



krungsri
กรุงศรี

หนังสือบอกกล่าว นัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 100

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
วันอังคารที่ 24 เมษายน 2555 เวลา 14.00 น.

ณ ห้องประชุมเนกประสงค์ ชั้น 9 อาคารสำนักงานใหญ่
เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120

สารบัญ

หน้า

☐ เอกสารประกอบวาระ

- รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2555 (ตามแนบ)
(เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 1)
- ข้อมูลการจัดสรรผลการดำเนินงาน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และการจ่ายเงินปันผล 1
(เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 4)
- รายงานและประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งแทนกรรมการธนาคารที่ครบกำหนด
ออกจากตำแหน่งตามวาระ และนิยามกรรมการอิสระ 3
(เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 5)
- ข้อมูลคำตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2555 13
(เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 6)
- รายงานผู้สอบบัญชีและรายละเอียดของการกำหนดค่าสอบบัญชี 14
(เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 7)

☐ เอกสารประกอบการเข้าร่วมประชุม

- หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ฉบับพิมพ์ Barcode (ตามแนบ)
- ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม 16
- ข้อมูลของกรรมการธนาคารที่ธนาคารเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ 20
- ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุม 24
- ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุม ปกหลังด้านใน
- แผนที่สถานที่จัดประชุม ปกหลังด้านนอก

ติดต่อสอบถามได้ที่

ฝ่ายเลขานุการธนาคาร

โทรศัพท์ 0-2296-4443, 4453 และ 4455 โทรสาร 0-2683-1460

E-mail : shareholder@krungsri.com

ที่ ลธ. (ล) 59/2555

2 เมษายน 2555

เรื่อง หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2555 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2555 ได้มีมติให้กำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100 ในวันอังคารที่ 24 เมษายน 2555 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุม อเนกประสงค์ ชั้น 9 อาคารสำนักงานใหญ่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร โดยมีระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้.-

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2555

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2555 ซึ่งได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2555 แล้วเสร็จ และได้ส่งให้หน่วยงานของทางราชการที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งได้เผยแพร่ทาง www.krungsri.com ด้วย (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 1)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับรองรายงานการประชุมดังกล่าวซึ่งได้บันทึกไว้อย่างถูกต้อง

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล รายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2554 ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2554

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารประจำปี 2554 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

ข้อเท็จจริงและเหตุผล งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารประจำปี 2554 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้าที่ 156 - 233 ที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100 โดยสรุปภาพรวมเป็นดังนี้

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	947,797,347	886,822,905
หนี้สินรวม	845,101,752	794,271,396
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	102,695,595	92,551,509
รายได้รวม	77,317,818	51,013,620
กำไรสุทธิ	9,264,339	6,050,762
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.53	1.00

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารประจำปี 2554 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติจัดสรรผลการดำเนินงานสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และการจ่ายเงินปันผล

ข้อเท็จจริงและเหตุผล จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวมเป็นจำนวนเงิน 9,303,762,009.11 บาท ซึ่งธนาคารมีหน้าที่ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามที่กฎหมายกำหนด และเมื่อผลการดำเนินงานประจำปี 2554 ปรากฏกำไรธนาคารจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

สรุปการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองและการจ่ายเงินปันผล เป็นดังนี้

หน่วย : บาท

รายการ	จำนวน
ทุนสำรองตามกฎหมาย (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี)	303,000,000
เงินปันผลสำหรับงวดการบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท	2,125,950,311.45

สำหรับข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลที่ผ่านมา เป็นดังนี้

บาท : หุ้น

ปี	เงินปันผลระหว่างกาล	เงินปันผลประจำปี	เงินปันผลรวม
2554	0.35	0.35	0.70
2553	0.22	0.35	0.57
2552	0.15	0.18	0.33
2551	0.15	0.15	0.30
2550	ไม่มีการจ่ายเงินปันผล		

(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 4)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติการจัดสรรผลการดำเนินงานของธนาคาร สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรอง และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดการบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ดังกล่าว ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 3 พฤษภาคม 2555 และรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันศุกร์ที่ 4 พฤษภาคม 2555 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันอังคารที่ 22 พฤษภาคม 2555

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เนื่องจากมีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100 จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
2. นายพรสนอง ตูจินดา (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
3. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
4. นายสุรชัย พฤษะบุรีรุ่ง (กรรมการอิสระ)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจึงได้ดำเนินการตามกระบวนการในการสรรหาที่กำหนดไว้ทำการพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมในการเป็นกรรมการธนาคารโดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งการอุทิศเวลาและการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารที่ผ่านมาและ

เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่งจำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายพรสนอง ตูจินดา (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) และนายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานำเสนอชื่อ นายพงศ์อดุล กฤษณะราช ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนเหมาะสมและมีประสบการณ์ในงานที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคาร (กรรมการอิสระ) แทนนายสุรชัย พุทธิบุรารุง กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระและครบเกษียณอายุตามนโยบายของธนาคารซึ่งกำหนดแนวทางสำหรับการเกษียณอายุของกรรมการธนาคารไว้ที่การมีอายุครบ 72 ปี โดยสำหรับกรรมการที่มีอายุครบ 72 ปี หากยังดำรงตำแหน่งกรรมการให้ดำรงตำแหน่งต่อไปจนครบกำหนดวาระแล้วจึงเกษียณอายุ

(ข้อมูลโดยสรุปของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง ปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาวาระที่ 5)

ความเห็นคณะกรรมการ โดยกรรมการธนาคารที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายพรสนอง ตูจินดา (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง และพิจารณาเลือกตั้ง นายพงศ์อดุล กฤษณะราช เข้าเป็นกรรมการธนาคาร (กรรมการอิสระ) แทนนายสุรชัย พุทธิบุรารุง (กรรมการอิสระ) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระและครบเกษียณอายุ โดยบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งข้างต้นได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว

อนึ่ง ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2554 ธนาคารได้ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แต่ไม่ปรากฏว่า มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อเข้ามายังธนาคาร

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการธนาคาร ประกอบด้วย ค่าตอบแทนค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย โดยให้คงอัตราเดิมที่เคยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 99 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2554 ทั้งนี้ ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 100 มีมติอนุมัติ (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาวาระที่ 6)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) และค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 2555 ตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเสนอ

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2555 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่เห็นว่าเหมาะสมแล้วและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม ดังนี้

ผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้ง	สำหรับการสอบบัญชีของ	จำนวนเงิน (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือ ภาษีอื่น ๆ และค่าใช้จ่ายอื่น)
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย *	1) ธนาคารรวมสาขาหมู่เกาะเคย์แมน 2) บริษัทในเครือ 20 บริษัท 3) E-Banking Audit ของธนาคาร	25,196,400 บาท
บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส (ลาว) จำกัด **	1) สาขาเวียงจันทน์ 2) สาขาสะหวันนะเขต	13,900 เหรียญสหรัฐ อเมริกา
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு จำกัด ประเทศฮ่องกง	สาขาฮ่องกง	267,800 เหรียญฮ่องกง (1,052,000 บาท โดยประมาณ)

(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาวันที่ 7)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารรวมสาขาในต่างประเทศ บริษัทในเครือรวม 20 บริษัท และ E-Banking Audit ของธนาคาร สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2555 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเสนอ

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ หากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นด้วยตนเอง ท่านสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการธนาคารเป็นผู้เข้าร่วมประชุมแทนได้ โดยดำเนินการตามรายละเอียดที่ระบุไว้ใน “ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น”

อนึ่ง ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100 (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 22 มีนาคม 2555 และรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันศุกร์ที่ 23 มีนาคม 2555

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)



(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)

เลขาธิการธนาคาร

โดยคำสั่งคณะกรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555
วันที่ 20 มีนาคม 2555

ประชุม ณ ห้องประชุมอเนกประสงค์ชั้น 9 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร

นายวีระพันธุ์	ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นางธิดารัตน์	เศรษฐวิจิตร	เลขานุการธนาคาร	เป็นผู้จัดรายงานการประชุม

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ณ เวลานั้น มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนรวม 1,341 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 4,511,395,717 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 74.2721 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว จึงขอเปิดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ก่อนที่จะเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 12 คน มาร่วมประชุม 10 คน ตีตกภารกิจไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ 2 คน โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน

- | | | |
|-------------------|--------------|-------------------------------------|
| (1) นายวีระพันธุ์ | ทีปสุวรรณ | ● ประธานกรรมการ |
| (2) นายวิโรจน์ | เศรษฐปราชญ์ | |
| (3) นายพงศ์พันธ์ | เดชะคุปต์ | |
| (4) นายชาวีเอร์ | ปาสกาล ดูรอง | (ตีตกภารกิจไม่สามารถเข้าร่วมประชุม) |
| (5) นางสาวนพพร | ศิริวัฒนกุล | ● กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |

กรรมการอิสระ 4 คน

- | | | |
|------------------|--------------|---|
| (6) นายสุรชัย | พฤษะบำรุง | ● ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| (7) นายการุณ | กิตติสถาพร | ● ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| (8) นางสาวพจนีย์ | ธนวานิช | ● กรรมการตรวจสอบ |
| (9) นายวิรัช | ไพรัชพิบูลย์ | ● กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
(ตีตกภารกิจไม่สามารถเข้าร่วมประชุม) |

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน

- | | |
|--------------------------------|--|
| (10) นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์ | ● ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| (11) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคเรน | ● ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และ
รักษาการประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารการเงิน |
| (12) นายพรสอน | ตุ๋จินดา ● ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้าน Transformation |

นอกจากนี้ ยังมีผู้เข้าร่วมประชุมประกอบด้วยประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ ของธนาคาร รวมทั้งผู้แทนจากบริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นที่ปรึกษาทางการเงินของธนาคารเข้าร่วมการประชุมเพื่อตอบชี้แจงในวาระที่ 3 เรื่องพิจารณาอนุมัติการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิง คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

อนึ่ง ประธานฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบผลการพิจารณาของคณะกรรมการธนาคารในประเด็นต่อเนื่องจากรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านมา ได้ข้อสรุปว่า ให้มีการบันทึกข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารอย่างครบถ้วนและถูกต้อง โดยไม่ต้องระบุชื่อผู้ถือหุ้นที่ซักถามหรือเสนอแนะ

จากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้เลขาธิการธนาคารแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง ตามที่ระบุไว้ในหน้า 23-24 ของเอกสารในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม กล่าวโดยสรุปคือ

- ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ถือหนึ่งหุ่นนับเป็นหนึ่งเสียง
- ในแต่ละวาระจะเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะที่งดออกเสียงหรือไม่เห็นด้วย ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้มอบบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ จะนับเป็นส่วนหนึ่งของคะแนนเสียงเห็นด้วย
- ในกรณีที่บัตรลงคะแนนที่มอบให้แก่เจ้าหน้าที่ ไม่ได้ระบุการออกเสียง หรือมีการออกเสียงมากกว่า 1 ประเภท (ยกเว้น custodian) หรือมีการขีดฆ่าและไม่มีลายมือชื่อกำกับ ถือว่าเป็นบัตรเสีย และไม่นับเป็นคะแนนเสียง
- สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ และระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนแต่ละวาระไว้ ธนาคารได้นำคะแนนดังกล่าวบันทึกไว้ในระบบเรียบร้อยแล้ว และจะนำมารวมกับการออกเสียงลงคะแนนแต่ละวาระของผู้ถือหุ้นในที่ประชุมต่อไป
- เมื่อประกาศผลการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

อนึ่ง เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในการติดตามเนื้อหาและพิจารณาแต่ละวาระ ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขาธิการธนาคารสรุปเนื้อหาโดยย่อให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2554

เลขาธิการธนาคาร เสนอว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 99 ซึ่งได้จัดประชุมเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2554 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 ซึ่งได้บันทึกไว้อย่างถูกต้องแล้ว

ภายหลังจากที่เลขาธิการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น แสดงความไม่เห็นด้วยกับข้อความของประธานฯ ในหน้า 3 ของรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 เกี่ยวกับข้อเสนอในการระบุชื่อผู้ถือหุ้นที่แสดงความเห็นหรือตั้งคำถาม โดยผู้ถือหุ้นเห็นว่า เป็นเรื่องยากในการตัดสินใจเลือกความเห็นใดเป็นประโยชน์หรือไม่ และควรให้ความสำคัญกับตัวบุคคลไปพร้อมกับสาระ การบันทึกชื่อ-สกุลของผู้ถือหุ้นลงในรายงานการประชุมเป็นสิ่งที่ธนาคารควรดำเนินการ

