



krungsri
กรุงศรี

เครือ MUFG หนึ่งใน
สถาบันการเงินที่ใหญ่ที่สุดในโลก

หนังสือบอกกล่าว นัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 105

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
วันพฤหัสบดีที่ 27 เมษายน 2560 เวลา 14.00 น.

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

ขออนุญาตงดแจกซองซองช่วย เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางที่หน่วยงานกำกับดูแลณรงค์ให้ ลด/เลิกการแจกซองซองช่วย
ในงานประชุมผู้ถือหุ้น

Call 1572 | www.krungsri.com |       Krungsri Simple

สารบัญ

หน้า

☐ หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105	1
☐ เอกสารประกอบวาระการประชุม	
• สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 1)	8
• ข้อมูลการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคารสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และการจ่ายเงินปันผล (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 5)	31
• รายนามและประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง แทนกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ และ नियามกรรมการอิสระ (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 6)	33
• ข้อมูลคำตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2560 (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 7)	44
• รายนามผู้สอบบัญชีและรายละเอียดของการกำหนดค่าสอบบัญชี (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 8)	46
☐ เอกสารประกอบการเข้าร่วมประชุม	
• หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ฉบับพิมพ์ Barcode	ตามแนบ
• ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม	50
• ตัวอย่างการกรอกหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.	54
• ข้อมูลของกรรมการธนาคารที่ธนาคารเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ	56
• ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุม	61
• ขั้นตอนการลงทะเบียนสำหรับการเข้าร่วมประชุม	ปกหลังด้านใน
• แผนที่สถานที่จัดประชุม	ปกหลังด้านนอก

ติดต่อสอบถามได้ที่

ฝ่ายเลขานุการธนาคาร

โทรศัพท์ : 0-2296-4455 หรือ 0-2296-4437

โทรสาร : 0-2683-1460

อีเมล : shareholder@krungsri.com

ที่

ลธ. (ล) 29/2560

29 มีนาคม 2560

เรื่อง หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2560 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2560 ได้มีมติให้กำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105 ในวันพฤหัสบดีที่ 27 เมษายน 2560 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมอเนกประสงค์ ชั้น 9 อาคารสำนักงานใหญ่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 9 มีนาคม 2560 และรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันศุกร์ที่ 10 มีนาคม 2560 และมีระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้-

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 ซึ่งได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 แล้วเสร็จ และได้ส่งให้หน่วยงานของทางราชการที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว พร้อมทั้งได้เผยแพร่ทาง www.krungsri.com ด้วย (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาว่าวาระที่ 1)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

วาระที่ 2 รับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2559 ของคณะกรรมการ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล รายงานกิจการซึ่งประกอบด้วยรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2559 ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบรายงานกิจการซึ่งประกอบด้วยรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2559

วาระที่ 3 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

ข้อเท็จจริงและเหตุผล จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท หรือเท่ากับร้อยละ 36.52 ของกำไรสุทธิของธนาคาร หรือร้อยละ 28.24 ของกำไรสุทธิของงบการเงินรวม และธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 22

กันยายน 2559 โดยจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร **ความเห็นคณะกรรมการ** เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

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

ข้อเท็จจริงและเหตุผล งบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้าที่ 238 - 338 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105 โดยสรุปภาพรวม เป็นดังนี้

หน่วย : พันบาท

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

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณออนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

วาระที่ 5 พิจารณออนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และการจ่ายเงินปันผล

ข้อเท็จจริงและเหตุผล จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวมเป็นจำนวนเงิน 21,404,033,573.35 บาท ซึ่งธนาคารมีหน้าที่ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามที่กฎหมายกำหนด และเมื่อผลการดำเนินงานประจำปี 2559 ปรากฏกำไรธนาคารจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

สรุปการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองและการจ่ายเงินปันผล เป็นดังนี้

หน่วย : บาท

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

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
2559 (ปีที่เสนอ)	0.40 จ่ายแล้วเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2559	0.45 จะจ่ายในวันที่ 25 พฤษภาคม 2560	0.85
2558	0.40	0.40	0.80
2557	0.40	0.40	0.80
2556	0.40	0.40	0.80
2555	0.40	0.40	0.80

(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 5)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามที่กฎหมายกำหนด และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันอังคารที่ 9 พฤษภาคม 2560 และรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 11 พฤษภาคม 2560 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 25 พฤษภาคม 2560

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เนื่องจากในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105 มีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 4 คน ได้แก่

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

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนโดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณาได้ดำเนินการตามกระบวนการในการสรรหาที่กำหนดไว้ทำการพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมในการเป็นกรรมการธนาคารโดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งการอุทิศเวลาและการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารที่ผ่านมาและเห็นควรนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่งจำนวน 4 คน ได้แก่ นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ) นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ) นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

(ข้อมูลโดยสรุปของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง ปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 6)

ความเห็นคณะกรรมการ โดยกรรมการธนาคารทั้ง 4 คน ที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ) นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ) นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งข้างต้นได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติคงโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร และค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2560 ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ โดยปรับเพิ่มค่าตอบแทนกรรมการธนาคารรวม ประมาณร้อยละ 20 เพื่อให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการที่เพิ่มมากขึ้นตามการเจริญเติบโตของธุรกิจธนาคารและอัตราค่าตอบแทนสามารถเทียบเคียงได้กับกลุ่มอุตสาหกรรม โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105 มีมติอนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนนี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2560 ที่เสนอขออนุมัติในครั้งนี้ เปรียบเทียบกับปี 2559

หน่วย : บาท

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee) ต่อเดือน		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ต่อเดือน		ค่าบำเหน็จ (Other Annual Compensation) ต่อเดือน		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2559	ปี 2560
คณะกรรมการธนาคาร								
1. ประธานกรรมการ	260,000	312,000	116,000	139,000	162,000	194,000	6,456,000	7,740,000
2. รองประธานกรรมการ	216,000	259,000	104,000	125,000	109,000	131,000	5,148,000	6,180,000
3. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารคนละ	173,000	208,000	83,000	100,000	87,000	104,000	4,116,000	4,944,000
4. กรรมการอิสระ คนละ	173,000	208,000	83,000	100,000	87,000	104,000	4,116,000	4,944,000
หมายเหตุ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร								
คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร								
(ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ, คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน, คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล)								
1. ประธานคณะกรรมการ	61,000	73,000	-	-	-	-	732,000	876,000
2. กรรมการ คนละ	58,000	70,000	-	-	-	-	696,000	840,000

(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 7)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร และค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2560 ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ โดยปรับเพิ่มค่าตอบแทนกรรมการธนาคารรวม ประมาณร้อยละ 20 เพื่อให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการที่เพิ่มมากขึ้นตามการเจริญเติบโตของธุรกิจธนาคารและอัตราค่าตอบแทนสามารถเทียบเคียงได้กับกลุ่มอุตสาหกรรม

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

ข้อเท็จจริงและเหตุผล คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติและรับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา/สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศ และบริษัทในเครือรวม 17 บริษัทในประเทศไทย และ 2 บริษัทในต่างประเทศ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2560 และการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่เห็นว่าเหมาะสมแล้วและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม ดังนี้

ผู้สอบบัญชี	สำหรับการสอบบัญชี	คำขอ	จำนวนเงินที่เสนอครั้งนี้ (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม และค่าใช้จ่ายอื่น)	จำนวนเงิน ที่เสนอ ในปี 2559
บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย 1) นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือ 2) นายนิติ จิณจินันตร์ และ/หรือ 3) นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ	ธนาคาร	พิจารณา อนุมัติ	12,022,000 บาท (จากเดิม 11,780,000 บาท)	11,553,000 บาท (ใช้จริง 11,780,000 บาท)
บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ จำกัด (ฮ่องกง)	สาขาฮ่องกง	พิจารณา อนุมัติ	406,000 เหรียญฮ่องกง	398,000 เหรียญฮ่องกง
บริษัท ดีลอย (ลาว) จำกัด ผู้เดียว	1) สาขาเวียงจันทน์ 2) สาขาสะหวันนะเขต สาธารณรัฐประชาธิปไตย ประชาชนลาว	พิจารณา อนุมัติ	37,740 เหรียญสหรัฐ	37,000 เหรียญสหรัฐ
บริษัท เมียนมาร์ วิกอร์ จำกัด	สำนักงานผู้แทน ณ เมืองย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพ เมียนมาร์	พิจารณา อนุมัติ	1,800 เหรียญสหรัฐ (สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2560 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2561)	1,800 เหรียญสหรัฐ
บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย 1) นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือ 2) นายนิติ จิณจินันตร์ และ/หรือ 3) นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ	บริษัทในเครือรวม 17 บริษัท	รับทราบ	15,334,085 บาท	15,145,250 บาท
บริษัท ดีลอย (ลาว) จำกัด ผู้เดียว	บริษัท กรุงศรี บริการ เช่าสินเชื่о จำกัด สาธารณรัฐประชาธิปไตย ประชาชนลาว	รับทราบ	31,500 เหรียญสหรัฐ (จากเดิม 26,500 เหรียญ สหรัฐ เพิ่มขึ้น 5,000 เหรียญ สหรัฐ หรือร้อยละ 18.9 เนื่องจากการเติบโตของธุรกิจ ในปี 2560)	26,500 เหรียญสหรัฐ
Deloitte Cambodia Co., Ltd.	Hattha Kaksekar Limited ประเทศกัมพูชา	รับทราบ	30,000 เหรียญสหรัฐ	-

รวมทั้งพิจารณาให้สัตยาบันค่าสอบบัญชีของธนาคารเพิ่มเติมจำนวน 227,000 บาท สำหรับงบการเงินรวมรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559 เนื่องจากธนาคารมีบริษัทย่อยในประเทศกัมพูชาเพิ่มขึ้นในไตรมาสที่ 3 ของปี 2559

(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาวาระที่ 8)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติและรับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา/สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศ และบริษัทในเครือรวม 17 บริษัทในประเทศไทย และ 2 บริษัทในต่างประเทศ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2560 และการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่เห็นว่าเหมาะสมแล้วและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม รวมทั้งพิจารณาให้สัตยาบันค่าสอบบัญชีของธนาคารเพิ่มเติมจำนวน 227,000 บาท สำหรับงบการเงินรวมรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559

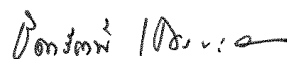
วาระที่ 9 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ หากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นด้วยตนเอง ท่านสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการธนาคารเป็นผู้เข้าร่วมประชุมแทนได้ โดยดำเนินการตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105 หัวข้อ “ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม”

อนึ่ง ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2559 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2559 ธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุม หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าแต่อย่างใด

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)



(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)

เลขานุการธนาคาร

โดยคำสั่งคณะกรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104
วันที่ 28 เมษายน 2559

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 763 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 7,173,897,421 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 97.5276 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว ประธานที่ประชุมจึงได้เปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานที่ประชุมได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 12 คน มาร่วมประชุมครบทั้ง 12 คน โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 ท่าน

- | | | |
|-------------------|-------------|--|
| (1) นายวิระพันธุ์ | ทีปสุวรรณ | • ประธานกรรมการ |
| (2) นายโกะ | วาทานาเบะ | • รองประธานกรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| (3) นายทาเคชิ | โอคาซาวาระ | • กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล |
| (4) นางสาวนพพร | ศิริวัฒนกุล | • กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน /
กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล |

(5) นายอชชุติ มูรากามิ

กรรมการอิสระ 4 ท่าน

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

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน

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

โดยประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบด้วยว่า มีกรรมการธนาคาร 4 คนที่ทำหน้าที่เป็นประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคารด้วย จึงเท่ากับว่า ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดเข้าร่วมประชุมในวันนี้ พร้อมนี้ได้กล่าวขอบคุณการปฏิบัติหน้าที่อย่างดียิ่งของ นายโกะ วาตานาเบะ รองประธานกรรมการธนาคาร ซึ่งได้ขอลาออกจากการเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559 เป็นต้นไป

จากนั้น ประธานที่ประชุมได้แนะนำผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเป็นรายบุคคล ดังนี้

- | | |
|---|--|
| (1) นางสาวกาวนา เนียมลอย | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย |
| (2) นางสาวพรณทิพา หาญนรเศรษฐ์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ |
| (3) นางวรนุช เดชะไคยะ | • รองประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| (4) นายพงษ์อนันต์ ธนิตไทร | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย |
| (5) นายสยาม ประสิทธิศิริกุล | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านผลิตภัณฑ์ลูกค้าธุรกิจ ลูกค้าย่อยและลูกค้าบุคคล |
| (6) นางวรรณมา ธรรมศิริทรัพย์ | • ประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| (7) นายชูตารโก (แดน) ฮาร์โชน | • ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล |
| (8) นายมาชาอากิ ชูชุกิ | • ประธานกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น |
| (9) นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนี่ยน
คิสซุมันการัม | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง |
| (10) นายตวรรก บุนนาค | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านโกลบอลมาร์เก็ตส์ |
| (11) นายโรหิต คันนา | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร |
| (12) นายไพโรจน์ ชื่นครุฑ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ |
| (13) นายฐากร ปิยะพันธ์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกรุงศรีคอนซูเมอร์ |

นอกจากนี้ ยังได้แนะนำผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2558 จากบริษัท ดีลอยท์ ทูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และผู้แทนจาก Allen & Overy (Thailand) Co., Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทที่ปรึกษากฎหมาย ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) เพื่อดูแลให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งได้กล่าวต้อนรับและขอบคุณ นายภูพิสิฐ สมิตินนต์ ผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ที่ได้เข้าร่วมสังเกตการณ์การประชุมในวันนี้ตามที่ธนาคารได้มีหนังสือเชิญ หลังจากนั้น ประธานที่ประชุมได้แจ้งเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนนในวาระที่ 8 การเลือกตั้งกรรมการด้วย แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแจ้งความประสงค์

จากนั้นประธานที่ประชุมได้ขอให้เลขานุการธนาคารแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง และได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่ได้กำหนดไว้ โดยมีเนื้อหารายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าแล้ว แต่เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่ละวาระ จึงให้เลขานุการธนาคารสรุปเนื้อหาโดยย่อไปด้วย

เลขานุการธนาคารแจ้งวาระระเบียบการออกเสียงและการนับผลการลงคะแนนเสียงเป็นไปตามที่ระบุไว้ในหน้า 59 และ 60 ของเอกสารในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม กล่าวโดยสรุปคือ

- ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง โดยใช้ระบบ Barcode ในการนับคะแนนเสียง
- ในแต่ละวาระจะเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะที่ออกเสียงหรือไม่เห็นด้วย โดยขอให้ผู้ถือหุ้นทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนนที่ได้แจกให้ก่อนเข้าประชุม และยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ทำการตรวจนับด้วยเครื่องอ่าน Barcode
- ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ที่จะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ซึ่งเจ้าหน้าที่จะจัดการตรวจนับในสถานที่ที่จัดไว้ด้านหน้าห้องประชุม
- ผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนแต่ไม่ได้มอบบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ จะนับเป็นส่วนหนึ่งของคะแนนเสียงเห็นด้วย
- สำหรับผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะและระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนแต่ละวาระไว้ อนาคตได้นำคะแนนดังกล่าวบันทึกไว้ในระบบแล้ว และจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวมารวมกับการออกเสียงลงคะแนนวาระนั้น ๆ ของผู้ถือหุ้นอื่นในที่ประชุมต่อไป
- เมื่อประกาศผลการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

