	-	840,000	840,000
2. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทน								
- ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทน	73,000	73,000	-	-	-	-	876,000	876,000
- กรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทน คนละ	70,000	70,000	-	-	-	-	840,000	840,000
3. คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล								
- ประธานกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล	73,000	73,000	-	-	-	-	876,000	876,000
- กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล คนละ	70,000	70,000	-	-	-	-	840,000	840,000

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติคงโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2561 ในอัตราเดิม ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ เนื่องจากอัตราดังกล่าวยังสามารถเทียบเคียงได้กับกลุ่มอุตสาหกรรม โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106 มีมติอนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนนี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติคงโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2561 ในอัตราเดิม ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ เนื่องจากอัตราดังกล่าวยังสามารถเทียบเคียงได้กับกลุ่มอุตสาหกรรม ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
(1) เห็นด้วย	7,221,160,741	99.9896
(2) ไม่เห็นด้วย	1,000	0.0000
(3) งดออกเสียง	743,877	0.0103
(4) ไม่มีสิทธิออกเสียง	0	0.0000
(5) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,221,905,618	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" และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 8/2560 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่กำหนดให้ผู้สอบบัญชี

ของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องเป็นผู้สอบบัญชีเดียวกัน ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควร
นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังนี้

ผู้สอบบัญชี	สำหรับการสอบบัญชี	คำขอ	จำนวนเงินที่เสนอครั้งนี้ (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม และค่าใช้จ่ายอื่น)	จำนวนเงิน ที่เสนอ ในปี 2560
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทสு ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย 1) นายขวลา เทียนประเสริฐกิจ และ/หรือ 2) ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ 3) นางนิสกร ทงมณี และ/หรือ 4) นายยงยุทธ เลิศสุรพิบูล	ธนาคาร	พิจารณา อนุมัติ	12,300,000 บาท (เพิ่มขึ้น 278,000 บาท หรือ ร้อยละ 2.3)	12,022,000 บาท
Deloitte Touche Tohmatsu Co., Ltd. (Hong Kong)	สาขาฮ่องกง	รับทราบ	0 เหรียญฮ่องกง	406,000 เหรียญฮ่องกง (ใช้จริง 0 เหรียญ ฮ่องกง)*
Deloitte (Lao) Sole Co., Ltd.	1) สาขาเวียงจันทน์ 2) สาขาสะหวันนะเขต สาธารณรัฐประชาธิปไตย ประชาชนลาว	พิจารณา อนุมัติ	38,495 เหรียญสหรัฐ (เพิ่มขึ้น 755 เหรียญสหรัฐ หรือร้อยละ 2.0)	37,740 เหรียญสหรัฐ
Myanmar Vigour Co., Ltd.	สำนักงานผู้แทน ณ เมืองย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพ เมียนมาร์	พิจารณา อนุมัติ	3,750 เหรียญสหรัฐ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2561 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2561 และตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2562 (เพิ่มขึ้น 1,950 เหรียญสหรัฐ หรือร้อยละ 108.3)	1,800 เหรียญสหรัฐ
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทสு ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย 1) นายขวลา เทียนประเสริฐกิจ และ/หรือ 2) ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ 3) นางนิสกร ทงมณี และ/หรือ 4) นายยงยุทธ เลิศสุรพิบูล	บริษัทในเครือรวม 18 บริษัท (2560 : 17 บริษัท)	รับทราบ	15,819,500 บาท (เพิ่มขึ้น 385,415 บาท หรือ ร้อยละ 2.5)	15,334,085 บาท (ใช้จริง 15,434,085 บาท)**
Deloitte (Lao) Sole Co., Ltd.	บริษัท กรุงศรี บริการ เช่าสินเชื่อบริการ สาธารณรัฐประชาธิปไตย ประชาชนลาว	รับทราบ	31,500 เหรียญสหรัฐ	31,500 เหรียญสหรัฐ

