



krungsri
กรุงศรี

หนังสือบอกกล่าว นัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 101

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
วันพุธที่ 10 เมษายน 2556 เวลา 14.00 น.

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

สารบัญ

หน้า

☐ เอกสารประกอบวาระ

- สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2555 (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 1) 1
- ข้อมูลการจัดสรรผลการดำเนินงาน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และการจ่ายเงินปันผล (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 6) 17
- รายนามและประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง
แทนกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ
และ नियมกรรมการอิสระ (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 7) 19
- ข้อมูลค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2556 (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 8) 29
- รายนามผู้สอบบัญชีและรายละเอียดของการกำหนดค่าสอบบัญชี (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 9) 30

☐ เอกสารประกอบการเข้าร่วมประชุม

- หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ฉบับพิมพ์ Barcode (ตามแนบ)
- ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม 32
- ตัวอย่างการกรอกหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. 36
- ข้อมูลของกรรมการธนาคารที่ธนาคารเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ 37
- ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุม 41
- ขั้นตอนการลงทะเบียนสำหรับการเข้าร่วมประชุม ปกหลังด้านใน
- แผนที่สถานที่จัดประชุม ปกหลังด้านนอก

ติดต่อสอบถามได้ที่

ฝ่ายเลขานุการธนาคาร

โทรศัพท์ 0-2296-4438 หรือ 0-2229-4455 โทรสาร 0-2683-1460

E-mail : shareholder@krungsri.com

ที่ ลธ. (ล) 32/2556

19 มีนาคม 2556

เรื่อง หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2556 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2556 ได้มีมติให้กำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101 ในวันพุธที่ 10 เมษายน 2556 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุม อเนกประสงค์ ชั้น 9 อาคารสำนักงานใหญ่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม (Record Date) ในวันพุธที่ 13 มีนาคม 2556 และรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 14 มีนาคม 2556 และมีระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้.-

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2555

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 100 ซึ่งได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2555 แล้วเสร็จ และได้ส่งให้หน่วยงานของทางราชการที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งได้เผยแพร่ทาง www.krungsri.com ด้วย (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 1)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล รายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่างๆ ของธนาคารในรอบปี 2555 ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่างๆ ของธนาคารในรอบปี 2555

วาระที่ 3 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555

ข้อเท็จจริงและเหตุผล จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท หรือเท่ากับร้อยละ 85.41 ของกำไรสุทธิของธนาคาร หรือร้อยละ 34.08 ของงบการเงินรวม โดยจ่ายแล้วเมื่อวันที่ 20 กันยายน 2555

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรให้รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

วาระที่ 4 รับทราบแผนการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ของบริษัท ออยุธยาคาร์ด เซอร์วิส เซล จำกัด ไปยังบริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2552 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2552 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารรับโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ของบริษัท ออยุธยาคาร์ด เซอร์วิส เซล จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล โดยธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2555 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2555 เห็นว่า ในช่วงเวลาที่ผ่านมามีธนาคารและกลุ่มกรุงศรีมีการปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ โดยรวมบริษัทที่ประกอบธุรกิจประเภทเดียวกันเข้าไว้ด้วยกัน ประกอบกับการดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตมีรูปแบบที่เปลี่ยนแปลงไปและมีสภาพการแข่งขันสูง เมื่อคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่จะเกิดแก่ธนาคารและผู้ถือหุ้นของธนาคารแล้ว จึงมีมติอนุมัติให้ปรับแผนการ

ดำเนินการ โดยให้บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เป็นผู้พิจารณาเข้ารับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทอยุธยาคาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด แทนธนาคารต่อไป

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบการปรับเปลี่ยนแผนการดำเนินการเกี่ยวกับการโอนกิจการของบริษัทอยุธยาคาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด ดังกล่าวข้างต้น

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติงบประมาณฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคารประจำปี 2555 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

ข้อเท็จจริงและเหตุผล งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารประจำปี 2555 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้าที่ 174 - 259 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101 โดยสรุปภาพรวมเป็นดังนี้

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	1,071,965,495	986,466,735
หนี้สินรวม	958,479,381	891,209,949
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	113,486,114	95,256,786
รายได้รวม	89,573,665	55,949,125
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	14,625,331	6,496,307
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.41	1.07

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติงบประมาณฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารประจำปี 2555 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติการจัดสรรผลการดำเนินงานสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และการจ่ายเงินปันผล

ข้อเท็จจริงและเหตุผล จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวมเป็นจำนวนเงิน 14,668,639,179.56 บาท ซึ่งธนาคารมีหน้าที่ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามที่กฎหมายกำหนด และเมื่อผลการดำเนินงานประจำปี 2555 ปรากฏกำไรธนาคารจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

สรุปการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองและการจ่ายเงินปันผล เป็นดังนี้

หน่วย : บาท

รายการ	จำนวน
เงินปันผลระหว่างกาล งวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 จำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท	2,429,657,498.80
ทุนสำรองตามกฎหมาย (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี)	325,000,000.00
เงินปันผลงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท	2,429,657,498.80