ประธานฯ ชี้แจงว่า ข้อความที่ผู้ถือหุ้นอ้างถึงดังกล่าวเป็นการตอบชี้แจงบนพื้นฐานของความคิดเห็นส่วนตัวของตนเอง โดยหมายถึงว่า การระบุชื่ออาจส่งผลให้การประชุมครั้งต่อไปยืดเยื้อในวาระรับรองรายงานการประชุม อย่างไรก็ตาม ด้วยความเคารพที่มีต่อทุกความคิดเห็นของผู้ถือหุ้น ตนเองได้นำข้อเสนอแนะดังกล่าวเข้าสู่การพิจารณาของคณะกรรมการธนาคารที่ถือว่าเป็นตัวแทนที่ผู้ถือหุ้นมอบให้บริหารกิจการเพื่อหาข้อสรุป ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้เห็นชอบเป็นเอกฉันท์ให้ระบุเพียงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และคำถามต่างๆ ให้ครบถ้วน โดยไม่จำเป็นต้องระบุชื่อของผู้ถือหุ้น โดยจะมุ่งเน้นที่ความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และคำถามต่างๆ ของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ประธานฯ ยังได้กล่าวเพิ่มเติมด้วยว่า การที่ผู้ถือหุ้นสละเวลามาเข้าร่วมประชุม และ/หรือ แสดงความคิดเห็นหรือตั้งคำถามในแต่ละครั้งนับว่าเป็นการเสียสละเพื่อประโยชน์ของธนาคารแล้ว การระบุชื่อผู้ถือหุ้นอาจส่งผลให้มีการใช้เวลาในวาระรับรองรายงานการประชุมยาวนานเนื่องจากการโต้แย้งถ้อยคำที่มีการระบุของผู้ถือหุ้นแต่ละท่านในรายงาน และอาจใช้เวลานานกว่าวาระอื่นซึ่งเป็นการพิจารณาอนุมัติเรื่องสำคัญอื่นๆ ทั้งนี้ ด้วยความปรารถนาที่จะให้การประชุมเป็นไปด้วยความราบรื่นและกระชับเพื่อมิให้เกิดการเสียเวลาแก่ผู้ถือหุ้นมากจนเกินไป

ผู้ถือหุ้น กล่าวเพิ่มเติมว่า ปัจจุบันมีบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่หลายแห่งที่ระบุชื่อผู้ถือหุ้นที่แสดงความเห็นหรือตั้งคำถามไว้อย่างชัดเจน ซึ่งหากธนาคารเกรงว่า จะมีประเด็นข้อขัดแย้งหรือการอภิปรายที่ยืดเยื้อเรื่องผู้พูด หรือความครบถ้วนถูกต้องของข้อความที่พูด ก็สามารถตรวจสอบได้จากเว็บไซต์ที่บันทึกการประชุมในแต่ละครั้งได้

ประธานฯ แสดงความเห็นว่ แม้ปัจจุบันมีหลายบริษัทที่ระบุชื่อผู้ถือหุ้นลงในรายงานการประชุมไว้อย่างชัดเจน แต่ก็เป็นเรื่องที่แต่ละบริษัทจะเลือกแนวทางที่เหมาะสม สำหรับกรณีของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารเองก็ได้พิจารณาเลือกแนวทางที่เห็นว่าเหมาะสมที่สุดเพื่อนำมาใช้สำหรับการบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น กล่าวว่า ตามที่ประธานฯ แจ้งว่า “การระบุชื่อผู้ถือหุ้นที่แสดงความคิดเห็นอาจนำไปสู่พฤติกรรมที่ไม่พึงปรารถนา” จัดว่าเป็นข้อความที่รุนแรง พร้อมทั้งได้แสดงความเห็นว่า รายงานการประชุมเป็นสิ่งที่ธนาคารต้องนำไปปฏิบัติ การที่ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือตั้งคำถามถือว่าเป็นสาระสำคัญของรายงานการประชุม และเพื่อประโยชน์ของความเจริญเติบโตขององค์กร อีกทั้งธนาคารมีหน้าที่ตามกฎหมายที่ต้องจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้แล้วเสร็จภายในกำหนด 14 วันนับแต่วันประชุม เพื่อจัดส่งให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อเป็นเช่นนี้ ธนาคารควรจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วยเช่นกัน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่แสดงความเห็นหรือตั้งคำถามได้ตรวจสอบถึงความถูกต้องในส่วนที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นนั้น

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะให้ธนาคารดำเนินการดังนี้ 1) จัดส่งร่างรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและครบถ้วน 2) จัดส่งรายงานประจำปีให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นรูปเล่มด้วย ไม่ใช่เพียงเฉพาะซีดีรวมเพื่อความสะดวกในการศึกษาข้อมูลและใช้อ้างอิง 3) จัดเตรียมอุปกรณ์ช่วยเหลือสำหรับผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติ 4) แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงกิจกรรมและความเคลื่อนไหวต่างๆ ของธนาคารอย่างต่อเนื่อง 5) แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงผลกระทบต่างๆ ที่มีต่อธนาคารและ/หรือ ผู้ถือหุ้น จากการปรับใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่ และการบังคับใช้ของพระราชบัญญัติคุ้มครองเงินฝาก

ประธานฯ รับทราบ

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติรับรอง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2554 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,512,451,674	99.99
(2) ไม่เห็นด้วย	7,000	0.01
(3) งดออกเสียง	76,600	-
(4) บั้ตรเสีย	-	-
รวม	4,512,535,274	100.00

วาระที่ 2 รับประทานการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท หรือเท่ากับร้อยละ 95 ของกำไรสุทธิของธนาคาร หรือร้อยละ 37 ของงบการเงินรวม และธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2554

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นควรให้รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับประทานการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

ภายหลังจากที่เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า ในการจ่ายเงินปันผลแต่ละคราว ควรมีการระบุข้อมูลเกี่ยวกับการเครดิตภาษีเงินปันผล เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นด้วย

ประธานฯ แจ้งรับประทานข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ สำหรับการจ่ายเงินปันผลงวดสิ้นสุดปี 2554 จะได้นำเสนอต่อที่ประชุมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 100 ซึ่งจะจัดขึ้นในวันที่ 24 เมษายน 2555 เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติรับประทาน

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับประทานการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 2 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,512,564,554	99.99
(2) ไม่เห็นด้วย	7,000	0.01
(3)งดออกเสียง	3,000	-
(4) บั้ตรเสีย	-	-
รวม	4,512,574,554	100.00

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิง คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดและ Cross Sell เสนอว่า ธนาคาร และ/หรือบริษัทย่อย มีความประสงค์ที่จะรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิง คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“HSBC”) ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ธุรกิจสินเชื่อที่อยู่อาศัย และธุรกิจเงินฝากและตัวแลกเงิน โดยมูลค่าทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ในส่วนสินทรัพย์เท่ากับ 13,427.- ล้านบาท และส่วนหนี้สินเท่ากับ 17,452.- ล้านบาท โดยมีข้อตกลงชำระค่าตอบแทนเป็นเงินจำนวนรวม 3,557.- ล้านบาท บวกกับมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิ (มูลค่าสินทรัพย์หักด้วยมูลค่าหนี้สิน) ที่เปลี่ยนแปลงไป ณ วันเข้าทำรายการ ในกรณีที่สินทรัพย์ทั้งหมดมีมูลค่าน้อยกว่าหนี้สิน ณ วันเข้าทำรายการ HSBC จะเพิ่มเงินสดเพื่อทำให้มูลค่าของสินทรัพย์ ณ วันเข้าทำรายการเท่ากับหนี้สิน

ธนาคารจะเป็นผู้รับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยข้างต้นจาก HSBC ในส่วนของธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ธุรกิจสินเชื่อที่อยู่อาศัย และธุรกิจเงินฝากและตัวแลกเงิน โดยชำระค่าตอบแทนเป็นเงินจำนวน 1,037.- ล้านบาท บวกกับมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิ (มูลค่าสินทรัพย์หักด้วยมูลค่าหนี้สิน) ที่เปลี่ยนแปลงไป ณ วันเข้าทำรายการ และบริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด (“KCC”) จะเป็นผู้รับโอนและชำระค่าตอบแทนในส่วนธุรกิจบัตรเครดิตของ HSBC โดยตรง เนื่องจากธนาคารเห็นว่า KCC เป็นบริษัทย่อยที่มีความเชี่ยวชาญและมีระบบปฏิบัติการที่สามารถพัฒนาให้รองรับธุรกิจบัตรเครดิตที่จะรับโอนมาได้ รวมทั้งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอยู่แล้ว

โดยประโยชน์ที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับจากการรับโอนธุรกิจดังกล่าว ได้แก่ การรักษาตำแหน่งผู้นำในส่วนแบ่งตลาดธุรกิจบัตรเครดิต, การเสริมความแข็งแกร่งของธนาคารในธุรกิจลูกค้ารายย่อย, การได้มาซึ่งบุคลากรที่มีคุณภาพที่มากับการรับโอนธุรกิจ และการเพิ่มมูลค่าผลประโยชน์จากการรับโอนกิจการ

ทั้งนี้ การรับโอนกิจการดังกล่าวข้างต้น ไม่มีขนาดหรือลักษณะของรายการเข้าข่ายเป็นรายการที่ต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 74 และสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 107 จึงต้องนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติ

อนึ่ง ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 74 ได้กำหนดไว้มีใจความสรุปว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาการรับโอนกิจการทั้งหมดหรือบางส่วน ถ้ามีคะแนนเสียงเห็นชอบด้วยไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ให้ถือว่า การรับโอนกิจการนั้นเป็นการชอบด้วยกฎหมาย

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติตามข้อเท็จจริงที่เสนอข้างต้น เนื่องจากเห็นว่าโอกาสทางธุรกิจครั้งนี้จะช่วยขยายฐานลูกค้าและทำให้กรุงศรีสามารถนำเสนอบริการที่หลากหลายและครบวงจรให้กับลูกค้าทุกกลุ่ม

ภายหลังจากที่เลขาธิการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในการเข้าซื้อธุรกิจในครั้งนี้ ธนาคารได้มีการคัดกรองลูกค้าที่อยู่ในพอร์ตด้วยความระมัดระวังรอบคอบแล้วหรือไม่ เนื่องจากเห็นว่าลูกหนี้ที่จะรับโอนอาจมีทั้งลูกหนี้ที่ดีและไม่ดี ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารได้ อีกทั้งได้สอบถามว่า ภายหลังการรับโอนดังกล่าว ธนาคารมีแผนจะเปลี่ยนแปลงชื่อผลิตภัณฑ์ลักษณะเดียวกันของธนาคารที่มีอยู่เดิมหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงว่า ในการดำเนินการเพื่อเข้าซื้อธุรกิจในครั้งนี้ ธนาคารได้ทำการตรวจสอบทรัพย์สินและหนี้สิน (due diligence) ที่เกี่ยวข้องของ HSBC ด้วยความระมัดระวัง ตลอดจนพิจารณาความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับจากการเข้าซื้อธุรกิจ โดยจากการตรวจสอบพบว่า พอร์ตลูกค้ารายย่อยที่ธนาคารจะรับโอนเป็นพอร์ตที่ดี มีคุณภาพตามมาตรฐานสากล สำหรับเรื่องการเปลี่ยนแปลงชื่อของผลิตภัณฑ์ลักษณะเดียวกันกับของธนาคารที่มีอยู่เดิมนั้น ธนาคารไม่มีแผนที่จะดำเนินการเรื่องดังกล่าวแต่อย่างใด

ผู้ถือหุ้น กล่าวว่า เป็นเรื่องที่น่ายินดีในการที่ธนาคารเข้าซื้อธุรกิจลูกค้ารายย่อยของ HSBC ในครั้งนี้ และได้ตั้งข้อสังเกตว่า หากพิจารณาจากสินทรัพย์และหนี้สินของพอร์ตสินเชื่อที่เข้าซื้อ ยังมีส่วนต่างที่ HSBC ต้องเพิ่มเติมเงินสดเข้ามาอีกประมาณ 4,000.- ล้านบาท อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาในด้านต้นทุนการให้สินเชื่อ การที่ธุรกิจดังกล่าวของ HSBC มีต้นทุนที่สูงก็จะทำให้ต้นทุนการให้สินเชื่อในส่วนนี้ของธนาคารสูงขึ้นไปด้วย และจากการที่ HSBC ดำเนินธุรกิจในประเทศไทยมาเป็นเวลานาน ทำให้ไม่แน่ใจถึงสาเหตุที่ชัดเจนว่าเหตุใด HSBC จึงขายธุรกิจนี้ให้แก่ธนาคาร

ประธานฯ ตอบข้อซักถามในส่วนของสาเหตุที่ HSBC ขายธุรกิจในประเทศไทย ปัจจุบัน HSBC มีนโยบายในการขายธุรกิจลูกค้ารายย่อยทั่วโลก อาทิ ในประเทศแถบอเมริกาใต้ ญี่ปุ่น และประเทศอื่นอีกหลายประเทศ โดยเป็นส่วนหนึ่งของแผนของ HSBC ที่จะจัดโครงสร้างทางธุรกิจใหม่ โดยลดขนาดธุรกิจลูกค้ารายย่อย และมุ่งเน้นทางด้าน Investment Banking และ Commercial Banking รวมทั้งทำธุรกิจอื่นแทน ทั้งนี้ ธนาคารโดยฝ่ายจัดการได้ทำการศึกษารอบคอบก่อนการเข้าซื้อธุรกิจครั้งนี้ มิใช่เพียงเพราะมีการเสนอขายเข้ามาเท่านั้น

กรรมการและประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ตอบชี้แจงเพิ่มเติมในประเด็นอื่น ดังนี้