นอกจากนี้ เลขาธิการธนาคารได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบด้วยว่า ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2558 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2558 ธนาคารได้ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าในการเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุม หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด สำหรับคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ส่งล่วงหน้าเพื่อขอให้พิจารณาตอบในที่ประชุม จะได้ทำการชี้แจงเมื่อถึงวาระที่เกี่ยวข้อง ส่วนคำถามอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากวาระจะได้ทำการชี้แจงในวาระที่ 11 ซึ่งเป็นเรื่องอื่น ๆ

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103 ได้จัดประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้

มิติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,174,072,248	99.9997
(2) ไม่เห็นด้วย	15,000	0.0002
(3) งดออกเสียง	3,725	-
(4) บัณฑิต	0	0.0000
รวม	7,174,090,973	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 2 รับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2558 ของคณะกรรมการ

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า รายงานกิจการในรอบปีประกอบด้วยรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคาร ในรอบปี 2558 ซึ่งปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2558 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถขอรับรายงานประจำปีแบบเป็นรูปเล่มได้ที่ด้านหน้าห้องประชุม

ประธานที่ประชุม กล่าวว่า เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและได้เห็นภาพรวมที่ชัดเจน จึงขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ร่วมกันนำเสนอสรุปผลการดำเนินงานและข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของธนาคารและกลุ่มธุรกิจในปี 2558 ให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบ

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวเป็นภาษาไทย ขอบขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้มาประชุมในวันนี้ และขอภัยที่จำเป็นต้องนำเสนอข้อมูลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นภาษาอังกฤษ และมีผู้แปลเป็นภาษาไทยอีกครั้งหนึ่ง โดยสรุปได้ว่า

ในปี 2558 ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ธนาคารมีนโยบายการดำเนินธุรกิจและบริหารจัดการความเสี่ยงด้วยความรอบคอบระมัดระวัง แม้ว่าจะมีปัจจัยที่ท้าทาย แต่ผลประกอบการในปีที่ผ่านมายังคงแข็งแกร่งและน่าพอใจ โดยส่วนหนึ่งมาจากความสำเร็จในการควบรวมธุรกิจกับธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพ หรือ BTMU สาขากรุงเทพ ในช่วงต้นปี 2558

สำหรับ BTMU สาขากรุงเทพ นี้ ปัจจุบันเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มธุรกิจภายใต้กลุ่มงานธุรกิจที่เรียกว่า กลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น หรือ JPC/MNC Banking มีผู้บริหารและพนักงานทั้งชาวไทยและชาวญี่ปุ่น พร้อมนี้ ได้นำเสนอวิทัศน์เกี่ยวกับประวัติความเป็นมาและการดำเนินธุรกิจในประเทศไทย ของ BTMU และกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น ก่อนที่ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินจะรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในส่วนตัวเลขให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบในลำดับต่อไป

ภายหลังเสร็จสิ้นการนำเสนอวิทัศน์เกี่ยวกับประวัติความเป็นมาและการดำเนินธุรกิจในประเทศไทย ของ BTMU และกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ได้นำเสนอสรุปผลประกอบการในปี 2558 ดังนี้

1. ณ วันที่ 5 มกราคม 2558 ธนาคารได้ควบรวมกิจการกับ BTMU สาขากรุงเทพฯ ซึ่งผลจากการควบรวมกิจการดังกล่าวส่งผลต่อตัวเลขทางการเงินที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ ขนาดของสินทรัพย์รวม เพิ่มขึ้นจาก 1.211 ล้านล้านบาท เป็น 1.660 ล้านล้านบาท เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจาก 1.013 ล้านล้านบาท เป็น 1.246 ล้านล้านบาท เงินลงทุนเพิ่มขึ้นจาก 62 พันล้านบาท เป็น 142 พันล้านบาท และเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจาก 838 พันล้านบาท เป็น 985 พันล้านบาท ซึ่งทำให้ธนาคารมีความแข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น

2. โครงสร้างสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2558 สัดส่วนสินเชื่อรายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 43 ในขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ บรรษัท ไทย อยู่ที่ร้อยละ 29 บรรษัทญี่ปุ่นและบรรษัทข้ามชาติ อยู่ที่ร้อยละ 13 และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 15 สำหรับ สินเชื่อรายย่อยซึ่งเป็นสินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ร้อยละ 21 สินเชื่อเคหะที่ร้อยละ 12 และบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่ร้อยละ 10 ส่วนมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2558 อยู่ที่อันดับที่ 13 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีมูลค่าประมาณ 218.8 พันล้านบาท สำหรับสินทรัพย์ของธนาคารอยู่ที่ 1.706 ล้านล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารจัดอยู่ในอันดับ 5 ในด้านสินทรัพย์ สินเชื่อ และเงินฝาก

3. อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย อยู่ที่ร้อยละ 11.6 และเงินปันผลอยู่ที่ 0.80 บาทต่อหุ้น โดยมีอัตราการจ่ายเงินปันผลอยู่ที่ร้อยละ 31.2

4. เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก ตัวแลกเปลี่ยน หุ้นกู้ ใน 5 ปีที่ผ่านมา มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยสินเชื่อในปี 2558 เติบโตร้อยละ 28.7 ซึ่งปัจจัยหลักมาจากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่จาก BTMU สาขากรุงเทพฯ และสินเชื่อรายย่อย ทั้งนี้ หากไม่นับรวม ผลจากสินเชื่อที่ได้รับโอนมาจาก BTMU สาขากรุงเทพฯ ธนาคารมีการเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 4.7 ซึ่งเมื่อเทียบกับธนาคารอื่น ๆ นับว่าอยู่ในระดับที่น่าพอใจ เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจของไทยที่ผ่านมาค่อนข้างมีความท้าทายมาก และอัตราการขยายตัวของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Gross Domestic Product - GDP) ก็ยังชะลอตัวอยู่ ส่วนเงินทุนรวมในปี 2558 เติบโตร้อยละ 19.4

5. ความสามารถในการทำกำไร ส่วนแรกคือ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) อยู่ที่ร้อยละ 4.2 ส่วนที่สองคือ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง จากการผสานความแข็งแกร่งของธนาคารกับ MUFG ทำให้อัตราการเติบโตในปีที่ผ่านมา อยู่ที่ร้อยละ 18.1 ซึ่งค่อนข้างสูงมาก

6. ค่าใช้จ่ายที่มีโซ่ดอกเบี้ยต่อรายได้รวมได้ปรับตัวดีขึ้น และลดลงจากปี 2557 มาอยู่ที่ร้อยละ 47.1 เป็นผลจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ รวมทั้งประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจที่ดีขึ้นและวินัยในการบริหารจัดการค่าใช้จ่าย ทั้งนี้กำไรจากการดำเนินงานในปี 2558 เติบโตร้อยละ 20.2 ซึ่งเป็นอัตราที่ค่อนข้างสูง และน่าพอใจ

7. อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริการลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.2 จากร้อยละ 2.8 ในปี 2557 ส่วนระดับเงินสำรองทั้งสิ้น อยู่ในอันดับที่ 45.3 พันล้านบาท ซึ่งเป็นสำรองส่วนเกินเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 13.4 พันล้านบาท ซึ่งถือว่าธนาคารรักษาระดับสำรองส่วนเกินได้ในระดับที่ดี ในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

8. กำไรสุทธิในปี 2558 อยู่ที่ 18.85 พันล้านบาท ซึ่งเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมาเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.6 ส่วนเงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 13.6 ซึ่งแข็งแกร่งและเพียงพอที่จะรองรับการขยายธุรกิจในอนาคต

9. หากพิจารณาจากสัดส่วนและตัวเลขที่สำคัญ ๆ เช่น อัตราการขยายตัวด้านสินเชื่อ สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม สัดส่วนสินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อรวม และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ พบว่า กลุ่มกรุงศรีสามารถทำได้ตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ ซึ่งเป็นผลประกอบการที่น่าพอใจ

นอกจากนี้ ได้นำเสนอข้อมูลความสำเร็จที่สำคัญในปี 2558 อาทิ การรับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ การบรรลุข้อตกลงการเข้าซื้อกิจการบริษัท Hattha Kaksekar Limited (HKL) รางวัลแห่งความสำเร็จในด้านต่าง ๆ ที่ธนาคารได้รับ อาทิ นวัตกรรมผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน แปรนิจและกลยุทธ์การตลาด และสำหรับกิจกรรมเพื่อสังคมในปีที่ผ่านมา ซึ่งเป็นปีที่ครบรอบ 70 ปีของธนาคาร ธนาคารได้จัดโครงการต่าง ๆ มากมาย โครงการหนึ่งที่ได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีคือ โครงการ 70 ปี กรุงศรี 70 โรงเรียนรอบรู้เรื่องเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้นักเรียนเรียนรู้เกี่ยวกับการออมเงินและการใช้เงินอย่างชาญฉลาด เพื่อปลูกฝังวินัยทางการเงินที่ดีและส่งเสริมการสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงิน และเพื่อให้พนักงานกรุงศรีมีส่วนร่วมในกิจกรรมการความรับผิดชอบต่อสังคมและจิตวิญญาณของการเป็นอาสาสมัคร ออกไปให้ความรู้แก่เยาวชนระดับประถมศึกษาตามโรงเรียนต่าง ๆ ใน 30 จังหวัดทั่วประเทศ รวม 70 โรงเรียน ซึ่งจะเป็นประโยชน์แก่ประเทศชาติในอนาคต

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2558 ของคณะกรรมการ

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2558 ของคณะกรรมการ ตามรายละเอียดที่เสนอ

วาระที่ 3 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า 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 กันยายน 2558 โดยจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ตามรายละเอียดที่เสนอ

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

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า ธนาคารจะดำเนินการรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ของบริษัท กรุงศรี แפקเตอริง จำกัด (KSF) โดยวิธีโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) มายังธนาคาร ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวเป็นการเพิ่มศักยภาพของธนาคารในการให้บริการทางการเงินที่ครบวงจร (Universal Banking) อีกทั้งจะช่วยให้ธนาคารได้รับประโยชน์ในด้านต้นทุน ทั้งต้นทุนทางการเงินและต้นทุนในการบริหารจัดการ รวมทั้งประโยชน์จากการประหยัดทางขนาด (Economies of Scale) ซึ่งจะส่งผลดีและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นอีกด้วย

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดของ KSF ซึ่งประกอบธุรกิจแฟกเตอริง โดยวิธีโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) โดยมีมูลค่าการรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดต่อจำนวนหุ้นที่จดทะเบียนและชำระแล้ว (Price per all registered and paid-up shares) คือ 10.11 บาทต่อหุ้น ทั้งนี้ มูลค่าดังกล่าวสามารถปรับเปลี่ยนได้ตามมูลค่าทางบัญชีที่เปลี่ยนไปเมื่อเทียบกับประมาณการ ณ วันเข้าทำรายการ และมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินของธนาคารมีอำนาจร่วมกันในการพิจารณาอนุมัติมูลค่ายุติธรรม (Fair Value) ของกิจการทั้งหมดของ KSF รวมทั้งมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติ หรือกระทำการใด ๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องเพื่อให้การรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดของ KSF เสร็จสิ้น ซึ่งรวมถึงการกำหนดวันที่รับโอนกิจการด้วย

อนึ่ง เนื่องจาก KSF เป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นอยู่ร้อยละ 99.99 ของหุ้นที่จดทะเบียนและชำระแล้ว การรับซื้อและรับโอนกิจการข้างต้น จึงไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่ต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 107 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามมาตรา 43 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จึงให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 107 และพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 43 การอนุมัติวาระนี้ ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ให้ธนาคารรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท กรุงศรี แฟกเตอริง จำกัด (KSF) มายังธนาคาร โดยวิธีโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) โดยมีมูลค่าการรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดต่อจำนวนหุ้นที่จดทะเบียนและชำระแล้ว (Price per all registered and paid-up shares) คือ 10.11 บาทต่อหุ้น ทั้งนี้ มูลค่าดังกล่าวสามารถปรับเปลี่ยนได้ตามมูลค่าทางบัญชีที่เปลี่ยนไปเมื่อเทียบกับประมาณการ ณ วันเข้าทำรายการ และมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินของธนาคารมีอำนาจร่วมกันในการพิจารณาอนุมัติมูลค่ายุติธรรม (Fair Value) ของกิจการทั้งหมดของ KSF รวมทั้งมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติ หรือกระทำการใด ๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องเพื่อให้การรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดของ KSF เสร็จสิ้น ซึ่งรวมถึงการกำหนดวันที่รับโอนกิจการด้วย ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,174,218,814	99.9995
(2) ไม่เห็นด้วย	25,400	0.0003
(3) งดออกเสียง	5,475	0.0000
(4) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,174,249,689	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

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

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่ สืบเนื่องจากกลยุทธ์การขยายธุรกิจสู่ประเทศในกลุ่มประเทศสมาชิกใหม่ของอาเซียน กัมพูชา ลาว พม่า และเวียดนาม (Cambodia-Lao PDR-Myanmar-Vietnam : CLMV) ซึ่งกลุ่มกรุงศรีสามารถนำจุดแข็งในการบริหารจัดการธุรกิจเพื่อรายย่อยและธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ไปรองรับการเติบโตและโอกาสทางธุรกิจในภูมิภาคนี้ ธนาคารจะเข้าซื้อกิจการทั้งหมด โดยการซื้อหุ้นในอัตราร้อยละ 100 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท Hattha Kaksekar Limited (HKL) ในประเทศกัมพูชา ซึ่งมีส่วนแบ่งทางการตลาดเป็นอันดับ 4 จากสถาบันไมโครไฟแนนซ์ทั้งหมด 40 แห่งในประเทศกัมพูชา และมีอัตราการเติบโตที่แข็งแกร่ง โดยการเข้าซื้อกิจการดังกล่าวจะทำให้ธนาคารสามารถสร้างโอกาสในการเจริญเติบโตภายนอกประเทศไทย ซึ่งตรงกับกลยุทธ์การเติบโตของธนาคาร อีกทั้งเป็นการขยายฐานลูกค้าเพื่อเพิ่มศักยภาพในการก้าวเป็นธนาคารที่เข้มแข็งในภูมิภาคกลุ่มแม่น้ำโขง ตลอดจนเสริมสร้างภาพพจน์และชื่อเสียงของธนาคารให้เป็นที่รู้จักในประเทศเพื่อนบ้าน