อนึ่ง เงินปันผลที่จ่ายครั้งนี้ เป็นการจ่ายจากกำไรที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 23 ซึ่งผู้ถือหุ้นประเภทบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีคืนได้เท่ากับเงินปันผลคูณด้วยสิบสามส่วนเจ็ดสิบเจ็ด ตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร

ตารางเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา เป็นดังนี้

หน่วย : บาท : หุ้น

ปี	เงินปันผลระหว่างกาลงวดหนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	เงินปันผลงวดหนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	เงินปันผลรวม
2555 (ปีที่เสนอ)	0.40 จ่ายแล้วเมื่อวันที่ 20 ก.ย. 2555	0.40 จะจ่ายในวันที่ 7 พ.ค. 2556	0.80
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

(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาวันที่ 6)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลการดำเนินงานของธนาคาร สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรอง และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ดังกล่าว ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันจันทร์ที่ 22 เมษายน 2556 และรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันอังคารที่ 23 เมษายน 2556 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันอังคารที่ 7 พฤษภาคม 2556

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เนื่องจากมีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101 จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นางสาวพจณี ธนวานิช (กรรมการอิสระ)
2. นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
3. นายชาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
4. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจึงได้ดำเนินการตามกระบวนการในการสรรหาที่กำหนดไว้ ทำการพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมในการเป็นกรรมการธนาคารโดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งการอุทิศเวลาและการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารที่ผ่านมาและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่งจำนวน 4 ท่าน ได้แก่ นางสาวพจณี ธนวานิช (กรรมการอิสระ) นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายชาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ทั้งนี้ นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนซึ่งเป็นกรรมการที่มีส่วนได้เสีย ไม่ได้ร่วมพิจารณาในเรื่องนี้

(ข้อมูลโดยสรุปของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง ปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาวันที่ 7)

ความเห็นคณะกรรมการ โดยกรรมการธนาคารที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งนางสาวพจณี ธนวานิช (กรรมการอิสระ) นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายชาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งข้างต้นได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการธนาคาร ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย โดยให้คงอัตราเดิมที่เคยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 100 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2555 ทั้งนี้ ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 101 มีมติอนุมัติ (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 8)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) และค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 2556 ตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอ

วาระที่ 9 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2556 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่เห็นว่าเหมาะสมแล้วและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม ดังนี้

ผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้ง	สำหรับการสอบบัญชีของ	จำนวนเงิน (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือ ภาษีอื่น ๆ และค่าใช้จ่ายอื่น)
บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย 1) นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือ 2) นายนิติ จິงนิจนรินทร์ และ/หรือ 3) นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ	1) ธนาคาร รวมสาขาหมู่เกาะเคย์แมน 2) บริษัทในเครือรวม 18 บริษัท	25,266,400 บาท (เพิ่มขึ้น 70,000 บาท หรือ ร้อยละ 0.3)
บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ จำกัด (ฮ่องกง)	สาขาฮ่องกง	373,257 เหรียญฮ่องกง (เพิ่มขึ้น 105,457 เหรียญฮ่องกง หรือ ร้อยละ 39.4 เนื่องจากการ เพิ่มการจัดทำรายงานการเงิน ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่ง ประเทศไทย)
บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส (ลาว) จำกัด	1) สาขาเวียงจันทน์ 2) สาขาสะหวันนะเขต	33,700 เหรียญสหรัฐ (เพิ่มขึ้น 19,800 เหรียญสหรัฐ หรือ ร้อยละ 142.4 เนื่องจากการ จัดทำรายงานการเงินเพิ่มเติม ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่ง สาธารณรัฐประชาธิปไตย ประชาชนลาว)

(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 9)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารรวมสาขาในต่างประเทศ และบริษัทในเครือรวม 18 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2556 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเสนอ

วาระที่ 10 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ หากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นด้วยตนเอง ท่านสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการธนาคารเป็นผู้เข้าร่วมประชุมแทนได้ โดยดำเนินการตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 101 หัวข้อ “ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น”

อนึ่ง ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2555 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2555 ธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ และส่งคำถามเกี่ยวกับธนาคารที่ต้องการให้ตอบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการล่วงหน้าตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุม หรือเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ หรือส่งคำถามล่วงหน้าแต่อย่างใด

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)



(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)

เลขานุการธนาคาร

โดยคำสั่งคณะกรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100
วันที่ 24 เมษายน 2555

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

นายวิระพันธุ์	ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นางธิดารัตน์	เศรษฐวรวิจิตร	เลขานุการธนาคาร	เป็นผู้จัดรายงานการประชุม

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ณ เวลานั้น มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนรวม 1,665 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 4,519,820,053 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 74.4108 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ก่อนที่จะเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 12 คน มาร่วมประชุม 11 คน ไม่เข้าประชุม 1 คน โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 ท่าน

- (1) นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ
- (2) นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์
- (3) นายพงศ์พันธ์ เดชะคุปต์
- (4) นายชาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง
- (5) นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล

• กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

กรรมการอิสระ 4 ท่าน (ไม่ได้เข้าร่วมประชุม 1 ท่าน ได้แก่ นายสุรัช พุกษ์บำรุง ประธานกรรมการตรวจสอบ)

- (6) นายการุณ กิตติสถาพร
- (7) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์
- (8) นางสาวพจณี ธนวานิช
- (9) นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์
- (10) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน
- (11) นายพรสรวง ตูจินดา

• ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

• กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

• กรรมการตรวจสอบ

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน

- (9) นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์
- (10) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน
- (11) นายพรสรวง ตูจินดา

• ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

• ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และ

รักษาการประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารการเงิน

• ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้าน Transformation

สำหรับกรรมการ 1 ท่านที่ไม่เข้าร่วมประชุม คือ นายสุรัช พุกษ์บำรุง ซึ่งตามนโยบายของธนาคารครบวาระและครบเกษียณอายุ 72 ปี ประธานฯ ใคร่ขออนุญาตที่ประชุมบันทึกในรายงานการประชุมด้วยว่า ธนาคารขอขอบคุณนายสุรัช พุกษ์บำรุง ที่ได้อุทิศเวลา ใช้ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ของท่าน ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถและให้ผลงานข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์มากแก่ธนาคาร ทั้งในฐานะกรรมการอิสระ และในฐานะที่ท่านดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบด้วย

จากนั้น ประธานฯ ได้แนะนำผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ดังนี้

- (1) นางสาวภาวณา เนียมมลาย
- (2) นายชูตารโก (แดน) ฮาร์โซโน
- (3) นายฟิลิป เชียง ของ แทน
- (4) นางวรรณุช เดชะโกศยะ
- (5) นางวรรณา ธรรมศิริทรัพย์
- (6) นายภูมิชาย วัชรพงศ์
- (7) นางสาวอนุดตรา พานโพธิ์ทอง

• ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย

• ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาด และ Cross Sell

• ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านสินเชื่อลูกค้าบุคคล

• ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

• ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ

• Senior Banker

• ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล

- | | |
|---|---|
| (8) นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนี่ยน
คิสซุมันการัม | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง |
| (9) นายชาลี มาดาน | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ |
| (10) นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านผลิตภัณฑ์ลูกค้าองค์กร และ
ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME |
| (11) นายพงษ์อนันต์ ธนัติไตร | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย |
| (12) นางสาวพรพรณิศา หาญนรเศรษฐ์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ |

นอกจากนี้ยังได้แนะนำ ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2554 จากบริษัท ดีลรอยท์ พูซ โธมัส ไซยศ สอบบัญชี จำกัด และผู้แทนจากบริษัท นอร์ตัน โรส (ไทยแลนด์) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่ปรึกษากฎหมายทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) เพื่อดูแลให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

ต่อมา ประธานฯ ได้ขอให้เลขานุการธนาคารแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง ตามที่ระบุไว้ในหน้า 18-19 ของเอกสารในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม กล่าวโดยสรุปคือ

- ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
- ในแต่ละวาระจะเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะที่งดออกเสียงหรือไม่เห็นด้วย ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ จะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง
- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้มอบบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ จะนับเป็นส่วนหนึ่งของคะแนนเสียงเห็นด้วย
- สำหรับผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะและระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนแต่ละวาระไว้ ธนาคารได้นำคะแนนดังกล่าวบันทึกรวมไว้ในระบบแล้ว และจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวมารวมกับการออกเสียงลงคะแนนวาระนั้น ๆ ของผู้ถือหุ้นอื่นในที่ประชุมต่อไป
- เมื่อประกาศผลการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่ได้กำหนดไว้ โดยมีเนื้อหารายละเอียดปรากฏอยู่ในสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าแล้ว แต่เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่ละวาระ จึงให้เลขานุการธนาคารสรุปเนื้อหาโดยย่อให้ด้วย

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2555

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2555 ได้จัดประชุมเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2555 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 ซึ่งได้บันทึกไว้อย่างถูกต้องแล้ว

ภายหลังจากที่เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติรับรอง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2555 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,520,122,155	99.99
(2) ไม่เห็นด้วย	2,200	0.01
(3)งดออกเสียง	89,000	-
(4) บั้ตรเสีย	-	-
รวม	4,520,213,355	100.00

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า รายงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2554 ซึ่งปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2554 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100 และสำหรับรายงานประจำปีแบบเป็นรูปเล่ม ผู้ถือหุ้นสามารถขอรับได้ที่ด้านหน้าห้องประชุม

นอกจากนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ร่วมกับประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินได้สรุปผลการดำเนินงานและข้อมูลทางการเงินที่สำคัญให้ที่ประชุมได้รับทราบด้วย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้รายงานให้ที่ประชุมรับทราบสรุปผลประกอบการปี 2554 และเป้าหมายปี 2555 ของกรุงศรีกรุ๊ป โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554 ธนาคารเป็นธนาคารใหญ่ อันดับ 5 ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย เมื่อพิจารณาจากด้านสินทรัพย์ เงินให้สินเชื่อ และเงินฝาก ในขณะที่กรุงศรีกรุ๊ปมีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดเป็นอันดับ 16 ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับโครงสร้างสินเชื่อนั้น มีสัดส่วนของสินเชื่อรายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 45 ในขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่มีสัดส่วนร้อยละ 27 และร้อยละ 28 ตามลำดับ