1) ปริมาณสินทรัพย์ของพอร์ตสินเชื่อที่จะเข้าซื้อ ณ ขณะนี้มีมูลค่าเท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่า ณ เวลาที่ธนาคารเข้าทำการตรวจสอบทรัพย์สินและหนี้สินเมื่อปีที่ผ่านมา และอัตราการค้างชำระหนี้ (delinquency) ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปีที่ผ่านมา สำหรับเงินสดที่ HSBC จะเพิ่มให้ (ถ้ามี) ในวันที่รับโอนธุรกิจ ธนาคารจะนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการเติบโตของธนาคารต่อไป โดยธนาคารตั้งเป้าการเติบโตของธนาคารในปีที่ร้อยละ 11 และจะมุ่งเน้นการเติบโตของสินทรัพย์ที่สร้างรายได้ให้แก่ธนาคาร (Earning Assets)

2) ในส่วนของ Net Interest Margin (NIM) ตามที่ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดและ Cross Sell ได้ชี้แจงข้อมูลต่อที่ประชุมว่า ผลตอบแทนที่ธนาคารจะได้รับจากสินทรัพย์เหล่านี้จะอยู่ที่ประมาณร้อยละ 12-20 ซึ่งสูงกว่า NIM โดยรวมของธนาคาร อย่างไรก็ดี ในปีที่ผ่านมา NIM ของเฉพาะธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 4.5 และคาดว่าธนาคารจะมี NIM สูงขึ้นเพียงเล็กน้อยจากการเข้าซื้อธุรกิจในครั้งนี้ เนื่องจากพอร์ตธุรกิจที่เข้าซื้อมีขนาดเล็กเมื่อเทียบกับขนาดสินทรัพย์ของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามที่ผู้บริหารของธนาคารได้ตอบว่าจะไม่มีการเปลี่ยนชื่อและผลิตภัณฑ์ใหม่ ดังนั้น ลูกค้าจะยังคงเข้าใจว่า ผู้ให้บริการยังคงเป็น HSBC อยู่เหมือนเดิมใช่หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบว่า HSBC และธนาคารได้แจ้งให้ลูกค้าของ HSBC ทราบถึงการทำธุรกรรมในครั้งนี้แล้ว และภายหลังจากวันรับโอนธุรกิจ ลูกค้าที่โอนมาทั้งหมดจะได้รับการดูแลจากกรุงศรีรูปแบบตรง

ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับ การเข้าซื้อกิจการทั้งหมด รวมถึงผลกระทบของการเข้าซื้อธุรกิจครั้งนี้ ที่มีต่อระดับเงินกองทุน และต่อปริมาณหนี้สงสัยจะสูญ (NPL)

กรรมการและประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ตอบชี้แจงดังนี้

1) การเข้าซื้อธุรกิจในครั้งนี้ มิใช่การเข้าซื้อกิจการทั้งหมด แต่เป็นการเข้าซื้อธุรกิจในส่วนของธุรกิจสินเชื่อที่อยู่อาศัย ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ธุรกิจเงินฝากส่วนบุคคลและตัวแลกเงิน โดยจะโอนมายังธนาคาร ส่วนธุรกิจบัตรเครดิตจะโอนไปยัง KCC

2) การเข้าซื้อธุรกิจในครั้งนี้มีผลกระทบต่อระดับเงินกองทุนเพียงเล็กน้อยเท่านั้น โดยระดับเงินกองทุนของกลุ่มธนาคารจะลดลงไปประมาณร้อยละ 0.24 จากเงินกองทุน ณ ปัจจุบันที่ร้อยละ 16.3

3) ธนาคารมีการรับโอนธุรกิจสินเชื่อรายย่อยบนงบการเงินทั้งหมดจาก HSBC และอัตราการค้างชำระหนี้ (delinquency) ของพอร์ตสินเชื่อที่จะรับโอนก็อยู่ในระดับต่ำมาก จึงส่งผลกระทบต่อพอร์ตสินเชื่อ NPL ของธนาคารเพียงเล็กน้อยเท่านั้น ในขณะที่ NPL ของธนาคาร ณ สิ้นปี 2554 อยู่ที่ประมาณ 29,500.- ล้านบาท หรือลดลงจากปีที่ผ่านมาถึงร้อยละ 3.7 ของพอร์ตสินเชื่อรวม

ผู้ถือหุ้น ตั้งข้อสังเกตว่า เมื่อธนาคารรับโอนธุรกิจมาแล้ว ลูกค้าของ HSBC อาจจะไปใช้ผลิตภัณฑ์ของธนาคารอื่นได้

ประธานฯ ตอบว่า กรณีดังกล่าวมีความเป็นไปได้ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความสามารถของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ของธนาคารที่จะชักชวนให้ลูกค้ามาใช้บริการของกรุงศรีกรุ๊ป พร้อมทั้งได้ขยายความเพิ่มเติมว่า การเข้าซื้อธุรกิจครั้งนี้ มิใช่เป็นเพียงการได้สินทรัพย์มาเท่านั้น แต่ยังรวมถึงการได้รับโอกาสที่จะขยายความสัมพันธ์ไปยังลูกค้ากลุ่มนี้ด้วย

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในส่วนของลูกค้าบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อที่อยู่อาศัย ที่ธนาคารจะรับโอนเข้ามา จะมีส่วนที่ทับซ้อนกับลูกค้าของธนาคารอยู่ประมาณเท่าไร และธนาคารมีนโยบายในการดำเนินการเรื่องนี้อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงว่า จากการเข้าซื้อธุรกิจในครั้งนี้ ทำให้เกิดความทับซ้อนกับฐานลูกค้าปัจจุบันของธนาคารอยู่บ้าง โดยส่วนของสินเชื่อส่วนบุคคลมีความทับซ้อนเพียงเล็กน้อย ในขณะที่ส่วนของสินเชื่อที่อยู่อาศัยไม่มีความทับซ้อนกัน สำหรับธุรกิจบัตรเครดิตมีตัวเลขความทับซ้อนสูงสุดอยู่ที่ประมาณร้อยละ 20 อย่างไรก็ตามจากการที่กรุงศรีกรุ๊ปมีลูกค้าบัตรเครดิตในขณะนี้ทั้งสิ้นประมาณ 4.8 ล้านบัญชี และมีผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตที่หลากหลายซึ่งให้บริการแก่ลูกค้าทับซ้อนกันอยู่แล้ว อาทิ บัตรเครดิตเซ็นทรัล บัตรเครดิตเทสโก้ แต่ธนาคารก็สามารถดึงดูดลูกค้าให้มาใช้บริการบัตรเครดิตของกรุงศรีกรุ๊ปเพิ่มมากขึ้น อีกทั้งประโยชน์และสิทธิพิเศษที่กรุงศรีกรุ๊ปมีให้แก่ลูกค้าบัตรเครดิต มีสูงกว่าของ HSBC ดังนั้น จึงมีความมั่นใจว่า แผนการดำเนินงานของธนาคารจะทำให้ธุรกิจส่วนนี้เติบโตได้อย่างต่อเนื่องและมีจำนวนลูกค้าเพิ่มมากขึ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของ HSBC ในครั้งนี้ ธนาคารใช้เงินลงทุนรวมทั้งหมดเท่าไร

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ประมาณ 3,500.- ล้านบาทเศษ ซึ่งคาดว่า ธนาคารจะได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนจำนวนดังกล่าวในอัตราที่ดี และจะสามารถถึงจุดคุ้มทุนได้ภายในเวลาประมาณ 2 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวเสริมว่า การเข้าซื้อธุรกิจในครั้งนี้จะทำให้ธนาคารรับโอนลูกค้าบัตรเครดิตจาก HSBC มาประมาณ 500,000 บัญชี ซึ่งเมื่อนำมารวมกับจำนวนบัญชีบัตรเครดิตของธนาคารที่มีอยู่แล้วประมาณ 4.8 ล้านบัญชี จะทำให้ต้นทุนการให้บริการด้านบัตรเครดิตลดลง และยังทำให้ปริมาณลูกค้าบัตรเครดิตและผลตอบแทนที่กลุ่มธนาคารจะได้รับเพิ่มมากขึ้นด้วย

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารมีมาตรการในการดูแลลูกค้า Premier Banking ที่รับโอนมาอย่างไร จะมีการตั้งแผนกใหม่ขึ้นมาดูแล หรือจะนำไปรวมกับ Exclusive Banking หรือไม่ นอกจากนี้ ยังคงไว้ซึ่งการให้บริการเปิดบัญชีข้ามประเทศ เช่นเดียวกับ HSBC ด้วยหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงว่า ธนาคารจะรับโอนพนักงานจาก HSBC มาทั้งสิ้นประมาณ 350 คน ซึ่งรวม Relationship Manager และทีมผู้บริหารของธุรกิจที่รับโอนมาด้วย ประกอบกับธนาคารเองก็มีหน่วยงานที่ดูแลลูกค้ากลุ่ม Exclusive Banking ซึ่งได้มีการพัฒนาบริการอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ได้มีการนำระบบบางส่วนมาปรับใช้ให้ทำงานร่วมกันอีกด้วย ดังนั้น ลูกค้ากลุ่มดังกล่าวของ HSBC จะได้รับบริการในระดับเช่นเดิมเมื่อโอนมายังธนาคารแล้ว สำหรับกรณีการเปิดบัญชีข้ามประเทศ ขณะนี้ธนาคารมีสถานะเป็นธนาคารไทยจึงยังไม่สามารถให้บริการดังกล่าวได้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เหตุใดจึงเลือกใช้วิธีเงินปันผลคิดลด (Dividend Discount) ในการประเมินมูลค่าของธุรกิจที่จะเข้าซื้อครั้งนี้

ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดและ Cross Sell ตอบว่า ธนาคารได้ศึกษาและเปรียบเทียบวิธีการคำนวณหลายรูปแบบ แต่เห็นว่าวิธีนี้จะเหมาะสมต่อธนาคารมากที่สุด

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในอนาคตหากมีธนาคารต่างประเทศอื่น อาทิ ธนาคารซีทีแบงก์ เสนอขายพอร์ตในลักษณะเช่นนี้ ธนาคารจะพิจารณาเข้าซื้ออีกหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ธนาคารจะพิจารณาทุกโอกาสที่เข้ามา แต่จะเลือกเฉพาะสิ่งที่ดีและเหมาะสม โดยคำนึงถึงความเสี่ยง ประโยชน์ที่ธนาคารจะได้รับ รวมถึงโอกาสในการเพิ่ม NIM ให้แก่ธนาคาร สำหรับการเข้าซื้อธุรกิจของ HSBC ในครั้งนี้ มีธนาคารอื่นหลายแห่งที่เสนอซื้อด้วย แต่จากความทุ่มเทและความพยายามของทีมผู้บริหารของธนาคาร ทำให้ธนาคารเป็นผู้ได้รับเลือกจาก HSBC ให้เป็นผู้ซื้อ ด้วยราคาเสนอขายที่มีใช้ราคาสูงสุด แต่ HSBC มีความเชื่อมั่นว่า ธนาคารจะสามารถดูแลลูกค้าของ HSBC ที่จะโอนมายังธนาคารได้เป็นอย่างดี

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า กรณีลูกค้าถือบัตรเครดิตของทั้ง HSBC และของธนาคาร ถ้าเป็นบัตรชนิดเดียวกัน การออกไปแจ้งหนี้จะออกในลักษณะใด และมีธุรกรรมอะไรบ้างที่ธนาคารดำเนินการในลักษณะแบบนี้แล้วไม่ประสบความสำเร็จและมีผลเป็นประการใด

ประธานฯ ตอบข้อซักถามเกี่ยวกับการเข้าทำธุรกรรมต่างๆ ว่า ที่ผ่านมา ธนาคารได้เสนอเข้าทำธุรกรรมที่หลากหลาย อาทิ การซื้อกิจการจากกลุ่ม AIG และธุรกรรมอื่นๆ แต่ทั้งนี้ ธนาคารไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะได้ภายใต้เงื่อนไขสัญญาการรักษาความลับ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงเพิ่มเติมในประเด็นแรกว่า สำหรับพอร์ตลูกค้าบัตรเครดิตที่จะรับโอนมา แม้จะมีการทับซ้อนกับฐานลูกค้าของธนาคารอยู่ประมาณร้อยละ 20 แต่ธนาคารได้วางแผนที่จะทำการเปรียบเทียบลักษณะผลิตภัณฑ์ และสอบถามความทับซ้อนของผลิตภัณฑ์และการให้บริการ ให้แล้วเสร็จภายในสิ้นปีนี้ พร้อมทั้งวิเคราะห์ความต้องการของลูกค้า และนำมาใช้พิจารณาเปลี่ยนรูปแบบบัตรเครดิตที่เหมาะสมภายใต้รูปแบบของกรุงศรี กรุ๊ป เพื่อความสะดวกในการบริหารจัดการรอบบัญชีการเรียกเก็บเงิน และลูกค้าก็จะได้รับประโยชน์ที่ดีขึ้นด้วย อย่างไรก็ตาม จากการที่กรุงศรีกรุ๊ปมีประสบการณ์ในการให้บริการบัตรเครดิตภายใต้แบรนด์ที่หลากหลาย จึงเชื่อมั่นว่าจะสามารถบริหารจัดการความทับซ้อนของฐานลูกค้าบัตรเครดิตได้เป็นอย่างดี

