



krungsri
กรุงศรี

เครือ MUFG หนึ่งใน
สถาบันการเงินที่ใหญ่ที่สุดในโลก

หนังสือบอกกล่าว นัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 104

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
วันพฤหัสบดีที่ 28 เมษายน 2559 เวลา 14.00 น.

ณ ห้องประชุมอเนกประสงค์ ชั้น 9 อาคารสำนักงานใหญ่
1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120

สารบัญ

หน้า

☐ หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104	1
☐ เอกสารประกอบวาระการประชุม	
• สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 1)	9
• สารสนเทศการรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท กรุงศรี แพคเกจจิง จำกัด (KSF) มายังธนาคาร โดยวิธีโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 4)	31
• สารสนเทศการเข้าซื้อกิจการทั้งหมดของบริษัท Hattha Kaksekar Limited (HKL) ในประเทศกัมพูชา โดยการซื้อหุ้นในอัตราร้อยละ 100 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จากผู้ถือหุ้นปัจจุบันของ HKL (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 5)	34
• ข้อมูลการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคารสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และการจ่ายเงินปันผล (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 7)	38
• รายนามและประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง แทนกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ และ नियามกรรมการอิสระ (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 8)	40
• ข้อมูลคำตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2559 (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 9)	51
• รายนามผู้สอบบัญชีและรายละเอียดของการกำหนดค่าสอบบัญชี (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 10)	53
☐ เอกสารประกอบการเข้าร่วมประชุม	
• หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ฉบับพิมพ์ Barcode	ตามแนบ
• ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม	57
• ตัวอย่างการกรอกหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.	61
• ข้อมูลของกรรมการธนาคารที่ธนาคารเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ	63
• ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุม	67
• ขั้นตอนการลงทะเบียนสำหรับการเข้าร่วมประชุม	ปกหลังด้านใน
• แผนที่สถานที่จัดประชุม	ปกหลังด้านนอก

ติดต่อสอบถามได้ที่

ฝ่ายเลขานุการธนาคาร

โทรศัพท์ 0 2296 4455 หรือ 0 2296 4437 โทรสาร 0 2683 1460

อีเมล : shareholder@krungsri.com



krungsri
กรุงศรี

A member of MUFG
a global financial group

ที่ ลธ. (ล) 35/2559 30 มีนาคม 2559

เรื่อง หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2559 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559 ได้มีมติให้กำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 ในวันพฤหัสบดีที่ 28 เมษายน 2559 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมอเนกประสงค์ ชั้น 9 อาคารสำนักงานใหญ่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 10 มีนาคม 2559 และรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันศุกร์ที่ 11 มีนาคม 2559 และมีระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้:-

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103 ซึ่งได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 แล้วเสร็จ และได้ส่งให้หน่วยงานของทางราชการที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว พร้อมทั้งได้เผยแพร่ทาง www.krungsri.com ด้วย (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาว่าวาระที่ 1)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

วาระที่ 2 รับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2558 ของคณะกรรมการ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล รายงานกิจการซึ่งประกอบด้วยรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่างๆ ของธนาคารในรอบปี 2558 ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบรายงานกิจการซึ่งประกอบด้วยรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่างๆ ของธนาคารในรอบปี 2558

วาระที่ 3 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

ข้อเท็จจริงและเหตุผล จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท หรือเท่ากับร้อยละ 77.87 ของกำไรสุทธิของธนาคาร หรือร้อยละ 33.92 ของกำไรสุทธิของงบการเงินรวม และธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 24



krungsri
กรุงศรี

A member of MUFG
a global financial group

กันยายน 2558 โดยจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอร์ิง จำกัด (KSF) มายังธนาคาร โดยวิธีโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer)

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ธนาคารจะดำเนินการรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ของบริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอร์ิง จำกัด (KSF) โดยวิธีโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) มายังธนาคาร ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารได้รับประโยชน์ในด้านต้นทุน ทั้งต้นทุนทางการเงินและต้นทุนในการบริหารจัดการ รวมทั้งประโยชน์จากการประหยัดทางขนาด (Economies of Scale) (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 4)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติให้ธนาคารรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดของ KSF ซึ่งประกอบธุรกิจแฟ็กเตอร์ิง โดยวิธีโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) โดยมีมูลค่าการรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดต่อจำนวนหุ้นที่จดทะเบียนและชำระแล้ว (Price per all registered and paid-up shares) คือ 10.11 บาทต่อหุ้น ทั้งนี้ มูลค่าดังกล่าวสามารถปรับเปลี่ยนได้ตามมูลค่าทางบัญชีที่เปลี่ยนแปลงไปเมื่อเทียบกับประมาณการ ณ วันเข้าทำรายการ และมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ของธนาคาร มีอำนาจร่วมกันในการพิจารณานุมัติมูลค่ายุติธรรม (Fair Value) ของกิจการทั้งหมดของ KSF รวมทั้งมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีอำนาจในการพิจารณานุมัติ หรือกระทำการใดๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้อง เพื่อให้การรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดของ KSF เสร็จสิ้น ซึ่งรวมถึงการกำหนดวันที่รับโอนกิจการด้วย

อนึ่ง เนื่องจาก KSF เป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นอยู่ร้อยละ 99.99 ของหุ้นที่จดทะเบียนและชำระแล้ว การรับซื้อและรับโอนกิจการข้างต้น จึงไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่ต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 107 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามมาตรา 43 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จึงให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติ

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการเข้าซื้อกิจการทั้งหมดของบริษัท Hattha Kaksekar Limited (HKL) ในประเทศกัมพูชา โดยการซื้อหุ้นในอัตราร้อยละ 100 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จากผู้ถือหุ้นปัจจุบันของ HKL

ข้อเท็จจริงและเหตุผล สืบเนื่องจากกลยุทธ์การขยายธุรกิจสู่ประเทศในกลุ่มประเทศสมาชิกใหม่ของอาเซียน กัมพูชา ลาว พม่า และเวียดนาม (Cambodia-Lao PDR-Myanmar-Vietnam : CLMV) ซึ่งกลุ่มกรุงศรีสามารถนำจุดแข็งในการบริหารจัดการธุรกิจเพื่อรายย่อยและธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ไปรองรับการเติบโตและโอกาสทางธุรกิจ ในภูมิภาคนี้ ธนาคารจะเข้าซื้อกิจการทั้งหมดโดยการซื้อหุ้นในอัตราร้อยละ 100 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท Hattha Kaksekar Limited (HKL) ในประเทศกัมพูชา ซึ่งมีส่วนแบ่งทางการตลาดเป็นอันดับ 4 จากสถาบันไมโครไฟแนนซ์ทั้งหมด 40 แห่งในประเทศกัมพูชา และมีอัตราการเติบโตที่แข็งแกร่ง โดยการเข้าซื้อกิจการ



krungsri
กรุงศรี

A member of MUFG
a global financial group

ดังกล่าวจะทำให้ธนาคารสามารถสร้างโอกาสในการเจริญเติบโตภายนอกประเทศไทย ซึ่งตรงกับกลยุทธ์การเติบโตของธนาคาร (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 5)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารเข้าซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นทั้งหมดของ HKL ซึ่งเป็นหนึ่งในสถาบันไมโครไฟแนนซ์รายใหญ่ในประเทศกัมพูชา ในอัตราร้อยละ 100 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จากผู้ถือหุ้นปัจจุบันของ HKL โดยคิดมูลค่ารวมของรายการลงทุนซื้อหุ้น 146.33 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558) หรือประมาณ 5,282.58 ล้านบาท บนประมาณการมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้น 56.41 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558) หรือประมาณ 2,036.26 ล้านบาท (มูลค่ารวมของรายการลงทุนซื้อหุ้น 2.59 เท่าของมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้น) ทั้งนี้ มูลค่าเงินลงทุนอาจปรับเปลี่ยนได้ตามมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้นที่เปลี่ยนไป ณ วันเข้าทำรายการลงทุนซื้อหุ้น (อัตราแลกเปลี่ยน 1 เหรียญสหรัฐ ต่อ 36.10 บาท ณ วันที่ 27 มกราคม 2559) รวมทั้งให้คณะกรรมการธนาคารสามารถมอบหมายฝ่ายบริหารเป็นผู้กำหนดและ/หรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียดขั้นตอนการดำเนินการ ระยะเวลา ตลอดจนเงื่อนไขใดๆ ที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อให้การเข้าซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นใน HKL บรรลุผล

ทั้งนี้ การเข้าซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นข้างต้นจะต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศกัมพูชา ประเทศไทย และประเทศอื่น ๆ

อนึ่ง การเข้าซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นดังกล่าวนี้ ขนาดของรายการไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่ต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 107 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามมาตรา 43 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จึงให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคารประจำปี 2558 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ข้อเท็จจริงและเหตุผล งบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและตรวจสอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้าที่ 227 - 312 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 โดยสรุปภาพรวม เป็นดังนี้

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	1,705,516,510	1,652,551,227
หนี้สินรวม	1,514,768,792	1,485,972,247
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	190,747,718	166,578,980
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	18,634,185	14,140,055
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.54	1.93



krungsri
กรุงศรี

A member of MUFG
a global financial group

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และการจ่ายเงินปันผล

ข้อเท็จจริงและเหตุผล จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคาร และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวมเป็นจำนวนเงิน 18,634,184,632.19 บาท ซึ่งธนาคารมีหน้าที่ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามที่กฎหมายกำหนด และเมื่อผลการดำเนินงานประจำปี 2558 ปรากฏกำไร ธนาคารจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

สรุปการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองและการจ่ายเงินปันผล เป็นดังนี้

หน่วย : บาท

รายการ	จำนวนเงิน
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 จำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท	2,942,304,709.20
ทุนสำรองตามกฎหมาย (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี)	707,100,000.00
เงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท	2,942,304,709.20

เงินปันผลที่จ่ายครั้งนี้ เป็นการจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร

อนึ่ง ตารางเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา เป็นดังนี้

หน่วย : บาท : หุ้น

ปี	เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	เงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	เงินปันผลรวม
2558 (ปีที่เสนอ)	0.40 จ่ายแล้วเมื่อวันที่ 24 ก.ย. 2558	0.40 จะจ่ายในวันที่ 26 พ.ค. 2559	0.80
2557	0.40	0.40	0.80
2556	0.40	0.40	0.80
2555	0.40	0.40	0.80
2554	0.35	0.35	0.70

(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 7)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็น



krungsri
กรุงศรี

A member of MUFG
a global financial group

ทุนสำรอง และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ดังกล่าว ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพุธที่ 11 พฤษภาคม 2559 และรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 12 พฤษภาคม 2559 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 26 พฤษภาคม 2559

วาระที่ 8 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เนื่องจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 มีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช (กรรมการอิสระ)
2. นายโนริอากิ โกโตะ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
3. นายอัครฐิติ มูรากามิ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
4. นางสาวนพพร ตีรวัฒน์กุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจึงได้ดำเนินการตามกระบวนการในการสรรหาที่กำหนดไว้ ทำการพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมในการเป็นกรรมการธนาคารโดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งการอุทิศเวลาและการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารที่ผ่านมาและเห็นควรนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่งจำนวน 4 ท่าน ได้แก่ นางสาวพจนีย์ ธนวานิช (กรรมการอิสระ) นายโนริอากิ โกโตะ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายอัครฐิติ มูรากามิ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนางสาวนพพร ตีรวัฒน์กุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

(ข้อมูลโดยสรุปของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง ปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 8)

ความเห็นคณะกรรมการ โดยกรรมการธนาคารทั้ง 4 ท่าน ที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนางสาวพจนีย์ ธนวานิช (กรรมการอิสระ) นายโนริอากิ โกโตะ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายอัครฐิติ มูรากามิ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนางสาวนพพร ตีรวัฒน์กุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง โดยมีเงื่อนไขว่าต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาคงโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ รวมถึงคงอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคารและกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับ



krungsri
กรุงศรี

A member of MUFG
a global financial group

ปี 2559 ตามเดิมโดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 มีมติอนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนนี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

ค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร

หน่วย : บาท

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee) ต่อเดือน	ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ต่อเดือน	ค่าบำเหน็จ (Pension) ต่อเดือน	ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี
คณะกรรมการธนาคาร				
1. ประธานกรรมการ	260,000	116,000	162,000	6,456,000
2. รองประธานกรรมการ	216,000	104,000	109,000	5,148,000
3. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คนละ	173,000	83,000	87,000	4,116,000
4. กรรมการอิสระ คนละ	173,000	83,000	87,000	4,116,000
หมายเหตุ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร				
คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร (ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ, คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน, คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล)				
1. ประธานคณะกรรมการ	61,000	-	-	732,000
2. กรรมการ คนละ	58,000	-	-	696,000

(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาวันที่ 9)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติคงโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร และค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2559 ตามเดิม ตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอ

วาระที่ 10 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

ข้อเท็จจริงและเหตุผล คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา/สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศและบริษัทในเครือรวม 17 บริษัทในประเทศไทย และ 1 บริษัทในต่างประเทศ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559 และการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่เห็นว่าเหมาะสมแล้วและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม ดังนี้



krungsri
กรุงศรี

A member of MUFG
a global financial group

ผู้สอบบัญชี	สำหรับการสอบบัญชี	คำขอ	จำนวนเงินที่เสนอครั้งนี้ (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือ ภาษีอื่นๆ และค่าใช้จ่ายอื่น)	จำนวนเงิน ที่เสนอ ในปี 2558
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย 1) นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือ 2) นายนิติ จิณจินันต์ และ/หรือ 3) นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ	ธนาคาร	พิจารณา อนุมัติ	11,553,000 บาท (จากเดิม 12,063,000 บาท)	12,063,000 บาท (ใช้จริง 11,553,000 บาท)
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซยยศ จำกัด (ฮ่องกง)	สาขาฮ่องกง	พิจารณา อนุมัติ	398,000 เหรียญฮ่องกง	398,000 เหรียญฮ่องกง
บริษัท ดีลอย (ลาว) จำกัด ผู้เดียว	1) สาขาเวียงจันทน์ 2) สาขาสะหวันนะเขต สาธารณรัฐประชาธิปไตย ประชาชนลาว	พิจารณา อนุมัติ	37,000 เหรียญสหรัฐ	37,000 เหรียญสหรัฐ
บริษัท เมียนมาร์ วีกอร์ จำกัด	สำนักงานผู้แทน ณ เมืองย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพ เมียนมาร์	พิจารณา อนุมัติ	1,800 เหรียญสหรัฐ (สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2559 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2560)	1,800 เหรียญสหรัฐ
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย 1) นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือ 2) นายนิติ จิณจินันต์ และ/หรือ 3) นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ	บริษัทในเครือรวม 17 บริษัท	รับทราบ	15,145,250 บาท	15,558,100 บาท (ใช้จริง 15,498,100 บาท)
บริษัท ดีลอย (ลาว) จำกัด ผู้เดียว	บริษัท กรุงศรี บริการ เช่าสินเชื่อบริการ สาธารณรัฐประชาธิปไตย ประชาชนลาว	รับทราบ	26,500 เหรียญสหรัฐ (จากเดิม 21,500 เหรียญ สหรัฐ เพิ่มขึ้น 5,000 เหรียญ สหรัฐ หรือร้อยละ 23.3 เนื่องจากการเติบโตของธุรกิจ ในปี 2559)	21,500 เหรียญสหรัฐ

(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 10)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติ และรับทราบการแต่งตั้ง
ผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา/สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศ และบริษัทในเครือรวม 17 บริษัท
ในประเทศไทย และ 1 บริษัทในต่างประเทศ และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเสนอ



krungsri
กรุงศรี

A member of MUFG
a global financial group

วาระที่ 11 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ หากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นด้วยตนเอง ท่านสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการธนาคารเป็นผู้เข้าร่วมประชุมแทนได้ โดยดำเนินการตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 หัวข้อ “ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม”

อนึ่ง ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2558 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2558 ธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุม หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าแต่อย่างใด

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)

เลขานุการธนาคาร

โดยคำสั่งคณะกรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103
วันที่ 23 เมษายน 2558

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

นายวิระพันธุ์	ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นางธิดารัตน์	เศรษฐวรวิจิตร	เลขานุการธนาคาร	เป็นผู้จัดรายงานการประชุม

เลขานุการธนาคารแจ้งให้ประธานที่ประชุมทราบว่า ณ เวลานี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนรวม 701 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 7,187,823,517 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 97.7169 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว ประธานฯ จึงได้เปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 12 คน มาร่วมประชุมครบทั้ง 12 คน โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 ท่าน

- | | |
|-----------------------------|--|
| (1) นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ | • ประธานกรรมการ |
| (2) นายคานทสุก มิเกะ | • รองประธานกรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| (3) นายทาเคชิ โอคาซาวาระ | • กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล |
| (4) นายโกะ วาตานาเบะ | |
| (5) นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล | • กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน /
กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล |

กรรมการอิสระ 4 ท่าน

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

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน

- | | |
|---------------------------------|--|
| (10) นายโนริอากิ โกโตะ | • กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร /
ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร |
| (11) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน | • รองประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร /
ประธานเจ้าหน้าที่กลุ่มสนับสนุน |
| (12) นายฟิลิป เชียง ของ แทน | • กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร / ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล
และรักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ |

จากนั้น ประธานฯ ได้แนะนำผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเป็นรายบุคคล ดังนี้

- | | | |
|---------------------|------------------------------|--|
| (1) นางสาวภาวณา | เนียมลอย | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย |
| (2) นางสาวดวงดาว | วงศ์พนิตกฤต | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และ
รักษาการแทนผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานวิเคราะห์
และวางแผนทางการเงิน กลุ่มงานการเงิน |
| (3) นางวรรณุช | เดชะโกศยะ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| (4) นางวรรณณา | ธรรมศิริทรัพย์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ |
| (5) นางสาวอนุดตตรา | พานโพธิ์ทอง | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล |
| (6) นายพงษ์อนันต์ | ธณัติไตร | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจลูกค้ารายย่อยและเครือข่าย
การขาย |
| (7) นายสยาม | ประสิทธิ์ศิริกุล | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME |
| (8) นายพรสนอง | ตู้จินดา | • ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ และ
รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ |
| (9) นายไมโตอิ | มิตซึอิชิ | • ประธานกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น และ
รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธนกิจพาณิชย์
เกี่ยวกับญี่ปุ่น |
| (10) นายชานดาเชการ์ | สุปรามาเนี่ยน
คิสฐมนการัม | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง |
| (11) นายตรรก | บุณนาค | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านโกลบอลมาร์เก็ตส์ |
| (12) นายโรหิต | คันนา | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการวางแผนธุรกิจองค์กร |

ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูง 2 ท่าน คือ นายแดน ฮาร์โซโน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดและแบรนด์ และนางสาวพรพนทิพา หาญนรเศรษฐ์ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมในวันนี้ได้ เนื่องจากติดภารกิจสำคัญ

นอกจากนี้ ยังได้แนะนำผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2557 จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และผู้แทนจาก Allen & Overy (Thailand) Co., Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทที่ปรึกษากฎหมาย ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) เพื่อดูแลให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งได้กล่าวต้อนรับและขอบคุณ คุณอังคณา ญูดวง ผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ที่ได้เข้าร่วมสังเกตการณ์ การประชุมในวันนี้ตามที่ธนาคารได้มีหนังสือเชิญ หลังจากนั้น ประธานฯ ได้แจ้งขออาสาสมัครที่เป็นผู้ถือหุ้นร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนนในวาระที่ 6 การเลือกตั้งกรรมการด้วย แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดขอรับเป็นอาสาสมัครร่วมสังเกตการณ์ในครั้งนี้

ประธานฯ ได้ขอให้เลขานุการธนาคารแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง และได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่ได้กำหนดไว้ โดยมี เนื้อหา รายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าแล้ว แต่เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่ละวาระ จึงให้เลขานุการธนาคารสรุปเนื้อหาโดยย่อให้ด้วย

เลขานุการธนาคารแจ้งว่าระเบียบการออกเสียงและการนับผลการลงคะแนนเสียงเป็นไปตามที่ระบุไว้ในหน้า 55 และ 56 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 2557 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2557 ธนาคารได้ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าในการเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุม หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด สำหรับคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ส่งล่วงหน้าเพื่อขอให้พิจารณาตอบในที่ประชุม จะได้ทำการชี้แจงเมื่อถึงวาระที่เกี่ยวข้อง ส่วนคำถามอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากวาระจะได้ทำการชี้แจงในวาระที่ 9 ซึ่งเป็นเรื่องอื่น ๆ

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2557

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102 ได้จัดประชุมเมื่อวันที่ 9 เมษายน 2557 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2557 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,187,868,036	99.9996
(2) ไม่เห็นด้วย	195	0.0000
(3)งดออกเสียง	24,788	0.0003
(4) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,187,893,019	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 2 รับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2557 ของคณะกรรมการ