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติให้ธนาคารเข้าซื้อกิจการ โดยการซื้อหุ้นทั้งหมดของ HKL ซึ่งเป็นหนึ่งในสถาบันไมโครไฟแนนซ์รายใหญ่ในประเทศกัมพูชา ในอัตราร้อยละ 100 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จากผู้ถือหุ้นปัจจุบันของ HKL โดยคิดมูลค่ารวมของรายการลงทุนซื้อหุ้น 146.33 ล้านบาทหรือประมาณ 5,282.58 ล้านบาท บนประมาณการมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้น 56.41 ล้านบาทหรือประมาณ 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 ตลอดจนการอื่นใดที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อให้การเข้าซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นใน HKL บรรลุผล

ทั้งนี้ การเข้าซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นข้างต้นจะต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศกัมพูชา ประเทศไทย และประเทศอื่น ๆ

อนึ่ง การเข้าซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นดังกล่าวนั้น ขนาดของรายการไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่ต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 107 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามมาตรา 43 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จึงให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติ

ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 107 และพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 43 การอนุมัติวาระนี้ ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

1) HKL เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือไม่ รวมทั้งก่อตั้งและดำเนินการมาเป็นระยะเวลานานเท่าใด

2) ในการเข้าซื้อกิจการครั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินการตามขั้นตอนและข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยโดยถูกต้องครบถ้วนแล้วหรือไม่ รวมทั้งการดำเนินการทางเทคนิคต่าง ๆ เนื่องจากเป็นการซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นของ HKL จำนวนหลายราย

ประธานฯ กล่าวว่า ธนาคารได้ดำเนินการตามขั้นตอนโดยละเอียดและถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมายของประเทศกัมพูชา ทั้งนี้ ขอให้ ปธ. กลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล ซึ่งเป็นผู้ดูแลโครงการนี้เป็นผู้ตอบชี้แจงในรายละเอียด

ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล ตอบชี้แจง ดังนี้

1) HKL ไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ก่อตั้งและดำเนินธุรกิจมาเป็นเวลานาน 22 ปีแล้ว และมีผู้ถือหุ้นประมาณ 8 ราย ซึ่งส่วนใหญ่เป็นกองทุนจากยุโรปที่มีวัตถุประสงค์ในการลงทุนเพื่อการพัฒนา ซึ่งผู้ถือหุ้นได้ดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เติบโตก้าวหน้าและมีขนาดใหญ่ขึ้นเป็นลำดับ

2) ในทางเทคนิค ธนาคารได้ทำการตรวจสอบสถานะหนี้สินและทรัพย์สิน (Due diligence) และทำการเจรจาทกลงกับผู้ถือหุ้นทั้งหลายของ HKL แล้ว โดยมีบริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) เป็นที่ปรึกษา ทั้งนี้ ในมุมมองของธนาคารและ HKL การเข้าซื้อกิจการครั้งนี้จะทำให้ธนาคารและ HKL ได้รับประโยชน์ทั้งสองฝ่ายจากความเชี่ยวชาญในธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ของกลุ่มกรุงศรี ซึ่งมีบริษัท เงินติดล้อ จำกัด ดำเนินธุรกิจในด้านนี้อยู่แล้ว

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า HKL ประกอบกิจการธนาคารเต็มรูปแบบ หรือประกอบกิจการไมโครไฟแนนซ์เท่านั้น

ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล ตอบชี้แจงว่า HKL เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ที่สามารถระดมเงินฝากจากประชาชนได้ โดยจากสถาบันไมโครไฟแนนซ์ทั้งหมดในประเทศกัมพูชา มีเพียง 6-7 แห่งเท่านั้นที่ได้รับใบอนุญาตดังกล่าว จึงเชื่อว่า HKL มีโอกาสที่จะขยายขอบเขตการดำเนินธุรกิจเพิ่มเติมต่อไปในอนาคต

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมดังนี้

1) ในการลงทุนครั้งนี้ อัตราผลตอบแทนที่ธนาคารจะได้รับอยู่ที่เท่าใด และหลังจากนี้ ธนาคารต้องทำการเพิ่มทุนใน HKL หรือไม่

2) การที่ธนาคารต้องนำเงินไปใช้ในการให้สินเชื่อในประเทศกัมพูชา จะส่งผลกระทบต่อการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจ SME ของธนาคารหรือไม่

3) ปัจจุบันหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของ HKL มีมากน้อยเพียงใด

ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล ตอบชี้แจงดังนี้

1) ในส่วนอัตราผลตอบแทนที่ธนาคารจะได้รับมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในเอกสารที่นำเสนอให้ผู้ถือหุ้นแล้ว โดยหากพิจารณาจากผลการดำเนินงานของ HKL จะเห็นได้ว่าการเติบโตที่ดีมาโดยตลอด และมีผลตอบแทนอยู่ในระดับที่น่าพอใจ โดยอัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA) และอัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ในปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 23 และร้อยละ 2.9 ตามลำดับ จึงถือได้ว่าบริษัทสามารถสร้างผลกำไรที่ดีตลอดหลายปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ เนื่องจากมูลค่ารวมของรายการลงทุนซื้อหุ้นครั้งนี้มีจำนวนไม่มากนักอยู่ที่ประมาณ 146.- ล้านบาท หรือประมาณ 5,300.- ล้านบาท กล่าวคือ จะกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคารเพียงประมาณร้อยละ 0.29 - 0.30 เท่านั้น จึงไม่ส่งผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร

2) สำหรับธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ของ HKL นั้น จะเป็นการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่ประกอบธุรกิจขนาดเล็กและธุรกิจขนาดย่อย (Micro business) โดยมีการจำนองที่ดินเป็นหลักประกัน ดังนั้น สินเชื่อในปัจจุบันของ HKL จึงเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน และวงเงินสินเชื่อจะอยู่ที่ไม่เกิน 2,000.- เหรียญสหรัฐ โดยพิจารณาจากกระแสเงินสดของผู้กู้ นอกจากนี้ การที่ HKL สามารถรับฝากเงินจากประชาชนได้ ทำให้มีแหล่งเงินทุนหลายแหล่ง รวมทั้งเงินกู้ยืมจากผู้ถือหุ้นปัจจุบันของ HKL และบรรษัทเงินทุนระหว่างประเทศ (IFC) ทำให้ HKL มีลักษณะธุรกิจแบบ Self-funded ดังนั้น การลงทุนครั้งนี้จึงไม่มีผลกระทบต่อธนาคารในเรื่องการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจ SME และการดำเนินงานในประเทศไทย

3) ในส่วนของ NPL นั้น HKL เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อที่มีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีที่สุดแห่งหนึ่งของประเทศกัมพูชา โดยมีอัตราลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้เกิน 30 วันเพียงร้อยละ 0.08

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในส่วนของการเพิ่มทุนใน HKL ในอนาคตหากธุรกิจของ HKL ขยายตัวมากขึ้นและจำเป็นต้องมีเงินทุนรองรับ ธนาคารก็อาจพิจารณาเพิ่มทุนใน HKL เนื่องจากจะทำให้ธนาคารได้รับผลตอบแทนเพิ่มเติม อย่างไรก็ตาม การเพิ่มทุนดังกล่าวจะเป็นไปเพื่อการขยายธุรกิจ ไม่ใช่เพื่อรองรับความเสียหายแต่อย่างใด

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้ธนาคารเข้าซื้อกิจการทั้งหมดของบริษัท Hattha Kaksekar Limited (HKL) ซึ่งเป็นหนึ่งในสถาบันไมโครไฟแนนซ์รายใหญ่ในประเทศกัมพูชา โดยการซื้อหุ้นในอัตราร้อยละ 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 ตามอัตราแลกเปลี่ยน 1 เหรียญสหรัฐต่อ 36.10 บาท ณ วันที่ 27 มกราคม 2559 (หมายเหตุ: ณ วันที่ 26 เมษายน 2559 อัตราแลกเปลี่ยน 1 เหรียญสหรัฐเท่ากับ 35.18 บาท) โดยมูลค่ารวมของรายการลงทุนซื้อหุ้นเท่ากับ 2.59 เท่าของมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ มูลค่าเงินลงทุนอาจปรับเปลี่ยนได้ตามมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้นที่เปลี่ยนไป ณ วันเข้าทำรายการลงทุนซื้อหุ้น รวมทั้งให้คณะกรรมการธนาคารสามารถมอบหมายฝ่ายบริหารเป็นผู้กำหนดและ/หรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียดขั้นตอนการดำเนินการ ระยะเวลา ตลอดจนการอื่นใดที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อให้การเข้าซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นใน HKL บรรลุผล ทั้งนี้ การเข้าซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นข้างต้นจะต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศกัมพูชา ประเทศไทย และประเทศอื่น ๆ ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,176,296,527	99.9994
(2) ไม่เห็นด้วย	15,000	0.0002
(3) งดออกเสียง	26,451	0.0004
(4) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,176,337,978	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

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

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า สำหรับงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้า 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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,176,288,153	99.9996
(2) ไม่เห็นด้วย	25,400	0.0003
(3) งดออกเสียง	4,425	-
(4) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,176,317,978	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และการจ่ายเงินปันผล

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่ จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวมเป็นจำนวนเงิน 18,634,184,632.19 บาท หรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้น 2.54 บาท

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

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 707,100,000 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,942,304,709.20 บาท โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 ในอัตราหุ้นละ 0.80 บาท เท่ากับร้อยละ 31.58 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2558 ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพุธที่ 11 พฤษภาคม 2559 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 12 พฤษภาคม 2559 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 26 พฤษภาคม 2559

ทั้งนี้ เงินปันผลที่จ่ายครั้งนี้ เป็นการจ่ายจากกำไรที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นประเภทบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งรวมถึงอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 707,100,000 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 2,942,304,709.20 บาท โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2558 ในอัตราหุ้นละ 0.80 บาท เท่ากับร้อยละ 31.58 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2558 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพุธที่ 11 พฤษภาคม 2559 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 12 พฤษภาคม 2559 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 26 พฤษภาคม 2559 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,176,297,304	99.9997
(2) ไม่เห็นด้วย	15,000	0.0002
(3)งดออกเสียง	16,675	-
(4) บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,176,328,979	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปิดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 8 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการพิจารณาวาระที่ 8 ซึ่งเป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงได้อย่างเต็มที่ กรรมการที่ครบวาระและได้รับการเสนอให้เลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการในครั้งนี้ได้แก่ นางสาวพจนีย์ ธนวานิช นายอัชชุตี มูรากามิ นายโนริอากิ โกโตะ และนางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล จะออกจากห้องประชุมไปพักรอในห้องรับรองและจะได้กลับมายังห้องประชุมอีกครั้งหนึ่งเมื่อที่ประชุมได้ออกเสียงลงคะแนนแล้ว

เมื่อกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระทั้ง 4 คน ได้ออกจากที่ประชุมแล้ว

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่ เนื่องจากในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 มีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 4 คน ได้แก่

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

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจึงได้ดำเนินการตามกระบวนการในการสรรหาที่กำหนดไว้ ทำการพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมในการเป็นกรรมการธนาคารโดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งการอุทิศเวลาและการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารที่ผ่านมา และเห็นควรนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่ง

ตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่งจำนวน 4 คน ได้แก่ นางสาวพจนีย์ ธนวานิช (กรรมการอิสระ) นายอชชุตติ มูรากามิ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายโนริอากิ โกโตะ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) และนางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

สำหรับรายละเอียดประวัติกรรมการที่เสนอให้เลือกตั้งและนियามกรรมการอิสระ ปรากฏอยู่ในเอกสารประกอบการพิจารณาหน้า 40-50 ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร โดยกรรมการธนาคารทั้ง 4 คน ที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา เห็นสมควร นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนางสาวพจนีย์ ธนวานิช (กรรมการอิสระ) นายอชชุตติ มูรากามิ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายโนริอากิ โกโตะ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) และนางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง โดยกรรมการธนาคารทั้ง 4 คน ดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้น ท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยวาระนี้ธนาคารได้ทำการเก็บบัตรลงคะแนน ทุกประเภท ทั้งนี้ ในระหว่างรอผลการนับคะแนน ประธานที่ประชุมได้ขอให้เจ้าหน้าที่เรียนเชิญกรรมการทั้ง 4 คนกลับเข้าห้องประชุม เพื่อดำเนินการประชุมในวาระต่อไปก่อน

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเลือกตั้งนางสาวพจนีย์ ธนวานิช (กรรมการอิสระ) นายอชชุตติ มูรากามิ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายโนริอากิ โกโตะ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) และนางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 8 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช (กรรมการอิสระ)		
(1) เห็นด้วย	7,176,187,061	99.9994
(2) ไม่เห็นด้วย	41,500	0.0005
(3) งดออกเสียง	111,025	-
(4) บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,176,339,586	100.0000
2. นายอชชุตติ มูรากามิ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	7,176,274,561	99.9998
(2) ไม่เห็นด้วย	12,400	0.0001
(3) งดออกเสียง	52,625	-
(4) บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,176,339,586	100.0000

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
3. นายโนริอากิ โกโตะ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	7,176,280,961	99.9998
(2) ไม่เห็นด้วย	12,400	0.0001
(3) งดออกเสียง	46,225	-
(4) บัณฑิต	0	0.0000
รวม	7,176,339,586	100.0000
4. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	7,176,211,161	99.9992
(2) ไม่เห็นด้วย	51,800	0.0007
(3) งดออกเสียง	76,625	-
(4) บัณฑิต	0	0.0000
รวม	7,176,339,586	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาคงโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ รวมถึงคงอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคารและกรรมการธนาคาร ในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2559 ตามเดิมโดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร กรณีที่ ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ ให้มี ผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 มีมติอนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนนี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติ เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น โดยมีรายละเอียดดังนี้

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								

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee)		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee)		ค่าบำเหน็จ (Pension)		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ต่อเดือน		ต่อเดือน		ต่อเดือน			
	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2559
คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร								
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
- กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน คนละ	58,000	58,000	-	-	-	-	696,000	696,000
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

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติคงโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร และค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2559 ตามเดิม ตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอ

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ปัจจุบันกรรมการธนาคารที่เป็นตัวแทนจากกลุ่ม GE ได้ลาออกไปทั้งหมดแล้วหรือไม่ รวมทั้งสอบถามถึงนางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเร

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า การทำงานให้กับธนาคารขึ้นอยู่กับความรู้ความสามารถของบุคคลมากกว่าการเป็นตัวแทนของกลุ่มใด เพราะแม้ปัจจุบันกรรมการธนาคารจะไม่ได้มาจากกลุ่ม GE แล้วก็ตาม แต่กรรมการธนาคารบางท่านที่เคยเป็นตัวแทนจากกลุ่ม GE ก็ยังคงได้รับการเสนอชื่อเพื่อเป็นกรรมการธนาคารต่อมาจนถึงปัจจุบัน เช่น นายพรสนอง ตูจินดา ซึ่งทางธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด (BTMU) เห็นว่า ท่านมีความเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ เช่นเดียวกับผู้บริหารระดับสูงหลายท่านของธนาคารที่เคยทำงานกับกลุ่ม GE ในปัจจุบันก็ยังคงปฏิบัติหน้าที่อยู่กับธนาคาร เพราะว่าเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถเช่นกัน สำหรับอดีตกรรมการ (นางเจนิส) นั้นได้ขอลาออกไปด้วยเหตุผลส่วนตัว ภายหลังจากที่ BTMU ได้เข้ามาบริหารได้ระยะหนึ่ง