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า จากการเข้าซื้อธุรกิจในครั้งนี้ เชื่อว่า จะส่งผลดีต่อลูกค้าผู้ถือบัตรของทั้งธนาคารและ HSBC เนื่องจากลูกค้าจะได้รับสิทธิประโยชน์เพิ่มขึ้นจากพันธมิตรทางการค้าอีกมากมาย นอกจากนี้ สำหรับลูกค้า HSBC ที่ยังไม่ได้เป็นลูกค้าของธนาคารในขณะนี้ หากทีมงานของธนาคารทุ่มเทและพยายาม ก็เชื่อมั่นว่าจะสามารถเจาะกลุ่มลูกค้าดังกล่าวให้มาเป็นลูกค้าของธนาคารได้อีก

ผู้ถือหุ้น สอบถามถึง วิธีการลงบัญชีของมูลค่าธุรกิจที่รับโอนมาจำนวน 3,557.- ล้านบาท ว่า ธนาคารลงเป็น "ค่าความนิยม (Goodwill)" หรือไม่

กรรมการและประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า ธนาคารจะจัดสรรมูลค่า (Purchase premium) จำนวน 3,557.- ล้านบาท ไปตามผลิตภัณฑ์ต่างๆ ที่ซื้อเข้ามา และทำการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน (Intangible asset) เช่น ความสัมพันธ์กับลูกค้า หากมีส่วนที่เหลือจากมูลค่าดังกล่าวจึงจะบันทึกเป็นค่าความนิยม (Goodwill)

ประธานฯ กล่าวว่า หากพิจารณาในแง่การลงบัญชี อาจทำให้ผู้ถือหุ้นมีความกังวลเกี่ยวกับการบันทึกค่าความนิยม (Goodwill) แต่ในความเป็นจริง การบันทึกรายการใดในบัญชีของธนาคาร เป็นค่าความนิยม หรือ Goodwill รายการดังกล่าวจะถูกประเมินมูลค่าอย่างสม่ำเสมอ และผู้สอบบัญชีจะทำการปรับมูลค่าตามความเป็นจริงอย่างเหมาะสม ซึ่งตัวเลขจะปรากฏอยู่ในงบการเงิน

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เหตุใดพอร์ตธุรกิจลูกค้ารายย่อยของ HSBC จึงมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์ประมาณ 4,000.- กว่าล้านบาท แสดงให้เห็นถึงผลการดำเนินการที่ไม่ดีหรือไม่

ประธานคณะกรรมการด้านการตลาดและ Cross Sell ตอบชี้แจงว่า HSBC มีการทำธุรกิจมาเป็นเวลานาน ในขณะที่ธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลของ HSBC ถือว่ายังเป็นธุรกิจใหม่ที่เริ่มดำเนินการมาไม่นานนัก แต่ก็มีเติบโตทั้งในด้านธุรกิจและจำนวนลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ฐานลูกค้าส่วนใหญ่ของธุรกิจดังกล่าวเป็นกลุ่มลูกค้า Premier banking ซึ่งเป็นลูกค้าชั้นดี ทำให้ขนาดของหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์ นอกจากนี้ การเข้าซื้อธุรกิจในครั้งนี้ไม่ได้รวมถึงพอร์ตลูกค้าสินเชื่อรายใหญ่ด้วย

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ลงมติด้วยคะแนนเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติให้ธนาคารและ/หรือบริษัทย่อยรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิง คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
(1) เห็นด้วย	4,459,705,110	98.83
(2) ไม่เห็นด้วย	6,389,505	0.14
(3) งดออกเสียง	46,522,174	1.03
(4) บัตรีเสียง	-	-
รวม	4,512,616,789	100.00

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการยกเลิกวงเงินเพื่อการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในจำนวนที่ยังไม่ได้มีการออกและเสนอขายตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2551 และขออนุมัติวงเงินเพื่อให้ธนาคาร และ/หรือสาขาอื่นใดของธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวงเงินจำนวน 300,000.- ล้านบาท

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า ธนาคารมีความประสงค์จะเสนอต่อที่ประชุมพิจารณานุมัติดังนี้

- การยกเลิกวงเงินเพื่อการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในจำนวนที่ยังไม่ได้มีการออกและเสนอขายตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2551 และ
- ขออนุมัติวงเงินเพื่อให้ธนาคาร และ/หรือสาขาอื่นใดของธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวงเงินจำนวน 300,000.- ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้.-

ประเภท

: หุ้นกู้ทุกประเภท ทั้งนี้ ให้รวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะหุ้นกู้ระยะสั้น และ/หรือระยะยาว หุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือไม่ด้อยสิทธิ หุ้นกู้แปลงสภาพ ชนิดระบุชื่อผู้ถือหรือไม่ระบุชื่อผู้ถือ มีประกันหรือไม่ประกัน และ/หรืออาจมีหรือไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

สกุลเงิน	: เงินบาท / เงินเหรียญสหรัฐอเมริกา และ/หรือเงินสกุลต่างประเทศอื่น ๆ
วงเงินรวม	: ไม่เกิน 300,000.- ล้านบาท (สามแสนล้านบาท) หากเป็นสกุลเงินต่างประเทศให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยนในวันที่ยกหุ้นกู้ (Issue date) ในแต่ละคราว
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000.- บาท (หนึ่งพันบาท)
วิธีการเสนอขายและการจัดสรร	: เสนอขายในประเทศ และ/หรือต่างประเทศให้แก่ประชาชน และ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ และ/หรือผู้ลงทุนกลุ่มเป้าหมาย และ/หรือนักลงทุนประเภทอื่นใดตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด และ/หรือที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีผลบังคับใช้ในขณะที่ออกและเสนอขายหุ้นกู้ และ/หรือผ่านการเสนอขายแบบเจาะจงหรือการเสนอขายแก่ประชาชนโดยอาจแบ่งขายเป็นรุ่นเดียวหรือหลายรุ่น และ/หรือในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) และสามารถออกและเสนอขายแยกต่างหากจากกันก็ได้ และสามารถออกเสนอขายแยกหรือร่วมกับหลักทรัพย์ชนิดอื่น การออกเสนอขายสามารถเสนอขายให้กับผู้ถือหุ้นกู้เดิม ซึ่งตราสารนั้น ๆ กำลังจะครบกำหนดชำระคืนหรือถูกไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด ทั้งนี้ โดยปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ หรือประกาศที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการขออนุญาตจากหน่วยงานที่มีอำนาจใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง
การไถ่ถอนก่อนครบอายุ	: ผู้ถือหุ้นกู้มีสิทธิหรือไม่มีสิทธิขอให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด และ/หรือธนาคารอาจมีหรือไม่มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว โดยปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ หรือประกาศที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการขออนุญาตจากหน่วยงานราชการใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง
เงื่อนไขพิเศษ	: ในกรณีที่ธนาคารได้ไถ่ถอนหรือชำระคืนหุ้นกู้ที่ได้ออกภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัติข้างต้น ธนาคารสามารถออกหุ้นกู้ทดแทนเพิ่มเติมอีกได้ ตามจำนวนที่ได้ไถ่ถอนหรือชำระคืน แต่ทั้งนี้หุ้นกู้ที่ออกแต่ละครั้งจะต้องไม่เกินวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

โดยกำหนดให้คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง ร่วมกันเป็นผู้มีอำนาจในการแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และ/หรือสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหลักทรัพย์ และ/หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ รวมถึงการเข้าเจรจา ตกลง ลงนามในเอกสารและสัญญาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ ตามที่จำเป็นและเกี่ยวข้องเนื่องกับการยกเลิกวงเงินเดิมตาม 1. การออกและเสนอขายหุ้นกู้ตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติใหม่ 2. รวมถึงการนำหุ้นกู้ดังกล่าวข้างต้นไปจดทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือตลาดรองแห่งใด ๆ ตลอดจนให้มีอำนาจดำเนินการขออนุญาตกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีอำนาจกำหนดรายละเอียดและเงื่อนไขอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ รายละเอียดของหุ้นกู้ ตามความเหมาะสมต่อไป

อนึ่ง ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 145 วรรคสอง ได้กำหนดไว้ว่า มติที่ให้ออกหุ้นกู้ต้องใช้มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติตามข้อเท็จจริงและรายละเอียดที่เสนอข้างต้น ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมในการรองรับการขยายธุรกิจของกรุงศรีกรุ๊ป

ภายหลังจากที่เลขาธิการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2551 มีมติอนุมัติวงเงินเพื่อการออกและเสนอขายหุ้นกู้ไว้ ขณะนี้คงเหลือวงเงินอยู่อีกเท่าใด เหตุใดจึงต้องขอยกเลิกวงเงินเดิม และสำหรับวงเงินเพื่อการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่ขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ ธนาคารมีเป้าหมายจะนำเงินไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์ใดเป็นพิเศษหรือไม่

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายตรรกฯ) ตอบชี้แจงว่า วงเงินที่ได้รับอนุมัติไว้เดิมมีจำนวนรวม 5,000.- ล้านบาท หรือประมาณ 165,000.- ล้านบาท ใช้ในการออกและเสนอขายหุ้นกู้ไปแล้วประมาณ 83,000.- ล้านบาท ดังนั้นจึงเห็นว่าในช่วงระยะเวลาอีก 3-5 ปีข้างหน้า วงเงินที่เหลืออยู่ดังกล่าวอาจไม่เพียงพอที่จะรองรับการเติบโตของสินทรัพย์ของธนาคารตามเศรษฐกิจที่เติบโตขึ้น จึงมีความจำเป็นต้องขออนุมัติยกเลิกวงเงินเดิม และขออนุมัติวงเงินใหม่จำนวน 300,000.- ล้านบาท ซึ่งคาดว่าจะเพียงพอและครอบคลุมต่อการขยายตัวของสินทรัพย์ได้เป็นอย่างดี ประกอบกับว่า ในปัจจุบันมีตราสารทางการเงินหลากหลายรูปแบบมาก วงเงินดังกล่าวจะทำให้ธนาคารมีความยืดหยุ่นยิ่งขึ้นในการระดมเงิน

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เนื่องจากวงเงินการออกและเสนอขายหุ้นกู้เดิมยังเหลืออยู่ประมาณ 70,000.- ล้านบาท และธนาคารมีกำหนดจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ในเดือนหน้า (เมษายน) จึงอยากทราบถึงเหตุผลความจำเป็นที่ต้องรีบเร่งขออนุมัติวงเงินเพื่อการออกและเสนอขายหุ้นกู้ใหม่ต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ และอยากทราบว่าวงเงินเพื่อการออกและเสนอขายหุ้นกู้ใหม่นี้มีกำหนดระยะเวลานานเท่าใด

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายตรรกฯ) ตอบชี้แจงว่า วงเงินที่เหลืออยู่ประมาณ 70,000.- ล้านบาทน่าจะเพียงพอสำหรับช่วงเวลานี้ไปจนถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น แต่เนื่องจากฝ่ายจัดการเห็นว่า ธนาคารมีการจัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเรื่องเร่งด่วนอื่น จึงได้ขอเสนอวาระนี้เข้ามาในการประชุมครั้งนี้ด้วยเพื่อสร้างความยืดหยุ่นยิ่งขึ้นให้กับธนาคารในการใช้วงเงิน สำหรับกำหนดระยะเวลาของวงเงินเพื่อการออกและเสนอขายหุ้นกู้ใหม่นี้ เป็นลักษณะหมุนเวียน (Revolving) จึงไม่มีกำหนดระยะเวลาดำเนินการออกและเสนอขาย

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า จากสภาวะการแข่งขันในตลาดที่เพิ่มสูงขึ้น ทำให้ธนาคารวางแผนที่จะออกหุ้นกู้เพิ่มเติมเพื่อรองรับการเติบโตของธนาคาร และเหตุผลที่นำเสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้แทนการนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เนื่องจากว่า แม้จะได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว แต่การออกและเสนอขายหุ้นกูง่ายๆก็ไม่ได้ ในทันที จะต้องยื่นคำขอรับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ก่อน ซึ่งอาจต้องใช้เวลาอีกระยะหนึ่ง สำหรับการขออนุมัติให้เป็นวงเงินแบบหมุนเวียนไม่มีกำหนดระยะเวลาดำเนินการนั้น เป็นไปเพื่อความยืดหยุ่นของธนาคารในการใช้วงเงิน แต่ถ้าหากที่ประชุมมีมติไม่เห็นชอบ ธนาคารก็จะนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นคราวๆ ไป

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า หุ้นกู้และตัวแลกเงินต่างกันอย่างไร การออกและเสนอขายต้องอยู่ภายใต้เกณฑ์ของหน่วยงานทางใด และธนาคารต้องทำการตั้งเงินสำรองหรือไม่

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายตรรกฯ) ตอบชี้แจงว่า มีข่าวจากภาครัฐว่า การออกและเสนอขายตัวแลกเงินจะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ก.ล.ต. และธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ในขณะนี้ยังไม่มีประกาศวันที่มีผลหรือหลักเกณฑ์ใดออกมาอย่างเป็นทางการ สำหรับความแตกต่างระหว่างหุ้นกู้และตัวแลกเงินนั้น ในการออกและเสนอขายตัวแลกเงินให้แก่ประชาชนทั่วไปสามารถดำเนินการได้ทันทีโดยไม่ต้องขออนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ก่อน และไม่ต้องได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งต่างจากหุ้นกู้ที่ส่วนใหญ่จะมีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งจะสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ลงทุนได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ การออกและเสนอขายหุ้นกู้ในขณะนี้ยังไม่มีระเบียบค่าธรรมเนียมภายใต้เกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และธนาคารแห่งประเทศไทย