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า รายงานกิจการในรอบปีเป็นรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่างๆ ของธนาคารในรอบปี 2557 ซึ่งปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2557 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือ บอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103 ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถขอรับรายงานประจำปีแบบเป็นรูปเล่มได้ที่ด้านหน้าห้องประชุม

ประธานฯ กล่าวว่ ปีนี้เป็นปีที่ครบรอบ 70 ปีของการก่อตั้งธนาคาร ถือเป็นการก้าวอย่างสุ่ทศวรรษใหม่ของธนาคาร ซึ่งมีความแข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น โดยการเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มสถาบันการเงินระดับโลก คือ มิตรูบิซี ยูเอฟเจ ไฟแนนเชียล กรุ๊ป หรือ MUFG และธนาคารแห่งโตเกียว-มิตรูบิซี ยูเอฟเจ จำกัด หรือ BTMU และเสริมเพิ่มเติมความแข็งแกร่งของธนาคารด้วยการควบรวมกับ BTMU สาขากรุงเทพฯ ซึ่งได้ชื่อว่ามีว้ความแข็งแกร่งที่สุดของบรรดาสถาบันการเงินต่างประเทศที่ให้บริการธุรกิจในประเทศไทยมาเป็นระยะเวลายาวนาน สำหรับวิวัฒนาการของธนาคารเริ่มจากเป็นธนาคารท้องถิ่นมาสู่ธนาคารระดับกลาง จนในที่สุดมาเป็นส่วนหนึ่งของสถาบันการเงินระดับโลก ทำให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารขยายตัวออกไปบนเวทีที่ทั่วโลกสามารถใช้บริการของธนาคารได้อย่างกว้างขวางและคล่องตัว ในขณะที่เดียวกันธนาคารก็สมประสงค์ในเป้าหมายระยะยาวที่มุ่งมั่นจะเสริมสร้างให้เกิดวัฒนธรรมการทำงานที่เน้นการปฏิบัติอย่างถูกต้อง มีวินัย มีคุณธรรมและจริยธรรม เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ แม้เรื่องของธรรมาภิบาลจะเป็นที่ยึดมั่นกันมาเป็นเวลานาน แต่ยังคงต้องใช้เวลายาวนาน ในการทำให้เกิดขึ้นอย่างมีประสิทธิภาพ และถือว่าเป็นสิ่งที่จำเป็นสำหรับสังคมและโลก ในส่วนของธนาคารการยึดแนวทางนี้อาจไม่ได้ทำให้ผลประโยชน์ของธนาคารขยายได้อย่างรวดเร็วทันใจและอาจ ทำให้ผู้บริหาร พนักงาน ต้องใช้ความอดทนมากขึ้น แต่ผลประโยชน์ที่จะตามมาจะเป็นผลประโยชน์ที่ดีและยั่งยืน เป็นที่ยอมรับของสาธารณชนได้ว่า เป็นการดำเนินธุรกิจที่มีคุณค่าต่อสังคม ซึ่งผู้ถือหุ้นทุกคนเองก็คงต้องการเห็นแบรนด์ของกรุงศรีเป็นสัญลักษณ์ของสถาบันการเงินที่มีคุณภาพคุณธรรม

พร้อมกันนี้ ได้ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ร่วมกันนำเสนอสรุปผลการดำเนินงานและข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของธนาคารและกรุงศรีกรุ๊ปในปี 2557 รวมทั้งสรุปผลการดำเนินงานภายหลังควบรวมกับ BTMU สาขากรุงเทพฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบ

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอวิทัศน์สั้นๆ เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบันของธนาคาร เมื่อเสร็จสิ้นได้กล่าวต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ในฐานะตัวแทนคณะผู้บริหารธนาคารกรุงศรีฯ ขอขอบคุณ ผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 103 ของธนาคารในวันนี้ นับเป็นเกียรติอย่างยิ่งที่ธนาคารได้รับการสนับสนุนด้วยดีมาโดย

ตลอดจากผู้ถือหุ้น ซึ่งหน้าที่สำคัญประการหนึ่งของธนาคารคือการดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกท่าน ดังนั้น จึงเป็นโอกาสอันดีที่ธนาคารจะได้เรียนรู้ว่าจะสามารถดูแลผู้ถือหุ้นให้ดีขึ้นได้อย่างไร สำหรับปี 2557 ถือว่าเป็นปีที่เต็มไปด้วยความท้าทายสำหรับทุกภาคส่วนทั้งจากสถานการณ์ความตึงเครียดทางการเมืองที่ยืดเยื้อตามมาด้วยการชะลอตัวของเศรษฐกิจ แม้กระนั้น กรุงเทพฯก็ยังสามารถทำผลประกอบการได้เป็นที่น่าพอใจ ด้วยอัตราการเติบโตของสินเชื่อที่ร้อยละ 7.3 เมื่อเทียบกับอัตราการเติบโตของสินเชื่อของทั้งอุตสาหกรรมที่ร้อยละ 5.0 นอกจากนี้ กรุงเทพฯยังมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจาก 11.9 พันล้านบาท มาอยู่ที่ 14.3 พันล้านบาท ในขณะที่สินเชื่อด้วยคุณภาพมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 2.7 เป็นร้อยละ 2.8 ซึ่งเหตุผลหลักมาจากสถานการณ์ทางการเงินของภาคครัวเรือนที่ดีอยู่ลง อย่างไรก็ตาม คาดว่าสถานการณ์ดังกล่าวจะปรับดีขึ้นหลังการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ

นอกจากเรื่องของผลประกอบการแล้ว ปี 2557 นับเป็นปีที่กรุงเทพฯได้มีโอกาสทำงานเพื่อเสริมสร้างรากฐานการดำเนินธุรกิจของกรุงเทพฯให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น ได้มีการรวมธุรกิจของกรุงเทพฯ ออโต้ เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารเพื่อต่อยอดความสำเร็จด้วยความเป็นปึกแผ่นและสอดคล้องประสานของกลยุทธ์และกระบวนการทำงาน นอกจากนี้ การควบรวมธุรกิจระหว่าง BTMU สาขากรุงเทพฯ และกรุงเทพฯ ยังสำเร็จลุล่วงไปด้วยดีเมื่อวันที่ 5 มกราคม 2558 ที่ผ่านมา

ด้วยการผสานพลังระหว่างศักยภาพและเครือข่ายระดับโลกของ MUFG เข้ากับความเชี่ยวชาญในบริบทในประเทศของกรุงเทพฯที่มีมาช้านาน กรุงเทพฯยุคใหม่ หรือ New Krungsri ตั้งปณิธานที่จะก้าวขึ้นเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศ ทั้งนี้ ในการมุ่งสู่เป้าหมายดังกล่าว ได้มีการจัดทำแผนธุรกิจระยะกลางสำหรับปี 2558 – 2560 ขึ้น เพื่อเป็นกรอบยุทธศาสตร์ ที่จะขึ้นำการดำเนินธุรกิจของกรุงเทพฯ โดยในการนำแผนดังกล่าวมาประยุกต์ใช้นั้น ธนาคารจะให้ความสำคัญอันดับหนึ่งกับอนาคตในระยะยาวของกรุงเทพฯ ตลอดจนความคาดหวังและประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านสำหรับความไว้วางใจและการสนับสนุนที่ดีในช่วงที่ผ่านมา จากนั้นได้ขอให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินทำหน้าที่นำเสนอรายละเอียดผลประกอบการของกรุงเทพฯในปี 2557 ในลำดับต่อไป

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ได้นำเสนอตัวเลขและผลประกอบการที่สำคัญ ดังนี้

- ขนาดของธนาคารปัจจุบันถือว่าเป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นลำดับที่ 5 ของประเทศ ขนาดของสินทรัพย์โดยรวมของกรุงเทพฯ ณ สิ้นปี 2557 อยู่ที่ประมาณ 1.2 ล้านล้านบาท และเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารใหญ่ ขนาดสินทรัพย์ของธนาคารจะอยู่ที่ระดับล้านล้านบาทเช่นเดียวกัน ส่วนมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดอยู่ที่ลำดับที่ 13 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 มีมูลค่าประมาณ 3.03 แสนล้านบาท ในส่วนของโครงสร้างสินเชื่อ สินเชื่อรายย่อย ณ สิ้นปีที่ผ่านมาอยู่ที่ประมาณร้อยละ 49 ในขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 22 และธุรกิจขนาดใหญ่อยู่ที่ร้อยละ 29 สำหรับสินเชื่อรายย่อยซึ่งเป็นสินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารประกอบไปด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ร้อยละ 24 สินเชื่อที่อยู่อาศัยที่ร้อยละ 13 และสินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิตที่ร้อยละ 12

- ขนาดของสินทรัพย์ใน 5 ปีที่ผ่านมาได้มีการเติบโตของสินทรัพย์ด้วยความแข็งแกร่งมาโดยตลอด แม้ว่าในปี 2556 และปี 2557 จะพบว่าอัตราการเติบโตต่ำกว่าที่เคยเป็นเล็กน้อย โดยอยู่ที่ประมาณร้อยละ 2.9 อันเป็นผลจากสภาพเศรษฐกิจ โดยอัตราส่วนการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (จีดีพี) ในปี 2557 ค่อนข้างต่ำอยู่ที่ประมาณร้อยละ 0.7 สำหรับอัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยพบว่า ในปีที่ผ่านมาอยู่ที่ร้อยละ 11.2 ดีขึ้นกว่าปี 2556 ในแง่ของเงินปันผล ปี 2557 เงินปันผลต่อหุ้นอยู่ที่ 0.80 บาทต่อหุ้น และอัตราการจ่ายเงินปันผลอยู่ที่ร้อยละ 37.5 เมื่อเทียบกับกำไรสุทธิของงบการเงินรวมของกรุงเทพฯ

- ข้อมูลการให้สินเชื่อ ในปีที่ผ่านมา อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อมีการเติบโตที่ค่อนข้างแข็งแกร่งและเป็นที่น่าพอใจอย่างมาก โดยอยู่ที่ประมาณร้อยละ 7.3 เมื่อเทียบกับอุตสาหกรรมการเติบโตจะอยู่ที่ร้อยละ 5 โดยสินเชื่อมีการขยายตัวแข็งแกร่งครอบคลุมทุกกลุ่มธุรกิจ ตลอดจนในส่วนของการรับฝาก ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้ มีอัตราส่วนการเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 5.6 ซึ่งถือว่าเป็นอัตราที่น่าพอใจเช่นเดียวกัน

- ความสามารถในการทำกำไร ส่วนแรกก็คือส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ กรุงเทพฯมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ประมาณร้อยละ 4.3 ซึ่งถือว่าสูงที่สุดในอุตสาหกรรม เหตุผลหลักเป็นเพราะสัดส่วนสินเชื่อรายย่อยของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 49 ซึ่งสูงกว่าอุตสาหกรรม ส่วนถัดมาก็คือรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ในปีที่ผ่านมา การเติบโตค่อนข้างน่าพอใจโดยอยู่ที่ร้อยละ 3.5 ถึงแม้ว่าเมื่อเทียบกับปีก่อน ๆ อัตราการเติบโตอาจจะต่ำกว่าอยู่บ้าง แต่ก็สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจที่มีการชะลอตัวของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (จีดีพี) ซึ่งอยู่ในอัตราส่วนค่อนข้างต่ำและตัวเลขการส่งออกติดลบ ทั้งนี้ หากดูในรายละเอียดจะพบว่า รายได้ค่าธรรมเนียมในส่วนที่เป็นประกัน หรือในส่วนที่เป็น Wealth Management มีอัตราการเติบโตที่ค่อนข้างสูง แต่รายได้ค่าธรรมเนียมในส่วนอื่นมีการชะลอตัวเนื่องจากว่ามีการชบเซาของภาคธุรกิจ โดยเฉพาะสินเชื่อรายย่อย

- ธนาคารมีการดูแลและบริหารค่าใช้จ่ายด้วยความระมัดระวัง แต่ในส่วนที่จำเป็นต้องใช้จ่ายเพื่อขยายธุรกิจ ในอนาคต ธนาคารก็ยังคงมีการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ และพยายามที่จะตัดลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นออกไป อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมของธนาคารมีการพัฒนาดีขึ้น โดยในปี 2556 อยู่ที่ 48.9 และในปี 2557 ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 48.5 โดยส่วนของการกำไรจากการดำเนินงานก็มีการเติบโตที่น่าพอใจอยู่ที่ร้อยละ 4.5 ซึ่งค่อนข้างดีเมื่อเปรียบเทียบกับอัตราการเติบโตที่ค่อนข้างต่ำของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (จีดีพี) ในปี 2557

- ในแง่ของคุณภาพสินทรัพย์ พบว่า สินเชื่อต่อคุณภาพในปีที่ผ่านมาสูงขึ้นกว่าปี 2556 เล็กน้อย ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงสภาพเศรษฐกิจในปีที่ผ่านมา อัตราส่วนหนี้ครัวเรือนต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (จีดีพี) อยู่ในอัตราส่วนค่อนข้างสูง ทำให้ธนาคารต้องเพิ่มความระมัดระวังมากยิ่งขึ้นในการปล่อยสินเชื่อและต้องรักษาคุณภาพของสินทรัพย์ให้อยู่ในเกณฑ์ที่ดี ทั้งนี้ ธนาคารเริ่มเห็นสัญญาณที่ดีในปีนี้ เนื่องจากในไตรมาสที่ 1 พบว่าสินเชื่อต่อคุณภาพในภาพรวมอยู่ในเกณฑ์ที่ดีขึ้น สำหรับสำรองส่วนเกินจากปกติที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดการตั้งสำรองไว้ ธนาคารมีสำรองส่วนเกินที่ตั้งไว้และพยายามรักษาอัตราสำรองส่วนเกินนี้ไว้ เพราะธนาคารถือหลักการทำธุรกิจด้วยความระมัดระวัง หากเศรษฐกิจมีปัญหา ธนาคารก็จะไม่ได้รับผลกระทบอย่างรุนแรง เสมือนเป็น safety cushion ของธนาคาร ในปีที่ผ่านมา ธนาคารมีอัตราสำรองส่วนเกินลดลงเล็กน้อยแต่ยังถือว่าอยู่ในระดับที่สูง หากเทียบกับอุตสาหกรรม และเทียบกับขนาดของสินเชื่อที่ธนาคารมีอยู่

- ผลการดำเนินงาน กำไรสุทธิในปีที่ผ่านมาอยู่ที่ 14.32 พันล้านบาท ดีขึ้นจากปี 2556 อยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจ ธนาคารมีอัตราส่วนการเติบโตสูงขึ้นประมาณร้อยละ 19.5 และมีผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นประมาณร้อยละ 11.2 ในแง่ของเงินกองทุน ธนาคารมีสัดส่วนรวมอยู่ที่ร้อยละ 14.7 ซึ่งแยกออกเป็นกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 โดยกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 11 ถือว่าเป็นระดับที่แข็งแกร่ง

- อัตราการขยายตัวของสินเชื่อ เมื่อเปรียบเทียบกับเป้าหมายพบว่า ขยายตัวได้สูงกว่าเป้าหมายเล็กน้อยและสูงกว่าอุตสาหกรรม, สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 2.79 เมื่อเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่ร้อยละ 2.9 ถือว่าอยู่ในระดับที่ดีกว่าที่ธนาคารคาดการณ์ไว้, สัดส่วนสินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ระดับร้อยละ 49 และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ ถือว่าอยู่ในระดับที่ดีที่ร้อยละ 4.32 เมื่อเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่ร้อยละ 4.2

- ในตอนท้าย ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินได้นำเสนอสรุปรางวัลที่ธนาคารได้รับในปี 2557 โดยกล่าวว่า หากดูจากรางวัลต่างๆ ที่ธนาคารได้รับแล้ว การดำเนินธุรกิจของกรุงเทพฯ ไม่ได้เน้นถึงเรื่องผลประโยชน์อย่างเดียว แต่ยังครอบคลุมไปถึงเรื่องของผลิตภัณฑ์ การพนักงาน ธรรมชาติ ซึ่งน่าจะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ว่า กรุงเทพฯจะพยายามรักษาคุณภาพของการบริหารงาน คุณภาพของผลประโยชน์ ควบคู่ไปกับเรื่องของธรรมชาติ

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2557 ของคณะกรรมการ

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เหตุใดการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในปี 2557 จึงน้อยกว่าในปี 2556 ในขณะที่ยังคงมีการชะลอตัวของเศรษฐกิจและอัตราหนี้สินภาคครัวเรือนที่สูงขึ้น

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ปกติธนาคารจะมีการประเมินสถานการณ์ล่วงหน้าและพิจารณาอย่างรอบคอบว่า ควรตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่าใดจึงน่าจะเพียงพอ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย

ประธานคณะกรรมการด้านการเงิน ชี้แจงเพิ่มเติมว่า การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ในปี 2557 เมื่อเทียบกับปี 2556 ดูเหมือนจะน้อยกว่า แต่หากพิจารณาในรายละเอียดของปี 2556 แล้ว จะพบว่า ธนาคารได้ตั้งสำรองส่วนเกินไว้แล้วประมาณ 2,500 ล้านบาท เนื่องจากคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจในปี 2556 ต่อเนื่องจนถึงปี 2557 อาจจะยังไม่ปรับตัว ดีขึ้น (Countercyclical reserve) และในปี 2557 ธนาคารก็ได้เพิ่มความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อ นอกจากนี้ประเภทลูกค้าของธนาคารที่มีการขยายตัวมากในปี 2557 เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ ไม่ใช่ธุรกิจสินเชื่อเพื่อรายย่อยหรือสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ซึ่งมีแนวโน้มหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สูงกว่าธุรกิจสินเชื่อขนาดใหญ่ ถึงแม้ว่าธุรกิจสินเชื่อเพื่อรายย่อยจะมีสัดส่วนที่มากกว่า แต่การขยายตัวมีน้อยกว่า ซึ่งสอดคล้องกับหนี้ภาคครัวเรือนที่สูงขึ้น ดังนั้น ธนาคารจึงมีความมั่นใจว่าอัตราการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในปี 2557 มีความเพียงพอและเหมาะสมแล้ว ทั้งนี้ จากผลประกอบการในไตรมาส 1 ของปี 2558 ในส่วนของ NPL ของธนาคารมีการพัฒนาที่ดีขึ้น และอัตราส่วนสำรองส่วนเกินอยู่ในระดับที่น่าพอใจ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการมาจากส่วนใดบ้าง รวมทั้งธนาคารมีวิธีการเพิ่มค่าธรรมเนียมในส่วนของ Transaction fee อย่างไร

ประธานคณะกรรมการด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิของธนาคาร หากเทียบเป็นสัดส่วนแล้วจะพบว่า มากกว่า 2 ใน 3 ส่วน เป็นรายได้จากลูกค้ารายย่อย โดยในปีที่ผ่านมาต้องยอมรับว่ามีรายได้ลดลงตามสภาพตลาด แต่ในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมจาก Bancassurance และ Wealth Management เพิ่มขึ้น ในขณะที่สัดส่วนรายได้ที่เป็น Transactional Banking ซึ่งประกอบด้วยธุรกิจเพื่อสินเชื่อรายย่อยและธุรกิจรายใหญ่ จะอยู่ที่ประมาณร้อยละ 13 ของค่าธรรมเนียมทั้งหมดของธนาคาร ไม่ได้ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2556 สำหรับรายละเอียดโครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการต่างๆ ปรากฏในรายงานประจำปี 2557 หน้าที่ 173

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า รายได้จากค่าธรรมเนียมดังกล่าว รวมถึงค่าธรรมเนียมของบัตรเครดิตทุกชนิดที่อยู่ภายในกลุ่มกรุงศรีหรือไม่

ประธานคณะกรรมการด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า หากเป็นรายได้จาก Transactional Banking จะไม่รวมค่าธรรมเนียมของบัตรเครดิต ปกติค่าธรรมเนียมของบัตรเครดิตจะคิดเป็นร้อยละ 31 ของรายได้ค่าธรรมเนียมทั้งหมดของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า สำหรับบัตรเครดิตที่ธนาคารได้รับโอนมาจากการซื้อกิจการนั้น ขอให้ธนาคารพิจารณาปรับวิธีการตัดบัญชีเพื่อชำระค่าบัตรเครดิตที่ถึงกำหนดชำระให้มีความยืดหยุ่นมากยิ่งขึ้น ในกรณีที่ระบบยังไม่สามารถตัดบัญชีได้ในวันที่ครบกำหนดชำระ เช่น กำหนดให้ระบบทำการตัดบัญชีให้อีกครั้งในวันถัดๆ ไปรวมเป็นการบริการตัดบัญชี 3 ครั้ง โดยยังไม่ต้องมีการออกไปแจ้งเตือนการชำระหนี้ เนื่องจาก บางครั้งผู้ใช้บัตรอาจมีความจำเป็นไม่สามารถไปชำระค่าบัตรเครดิต ที่ธนาคารในวันที่ครบกำหนดชำระ