ผู้สอบบัญชี	สำหรับการสอบบัญชี	คำขอ	จำนวนเงินที่เสนอครั้งนี้ (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม และค่าใช้จ่ายอื่น)	จำนวนเงิน ที่เสนอ ในปี 2560
Deloitte Cambodia Co., Ltd.	Hattha Kaksekar Limited ประเทศกัมพูชา	รับทราบ	31,350 เหรียญสหรัฐ (เพิ่มขึ้น 1,350 เหรียญสหรัฐ หรือร้อยละ 4.5)	30,000 เหรียญสหรัฐ

หมายเหตุ * สาขาฮ่องกงได้คืนใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคารแล้วในระหว่างปี 2560

** รวมค่าสอบบัญชีของบริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด (บริษัทย่อยในประเทศไทยที่เพิ่มขึ้น) จำนวน 100,000 บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน) สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2560 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นสำนักงานสอบบัญชีสังกัดเดียวกัน

สำหรับการพิจารณาผู้สอบบัญชีและจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2561 สายงานการบัญชี และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อ ร่วมกันพิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้สอบบัญชีที่นำเสนอมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และอยู่ในแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระ อีกทั้งไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคาร ประกอบกับอัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอเป็นราคาที่เหมาะสม

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติและรับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา/สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศ และบริษัทในเครือรวม 18 บริษัทในประเทศไทย และ 2 บริษัทในต่างประเทศ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2561 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่เห็นว่าเหมาะสมแล้ว และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบรรมกลุ่ม

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติและรับทราบ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา/สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศ และรับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัทในเครือรวม 18 บริษัทในประเทศไทย และ 2 บริษัทในต่างประเทศ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2561 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 8 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,221,862,535	100.0000
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
(3) งดออกเสียง	45,563	-
(4) บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,221,908,098	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 9 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานที่ประชุม กล่าวว่า เนื่องจากมีผู้ถือหุ้นได้ส่งคำถามล่วงหน้าซึ่งเห็นควรให้มีการตอบในที่ประชุม จึงขอให้เลขานุการธนาคารอ่านคำถามให้ที่ประชุมทราบด้วย

เลขานุการธนาคาร ได้แจ้งว่า มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้า 1 คำถาม กล่าวคือ อยากทราบว่า จะมีบริษัทในเครือจะเข้าตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือไม่ เช่น บริษัทหลักทรัพย์, บริษัท บัตรเครดิต, บริษัท เงินติดล้อ จำกัด เป็นต้น

ประธานที่ประชุม ได้ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ตอบคำถาม

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตอบชี้แจงว่า ปัจจุบันธนาคารยังคงยึดนโยบายการถือหุ้นในบริษัทย่อยต่าง ๆ ร้อยละหนึ่งร้อย ดังนั้น จึงยังไม่มีแผนที่จะนำบริษัทย่อยในกลุ่มกรุงศรีเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแต่อย่างใด

เลขานุการธนาคาร แจ้งว่า นอกเหนือจากคำถามที่ส่งมาล่วงหน้าแล้ว มีผู้ถือหุ้น 1 คนได้ให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับเวลาเริ่มประชุมผู้ถือหุ้นว่า ควรเป็นช่วงเช้า เนื่องจากต้องไปหลายที่ซึ่งจัดประชุมช่วงบ่ายเช่นกัน

ประธานที่ประชุม ชี้แจงว่า ปัจจัยสำคัญที่เริ่มประชุมผู้ถือหุ้นในช่วงบ่าย คือ ในช่วงเช้าเป็นช่วงเวลาที่การจราจรติดขัด ทำให้ผู้ถือหุ้นไม่สะดวกที่จะเดินทางมา หรือเดินทางมาแต่อาจมาไม่ทันการประชุม นอกจากนี้แล้วหากคล้อยตามข้อเสนอแนะ ก็คงมีผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมาประชุมไม่สะดวกเข้าประชุมช่วงเช้า ดังนั้น จึงใคร่ขอให้เป็นการเริ่มประชุมผู้ถือหุ้นในช่วงบ่ายดังเดิม