สรุปผลประกอบการและฐานะทางการเงินของกรุงศรีกรุ๊ปที่สำคัญในปี 2554 มีดังนี้

- สินทรัพย์เติบโตร้อยละ 9
- สินเชื่อเติบโตร้อยละ 10.9
- การเติบโตของเงินทุน (เงินฝาก, ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้) เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.3
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 ท่ามกลางภาวะหยุดชะงักของธุรกิจบัตรเครดิต 4/2554
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) ยังคงแข็งแกร่งอยู่ที่ระดับร้อยละ 4.5
- สินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงร้อยละ 23 และอยู่ที่ร้อยละ 3.7 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด
- กำไรสุทธิมีจำนวน 9.3 พันล้านบาท
- อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) อยู่ที่ร้อยละ 12.2
- เงินปันผลต่อหุ้น 0.70 บาท โดยมีอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 45.9 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2554

สำหรับในปี 2555 กรุงศรีกรุ๊ปมีเป้าหมายในการเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพร้อยละ 11 และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 4.4 รวมทั้งเป้าหมายการลดสินเชื่อด้วยคุณภาพมาอยู่ที่ระดับ 27.- พันล้านบาท

ประธานฯ กล่าวว่า หากพิจารณาโดยรวมจะเห็นได้ว่า ธนาคารมีความก้าวหน้าและพัฒนาเติบโตในทุกๆ ด้านอย่างเป็นรูปธรรม แม้ในสภาวะการแข่งขันที่รุนแรงและมีแนวโน้มรุนแรงเพิ่มมากขึ้นเรื่อยๆ ซึ่งปัจจัยที่สำคัญของความก้าวหน้ามาจากความแข็งแกร่งและการทุ่มเทอย่างเต็มกำลังของทีมผู้บริหารของธนาคารภายใต้การบริหารจัดการด้วยความระมัดระวังรอบคอบ เนื่องจากการเติบโตในปี 2554 ที่ผ่านมามีเป็นสัญญาณที่ดี และธนาคารมีความมุ่งมั่นและเชื่อมั่นว่าจะสามารถเติบโตเพิ่มขึ้นไปอีกในปี

กรรมการและประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ได้รายงานให้ที่ประชุมรับทราบว่า การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่มีผลบังคับใช้ในปี 2554 ได้ส่งผลกระทบต่อกำไรสุทธิของธนาคาร ดังนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 : การนำเสนองบการเงิน (หมายเหตุข้อ 8.36)

การจัดประเภทรายการทางบัญชีใหม่โดยไม่ส่งผลกระทบต่อกำไรสุทธิแต่อย่างใด ซึ่งมีรายการที่สำคัญกล่าวคือ 1) รายได้จากเงินปันผล ย้ายจากรายได้ออกเบี่ยสุทธิไปเป็นรายได้อื่น ๆ 2) เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ย้ายจากค่าใช้จ่ายจาก

การดำเนินงานไปเป็นรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ 3) ค่านายหน้าตัดจำหน่าย ย้ายจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิไปเป็นรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ส่งผลกระทบให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการลดลง ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปรับเพิ่มขึ้น

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 : ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (หมายเหตุข้อ 3.3)

การตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและรับรู้โดยตรงไปยังกำไรสะสมในงบแสดงฐานะการเงิน ส่งผลกระทบให้ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น และที่ส่วนของเจ้าของปรับเพิ่มขึ้น

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 : ผลประโยชน์พนักงาน (หมายเหตุข้อ 3.2)

การรับรู้ประมาณการหนี้สินของผลประโยชน์ของพนักงาน ส่งผลกระทบเพียงครั้งเดียว โดยทำให้ส่วนของเจ้าของลดลง ขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานปรับเพิ่มขึ้น

นอกจากนี้ ในปี 2554 มีรายการที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการเงินดังนี้

1. การปรับลดอัตราการจัดเก็บภาษีเงินได้นิติบุคคล (หมายเหตุข้อ 4)

การปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากอัตราร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ในปี 2555 และร้อยละ 20 ในปี 2556 เป็นต้นไป ส่งผลกระทบให้ทรัพย์สินรวม หนี้สินรวม ส่วนของเจ้าของรวม และกำไรสุทธิลดลงจำนวน 2,488.- ล้านบาท 1,033.- ล้านบาท 1,455.- ล้านบาท และ 2,118.- ล้านบาท ตามลำดับ

2. ผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัย (หมายเหตุข้อ 8.37)

กรุงเทพฯ ได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าและพนักงานที่ประสบอุทกภัย และขณะเดียวกันได้ตั้งสำรองพิเศษสำหรับลูกค้าที่ประสบอุทกภัย ซึ่งส่งผลกระทบให้สินทรัพย์สุทธิและกำไรสุทธิลดลงในจำนวนที่เท่ากันคือ 952.- ล้านบาท