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับคำแนะนำของผู้ถือหุ้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2557 ของคณะกรรมการตามรายละเอียดที่เสนอ

วาระที่ 3 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท หรือเท่ากับร้อยละ 18.89 ของกำไรสุทธิของธนาคาร หรือร้อยละ 36.12 ของกำไรสุทธิของงบการเงินรวม และธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 25 กันยายน 2557 โดยจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 ตามรายละเอียดที่เสนอ

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร ประจำปี 2557 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า สำหรับงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารประจำปี 2557 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้า 169 - 269 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103 โดยสรุปภาพรวม เป็นดังนี้

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	1,214,268,371	1,128,897,764
หนี้สินรวม	1,082,598,364	1,016,988,688
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	131,670,007	111,909,076
รายได้รวม	101,846,705	71,822,174
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	14,169,527	16,696,858
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.33	2.75

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคารประจำปี 2557 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้น ท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร ประจำปี 2557 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและ ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,188,350,992	99.9996
(2) ไม่เห็นด้วย	100	0.0000
(3) งดออกเสียง	25,768	0.0003
(4) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,188,376,860	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคารสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และการจ่ายเงินปันผล

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่ง คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารจากบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัส ไซยัค สอบบัญชี

จำกัด ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 14,169,527,059.69 บาท หรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้น 2.33 บาท

โดยที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 116 บัญญัติไว้ว่า “บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อบังคับหรือกฎหมายอื่นกำหนดให้ต้องมีทุนสำรองมากกว่านั้น” ดังนั้น ธนาคารจะดำเนินการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2557 ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

สำหรับการจ่ายเงินปันผล ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 115 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 41 ระบุว่า ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.สนส. 21/2555 ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2555 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผล และธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย โดยให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณากำหนดตามความเหมาะสม ดังนั้น เมื่อผลการดำเนินงานประจำปี 2557 ปรากฏกำไร ธนาคารจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 835,000,000 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,942,304,709.20 บาท โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2557 ในอัตราหุ้นละ 0.80 บาท เท่ากับร้อยละ 37.91 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2557 ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และนโยบายจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพุธที่ 6 พฤษภาคม 2558 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 7 พฤษภาคม 2558 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 22 พฤษภาคม 2558

ทั้งนี้ เงินปันผลที่จ่ายครั้งนี้ เป็นการจ่ายจากกำไรที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นประเภทบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งรวมถึงอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 835,000,000 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 2,942,304,709.20 บาท โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2557 ในอัตราหุ้นละ 0.80 บาท เท่ากับร้อยละ 37.91 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2557 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพุธที่ 6 พฤษภาคม 2558 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของ

พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 7 พฤษภาคม 2558 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 22 พฤษภาคม 2558 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,188,353,931	99.9996
(2) ไม่เห็นด้วย	195	0.0000
(3)งดออกเสียง	24,788	0.0003
(4) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,188,378,914	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ในการพิจารณา วาระที่ 6 ซึ่งเป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงได้อย่างเต็มที่ กรรมการที่ครบวาระและได้รับการเสนอให้เลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการในครั้งนี้ ได้แก่ นายพงศ์อดุล กฤษณะราช นายฟิลิป เชียง ของ แทน นายทาเคชิ โอคาซาวาระ และนายโกะ วาดานาเบะ จะออกจากห้องประชุมไปพักรอในห้องรับรองและจะได้กลับมายังห้องประชุมอีกครั้งหนึ่งเมื่อที่ประชุมได้ออกเสียงลงคะแนนแล้ว

เมื่อกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระทั้ง 4 ท่าน ได้ออกจากที่ประชุมแล้ว

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า เนื่องจากมีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103 จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นายพงศ์อดุล กฤษณะราช (กรรมการอิสระ)
2. นายฟิลิป เชียง ของ แทน (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
3. นายทาเคชิ โอคาซาวาระ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
4. นายโกะ วาดานาเบะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจึงได้ดำเนินการตามกระบวนการในการสรรหาที่กำหนดไว้ ทำการพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมในการเป็นกรรมการธนาคารโดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งการอุทิศเวลาและการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารที่ผ่านมา และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่งจำนวน 4 ท่าน ได้แก่ นายพงศ์อดุล กฤษณะราช (กรรมการอิสระ) นายฟิลิป เชียง ของ แทน (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายทาเคชิ โอคาซาวาระ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนายโกะ วาดานาเบะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

สำหรับรายละเอียดประวัติกรรมการที่เสนอให้เลือกตั้งและนิยามกรรมการอิสระ ปรากฏอยู่ในเอกสารประกอบการพิจารณาหน้า 37-46 ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร โดยกรรมการธนาคารทั้ง 4 ท่าน ที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา เห็นสมควร นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายพงศ์ศุภกุล ฤกษ์นราธ (กรรมการอิสระ) นายฟิลิป เชียง ชอง แทน (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายทาเคชิ โอคาซาวาระ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนายโกะ วาตานาเบะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง โดยกรรมการธนาคารทั้ง 4 ท่านดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้น ท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยวาระนี้ธนาคารทำการเก็บบัตรลงคะแนนทุกประเภท ทั้งนี้ ในระหว่างรอผลการนับคะแนน ประธานที่ประชุมได้ให้เจ้าหน้าที่ไปเรียนเชิญกรรมการทั้ง 4 ท่านกลับเข้าห้องประชุมเพื่อดำเนินการประชุมในวาระต่อไปก่อน

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเลือกตั้งนายพงศ์ศุภกุล ฤกษ์นราธ (กรรมการอิสระ) นายฟิลิป เชียง ชอง แทน (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายทาเคชิ โอคาซาวาระ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนายโกะ วาตานาเบะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. นายพงศ์ศุภกุล ฤกษ์นราธ (กรรมการอิสระ)		
(1) เห็นด้วย	7,188,300,646	99.9989
(2) ไม่เห็นด้วย	39,500	0.0005
(3) งดออกเสียง	38,816	0.0005
(4) บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,188,378,962	100.0000
2. นายฟิลิป เชียง ชอง แทน (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	7,188,334,146	99.9993
(2) ไม่เห็นด้วย	100	0.0000
(3) งดออกเสียง	44,716	0.0006
(4) บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,188,378,962	100.0000
3. นายทาเคชิ โอคาซาวาระ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	7,173,181,146	99.7885
(2) ไม่เห็นด้วย	15,155,600	0.2108
(3) งดออกเสียง	42,216	0.0005
(4) บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,188,378,962	100.0000

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หนึ่ง = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
4. นายโกะ วาตานาเบะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	7,188,334,146	99.9993
(2) ไม่เห็นด้วย	100	0.0000
(3)งดออกเสียง	44,716	0.0006
(4) บัตรีเสีย	0	0.0000
รวม	7,188,378,962	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

ส่วนที่ 1 นุมัติค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2558 โดยให้คงอัตราค่าตอบแทนเดิมที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 102 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2557

ส่วนที่ 2 นุมัติค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล โดยให้มีผลย้อนหลังนับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ซึ่งเป็นวันที่ได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ เพื่อให้กรรมการธนาคารที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมที่เหมาะสม ตามการปรับโครงสร้างการบริหารงานซึ่งคณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล เป็นคณะกรรมการชุดที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร และได้แต่งตั้งนายพงศ์อดุล กฤษณะราช (กรรมการอิสระ) ให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนายทาเคชิ โอคาซาวาระ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) เป็นกรรมการ

ทั้งนี้ ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 103 มีมติอนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนนี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น กรณีที่กรรมการดำรงตำแหน่งไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ สำหรับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ให้ถือปฏิบัติตามมติเดิมคือ ไม่จ่ายค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ

โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2558 ที่เสนอขออนุมัติในครั้งนี้ เปรียบเทียบกับปี 2557

หน่วย : บาท

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee) ต่อเดือน		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ต่อเดือน		ค่าบำเหน็จ (Pension) ต่อเดือน		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2558
คณะกรรมการธนาคาร								
1. ประธานกรรมการ	260,000	260,000	116,000	116,000	162,000	162,000	6,456,000	6,456,000
2. รองประธานกรรมการ	216,000	216,000	104,000	104,000	109,000	109,000	5,148,000	5,148,000
3. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คนละ	173,000	173,000	83,000	83,000	87,000	87,000	4,116,000	4,116,000
4. กรรมการอิสระ คนละ	173,000	173,000	83,000	83,000	87,000	87,000	4,116,000	4,116,000
หมายเหตุ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร								
คณะกรรมการชุดย่อย								
1. คณะกรรมการตรวจสอบ								
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	61,000	61,000	-	-	-	-	732,000	732,000
- กรรมการตรวจสอบ คนละ	58,000	58,000	-	-	-	-	696,000	696,000
2. คณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน								
- ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	61,000	61,000	-	-	-	-	732,000	732,000
- กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน คนละ	58,000	58,000	-	-	-	-	696,000	696,000
3. คณะกรรมการกำกับนโยบาย ความเสี่ยงและธรรมาภิบาล								
- ประธานกรรมการกำกับ นโยบายความเสี่ยงและ ธรรมาภิบาล	-	61,000	-	-	-	-	-	732,000
- กรรมการกำกับนโยบาย ความเสี่ยงและธรรมาภิบาล คนละ	-	58,000	-	-	-	-	-	696,000

หมายเหตุ ปัจจุบันธนาคารมีกรรมการธนาคารเข้าดำรงตำแหน่งเป็น ประธาน/สมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยซึ่ง
เสนอให้ได้รับค่าตอบแทนจำนวน 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ
คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2558 ในส่วนที่ 1 รวมทั้งอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลโดยมีผลย้อนหลังนับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ในส่วนที่ 2 ตามรายละเอียดที่เสนอ

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า ในการจัดทำข้อมูลหน้าหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น สำหรับวาระเรื่องกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ขอให้ช่วยเพิ่มตารางค่าตอบแทนเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมานอกเหนือจากข้อมูลในลักษณะการบรรยายเพียงอย่างเดียวด้วย ซึ่งจะทำให้ผู้ถือหุ้นได้รับความสะดวกมากยิ่งขึ้นในการทำความเข้าใจเนื้อหาโดยสรุปของวาระการประชุม โดยไม่จำเป็นต้องพลิกไปยังเอกสารประกอบการประชุมด้านใน

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ สำหรับข้อเสนอแนะ และรับไว้พิจารณาดำเนินการตามที่เหมาะสมต่อไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร และค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2558 ในส่วนที่ 1 รวมทั้งอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลโดยให้มีผลย้อนหลังนับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ซึ่งเป็นวันที่ได้รับการแต่งตั้ง ในส่วนที่ 2 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
(1) เห็นด้วย	7,188,336,006	99.9993
(2) ไม่เห็นด้วย	1,430	0.0000
(3)งดออกเสียง	39,958	0.0005
(4) บั้ตรเสีย	3,000	0.0000
รวม	7,188,380,394	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

เลขานุการธนาคารเสนอว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 120 ซึ่งบัญญัติว่า “ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้” และหนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.สนส. 62/2551 เรื่องหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน ซึ่งกำหนดว่า “ผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินต้องไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบสถาบันการเงินแห่งเดียวกันเกินกว่า 5 ปีติดต่อกัน จนถึงรอบปีการบัญชีที่ขอความเห็นชอบ” และหนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.สนส. 6/2553 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มที่กำหนดให้ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องเป็นผู้สอบบัญชีเดียวกัน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาร่วมกับสายงานการบัญชี สายงานตรวจสอบภายใน ฝ่ายกำกับดูแลด้านการเงิน และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อของธนาคารแล้ว ได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา ดังนี้

1. อนุมัติแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือ นายนิติ จິณจิณรัตน์ และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2558 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 12,063,000 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.9 จาก 10,411,000 บาท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2557 เนื่องจากธนาคารได้รับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารในปี 2558

2. อนุมัติแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ จำกัด (ฮ่องกง) เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาฮ่องกง สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2558 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 398,000 เหรียญฮ่องกง หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 จาก 386,000 เหรียญฮ่องกง สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2557 เนื่องจากอัตราค่าครองชีพปรับสูงขึ้น

3. อนุมัติแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ (ลาว) จำกัด ผู้เดียว เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ และสาขาสะหวันนะเขต ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (สปป.ลาว) สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2558 โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 37,000 เหรียญสหรัฐ หรือลดลงร้อยละ 4.1 จากจำนวน 38,600 เหรียญสหรัฐ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2557 ซึ่งตรวจสอบโดย บริษัท ไพร์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส (ลาว) จำกัด

4. ให้สัทยาบันแต่งตั้งบริษัท เมียนมาร์ วีกอร์ จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำนักงานผู้แทน ณ เมืองย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ โดยได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 1,800 เหรียญสหรัฐ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 8 กันยายน 2557 ถึง วันที่ 31 มีนาคม 2558 และอนุมัติแต่งตั้งบริษัท เมียนมาร์ วีกอร์ จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำนักงานผู้แทน ณ เมืองย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ โดยได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 1,800 เหรียญสหรัฐ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2558 ถึง วันที่ 31 มีนาคม 2559

หมายเหตุ: ธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2557

5. รับทราบการแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือ นายนิติ จິณจิณรัตน์ และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทในเครือในประเทศไทยจำนวน 17 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2558 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 15,558,100 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.1 จาก 15,538,000 บาท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2557

6. รับทราบการแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ (ลาว) จำกัด ผู้เดียว เป็นผู้สอบบัญชีของ บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื้ จำกัด ในสปป.ลาว โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 21,500 เหรียญสหรัฐ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2558 และรับทราบค่าสอบบัญชีจำนวน 9,000 เหรียญสหรัฐ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งตรวจสอบโดย บริษัท ไพร์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส (ลาว) จำกัด ผู้เดียว

หมายเหตุ : บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นใหม่ใน สป.ลาว เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2557 โดยค่าตรวจสอบบัญชีเพิ่มขึ้นเนื่องจากการเติบโตของธุรกิจในปี 2558

ทั้งนี้ ราคาข้างต้นเป็นราคาไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีอื่น ๆ และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ

อนึ่ง ในการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคารดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาร่วมกับสายงานการบัญชี สายงานตรวจสอบภายใน ฝ่ายกำกับดูแลด้านการเงิน และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อของธนาคารแล้ว เห็นว่า ผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนด และอยู่ในแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการทำงานที่เป็นอิสระ อีกทั้งไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคาร ประกอบกับอัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอเป็นราคาที่เหมาะสม

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติ ให้สัตยาบัน และรับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา/สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศ และบริษัทในเครือรวม 17 บริษัทในประเทศไทย และ 1 บริษัทในต่างประเทศ และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเสนอ

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ค่าสอบบัญชีของธนาคารที่เพิ่มขึ้นจำนวน 1,652,000 บาท จากเดิม 10,411,000 บาท เป็น 12,063,000 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.9 ซึ่งระบุเหตุผลว่า เนื่องจากธนาคารได้รับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ นั้น เป็นการเพิ่มขึ้นเฉพาะในปี 2558 นี้ใช่หรือไม่

ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่า ในปี 2557 ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อการควบรวมกิจการกับ BTMU สาขา กรุงเทพฯ ซึ่งเป็นไปตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบของธนาคารแห่งประเทศไทย และแล้วเสร็จเมื่อวันที่ 5 มกราคม 2558 ซึ่งจากรับโอนกิจการและพนักงานทั้งหมดของ BTMU สาขากรุงเทพฯ มายังธนาคารทำให้ธนาคารมีขอบเขตธุรกิจและปริมาณกิจการที่เพิ่มมากขึ้น ดังนั้น ค่าสอบบัญชีของธนาคารนับแต่ต่อไปจึงต้องปรับเพิ่มขึ้นตามปริมาณงานดังกล่าวด้วย

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติ ให้สัตยาบัน การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา/ สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศ และรับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทในเครือรวม 17 บริษัทในประเทศไทย และ 1 บริษัทในต่างประเทศ รวมถึงการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2558 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 8 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,188,191,466	99.9972
(2) ไม่เห็นด้วย	144,525	0.0020
(3)งดออกเสียง	52,186	0.0007
(4) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,188,388,177	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 9 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ กล่าวว่า เนื่องจากมีผู้ถือหุ้นได้ส่งคำถามล่วงหน้าซึ่งเห็นควรให้มีการตอบในที่ประชุม จึงขอให้เลขานุการธนาคารอ่านคำถามให้ที่ประชุมได้ทราบด้วย

เลขานุการธนาคาร ได้แจ้งว่า มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามมาล่วงหน้า จำนวน 2 คำถาม ดังนี้

คำถามที่ 1 หลังจากควบรวมกิจการกับ BTMU แล้วจะมีนโยบายเชื่อมโยงประโยชน์กับลูกค้าธนาคารชาวไทย และชาวญี่ปุ่น อะไรที่เห็นเป็นรูปธรรมอย่างเด่นชัดมากขึ้นกว่าปัจจุบันอย่างไร

เลขานุการธนาคาร ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ผู้ตอบชี้แจงคำถามในข้อนี้มี 3 ท่าน ได้แก่ ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจและรักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ชี้แจงในส่วนลูกค้าไทย, ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล และรักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ ชี้แจงในส่วนลูกค้าบุคคล และประธานกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น และรักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น ชี้แจงในส่วนลูกค้าญี่ปุ่น

ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ และรักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ได้ชี้แจงในส่วนลูกค้าไทยว่า การที่ธนาคารเข้าเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่ม MUFG-BTMU นี้ ทำให้ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้า SME สามารถขยายโอกาสการทำธุรกิจโดยผ่านบริษัทในกลุ่มซึ่งมีเครือข่ายอยู่ทั่วโลกได้โดยสะดวก อีกทั้งยังมีผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ อาทิ เครื่องมือทางการเงินที่เป็นอนุพันธ์ (Derivatives) ให้ลูกค้าของธนาคารได้เลือกใช้เพิ่มเติมด้วย นอกจากนี้ ธนาคารยังสามารถสร้างประโยชน์ให้แก่ลูกค้ามากยิ่งขึ้น ด้วยการให้บริการจับคู่ทางธุรกิจระหว่างลูกค้าของธนาคารและผู้ประกอบการญี่ปุ่น

ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล และรักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ ได้ชี้แจงในส่วนลูกค้าบุคคลว่า ตามที่ทราบกันดีอยู่แล้วว่า ในประเทศไทยมีบริษัทและโรงงานของชาวญี่ปุ่นอยู่เป็นจำนวนมากและมีมูลค่าการลงทุนสูง แต่การเข้าถึงเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินทำได้ยาก เมื่อ BTMU เข้าเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารในปีที่ผ่านมา ทำให้ธนาคารมีโอกาสทางธุรกิจเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนมาก และทำให้ลูกค้าของธนาคารได้รับสิทธิพิเศษเพิ่มเติมมากขึ้น ยกตัวอย่างเช่น การเข้าไปนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ Payroll ซึ่งเป็นลูกค้าบัญชีเงินเดือน หรือการเข้าเป็นพันธมิตร

ในการให้สินเชื่อพร้อมไปกับบริษัทสินเชื่อของ บริษัทผลิตรถยนต์สัญชาติญี่ปุ่นในประเทศไทย หรือการได้สิทธิพิเศษเพิ่มเติมเมื่อนำบัตรเครดิตในเครือของธนาคารไปใช้ในห้างสรรพสินค้าของประเทศญี่ปุ่นที่เป็นพันธมิตรกับ BTMU

ประธานกลุ่มธุรกิจงานกิจการพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น และรักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น ได้ชี้แจงในส่วนลูกค้าญี่ปุ่นว่า ลูกค้าญี่ปุ่นมีความเชื่อมั่นว่าจะได้รับประโยชน์จากการควบรวมกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ซึ่งเดิมเป็นธนาคารต่างประเทศที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทยในด้านเงินกู้และสินทรัพย์ ที่เชื่อกันว่า มีส่วนแบ่งการตลาดที่ใหญ่ที่สุดในตลาดลูกค้าธุรกิจญี่ปุ่นขนาดใหญ่ โดยภายหลังการควบรวมกิจการกับธนาคาร ลูกค้าญี่ปุ่นสามารถใช้ประโยชน์จากเครือข่ายของธนาคารที่มีในท้องถิ่นและทำการขยายฐานลูกค้าชาวไทยให้กว้างขวางยิ่งขึ้น ผ่านการให้บริการที่มีอย่างหลากหลายในกลุ่มกรุงศรี พร้อมทั้งได้ยกตัวอย่างให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเห็นภาพชัดเจนขึ้น ดังนี้