ประธานฯ กล่าวเสริมว่า ในส่วนของค่าธรรมเนียม มีแนวโน้มว่าหน่วยงานทางใดอาจจะเรียกเก็บในส่วนของตัวเอง โดยยังไม่มีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหุ้นกู้ อย่างไรก็ตาม หากมีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหุ้นกู้ คาดว่าจะไม่เรียกเก็บย้อนหลังถึงหุ้นกู้ที่ได้ออกไปแล้ว

ผู้ถือหุ้น กล่าวว่า นับจากเดือนสิงหาคม 2555 เป็นต้นไป เงินฝากจะได้รับการค้ำประกันเพียง 1 ล้านบาทต่อบัญชีต่อธนาคารเท่านั้น และสอบถามว่า หากเกิดเหตุการณ์ที่สถาบันการเงินต้องเลิกกิจการเหมือนเช่นในปี 2540 สิทธิของผู้ถือหุ้นและผู้ดูแลเงินในการได้รับชำระหนี้คืนแตกต่างกันอย่างไร จะต้องรอภายหลังจากการชำระบัญชีหรือไม่

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายตรรกฯ) ตอบชี้แจงว่า เมื่อเปรียบเทียบการลงทุนในเงินฝากกับตราสารทางการเงิน เช่น หุ้นกู้และตัวแลกเงินแล้ว ผู้ฝากเงินจะมีสิทธิได้รับชำระหนี้คืนก่อนผู้ถือตราสารทางการเงิน จึงถือว่าเงินฝากมีความเสี่ยงต่ำกว่า และหากเปรียบเทียบระหว่างหุ้นกู้และตัวแลกเงิน สิทธิในการได้รับชำระหนี้คืนจะเท่ากันเนื่องจากผู้ถือตราสารทางการเงินดังกล่าวเป็นเจ้าของหนี้ของธนาคารในลำดับเดียวกัน

ผู้ถือหุ้น ให้ความเห็นว่า ธนาคารควรพิจารณาเป็นพิเศษในการออกและเสนอขายหุ้นกู้แปลงสภาพ ซึ่งจะช่วยให้มูลค่าสินทรัพย์ให้แก่ธนาคารเป็นอย่างดี อย่างไรก็ตาม ในการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของธนาคาร ควรต้องมีการตรวจสอบด้วยว่าผู้ลงทุนลงทุนซื้อหุ้นกู้ของธนาคารเพื่อประโยชน์ด้านการพอกเงินหรือไม่ นอกจากนี้ ในการนำเสนอขออนุมัติวงเงิน ควรต้องกำหนดรายละเอียดและให้ข้อมูลที่ชัดเจนเกี่ยวกับผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อายุของหุ้นกู้ และอัตราดอกเบี้ย (ลอยตัวหรือคงที่) ด้วย

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้ยกเลิกวงเงินเพื่อการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในจำนวนที่ยังไม่ได้มีการออกและเสนอขาย ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2551 และอนุมัติให้ธนาคารและ/หรือสาขาอื่นใดของธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวงเงินจำนวน 300,000.- ล้านบาท และมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง ร่วมกันเป็นผู้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,458,150,810	98.80
(2) ไม่เห็นด้วย	6,390,405	0.14
(3) งดออกเสียง	48,075,574	1.06
(4) บั้ตรเสีย	-	-
รวม	4,512,616,789	100.00

วาระที่ 5 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า ถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ภายหลังจากการเข้ารับโอนกิจการของ HSBC ครั้งนี้แล้ว จะส่งผลให้อันดับของธนาคารปรับสูงขึ้นหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ธนาคารไม่ได้คำนึงถึงเรื่องอันดับเป็นสำคัญ แต่มุ่งมั่นให้เกิดผลประโยชน์ที่ดีที่สุด เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนหรือเงินปันผลที่ดี

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า มีธนาคารบางแห่งประกาศว่า มีการเติบโตแบบก้าวกระโดด ขณะนี้อยู่ในอันดับที่สูงกว่าธนาคาร เป็นความจริงหรือไม่ พร้อมทั้งได้สอบถามด้วยว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร มีการแบ่งแยกหรือให้ความสำคัญที่แตกต่างระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ถือหุ้นรายย่อยหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า การพิจารณาว่าอยู่ในอันดับใดสามารถทำได้หลายวิธีซึ่งอาจให้ผลการจัดอันดับที่แตกต่างกันได้ อย่างไรก็ตาม ขอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบว่า สำหรับธนาคารแล้วมีนโยบายที่จะเติบโตอย่างมั่นคงและสร้างสรรค์ โดยมุ่งเน้นที่จะเป็นธนาคาร 1 ใน 3 ที่มีอัตราผลตอบแทนต่อหุ้น (ROE) สูงที่สุด และหวังว่า ราคาหุ้นของธนาคารจะสามารถสะท้อนผลประโยชน์ของธนาคารด้วย สำหรับประเด็นเรื่องผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ถือหุ้นรายย่อยนั้น ธนาคารให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกคนโดยเท่าเทียมกัน และให้ความเคารพกับทุกความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น แม้จะเป็นผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ถือหุ้นเพียงหุ้นเดียวก็ตาม

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า มติที่ประชุมซึ่งอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวาระที่ 4 ข้างต้นมีกำหนดเวลาสิ้นสุดหรือไม่ เนื่องจากเห็นว่า วงเงินที่อนุมัติจำนวน 300,000.- ล้านบาทนั้นค่อนข้างสูงเมื่อเปรียบเทียบกับขนาดสินทรัพย์ของธนาคาร

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า การขออนุมัติวงเงินดังกล่าวในลักษณะ Revolving นั้น เพื่อความคล่องตัวในการระดมทุนของธนาคารผ่านช่องทางการออกตราสารประเภทหุ้นกู้ นอกเหนือจากการระดมทุนผ่านเงินฝาก และเพื่อให้ธนาคารสามารถขยายงานได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพภายใต้สภาวะการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้นในตลาด ทั้งนี้ การออกและเสนอขายหุ้นกู้ของธนาคารอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งทั้งสองหน่วยงานมีมาตรการในการดูแลความเหมาะสมของการออกและเสนอขายหุ้นกู้อยู่แล้ว

ผู้ถือหุ้น ได้หยิบยกหลากหลายประเด็นขอให้ธนาคารพิจารณาเกี่ยวกับการพัฒนาปรับปรุงบุคลากรของธนาคารในการให้บริการ การบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคล ระบบการปฏิบัติการภายใน รวมถึงประเด็นวิธีการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแบบแบ่งแยกเสียง หรือ Cumulative voting ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้ฝ่ายจัดการของธนาคารนำไปพิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสม

ประธานฯ รับทราบ ข้อเสนอแนะและกล่าวว่าประเด็นต่างๆ ส่วนใหญ่เกี่ยวกับการปฏิบัติงาน ธนาคารขอรับรายละเอียดข้อเสนอแนะทั้งหมดและมอบให้แก่ฝ่ายจัดการของธนาคาร เพื่อที่ฝ่ายจัดการจะได้นำไปพิจารณาต่อไป และประธานฯ ขอความเห็นจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเรื่องความเหมาะสมที่จะบันทึกข้อเสนอแนะดังกล่าวในรายงานการประชุมหรือไม่ และที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยเสียงส่วนใหญ่เห็นว่าไม่จำเป็นต้องบันทึก

อนึ่ง สำหรับประเด็นวิธีการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการนั้น ประธานฯ จะได้นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแนวทางที่เหมาะสม และจะได้รายงานที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

ผู้ถือหุ้น ให้ข้อเสนอแนะว่า 1) ในการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร ควรเชิญตัวแทนจากสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยเข้าร่วมสังเกตการณ์ด้วยเพื่อให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี 2) ธนาคารควรพิจารณาเพิ่มการลงทุน โดยเฉพาะในบริษัทย่อย เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนและเงินปันผลที่สูงขึ้นด้วย 3) เพื่อลดเวลาที่ใช้ในการประชุม ธนาคารควรเชิญชวนให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ด้วย นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นได้ให้ความเห็นว่า การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลครั้งล่าสุด ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 95 ของกำไรสุทธิของธนาคารจัดว่าเป็นอัตราที่สูงมาก

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะและความเห็นของท่านผู้ถือหุ้น และรับจะนำไปพิจารณาตามความเหมาะสมต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

อนึ่ง หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว มีผู้ถือหุ้นทยอยเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนเพิ่มเติมอีกจำนวน 79 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวนทั้งสิ้น 1,420 ราย รวมจำนวนหุ้น 4,512,616,799 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 74.2922 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ปิดประชุมเวลา 16.20 น.

(นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)
ประธานที่ประชุม

(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)
ผู้จัดรายงานการประชุม

พิจารณาอนุมัติจัดสรรผลการดำเนินงาน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และการจ่ายเงินปันผล

จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซยัค สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 9,303,762,009.11 บาท (เก้าพันสามร้อยสามล้านเจ็ดแสนหกหมื่นสองพันเก้าบาทสิบเอ็ดสตางค์) หรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้น 1.53 บาท

โดยที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 116 บัญญัติไว้ว่า “บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อบังคับหรือกฎหมายอื่นกำหนดให้ต้องมีทุนสำรองมากกว่านั้น” ดังนั้น ธนาคารจึงจะดำเนินการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2554 ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

สำหรับการจ่ายเงินปันผล ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 115 และข้อบังคับของธนาคารข้อ 41 ซึ่งระบุว่าห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.สนส. 67/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผล และธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย ดังนั้น เมื่อผลการดำเนินงานประจำปี 2554 ปรากฏกำไร ธนาคารจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 303,000,000 บาท (สามร้อยสามล้านบาท)
2. เพื่อพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตรา 0.35 บาทต่อหุ้น โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงาน ปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.70 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 45.70 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2554
3. เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลการดำเนินงาน ดังนี้

หน่วย : บาท	งบการเงินรวม
กำไรสะสมคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	18,211,478,625.51
หัก: การถือปฏิบัติครั้งแรกในผลประโยชน์พนักงาน	(1,787,204,042.85)
หัก: รายได้เบ็ดเสร็จอื่น	(47,264,506.18)
หัก: เงินปันผลสำหรับงวดครึ่งปีหลังของปี 2553 อัตราหุ้นละ 0.35 บาท	(2,125,950,311.45)
บวก : กำไรสุทธิประจำปี 2554	9,303,762,009.11
รวมเป็นกำไรเพื่อการจัดสรรทั้งปี	23,554,821,774.14
หัก : เงินปันผลระหว่างกาลที่ธนาคารได้จัดสรรไปในงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 จำนวน 6,074,143,747 หุ้น อัตราหุ้นละ 0.35 บาท	(2,125,950,311.45)
รวมเป็นกำไรเพื่อการจัดสรรคงเหลือ	21,428,871,462.69
หัก : เสนอจ่ายเงินปันผลที่ธนาคารได้จัดสรรไปในงวดครึ่งปีหลังของปี 2554 อัตราหุ้นละ 0.35 บาท	(2,125,950,311.45)
หัก : สำรองตามกฎหมาย	(303,000,000.00)
กำไรคงเหลือยกไป	18,999,921,151.24

ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 3 พฤษภาคม 2555 และรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันศุกร์ที่ 4 พฤษภาคม 2555 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันอังคารที่ 22 พฤษภาคม 2555

สำหรับข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลที่ผ่านมา เป็นดังนี้

บาท : หุ้น

ปี	เงินปันผลระหว่างกาล	เงินปันผลประจำปี	เงินปันผลรวม
2554	0.35	0.35	0.70
2553	0.22	0.35	0.57
2552	0.15	0.18	0.33
2551	0.15	0.15	0.30
2550	ไม่มีการจ่ายเงินปันผล		

**ข้อมูลกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ
และเสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกครั้งหนึ่ง**

1. นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการที่เป็นผู้บริหาร



วิธีการสรรหา : คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการในการสรรหาที่กำหนดไว้ และได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์ เป็นผู้มีความสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์ กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง

อายุ : 44 ปี

สัญชาติ : อังกฤษ

การศึกษา : - BA. (1st Class Honors) Management Studies, University of Liverpool
- Diploma in Marketing, Chartered Institute of Marketing

การอบรมหลักสูตรของสมาคม : ไม่มี

ส่งเสริมสถาบันกรรมการ

บริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

ม.ค. 2553 – ธ.ค. 2553	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
เม.ย. 2552 – ม.ค. 2553	กรรมการ	
ส.ค. 2552 – ก.พ. 2553	Director	PT Astra Sedaya Finance
พ.ค. 2552 – ม.ค. 2553	Director	Cosmos Bank, Taiwan
ก.ค. 2552 – ธ.ค. 2552	Director	GE Capital Philippines Investment Holding B.V.
เม.ย. 2552 – ธ.ค. 2552	Director	GE Capital Emerging Markets Holding B.V.
เม.ย. 2552 – ธ.ค. 2552	Director	GE Capital South East Asia Holding B.V.
เม.ย. 2552 – ธ.ค. 2552	Director	GE Garanti Bank S.A. (Romania)
ม.ค. 2552 – ธ.ค. 2552	CEO	GE Capital Global Banking, South East Asia
ก.ย. 2549 – ส.ค. 2552	Member of the Management Board	Leasemart Holding B.V.