ประธานฯ กล่าวสรุปว่า จากข้อมูลที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการและประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินได้นำเสนอนั้น สะท้อนให้เห็นว่า ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และการบริการทางการเงินอย่างครบวงจร ธนาคารได้บริหารจัดการและดำเนินงานด้วยความระมัดระวังรอบคอบ บนพื้นฐานของการอนุรักษ์นิยม อันจะนำมาซึ่งการเติบโตที่ยั่งยืนของธนาคารต่อไป

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2554

ภายหลังจากที่เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2554 ของคณะกรรมการธนาคารตามรายละเอียดที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (บัญชีกำไรขาดทุน) ของธนาคารประจำปี 2554 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า สำหรับงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารประจำปี 2554 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้าที่ 156 - 233 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100 โดยสรุปภาพรวมเป็นดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	947,797,347	886,822,905
หนี้สินรวม	845,101,752	794,271,396
ส่วนของเจ้าของรวม	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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติงบประมาณการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารประจำปี 2554 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

ภายหลังจากที่เลขาธิการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2553 สูงถึงประมาณ 1,000.- ล้านบาทนั้น โดยส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียมและบริการใด และจำนวนเท่าใด ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่งผลต่อค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการในส่วนใดบ้าง และจำนวนเท่าใด

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เพิ่มขึ้นเกิดจาก 2 ปัจจัยหลัก ได้แก่ การเติบโตของบริการด้านประกันภัยชนพัทธ ซึ่งปี 2554 เป็นปีที่ธนาคารทำสัญญาเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับบริษัทประกันภัยถึง 2 แห่ง และการเติบโตของบริการด้านบัตรเครดิตซึ่งทะลุเป้าหมายที่ธนาคารได้กำหนดไว้ ส่วนค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการที่เพิ่มขึ้นก็เป็นผลมาจากการเติบโตของบริการทั้ง 2 ด้านดังกล่าว

กรรมการและประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน กล่าวเสริมว่า จากงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอยู่ที่ประมาณ 13,838.- ล้านบาท ซึ่งปรับเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา โดยมีปัจจัยหลักจาก 1) บริการด้านประกันภัยชนพัทธซึ่งเติบโตอย่างมากในปี 2554 โดยมีรายได้ค่าบริการจากส่วนนี้จำนวนประมาณ 1,523.- ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11 และ 2) บริการด้านบัตรเครดิต โดยมีรายได้ค่าบริการจากส่วนนี้จำนวนประมาณ 2,641.- ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19 รวมแล้วคิดเป็นร้อยละ 30 สำหรับค่าใช้จ่ายทั้งหมดประมาณ 3,051.- ล้านบาท เป็นค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับบริการด้านบัตรเครดิตจำนวนประมาณ 1,534.- ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 50

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติงบประมาณการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (บัญชีกำไรขาดทุน) ของธนาคาร ประจำปี 2554 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,525,161,883	99.99
(2) ไม่เห็นด้วย	7,000	0.01
(3) งดออกเสียง	31,100	-
(4) บั้ตรเสีย	-	-
รวม	4,525,199,983	100.00

วาระที่ 4 พิจารณออนุมัติจัดสรรผลการดำเนินงานสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และการจ่ายเงินปันผล

เลขาธิการธนาคาร เสนอว่า จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารจากบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โฮมัทส ไชยศ สอบบัญชี จำกัด ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 9,303,762,009.11 บาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 1.53 บาท

โดยที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 116 บัญญัติไว้ว่า “บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้ จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อบังคับหรือกฎหมายอื่นกำหนดให้ต้องมีทุนสำรองมากกว่า นั้น” ดังนั้น ธนาคารจึงต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2554 ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

สำหรับการจ่ายเงินปันผล ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 115 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 41 ระบุว่าห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.สนส. 67/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบาย การจ่ายเงินปันผล และธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิของธนาคาร และบริษัทย่อย โดยให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณากำหนดตามความเหมาะสม ดังนั้น เมื่อผลการดำเนินงานประจำปี 2554 ปรากฏกำไร ธนาคารจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลการดำเนินงานของธนาคาร สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 303,000,000 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำปีงวดการบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,125,950,311.45 บาท โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.70 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 45.70 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2554 ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคาร แห่งประเทศไทยและนโยบายจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยกำหนดรายชื่อกู้ยืมที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวัน พฤหัสบดีที่ 3 พฤษภาคม 2555 และให้รวบรวมรายชื่อกู้ยืมตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้ วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันศุกร์ที่ 4 พฤษภาคม 2555 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันอังคารที่ 22 พฤษภาคม 2555

ภายหลังจากที่เลขาธิการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม เกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เหตุใดอัตราเงินปันผลประจำปี 2553 และ 2554 ตามที่ระบุในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม หน้าที่ 2 จึงมีจำนวนเท่ากัน กล่าวคือ 0.35 บาทต่อหุ้น ทั้งที่ผลการดำเนินงานของปี 2554 มีผลกำไรที่สูงกว่าปี 2553