กรณีที่ 1 การชำระราคาและส่งมอบ เดิมลูกค้าชาวญี่ปุ่นที่ใช้บริการสินเชื่อ บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และธุรกิจระหว่างประเทศ ของ BTMU สาขากรุงเทพฯ จะต้องไปใช้บริการของธนาคารอื่นในประเทศไทยเพื่อทำการชำระราคาและส่งมอบ แต่ในขณะนี้ ลูกค้าดังกล่าวสามารถทำธุรกรรมทั้งหมดที่ธนาคาร ซึ่งทำให้เกิดความรวดเร็ว ปลอดภัยและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ การให้บริการสินเชื่อแก่ตัวแทนจำหน่ายและผู้จัดหา ซึ่งทำธุรกิจอยู่กับลูกค้าญี่ปุ่น ของธนาคาร ยังช่วยสนับสนุนโดยอ้อมให้เกิดการผลิตและการขายของลูกค้าญี่ปุ่นเพิ่มมากขึ้นอีกด้วย

กรณีที่ 2 การขายผลิตภัณฑ์รายย่อย บริษัทสัญชาติญี่ปุ่นในประเทศไทยมีการจ้างงานพนักงานชาวไทยมากกว่าเจ็ดแสนราย ซึ่งขณะนี้ ธนาคารมีศักยภาพที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับบุคลากรได้ อาทิ ผลิตภัณฑ์ Payroll สินเชื่อส่วนบุคคล หรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งจะทำให้ลูกค้าพอใจกับ One stop service ของธนาคาร

กรณีที่ 3 การจับคู่ธุรกิจระหว่างบริษัทสัญชาติไทยและญี่ปุ่น โดยภายหลังจากการควบรวมกิจการ ลูกค้าชาวญี่ปุ่นมีโอกาสอันดีที่จะเข้าถึงบริษัทสัญชาติไทยโดยผ่านฐานลูกค้าที่ธนาคารมีอยู่เป็นจำนวนมาก ดังนั้น จึงมีความเชื่อมั่นเป็นอย่างยิ่งว่า หลังจากการควบรวมกิจการแล้ว ลูกค้าชาวญี่ปุ่นจะมีความพึงพอใจกับความสามารถในการให้บริการที่กว้างไกลยิ่งขึ้นของธนาคาร

คำถามที่ 2 โครงการก่อสร้างอาคารสำนักงานแห่งใหม่ มีความคืบหน้าไปเพียงใด โดยขอทราบถึงผู้ออกแบบ ผู้ก่อสร้าง ผู้ควบคุมงาน Master Plan กำหนดการรื้อถอนอาคารเดิม ระยะเวลาการก่อสร้างและแล้วเสร็จ รวมถึงรายละเอียดเรื่องจำนวนชั้นและพื้นที่ของอาคารสำนักงานแห่งใหม่ และนอกจากนี้ ขอทราบเกณฑ์การคัดเลือกผู้รับเหมา เพื่อความโปร่งใสและเป็นประโยชน์กับธนาคาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตอบชี้แจงว่า โครงการก่อสร้างอาคารกรุงศรี เพลินจิต ทาวเวอร์ นี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะทำงานขึ้นประกอบด้วยกรรมการธนาคารบางท่านและผู้บริหารระดับสูง เพื่อทำหน้าที่พิจารณากลับกรองข้อมูลในส่วนต่างๆ และเสนอความคิดเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสเป็นธรรมและเกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร จากนั้นกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ขอให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการซึ่งเป็นหนึ่งในคณะทำงานเป็นผู้ทำการชี้แจงในรายละเอียดของโครงการก่อสร้าง

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ ได้ชี้แจงว่า การรื้อถอนอาคารสำนักงานเดิมของธนาคารเริ่มต้นในเดือนพฤศจิกายน 2557 และคาดว่าจะแล้วเสร็จในเดือนพฤษภาคม 2558 นี้ ในส่วนของการก่อสร้างอาคาร ขณะนี้อยู่ระหว่างการคัดเลือกผู้รับเหมาโดยการเปิดให้เสนอราคาอย่างน้อย 3 ราย จากนั้นผู้ควบคุมงานและคณะทำงาน ตามลำดับ จะทำการวิเคราะห์ราคาและเปรียบเทียบคุณสมบัติทั้งหมดก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาคัดเลือก โดยคาดว่าจะทำการคัดเลือกแล้วเสร็จใน

เดือนกรกฎาคม 2558 ส่วนการก่อสร้างตามแผนที่วางไว้จะเริ่มในเดือนกันยายน 2558 และแล้วเสร็จในช่วงปลายปี 2560 ใช้ระยะเวลาการก่อสร้างประมาณ 28-30 เดือน สำหรับผู้ควบคุมงานตลอดระยะเวลาโครงการ ได้แก่ บริษัท เอ อี เอเชีย จำกัด และเมื่อการก่อสร้างแล้วเสร็จ อาคารสำนักงานแห่งใหม่นี้จะมีทั้งหมด 35 ชั้น โดยมีพื้นที่รวมประมาณ 55,000 ตารางเมตร และที่จอดรถประมาณ 400 คัน

เมื่อหมดคำถามซึ่งผู้ถือหุ้นได้ส่งมาล่วงหน้าแล้ว เลขาธิการธนาคาร ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า โครงการดังกล่าวเป็นการทุบทิ้งทั้งอาคารและสร้างใหม่ทั้งหมดใช่หรือไม่ คิดเป็นงบประมาณเท่าใด และได้สอบถามความคิดเห็นว่า หากเป็นราคาดังกล่าว ธนาคารถือว่าแพงหรือไม่

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ ตอบชี้แจงว่า เป็นการทุบทิ้งทั้งอาคารและสร้างใหม่ทั้งหมด สำหรับงบประมาณ ณ ขณะนี้ยังสรุปไม่ได้ แต่คาดว่าจะอยู่ในราว 3,000.- ล้านบาท ส่วนในเรื่องของราคา เมื่อเทียบกับราคาตลาดแล้ว ไม่ถือว่าเป็นราคาที่สูง

ผู้ถือหุ้น แสดงความคิดเห็นว่า ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมน่าจะมีทั้งที่เป็นลูกค้า เป็นพนักงาน และอดีตพนักงาน เมื่อธนาคารมีผลประกอบการที่ดี ผู้ถือหุ้นก็คงจะพอใจ แต่ตนเห็นว่า ควรต้องพิจารณาถึงการที่ธนาคารปฏิบัติต่อลูกค้าและพนักงานประกอบด้วย ดังนั้น จึงต้องการทราบว่า ธนาคารให้ความสำคัญกับการควบคุมดูแลให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามค่านิยมหลักของธนาคาร เรื่องความซื่อสัตย์ ปฏิบัติถูกต้อง ตลอดจนจรรยาบรรณ คุณธรรม จริยธรรม รวมถึงการต่อต้านการคอร์รัปชันที่ธนาคารเข้าเป็นแนวร่วมแล้ว อย่างไร

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า เรื่องธรรมาภิบาลนี้ในสังคมมีการพูดถึงกันมาก เป็นที่น่ายินดีที่ปัจจุบันมีองค์กร และโครงการต่างๆ อาทิ สถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย (IOD) โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ได้ริเริ่มและใช้ความพยายามทำให้มีการปฏิบัติที่ถูกต้อง ทำให้สังคมมีความตื่นตัว เป็นสัญญาณที่ดี แต่เนื่องจากการคอร์รัปชัน หรือการปฏิบัติไม่ถูกต้องมีอยู่ในทุกที่มาเป็นเวลายาวนานและหยั่งรากลึกในสังคม จึงจำเป็นต้องใช้เวลาในการเปลี่ยนแปลง สำหรับธนาคารเองก็พยายามวางแนวทางสร้างวัฒนธรรมการปฏิบัติดีปฏิบัติชอบ คิดคำนึงถึงประโยชน์ของสังคมและส่วนรวมมากกว่าประโยชน์ส่วนตัว ตนเองเคยบอกพนักงานว่า ต้องอดทนต่อการทำดีทำถูกต้อง แม้ว่าอาจจะทำให้พนักงานไม่สะดวกเหมือนเดิม แต่ก็มีความจำเป็นเพราะสังคมบ้านเรารวมถึงโลกจำเป็นต้องดำรงอยู่โดยมีจริยธรรมประกอบด้วย นับว่าธนาคารโชคดีที่ผู้ถือหุ้นใหญ่ไม่ได้คาดหวังว่า ธนาคารจะต้องมุ่งสร้างกำไรสูงสุดเป็นหลัก อีกทั้ง ยังต้องการให้กลุ่มกลุ่มธุรกิจเป็นต้นแบบขององค์กรที่คุณธรรม จริยธรรม และธรรมาภิบาล มาก่อนกำไร ดังนั้น ในขณะที่ธนาคารมีหน้าที่ดูแลให้มีผลกำไรอยู่ในระดับที่ดี ธนาคารก็ต้องรักษาคุณธรรมควบคู่ไปด้วย โดยการทำงานด้วยความโปร่งใสภายใต้ธรรมาภิบาลนี้ต้องมีความต่อเนื่องกันไม่ว่าจะเป็นระดับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน และในขณะเดียวกันการดูแลและตอบแทนพนักงานก็เป็นเรื่องที่ธนาคารไม่เคยทอดทิ้ง

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า หากมีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการปฏิบัติไม่ถูกต้องจะต้องทำอย่างไร

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ตอบชี้แจงว่า กรณีที่พนักงานมีการปฏิบัติไม่ถูกต้อง สามารถร้องเรียนได้หลายช่องทาง ได้แก่ ผู้รับเรื่องร้องเรียน ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ หรือแม้แต่ส่งเรื่องมายังคณะกรรมการธนาคารโดยตรง ซึ่งธนาคารมีกระบวนการตรวจสอบข้อเท็จจริงและดำเนินการอยู่แล้ว

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า ธนาคารมีนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างไร เพราะในเวลาที่ผ่านมาพบว่า มีการกีดกันพนักงานในเรื่องยอดขาย มีการข่มขู่กลั่นแกล้งเพื่อให้พนักงาน

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ต้องพิจารณาในแต่ละเรื่อง หากเป็นเรื่องที่ไม่ถูกต้อง ก็ต้องมีการแก้ไขให้ถูกต้อง

ผู้ถือหุ้น แสดงความเห็นด้วยกับประธานฯ ที่ว่า ขณะนี้ธนาคารมีผู้ถือหุ้นใหญ่ที่มีความมุ่งหวังและต้องการมีส่วนร่วมทำให้สังคมดีขึ้น พร้อมทั้งสอบถามเกี่ยวกับข่าวการเปิดสาขาในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ในวันที่ 22 เมษายน ที่ผ่านมา ธนาคารได้ทำการเปิดสำนักงานผู้แทน (Representative Office) ในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ ทำหน้าที่ด้านการตลาดในท้องถิ่นให้แก่ธนาคาร และจะจัดหาข้อมูลโอกาสในด้านการค้า และการลงทุนในเชิงลึกแก่ลูกค้ากลุ่มกรุงศรี ส่วนการเปิดสาขาในวันเดียวกันนั้น เป็นสาขาของ BTMU ซึ่งมีการใช้เวลาในการติดต่ออย่างยาวนานก่อนที่จะได้รับอนุญาต โดยถือเป็นธนาคารต่างประเทศแห่งแรกที่ได้รับอนุญาตให้เปิดสาขาในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์

ผู้ถือหุ้น กล่าวชมว่า ภายหลังจากที่ BTMU เข้าถือหุ้น ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงที่ดีขึ้น มีผลประกอบการที่น่าประทับใจกว่าธนาคารอื่นที่มีโครงสร้างผู้ถือหุ้นเป็นต่างชาติ นับว่าเป็นการจับคู่ทางธุรกิจที่ถูกต้องเพราะเมื่อถึงเวลาการเปิดเสรีอาเซียนแล้ว จะทำให้มีความสามารถในการแข่งขัน พร้อมนี้ ได้ขอให้บันทึกความถูกต้องเกี่ยวกับตัวเลขประชากรของประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ซึ่งปรากฏในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 102 วาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) ด้วยว่า หากในอนาคตมีการรวมประชากรของประเทศอินเดียด้วย จะทำให้มีประชากรมากถึงประมาณ 1,800 ล้านคน

ประธานฯ กล่าวตอบว่า จากความเห็นของท่านผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงของธนาคาร ทำให้รู้สึกชื่นใจและมีความหวัง และกล่าวว่า การดำเนินงานทุกอย่างของธนาคารมุ่งเน้นให้ถูกต้องตามหลักธรรมาภิบาล โดยเชื่อว่า หากทุกคนทุกฝ่ายมีธรรมาภิบาล จะลดความวุ่นวายของสังคมลง

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ขณะนี้ธนาคารมีสาขาในประเทศต่างๆ ในอาเซียนเกือบครึ่งหนึ่งของประเทศ ทั้งหมดแล้ว ธนาคารมีแผนที่จะเปิดสาขาในทุกประเทศในอาเซียนหรือไม่ และอีกประการหนึ่ง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม กรุงศรี มีการพิจารณาจัดตั้งกองทุนที่ลงทุนในประเทศญี่ปุ่นเพื่อเตรียมพร้อมรับเศรษฐกิจของโลกและประเทศญี่ปุ่น ซึ่งมีแนวโน้มดีขึ้นแล้วหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า สำหรับการเปิดสาขาหรือการลงทุนในประเทศต่างๆ ในอาเซียนนี้ ธนาคารพิจารณาโอกาสความเป็นไปได้และประโยชน์ที่จะได้รับอยู่เสมอด้วยความรอบคอบแต่ไม่ล่าช้า และคำนึงถึงความเสี่ยงในระดับที่เหมาะสม ส่วนการจัดตั้งกองทุนที่จะลงทุนในประเทศใดนั้น เชื่อมั่นว่า บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม กรุงศรี ซึ่งมีความพร้อมด้านเครือข่ายรวมทั้งมีบุคลากรผู้มีความรู้ความสามารถ มีการพิจารณาในเรื่องนี้อยู่แล้ว

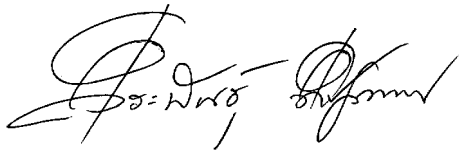
ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามที่ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล และรักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อรายย่อยชี้แจงว่า ธนาคารมีโอกาสเพิ่มขึ้นในการเข้าไปนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ Payroll ซึ่งเป็นลูกค้าบัญชีเงินเดือน ให้กับบริษัทสัญชาติญี่ปุ่นในประเทศไทยนั้น ธนาคารคาดว่า จะเห็นผลว่าบริษัทดังกล่าวมีการเปลี่ยนมาใช้ผลิตภัณฑ์ของธนาคารเมื่อใด

ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล และรักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจ
สินเชื่อยานยนต์ ตอบชี้แจงว่า เดิมบริษัทสัญญาติญี่ปุ่นเหล่านี้เข้าถึงได้ยาก ซึ่งผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารคือ BTMU เข้าใจดีและได้
ให้เวลาในการดำเนินการพอสมควร ขณะนี้ธนาคารได้เริ่มเข้าไปพบและนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ Payroll ให้กับบริษัทสัญญาติญี่ปุ่นหลักๆ
แล้วและบางส่วนได้เข้าไปมีส่วนร่วมให้บริการแล้ว อย่างไรก็ตาม ธนาคารเองยังคงต้องพัฒนาการให้บริการตลอดจนระบบสวัสดิการ
แบบที่ตรงกับความต้องการของบริษัทสัญญาติญี่ปุ่นต่อไปด้วย สำหรับในช่วงระยะ 3 ปีนี้ ธนาคารมีแผนที่จะทยอยเข้าไปนำเสนอ
ผลิตภัณฑ์ดังกล่าวให้แก่บริษัทและโรงงานสัญญาติญี่ปุ่นในนิคมอุตสาหกรรมต่างๆ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมใน
ครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

อนึ่ง ณ เวลาปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน
ทั้งสิ้น 884 ราย รวมจำนวนหุ้น 7,188,480,436 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 97.7258 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.



(นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)

ประธานที่ประชุม



(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)

ผู้จดรายงานการประชุม

**สารสนเทศการรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) จาก บริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอริง จำกัด
มายัง ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)**

1. วัน เดือน ปี ที่เข้าทำรายการ

การเข้าทำรายการจะเกิดขึ้นภายหลังจากที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร และได้รับความเห็นชอบการเข้าทำรายการจากธนาคารแห่งประเทศไทย

2. คู่สัญญาที่เกี่ยวข้อง และความสัมพันธ์กับธนาคาร

ผู้รับโอน : ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”)

ผู้โอน : บริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอริง จำกัด (“KSF”)

ความสัมพันธ์กับธนาคาร : ธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ใน KSF โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของหุ้นที่ชำระแล้ว

3. ลักษณะโดยทั่วไปของรายการ

คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบให้นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดของ KSF ซึ่งประกอบธุรกิจแฟ็กเตอริง โดยวิธีโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) โดยมีมูลค่าการรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดต่อจำนวนหุ้นที่จดทะเบียนและชำระแล้ว (Price per all registered and paid-up shares) คือ 10.11 บาทต่อหุ้น ทั้งนี้ มูลค่าดังกล่าวสามารถปรับเปลี่ยนได้ตามมูลค่าทางบัญชีที่เปลี่ยนแปลงไปเมื่อเทียบกับประมาณการ ณ วันเข้าทำรายการ

ทั้งนี้ เนื่องจาก KSF เป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นอยู่ร้อยละ 99.99 ของหุ้นที่ชำระแล้ว การเข้าทำรายการในครั้งนี้จึงจัดเป็นรายการที่ได้รับความเห็นชอบการปฏิบัติหน้าที่ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.21/2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ.2546 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่ต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 107 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามมาตรา 43 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จึงให้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

4. รายละเอียดของสินทรัพย์ที่ได้มา

4.1 ภาพรวมธุรกิจของ KSF

KSF ได้จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นในปี 2550 เพื่อประกอบธุรกิจแฟ็กเตอริง และ/หรือรับซื้อสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ และถือหุ้นโดยธนาคาร ในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของหุ้นที่ชำระแล้ว โดยปัจจุบันมีทุนจดทะเบียน 300 ล้านบาท

ประเภทของบริการ: KSF ประกอบธุรกิจสินเชื่อประเภทแฟ็กเตอริง (ภายในประเทศแบบมีสิทธิไต่เบี่ยและแจ้งการโอน) โดยให้บริการทางการเงินในลักษณะของการให้สินเชื่อหมุนเวียนระยะสั้นด้วยการรับซื้อลูกหนี้การค้า โดยการรับโอนสิทธิเรียกร้องการชำระเงิน

ตลาดและการแข่งขัน: นโยบายในการทำธุรกิจสินเชื่อแฟ็กเตอริงเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา โดย KSF มีการประยุกต์ศาสตร์การประกอบธุรกิจให้เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน

แหล่งที่มาของเงินทุน: เงินลงทุนของผู้ถือหุ้น

4.2 สรุปข้อมูลของงบแสดงฐานะทางการเงิน

รายการบุคคลที่สำคัญของ KSF สิ้นสุดรอบปีบัญชี 2558 และ 2557 ดังที่ได้เปิดเผยในงบการเงินมีดังนี้

หน่วย : บาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	2557 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	194,942,000	192,587,612
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	33,720,686	15,282,138
ภาษีเงินได้รอขอลคืน	14,518,395	14,518,395
อุปกรณ์รอการขาย	556,703	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนรอการขาย	2,710,428	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรอการขาย	71,955,045	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่นรอการขาย	1,816,076	3,175,261
อุปกรณ์	-	1,194,457
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	4,516,815
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	73,607,596
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	452,207
รวมสินทรัพย์	320,219,333	305,334,481
หนี้สิน		
เจ้าหนี้อื่นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	411,860	2,662,134
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	843,818	587,271
เงินรับล่วงหน้า	2,237,935	2,254,205
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (หนี้สินหมุนเวียน)	1,969,848	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11,600,928	6,343,780
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (หนี้สินไม่หมุนเวียน)	-	1,576,662
รวมหนี้สิน	17,064,389	13,424,052
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	300,000,000	300,000,000
กำไร (ขาดทุน) สะสม	3,154,944	(8,089,571)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	303,154,944	291,910,429
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นและหนี้สิน	320,219,333	305,334,481

5. เกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดมูลค่าสิ่งตอบแทน

ราคาซื้อขายสำหรับการรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมด เป็นราคาตามมูลค่ายุติธรรม (Fair Value) ของกิจการทั้งหมดของ KSF ณ วันทำการสุดท้ายก่อนวันโอนกิจการทั้งหมด ซึ่งราคาซื้อขายเป็นราคาที่ตกลงกันระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย โดยมีบริษัท เวลธิเอสท์ แอดไวเซอร์ จำกัด เป็นที่ปรึกษาทางการเงินของธนาคาร

6. ผลประโยชน์ที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ

6.1 เพื่อเพิ่มศักยภาพของธนาคารในการให้บริการทางการเงินที่ครบวงจร (Universal Banking)

การรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดของ KSF ซึ่งประกอบธุรกิจแพ็คเกจรีเทล และ/หรือรับซื้อสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ธนาคารสามารถใช้โครงสร้างทางธุรกิจนี้เป็นช่องทางในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าใหม่ เพื่อเป็นรากฐานสำหรับการเติบโตในอนาคต ตลอดจนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่น ๆ ของธนาคารเอง เช่น เงินฝาก บัตรเครดิต สินเชื่อธุรกิจอื่น ๆ เป็นต้น

6.2 ผลประโยชน์จากการควบรวมกิจการ (Synergy Value)

ในการรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดของ KSF จะช่วยให้ธนาคารรับประโยชน์ในด้านต้นทุน ทั้งต้นทุนทางการเงินและต้นทุนในการบริหารจัดการ และผลประโยชน์จากการประหยัดจากขนาด (Economies of Scale) ซึ่งจะส่งผลดีและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นอีกด้วย

7. แหล่งเงินทุนที่ใช้

การลงทุนทั้งหมดใช้เงินทุนภายในของธนาคารในการเข้าซื้อและรับโอนกิจการ

8. ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการตกลงเข้าทำรายการ

จากการพิจารณาถึงประโยชน์ที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับข้างต้น รวมทั้งผลเชิงบวกที่มีต่อแผนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มกรุงศรี อันจะส่งผลดีต่อธนาคารตลอดจนผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบให้นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดของ KSF โดยวิธีโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) มายังธนาคาร

สารสนเทศการเข้าซื้อกิจการทั้งหมดของบริษัท Hattha Kaksekar Limited (HKL) ในประเทศกัมพูชา
โดยการซื้อหุ้นในอัตราร้อยละ 100 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จากผู้ถือหุ้นปัจจุบันของ HKL

1. วัน เดือน ปี ที่เข้าทำรายการ

จะดำเนินการโดยเร็ว ทั้งนี้ ภายหลังได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ความเห็นชอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยกัมพูชา (National Bank of Cambodia: NBC) และ Japanese Financial Services Agency

2. คู่สัญญาที่เกี่ยวข้อง และความสัมพันธ์กับธนาคาร

ผู้ซื้อ	: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”)
ผู้ขาย	: responsAbility Participations AG responsAbility Management Company S.A. Oikocredit Ecumenical Development Cooperative Society, U.A. ASN-Novib Microkredietfonds Norwegian Investment Fund for Developing Countries Hattha Kaksekar NGO Hattha Kaksekar Staff Association Dr. Dy Davuth (ทั้งหมดเรียกว่า “ผู้ขาย”)
บริษัท	: บริษัท Hattha Kaksekar Limited (“HKL”)
ความสัมพันธ์กับธนาคาร	: - ไม่มี -

3. ลักษณะโดยทั่วไปของรายการ

คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารเข้าซื้อกิจการทั้งหมดของ HKL ซึ่งเป็นหนึ่งในสถาบันไมโครไฟแนนซ์รายใหญ่ในประเทศกัมพูชา โดยการซื้อหุ้นในอัตราร้อยละ 100 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จากผู้ขายซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นปัจจุบันของ HKL โดยคิดมูลค่ารวมของรายการลงทุนซื้อหุ้น 146.33 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 5,282.58 ล้านบาท บนประมาณการมูลค่าทางการบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้น 56.41 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 2,036.26 ล้านบาท ทั้งนี้ มูลค่าเงินลงทุนอาจปรับเปลี่ยนได้ตามมูลค่าทางการบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้นที่เปลี่ยนแปลงไปเมื่อเทียบกับประมาณการ ณ วันเข้าทำรายการ

หมายเหตุ: อัตราแลกเปลี่ยน: 1 เหรียญสหรัฐ ต่อ 36.10 บาท ณ วันที่ 27 มกราคม 2559

4. รายละเอียดของสินทรัพย์ที่ได้มา

4.1 ภาพรวมของธุรกิจสถาบันการเงินในประเทศกัมพูชา

สถาบันการเงินในประเทศกัมพูชาอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สถาบันการเงินในประเทศกัมพูชาประกอบด้วย

1. ธนาคารกลางจำนวน 1 ธนาคาร
2. ธนาคารพาณิชย์จำนวน 36 ธนาคาร
3. ธนาคารเฉพาะกิจจำนวน 11 ธนาคาร
4. สำนักงานตัวแทนธนาคารต่างประเทศจำนวน 8 แห่ง
5. สถาบันไมโครไฟแนนซ์จำนวน 41 แห่ง
6. บริษัทลิสซิงจำนวน 6 แห่ง
7. ตัวแทนแลกเปลี่ยนเงินจำนวน 1,775 แห่ง

ภาคการเงินการธนาคารมีการพัฒนาขึ้นอย่างรวดเร็ว ขับเคลื่อนโดยการเติบโตของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ ธนาคารเฉพาะกิจและกลุ่มสถาบันไมโครไฟแนนซ์เป็นหลัก โดยในปัจจุบันการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชนยังมีอยู่อย่างจำกัดในประเทศกัมพูชา ทำให้สถาบันไมโครไฟแนนซ์มีบทบาทมากในประเทศ นับว่าเป็นหนึ่งในประเทศที่สถาบันไมโครไฟแนนซ์มีการพัฒนาเป็นอันดับต้น ๆ ของโลก

โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์และธนาคารเฉพาะกิจทั้งหมดมีจำนวน 11,900 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 429,590 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 27.34 จากปี 2557 ที่จำนวน 9,344.99 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 337,354 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สินเชื่อของสถาบันไมโครไฟแนนซ์มีจำนวน 2,951.72 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 106,556.98 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 46.34 จากปี 2557 ที่จำนวน 2,016.97 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 72,812.47 ล้านบาท

สำหรับเงินฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 เงินฝากของธนาคารพาณิชย์และธนาคารเฉพาะกิจทั้งหมดมีจำนวน 13,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 469,300 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 33.35 จากปี 2557 ที่จำนวน 9,748.96 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 351,937.61 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินฝากของสถาบันไมโครไฟแนนซ์มีจำนวน 1,317.82 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 47,573.16 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 48.32 จากปี 2557 ที่จำนวน 888.49 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 32,074.48 ล้านบาท

หมายเหตุ: อัตราแลกเปลี่ยน: 1 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อ 36.10 บาท ณ วันที่ 27 มกราคม 2559

ที่มา: ข้อมูลรายปีจากธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อมูลล่าสุดของธนาคารพาณิชย์และธนาคารเฉพาะกิจ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 จาก *Khmer Times* และข้อมูลล่าสุดของสถาบันไมโครไฟแนนซ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จาก *Cambodia Microfinance Association*

4.2 ภาพรวมธุรกิจของบริษัท

HKL ก่อตั้งขึ้นในปี 2537 เป็นองค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไรดำเนินธุรกิจการปล่อยสินเชื่อให้ประชาชนในประเทศกัมพูชา ต่อมาในปี 2544 HKL เปลี่ยนเป็นบริษัทจำกัดและได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ (Microfinance Institutions: MFI) จาก NBC และในปี 2553 HKL ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ที่สามารถระดมเงินฝากได้ (Microfinance Deposit Taking Institutions: MDI) จาก NBC ทำให้ในปัจจุบัน HKL มีผลิตภัณฑ์ทั้งสินเชื่อและเงินฝาก โดยมีมูลค่าสินทรัพย์รวม 446.16 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 16,106.40 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สินเชื่อของ HKL มีมูลค่าทั้งสิ้น 363.54 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 13,123.79 ล้านบาท ประกอบด้วยสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ 346.82 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 12,520.16 ล้านบาท และสินเชื่อเพื่อธุรกิจรายย่อย 16.66 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 602.33 ล้านบาท

ธุรกิจเงินฝากของ HKL มีการเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธุรกิจเงินฝากมีมูลค่า 238.16 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 8,597.68 ล้านบาท

หมายเหตุ: อัตราแลกเปลี่ยน: 1 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อ 36.10 บาท ณ วันที่ 27 มกราคม 2559

ที่มา: บัญชีบริหารของ HKL (ก่อนตรวจสอบ)

4.3 สรุปข้อมูลของงบแสดงสถานะทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2557 (ตรวจสอบแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 (ก่อนตรวจสอบ)
สินทรัพย์		
เงินสดและรายการระหว่างธนาคาร	2,031.21	2,551.32
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	9,013.46	13,061.66
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ	197.62	221.96
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	178.44	271.46
รวมสินทรัพย์	11,420.73	16,106.40
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
เงินรับฝาก	6,221.23	8,597.68
เงินกู้ยืม	2,912.29	4,249.69
หนี้ด้อยสิทธิ	539.43	685.90
หนี้สินอื่น	349.09	468.89
รวมหนี้สิน	10,022.05	14,002.15
ส่วนของผู้ถือหุ้น	569.08	934.16
กำไร (ขาดทุน) สะสม	803.28	1,143.77
หนี้ด้อยสิทธิ	26.33	26.33
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,398.68	2,104.25

หมายเหตุ: ตัวเลขมีการปัดทศนิยม

อัตราแลกเปลี่ยน: 1 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อ 36.10 บาท ณ วันที่ 27 มกราคม 2559

5. เกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดมูลค่าสิ่งตอบแทน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของ HKL ธนาคารและบริษัทที่ปรึกษาได้ทำการประเมินมูลค่าจากหลายวิธี ได้แก่ วิธีอ้างอิงมูลค่าทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 วิธีการประเมินมูลค่าโดย Residual Income Valuation วิธีเปรียบเทียบกับธุรกรรมการเข้าซื้อกิจการในอดีตที่มีความใกล้เคียงกัน (Precedent Transaction) โดยราคาซื้อขายเป็นราคาที่ตกลงกันระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย โดยมีบริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) เป็นที่ปรึกษาทางการเงินของธนาคาร

6. ผลประโยชน์ที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ

6.1 เพิ่มโอกาสในการเจริญเติบโตของธนาคารนอกประเทศ

HKL มีส่วนแบ่งทางการตลาดเป็นอันดับ 4 จากสถาบันไมโครไฟแนนซ์ทั้งหมด 40 แห่งในประเทศกัมพูชา และมีอัตราการเติบโตที่แข็งแกร่ง โดยจากข้อมูลทางการเงินของ HKL ในปี 2556 - 2558 สินเชื่อของ HKL มีอัตราการเติบโตโดยเฉลี่ยร้อยละ 57.97 ต่อปี ธุรกิจเงินฝากเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 69.93 ต่อปี ทั้งนี้ การเข้าซื้อและถือหุ้นของ HKL จะทำให้ธนาคารสามารถสร้างโอกาสในการเจริญเติบโตภายนอกประเทศไทย ซึ่งตรงกับกลยุทธ์การเติบโตของธนาคาร

6.2 ขยายฐานลูกค้าเพื่อเพิ่มศักยภาพในการก้าวเป็นธนาคารที่แข็งแกร่งในภูมิภาคลุ่มแม่น้ำโขง

ธนาคารจะสามารถขยายฐานลูกค้าเพิ่มขึ้นในประเทศกัมพูชาและเป็นโอกาสในขยายเครือข่ายของธนาคารในภูมิภาคลุ่มแม่น้ำโขงเพื่อเสริมสร้างการเจริญเติบโตของธนาคารในระยะยาว โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 HKL มีฐานลูกค้าสินเชื่อเป็นจำนวนประมาณ 112,777 ราย และมีฐานลูกค้าเงินฝากเป็นจำนวนประมาณ 217,991 ราย

6.3 เสริมสร้างภาพพจน์และชื่อเสียงของธนาคารให้เป็นที่รู้จักในประเทศเพื่อนบ้าน

การซื้อและถือหุ้น HKL จะทำให้ธนาคารเข้าไปมีส่วนร่วมในการพัฒนาระบบการเงินของประเทศกัมพูชา ซึ่งธนาคารเชื่อว่า ด้วยความรู้และความเชี่ยวชาญในธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ ธนาคารจะสามารถเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาระบบการเงินในประเทศกัมพูชาและสร้างภาพพจน์ที่ดีในประเทศกัมพูชาได้

7. แหล่งเงินทุนที่ใช้

ใช้เงินทุนภายในของธนาคารในการเข้าซื้อกิจการ

8. ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการตกลงเข้าทำรายการ

คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารเข้าซื้อกิจการทั้งหมดของ HKL ซึ่งเป็นหนึ่งในสถาบันไมโครไฟแนนซ์รายใหญ่ในประเทศกัมพูชา โดยการซื้อหุ้นในอัตราร้อยละ 100 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จากผู้ขายซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นปัจจุบันของ HKL

พิจารณาอนุมัติจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคารสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และการจ่ายเงินปันผล

จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส & โคย์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 18,634,184,632.19 บาท (หนึ่งหมื่นแปดพันหกร้อยสามสิบสี่ล้านหนึ่งแสนแปดหมื่นสี่พันหกร้อยสามสิบสองบาทสิบเก้าสตางค์) หรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้น 2.54 บาท

โดยที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 บัญญัติไว้ว่า “บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อบังคับหรือกฎหมายอื่นกำหนดให้ต้องมีทุนสำรองมากกว่านั้น” ดังนั้น ธนาคารจึงจะดำเนินการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2558 ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

สำหรับการจ่ายเงินปันผล ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 115 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 41 ระบุว่า ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกเหนือจากเงินกำไร และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 20/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผล และธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย ดังนั้น เมื่อผลการดำเนินงานประจำปี 2558 ปรากฏเป็นกำไร ธนาคารจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 707,100,000 บาท (เจ็ดร้อยเจ็ดล้านหนึ่งแสนบาทถ้วน)
2. เพื่อพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตรา 0.40 บาทต่อหุ้น โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 ในอัตราหุ้นละ 0.80 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 31.58 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2558
3. เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงาน ดังนี้

หน่วย : บาท

	เฉพาะธนาคาร	งบการเงินรวม
กำไรสะสมคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	27,176,967,480.15	46,451,470,166.10
หัก : ผลกระทบจากการนำนโยบายการบัญชีใหม่มาใช้	(55,626,913.00)	(55,626,913.00)
หัก : รายได้เบ็ดเสร็จอื่น	(70,247,030.50)	(85,424,732.90)
หัก : เงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 7,355,761,773 หุ้น อัตราหุ้นละ 0.40 บาท	(2,942,304,709.20)	(2,942,304,709.20)
หัก : เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 จำนวน 7,355,761,773 หุ้น อัตราหุ้นละ 0.40 บาท	(2,942,304,709.20)	(2,942,304,709.20)
บวก : กำไรสุทธิสำหรับปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558*	14,140,054,750.14	18,634,184,632.19
หัก : ทุนสำรองตามกฎหมาย	(707,100,000.00)	(707,100,000.00)
รวมเป็นกำไรสะสมก่อนการจัดสรร	34,599,438,868.39	58,352,893,733.99
หัก : เงินปันผลที่นำเสนอจัดสรรสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 7,355,761,773 หุ้น อัตราหุ้นละ 0.40 บาท	(2,942,304,709.20)	(2,942,304,709.20)
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรคงเหลือยกไป	31,657,134,159.19	55,410,589,024.79

*ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล ในวันพุธที่ 11 พฤษภาคม 2559 (Record Date) และรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 255 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น ในวันพฤหัสบดีที่ 12 พฤษภาคม 2559 (Closing Date) และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 26 พฤษภาคม 2559

อนึ่ง เงินปันผลที่จ่ายครั้งนี้ เป็นการจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร

ตารางเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา เป็นดังนี้

หน่วย : บาท : หุ้น

ปี	เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	เงินปันผลสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	เงินปันผลรวม
2558 (ปีที่เสนอ)	0.40 จ่ายแล้วเมื่อวันที่ 24 กันยายน 2558	0.40 จะจ่ายในวันที่ 26 พฤษภาคม 2559	0.80
2557	0.40	0.40	0.80
2556	0.40	0.40	0.80
2555	0.40	0.40	0.80
2554	0.35	0.35	0.70

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งแทนกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

1. นางสาวพจณี ธนวานิช

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการอิสระ



หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา : คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารแล้ว ซึ่งรวมถึงทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศของบุคคล จึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นางสาวพจณี ธนวานิช เป็นผู้มีความสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นางสาวพจณี ธนวานิช กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง

อายุ : 69 ปี

สัญชาติ : ไทย

การศึกษา :

- MBA., Syracuse University, N.Y., USA (USAID Scholarship)
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Certificate of Advanced General Insurance Program, Swiss Insurance Training Center, Switzerland (Swiss Re Scholarship)
- Certificate of Advanced Management Program, Australian Management College, Australia (COLOMBO Scholarship)
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรนักบริหารระดับสูง (นบส.1 รุ่นที่ 18) สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน
- ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 42
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการการตลาด รุ่นที่ 8
- วุฒิปริญญาบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ สถาบันวิทยาการการค้า รุ่นที่ 3
- วุฒิปริญญาบัตรหลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง สมาคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 2

การอบรมหลักสูตรของ สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)	ชื่อหลักสูตร	ปีที่เข้ารับการอบรม
	- Director Certification Program (DCP)	2545
	- Role of the Chairman Program (RCP)	2549
	- Role of the Compensation Committee (RCC)	2550
	- Financial Institutions Governance Program (FGP)	2554
	- Advanced Audit Committee Program	2556
	ผ่านการอบรม	
	- Audit Committee Program (ACP)	2553
	- Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR)	2555
	- Monitoring the Internal Audit Function (MIA)	2556
	- Monitoring Fraud Risk Management (MFM)	2556
	- Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR)	2556
	- Anti-Corruption for Executive Program (ACEP)	2556
	- Director Certification Program Update (DCPU)	2557

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

28 เม.ย. 2553 – 24 เม.ย. 2555	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
2 ต.ค. 2557 – 6 ก.ย. 2558	สมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ	สภาปฏิรูปแห่งชาติ
มิ.ย. 2555 – เม.ย. 2557	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
เม.ย. 2553 – ก.ค. 2556	กรรมการ	บจก. บี เจ ซี โลจิสติกส์ แอนด์ แวร์ เฮ้าส์
พ.ย. 2551 – มี.ค. 2556	ประธานกรรมการตรวจสอบและ ประเมินผลประจำกระทรวงพาณิชย์	กระทรวงพาณิชย์
ก.ย. 2550 – เม.ย. 2555	กรรมการ และเหรัญญิก	มูลนิธิสถาบันโรคไตภูมิราชนครินทร์

ข้อมูลในธนาคาร

- ตำแหน่งปัจจุบัน :
25 เม.ย. 2555 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ
8 เม.ย. 2553 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
- จำนวนปีที่เป็นการกรรมการธนาคาร : 6 ปี
- การเข้าประชุมในปี 2558 :
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 13 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 13 ครั้ง
- การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 22 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 22 ครั้ง
- การประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 2 ครั้ง
- การถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งล่าสุดเมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2559 : ไม่มี

ข้อมูลในองค์กรอื่น

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียน จำนวน 5 บริษัท :

พ.ศ. 2557 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. โออิที กรุ๊ป
พ.ศ. 2557 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	
ก.พ. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
ก.พ. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
เม.ย. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
พ.ศ. 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
มิ.ย. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. เบอริลี ยุคเกอร์
เม.ย. 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
เม.ย. 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
2550 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ)	บมจ. ยูนิเวนเจอร์
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
2550 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและ สรรหา	

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 2 บริษัท :

2550 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สภาธุรกิจประกันภัยไทย
ต.ค. 2549 – ปัจจุบัน	กรรมการกฤษฎีกา	สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่ : ไม่มี
อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร

ข้อพิจารณาเพิ่มเติมสำหรับกรรมการที่เสนอเลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระ :

การมี/ไม่มีส่วนได้เสียในลักษณะดังต่อไปนี้ กับธนาคาร / บริษัทใหญ่ / บริษัทย่อย / บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบัน หรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

- เป็น / ไม่เป็น กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือ
ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ : ไม่เป็น
- เป็น / ไม่เป็น ผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย) : ไม่เป็น
- มี / ไม่มี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญ อันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถ
ทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ (เช่น การซื้อ / ขายวัตถุดิบ / สินค้า / บริการการยืม /
ให้กู้ยืมเงิน) พร้อมระบุขนาดของรายการด้วย (ถ้ามี) : ไม่มี