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารที่เป็นชาวต่างชาติเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดต่าง ๆ มากน้อยเพียงใด

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ตอบชี้แจงว่า กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารที่เป็นชาวต่างชาติ มีอัตราการเข้าร่วมประชุมอยู่ในระดับสูง ทั้งในส่วนของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคารตามที่ได้รับแต่งตั้ง ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดูรายละเอียดของการเข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ตามที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2558 หน้า 144 - 151

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร และค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2559 ตามเดิม ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 9 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
(1) เห็นด้วย	5,673,260,396	79.0541
(2) ไม่เห็นด้วย	5,180	0.0000
(3)งดออกเสียง	1,503,158,849	20.9457
(4) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,176,424,425	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 10 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

เลขานุการธนาคารกล่าวว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 ซึ่งบัญญัติว่า “ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้” และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2558 เรื่องหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 16 มีนาคม 2558 ได้กำหนดว่า “ผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินต้องไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบสถาบันการเงินแห่งเดียวกันเกินกว่า 5 ปีติดต่อกัน จนถึงรอบปีการบัญชีที่ขอความเห็นชอบ” และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2553 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มที่กำหนดให้ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องเป็นผู้สอบบัญชีเดียวกัน ดังนั้น สายงานการบัญชีจึงได้นำเสนอต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร ตามลำดับ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาดังนี้

1. อนุมัติแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือ นายนิติ จິงนิจันันตร์ และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 11,553,000 บาท

2. อนุมัติแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு จำกัด (ฮ่องกง) เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาฮ่องกง สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 398,000 เหรียญฮ่องกง

3. อนุมัติแต่งตั้งบริษัท ดีลอย (ลาว) จำกัด ผู้เดียว เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ และสาขาสะหวันนะเขต สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (สปป.ลาว) สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 37,000 เหรียญสหรัฐ

4. อนุมัติแต่งตั้งบริษัท เมียนมาร์ วิกอร์ จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับสำนักงานผู้แทน ณ เมืองย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2559 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2560 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 1,800 เหรียญสหรัฐ

5. รับทราบการแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือ นายนิติ จິงนิจันันตร์ และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทในเครือในประเทศไทยจำนวน 17 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 15,145,250 บาท หรือลดลงร้อยละ 2.3 จาก 15,498,100 บาท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2558

6. รับทราบการแต่งตั้งบริษัท ดีลอย (ลาว) จำกัด ผู้เดียว เป็นผู้สอบบัญชีของ บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อกำหนด ในสปป.ลาว สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559 โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 26,500 เหรียญสหรัฐ หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.3 จาก 21,500 เหรียญสหรัฐ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2558 เนื่องจากการเติบโตของธุรกิจในปี 2559

ทั้งนี้ ราคาข้างต้นเป็นราคาไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (ถ้ามี) และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ

อนึ่ง ในการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคารดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาร่วมกับสายงานการบัญชี ฝ่ายตรวจสอบภายใน และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อของธนาคารแล้ว เห็นว่า ผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และอยู่ในแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ อีกทั้งไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคาร ประกอบกับอัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอเป็นราคาที่เหมาะสม

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

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้นชมเชยว่า ธนาคารมีการแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นได้อย่างละเอียด และสอบถามในส่วนของบริษัท Hattha Kaksekar Limited (HKL) ในประเทศกัมพูชา ซึ่งมีการนำเสนอขออนุมัติในวาระที่ 5 ว่า

1. จะต้องนำ HKL เข้ามารวมในงบการเงินรวม (Consolidated) ด้วยหรือไม่ และหากต้องรวม จะมีผลเมื่อใด

2. ด้วยเหตุที่มาตรฐานทางบัญชีของประเทศไทยและประเทศกัมพูชามีความแตกต่างกัน การสอบบัญชีจะต้องมีการปรับตัวเลขให้เป็นมาตรฐานเดียวกันหรือไม่อย่างไร จะต้องเสียค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบบัญชีเพิ่มเติมหรือไม่

กรรมการและประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า

1. เหตุที่ HKL ยังไม่ถูกรวมอยู่ในรายละเอียดค่าสอบบัญชีที่นำเสนอในครั้งนี้ เนื่องจากการดำเนินการเกี่ยวกับการเข้าซื้อกิจการยังไม่เสร็จสิ้น อย่างไรก็ดี เมื่อธนาคารได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในวันนี้ให้เข้าซื้อกิจการทั้งหมดของ HKL ดังรายละเอียดที่ปรากฏในวาระที่ 5 และธนาคารได้รับอนุมัติจากหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องแล้ว ภายหลังเมื่อการเข้าซื้อกิจการเสร็จสมบูรณ์ งบการเงินของ HKL จะถูกนำมารวมไว้ในงบการเงินรวมของกลุ่มกรุงศรี และค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีของ HKL ก็จะมีการนำเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบเช่นเดียวกับบริษัทย่อยอื่นของธนาคารต่อไป

2. สำหรับค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีของ HKL นั้น ขณะนี้ HKL ใช้มาตรฐานการบัญชีของประเทศกัมพูชา (Cambodia GAAP) ดังนั้น เมื่อ HKL เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มกรุงศรี ในฐานะบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 แล้ว ก็จะต้องมีการปรับมาตรฐานการบัญชีให้เป็นมาตรฐานเดียวกับของกลุ่มกรุงศรี ซึ่งค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีจะมากขึ้นเพียงใดนั้น ยังไม่สามารถให้รายละเอียดได้ในขณะนี้ ต้องรอให้การเข้าซื้อกิจการเสร็จสิ้นก่อน

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติและรับทราบ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา/ สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศ และรับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทในเครือรวม 17 บริษัทในประเทศไทย และ 1 บริษัทในต่างประเทศ รวมถึงการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2559 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 10 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,169,699,064	99.9059
(2) ไม่เห็นด้วย	6,747,900	0.0940
(3) งดออกเสียง	46,165	-
(4) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,176,493,129	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 11 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานที่ประชุม กล่าวว่า เนื่องจากมีผู้ถือหุ้นได้ส่งคำถามล่วงหน้าซึ่งเห็นควรให้มีการตอบในที่ประชุม จึงขอให้เลขานุการธนาคารอ่านคำถามให้ที่ประชุมได้ทราบด้วย

เลขานุการธนาคาร ได้แจ้งว่า มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามมาล่วงหน้า จำนวน 3 คำถาม ดังนี้

คำถามที่ 1 ราคาหุ้นของธนาคารในตลาดหลักทรัพย์ในปัจจุบันที่มีราคาต่ำลงเมื่อเทียบกับอดีตที่ผ่านมา และเมื่อเทียบกับสถาบันการเงินอื่นซึ่งราคาหุ้นคงที่หรือสูงขึ้น จึงขอฝากเรื่องให้ธนาคารพิจารณาและหาวิธีจัดการเรื่องราคาหุ้นของธนาคาร

เลขานุการธนาคาร ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ผู้ตอบชี้แจงคำถามในข้อนี้ ได้แก่ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

กย. และ ปธ.จ. ตอบชี้แจงว่า ตนในฐานะฝ่ายจัดการของธนาคารได้ตระหนักถึงเรื่องราคาหุ้นที่ปรับลดลงในช่วงปี 2558 เปรียบเทียบกับ ณ เดือนธันวาคม 2557 แม้ราคาหุ้นจะมีการเคลื่อนไหวในทิศทางเดียวกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่ในบางช่วงเวลา ราคาหุ้นของธนาคารที่ปรับขึ้นลงก็เป็นผลมาจากปัจจัยอื่น ๆ นอกเหนือจากผลประกอบการของธนาคาร โดยในไตรมาสที่ 1/2559 ราคาหุ้นของธนาคารปรับเพิ่มขึ้นมาประมาณร้อยละ 16 จากราคา ณ สิ้นปี 2558 และการปรับขึ้นดังกล่าวสูงกว่าดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะพยายามอย่างดีที่สุดในการผลักดันให้ผลการดำเนินงานและโครงสร้างพื้นฐานของธนาคารมีความแข็งแกร่งยิ่งขึ้นและทำให้ธุรกิจเติบโตยิ่งขึ้นด้วยความรอบคอบระมัดระวัง เพื่อที่จะสะท้อนและรองรับราคาหุ้นของธนาคาร

ประธานฯ กล่าวเสริมว่า ผู้ถือหุ้นไม่ควรให้ความสำคัญกับราคาหุ้นมากนัก เนื่องจากราคาหุ้นสามารถปรับขึ้นลงได้ แต่ขอให้พิจารณาจากผลประกอบการเป็นหลักว่า ธนาคารมีความมั่นคงเพียงใด และคณะผู้บริหารของธนาคารสามารถส่งมอบผลประกอบการที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้นได้หรือไม่ ทั้งนี้ จะเห็นได้ว่า ในระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา คณะผู้บริหารของธนาคารก็ยังคงทำงานอย่างหนักเพื่อบริหารงานให้ธุรกิจของธนาคารประสบผลสำเร็จและสามารถส่งมอบผลประกอบการที่ดี ทั้งนี้ ราคาหุ้นที่ปรับขึ้นลงมีปัจจัยมาจากเศรษฐกิจระดับมหภาคด้วย หากเศรษฐกิจระดับมหภาคไม่ดี ราคาหุ้นก็สามารถปรับตัวลดลงได้ และถ้าไม่ใช่เป็นการถือหุ้นเพื่อเก็งกำไร เชื่อว่าหุ้นของธนาคารเป็นหุ้นที่มั่นคง

คำถามที่ 2 จากประสบการณ์การใช้ตู้ ATM และ CDM ของธนาคาร MUFG ที่ประเทศญี่ปุ่น ซึ่งตู้ ATM/CDM สามารถรับและจ่ายเหรียญได้ จึงขอสอบถามว่า ตู้ ATM/CDM ของธนาคารจะสามารถปรับปรุงให้รับเหรียญได้หรือไม่ เพราะคิดว่า การมีบริการนี้จะทำให้ลูกค้าอยากมาเปิดบัญชีและบัตรเครดิตกับธนาคารมากขึ้น เพราะสามารถ ฝาก/ถอน/แลก เหรียญได้สะดวก และเพื่อธนาคารจะได้เป็นผู้นำในด้านบริการนี้ จนธนาคารอื่นต้องทำตาม

เลขานุการธนาคาร ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ผู้ตอบชี้แจงคำถามในข้อนี้ ได้แก่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย ได้ชี้แจงว่า ธนาคารขอรับไปศึกษาความเป็นไปได้ในกรณีดังกล่าว โดยจะต้องพิจารณาถึงปัจจัยด้านต่าง ๆ ประกอบกัน อาทิ ปริมาณความต้องการของลูกค้า ความคุ้มค่าในการลงทุน ทั้งนี้ ขอเรียนเป็นข้อมูลว่า ข้อจำกัดในการดำเนินการด้านการเก็บเหรียญ การนับเหรียญ และนำเหรียญไปเติม น่าจะเป็นปัจจัยหลักที่ทำให้ยังไม่มีตู้ ATM/CDM ของธนาคารใดให้บริการนี้

คำถามที่ 3 ผู้ถือหุ้นมีข้อสอบถาม 2 ข้อซึ่งมีความเกี่ยวเนื่องกัน คือ 1. การที่ไม่สามารถเดินทางมาใช้สิทธิประชุมผู้ถือหุ้นนั้น จะทำให้เสียสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ในฐานะผู้ถือหุ้นประการใดบ้าง และ 2. การไม่ไปใช้สิทธิจะมีผลต่อสิทธิประโยชน์ที่ผู้ถือหุ้นมีหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า หากผู้ถือหุ้นไม่สามารถเดินทางมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ก็ยังสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาใช้สิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงแทนได้ หรือจะมอบฉันทะให้กรรมการที่ธนาคารเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ เป็นผู้ใช้สิทธิออกเสียงให้ก็ได้ และในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้มาประชุม รวมทั้งไม่ได้มอบฉันทะให้ผู้อื่น ก็มีผลเพียงว่า ผู้ถือหุ้นจะไม่ได้ร่วมใช้สิทธิพิจารณาและ

ออกเสียงลงคะแนนในวาระต่าง ๆ รวมถึงการให้ข้อคิดเห็นหรือซักถามข้อสงสัยต่อคณะกรรมการและคณะผู้บริหารในที่ประชุม ซึ่งถือว่าเป็นเรื่องที่น่าเสียดาย ส่วนสิทธิประโยชน์อื่น เช่น การรับเงินปันผล และการได้รับข้อมูล ก็ยังคงมีอยู่เช่นเดิม

เมื่อหมดคำถามซึ่งผู้ถือหุ้นได้ส่งมาล่วงหน้าแล้ว เลขาธิการธนาคาร ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น ได้แสดงความชื่นชมต่อประธานฯ ที่มีสุขภาพแข็งแรงเช่นเดิม และกรรมการอิสระ (นางสาวพณีย์ฯ) ที่เป็นผู้มีความสามารถและยังคงดำรงตำแหน่งอยู่ พร้อมทั้งสอบถามและแสดงความคิดเห็น ดังนี้

1. สอบถามว่า ตามที่มีกฎหมายกำหนดว่า ธนาคารสามารถเปลี่ยนจากการส่งเงินสมทบให้กับกองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการเป็นการว่าจ้างคนพิการเข้าทำงานในอัตราส่วนลูกจ้าง 100 คน ต่อคนพิการ 1 คน นั้น ไม่ทราบว่าการธนาคารมีนโยบายเกี่ยวกับการว่าจ้างคนพิการหรือไม่ อย่างไร

2. เสนอแนะว่า การจัดประชุมผู้ถือหุ้น ณ อาคารสำนักงานใหญ่แห่งนี้ หากเป็นไปได้ ขอให้ปรับเปลี่ยนเวลาการประชุม เนื่องจากธนาคารจะเริ่มประชุมในเวลา 14.00 น. และภายหลังเลิกประชุม เป็นเวลาที่มีการจราจรบนท้องถนนเริ่มหนาแน่น ไม่สะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการเดินทางกลับ ส่วนอาคารสำนักงานเดิมที่ตั้งอยู่ระหว่างการก่อสร้างใหม่นั้น ควรจัดให้มีห้องประชุมขนาดใหญ่เช่นเดียวกับธนาคารอื่น ๆ เพื่อใช้ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นในอนาคต ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นมากขึ้นในการเดินทางมาเข้าร่วมประชุม เนื่องจากอาคารดังกล่าวอยู่ในบริเวณตัวเมือง มีระบบขนส่งสาธารณะ รวมถึงรถไฟฟ้าด้วย

3. แสดงความไม่เห็นด้วยต่อการที่หน่วยงานทางการแพทย์มรณงค์ให้บริษัทจดทะเบียนงดแจกของที่ระลึกในวันประชุมผู้ถือหุ้น เนื่องจากเป็นการแจกของให้แก่ผู้ถือหุ้นเพียงปีละครั้งเดียวเท่านั้น