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า อัตราเงินปันผลดังกล่าว คือเงินปันผลงวดสุดท้ายของแต่ละปีซึ่งเป็นอัตราที่เท่ากัน คือ 0.35 บาทต่อหุ้น แต่หากพิจารณาอัตราการจ่ายเงินปันผลโดยรวมของทั้งปี ซึ่งรวมถึงการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล จะเห็นได้ว่า ในปี 2554 ธนาคารจ่ายเงินปันผลในอัตรา 0.70 บาท ซึ่งสูงกว่าปี 2553 ซึ่งจ่ายในอัตรา 0.57 บาท หรือสูงขึ้น 0.13 บาทต่อหุ้น หรือ เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 23

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า เพื่อให้มีความชัดเจนและความเข้าใจที่ถูกต้องตรงกัน ธนาคารอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลง ถ้อยคำที่ใช้ในตารางแสดงข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลที่ผ่านมา โดยระบุให้ชัดเจนว่า เป็นการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานของธนาคารในช่วงเวลาใด

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ และมอบหมายให้เลขาธิการธนาคาร ดำเนินการเปลี่ยนแปลงแก้ไขให้ชัดเจนต่อไป

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า อัตราส่วนสำหรับการจ่ายเงินปันผล (Payout Ratio) ของปี 2554 อยู่ที่เท่าใด

กรรมการและประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผลของปี 2554 คิด เป็นร้อยละ 45.7 ของงบการเงินรวม หรือร้อยละ 70.3 ของงบการเงินเฉพาะธนาคาร ปรับเพิ่มขึ้นจากปี 2553 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 39.4 ของงบการเงินรวม หรือร้อยละ 57.3 ของงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า หากพิจารณาตัวเลขอัตราส่วนการจ่ายเงินปันผลจากงบการเงินเฉพาะธนาคาร จะเห็น ว่า ยังคงต่ำอยู่ ธนาคารจะสามารถจ่ายเงินปันผลในอัตราที่สูงกว่าปัจจุบันได้หรือไม่

กรรมการและประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า หากพิจารณาจากนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ธนาคารสามารถจ่ายเงินปันผลในอัตราที่สูงกว่านี้ได้ โดยคณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้พิจารณากำหนดและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม ในการพิจารณาอัตราการจ่ายเงินปันผลแต่ละคราว คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณานับพื้นฐานว่า ภายหลังจากจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว ธนาคารยังต้องมีเงินทุนเพียงพอเพื่อใช้สนับสนุนการเติบโตของธนาคารต่อไป โดยสำหรับปี 2554 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ชี้แจงข้างต้นแล้วว่าธนาคารมีการเติบโตอย่างแข็งแกร่งและมีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่อง ซึ่งการเข้าซื้อธุรกิจลูกค้ารายย่อยของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิง คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ เป็นตัวอย่างหนึ่ง ที่ทำให้ธนาคารต้องสำรองเงินทุนไว้สำหรับการเติบโตดังกล่าวด้วย

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผลของปี 2554 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 70.3 ของงบการเงินเฉพาะของธนาคารจัดว่าเป็นอัตราที่ค่อนข้างสูง เนื่องจากธนาคารมีผลกำไรคงเหลือเพียงประมาณร้อยละ 30 สำหรับรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคต ประกอบกับภายใต้สภาวะการแข่งขันในตลาดสถาบันการเงินที่มีความรุนแรงเพิ่มมากขึ้นในปัจจุบัน ธนาคารอาจต้องใช้เงินทุนในการพัฒนาและขยายขอบเขตของบริการและธุรกิจเพิ่มมากขึ้นเพื่อรองรับความต้องการของลูกค้าให้ดียิ่งขึ้นต่อไป อย่างไรก็ตาม ธนาคารให้ความสำคัญต่อการตอบแทนผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ และมีความมุ่งมั่นที่จะรักษาไว้ซึ่งอัตราส่วนการจ่ายเงินปันผลที่ดีต่อไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติการจัดสรรผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งรวมถึงอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 303,000,000 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำปีงวดการบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 2,125,950,311.45 บาท โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.70 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 45.70 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2554 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 3 พฤษภาคม 2555 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันศุกร์ที่ 4 พฤษภาคม 2555 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันอังคารที่ 22 พฤษภาคม 2555 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,525,176,160	99.99
(2) ไม่เห็นด้วย	7,000	0.01
(3) งดออกเสียง	58,100	-
(4) บั้ตรเสีย	-	-
รวม	4,525,241,260	100.00

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ในการพิจารณาวาระที่ 5 ซึ่งเป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงได้อย่างเต็มที่ กรรมการที่ครบวาระและได้เสนอเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการในครั้งนี้ ได้แก่ นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์ นายพรสนอง ตูจินดา นายวิโรจน์ เศรษฐบุราโมทย์ จะออกจากห้องประชุมไปพักรอในห้องพักและจะได้เชิญกลับมาอีกครั้งหนึ่งเมื่อที่ประชุมได้ออกเสียงลงคะแนนแล้ว นอกจากนี้ ยังมีนายสุรัช พฤษชัยบำรุง ที่ครบวาระและครบเกษียณอายุ ซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมในวันนี้