2. นายโนริอากิ โกโตะ

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการที่เป็นผู้บริหาร



หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา	:	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารแล้ว ซึ่งรวมถึงทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศของบุคคล จึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นายโนริอากิ โกโตะ เป็นผู้มีความสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป ดังนั้น คณะกรรมการธนาคาร จึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นายโนริอากิ โกโตะ กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง																										
อายุ	:	53 ปี																										
สัญชาติ	:	ญี่ปุ่น																										
การศึกษา	:	- Master of Business Administration, Graduate School of Business, The University of Chicago, USA - Bachelor of Arts (Law), School of Law, Waseda University, Japan																										
การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	:	<u>ชื่อหลักสูตร</u> - Director Certification Program (DCP-English)	<u>ปีที่เข้ารับการอบรม</u> 2558																									
ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)	:	<table><tr><td>2 ม.ค. 2557 – 4 ม.ค. 2558</td><td>ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</td><td>บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา</td></tr><tr><td>2 ม.ค. 2557 – 4 ม.ค. 2558</td><td>ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง</td><td></td></tr><tr><td>2 ม.ค. 2557 – 4 ม.ค. 2558</td><td>ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ</td><td></td></tr><tr><td>14 พ.ค. 2557 – 27 พ.ค. 2558</td><td>กรรมการ</td><td>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด</td></tr><tr><td>ส.ค. – ธ.ค. 2556</td><td>Executive Officer & General Manager, Global Planning Division</td><td>The Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ, Ltd., Tokyo, Japan</td></tr><tr><td>ก.ค. 2555 – ส.ค. 2556</td><td>Executive Officer & General Manager, Americas Holdings Division</td><td>Mitsubishi UFJ Financial Group Inc., New York, USA</td></tr><tr><td>ก.พ. 2552 – มี.ย. 2555</td><td>Executive Officer & General Manager, Corporate Governance Division for the U.S.</td><td></td></tr><tr><td>มี.ค. 2552 – ต.ค. 2553</td><td>Deputy Head, MUFG/MS Strategic Alliance</td><td></td></tr></table>			2 ม.ค. 2557 – 4 ม.ค. 2558	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2 ม.ค. 2557 – 4 ม.ค. 2558	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง		2 ม.ค. 2557 – 4 ม.ค. 2558	ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ		14 พ.ค. 2557 – 27 พ.ค. 2558	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	ส.ค. – ธ.ค. 2556	Executive Officer & General Manager, Global Planning Division	The Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ, Ltd., Tokyo, Japan	ก.ค. 2555 – ส.ค. 2556	Executive Officer & General Manager, Americas Holdings Division	Mitsubishi UFJ Financial Group Inc., New York, USA	ก.พ. 2552 – มี.ย. 2555	Executive Officer & General Manager, Corporate Governance Division for the U.S.		มี.ค. 2552 – ต.ค. 2553	Deputy Head, MUFG/MS Strategic Alliance	
2 ม.ค. 2557 – 4 ม.ค. 2558	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา																										
2 ม.ค. 2557 – 4 ม.ค. 2558	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง																											
2 ม.ค. 2557 – 4 ม.ค. 2558	ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ																											
14 พ.ค. 2557 – 27 พ.ค. 2558	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด																										
ส.ค. – ธ.ค. 2556	Executive Officer & General Manager, Global Planning Division	The Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ, Ltd., Tokyo, Japan																										
ก.ค. 2555 – ส.ค. 2556	Executive Officer & General Manager, Americas Holdings Division	Mitsubishi UFJ Financial Group Inc., New York, USA																										
ก.พ. 2552 – มี.ย. 2555	Executive Officer & General Manager, Corporate Governance Division for the U.S.																											
มี.ค. 2552 – ต.ค. 2553	Deputy Head, MUFG/MS Strategic Alliance																											

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) (ต่อ)

ก.ค. 2554 – ส.ค. 2556	Executive Officer & General Manager, Americas Holdings Division	The Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ, Ltd., New York, USA
ต.ค. 2553 – ส.ค. 2556	Executive Officer & General Manager, Planning Division for the Americas	
ก.พ. 2552 – ต.ค. 2553	Senior Vice President & Deputy General Manager, Planning Division for the Americas	

ข้อมูลในธนาคาร

- ตำแหน่งปัจจุบัน :
 - 5 ม.ค. 2558 – ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
 - 2 ม.ค. 2557 – ปัจจุบัน กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
 - 2 ม.ค. 2557 – ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
- จำนวนปีที่เป็นการธนาคาร : 2 ปี 3 เดือน
- การเข้าประชุมในปี 2558 :
 - การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 13 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 13 ครั้ง
 - การประชุมคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร 44 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 41 ครั้ง
- การถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด : ไม่มี
- เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2559

ข้อมูลในองค์กรอื่น

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียน : ไม่มี
- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนจำนวน 1 บริษัท :
 - 28 พ.ค. 2558 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
- การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร : ไม่มี

3. นายอัฐฐิ มุรากามิ

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร



หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา : คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารแล้ว ซึ่งรวมถึงทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศของบุคคล จึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นายอัฐฐิ มุรากามิ เป็นผู้มีความสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์ สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นายอัฐฐิ มุรากามิ กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง

อายุ : 54 ปี

สัญชาติ : ญี่ปุ่น

การศึกษา :

- LL.M, University of Pennsylvania Law School, USA
- LL.B, Osaka University, Japan

การอบรมหลักสูตรของ : ไม่มี

**สมาคมส่งเสริมสถาบัน
กรรมการบริษัทไทย (IOD)**

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

พ.ค. 2556 – พ.ค. 2557	Executive Manager and General Manager, Retail Banking Planning Division	The Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ, Ltd., Tokyo, Japan
พ.ค. 2555 – พ.ค. 2556	Executive Officer and General Manager, Retail Business Promotion Division	
มิ.ย. 2553 – พ.ค. 2555	Executive Officer and General Manager, Consumer Finance Division	
พ.ค. – มิ.ย. 2553	General Manager, Consumer Finance Division	
พ.ค. 2556 – พ.ค. 2557	Executive Officer and General Manager, Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. Retail Business Planning Division	

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) (ต่อ)

พ.ค. 2555 – พ.ค. 2556	Executive Officer and General Manager, Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. Retail Business Promotion Planning Division	Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc.
มิ.ย. 2553 – พ.ค. 2555	Executive Officer and General Manager, Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. Consumer Finance Planning Division	
พ.ค. – มิ.ย. 2553	General Manager, Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. Consumer Finance Planning Division	

ข้อมูลในธนาคาร

- ตำแหน่งปัจจุบัน :
1 พ.ค. 2558 – ปัจจุบัน กรรมการ
- จำนวนปีที่เป็นการธนาคาร : 11 เดือน
- การประชุมในปี 2558 :
 - การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 8 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 7 ครั้ง
 - การประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 2 ครั้ง
- การถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการถือหุ้นครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2559 : ไม่มี

ข้อมูลในองค์กรอื่น

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียน : ไม่มี
- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 4 บริษัท :

พ.ค. 2557 – ปัจจุบัน	Board Member	Japan Electronic Payment Promotion Organization (JEPPO)
พ.ค. 2557 – ปัจจุบัน	Managing Executive Officer, Deputy Chief Executive, Retail Banking Business	The Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ, Ltd., Tokyo, Japan
พ.ค. 2557 – ปัจจุบัน	Executive Officer in charge of Retail Banking Business, Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc.	Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc.
มิ.ย. 2554 – ปัจจุบัน	Board Member (Non-Executive Director)	JCB Co., Ltd.

การดำรงตำแหน่งเป็นการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร : ไม่มี

4. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร



หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา : คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารแล้ว ซึ่งรวมถึงทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศของบุคคล จึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล เป็นผู้มีความสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกรวาระหนึ่ง

อายุ : 61 ปี

สัญชาติ : ไทย

การศึกษา :

- ปริญญาโท พาดิษศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (สาขาการบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรของ สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)	ชื่อหลักสูตร	ปีที่เข้ารับการอบรม
	- Director Accreditation Program (DAP)	2546
	- Role of the Compensation Committee (RCC)	2552
	- Audit Committee Program (ACP)	2553
	- Director Certification Program (DCP)	2553
	- Financial Institutions Governance Program (FGP)	2554
	- Anti-Corruption for Executive Program (ACEP)	2556
	- Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL)	2558

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

8 เม.ย. 2553 – 1 ม.ค. 2557	กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
เม.ย. 2553 – ม.ค. 2555	กรรมการอิสระ	บมจ. ลานนาวิชั่นส์เซส
เม.ย. 2553 – ม.ค. 2555	กรรมการตรวจสอบ	
พ.ค. 2553 – ส.ค. 2554	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. โปรเฟสชั่นแนล คอลเซ็นเตอร์
พ.ค. 2547 – ม.ค. 2554	กรรมการ	บจก. สำนักกฎหมายสากลธีรคุปต์

ข้อมูลในธนาคาร

- ตำแหน่งปัจจุบัน :
 - 1 ม.ค. 2558 – ปัจจุบัน กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล
 - 2 ม.ค. 2557 – ปัจจุบัน กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
 - 28 เม.ย. 2553 – ปัจจุบัน กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
- จำนวนปีที่เป็นการกรรมการธนาคาร : 6 ปี
- การเข้าประชุมในปี 2558 :
 - การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 13 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 13 ครั้ง
 - การประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน 22 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 21 ครั้ง
 - การประชุมคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล 13 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 13 ครั้ง
 - การประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 2 ครั้ง
- การถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการถือหุ้นครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2559 : ไม่มี

ข้อมูลในองค์กรอื่น

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียน จำนวน 4 บริษัท :
 - 6 พ.ค. 2558 – ปัจจุบัน กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บมจ. แกรนด์ คาแนล แลนด์
 - 17 ต.ค. 2557 – ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ศรีวิชัยเวชวิวัฒน์
 - 14 พ.ค. 2556 – ปัจจุบัน กรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล
 - 22 เม.ย. 2556 – ปัจจุบัน กรรมการ
 - เม.ย. 2555 – ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง
 - 22 ก.ค. 2557 – ปัจจุบัน กรรมการสรรหาและคำตอบแทน กรรมการธรรมาภิบาล ความเสี่ยงและกำกับดูแลกิจการ
- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 23 บริษัท :
 - 8 พ.ค. 2558 – ปัจจุบัน กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก. ซีเคเอส โฮลดิ้ง
 - 8 พ.ค. 2558 – ปัจจุบัน กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก. ซุปเปอร์ แอสเซทส์
 - 8 พ.ค. 2558 – ปัจจุบัน กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก. ซี.เค.อาร์
 - 8 พ.ค. 2558 – ปัจจุบัน กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก. ไทยลำเลียง
 - 8 พ.ค. 2558 – ปัจจุบัน กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก. ไทยแปงมันผลิตภัณฑ์
 - 8 พ.ค. 2558 – ปัจจุบัน กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก. ไฮเบอร์ เวเนเจอร์
 - 9 เม.ย. 2558 – ปัจจุบัน กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก. เขาเขียวคันทรีคลับ
 - 9 เม.ย. 2558 – ปัจจุบัน กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก. สยามภูริเอ็นจิเนียริ่ง
 - 9 เม.ย. 2558 – ปัจจุบัน กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก. สยามภูริมรดก
 - 15 ธ.ค. 2557 – ปัจจุบัน กรรมการ บจก. เบิ้ล ดีเวลลอปเม้นท์
 - 1 ธ.ค. 2557 – ปัจจุบัน กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก. แกรนด์ ฟอรั่ม
 - 21 เม.ย. 2557 – ปัจจุบัน กรรมการ บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 23 บริษัท (ต่อ)

21 เม.ย. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
21 เม.ย. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
21 เม.ย. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
21 เม.ย. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
10 ม.ค. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
10 ม.ค. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
ส.ค. 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
เม.ย. 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
ก.ย. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
ก.ย. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
ก.ย. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

บจก. บีบีทีวี แซทเทลไลท์
 บจก. จี แอล แอสเซทส์
 บจก. มหากิจ โฮลดิ้ง
 บจก. บีบีทีวี โปรดักชั่นส์
 BBTV Alliance Ltd.
 BBTV Bond Street Building Ltd.
 บจก. ไอทีบีซีบิซิเนส คอนซัลแทนด์กรุ๊ป
 บจก. เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร่ อินเตอร์เนชันแนล
 BBTV International Holdings Co., Ltd.
 บจก. ชันไรส์ อีคิวตี้
 บจก. บีบีทีวี เอ็คคิวตี้

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่ : ไม่มี
 อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร

“กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร อันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระ

ธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” ให้มีมากกว่าหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนได้กำหนดไว้ในเรื่องการถือหุ้นในธนาคาร โดยรายละเอียดของคุณสมบัติกรรมการอิสระ มีดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยให้นับรวมหุ้นที่ถืออยู่ของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร กับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ รวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้น ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ

ทั้งนี้ การพิจารณาระยะเวลาของความสัมพันธ์ข้างต้นเป็นไปตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

พิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร ให้เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการธนาคาร โดยเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และเทียบเคียงได้กับระดับที่ปฏิบัติอยู่ในอุตสาหกรรม ตลอดจนมีการพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี

สำหรับการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการปี 2559 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีความเห็นว่าโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร และอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในปัจจุบันยังคงมีความเหมาะสม จึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้คงโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคารประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ รวมถึงคงอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคารและกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร ตามเดิมโดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103 ได้มีมติอนุมัติไว้

กรณีที่กรรมการธนาคารดำรงตำแหน่งไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 มีมติอนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวในอัตรานี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2559 ที่เสนอขออนุมัติในครั้งนี้ เปรียบเทียบกับปี 2558

หน่วย : บาท

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee) ต่อเดือน		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ต่อเดือน		ค่าบำเหน็จ (Pension) ต่อเดือน		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2559
คณะกรรมการธนาคาร								
1. ประธานกรรมการ	260,000	260,000	116,000	116,000	162,000	162,000	6,456,000	6,456,000
2. รองประธานกรรมการ	216,000	216,000	104,000	104,000	109,000	109,000	5,148,000	5,148,000
3. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คนละ	173,000	173,000	83,000	83,000	87,000	87,000	4,116,000	4,116,000
4. กรรมการอิสระ คนละ	173,000	173,000	83,000	83,000	87,000	87,000	4,116,000	4,116,000
หมายเหตุ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร								
คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร								
1. คณะกรรมการตรวจสอบ								
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	61,000	61,000	-	-	-	-	732,000	732,000
- กรรมการตรวจสอบ คนละ	58,000	58,000	-	-	-	-	696,000	696,000
2. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน								
- ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	61,000	61,000	-	-	-	-	732,000	732,000
- กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน คนละ	58,000	58,000	-	-	-	-	696,000	696,000

หน่วย : บาท

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee) ต่อเดือน		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ต่อเดือน		ค่าบำเหน็จ (Pension) ต่อเดือน		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2559
3. คณะกรรมการกำกับนโยบาย ความเสี่ยงและธรรมาภิบาล								
- ประธานกรรมการกำกับ นโยบายความเสี่ยงและ ธรรมาภิบาล	61,000	61,000	-	-	-	-	732,000	732,000
- กรรมการกำกับนโยบายความ เสี่ยงและธรรมาภิบาล คนละ	58,000	58,000	-	-	-	-	696,000	696,000

หมายเหตุ ปัจจุบันธนาคารมีกรรมการธนาคารเข้าดำรงตำแหน่งเป็น ประธาน/สมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่ง
เสนอให้ได้รับค่าตอบแทนจำนวน 3 คนะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับ
นโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล

พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 ซึ่งบัญญัติว่า “ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้” และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2558 เรื่องหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 16 มีนาคม 2558 ได้กำหนดว่า “ผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินต้องไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบสถาบันการเงินแห่งเดียวกันเกินกว่า 5 ปีติดต่อกัน จนถึงรอบปีการบัญชีที่ขอความเห็นชอบ” รวมถึงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2553 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ที่กำหนดให้ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องเป็นผู้สอบบัญชีเดียวกัน

การพิจารณาผู้สอบบัญชีและจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559 สายงานการบัญชีฝ่ายตรวจสอบภายใน และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อ ร่วมกันพิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้สอบบัญชีที่นำเสนอมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และอยู่ในแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร/ บริษัทย่อย/ ผู้บริหาร/ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระ อีกทั้งไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคาร ประกอบกับอัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอเป็นราคาที่เหมาะสม

ดังนั้น สายงานการบัญชีจึงได้นำเสนอต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารตามลำดับ และคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาดังนี้

1. อนุมัติแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ หูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปรกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายนิติ จິงนิจันนัร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าตรวจสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 11,553,000 บาท (สิบเอ็ดล้านห้าแสนห้าหมื่นสามพันบาทถ้วน)
2. อนุมัติแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ หูซ โธมัทสு จำกัด (ฮ่องกง) เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาฮ่องกง สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าตรวจสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 398,000 เหรียญฮ่องกง (สามแสนเก้าหมื่นแปดพันเหรียญฮ่องกง)
3. อนุมัติแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ (ลาว) จำกัด ผู้เดียว เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ และสาขาสะหวันนะเขต สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าตรวจสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 37,000 เหรียญสหรัฐ (สามหมื่นเจ็ดพันเหรียญสหรัฐ)
4. อนุมัติแต่งตั้งบริษัท เมียนมาร์ วิกอร์ จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับสำนักงานผู้แทน ณ เมืองย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2559 ถึง วันที่ 31 มีนาคม 2560 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าตรวจสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 1,800 เหรียญสหรัฐ (หนึ่งพันแปดร้อยเหรียญสหรัฐ)
5. รับทราบการแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ หูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปรกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายนิติ จິงนิจันนัร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทในเครือในประเทศไทยจำนวน 17 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าตรวจสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 15,145,250 บาท (สิบห้าล้านหนึ่งแสนสี่หมื่นห้าพันสองร้อยห้าสิบบาทถ้วน) หรือลดลงร้อยละ 2.3 จาก 15,498,100 บาท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2558

6. รับทราบการแต่งตั้งบริษัท ดีลอย (ลาว) จำกัด ผู้เดียว เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อกำหนด ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559 โดยให้ได้รับค่าตรวจสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 26,500 เหรียญสหรัฐ (สองหมื่นหกพันห้าร้อยเหรียญสหรัฐ) หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.3 จาก 21,500 เหรียญสหรัฐ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2558 โดยค่าตรวจสอบบัญชีเพิ่มขึ้นเนื่องจากการเติบโตของธุรกิจในปี 2559

ทั้งนี้ ราคาข้างต้นเป็นราคาไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (ถ้ามี) และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ

รายละเอียดค่าสอบบัญชีเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา สรุปได้ดังนี้

	ปี 2559	ปี 2558	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
1) ค่าสอบบัญชีประจำงวด 30 มิถุนายน	3,186,000	3,186,000	-	-
2) ค่าสอบบัญชีประจำงวด 31 ธันวาคม	3,186,000	3,186,000	-	-
3) ค่าสอบทานงบการเงินประจำไตรมาส สิ้นสุด 31 มีนาคม และ 30 กันยายน	1,892,000	1,892,000	-	-
4) ค่าตรวจสอบอื่น ๆ	2,601,000	2,601,000	-	-
5) ค่าตรวจสอบ E-Banking Audit	688,000	688,000	-	-
รวมค่าสอบบัญชีเฉพาะธนาคาร (บาท)	11,553,000	11,553,000	-	-
6) ค่าสอบบัญชีสาขาฮ่องกง (เหรียญฮ่องกง)	398,000	398,000	-	-
7) ค่าสอบบัญชีสาขาเวียงจันทน์และสะหวันนะเขต สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (เหรียญสหรัฐ)	37,000	37,000	-	-
8) ค่าสอบบัญชีสำนักงานผู้แทน ณ เมืองย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ (เหรียญสหรัฐ)	1,800	1,800	-	-
9) ค่าสอบบัญชี 17 บริษัทในเครือในประเทศไทย (บาท)	15,145,250	15,498,100	(352,850)	(2.3)
10) ค่าสอบบัญชีบริษัทย่อยในสาธารณรัฐประชาธิปไตย ประชาชนลาว (เหรียญสหรัฐ)	26,500	21,500	5,000	23.3

สำหรับข้อมูลผู้สอบบัญชีของบริษัท ดีลอยท์ พู่ซ โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด ที่ธนาคารได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

1. นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์*

อายุ	57 ปี
คุณวุฒิการศึกษา	• บัณฑิตโท จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • ประกาศนียบัตรชั้นสูง ด้านการสอบบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	3427
ประสบการณ์ทำงานส่วนหนึ่ง • 2541 – ปัจจุบัน • 2549 – ปัจจุบัน	• หัวหน้าสำนักงานด้านการสอบบัญชี บริษัท ดีลอยท์ พู่ซ โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด • หัวหน้าสำนักงานด้านการสอบบัญชีและกรรมการบริษัท บริษัท ดีลอยท์ พู่ซ โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด
สมาชิกด้านวิชาชีพ • 2540 – 2548 • 2548 – ปัจจุบัน	• กรรมการ คณะกรรมการมาตรฐานการสอบบัญชี สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย • สมาชิกสามัญ สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
การแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร	รวมระยะเวลา 13 ปี ติดต่อกัน ตั้งแต่ปีการบัญชี 2546 ถึงปีการบัญชี 2558