ประธานฯ รับทราบความคิดเห็นพร้อมกล่าวว่า ตนเองไม่สมควรได้รับคำชื่นชม อายุมากแล้วร่างกายก็ทรุดโทรม หากประสงค์จะชื่นชม ขอให้ผู้ถือหุ้นชื่นชมคณะผู้บริหารที่นั่งอยู่แถวด้านหน้าเวทีผู้เป็นกำลังสำคัญที่แท้จริงในการขับเคลื่อนและการเติบโตของกลุ่มธุรกิจ สำหรับคำถามเกี่ยวกับการว่าจ้างคนพิการเข้าทำงานนั้น ธนาคารมีความประสงค์ที่จะให้ความช่วยเหลือและผลประโยชน์ต่อผู้พิการอยู่แล้ว และจะมีการพิจารณากำหนดนโยบายที่ชัดเจนต่อไป อย่างไรก็ดี ต้องคำนึงถึงรูปแบบของงานที่จะเปิดโอกาสให้ผู้พิการได้เข้ามาปฏิบัติงานและร่วมงานกับธนาคารด้วย

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ปัจจุบันธนาคารหลายแห่งมีการแข่งขันในการให้บริการ Mobile banking สำหรับธนาคารมีการให้บริการนี้หรือไม่ เพียงใด

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ในส่วนของ Digital Banking และ Mobile Banking ธนาคารได้ติดตามเทคโนโลยีใหม่ ๆ และเดินหน้าควบคู่ไปกับการเรียนรู้นวัตกรรมใหม่ๆ ของประเทศสหรัฐอเมริกา โดยทำงานอย่างใกล้ชิดกับ BTMU อย่างไรก็ดี ในส่วนของรายละเอียด ขอมอบหมายให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจคอนซูเมอร์ผู้รับผิดชอบดูแลงานในส่วนนี้โดยตรง เป็นผู้ชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงความคืบหน้าการดำเนินการของธนาคาร

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจคอนซูเมอร์ ชี้แจงว่า ธนาคารมีการให้บริการ Mobile banking เป็นลำดับแรกๆ โดยเป็นบริการบนอินเทอร์เน็ตแพลตฟอร์ม ปัจจุบันมีผู้ดาวน์โหลดแอปพลิเคชันแล้วกว่าห้าแสนราย ซึ่งในจำนวนนี้มีบัญชีที่ใช้งาน (Active) ประมาณสามถึงสี่แสนราย อย่างไรก็ดี เพื่อเตรียมพร้อมให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี การใช้ชีวิตและพฤติกรรมของผู้บริโภค และเพื่อให้บริการที่ดีขึ้นแก่ลูกค้า ธนาคารได้ทำการพิจารณาและศึกษาข้อมูลด้านต่างๆ มาระยะหนึ่งแล้ว สำหรับกลยุทธ์การดำเนินการของธนาคารได้มีการนำเสนอแผนต่อคณะกรรมการธนาคารไปแล้ว แบ่งเป็น 7 ส่วนหลัก ได้แก่

1. ช่องทางการให้บริการ
2. รูปแบบของสาขา
3. กระบวนการเข้าสู่รูปแบบ Digitization
4. การตลาด

5. วัฒนธรรมการสร้างสรรค์ หรือ Innovation culture
6. การศึกษาเกี่ยวกับบริษัท Start up หรือบริษัทเกิดใหม่ที่ใช้เทคโนโลยีสร้างนวัตกรรม และ Fintech หรือองค์กรที่นำเทคโนโลยีมาสร้างนวัตกรรมการให้บริการทางการเงิน
7. นโยบาย National e-Payment ของรัฐ

ประธานฯ กล่าวเพิ่มเติมว่า ขอให้ผู้ถือหุ้นสบายใจว่าธนาคารไม่ได้ยั้งเฉย แต่มีการพัฒนาตลอดเวลา เนื่องจากสิ่งที่ธนาคารปรารถนาก็คือ ผลงานที่ดีและผลกำไรที่เพิ่มขึ้น อันจะเป็นผลให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนในอัตราที่พอใจอย่างต่อเนื่องต่อไป

ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

1. มุมมองเศรษฐกิจของประเทศไทยปีนี้และปีหน้าจะเป็นอย่างไร
2. ธนาคารมีการเปลี่ยนผู้ถือหุ้นใหญ่บ่อยครั้ง ขอทราบว่า ผู้ถือหุ้นใหญ่ปัจจุบันมีการดูแลพนักงานที่ถือว่าเป็นกำลังสำคัญของธนาคารให้พนักงานมีความสุขเหมือนเดิมหรือไม่อย่างไร
3. หลังจากประเทศญี่ปุ่นประกาศใช้อัตราดอกเบี้ยติดลบ สถานการณ์ในประเทศญี่ปุ่นจะเป็นอย่างไร และคาดว่าจะมีโอกาสเกิดขึ้นในประเทศไทยหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงดังนี้

1. โดยส่วนตัวมองว่า แม้ประเทศไทยจะประสบความวุ่นวายครั้งแล้วครั้งเล่า แต่สุดท้ายก็สามารถกลับมาตั้งตัวได้ทุกครั้ง ส่วนหนึ่งอาจเป็นเพราะวัฒนธรรมและแนวความคิดของประชาชนคนไทยที่มีความอ้อมช่อม ไม่รุนแรง ตนเชื่อว่าในปีนี้และปีหน้าเศรษฐกิจของประเทศไทยน่าจะอยู่ในระดับพอใช้ เนื่องจากปัจจุบันประเทศไทยไม่ได้พึ่งพาเงินลงทุนจากต่างชาติมากนัก ดังนั้น แม้เศรษฐกิจโลกจะประสบกับปัญหา ก็จะไม่กระทบต่อเศรษฐกิจของไทยในระดับที่สูง ซึ่งต้องขอชื่นชมธนาคารแห่งประเทศไทยที่ใช้ประสบการณ์ความเจ็บปวดที่ได้รับจากวิกฤตเศรษฐกิจต้มยำกุ้งที่ผ่านมา นำมาปรับปรุงและปรับโครงสร้างทางการเงินของประเทศไทยให้มีความแข็งแกร่งและมีเสถียรภาพมากยิ่งขึ้น เพื่อป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าวซ้ำอีก โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้ขอความร่วมมือและกำหนดมาตรการต่าง ๆ เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์บริหารกิจการของตนเองให้มีความมั่นคง อาทิ การเพิ่มทุน รวมถึงมาตรการเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนและอื่น ๆ ซึ่งส่งผลให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นและทันต่อสถานการณ์ต่าง ๆ ที่เปลี่ยนแปลงไปของโลก การดำเนินการเหล่านี้ส่งผลให้สถานะทางการเงินการคลังของประเทศไทยจัดอยู่ในระดับที่ดี และจะเห็นได้ว่าปัจจุบันประเทศไทยมีเงินทุนสำรองมากกว่าหนึ่งระยะสั้น 2-3 เท่า ดังนั้น หากเกิดวิกฤตเศรษฐกิจในประเทศอื่น ๆ หรือเศรษฐกิจโลก ประเทศไทยน่าจะเป็นประเทศท้าย ๆ ที่จะได้รับผลกระทบ อย่างไรก็ดี มีเพียงเรื่องเดียวที่ยังอาจมีผลกระทบต่อเศรษฐกิจของไทย คือ เหตุการณ์ทางการเมือง ซึ่งคงต้องรอดูต่อไป

2. ในเรื่องการดูแลพนักงาน ตนเชื่อว่า พนักงานโดยส่วนใหญ่มีความพึงพอใจ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของผลตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ที่พนักงานได้รับ ซึ่งไม่ได้ด้อยกว่าธนาคารอื่น อีกทั้งในเรื่องของความรู้ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ ในด้านต่าง ๆ ในระดับประเทศและนานาชาติ ที่พนักงานจะได้มีโอกาสสัมผัสและเก็บเกี่ยวได้อย่างเต็มที่ ทั้งนี้ อาจมีเพียงพนักงานจำนวนเล็กน้อยที่มีความต้องการไม่เหมือนคนอื่น ซึ่งอาจรู้สึกหงุดหงิดใจ อยากได้โอกาสอื่นที่ดีกว่า อยากเปลี่ยนงานไป ในสถานที่ที่ให้อัตราเงินเดือนดีกว่า กรณีดังกล่าวนี้ ลำดับอยู่ที่การพิจารณาไตร่ตรองด้วยความรอบคอบ ด้วยเหตุผลและความเป็นจริง เพราะไม่ว่าจะเป็นการทำงานในองค์กรใด ๆ ก็ย่อมมีความยากลำบากเข้ามาเกี่ยวข้องด้วยทุกแห่ง ซึ่งวิธีการในการแก้ไขที่ได้นั้น ก็เพียงแค่ยกคำว่า “Make Life Simple” ของธนาคารมาใช้ คือ ตัดสิ่งที่ไม่จำเป็นและซ้ำซ้อนออก ทำตัวให้เรียบง่าย โดยทุกอย่างต้องเริ่มที่ตัวเองก่อน ซึ่งการทำเช่นนี้ถือเป็นการกระทำที่สนองตอบปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวด้วย และหากประชาชนส่วนใหญ่สามารถทำได้ด้วย ก็เชื่อได้ว่าประเทศไทยและเศรษฐกิจของประเทศไทยจะต้องเจริญรุ่งเรืองอย่างแน่นอน

3. อัตราดอกเบี้ยติดลบ (Negative interest rate) ที่กล่าวถึงเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ปรับใช้เฉพาะอัตราดอกเบี้ยเงินฝากระหว่างธนาคารกลางญี่ปุ่นกับธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ เนื่องจากธนาคารกลางญี่ปุ่นต้องการให้ธนาคารพาณิชย์นำเงินออกไปปล่อยกู้ให้มากขึ้นเพื่อช่วยผลักดันเศรษฐกิจของประเทศ แต่ก็ปรากฏว่ายังไม่ได้ผลดีเท่าที่ควร

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า ธนาคารควรจัดให้มีการอบรมพนักงานให้สามารถทำงานได้ก่อนส่งไปปฏิบัติงานจริง เพื่อให้สามารถให้บริการและตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกด้านของการบริการและผลิตภัณฑ์ นอกจากนี้ ในส่วนของบัตรเครดิต ขอให้ธนาคารปรับปรุงแบบของหน้าบัตรให้สวยงามและน่าใช้มากยิ่งขึ้น โดยเฉพาะเมื่อเปรียบเทียบกับของธนาคารอื่น

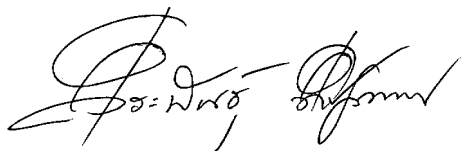
ผู้ถือหุ้น สอบถามความเห็นว่า การประกันเงินฝากของสถาบันคุ้มครองเงินฝากจะมีผลดีและผลเสียต่อลูกค้าผู้ฝากเงินอย่างไร

ประธานคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล ตอบชี้แจงว่า จากในอดีตเมื่อสถาบันการเงินประสบปัญหา ธนาคารแห่งประเทศไทยจะต้องเข้าไปดูแลผู้ฝากเงินโดยเริ่มจากการจัดตั้งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินขึ้นเพื่อให้ภาครัฐสามารถให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สถาบันการเงินให้มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ รวมทั้งมีบทบาทในการเข้าไปกำกับและจ่ายเงินให้แก่ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ด้วย ในระยะต่อมา มีการริเริ่มปรับใช้แนวคิดจากต่างประเทศว่า ประชาชนต้องมีส่วนดูแลรับผิดชอบในเรื่องของการเลือกฝากเงินกับสถาบันการเงินด้วยตนเอง กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จึงได้ลดบทบาทลงและเปลี่ยนความรับผิดชอบในเรื่องดังกล่าวให้แก่สถาบันคุ้มครองเงินฝากเป็นผู้ดูแลแทน โดยมีหลักการว่า ผู้ฝากเงินจะได้รับความคุ้มครองเงินฝากจำนวนหนึ่งในทันทีเมื่อสถาบันการเงินล้มละลายหรือปิดกิจการ และอีกจำนวนหนึ่งจะได้รับเมื่อสถาบันการเงินมีการชำระบัญชีเสร็จสิ้น ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ฝากเงินระมัดระวังในการเลือกฝากเงินกับสถาบันการเงินที่มีความมั่นคงและแข็งแกร่ง ปัจจุบันประเทศไทยมีสถาบันการเงินประมาณ 30 แห่ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลอย่างเข้มงวดและใกล้ชิดของธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวได้ว่า ผู้ฝากเงินจะได้รับผลกระทบน้อยมากจากการประกันเงินฝากของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

อนึ่ง ณ เวลาปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวนทั้งสิ้น 998 ราย รวมจำนวนหุ้น 7,176,650,343 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 97.5650 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ปิดประชุมเวลา 16.10 น.



(นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)

ประธานที่ประชุม



(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)

ผู้จดรายงานการประชุม

**พิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559
และการจ่ายเงินปันผล**

จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ลู ซอยส สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 21,404,033,573.35 บาท (สองหมื่นหนึ่งพันสี่ร้อยสี่ล้านสามหมื่นสามพันห้าร้อยเจ็ดสิบสามบาทสามสิบห้าสตางค์) หรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้น 2.91 บาท

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

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

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายเงินปันผล ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 25 มกราคม 2560 กล่าวคือ “โดยธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลโดยคำนึงถึงความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นลำดับแรก และปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงผลประกอบการที่เกิดขึ้นจริง ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น และเงื่อนไขต่าง ๆ ของกฎหมาย (โดยมีเงื่อนไขเพิ่มเติม)” ดังนั้น เมื่อผลการดำเนินงานของธนาคาร ประจำปี 2559 ปรากฏเป็นกำไร ธนาคารจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 787,000,000 บาท (เจ็ดร้อยแปดสิบล้านบาทถ้วน)
2. เพื่อพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตรา 0.45 บาทต่อหุ้น โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 0.85 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 29.21 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2559
3. เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงาน ดังนี้

หน่วย : บาท

รายการ	เฉพาะธนาคาร	งบการเงินรวม
กำไรสะสมคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	34,599,438,868.39	58,352,893,733.99
บวก: รายได้เบ็ดเสร็จอื่น	295,382,056.17	223,010,446.79
หัก: เงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 7,355,761,773 หุ้น อัตราหุ้นละ 0.40 บาท	(2,942,304,709.20)	(2,942,304,709.20)
หัก: เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 จำนวน 7,355,761,773 หุ้น อัตราหุ้นละ 0.40 บาท	(2,942,304,709.20)	(2,942,304,709.20)
บวก: กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559*	15,731,446,821.03	21,404,033,573.35
หัก: ทุนสำรองตามกฎหมาย	(787,000,000.00)	(787,000,000.00)
รวมเป็นกำไรสะสมก่อนการจัดสรร	43,954,658,327.19	73,308,328,335.73
หัก: เงินปันผลที่นำเสนอจัดสรรสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 7,355,761,773 หุ้น อัตราหุ้นละ 0.45 บาท	(3,310,092,797.85)	(3,310,092,797.85)
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรคงเหลือยกไป	40,644,565,529.34	69,998,235,537.88

*ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล ในวันอังคารที่ 9 พฤษภาคม 2560 (Record Date) และรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น ในวันพฤหัสบดีที่ 11 พฤษภาคม 2560 (Closing Date) และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 25 พฤษภาคม 2560

อนึ่ง เงินปันผลที่จ่ายครั้งนี้ เป็นการจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับ ตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร

ตารางเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา เป็นดังนี้

หน่วย: บาท: หุ้น

ปี	เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	เงินปันผลสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	เงินปันผลรวม
2559 (ปีที่เสนอ)	0.40 จ่ายแล้วเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2559	0.45 จะจ่ายในวันที่ 25 พฤษภาคม 2560	0.85
2558	0.40	0.40	0.80
2557	0.40	0.40	0.80
2556	0.40	0.40	0.80
2555	0.40	0.40	0.80

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งแทนกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

1. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการที่เป็นผู้บริหาร



หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา : คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารแล้ว ซึ่งรวมถึงทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศของบุคคล จึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต เป็นผู้มีความสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกรวาระหนึ่ง

หมายเหตุ : กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา และการแต่งตั้งกรรมการธนาคารต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

อายุ : 48 ปี

สัญชาติ : ไทย

การศึกษาและการอบรม :

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (บัญชีการเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย

การอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	<u>ชื่อหลักสูตร</u>	<u>ปีที่เข้ารับการอบรม</u>
	- Financial Institutions Governance Program (FGP)	2554
	- Director Certification Program (DCP)	2556
	- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI)	2558

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

1 ก.พ. 2556 – 6 ม.ค. 2558	รักษาการแทนผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน กลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
1 ม.ค. 2556 – 4 ม.ค. 2558	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
1 ม.ค. 2556 – 4 ม.ค. 2558	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) (ต่อ) :

มิ.ย. 2550 – 31 ธ.ค. 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน กลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
ม.ค. 2556 – 29 ก.พ. 2559	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส
เม.ย. 2552 – ก.ค. 2556	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ออยุธยาคาร์ด เซอร์วิสเชส
เม.ย. 2552 – มิ.ย. 2555	กรรมการ	บมจ. ออยุธยา โทเทิล โซลูชั่น

ข้อมูลในธนาคาร

- ตำแหน่งปัจจุบัน :
 28 มี.ค. 2559 – ปัจจุบัน กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
 1 เม.ย. 2556 – ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส กลุ่มงานการเงิน
 1 ม.ค. 2556 – ปัจจุบัน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน
 1 ม.ค. 2556 – ปัจจุบัน กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
- จำนวนปีที่เป็นการกรรมการธนาคาร : 1 ปี 1 เดือน
- การเข้าประชุมในปี 2559 :
 - การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 9 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 9 ครั้ง
 - การประชุมคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร 43 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 39 ครั้ง
- การถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด
เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2560 : ไม่มี

ข้อมูลในองค์กรอื่น

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียน : ไม่มี
- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 6 แห่ง :
 12 ก.ย. 2559 – ปัจจุบัน กรรมการ หัตถา กักสิกร ลิมิเตด
 4 พ.ค. 2559 – ปัจจุบัน กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก.กรุงศรี แพ็กเตอริง
 26 พ.ย. 2558 – ปัจจุบัน กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก. ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิง
 29 พ.ค. 2558 – ปัจจุบัน กรรมการ บจก. เงินดีดล้อ
 21 เม.ย. 2558 – ปัจจุบัน กรรมการ บจก. บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา
 พ.ย. 2552 – ปัจจุบัน กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) บจก. ออยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส

การดำรงตำแหน่งเป็นการบริหารในกิจการอื่นที่ : ไม่มี
 อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีสภาพ
 เป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร

2. นายวิรัช ไพรชพิบูลย์

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการอิสระ



หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา : คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารแล้ว ซึ่งรวมถึงทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศของบุคคล ทั้งนี้ แม้นายวิรัช ไพรชพิบูลย์ จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมากกว่า 9 ปีแล้ว คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเห็นว่าบุคคลดังกล่าวมีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ในการกำกับดูแลธุรกิจของธนาคารซึ่งส่งผลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปด้วยความราบรื่นและมีประสิทธิภาพ กล่าวได้ว่าประสบการณ์ในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ยาวนานและต่อเนื่องของนายวิรัช ไพรชพิบูลย์ เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร จึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นายวิรัช ไพรชพิบูลย์ เป็นผู้มีความคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต และสามารถให้ความเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ จึงเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายวิรัช ไพรชพิบูลย์ กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกรวาระหนึ่ง

หมายเหตุ : กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา และการแต่งตั้งกรรมการธนาคารต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

อายุ : 68 ปี

สัญชาติ : ไทย

การศึกษาและการอบรม :

- BA. in Economics and Business Administration, Adams State College, Colorado, USA
- Executive Development Program, Princeton University, USA
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Managing Multinational Finance สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปี 2528
- Training on International Financial Reporting Standard 9 (IFRS 9), PwC Thailand ปี 2559
- Seminar on "Cyber Security Awareness Training for Senior Executive" ปี 2559

การอบรมและสัมมนาจาก	:	<u>ชื่อหลักสูตร</u>	<u>ปีที่เข้ารับการอบรม</u>
สมาคมส่งเสริมสถาบัน		- Director Certification Program (DCP)	2545
กรรมการบริษัทไทย (IOD)		- Audit Committee Program (ACP)	2547
		- Role of the Compensation Committee (RCC)	2551
		- Anti-Corruption for Executive Program (ACEP)	2556
		- Director Certification Program Update (DCPU)	2557

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

2550 – พ.ศ. 2555

กรรมการตรวจสอบ

บมจ. ทิปโก้ฟูดส์

ข้อมูลในธนาคาร

- ตำแหน่งปัจจุบัน :

21 ก.พ. 2550 – ปัจจุบัน

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

21 พ.ค. 2542 – ปัจจุบัน

กรรมการตรวจสอบ

2 ธ.ค. 2541 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ

- จำนวนปีที่เป็นการธนาคาร :

18 ปี 4 เดือน

- การเข้าประชุมในปี 2559 :

- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 12 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 12 ครั้ง

- การประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 19 ครั้ง
เข้าร่วมประชุม 18 ครั้ง

- การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 23 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 22 ครั้ง

- การถือหุ้น ณ วันปิดสมุด :

ไม่มี

ทะเบียนพักการถือหุ้นครั้งล่าสุด

เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2560

ข้อมูลในองค์กรอื่น

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียน จำนวน 1 บริษัท :

พ.ศ. 2555 – ปัจจุบัน

ประธานกรรมการตรวจสอบ

บมจ. ทิปโก้ฟูดส์

2550 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน :

ไม่มี

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่ :

ไม่มี

อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีสภาพเป็น

การแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร

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

3. นายการุณ กิตติสถาพร

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการอิสระ



หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา : คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารแล้ว ซึ่งรวมถึงทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศของบุคคล ทั้งนี้ แม้นายการุณ กิตติสถาพร จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมาครบ 9 ปีแล้ว คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเห็นว่าบุคคลดังกล่าวมีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ในการทำกับดูแลธุรกิจของธนาคารซึ่งส่งผลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปด้วยความราบรื่นและมีประสิทธิภาพ กล่าวได้ว่าประสบการณ์ในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ยาวนานและต่อเนื่องของนายการุณ กิตติสถาพร เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร จึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นายการุณ กิตติสถาพร เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต และสามารถให้ความเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ จึงเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายการุณ กิตติสถาพร กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกรวาระหนึ่ง

หมายเหตุ : กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา และการแต่งตั้งกรรมการธนาคารต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

อายุ : 69 ปี

สัญชาติ : ไทย

การศึกษาและการอบรม :

- MA., (International Trade), Syracuse University, NY, USA (USAID Scholarship)
- BCA., Victoria University of Wellington, New Zealand (Colombo Plan Scholarship)
- ปรัช. รุ่นที่ 8 (วปธ. 388)
- ประกาศนียบัตร GATT Commercial Policy Course, Geneva
- Training on International Financial Reporting Standard 9 (IFRS 9), PwC Thailand ปี 2559
- Seminar on "Cyber Security Awareness Training for Senior Executive" ปี 2559

การอบรมและสัมมนาจาก สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)	ชื่อหลักสูตร	ปีที่ได้รับการอบรม
	- Director Certification Program (DCP)	2549
	- Role of the Compensation Committee (RCC)	2551
	- Audit Committee Program (ACP)	2552
	- Financial Statements for Directors (FSD)	2552
	- Financial Institutions Governance Program (FGP)	2554
	- Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR)	2554
	- Monitoring the Internal Audit Function (MIA)	2556
	- Anti-Corruption for Executive Program (ACEP)	2556

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

เม.ย. 2552 – เม.ย. 2558	กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา
13 ส.ค. – ก.ย. 2557	กรรมการสรรหาสมาชิก สภาปฏิรูปแห่งชาติ	คณะกรรมการสรรหาสมาชิกสภาปฏิรูป แห่งชาติ
ต.ค. 2550 – ก.ย. 2557	กรรมการ	คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ ธุรกิจประกันภัย
พ.ย. 2552 – ก.พ. 2554	กรรมการ	คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์
ม.ค. 2551 – ก.พ. 2554	กรรมการ	คณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ

ข้อมูลในธนาคาร

- ตำแหน่งปัจจุบัน :
 - 9 เม.ย. 2551 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
 - 9 เม.ย. 2551 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
- จำนวนปีที่เป็นการกรรมการธนาคาร : 9 ปี
- การเข้าประชุมในปี 2559 :
 - การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 12 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 12 ครั้ง
 - การประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 19 ครั้ง
เข้าร่วมประชุม 19 ครั้ง
- การถือหุ้น ณ วันปิดสมุด
ทะเบียนพักการถือหุ้นครั้งล่าสุด
เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2560 : ไม่มี

ข้อมูลในองค์กรอื่น

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียน จำนวน 3 บริษัท :

26 มิ.ย. 2556 – ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	บมจ. น้ำตาลขอนแก่น
พ.ย. 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
ก.พ. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
ก.พ. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
เม.ย. 2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา
ม.ค. 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
เม.ย. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
พ.ย. 2551 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. สหมิตรเครื่องกล

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 4 แห่ง :

ม.ค. 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมอาเซียน – ประเทศไทย
28 เม.ย. 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการนโยบายเศรษฐกิจระหว่างประเทศ
พ.ค. 2551 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	ศูนย์ส่งเสริมศิลปาชีพระหว่างประเทศ (องค์การมหาชน)
พ.ย. 2549 – ปัจจุบัน	กรรมการกฤษฎีกา	สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่ : ไม่มี
อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีสภาพ
เป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร

ข้อพิจารณาเพิ่มเติมสำหรับกรรมการที่เสนอเลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระ

การมี/ไม่มีส่วนได้เสียในลักษณะดังต่อไปนี้ กับธนาคาร / บริษัทใหญ่ / บริษัทย่อย / บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

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

4. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร



หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา : ตามที่นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ ซึ่งมีอายุเกิน 72 ปี และครบเกษียณอายุตามหลักเกณฑ์ภายในของธนาคาร ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2552 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2552 ได้เคยกำหนดว่า ให้กรรมการธนาคารเกษียณอายุเมื่อครบ 72 ปีนั้น ธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารได้เสนอให้พิจารณาเลือกตั้งนายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ ซึ่งจะครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีในเดือนเมษายน 2560 กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง และกลุ่มบริษัทได้เห็นด้วยกับข้อเสนอดังกล่าว

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารแล้ว ซึ่งรวมถึงทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศของบุคคล จึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ ซึ่งได้รับความไว้วางใจจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เป็นผู้มีความสามารถครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง

หมายเหตุ : กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา และการแต่งตั้งกรรมการธนาคารต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

อายุ : 75 ปี

สัญชาติ : ไทย

การศึกษาและการอบรม : - MBA., Northeastern University, USA
- Bachelor of Economics, Boston University, USA
- Training on International Financial Reporting Standard 9 (IFRS 9), PwC Thailand ปี 2559

การอบรมและสัมมนาจาก สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)	:	ชื่อหลักสูตร - Role of the Chairman Program (RCP)	ปีที่เข้ารับการอบรม 2551
ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)	:		
ก.ย. 2553 – ธ.ค. 2559	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร่ อินเตอร์ เนชั่นแนล	
2526 – มี.ค. 2557	กรรมการ	บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ	
2538 – ม.ค. 2554	ประธานกรรมการ	บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต	

ข้อมูลในธนาคาร

- ตำแหน่งปัจจุบัน :
3 ม.ค. 2550 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ
- จำนวนปีที่เป็นการธนาคาร : 10 ปี 3 เดือน
- การเข้าประชุมในปี 2559 : การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 12 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 12 ครั้ง
- การถือหุ้น ณ วันปิดสมุด
ทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด
เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2560 :
หุ้นสามัญจำนวน 253,861 หุ้น (รวมคู่สมรส)
คิดเป็นร้อยละ 0.0035 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นเมื่อเทียบกับข้อมูลจากการปิดสมุดทะเบียน
พักการโอนหุ้นทุกครั้งในรอบปีที่ผ่านมา)

ข้อมูลในองค์กรอื่น

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียน จำนวน 3 บริษัท :
2545 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล
พ.ย. 2549 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง
2546 – ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ บมจ. อีสเทอร์น สตาร์ รีเวิล เอสเตท
- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : ไม่มี
- การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำ
ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีสภาพเป็นการ
แข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร : ไม่มี

“การนิเทศ” หมายถึง การนิเทศการธนาคารที่ไม่มีธุรกิจ หรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร อันอาจมีผลกระทบต่อความมั่นคงของธนาคารโดยนิเทศ

ธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติของ “การนิเทศ” ให้มีมากกว่าหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนได้กำหนดไว้ในเรื่องการถือหุ้นในธนาคาร โดยรายละเอียดของคุณสมบัติกรรมการนิเทศ 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 หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้อำนาจอย่างอิสระของตน 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 ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ให้เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการธนาคาร โดยเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และเทียบเคียงได้กับระดับที่ปฏิบัติอยู่ในอุตสาหกรรม ตลอดจนมีการพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี

สำหรับการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการปี 2560 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเห็นควรให้เสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร และค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2560 ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ โดยปรับเพิ่มค่าตอบแทนกรรมการธนาคารรวม ประมาณร้อยละ 20 เพื่อให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการที่เพิ่มมากขึ้นตามการเจริญเติบโตของธุรกิจธนาคารและอัตราค่าตอบแทนสามารถเทียบเคียงได้กับกลุ่มอุตสาหกรรม