จากนั้นได้กล่าวต่อที่ประชุมสรุปได้ว่า ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด เป็นผลจากการที่ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินการได้ตามเป้าหมายด้วยการปฏิบัติการกิจต่าง ๆ ในเชิงรุก ศึกษาและแก้ไขประเด็นปัญหาต่าง ๆ อย่างละเอียดรอบคอบ รวมถึงมีการบริหารจัดการที่ดีจนประสบผลสำเร็จในเกือบทุกด้าน เพียงแต่มีได้ออกมาทำการประชาสัมพันธ์อย่างครึกโครมแพร่หลายให้สังคมได้ทราบเท่านั้น อย่างไรก็ตามอาจยังมีบางด้านที่ธนาคารยังคงต้องพัฒนาให้ดียิ่งขึ้น อาทิ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายการดำเนินงานต่อรายได้รวม (Cost to Income) โดยจะพยายามลดค่าใช้จ่ายลง และสร้างผลประกอบการ

ให้ดียิ่งขึ้น ซึ่งมีความเป็นไปได้อย่างมากจากการที่กรุงศรีมีบริการและผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย และเป็นส่วนหนึ่งของ MUFG Bank ที่มีเครือข่ายอยู่ทั่วโลก

อย่างไรก็ดี การทำธุรกิจของกรุงศรีไม่ได้มุ่งเน้นที่รายได้หรือกำไรเพียงอย่างเดียว แต่ให้ความสำคัญกับการสร้างคุณค่าของธนาคาร โดยผู้บริหารและพนักงานมีความตระหนักถึงการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นมืออาชีพ มีทัศนคติและวัฒนธรรมการทำงานที่ดี เน้นการปลูกจิตสำนึกในเรื่องความซื่อสัตย์สุจริต ปฏิบัติดีปฏิบัติชอบ ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของภาครัฐที่ต้องใช้เวลาในการทำให้ประสบผลสำเร็จ ตนเชื่อว่าหากทุกองค์กรพยายามช่วยกัน ร่วมมือกัน ก็จะทำให้การทุจริตคอร์รัปชันในสังคมลดน้อยลงได้แม้อาจจะยังไม่หมดไปเลยทีเดียวก็ตาม

ผู้ถือหุ้น ขอสอบถามเกี่ยวกับผลกระทบจากการยกเลิกการเก็บค่าธรรมเนียมของธนาคาร และผลกระทบที่มีต่อพนักงานอื่นเนื่องมาจากความก้าวหน้าและการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี

ประธานที่ประชุม ชี้แจงว่า การยกเลิกการเก็บค่าธรรมเนียมของธนาคาร ถือเป็นประโยชน์แก่ลูกค้าและสังคม สำหรับธนาคารเองมีความพร้อมในการแข่งขันและได้พยายามคิดค้นนวัตกรรมใหม่ ๆ เพื่อปรับเปลี่ยนรายได้ในส่วนอื่นเข้ามาทดแทนรายได้จากค่าธรรมเนียม โดยคณะกรรมการและทีมผู้บริหารของธนาคารจะดูแลและให้การสนับสนุนอย่างเต็มที่ ทั้งนี้ ได้ขอให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกรุงศรีคอนซูเมอร์ ในฐานะผู้รับผิดชอบโดยตรงในงานด้านดิจิทัล ชี้แจงเพิ่มเติมด้วย

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกรุงศรีคอนซูเมอร์ ชี้แจงว่า ธนาคารมีความตั้งใจที่จะนำเทคโนโลยีเข้ามาเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลให้แก่ธุรกิจในกลุ่มกรุงศรี โดยตลอดเวลาที่ผ่านมาธนาคารต้องพบกับความท้าทายในการมีบุคลากรที่เพียงพอสำหรับการขยายปริมาณการให้บริการและขายผลิตภัณฑ์ให้แก่ลูกค้า ซึ่งการนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้นี้ มิใช่เพื่อจะลดกำลังคนที่มีอยู่ แต่เป็นการช่วยให้ธนาคารสามารถทำธุรกิจได้มากขึ้น สร้างประสบการณ์ที่น่าพึงพอใจสำหรับลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น ตลอดจนมีการประหยัดต่อขนาด (Economy of Scale) ได้อีกด้วย ทั้งนี้ ตนเห็นว่าใน 2-3 ปีที่ผ่านมา การนำเทคโนโลยีมาใช้ยังไม่มีผลกระทบกับบุคลากรแต่อย่างใด