2. นายนิติ จี๋นิจันรันดร์**

อายุ	57 ปี
คุณวุฒิการศึกษา	• ปริญญาบัณฑิตมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • บัณฑิตโท จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • ประกาศนียบัตรชั้นสูง ด้านการสอบบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	3809
ประสบการณ์ทำงานส่วนหนึ่ง • 2539 – ปัจจุบัน • 2549 – ปัจจุบัน	• หัวหน้าสำนักงานด้านการสอบบัญชี บริษัท ดีลอยท์ พู่ซ โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด • กรรมการบริษัท บริษัท ดีลอยท์ พู่ซ โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด
สมาชิกด้านวิชาชีพ • 2548 – ปัจจุบัน • 2554 – ปัจจุบัน • 2548 – ปัจจุบัน	• คณะอนุกรรมการทดสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการสอบบัญชี สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ • คณะกรรมการพัฒนาวิชาชีพและการศึกษาต่อเนื่อง สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ • สมาชิกสามัญ สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
การแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร	รวมระยะเวลา 13 ปี ติดต่อกัน ตั้งแต่ปีการบัญชี 2546 ถึงปีการบัญชี 2558

3. นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ**

อายุ	47 ปี
คุณวุฒิการศึกษา	- ปริญญาบัณฑิต มหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - การจัดการมหาบัณฑิต วิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล - บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	4301
ประสบการณ์ทำงานส่วนหนึ่ง 2550 – ปัจจุบัน 2556 – ปัจจุบัน	- หุ้นส่วนสำนักงานด้านการสอบบัญชี บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด - กรรมการบริษัท บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
สมาชิกด้านวิชาชีพ 2548 – ปัจจุบัน	สมาชิกสามัญ สมาชิวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
การแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร	รวมระยะเวลา 7 ปี ติดต่อกัน ตั้งแต่ปีการบัญชี 2552 ถึงปีการบัญชี 2558

* ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบและลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปีการบัญชี 2550 และ 2556 ถึง 2558

** ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกัน แต่ไม่ได้เป็นผู้ตรวจสอบหรือลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร

ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม

● การลงทะเบียนและการแสดงเอกสารก่อนเข้าร่วมประชุม

ในวันประชุม ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถลงทะเบียนและยื่นเอกสารหลักฐานเพื่อการตรวจสอบได้ ตั้งแต่เวลา 12.00 น. เป็นต้นไป ณ บริเวณด้านหน้าห้องประชุมอเนกประสงค์ชั้น 9 อาคารสำนักงานใหญ่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ทั้งนี้ ธนาคารได้ใช้ระบบ Barcode ในการลงทะเบียนเข้าประชุม **จึงขอให้ผู้เข้าประชุมโปรดนำเอกสารที่ธนาคารส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ซึ่งได้พิมพ์ Barcode ไว้ มาใช้ในการลงทะเบียนด้วย** ผู้เข้าประชุมจะต้องแสดงเอกสารดังต่อไปนี้ต่อเจ้าหน้าที่รับลงทะเบียนเพื่อลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม (แล้วแต่กรณี)

ผู้ถือหุ้น	รายละเอียดเอกสาร
1. บุคคลธรรมดา 1.1 กรณีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง	“บัตรประจำตัว” คือเอกสารที่ทางราชการออกให้ ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้ถือหุ้นและยังไม่หมดอายุ เช่น ก. บัตรประจำตัวประชาชน ข. บัตรประจำตัวข้าราชการ / บัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ ค. ใบอนุญาตขับรถ ง. หนังสือเดินทาง / ใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว
1.2 กรณีมอบฉันทะ	ก. หนังสือมอบฉันทะและใบประจำต่อฉบับจริง ตามที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะ และผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20.- บาท ข. สำเนาบัตรประจำตัวของผู้มอบฉันทะ และผู้มอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง ค. สำเนาบัตรประจำตัวของผู้รับมอบฉันทะ และผู้รับมอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
2. นิติบุคคล 2.1 กรณีกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคลมาประชุมด้วยตนเอง	ก. บัตรประจำตัวของกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคล ข. สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคลที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ อายุไม่เกิน 60 วัน ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคลตามจำนวนที่กำหนด พร้อมทั้งประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี)
2.2 กรณีมอบฉันทะ	ก. หนังสือมอบฉันทะฉบับ Barcode ที่กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคล ซึ่งเป็นผู้มอบฉันทะพร้อมประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) และลงลายมือชื่อผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20.- บาท ข. สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคลที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ อายุไม่เกิน 60 วัน ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคลตามจำนวนที่กำหนด พร้อมทั้งประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) ค. สำเนาบัตรประจำตัวของกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคล ซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะและได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง ง. สำเนาบัตรประจำตัวของผู้รับมอบฉันทะ และผู้รับมอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

ผู้ถือหุ้น	รายละเอียดเอกสาร
3. ผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทย หรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้น ตามกฎหมายต่างประเทศ ยกเว้น ที่แต่งตั้งธนาคารพาณิชย์ ในประเทศให้ทำหน้าที่เป็น คัสโตเดียน (Custodian) ให้ แสดงเอกสารตามที่ระบุไว้ใน หนังสือมอบฉันทะ แบบ ค.	ให้นำความในข้อ 1. และข้อ 2. มาใช้บังคับโดยอนุโลมกับผู้ถือหุ้น หรือผู้เข้าร่วมประชุม ซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ แล้วแต่ กรณี ทั้งนี้ ภายใต้ข้อบังคับต่อไปนี้ ก. ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทน (กรรมการ) หรือผู้รับมอบฉันทะที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งเข้า ร่วมประชุม แสดงบัตรประจำตัวต่อเจ้าหน้าที่ก่อนเข้าประชุม ข. สำเนาเอกสารที่ออกโดยส่วนราชการของประเทศที่นิติบุคคลจดทะเบียนหรือ เอกสารที่นิติบุคคลเป็นผู้จัดทำที่แสดงรายละเอียดเกี่ยวกับชื่อนิติบุคคล ที่ตั้ง สำนักงานใหญ่ และผู้มีอำนาจลงนามผูกพันกับนิติบุคคล และเงื่อนไข หรือข้อจำกัด อำนาจในการลงนาม ซึ่งเป็นเอกสารที่มีการรับรองโดยโนตารีพับลิค อายุไม่เกิน 1 ปี ก่อนวันประชุม ค. เอกสารที่จัดทำเป็นภาษาอื่นนอกจากภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ จะต้องจัดทำคำ แปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมกันด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทน (กรรมการ) รับรองความถูกต้องของคำแปล
4. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม	ให้ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยดำเนินการดังนี้ ก. ให้นำความในข้อ 1. มาใช้บังคับโดยอนุโลม ข. นำคำสั่งศาลที่แต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก อายุไม่เกิน 6 เดือน ก่อนวันประชุม ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจ มาแสดงเพิ่มเติม
5. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์	ให้บิดา-มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมายเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะ ให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยดำเนินการดังนี้ ก. ให้นำความในข้อ 1. มาใช้บังคับโดยอนุโลม ข. นำสำเนาทะเบียนบ้านของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์มาแสดงเพิ่มเติม
6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถ หรือผู้เสมือน ไร้ความสามารถ	ให้ผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วม ประชุมแทน โดยดำเนินการดังนี้ ก. ให้นำความในข้อ 1. มาใช้บังคับโดยอนุโลม ข. นำคำสั่งศาลที่แต่งตั้งให้เป็นผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ อายุไม่เกิน 6 เดือน ก่อนวันประชุม ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจมาแสดงเพิ่มเติม

หมายเหตุ (1) กรณีผู้เข้าประชุมมีการแก้ไขคำนำหน้าชื่อ ชื่อ หรือชื่อสกุล โปรดแสดงหลักฐานรับรองการเปลี่ยนแปลง
ดังกล่าว

(2) ธนาคารมีบริการติดอากรแสตมป์

(3) ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการอนุญาตให้เฉพาะผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีเอกสารถูกต้องและครบถ้วนเข้า
ร่วมประชุม และสำหรับกรณีมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะต้องเป็นไปตามที่กำหนดไว้ด้านล่างนี้เท่านั้น

(4) กรณีมีข้อโต้แย้งหรือข้อที่ต้องพิจารณาหรือตีความ ผู้แทนฝ่ายกฎหมายของธนาคารจะเป็นผู้พิจารณาและถือ
เป็นที่สิ้นสุด

• การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นมาเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนผู้ถือหุ้น

หากผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการธนาคารเป็น
ผู้เข้าร่วมประชุมแทนได้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการธนาคารเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและ
ออกเสียงลงคะแนนแทน ธนาคารขอเสนอบุคคลใดบุคคลหนึ่งดังต่อไปนี้ให้อยู่ในดุลพินิจของท่าน คือ

- นายวิระพันธุ์ ธิปสุวรรณ ประธานกรรมการ
- นายการุณ กิตติสภาพร กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
- นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณา
ค่าตอบแทน

ทั้งนี้ รายละเอียดข้อมูลกรรมการธนาคารแต่ละท่าน ปรากฏอยู่ด้านท้ายของเอกสารส่วนนี้ เมื่อกรอกข้อความ ทำเครื่องหมาย และลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะแล้ว โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวให้ถึงเลขานุการธนาคารภายใน **วันจันทร์ที่ 25 เมษายน 2559** โดยใช้ของบริการไปรษณีย์ธุรกิจตอบรับที่ธนาคารได้ส่งมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม

หนังสือมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้นตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่องกำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550 ประกาศ ณ วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2550 กำหนดไว้ 3 แบบ สรุปได้ดังนี้

ประเภท	คำอธิบาย
แบบ ก Download ได้ที่ www.krungsri.com	- เป็นแบบทั่วไปที่ง่ายไม่ซับซ้อน - ระบุชื่อและรายละเอียดของผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) และผู้รับมอบฉันทะ - เป็นแบบการมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนแทนผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) ได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
แบบ ข แนบมาพร้อมกับ หนังสือฉบับนี้	- เป็นแบบที่กำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะอย่างละเอียด - ผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) สามารถเลือกที่จะระบุให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนเสียงแทนผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) ได้ทุกประการ ตามที่เห็นสมควรหรือระบุให้ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนเสียงตามที่ผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) กำหนดแยกเป็นแต่ละวาระอย่างชัดเจน - ประกอบด้วยเอกสาร 2 ชุด ได้แก่ หนังสือมอบฉันทะ และใบประจำต่อแนบหนังสือมอบฉันทะ
แบบ ค Download ได้ที่ www.krungsri.com	- เป็นแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นเท่านั้น - ประกอบด้วยเอกสาร 2 ชุด ได้แก่ หนังสือมอบฉันทะ และใบประจำต่อแนบหนังสือมอบฉันทะ

• การออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียง

ประธานกรรมการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย จะแจ้งสรุปวิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง ให้ที่ประชุมทราบก่อนเข้าสู่วาระการประชุม

1. การออกเสียงลงคะแนน

- ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
- การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ประธานฯ จะสอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรืองดออกเสียง และขอให้ง่ายมือขึ้น
 - หากมีผู้ถือหุ้นคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้ผู้ถือหุ้นบันทึกการลงมติคัดค้าน ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในบัตรลงคะแนนที่เจ้าหน้าที่ได้แจกให้ก่อนเข้าประชุม และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อทำการตรวจนับคะแนนเสียง และถือว่าผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ยกมือในที่ประชุมมีมติอนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ
 - หากไม่มีผู้ถือหุ้นโดยยกมือคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ถือว่าที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ
 - **สำหรับวาระที่ 8 : การพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่ง**
ตามวาระ ธนาคารจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทั้งหมด ทั้งเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง
 - สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนและออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนั้น เมื่อผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนเรียบร้อยแล้ว ธนาคารจะนำการออกเสียงลงคะแนนตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวไปบันทึกไว้ล่วงหน้า ทั้งนี้ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้มอบฉันทะไม่ต้องกรอกบัตรลงคะแนนเสียงในที่ประชุมอีก และธนาคารจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวมารวมกับการออกเสียงลงคะแนนของผู้ถือหุ้นอื่นในที่ประชุมต่อไป

2. การนับผลการลงคะแนนเสียง

- ธนาคารใช้ระบบ Barcode ในการนับคะแนนเสียง
- การนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ธนาคารจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในที่ประชุมและของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะซึ่งธนาคารบันทึกไว้ล่วงหน้าเมื่อผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม โดยแบ่งออกเป็น 3 ประเภทได้แก่
 - วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ธนาคารจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเฉพาะเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมีสิทธิออกเสียงที่ออกเสียงเห็นด้วย และไม่เห็นด้วยเท่านั้น แต่ไม่นับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียง
 - วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ธนาคารจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ที่ออกเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง
 - วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ธนาคารจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุม ที่ออกเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

กรณีดังต่อไปนี้ ธนาคารจะถือว่าเป็น “บัตรเสียและไม่นับเป็นคะแนนเสียง”

ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง

- บัตรลงคะแนนไม่ได้ระบุการออกเสียงไว้
- บัตรลงคะแนนที่มีการขีดฆ่า/แก้ไขเครื่องหมายหรือข้อความที่กรอก โดยไม่มีลายมือชื่อกำกับ
- บัตรลงคะแนนที่มีการออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้นมากกว่า 1 ประเภท

ผู้รับมอบฉันทะ

- กรณีผู้มอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะ และมีการแก้ไขประเภทการออกเสียงโดยไม่ลงลายมือชื่อของผู้มอบฉันทะกำกับไว้
- กรณีผู้มอบฉันทะไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะ โดยกำหนดให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนให้ และ
 - บัตรลงคะแนนไม่ได้ระบุการออกเสียงไว้
 - บัตรลงคะแนนที่มีการขีดฆ่า/แก้ไขเครื่องหมายหรือข้อความที่กรอก โดยไม่มีลายมือชื่อกำกับ
 - บัตรลงคะแนนที่มีการออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้นมากกว่า 1 ประเภท (ยกเว้นกรณี Custodian)
 - จำนวนเสียงที่ออกเสียงลงคะแนนในบัตรลงคะแนนมากกว่าจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง (กรณี Custodian)
- หลังจากการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระสิ้นสุดลง ประธานฯ หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจะประกาศให้ที่ประชุมทราบผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ว่ามีจำนวนเสียงอย่างละเท่าใด และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละเท่าใดของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- เมื่อประกาศผลการลงคะแนนเสียงในวาระใดแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

หากผู้เข้าร่วมประชุมประสงค์จะออกจากห้องประชุมโดยออกเสียงลงคะแนนไว้ล่วงหน้า โปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ธนาคาร เว้นแต่ประสงค์จะให้ถือว่าออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย

ตัวอย่างการกรอกแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.

ขั้นตอนที่ 1 (หน้าที่ 1/6) ตรวจสอบชื่อ ชื่อสกุล สัญชาติ ที่อยู่ ประเภทหุ้น และจำนวนหุ้นที่ถือ หรือกรอกข้อความหากใช้แบบฟอร์มเปล่า

(1)	ข้าพเจ้า นายกรุงศรี รักดี I/We อยู่บ้านเลขที่ 878 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120 Address	สัญชาติ ไทย Nationality
(2)	เป็นผู้ถือหุ้นของ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) being a shareholder of Bank of Ayudhya Public Company Limited	
	โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม 100 หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ 100 เสียง ดังนี้ holding the total amount of shares and have the right to vote equal to votes as follows:	
	☒ หุ้นสามัญ 100 หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ 100 เสียง ordinary share shares and have the right to vote equal to votes	

ขั้นตอนที่ 2 (หน้าที่ 1/6) ทำเครื่องหมาย ✓ ในช่องของผู้ที่ท่านประสงค์จะมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมแทนท่าน หากท่านประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นที่มีใช้ประธานกรรมการ หรือกรรมการอิสระของธนาคาร โปรดระบุชื่อ ชื่อสกุล อายุและที่อยู่ให้ครบถ้วน

(3) ขอมอบฉันทะให้ (ผู้ถือหุ้นอาจพิจารณามอบฉันทะให้ประธานกรรมการ หรือกรรมการอิสระของธนาคารตามรายชื่อด้านล่างนี้ โดยรายละเอียดข้อมูลกรรมการธนาคารแต่ละท่าน ปรากฏอยู่ในหนังสือออกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้น) Hereby appoint (The shareholder may appoint the Chairman or the Independent Director of the Bank as listed below, detailed information of each director appears in the notification of the meeting.)							
☒	ชื่อ	นายรวิชัย มากมี		อายุ	47	ปี	
	Name			Age		years,	
	อยู่บ้านเลขที่	69/53	ถนน บางกวย-ไทรน้อย	ตำบล/แขวง	บางเลน		
	Residing at		Road	Tambol/Khwaeng			
	อำเภอ/เขต	บางใหญ่	จังหวัด นนทบุรี	รหัสไปรษณีย์	11140	หรือ	
	Amphur/Khet		Province	Postal Code		or	
☐	ชื่อ	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ		อายุ	74	ปี	ตำแหน่ง ประธานกรรมการ
	Name	Mr. Veraphan Teepsuwan		Age	74	years,	Position Chairman
	อยู่บ้านเลขที่	7/68 ดิ แอสคอตท์	ถนน สาทรใต้	ตำบล/แขวง	ยานนาวา		
	Residing at		Road South Sathon	Tambol/Khwaeng	Yan Nawa		
	อำเภอ/เขต	สาทร	จังหวัด กรุงเทพมหานคร	รหัสไปรษณีย์	10120	หรือ	
	Amphur/Khet	Sathon	Province Bangkok	Postal Code	10120	or	
☐	ชื่อ	นายการุณ กิตติสถาพร		อายุ	68	ปี	ตำแหน่ง กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
	Name	Mr. Karun Kittisataporn		Age	68	years,	Position Independent Director and Chairman of the Nomination and Remuneration Committee
	อยู่บ้านเลขที่	96/1 ซอยสันนิบาตเทศบาล	ถนน รัชดาภิเษก	ตำบล/แขวง	จันทระเกษม		
	Residing at		Road Ratchadaphisek	Tambol/Khwaeng	Chan Kasem		
	อำเภอ/เขต	จตุจักร	จังหวัด กรุงเทพมหานคร	รหัสไปรษณีย์	10900	หรือ	
	Amphur/Khet	Chatuchak	Province Bangkok	Postal Code	10900	or	
☐	ชื่อ	นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์		อายุ	67	ปี	ตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณา
	Name	Mr. Virat Phairatphiboon		Age	67	years,	Position Independent Director, Audit Committee Member and Nomination and Remuneration Committee Member
	อยู่บ้านเลขที่	64/66 ซอยสุขุมวิท 11	ถนน สุขุมวิท	ตำบล/แขวง	คลองเตยเหนือ		
	Residing at		Road Sukhumvit	Tambol/Khwaeng	Klong Toei Nuea		
	อำเภอ/เขต	วัฒนา	จังหวัด กรุงเทพมหานคร	รหัสไปรษณีย์	10110	หรือ	
	Amphur/Khet	Vadhana	Province Bangkok	Postal Code	10110	or	

ขั้นตอนที่ 3 (หน้าที่ 2/6 ถึง 4/6) ออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ โดย

3.1 ทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง (ก) กรณีให้ผู้รับมอบฉันทะพิจารณาออกเสียงลงคะแนนแทน หรือ

3.2 ทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง (ข) และช่องเห็นด้วย หรือไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง อย่างใดอย่างหนึ่ง กรณีให้ผู้รับมอบฉันทะ

ออกเสียงตามความประสงค์

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคารสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และการจ่ายเงินปันผล

Agenda 7 To consider and approve profit allocation from the performance of the year ended December 31, 2015 and dividend payment

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

(b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:

☐ เห็นด้วย

Approve

☐ ไม่เห็นด้วย

Disapprove

☐ งดออกเสียง

Abstain

ขั้นตอนที่ 4 (หน้าที่ 5/6) ลงนามมอบฉันทะ

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณี que ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะ ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

Any act performed by the proxy in this Meeting shall be deemed to be the action performed by myself/ourselves, except for mistaken votes.