โดยค่าตอบแทนกรรมการให้ตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 105 มีมติอนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวในอัตรานี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2560 ที่เสนอขออนุมัติในครั้งนี้ เปรียบเทียบกับปี 2559

หน่วย : บาท

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

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee) ต่อเดือน		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ต่อเดือน		ค่าบำเหน็จ (Other Annual Compensation) ต่อเดือน		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2559	ปี 2560
3. คณะกรรมการกำกับนโยบาย ความเสี่ยงและธรรมาภิบาล								
- ประธานกรรมการกำกับ นโยบายความเสี่ยงและ ธรรมาภิบาล	61,000	73,000	-	-	-	-	732,000	876,000
- กรรมการกำกับนโยบายความ เสี่ยงและธรรมาภิบาล คนละ	58,000	70,000	-	-	-	-	696,000	840,000

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

สำหรับการพิจารณาผู้สอบบัญชีและจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2560 สายงานการบัญชี ฝ่ายตรวจสอบภายใน และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อ ร่วมกันพิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้สอบบัญชีที่นำเสนอมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และอยู่ในแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระ อีกทั้งไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคาร ประกอบกับอัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอเป็นราคาที่เหมาะสม

ดังนั้น สายงานการบัญชีจึงได้นำเสนอต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารตามลำดับ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา ดังนี้

1. อนุมัติแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซยาศ สอบบัญชี จำกัด โดย นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พิชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายนิติ จินจิณรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2560 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 12,022,000 บาท (สิบสองล้านสองหมื่นสองพันบาทถ้วน)
2. ให้ลดหย่อนค่าสอบบัญชีของธนาคารเพิ่มเติมจำนวน 227,000 บาท (สองแสนสองหมื่นเจ็ดพันบาทถ้วน) สำหรับงบการเงินรวมรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559 เนื่องจากธนาคารมีบริษัทย่อยในประเทศกัมพูชาเพิ่มขึ้นในไตรมาสที่ 3 ของปี 2559
3. อนุมัติแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส จำกัด (ฮ่องกง) เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาฮ่องกง สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2560 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 406,000 เหรียญฮ่องกง (สี่แสนหกพันเหรียญฮ่องกง)
4. อนุมัติแต่งตั้งบริษัท ดีลอย (ลาว) จำกัด ผู้เดียว เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ และสาขาสะหวันนะเขต สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2560 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 37,740 เหรียญสหรัฐ (สามหมื่นเจ็ดพันเจ็ดร้อยสี่สิบเหรียญสหรัฐ)
5. อนุมัติแต่งตั้งบริษัท เมียนมาร์ วิกอร์ จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับสำนักงานผู้แทน ณ เมืองย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2560 ถึง วันที่ 31 มีนาคม 2561 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 1,800 เหรียญสหรัฐ (หนึ่งพันแปดร้อยเหรียญสหรัฐ)

6. รับทราบการแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซยัค สอบบัญชี จำกัด โดย นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายนิติ จินจันรินทร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทในเครือในประเทศไทยจำนวน 17 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2560 ต่อบริการหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 15,334,085 บาท (สิบห้าล้านสามแสนสามหมื่นสี่พันแปดสิบห้าบาท) หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 จาก 15,145,250 บาท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559
7. รับทราบการแต่งตั้งบริษัท ดีลอย (ลาว) จำกัด ผู้เดียว เป็นผู้สอบบัญชีของ บริษัทกรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อกำหนด ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2560 โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 31,500 เหรียญสหรัฐ (สามหมื่นหนึ่งพันห้าร้อยเหรียญสหรัฐ) หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.9 จาก 26,500 เหรียญสหรัฐ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559 โดยค่าสอบบัญชีเพิ่มขึ้นเนื่องจากการเติบโตของธุรกิจในปี 2560
8. รับทราบการแต่งตั้ง Deloitte Cambodia Co., Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีของ Hattha Kaksekar Limited ในประเทศกัมพูชา สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2560 โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 30,000 เหรียญสหรัฐ (สามหมื่นเหรียญสหรัฐ)

ทั้งนี้ ราคาข้างต้นเป็นราคาไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (ถ้ามี) และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นที่เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชี หนึ่งผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นสำนักงานสอบบัญชีสังกัดเดียวกัน

รายละเอียดค่าสอบบัญชีเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา สรุปได้ดังนี้

	ปี 2560	ปี 2559	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
1) ค่าสอบบัญชีประจำงวด 30 มิถุนายน	3,368,000	3,186,000	182,000	5.7
2) ค่าสอบบัญชีประจำงวด 31 ธันวาคม	3,368,000	3,315,000	53,000	1.6
3) ค่าสอบทานงบการเงินประจำไตรมาส สิ้นสุด 31 มีนาคม และ 30 กันยายน	1,930,000	1,990,000	(60,000)	(3.0)
4) ค่าตรวจสอบอื่น ๆ	2,654,000	2,601,000	53,000	2.0
5) ค่าตรวจสอบ E-Banking Audit	702,000	688,000	14,000	2.0
รวมค่าสอบบัญชีเฉพาะธนาคาร (บาท)	12,022,000	11,780,000	242,000	2.1
6) ค่าสอบบัญชีสาขาฮ่องกง (เหรียญฮ่องกง)	406,000	398,000	8,000	2.0
7) ค่าสอบบัญชีสาขาเวียงจันทน์และสาขาสะหวันนะเขต สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (เหรียญสหรัฐ)	37,740	37,000	740	2.0
8) ค่าสอบบัญชีสำนักงานผู้แทน ณ เมืองย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ (เหรียญสหรัฐ)	1,800	1,800	-	-
9) ค่าสอบบัญชี 17 บริษัทในเครือในประเทศไทย (บาท)	15,334,085	15,145,250	188,835	1.2
10) ค่าสอบบัญชีบริษัทย่อยในสาธารณรัฐประชาธิปไตย ประชาชนลาว (เหรียญสหรัฐ)	31,500	26,500	5,000	18.9
11) ค่าสอบบัญชีบริษัทย่อยในประเทศกัมพูชา (เหรียญ สหรัฐ)	30,000	-	-	-

สำหรับรายชื่อบริษัทในเครือในประเทศไทย จำนวน 17 บริษัท ที่บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี ได้แก่

1. บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด
2. บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)
3. บริษัท เงินติดล้อ จำกัด
4. บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด
5. บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด
6. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด
7. บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด
8. บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)
9. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
10. บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
11. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
12. บริษัท กรุงศรี แพคเกจจิง จำกัด
13. บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด
14. บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด
15. บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด
16. บริษัท เทสโก้ ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด
17. บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด

สำหรับข้อมูลผู้สอบบัญชีของบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ที่ธนาคารได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

1. นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ*

อายุ	58 ปี
คุณวุฒิการศึกษา	• บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • ประกาศนียบัตรชั้นสูง ด้านการสอบบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	3427
ประสบการณ์ทำงานส่วนหนึ่ง • 2541 – ปัจจุบัน • 2549 – ปัจจุบัน	• หน้าที่ส่วนสำนักงานด้านการสอบบัญชี บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด • หัวหน้าสำนักงานด้านการสอบบัญชีและกรรมการบริษัท บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
สมาชิกด้านวิชาชีพ • 2540 – 2548 • 2548 – ปัจจุบัน	• กรรมการ คณะกรรมการมาตรฐานการสอบบัญชี สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย • สมาชิกสามัญ สมาชิวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
การแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร	รวมระยะเวลา 14 ปี ติดต่อกัน ตั้งแต่ปีการบัญชี 2546 ถึงปีการบัญชี 2559

2. นายนิติ จິงนิจันธร**

อายุ	59 ปี
คุณวุฒิการศึกษา	- ปริญญาบัณฑิตมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรชั้นสูง ด้านการสอบบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	3809
ประสบการณ์ทำงานส่วนหนึ่ง 2539 – ปัจจุบัน 2549 – ปัจจุบัน	- หุ้นส่วนสำนักงานด้านการสอบบัญชี บริษัท ดีลอยท์ ฟู้ซ โรมัทส โซียยศ สอบบัญชี จำกัด - กรรมการบริษัท บริษัท ดีลอยท์ ฟู้ซ โรมัทส โซียยศ สอบบัญชี จำกัด
สมาชิกด้านวิชาชีพ 2548 – ปัจจุบัน 2554 – ปัจจุบัน 2548 – ปัจจุบัน	- คณะกรรมการทดสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการสอบบัญชี สาขาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ - คณะกรรมการพัฒนามาตรฐานวิชาชีพและการศึกษาต่อเนื่อง สาขาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ - สมาชิกสามัญ สาขาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
การแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร	รวมระยะเวลา 14 ปี ติดต่อกัน ตั้งแต่ปีการบัญชี 2546 ถึงปีการบัญชี 2559

3. นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ**

อายุ	49 ปี
คุณวุฒิการศึกษา	• ปริญญาบัณฑิตมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • การจัดการมหาบัณฑิต วิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล • บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	4301
ประสบการณ์ทำงานส่วนหนึ่ง • 2550 – ปัจจุบัน • 2556 – ปัจจุบัน	• หุ้นส่วนสำนักงานด้านการสอบบัญชี บริษัท ดีลอยท์ พูซ โรมัทส โซยเยศ สอบบัญชี จำกัด • กรรมการบริษัท บริษัท ดีลอยท์ พูซ โรมัทส โซยเยศ สอบบัญชี จำกัด
สมาชิกด้านวิชาชีพ • 2548 – ปัจจุบัน	• สมาชิกสามัญ สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
การแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร	รวมระยะเวลา 8 ปี ติดต่อกัน ตั้งแต่ปีการบัญชี 2552 ถึงปีการบัญชี 2559

* ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบและลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปีการบัญชี 2550 และ 2556 ถึง 2559

** 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. ผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ ยกเว้น ที่แต่งตั้งธนาคารพาณิชย์ในประเทศให้ทำหน้าที่เป็น คัสโตเดียน (Custodian) ให้แสดงเอกสารตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะ แบบ ค.	ให้นำความในข้อ 1. และข้อ 2. มาใช้บังคับโดยอนุโลมกับผู้ถือหุ้น หรือผู้เข้าร่วมประชุมซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ภายใต้อำนาจบังคับต่อไปนี้ ก. ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทน (กรรมการ) หรือผู้รับมอบฉันทะที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งเข้าร่วมประชุม แสดงบัตรประจำตัวต่อเจ้าหน้าที่ก่อนเข้าประชุม ข. สำเนาเอกสารที่ออกโดยส่วนราชการของประเทศที่นิติบุคคลจดทะเบียนหรือเอกสารที่นิติบุคคลเป็นผู้จัดทำที่แสดงรายละเอียดเกี่ยวกับชื่อ นิติบุคคล ที่ตั้ง สำนักงานใหญ่ และผู้มีอำนาจลงนามผูกพันกับนิติบุคคล และเงื่อนไข หรือข้อจำกัดอำนาจในการลงนาม ซึ่งเป็นเอกสารที่มีการรับรองโดยโนตารีพับลิค อายุไม่เกิน 1 ปี ก่อนวันประชุม ค. เอกสารที่จัดทำเป็นภาษาอื่นนอกจากภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ จะต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมกันด้วย 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 หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยดำเนินการดังนี้ ก. ให้นำความในข้อ 1. มาใช้บังคับโดยอนุโลม ข. นำสำเนาทะเบียนบ้านของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์มาแสดงเพิ่มเติม
6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือผู้เสมือนไร้ความสามารถ	ให้ผู้อุปการะหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยดำเนินการดังนี้ ก. ให้นำความในข้อ 1. มาใช้บังคับโดยอนุโลม ข. นำคำสั่งศาลที่แต่งตั้งให้เป็นผู้อุปการะหรือผู้พิทักษ์ อายุไม่เกิน 6 เดือน ก่อนวันประชุม ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจมาแสดงเพิ่มเติม

หมายเหตุ (1) กรณีผู้เข้าประชุมมีการแก้ไขคำนำหน้าชื่อ ชื่อ หรือชื่อสกุล โปรดแสดงหลักฐานรับรองการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

(2) ธนาคารมีบริการติดอากรแสตมป์

(3) ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการอนุญาตให้เฉพาะผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีเอกสารถูกต้องและครบถ้วนเข้าร่วมประชุม และสำหรับกรณีมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะต้องเป็นไปตามที่กำหนดไว้ “ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม” เท่านั้น

(4) กรณีมีข้อโต้แย้งหรือข้อที่ต้องพิจารณาหรือตีความ ผู้แทนฝ่ายกฎหมายของธนาคารจะเป็นผู้พิจารณาและถือเป็นที่สุด

• **การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นมาเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนผู้ถือหุ้น**

หากผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการธนาคารเป็นผู้เข้าร่วมประชุมแทนได้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการธนาคารเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน ธนาคารขอเสนอบุคคลใดบุคคลหนึ่งดังต่อไปนี้ให้อยู่ในดุลพินิจของท่าน คือ

- นางสาวพจนีย์ ธนวรานิษ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
- นายพงศ์ศอดุล กฤษณะราช กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล และกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ รายละเอียดข้อมูลกรรมการธนาคารแต่ละท่าน ปรากฏอยู่ด้านท้ายของเอกสารส่วนนี้ เมื่อกรอกข้อความ ทำเครื่องหมาย และลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะแล้ว โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวให้ถึงเลขานุการธนาคารภายใน **วันจันทร์ที่ 24 เมษายน 2560** โดยใช้ซองบริการไปรษณีย์ธุรกิจตอบรับที่ธนาคารได้ส่งมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม

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 และขอใหยกมือขึ้น
 - หากมีผู้ถือหุ้นคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้ผู้ถือหุ้นบันทึกการลงมติคัดค้าน ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในบัตรลงคะแนนที่เจ้าหน้าที่ได้แจกให้ก่อนเข้าประชุม และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อทำการตรวจนับคะแนนเสียง และถือว่าผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ยกมือในที่ประชุมมีมติอนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอให้
 - หากไม่มีผู้ถือหุ้นโดยยกมือคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ถือว่าที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ
 - สำหรับวาระที่ 6 : การพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่ง

ตามวาระ ธนาคารจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทั้งหมด ทั้งเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

 - สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนและออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนั้น เมื่อผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนเรียบร้อยแล้ว ธนาคารจะนำการออกเสียงลงคะแนนตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวไปบันทึกไว้ล่วงหน้า ทั้งนี้ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้รับมอบฉันทะไม่ต้องกรอกบัตรลงคะแนนเสียงในที่ประชุมอีก 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 งดออกเสียง และไม่มีสิทธิออกเสียง

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 1/5) ตรวจสอบชื่อ ชื่อสกุล สัญชาติ ที่อยู่ ประเภทหุ้น และจำนวนหุ้นที่ถือ หรือกรอกข้อความหากใช้แบบฟอร์มเปล่า