ก.ย. 2549 – เม.ย. 2552	Member of the Board of Directors	S.C. Ralfi IFN S.A., Cluj, Romania
ก.ย. 2549 – เม.ย. 2552	Member of the Board of Directors	S.C. Domenia Credit IFN S.A., Bucharest, Romania
ก.ย. 2549 – เม.ย. 2552	Member and Chairman of the Board of Directors	S.C. Motoractive IFN S.A., Bucharest, Romania
ต.ค. 2547 – เม.ย. 2552	CEO and President	Budapest Bank (GE Money), Budapest, Hungary
เม.ย. 2550 – มี.ค. 2552	Member of the Board of Directors	Motoractive Multiservices SRL

ข้อมูลในธนาคาร

- ตำแหน่งปัจจุบัน :

ม.ค. 2553 – ปัจจุบัน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
ที่ปรึกษาคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ
ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ม.ค. 2554 – ปัจจุบัน

- จำนวนปีที่เป็นการกรรมการธนาคาร

: 3 ปี 3 เดือน

- การเข้าประชุมในปี 2554

: การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 12 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 12 ครั้ง

- การถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียน พักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2555

: ไม่มี

ข้อมูลในองค์กรอื่น

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียน

: ไม่มี

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

: ไม่มี

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจ ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร

: ไม่มี

2. นายพรสนอง ตู้จินดา

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการที่เป็นผู้บริหาร



วิธีการสรรหา	: คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการในการสรรหาที่กำหนดไว้ และได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นายพรสนอง ตู้จินดา เป็นผู้มีความสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายพรสนอง ตู้จินดา กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง	
อายุ	: 51 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
การศึกษา	: - MBA. (Finance and Management), Babson College, Massachusetts, U.S.A. - BA. (Economics and Political Science), The University of Michigan, Ann Arbor, Michigan, U.S.A.	
การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	: - Director Accreditation Program (DAP) - Director Certification Program (DCP) - Audit Committee Program (ACP)	
ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)	:	
เม.ย. 2553 – มิ.ย. 2553	รักษาการประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
ก.พ. 2550 – ธ.ค. 2552	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	
พ.ค. 2551 – ก.พ. 2553	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไฟล์ ดีเวลลอปเม้นท์ แอนด์ คอนสตรัคชั่น
มี.ค. 2548 – พ.ค. 2551	กรรมการตรวจสอบ	
2550 – ก.ย. 2553	ประธานกรรมการ	บจก. ทริปเปิ้ล พี ดีเวลลอปเม้นท์
ธ.ค. 2551 – พ.ย. 2552	ประธานกรรมการ	บลจ. กรุงศรี (เดิมชื่อ บลจ. ออยุธยา)

ข้อมูลในธนาคาร

- ตำแหน่งปัจจุบัน :
- | | |
|----------------------|---|
| ก.พ. 2553 – ปัจจุบัน | กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร |
| ม.ค. 2553 – ปัจจุบัน | ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้าน Transformation |
| | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส |
| ม.ค. 2550 – ปัจจุบัน | กรรมการ |
- จำนวนปีที่เป็นการกรรมการธนาคาร : 5 ปี 3 เดือน
- การเข้าประชุมในปี 2554 : การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 12 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 12 ครั้ง
- การถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียน : ไม่มี
พักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2555

ข้อมูลในองค์กรอื่น

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียน จำนวน 2 บริษัท :
- | | | |
|-----------------------|-------------------------|--|
| มี.ค. 2553 – ปัจจุบัน | กรรมการตรวจสอบ | บมจ. โฟคัส ดีเวลลอปเม้นท์ แอนด์ คอนสตรัคชั่น |
| พ.ค. 2551 – ปัจจุบัน | กรรมการพิจารณาค่าตอบแทน | |
| มี.ค. 2548 – ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ | |
| พ.ย. 2552 – ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ | บมจ. หลักทรัพย์ กรุงศรี (เดิมชื่อ บมจ. หลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา) |
- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : ไม่มี
- การดำรงตำแหน่งเป็นการกรรมการ/ผู้บริหารใน : ไม่มี
กิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร

3. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร



- วิธีการสรรหา** : คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการในการสรรหาที่กำหนดไว้ และได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกรวาระหนึ่ง
- อายุ** : 59 ปี
- สัญชาติ** : ไทย
- การศึกษา** :
 - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Jacksonville State University, U.S.A.
 - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 - Advanced Management Program for International Bankers, The Wharton School, University of Pennsylvania
 - ประกาศนียบัตร Financial Executive สถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย สมาคมธนาคารไทย
- การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)** :
 - Director Accreditation Program (DAP)
 - Director Certification Program (DCP)
 - Director Diploma Examination (DDE)
 - Role of the Chairman Program (RCP)
 - DCP Refresher Course
 - Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE)
 - Financial Institutions Governance Program (FGP)

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

ม.ค. 2553 – ก.พ. 2553	ที่ปรึกษาอาวุโส กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
ม.ค. 2550 – ธ.ค. 2552	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	
ม.ค. 2552 – ธ.ค. 2552 และ	กรรมการพิจารณาสินเชื่อ	
ส.ค. 2548 – มี.ย. 2550		
เม.ย. 2549 – ธ.ค. 2552	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	
ก.พ. 2547 – ธ.ค. 2552	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	
ต.ค. 2545 – ธ.ค. 2552	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
ก.ค. 2550 – มี.ค. 2552	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	
ธ.ค. 2553 – ม.ค. 2554	กรรมการ	บมจ. ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย
		บจก. กรุงศรี แฟกเตอริง
ก.พ. 2550 – ธ.ค. 2552	ประธานกรรมการ	(เดิมชื่อ บจก. อยุธยา แฟกเตอริง)
เม.ย. 2551 – เม.ย. 2552	กรรมการ	บจก. อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิง
พ.ค. 2547 – เม.ย. 2551	ประธานกรรมการ	บมจ. อยุธยา ออโต้ ลีส
เม.ย. 2546 – เม.ย. 2551	ประธานกรรมการบริหาร	
เม.ย. 2547 – เม.ย. 2551	ประธานกรรมการ	สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคาร และการเงินไทย (TIBFA)

ข้อมูลในธนาคาร

- ตำแหน่งปัจจุบัน :
ก.พ. 2553 – ปัจจุบัน กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
- จำนวนปีที่เป็นการธนาคาร : 2 ปี 2 เดือน
- การเข้าประชุมในปี 2554 : การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 12 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 12 ครั้ง
- การถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียน
พักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด เมื่อวันที่
23 มีนาคม 2555 : ไม่มี

ข้อมูลในองค์กรอื่น

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียน จำนวน 1 บริษัท :
ก.พ. 2541 – ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล
(เดิมชื่อ บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย)
- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 2 บริษัท :
ม.ค. 2555 – ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต

กรรมการตรวจสอบ

ม.ค. 2554 – ปัจจุบัน

ประธานกรรมการ

บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่
อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร : ไม่มี

4. นายพงศ์อดุล กฤษณะราช

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการอิสระ



วิธีการสรรหา	:	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการในการสรรหาที่กำหนดไว้ และได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นายพงศ์อดุล กฤษณะราช เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์สูง และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของธนาคาร ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายพงศ์อดุล กฤษณะราช เข้ามาเป็นกรรมการธนาคารแทนนายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระและครบเกษียณอายุ										
อายุ	:	62 ปี										
สัญชาติ	:	ไทย										
การศึกษา	:	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี บัณฑิตมหาบัณฑิต สาขาการธนาคารและการเงิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย										
การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	:	ไม่มี										
ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)	:	<table><tr><td>2552 – 2554</td><td>ประธานกรรมการ</td><td>สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารแห่งประเทศไทย</td></tr><tr><td>2552 – 2554</td><td>กรรมการ</td><td>สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย</td></tr><tr><td>2518 – 2553</td><td>ผู้ตรวจสอบ – ผู้อำนวยการอาวุโส</td><td>ธนาคารแห่งประเทศไทย</td></tr></table>		2552 – 2554	ประธานกรรมการ	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารแห่งประเทศไทย	2552 – 2554	กรรมการ	สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย	2518 – 2553	ผู้ตรวจสอบ – ผู้อำนวยการอาวุโส	ธนาคารแห่งประเทศไทย
2552 – 2554	ประธานกรรมการ	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารแห่งประเทศไทย										
2552 – 2554	กรรมการ	สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย										
2518 – 2553	ผู้ตรวจสอบ – ผู้อำนวยการอาวุโส	ธนาคารแห่งประเทศไทย										
- ตำแหน่งปัจจุบันในธนาคาร	:	ไม่มี										
- การถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2555	:	ไม่มี										

ข้อมูลในองค์กรอื่น

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียน : ไม่มี
- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 2 บริษัท
 - 2553 – ปัจจุบัน กรรมการในคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท
 - 2553 – ปัจจุบัน ที่ปรึกษา บริษัท ดั้งเดิม จำกัด

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร : ไม่มี

ข้อพิจารณาในฐานะกรรมการอิสระ

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

นียมการการอิสระ

“การการอิสระ” หมายถึง การการที่ไม่มีธุรกิจ หรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน ธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติของ “การการอิสระ” เข้มงวดกว่าหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนได้กำหนดไว้ในเรื่องการถือหุ้นในธนาคาร โดยรายละเอียดของคุณสมบัติการการอิสระ มีดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยให้นับรวมหุ้นที่ถืออยู่ของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร กับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม
4. ไม่เป็นหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจรรย์ญาณอย่างอิสระของตน 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. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

ทั้งนี้ การพิจารณาระยะเวลาของความสัมพันธ์ข้างต้นเป็นไปตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

ข้อมูลคำตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2555

คณะกรรมการธนาคารโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติคงอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2555 ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการธนาคารโดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร อัตราค่าตอบแทนดังกล่าวเป็นอัตราเดิมซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 ได้ลงมติอนุมัติไว้ กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคารตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคารดังกล่าวในอัตรานี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น โดยมีรายละเอียดดังนี้

โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2555

หน่วย : บาท

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee) ต่อเดือน		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ต่อเดือน		ค่าบำเหน็จ (Pension) ต่อเดือน		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2554	ปี 2555
คณะกรรมการธนาคาร								
1. ประธานกรรมการ	216,000.-	216,000.-	96,000.-	96,000.-	134,280.-	134,280.-	5,355,360.-	5,355,360.-
2. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คนละ	144,000.-	144,000.-	69,120.-	69,120.-	72,000.-	72,000.-	3,421,440.-	3,421,440.-
3. กรรมการอิสระ คนละ	144,000.-	144,000.-	69,120.-	69,120.-	72,000.-	72,000.-	3,421,440.-	3,421,440.-
หมายเหตุ 1) กรรมการที่เป็นผู้บริหารและเลขานุการคณะกรรมการ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร 2) กรรมการที่เป็นผู้บริหารของ GE จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร								
คณะกรรมการชุดย่อย								
1. คณะกรรมการตรวจสอบ								
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	50,400.-	50,400.-	-	-	-	-	604,800.-	604,800.-
- กรรมการตรวจสอบ คนละ	47,520.-	47,520.-	-	-	-	-	570,240.-	570,240.-
2. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน								
- ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	50,400.-	50,400.-	-	-	-	-	604,800.-	604,800.-
- กรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน คนละ	47,520.-	47,520.-	-	-	-	-	570,240.-	570,240.-

พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 120 ซึ่งบัญญัติว่า “ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้” และธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีหนังสือที่ ธปท.สนส. 62/2551 เรื่องหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ได้กำหนดด้วยว่า ผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินต้องไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบสถาบันการเงินแห่งเดียวกันเกินกว่า 5 ปีติดต่อกัน จนถึงรอบปีการบัญชีที่ขอความเห็นชอบ”

สายงานการบัญชีได้เสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2555 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาร่วมกับสายงานการบัญชีฝ่ายตรวจสอบและฝ่ายบริหารงานจัดซื้อแล้วเห็นว่า ผู้สอบบัญชีที่นำเสนอมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และอยู่ในแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ และผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร/บริษัทย่อย/ ผู้บริหาร/ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้เกี่ยวข้องกับผู้ใดในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการทำงานของปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ อีกทั้งไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคาร ประกอบกับอัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอเป็นราคาที่เหมาะสม

ดังนั้น จึงได้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา ดังนี้

1. แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือนายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรภรณ์ และ/หรือนายนิติ จິณจิณรัตน์ และ/หรือนายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารรวมสาขาหมู่เกาะเคย์แมน และบริษัทในเครือรวม 20 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2555 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าตรวจสอบบัญชีเป็นเงินจำนวนรวม 25,196,400.- บาท (ยี่สิบห้าล้านหนึ่งแสนเก้าหมื่นหกพันสี่ร้อยบาทถ้วน) โดยเป็นค่าสอบบัญชีและตรวจสอบของธนาคารรวมสาขาหมู่เกาะเคย์แมน จำนวน 9,732,000.- บาท (เก้าล้านเจ็ดแสนสามหมื่นสองพันบาทถ้วน) และบริษัทในเครือ 20 บริษัท จำนวน 15,464,400.- บาท (สิบห้าล้านสี่แสนหกหมื่นสี่พันสี่ร้อยบาทถ้วน)