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน กล่าวเสริมในส่วนของการยกเลิกการเก็บค่าธรรมเนียมว่า สำหรับธนาคารมีผลกระทบราวร้อยละ 2-3 ของรายได้ค่าธรรมเนียม อย่างไรก็ตาม เรื่องนี้เป็นเรื่องที่ธนาคารคาดการณ์มาก่อนหน้านี้แล้วว่า จะมีเทคโนโลยีใหม่ ๆ เกิดขึ้นและจะส่งผลกระทบต่อธุรกิจการเงินธนาคารอย่างมาก จึงทำให้มีการเตรียมความพร้อมที่จะยกระดับรายได้ที่ไม่ใช่ค่าธรรมเนียมให้สูงขึ้น วางแผนกลยุทธ์ให้มีความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงคิดค้นนวัตกรรมใหม่ ๆ ไว้แล้ว

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า คณะกรรมการมีความคิดเห็นอย่างไรกับการควบรวมกิจการธนาคารที่มีข่าวในขณะนี้

ประธานที่ประชุม ตอบชี้แจงว่า คงยังไม่สามารถให้ความเห็นในเรื่องนี้ได้ แต่หากกล่าวในส่วนของธนาคารเองแล้ว ไม่ว่าจะเป็นการควบรวมกิจการของธนาคารอื่นหรือไม่อย่างไร ธนาคารก็ยังคงมุ่งมั่นที่จะบริหารงานและสร้างความแข็งแกร่งเติบโตอย่างยั่งยืน เพื่อให้อยู่ในกลุ่มที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้การยอมรับว่าเป็นหนึ่งในสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบต่อไป

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า IFRS9 มีผลกระทบต่อธนาคารอย่างไรบ้าง และธนาคารมีการเตรียมการในเรื่องนี้อย่างใด

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือ IFRS9 โดยรวม ๆ แล้วมีผลกระทบต่องบการเงินใน 4 ประเด็น คือ

1. การจัดประเภทและการวัดมูลค่า
2. การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
3. การด้อยค่าและการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
4. การบัญชีสำหรับป้องกันความเสี่ยง (Hedge Accounting)

ซึ่งประเด็นอื่น ๆ ถือว่าไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญ ยกเว้นประเด็นที่ 3 ข้างต้นนั้น เป็นประเด็นที่หลายฝ่ายให้ความสนใจเป็นพิเศษ โดยเฉพาะในส่วนของธนาคารพาณิชย์ ขณะนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงมีกฎระเบียบหลายข้อที่จะต้องพิจารณาและหาข้อสรุป ซึ่งในเรื่องนี้ธนาคารกำลังทำงานอย่างใกล้ชิดร่วมกับธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ และธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นกับธนาคารนั้นมีอยู่บ้าง แต่โดยส่วนตัวแล้ว ประเมินว่า อยู่ในระดับที่สามารถจัดการได้และไม่มีความกังวลแต่อย่างใดหากจะมีการบังคับใช้ในเวลาอันใกล้ เพราะธนาคารได้มีการวางแผนและเตรียมการในเรื่องนี้มากกว่า 3 ปีแล้วทั้งในส่วนของระบบการทำงานภายในที่จะรองรับ ความพร้อมของบุคลากร ตลอดจนวิธีปฏิบัติที่เกี่ยวข้องและผลกระทบที่จะเกิดขึ้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกคนที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

อนึ่ง ณ เวลาปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวนทั้งสิ้น 1,036 ราย รวมจำนวนหุ้น 7,222,032,881 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.1820 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ปิดประชุมเวลา 15.35 น.



(นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)

ประธานที่ประชุม



(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)

ผู้จดรายงานการประชุม