(1)	ข้าพเจ้า	นายกรุงศรี รักดี	สัญชาติ	ไทย
	I/We		Nationality	
	อยู่บ้านเลขที่	878 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120		
	Address			
(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 1/5) ทำเครื่องหมาย ✓ ในช่องของผู้ที่ท่านประสงค์จะมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมแทนท่าน หากท่านประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นที่มีใช้กรรมการอิสระของธนาคาร โปรดระบุชื่อ ชื่อสกุล อายุและที่อยู่ให้ครบถ้วน

(3) ขอมอบฉันทะให้ (ผู้ถือหุ้นอาจพิจารณามอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคารตามรายชื่อด้านล่างนี้ โดยรายละเอียดข้อมูลกรรมการธนาคารแต่ละท่านปรากฏอยู่ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้น)									
Hereby appoint (The shareholder may appoint the Independent Director of the Bank as listed below, detailed information of each director appears in the notification of the meeting.)									
☒	ชื่อ	นายร่ำรวย มากมี			อายุ	47	ปี		
	Name				Age		years,		
	อยู่บ้านเลขที่	69/53	ถนน บางกรวย-ไทรน้อย		ตำบล/แขวง	บางเลน			
	Residing at		Road		Tambol/Khwaeng				
	อำเภอ/เขต	บางใหญ่	จังหวัด	นนทบุรี	รหัสไปรษณีย์	11140		หรือ	
	Amphur/Khet		Province		Postal Code			or	
☐	ชื่อ	นางสาวพจณี ธนวานิช			อายุ	70	ปี	ตำแหน่ง กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	
	Name				Age		years,	Position Independent Director and Chairman of the Audit Committee	
	อยู่บ้านเลขที่	178/1 ซอยพหลโยธิน 30	ถนน พหลโยธิน		ตำบล/แขวง	จันทระเกษม			
	Residing at		Road		Tambol/Khwaeng	Chan Kasem			
	อำเภอ/เขต	จตุจักร	จังหวัด	กรุงเทพมหานคร	รหัสไปรษณีย์	10900		หรือ	
	Amphur/Khet	Chatuchak	Province	Bangkok	Postal Code	10900		or	
☐	ชื่อ	นายพงศ์อดุล กฤษณะราช			อายุ	67	ปี	ตำแหน่ง กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล และกรรมการตรวจสอบ	
	Name	Mr. Phong-adul Kristnaraj			Age	67	years,	Position Independent Director, Chairman of the Risk and Compliance Committee and Audit Committee Member	
	อยู่บ้านเลขที่	9 ซอยนราธิวาสราชนครินทร์ 10 แยก 10	ถนน นราธิวาสราชนครินทร์		ตำบล/แขวง	ทุ่งวัดดอน			
	Residing at		Road		Tambol/Khwaeng	Thung Wat Don			
	อำเภอ/เขต	สาทร	จังหวัด	กรุงเทพมหานคร	รหัสไปรษณีย์	10120			
	Amphur/Khet	Sathon	Province	Bangkok	Postal Code	10120			

ขั้นตอนที่ 3 (หน้าที่ 2/5 ถึง 3/5) ออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ โดย

3.1 ทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง (ก) กรณีให้ผู้รับมอบฉันทะพิจารณาออกเสียงลงคะแนนแทน หรือ

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

ออกเสียงตามความประสงค์

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

Agenda 8 To consider and appoint the Auditors and determine the Audit Fees

☒ (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 4/5) ลงนามมอบฉันทะ

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะ 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 รักติ)

ผู้มอบฉันทะ/Grantor

ลงนาม/Signed



--- ลายเซ็น ---

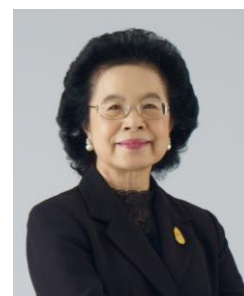
(นายร่ำรวย มากมี)

ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy

โปรดแนบเอกสารประกอบการมอบฉันทะตามข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม

1. นางสาวพจณี ธนวานิช

กรรมการธนาคารผู้รับมอบฉันทะ



อายุ : 70 ปี

สัญชาติ : ไทย

ที่อยู่ : 178/1 ซอยพหลโยธิน 30 ถนนพหลโยธิน แขวงจันทระเกษม เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

ประเภทกรรมการธนาคาร : กรรมการอิสระ

การศึกษาและการอบรม :

- MBA., Syracuse University, NY, USA (USAID Scholarship)
- ปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต 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
- ปริญญาบัตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 42
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 8
- วุฒิปริญญาบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ สถาบันวิทยาการการค้า รุ่นที่ 3
- วุฒิปริญญาบัตรหลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง สมาคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 2
- Training on International Financial Reporting Standard 9 (IFRS 9), PwC Thailand ปี 2559
- CG Forum 2/2559 "สุจริต ะมัดระวัง เกราะคุ้มกันกรรมการ" ปี 2559
- Seminar on "Cyber Security Awareness Training for Senior Executive" ปี 2559

การอบรมและสัมมนาจาก สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)	:	ชื่อหลักสูตร	ปีที่เข้ารับการอบรม
		- Director Certification Program (DCP)	2545
		- Role of the Chairman Program (RCP)	2549
		- Role of the Compensation Committee (RCC)	2550
		- Audit Committee Program (ACP)	2553
		- Financial Institutions Governance Program (FGP)	2554
		- Advanced Audit Committee Program (ผ่านการอบรม ACP, MIA, MFM, MFR, MIR)	2556
		- Anti-Corruption for Executive Program (ACEP)	2556
		- Director Certification Program Update (DCPU)	2557
		- Driving Company Success with IT Governance (ITG)	2559
		- Audit Committee Forum "New Auditor's Report: What is it for you?"	2559

การถือหุ้น ณ วันปิดสมุด
ทะเบียนพักการถือหุ้นครั้งสุดท้าย
เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2560 : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

28 เม.ย. 2553 – 24 เม.ย. 2555	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
มิ.ย. 2552 – 21 มี.ค. 2559	กรรมการอิสระ	บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์
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	ประธานกรรมการตรวจสอบ และประเมินผล ประจำกระทรวงพาณิชย์	กระทรวงพาณิชย์
ก.ย. 2550 – เม.ย. 2555	กรรมการ และเหรัญญิก	มูลนิธิสถาบันโรคไตภูมิราชนครินทร์

ตำแหน่งปัจจุบันในธนาคาร :

25 เม.ย. 2555 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ
8 เม.ย. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ

ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น :

3 พ.ค. 2559 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์
25 เม.ย. 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
พ.ค. 2557 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ไออีซี กรุ๊ป
พ.ค. 2557 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	
ก.พ. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
ก.พ. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
เม.ย. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
พ.ค. 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
เม.ย. 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
เม.ย. 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
2550 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ)	บมจ. ยูนิเวนเจอร์
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
2550 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สภาธุรกิจประกันภัยไทย
ต.ค. 2549 – ปัจจุบัน	กรรมการกฤษฎีกา	สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่
อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีสภาพ
เป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร : ไม่มี

การมีส่วนได้เสียในวาระต่าง ๆ : วาระพิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

2. นายพงศ์อดุล กฤษณะราช กรรมการธนาคารผู้รับมอบฉันทะ



อายุ : 67 ปี

สัญชาติ : ไทย

ที่อยู่ : 9 ซอยนราธิวาสราชนครินทร์ 10 แขวง 10 ถนนนราธิวาสราชนครินทร์
แขวงทุ่งวัดดอน เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

ประเภทกรรมการธนาคาร : กรรมการอิสระ

การศึกษาและการอบรม : - ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ
ศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต สาขาการธนาคารและการเงิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Training on International Financial Reporting Standard 9 (IFRS 9),
PwC Thailand ปี 2559

การอบรมและสัมมนาจาก สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)	ชื่อหลักสูตร	ปีที่เข้ารับการอบรม
	- Director Certification Program (DCP)	2555
	- Audit Committee Program (ACP)	2556
	- Advanced Audit Committee Program (ผ่านการอบรม ACP, MIA, MFM, MFR, MIR)	2556
	- Financial Institutions Governance Program (FGP)	2556
	- Anti-Corruption for Executive Program (ACEP)	2556
	- Risk Management Committee Program (RMP)	2557
	- Director Certification Program Update (DCPU)	2558
	- How to Develop a Risk Management Plan (HRP)	2558
	- Role of the Nomination and Governance Committee (RNG)	2558
	- Role of the Chairman Program (RCP)	2559
	- Financial Statements for Directors (FSD)	2559
	- Driving Company Success with IT Governance (ITG)	2559
	- National Director Conference 2016: “Enhancing Growth Through Governance in Family – Controlled Business”	2559
	- Audit Committee Forum “New Auditor’s Report: What is it for you?”	2559

การถือหุ้น ณ วันปิดสมุด : ไม่มี
ทะเบียนพักการถือหุ้นครั้งสุดท้าย
เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2560

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

24 มิ.ย. 2556 – 4 ม.ค. 2558	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
2553 – เม.ย. 2555	กรรมการในคณะทำงานบริหารสินทรัพย์	บจก. บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท
2552 – 2554	ประธานกรรมการ	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน ธนาคารแห่งประเทศไทย
2552 – 2554	กรรมการ	สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในธนาคาร :

1 ม.ค. 2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล
25 เม.ย. 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ
24 เม.ย. 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ

ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น :

ต.ค. 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะ แห่งประเทศไทย
2553 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บจก. ตั้งธนสิน

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่
อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีสภาพ
เป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร : 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 หรือหน่วยงานของรัฐบาลทุจริตต่อหน้าที่

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 ส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วน 1 ใน 3

กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัท ให้ใช้วิธีจับสลากกัน และปีต่อ ๆ ไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

ข้อ 18. นอกจากพ้นจากตำแหน่งตามวาระ กรรมการพ้นจากตำแหน่ง เมื่อ

- (1) ตาย
- (2) ลาออก โดยทำเป็นหนังสือยื่นต่อบริษัท หรือคณะกรรมการ
- (3) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
- (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง 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

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใดเมื่อล่วงเวลาผ่านไปแล้วถึง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่ง หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ การประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ 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 ผู้ถือหุ้นรายนั้นจะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมของผู้ถือหุ้นได้เพียงตามจำนวนหุ้นในส่วนของไม่เกินจำนวนที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น

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 ให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดนับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือ คณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นกับให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย

ข้อ 42. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดได้ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนด โดยไม่ได้รับยกเว้นตามกฎหมาย บริษัทจะไม่จ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดให้แก่ผู้ถือหุ้นรายนั้นในจำนวนหุ้นส่วนที่เกินจำนวนที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 44. ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท

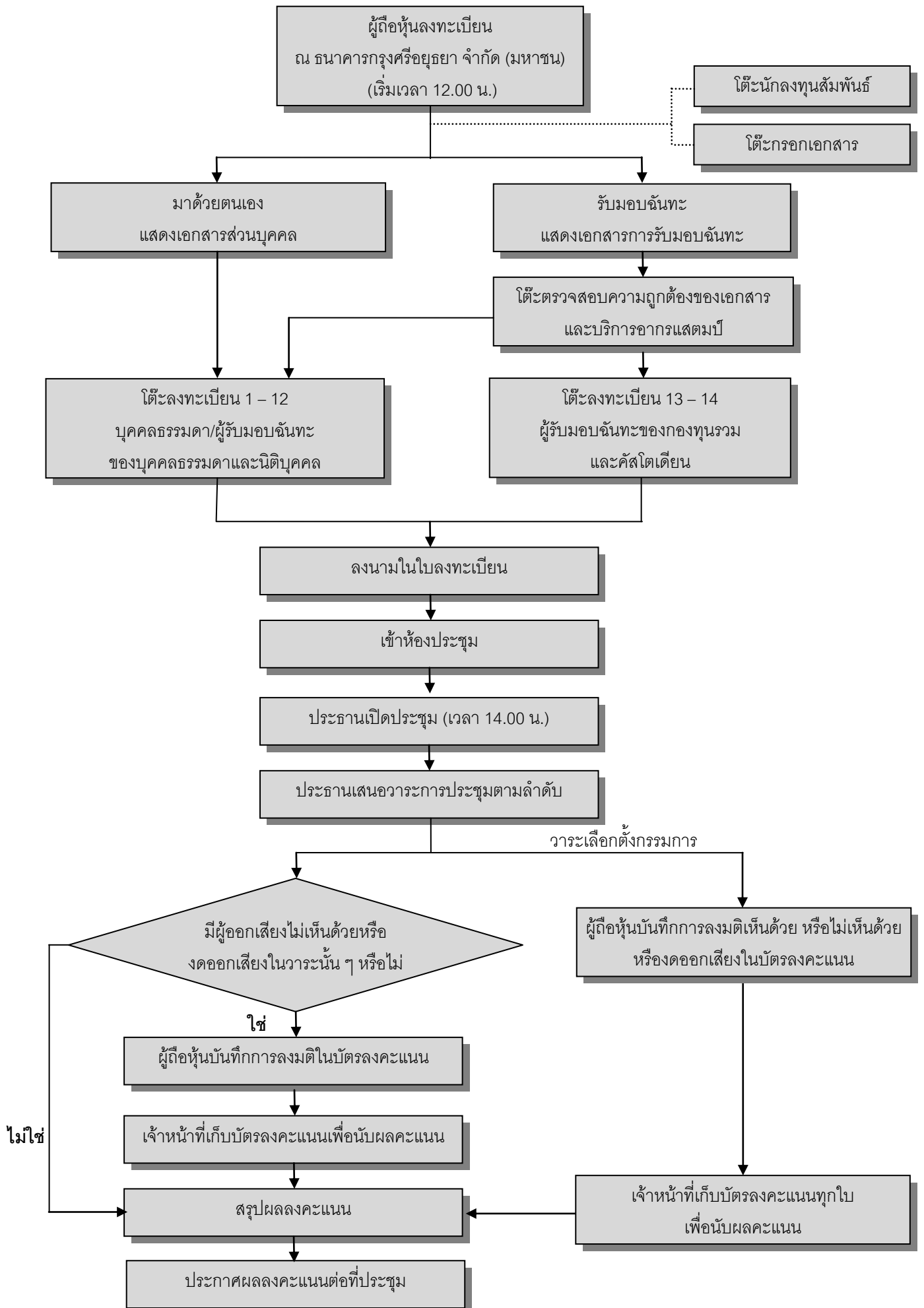
ข้อ 45. ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสาร และหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับรายได้รายจ่าย ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทได้ในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัทรวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินการกิจการของบริษัทได้

ข้อ 46. ผู้สอบบัญชีมีสิทธิทำคำชี้แจงเป็นหนังสือเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุลบัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัทเพื่อชี้แจงการตรวจสอบบัญชีต่อผู้ถือหุ้น โดยให้บริษัทจัดส่งรายงาน และเอกสารของบริษัทที่ผู้ถือหุ้นจะพึงได้รับในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนั้นแก่ผู้สอบบัญชีด้วย

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



ขั้นตอนการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม



แผนที่ตั้ง ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่



รถโดยสารประจำทางสายที่ผ่าน 205, 89

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพธิ์พาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ : 0 2296 4455 หรือ 0 2296 4437
Call 1572 | www.krungsri.com | ทะเบียนเลขที่ 0107536001079