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า เนื่องจากมีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100 จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
2. นายพรสอนง ตูจินดา (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
3. นายวิโรจน์ เศรษฐสุปราโมทย์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
4. นายสุรัชย์ พุกษ์บำรุง (กรรมการอิสระ)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจึงได้ดำเนินการตามกระบวนการในการสรรหาที่กำหนดไว้ทำการพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมในการเป็นกรรมการธนาคารโดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งการอุทิศเวลาและการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารที่ผ่านมาและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่งจำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายพรสอนง ตูจินดา (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) และนายวิโรจน์ เศรษฐสุปราโมทย์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานำเสนอชื่อ นายพงศอดุล กฤษณะราช ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนเหมาะสมและมีประสบการณ์ในงานที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคาร (กรรมการอิสระ) แทนนายสุรัชย์ พุกษ์บำรุง กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระและครบเกษียณอายุ ตามนโยบายของธนาคารซึ่งกำหนดแนวทางสำหรับการเกษียณอายุของกรรมการธนาคารไว้ที่การมีอายุครบ 72 ปี โดยสำหรับกรรมการที่มีอายุครบ 72 ปี หากยังดำรงตำแหน่งกรรมการให้ดำรงตำแหน่งต่อไปจนครบกำหนดวาระแล้วจึงเกษียณอายุ

(รายละเอียดประวัติกรรมการที่เสนอให้เลือกตั้งและปรากฏอยู่ในเอกสารประกอบการพิจารณาหน้า 3-11 ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100)

ทั้งนี้ ธนาคารได้ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2554 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2554 แต่ไม่ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อเข้ามายังธนาคาร

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการธนาคารโดยกรรมการธนาคารที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณาได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายพรสอนง ตูจินดา (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายวิโรจน์ เศรษฐสุปราโมทย์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง และพิจารณาเลือกตั้งนายพงศอดุล กฤษณะราช เข้าเป็นกรรมการธนาคาร (กรรมการอิสระ) แทนนายสุรัชย์ พุกษ์บำรุง (กรรมการอิสระ) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระและครบเกษียณอายุ โดยกรรมการธนาคารทั้ง 4 ท่านดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว

ภายหลังที่เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ประธานฯ ขออนุญาตหยิบยกผลการพิจารณาประเด็นที่ผู้ถือหุ้นได้ให้ข้อเสนอแนะไว้ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านมา เกี่ยวกับวิธีลงคะแนนออกเสียงเลือกตั้งกรรมการแบบ Cumulative Voting (วิธีลงคะแนนเสียงแบบแบ่งแยกเสียง) โดยได้ขอให้เลขานุการธนาคารเป็นผู้ชี้แจง

เลขานุการธนาคาร ชี้แจงว่า สำหรับวิธี Cumulative Voting (วิธีลงคะแนนเสียงแบบแบ่งแยกเสียง) นั้น ผู้ถือหุ้นสามารถใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเพื่อเลือกตั้งกรรมการคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ และสามารถแบ่งคะแนนเสียงให้แก่บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อท่านใดมากที่สุดเพียงใดก็ได้ อาทิ ผู้ถือหุ้นมีหุ้นจำนวน 250 หุ้น มีกรรมการที่จะเลือกตั้ง 4 ราย จะเท่ากับว่าผู้ถือหุ้นรายดังกล่าวมีเสียงจำนวน 1,000 เสียง ซึ่งผู้ถือหุ้นอาจแบ่งคะแนนเสียงให้กรรมการรายที่ 1, 2, 3 คนละ 200 เสียง และให้

กรรมการท่านที่ 4 จำนวน 400 เสียง หลังจากนั้นจะนำผลคะแนนของผู้ถือหุ้นทุกรายที่ได้ลงคะแนนเสียงมาคำนวณรวมกัน โดยบุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาจะเป็นผู้ที่ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการจนครบตามจำนวนกรรมการที่จะต้องมีการศึกษารายละเอียดและข้อมูลที่เกี่ยวข้องต่างๆ พบว่า วิธีการดังกล่าวจะต้องใช้เวลาในการดำเนินการค่อนข้างมาก และหากธนาคารจะนำมาปรับใช้ ต้องมีการแก้ไขข้อบังคับของธนาคารเสียก่อน ซึ่งการแก้ไขข้อบังคับนี้ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น อีกทั้งปัจจุบันมีบริษัทจดทะเบียนเกินกว่าร้อยละ 90 ที่ยังคงใช้วิธีลงคะแนนแบบหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง (One Share One Vote) ในวาระการเลือกตั้งกรรมการ