ลงนาม/Signed



--- ลายเซ็น ---

(นายกรุงศรี รักดี)

ผู้มอบฉันทะ/Grantor

ลงนาม/Signed



--- ลายเซ็น ---

(นายราราย มากมี)

ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy

โปรดแนบเอกสารประกอบการมอบฉันทะตามข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม

1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ
กรรมการธนาคารผู้รับมอบฉันทะ



อายุ	:	74 ปี	
สัญชาติ	:	ไทย	
ที่อยู่	:	เลขที่ 7/68 ดิ แอสคอตท์ ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 ประเทศไทย	
ประเภทกรรมการธนาคาร	:	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	
การศึกษา	:	- MBA., Northeastern University, USA - Bachelor of Economics, Boston University, USA	
การอบรมหลักสูตรของ สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)	:	<u>ชื่อหลักสูตร</u> - Role of the Chairman Program (RCP)	<u>ปีที่เข้ารับการอบรม</u> 2551
การถือหุ้น ณ วันปิดสมุด ทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งสุดท้าย เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2559	:	หุ้นสามัญจำนวน 253,861 หุ้น (รวมคู่สมรส) คิดเป็นร้อยละ 0.0035 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด (ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นเมื่อเทียบกับข้อมูลจากการปิดสมุดทะเบียนพักการ โอนหุ้นทุกครั้งในรอบปีที่ผ่านมา)	
ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)	:		
2538 – ม.ค. 2554	ประธานกรรมการ	บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต	
2526 – มี.ค. 2557	กรรมการ	บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ	
- ตำแหน่งปัจจุบันในธนาคาร	:		
3 ม.ค. 2550 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ		
- ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น	:		
2545 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล	
พ.ย. 2549 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง	
2546 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บมจ. อีสเทอร์น สตาร์ เรย์ลเอสเตท	
ก.ย. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร์ อินเตอร์เนชั่นแนล (ผู้มีอำนาจลงนาม)	
การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในกิจการอื่น ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร	:	ไม่มี	
การมีส่วนได้เสียในวาระต่าง ๆ	:	วาระพิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ	

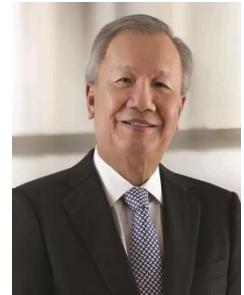
2. นายการณ กิตติสถาพร กรรมการธนาคารผู้รับมอบฉันทะ



อายุ	: 68 ปี																
สัญชาติ	: ไทย																
ที่อยู่	: เลขที่ 96/1 ซอยสันนิบาตเทศบาล ถนนรัชดาภิเษก แขวงจันทระเกษม เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 ประเทศไทย																
ประเภทกรรมการธนาคาร	: กรรมการอิสระ																
การศึกษา	- MA., (International Trade), Syracuse University, N.Y., USA (USAID Scholarship) - BCA., Victoria University of Wellington, New Zealand (Colombo Plan Scholarship) - ปรัช. รุ่นที่ 8 (วปอ. 388) - ประกาศนียบัตร GATT Commercial Policy Course, Geneva																
การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	ชื่อหลักสูตร - Director Certification Program (DCP) - Role of the Compensation Committee (RCC) - Audit Committee Program (ACP) - Financial Statements for Directors (FSD) - Financial Institutions Governance Program (FGP) - Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR) - Monitoring the Internal Audit Function (MIA) - Anti-Corruption for Executive Program (ACEP)	ปีที่เข้ารับการอบรม 2549 2551 2552 2552 2554 2554 2556 2556															
การถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งล่าสุดเมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2559	: ไม่มี																
ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)	<table border="0"> <tr> <td>เม.ย. 2552 – เม.ย. 2558</td><td>กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</td><td>บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา</td></tr> <tr> <td>13 ส.ค. – ก.ย. 2557</td><td>กรรมการสรรหาสมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ</td><td>คณะกรรมการสรรหาสมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ</td></tr> <tr> <td>ต.ค. 2550 – ก.ย. 2557</td><td>กรรมการ</td><td>คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย</td></tr> <tr> <td>พ.ย. 2552 – ก.พ. 2554</td><td>กรรมการ</td><td>คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</td></tr> <tr> <td>ม.ค. 2551 – ก.พ. 2554</td><td>กรรมการ</td><td>คณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ</td></tr> </table>		เม.ย. 2552 – เม.ย. 2558	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา	13 ส.ค. – ก.ย. 2557	กรรมการสรรหาสมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ	คณะกรรมการสรรหาสมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ	ต.ค. 2550 – ก.ย. 2557	กรรมการ	คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	พ.ย. 2552 – ก.พ. 2554	กรรมการ	คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	ม.ค. 2551 – ก.พ. 2554	กรรมการ	คณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ
เม.ย. 2552 – เม.ย. 2558	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา															
13 ส.ค. – ก.ย. 2557	กรรมการสรรหาสมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ	คณะกรรมการสรรหาสมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ															
ต.ค. 2550 – ก.ย. 2557	กรรมการ	คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย															
พ.ย. 2552 – ก.พ. 2554	กรรมการ	คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์															
ม.ค. 2551 – ก.พ. 2554	กรรมการ	คณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ															

ตำแหน่งปัจจุบันในธนาคาร	:	
9 เม.ย. 2551 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
9 เม.ย. 2551 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	
ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น	:	
เม.ย. 2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน	บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา
ม.ค. 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
เม.ย. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
พ.ย. 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. น้ำตาลขอนแก่น
ก.พ. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
ก.พ. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	
พ.ย. 2551 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. สหมิตรเครื่องกล
พ.ค. 2551 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	ศูนย์ส่งเสริมศิลปาชีพระหว่างประเทศ (องค์การมหาชน)
พ.ย. 2549 – ปัจจุบัน	กรรมการกฤษฎีกา	สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในกิจการอื่น	:	ไม่มี
ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร		
การมีส่วนได้เสียในวาระต่าง ๆ	:	วาระพิจารณาอนุมัติการกำหนดคำตอบแทนกรรมการ

3. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ กรรมการธนาคารผู้รับมอบฉันทะ



อายุ	: 67 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
ที่อยู่	: 64/66 ซอยสุขุมวิท 11 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110 ประเทศไทย	
ประเภทกรรมการธนาคาร	: กรรมการอิสระ	
การศึกษา	: - BA. In Economics and Business Administration, Adams State College, Colorado, USA - Executive Development Program, Princeton University, USA - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Managing Multinational Finance สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปี 2528	
การอบรมหลักสูตรของ สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)	: <u>ชื่อหลักสูตร</u> - Director Certification Program (DCP) - Audit Committee Program (ACP) - Role of the Compensation Committee (RCC) - Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) - Director Certification Program Update (DCPU)	<u>ปีที่เข้ารับการอบรม</u> 2545 2547 2551 2556 2557
การถือหุ้น ณ วันปิดสมุด ทะเบียนพักการถือหุ้นครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2559	: ไม่มี	
ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)	: 2550 – พ.ศ. 2555 กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ทิปโก้ฟูดส์ (ประเทศไทย)
ตำแหน่งปัจจุบันในธนาคาร	: 21 ก.พ. 2550 – ปัจจุบัน กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 21 พ.ค. 2542 – ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ 2 ธ.ค. 2541 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ	
ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น	: พ.ศ. 2555 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ 2550 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ	บมจ. ทิปโก้ฟูดส์ (ประเทศไทย)
การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในกิจการอื่น ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร	: ไม่มี	
การมีส่วนได้เสียในวาระต่าง ๆ	: วาระพิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ	

หมวดที่ 3 การโหวต

ข้อ 13. ในระหว่างระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนดก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง บริษัทจะรับลงทะเบียนการโหวตก็ได้ โดยประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบ ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของบริษัททุกแห่งไม่น้อยกว่าระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนดก่อนวันเริ่มรับลงทะเบียนการโหวต

หมวดที่ 4 กรรมการ

ข้อ 14. บริษัทมีกรรมการคณะหนึ่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

ข้อ 15. กรรมการต้องเป็นบุคคลธรรมดา และ

- (1) บรรลุนิติภาวะ
- (2) ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ
- (3) ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กระทำโดยทุจริต
- (4) ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการหรือองค์การ หรือหน่วยงานของรัฐฐานทุจริตต่อหน้าที่

ข้อ 16. กรรมการนั้นให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
- (2) ในการเลือกตั้งกรรมการอาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล คราวละคน หรือคราวละหลายคน ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตาม (1) ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- (3) การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ข้อ 17. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัท ให้ใช้วิธีจับสลากกัน และปีต่อไป ให้กรรมการคนใดอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

ข้อ 18. นอกจากพ้นจากตำแหน่งตามวาระ กรรมการพ้นจากตำแหน่ง เมื่อ

- (1) ตาย
- (2) ลาออก โดยทำเป็นหนังสือยื่นต่อบริษัท หรือคณะกรรมการ
- (3) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
- (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

ข้อ 19. ถ้าตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ลงมติเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนั้นอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน

ข้อ 21. กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับหรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นให้ได้รับเบี้ยเลี้ยง และสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท

ความในวรรคหนึ่ง ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท

หมวดที่ 6 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 28. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากวรรคหนึ่งให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ ซึ่งคณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควร

ข้อ 29. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้

- (1) รับทราบรายงานของคณะกรรมการแสดงถึงกิจการของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา
- (2) พิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน
- (3) พิจารณานุมัติจัดสรรเงินกำไร
- (4) พิจารณาเลือกตั้งกรรมการ
- (5) พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี
- (6) กิจการอื่น ๆ (ถ้ามี)

ข้อ 31. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่า เป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม ทั้งนี้ ให้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

ข้อ 32. ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น แต่จะมอบฉันทะให้บุคคล ซึ่งบรรลุนิติภาวะแล้วบุคคลใดบุคคลหนึ่งเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนก็ได้ การมอบฉันทะต้องทำเป็นหนังสือตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะกับผู้รับมอบฉันทะ โดยให้ยื่นหนังสือมอบฉันทะต่อประธานกรรมการ หรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

ข้อ 33. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและหรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด ทั้งนี้ แล้วแต่จำนวนใดจะน้อยกว่า และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม เว้นแต่จะมีกฎหมายกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใดเมื่อล่วงเวลาผ่านไปแล้วยังถึง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่ง หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอการประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมีขึ้นเป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นัดประชุมใหม่ และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 34. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานที่ประชุม

ข้อ 35. ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัท ว่าด้วยการประชุม ในการนี้ ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุม

ข้อ 36. เว้นแต่ในกรณีที่ข้อบังคับนี้ หรือกฎหมายกำหนดบังคับไว้เป็นอย่างอื่น การวินิจฉัยชี้ขาดหรือการลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ในการออกเสียงลงคะแนน ให้นับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นคนนั้นไม่มีสิทธิจะออกเสียงลงคะแนนด้วยในเรื่องนั้น นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดได้ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนดโดยไม่ได้รับยกเว้นตามกฎหมาย ผู้ถือหุ้นรายนั้นจะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมของผู้ถือหุ้นได้เพียงตามจำนวนหุ้นในส่วนที่ไม่เกินจำนวนที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น

หมวดที่ 7 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 37. รอบปีบัญชีของบริษัท เริ่มต้นในวันที่ 1 มกราคมและสิ้นสุดลงในวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี

ข้อ 39. ให้บริษัททำงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน พร้อมกับจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบ และรับรองปีละ 2 ครั้ง ครั้งแรกสำหรับงวด 6 เดือนแรกของปี สิ้นสุดเพียงวันที่ 30 มิถุนายน และครั้งที่สองสำหรับงวด 6 เดือนหลังของปี สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม

งบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ให้คณะกรรมการนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ข้อ 40. คณะกรรมการต้องจัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้ให้ผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือนัดประชุมสามัญประจำปี

(1) สำเนางบดุล และบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว พร้อมทั้งรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี

(2) รายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ข้อ 41. ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ เงินกำไรส่วนที่เหลือ คณะกรรมการจะจัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ก็ได้ ตามแต่จะเห็นสมควร โดยต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้ว ให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลนั้น ให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดนับแต่วันวันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือ คณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นกับให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย

ข้อ 42. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดได้ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนด โดยไม่ได้รับยกเว้นตามกฎหมาย บริษัทจะไม่จ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดให้แก่ผู้ถือหุ้นรายนั้นในจำนวนหุ้นส่วนที่เกินจำนวนที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 44. ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท

ข้อ 45. ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสาร และหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับรายได้รายจ่าย ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทได้ในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัทรวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินการกิจการของบริษัทได้

ข้อ 46. ผู้สอบบัญชีมีสิทธิทำคำชี้แจงเป็นหนังสือเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุลบัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัทเพื่อชี้แจงการตรวจสอบบัญชีต่อผู้ถือหุ้น โดยให้บริษัทจัดส่งรายงาน และเอกสารของบริษัทที่ผู้ถือหุ้นจะพึงได้รับในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนั้นแก่ผู้สอบบัญชีด้วย

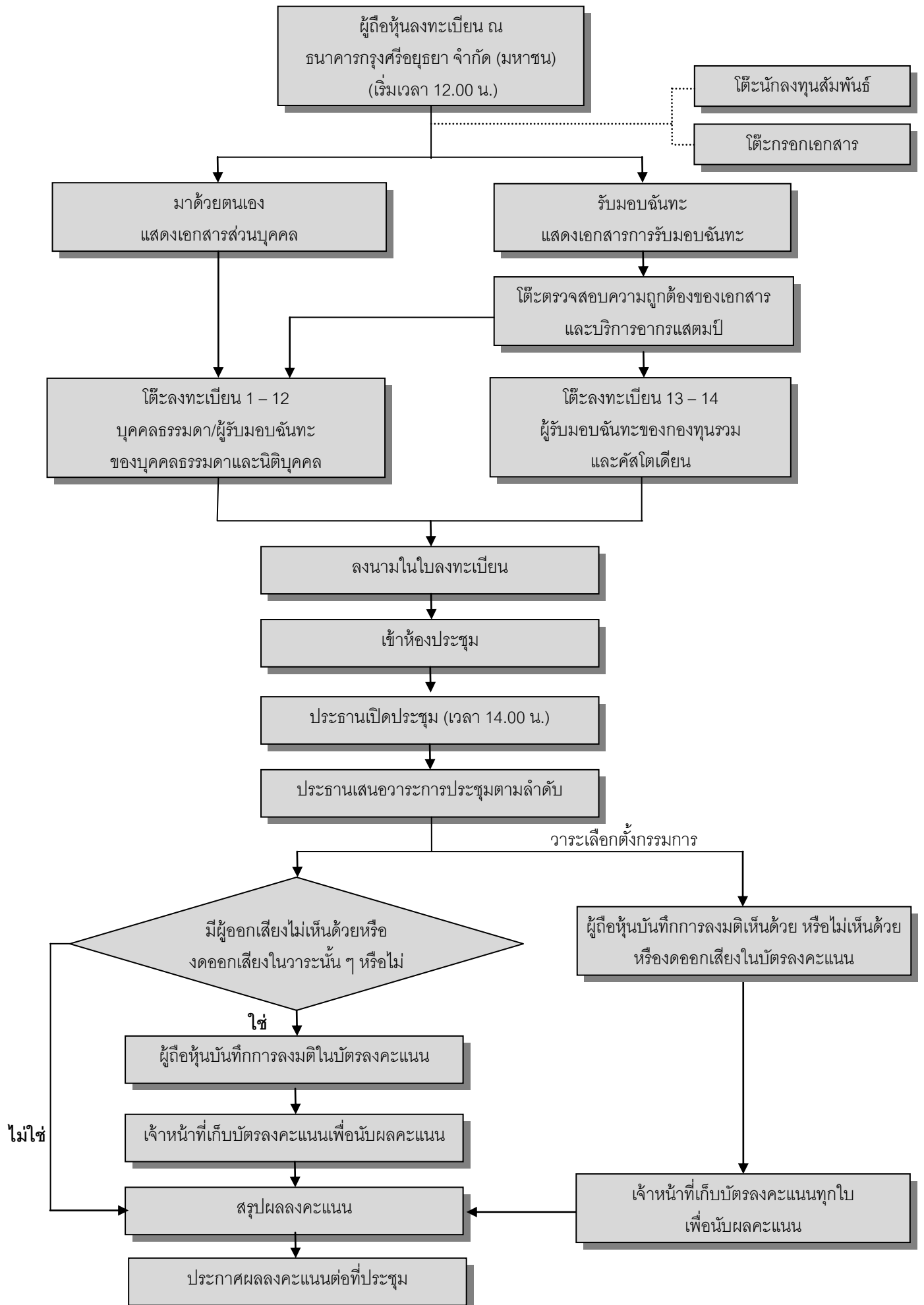
ข้อ 47. บริษัทต้องจัดส่งรายงานประจำปี พร้อมกับสำเนางบดุล และบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแล้ว และสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเฉพาะที่เกี่ยวกับการอนุมัติงบดุล การจัดสรรกำไร และการแบ่งเงินปันผล โดยผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัทลงลายมือชื่อรับรองว่าถูกต้องไปยังนายทะเบียน สำหรับงบดุลนั้น บริษัทต้องโฆษณาให้ประชาชนทราบทางหนังสือพิมพ์มีกำหนดเวลาอย่างน้อย 1 วันด้วย ทั้งนี้ ภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ

หมวดที่ 9 บทสุดท้าย

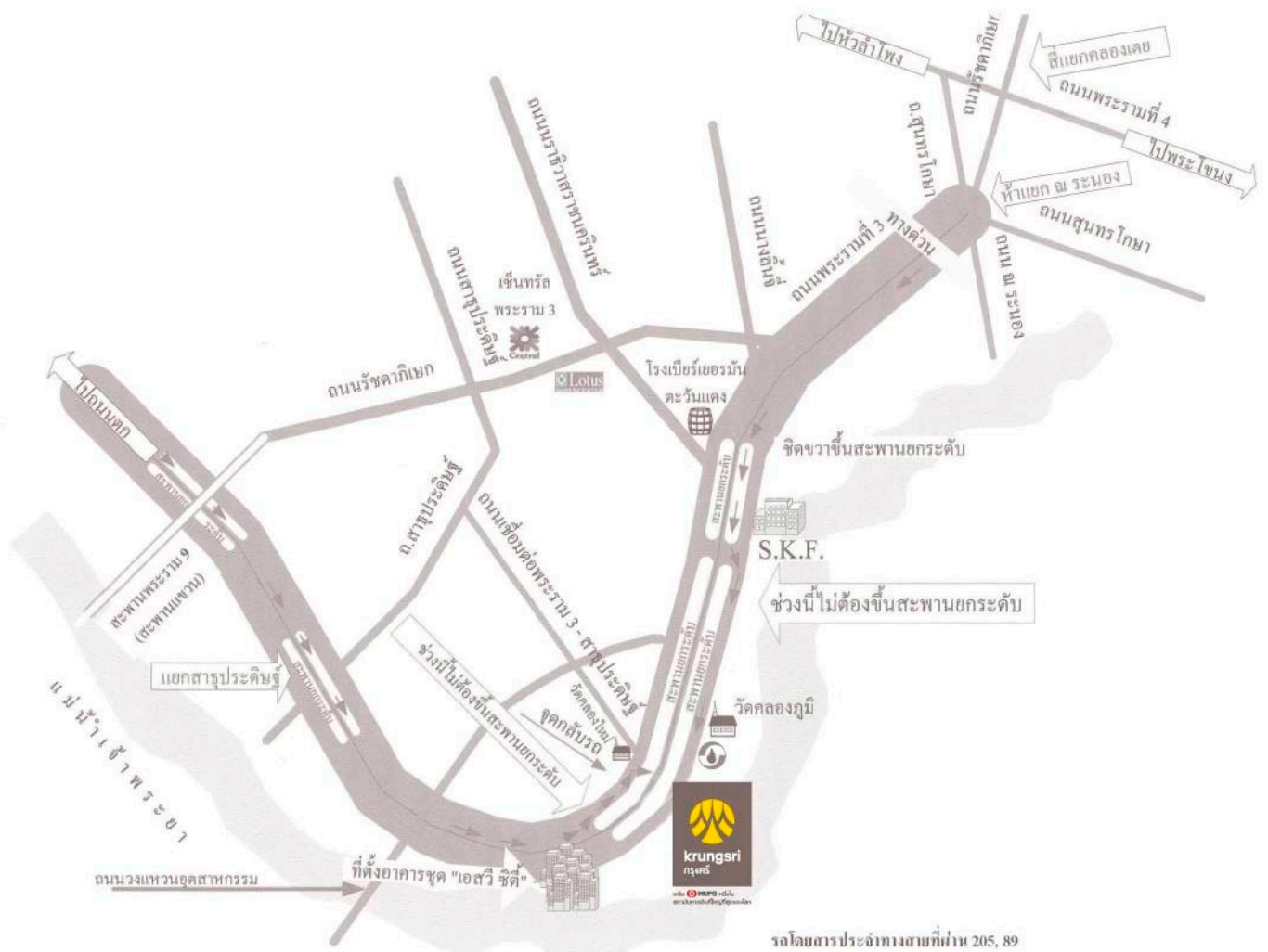
ข้อ 53. ทวิ ในกรณีที่บริษัทหรือบริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กฎหมายกำหนดไว้ในเรื่องนั้น ๆ ด้วย



ขั้นตอนการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม



แผนที่ตั้ง ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่



ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ : 0 2296 4455 หรือ 0 2296 4437
Call 1572 | www.krungsri.com