2. แต่งตั้งบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส (ลาว) จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ และสาขาสะหวันนะเขต ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ประจำปี 2555 โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 13,900.- เหรียญสหรัฐอเมริกา (ค่าสอบบัญชีปี 2554 เป็นเงินจำนวน 14,000.- เหรียญสหรัฐอเมริกา) ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว

3. แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு จำกัด ประเทศฮ่องกง เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาฮ่องกง ประจำปี 2555 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 267,800.- เหรียญฮ่องกง หรือ 1,052,000 บาท โดยประมาณ (ค่าสอบบัญชีปี 2554 เป็นเงินจำนวน 267,800.- เหรียญฮ่องกง หรือ 1,052,000 บาท โดยประมาณ)

ทั้งนี้ ราคาข้างต้นเป็นราคาไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีอื่น ๆ และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ

รายละเอียดค่าสอบบัญชีเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา สรุปได้ดังนี้.-

	หน่วย : บาท			
	ปี 2555	ปี 2554	เพิ่ม / (ลด)	ร้อยละ
1) ค่าสอบบัญชีประจำงวด 30 มิถุนายน	2,425,000.-	2,425,000.-	- 0 -	0.00%
2) ค่าสอบบัญชีประจำงวด 31 ธันวาคม	2,425,000.-	2,425,000.-	- 0 -	0.00%
3) ค่าสอบทานงบการเงินประจำไตรมาส สิ้นสุด 31 มีนาคม และ 30 กันยายน	1,436,000.-	1,436,000.-	- 0 -	0.00%
4) ค่าตรวจสอบอื่น ๆ	2,873,000.-	2,873,000.-	- 0 -	0.00%
5) ค่าตรวจสอบหมู่เกาะเคย์แมน	103,000.-	103,000.-	- 0 -	0.00%
6) ค่าตรวจสอบพิเศษตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	470,000.-	470,000.-	- 0 -	0.00%
รวม	9,732,000.-	9,732,000.-	- 0 -	0.00%

สำหรับบริษัทในเครือ 20 บริษัท ที่บริษัท ดิลอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี มีดังนี้.-

- (1) บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
- (2) บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด
- (3) บริษัท ออยุธยา แฟ็กเตอร์ริง จำกัด
- (4) บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด
- (5) บริษัทอยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)
- (6) บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
- (7) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
- (8) บริษัท ออยุธยา เทเลคอม โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)
- (9) บริษัท ออยุธยาคาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด
- (10) บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด
- (11) บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด
- (12) บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด
- (13) บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด
- (14) บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด
- (15) บริษัท เทเลคอม เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน) จำกัด
- (16) บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด
- (17) บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด
- (18) บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด
- (19) บริษัท เทสโก้ ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด
- (20) บริษัท ออยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (อยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ)

สำหรับข้อมูลผู้สอบบัญชีของบริษัท ดิลอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ที่ธนาคารได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้.-

- (1) ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมระยะเวลา 4 ปี คือ ปีการบัญชี พ.ศ. 2551 ถึงปีการบัญชี พ.ศ. 2554 และ/หรือ
- (2) นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ * ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมระยะเวลา 9 ปี ติดต่อกันตั้งแต่ปีการบัญชี พ.ศ. 2546 ถึงปีการบัญชี พ.ศ. 2554 และ/หรือ
- (3) นายนิติ จิณจินันตร์ ** ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมระยะเวลา 9 ปี ติดต่อกันตั้งแต่ปีการบัญชี พ.ศ. 2546 ถึงปีการบัญชี พ.ศ. 2554 และ/หรือ
- (4) นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ** ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมระยะเวลา 3 ปี ติดต่อกันตั้งแต่ปีการบัญชี พ.ศ. 2552 ถึงปีการบัญชี พ.ศ. 2554

* ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกัน แต่ไม่ได้เป็นผู้ตรวจสอบหรือลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร ยกเว้นปีการบัญชี พ.ศ. 2550

** ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกัน แต่ไม่ได้เป็นผู้ตรวจสอบหรือลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร

ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100

● การลงทะเบียนและการแสดงเอกสารก่อนเข้าร่วมประชุม

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

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

ผู้ถือหุ้น	รายละเอียดเอกสาร
1. บุคคลธรรมดา 1.1 กรณีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง 1.2 กรณีมอบฉันทะ	“บัตรประจำตัว” คือเอกสารที่ทางราชการออกให้ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้ถือหุ้นและยังไม่หมดอายุ เช่น ก. บัตรประจำตัวประชาชน ข. บัตรประจำตัวข้าราชการ / บัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ ค. ใบขับขี่ ง. หนังสือเดินทาง ก. หนังสือมอบฉันทะและใบประจำตัวฉบับจริง ตามที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะ และผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20.- บาท ข. สำเนาบัตรประจำตัวของผู้มอบฉันทะ และผู้มอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง ค. สำเนาบัตรประจำตัวของผู้รับมอบฉันทะ และผู้รับมอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
2. นิติบุคคล 2.1 กรณีกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคลมาประชุมด้วยตนเอง 2.2 กรณีมอบฉันทะ	ก. บัตรประจำตัวของกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคล ข. สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคลที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ อายุไม่เกิน 60 วัน ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคล ตามจำนวนที่กำหนด พร้อมทั้งประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) ก. หนังสือมอบฉันทะฉบับ Barcode ที่กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคล ซึ่งเป็นผู้มอบฉันทะพร้อมประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) และลงลายมือชื่อผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20.- บาท ข. สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคลที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ อายุไม่เกิน 60 วัน ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคล ตามจำนวนที่กำหนด พร้อมทั้งประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) ค. สำเนาบัตรประจำตัวของกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคล ซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะและได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง ง. สำเนาบัตรประจำตัวของผู้รับมอบฉันทะ และผู้รับมอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
3. ผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ	ให้นำความในข้อ 1. และข้อ 2. มาใช้บังคับโดยอนุโลมกับผู้ถือหุ้น หรือผู้เข้าร่วมประชุมซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ภายใต้อำนาจต่อไปนี้.- ก. ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทน (กรรมการ) หรือผู้รับมอบฉันทะที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งเข้าร่วมประชุม แสดงบัตรประจำตัวต่อเจ้าหน้าที่ก่อนเข้าประชุม

ผู้ถือหุ้น	รายละเอียดเอกสาร
	ข. สำเนาเอกสารที่ออกโดยส่วนราชการของประเทศที่นิติบุคคลจดทะเบียนหรือเอกสารที่นิติบุคคลเป็นผู้จัดทำที่แสดงรายละเอียดเกี่ยวกับชื่อนิติบุคคล ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และผู้มีอำนาจลงนามผูกพันกับนิติบุคคล และเงื่อนไข หรือข้อจำกัดอำนาจในการลงนาม ซึ่งเป็นเอกสารที่มีการรับรองโดยนิตาริพับลิค ค. เอกสารที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษ จะต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาด้วย
4. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม	ให้ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยดำเนินการดังนี้- ก. ให้นำความในข้อ 1. ข้างต้น มาใช้บังคับโดยอนุโลม ข. นำคำสั่งแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก อายุไม่เกิน 6 เดือน ก่อนวันประชุม ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจ มาแสดงเพิ่มเติม
5. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์	ให้บิดา-มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมายเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยดำเนินการดังนี้- ก. ให้นำความในข้อ 1. ข้างต้น มาใช้บังคับโดยอนุโลม ข. นำสำเนาทะเบียนบ้านของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์มาแสดงเพิ่มเติม
6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือผู้เสมือนไร้ความสามารถ	ให้ผู้อุปการะหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยดำเนินการดังนี้- ก. ให้นำความในข้อ 1. ข้างต้น มาใช้บังคับโดยอนุโลม ข. นำคำสั่งศาลที่แต่งตั้งให้เป็นผู้อุปการะหรือผู้พิทักษ์ อายุไม่เกิน 6 เดือน ก่อนวันประชุม ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจ มาแสดงเพิ่มเติม

หมายเหตุ (1) กรณีผู้เข้าประชุมมีการแก้ไขค่านำหน้าชื่อ-ชื่อ-ชื่อสกุล โปรดแสดงหลักฐานรับรองการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

(2) ธนาคารมีบริการติดอากรแสตมป์

(3) ธนาคารขอสงวนสิทธิในการอนุญาตให้เฉพาะผู้มีเอกสารถูกต้องและครบถ้วนเข้าร่วมประชุม และสำหรับกรณีมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะต้องเป็นไปตามที่กำหนดไว้ด้านล่างนี้เท่านั้น

● การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นมาเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนผู้ถือหุ้น

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

ประเภท	คำอธิบาย
แบบ ก	- เป็นแบบทั่วไปที่ง่ายไม่ซับซ้อน - ระบุชื่อและรายละเอียดของผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) และผู้รับมอบฉันทะ - เป็นแบบการมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนแทนผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) ได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
แบบ ข	- เป็นแบบที่กำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะอย่างละเอียด - ผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) สามารถเลือกที่จะระบุให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนเสียงแทนผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) ได้ทุกประการ ตามที่เห็นสมควรหรือระบุให้ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนเสียงตามที่ผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) กำหนดแยกเป็นแต่ละรายการอย่างชัดเจน - ประกอบด้วยเอกสาร 2 ชุด ได้แก่ หนังสือมอบฉันทะ และใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะ
แบบ ค	- เป็นแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นเท่านั้น - ประกอบด้วยเอกสาร 2 ชุด ได้แก่ หนังสือมอบฉันทะและใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะ

สำหรับหนังสือมอบฉันทะที่ธนาคารจัดส่งแนบมาพร้อมนี้ เป็นหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ส่วนผู้ถือหุ้นที่ต้องการจะ
ใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. และค. สดไทยในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลให้ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ
ต้องการจะใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือแบบ ค. สามารถ Download หนังสือมอบฉันทะดังกล่าวได้ที่ www.krungsri.com

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการธนาคารเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียง
ลงคะแนนแทนท่าน ธนาคารขอเสนอบุคคลใดบุคคลหนึ่งดังต่อไปนี้ให้อยู่ในดุลพินิจของท่าน คือ

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. นายวิระพันธุ์ ธิปสุวรรณ | ประธานกรรมการ |
| 2. นายการุณ กิตติสถาพร | กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา
คำตอบแทน |
| 3. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา
และพิจารณาคำตอบแทน |

ทั้งนี้ รายละเอียดข้อมูลกรรมการธนาคารแต่ละท่าน ปรากฏอยู่ด้านท้ายของเอกสารส่วนนี้ ขอความกรุณา
ผู้ถือหุ้นระบุชื่อบุคคลที่ท่านจะมอบฉันทะลงในหนังสือมอบฉันทะให้ตรงตามความประสงค์ของท่าน เมื่อกรอก
ข้อความ ทำเครื่องหมาย และลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวข้างต้นแล้ว โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะให้ถึง
เลขานุการธนาคารภายในวันพฤหัสบดีที่ 19 เมษายน 2555 โดยใช้ช่องบริการธุรกิจตอบรับที่ธนาคารได้ส่งมาพร้อมหนังสือ
บอกกล่าวนัดประชุม

● การออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียง

ประธานกรรมการธนาคารหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย จะแจ้งวิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง
ให้ที่ประชุมทราบก่อนเข้าสู่วาระการประชุม

1. การออกเสียงลงคะแนน

- ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
- การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ประธานฯ จะสอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือ
ดออกเสียงและขอให้ยกมือขึ้น
 - ❖ หากมีผู้ถือหุ้นคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือดออกเสียง ให้ผู้ถือหุ้นบันทึกการลงมติคัดค้าน ไม่เห็นด้วยหรือด
ออกเสียงในบัตรลงคะแนนที่เจ้าหน้าที่ได้แจกให้ก่อนเข้าประชุม และประธานฯ จะให้เจ้าหน้าที่นำบัตร
ลงคะแนนของผู้ถือหุ้นที่คัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือดออกเสียงไปตรวจนับคะแนนเสียง และถือว่า
ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ยกมือในที่ประชุมมีมติให้อนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ
 - ❖ หากไม่มีผู้ถือหุ้นโดยยกมือคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือดออกเสียง ถือว่าที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์ให้อนุมัติ
ตามที่ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ
 - ❖ สำหรับวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ธนาคารจะเก็บบัตร
ลงคะแนนเสียงทั้งหมด ทั้งเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง
- สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนและออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์
ของผู้ถือหุ้นที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนั้น เมื่อผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเรียบร้อยแล้ว ธนาคารจะนำการออกเสียง
ลงคะแนนตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวไปบันทึกไว้ล่วงหน้า ทั้งนี้ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้รับมอบ
ฉันทะไม่ต้องกรอกบัตรลงคะแนนเสียงในที่ประชุมอีก และธนาคารจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวมารวมกับการออกเสียง
ลงคะแนนของผู้ถือหุ้นอื่นในที่ประชุมต่อไป

2. การนับผลการลงคะแนนเสียง

- ธนาคารใช้ระบบ Barcode ในการนับคะแนนเสียง
- การนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ธนาคารจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในที่ประชุมและของผู้ถือหุ้น
ที่มอบฉันทะซึ่งธนาคารบันทึกไว้ล่วงหน้าเมื่อผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม โดยแบ่งออกเป็น 3 ประเภทได้แก่
 - ❖ วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ธนาคารจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเฉพาะเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมีสิทธิออกเสียงที่ออกเสียงเห็นด้วย
และไม่เห็นด้วยเท่านั้น แต่ไม่นับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียง

- ◆ วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ธนาคารจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ที่ออกเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง
- ◆ วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ธนาคารจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุม ที่ออกเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

- การออกเสียงในแต่ละวาระดังต่อไปนี้ ธนาคารจะถือว่าเป็น “บัตรเสียและไม่นับเป็นคะแนนเสียง”

ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง

- ◆ บัตรลงคะแนนไม่ได้ระบุการออกเสียงไว้
- ◆ บัตรลงคะแนนที่มีการออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้นมากกว่า 1 ประเภท
- ◆ บัตรลงคะแนนที่มีการขีดฆ่าและไม่มียลายมือชื่อกำกับ

ผู้รับมอบฉันทะ

- ◆ กรณีผู้มอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะ และมีการแก้ไขประเภทการออกเสียงโดยไม่ลงลายมือชื่อของผู้มอบฉันทะลงนามกำกับ
- ◆ กรณีผู้มอบฉันทะไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะโดยกำหนดให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนให้ และ
 - บัตรลงคะแนนไม่ได้ระบุการออกเสียงไว้
 - บัตรลงคะแนนที่มีการขีดฆ่าและไม่มียลายมือชื่อกำกับ
 - บัตรลงคะแนนที่มีการออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้นมากกว่า 1 ประเภท (ยกเว้นกรณี Custodian)
 - จำนวนเสียงที่ออกเสียงลงคะแนนในบัตรลงคะแนนมากกว่าจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง (กรณี Custodian)

- หลังจากการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระสิ้นสุดลง ประธานฯ หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจะประกาศให้ที่ประชุมทราบผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ว่ามีจำนวนเสียงอย่างละเท่าใด และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละเท่าใดของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- เมื่อประกาศผลการลงคะแนนเสียงในวาระใดแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

หากผู้เข้าร่วมประชุมประสงค์จะออกจากห้องประชุมโดยออกเสียงลงคะแนนไว้ล่วงหน้า โปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ธนาคาร เว้นแต่ประสงค์จะให้ถือว่าออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย

1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ
กรรมการธนาคารผู้รับมอบฉันทะ



อายุ	:	70 ปี
สัญชาติ	:	ไทย
ที่อยู่	:	187 ดิ แอสคอร์ท ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
ประเภทกรรมการธนาคาร	:	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
การศึกษา	:	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, Northeastern University, U.S.A. - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์, Boston University, U.S.A.
การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	:	- Role of the Chairman Program (RCP)
ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)	:	
เม.ย. 2549 – ม.ค. 2550	กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
2538 – ม.ค. 2554	ประธานกรรมการ	บมจ. อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต
ตำแหน่งปัจจุบันในธนาคาร	:	
ม.ค. 2550 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	
ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น	:	
ก.ย. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร่ อินเตอร์เนชั่นแนล
พ.ย. 2549 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง
2546 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บมจ. อีสเทอร์น สตาร์ เรียวเอสเตท
2542 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล (เดิมชื่อ บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย)
2526 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ
การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น	:	ไม่มี
ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร	:	
การมีส่วนได้เสียในวาระต่าง ๆ	:	ไม่มี

2. นายการุณ กิตติสถาพร

กรรมการธนาคารผู้รับมอบฉันทะ



อายุ : 64 ปี

สัญชาติ : ไทย

ที่อยู่ : 96/1 ซอยสันนิบาตเทศบาล แขวงจันทระเกษม เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

ประเภทกรรมการธนาคาร : กรรมการอิสระ

การศึกษา : - MA. (การค้าระหว่างประเทศ) Syracuse University, N.Y., U.S.A. (ทุน USAID)
- BCA., Victoria University of Wellington, New Zealand (ทุน Colombo Plan)
- ปรบ. รุ่นที่ 8 (วปรบ. 388)
- ประกาศนียบัตร GATT Commercial Policy Course, Geneva

การอบรมหลักสูตรของ
สมาคมส่งเสริมสถาบัน
กรรมการบริษัทไทย (IOD) : - Director Certification Program (DCP)
- Role of the Compensation Committee (RCC)
- Audit Committee Program (ACP)
- Financial Statements for Directors (FSD)
- Financial Institutions Governance Program (FGP)
- Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR)

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

ม.ค. 2551 – ก.พ. 2554	กรรมการ	คณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ
พ.ย. 2552 – ก.พ. 2554 และ	กรรมการ	คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
พ.ย. 2544 – ก.ย. 2550		
ต.ค. 2549 – มี.ค. 2551	สมาชิก	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
ธ.ค. 2546 – ก.พ. 2551	กรรมการ	ธนาคารแห่งประเทศไทย
พ.ย. 2544 – ก.ย. 2550	ปลัดกระทรวง	กระทรวงพาณิชย์

ตำแหน่งปัจจุบันในธนาคาร :

เม.ย. 2551 – ปัจจุบัน : กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น :

ม.ค. 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา
เม.ย. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
ก.พ. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บมจ. น้ำตาลขอนแก่น
พ.ย. 2551 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. สหมิตรเครื่องกล
พ.ค. 2551 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	ศูนย์ส่งเสริมศิลปาชีพระหว่างประเทศ (องค์การมหาชน)
ต.ค. 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัย
พ.ย. 2549 – ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการกฤษฎีกา

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น : ไม่มี
ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร

การมีส่วนได้เสียในวาระต่าง ๆ : ไม่มี

3. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์

กรรมการธนาคารผู้รับมอบฉันทะ



อายุ	:	63 ปี
สัญชาติ	:	ไทย
ที่อยู่	:	64/66 ซอยสุขุมวิท 11 (ไชนยศ) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110
ประเภทกรรมการธนาคาร	:	กรรมการอิสระ
การศึกษา	:	- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ Adams State College, Colorado, U.S.A. - Executive Development Program, Princeton University, U.S.A.
การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	:	- Director Certification Program (DCP) - Audit Committee Program (ACP) - Role of the Compensation Committee Program (RCC)
ประสบการณ์ทำงาน (ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง)	:	
2548 – 2550	กรรมการ	บมจ. บลิส-เทล
	ประธานกรรมการตรวจสอบ	
ตำแหน่งปัจจุบันในธนาคาร	:	
ก.พ. 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
2542 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
2541 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น	:	
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. ทีปโก้ฟู้ดส์ (ประเทศไทย)
	กรรมการตรวจสอบ	
การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น	:	ไม่มี
ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร	:	
การมีส่วนได้เสียในวาระต่าง ๆ	:	ไม่มี

หมวดที่ 3 การโอนหุ้น

ข้อ 13. ในระหว่างระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนดก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง บริษัทจะงดรับลงทะเบียนการโอนหุ้นก็ได้ โดยประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบ ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของบริษัททุกแห่งไม่น้อยกว่าระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด ก่อนวันเริ่มรับลงทะเบียนการโอนหุ้น

หมวดที่ 4 กรรมการ

ข้อ 14. บริษัทมีกรรมการคนหนึ่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

ข้อ 15. กรรมการต้องเป็นบุคคลธรรมดา และ

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

ข้อ 16. กรรมการนั้นให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
- (2) ในการเลือกตั้งกรรมการอาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคน 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 ให้กรรมการคนใดอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง 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 ซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอน หรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นให้ได้รับเบี้ยเลี้ยง และสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท

ความในวรรคหนึ่งไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท

หมวดที่ 6 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 28. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

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. ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น แต่จะมอบฉันทะให้บุคคลซึ่งบรรลุนิติภาวะแล้วบุคคลใดบุคคลหนึ่ง เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนก็ได้ การมอบฉันทะต้องทำเป็นหนังสือตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะกับผู้รับมอบฉันทะ โดยให้ยื่นหนังสือมอบฉันทะต่อประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

ข้อ 33. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด ทั้งนี้ แล้วแต่จำนวนใดจะน้อยกว่า และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม เว้นแต่จะมีกฎหมายกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใดเมื่อล่วงเวลาล่วงไปแล้วถึง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุม ตามที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่ง หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอการประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 34. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานที่ประชุม

ข้อ 35. ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัท ว่าด้วยการประชุม ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

ข้อ 36. เว้นแต่ในกรณีที่ข้อบังคับนี้ หรือกฎหมายกำหนดบังคับไว้เป็นอย่างอื่น การวินิจฉัยชี้ขาดหรือการลงมติ ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ในการออกเสียงลงคะแนนให้นับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นคนนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนด้วยในเรื่องนั้น นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดได้ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนดโดยไม่ได้รับยกเว้นตามกฎหมาย ผู้ถือหุ้นรายนั้นจะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมของผู้ถือหุ้นได้เพียงตามจำนวนหุ้นในส่วนที่ไม่เกินจำนวนที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น

หมวดที่ 7 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 37. รอบปีบัญชีของบริษัท เริ่มต้นในวันที่ 1 มกราคมและสิ้นสุดลงในวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี

ข้อ 39. ให้บริษัททำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน พร้อมกับจัดทำให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและรับรองปีละ 2 ครั้ง ครั้งแรกสำหรับงวด 6 เดือนแรกของปี สิ้นสุดเพียงวันที่ 30 มิถุนายน และครั้งที่สองสำหรับงวด 6 เดือนหลังของปี สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม

งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรอง แล้ว ให้คณะกรรมการนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ข้อ 40. คณะกรรมการต้องจัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้ให้ผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือนัดประชุมสามัญประจำปี

(1) สำเนางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว พร้อมทั้งรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี

(2) รายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ข้อ 41. ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ เงินกำไรส่วนที่เหลือ คณะกรรมการจะจัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ก็ได้ตามแต่จะเห็นสมควร โดยต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลนั้นให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติ 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 และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินการของบริษัทได้

ข้อ 46. ผู้สอบบัญชีมีสิทธิทำคำชี้แจงเป็นหนังสือเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุลบัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัทเพื่อชี้แจงการตรวจสอบบัญชีต่อผู้ถือหุ้น โดยให้บริษัทจัดส่งรายงานและเอกสารของบริษัทที่ผู้ถือหุ้นจะพึงได้รับในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนั้นแก่ผู้สอบบัญชีด้วย

ข้อ 47. บริษัทต้องจัดส่งรายงานประจำปี พร้อมกับสำเนางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแล้ว และสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเฉพาะที่เกี่ยวกับการอนุมัติงบดุล การจัดสรรกำไรและการแบ่งเงินปันผล โดยผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัทลงลายมือชื่อรับรองว่าถูกต้องไปยังนายทะเบียน สำหรับงบดุลนั้นบริษัทต้องโฆษณาให้ประชาชนทราบทางหนังสือพิมพ์ มีกำหนดเวลาอย่างน้อย 1 วันด้วย ทั้งนี้ ภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ

แบบฟอร์มขอรับรายงานประจำปี 2554 แบบรูปเล่ม

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ธนาคารขอเรียนให้ท่านทราบว่า ท่านผู้ถือหุ้นสามารถรับรายงานประจำปี 2554 แบบรูปเล่มได้ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100 ณ สถานที่จัดประชุม ในกรณีที่ท่านมิได้มาร่วมประชุม และประสงค์จะขอรับรายงานประจำปีดังกล่าว กรุณารอรายละเอียดด้านล่าง และส่งกลับไปยังเลขานุการธนาคาร โดยวิธีใดวิธีหนึ่งดังนี้ เพื่อที่ธนาคารจะได้จัดส่งรายงานประจำปีให้ท่านทางไปรษณีย์ต่อไป

- แนบพร้อมหนังสือมอบฉันทะและใส่ซองบริการไปรษณีย์ธุรกิจตอบรับที่ได้ส่งมาพร้อมนี้
- ส่งทางโทรสารหมายเลข 0-2683-1460
- ส่งทาง e-mail address : shareholder@krungsri.com

ข้าพเจ้าชื่อ (ตัวบรรจง)

ประสงค์จะขอรับรายงานประจำปี 2554 แบบรูปเล่ม จำนวน 1 เล่ม โปรดเลือกเพียงภาษาเดียว

☐ ฉบับภาษาไทย

☐ ฉบับภาษาอังกฤษ

ที่อยู่ เลขที่ หมู่ที่ ซอย

หมู่บ้าน ถนน

ตำบล/แขวง อำเภอ/เขต

จังหวัด รหัสไปรษณีย์

เบอร์โทรศัพท์ที่สามารถติดต่อได้

e-mail address :



ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100