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า คณะกรรมการธนาคารได้นำข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ของผู้ถือหุ้นไปพิจารณาด้วยความละเอียดรอบคอบ และจากการศึกษาข้อดีข้อเสีย รวมทั้งแนวปฏิบัติทั่วไปตามที่เลขาธิการธนาคารได้เรียนชี้แจงข้างต้น มีความเห็นว่า วิธีการเดิมเป็นวิธีที่เหมาะสมและสะดวกมากกว่า จึงได้มีมติให้ยังคงใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียงต่อไป อย่างไรก็ตาม หากในอนาคต มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงแนวปฏิบัติทั่วไป หรือมีกฎหมายใหม่ที่กำหนดโดยหน่วยงานทางกฤษฎีกา กรรมการธนาคารจะนำประเด็นดังกล่าวนี้กลับมาพิจารณาอีกครั้งหนึ่ง

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามที่ระบุในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมว่า ธนาคารได้ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเป็นระยะเวลา 3 เดือนในการเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดนั้น อยากทราบว่า ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อจำเป็นต้องถือหุ้นในธนาคารด้วยหรือไม่ ต้องเป็นบุคคลที่มีชื่อเสียงในสังคม โดยเฉพาะในวงธุรกิจนี้หรือไม่ และจะต้องนำเสนอประวัติของบุคคลนั้นมาด้วยหรือไม่ อย่างไร

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อไม่จำเป็นต้องเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคาร หรือเป็นบุคคลที่มีชื่อเสียงในสังคมแต่อย่างใด คุณสมบัติที่สำคัญน่าจะอยู่ที่ว่า บุคคลผู้นั้นมีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และความเหมาะสม ที่จะเข้ามาปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารและสามารถสร้างสรรค์ประโยชน์ให้แก่ธนาคารได้หรือไม่ อย่างไรก็ดี เมื่อผ่านกระบวนการสรรหาแล้ว ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการธนาคารจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย

เลขาธิการธนาคารฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ตามหลักเกณฑ์จะมีการกำหนดจำนวนการถือหุ้นเฉพาะของผู้ถือหุ้นที่จะใช้สิทธิเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคาร โดยในการใช้สิทธิดังกล่าว จะมีรายละเอียด ขั้นตอน และเงื่อนไขต่างๆ ซึ่งรวมถึงการนำส่งข้อมูลประวัติส่วนตัว ประวัติการทำงาน และรายละเอียดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของผู้ที่จะถูกเสนอชื่อมาด้วย โดยผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ต่างๆ ของสถาบันที่กำกับดูแลธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่หลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร และได้แจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อทำการเผยแพร่ให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนได้รับทราบด้วยแล้ว

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า เหตุใดจึงไม่มีการกำหนดคุณสมบัติให้ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการต้องถือหุ้นของธนาคารด้วย เนื่องจากเห็นว่า น่าจะเป็นเรื่องที่ดี ทำให้ผู้ถือหุ้นอื่นเกิดความเชื่อมั่นและไม่ถือว่าเป็นเรื่องของความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า การไม่กำหนดให้ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการต้องถือหุ้นในธนาคารด้วยนั้น น่าจะเป็นเรื่องที่ดีและทำให้กรรมการมีความเป็นอิสระ ไม่ต้องกังวลว่าจะถูกมองว่ามีเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์เข้ามาเกี่ยวข้องหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเลือกตั้งนายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายพรสนอง ตูจินดา (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง และเลือกตั้งนายพงศ์อดุล กฤษณะราช เข้าเป็นกรรมการธนาคาร (กรรมการอิสระ) แทนนายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง (กรรมการอิสระ) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระและครบเกษียณอายุ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	4,521,133,735	99.91
(2) ไม่เห็นด้วย	4,089,418	0.09
(3) จดออกเสียง	70,923	-
(4) บัตรเสีย	2,200	-
รวม	4,525,296,276	100.00
2. นายพรสนอง ตูจินดา (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	4,521,149,332	99.91
(2) ไม่เห็นด้วย	4,096,444	0.09
(3) จดออกเสียง	48,300	-
(4) บัตรเสีย	2,200	-
รวม	4,525,296,276	100.00
3. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	4,521,470,484	99.92
(2) ไม่เห็นด้วย	3,805,292	0.08
(3) จดออกเสียง	18,300	-
(4) บัตรเสีย	2,200	-
รวม	4,525,296,276	100.00
4. นายพงศ์อดุล กฤษณะราช (กรรมการอิสระ)		
(1) เห็นด้วย	4,525,046,326	99.99
(2) ไม่เห็นด้วย	222,550	0.01
(3) จดออกเสียง	25,200	-
(4) บัตรเสีย	2,200	-
รวม	4,525,296,276	100.00

วาระที่ 6 พิจารณออนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการธนาคาร ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย โดยให้คงอัตราเดิมที่เคยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 99 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2554 กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคารตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติ 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.-

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
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. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน								
- ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	50,400.-	50,400.-	-	-	-	-	604,800.-	604,800.-
- กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คนละ	47,520.-	47,520.-	-	-	-	-	570,240.-	570,240.-

อนึ่ง ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 90 การอนุมัติวาระนี้ ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) และค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2555 ตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอ

ภายหลังจากที่เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2555 ในส่วนหมายเหตุที่แสดงไว้ เหตุใดกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหารของจีอี และเลขานุการคณะกรรมการ จึงไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร เช่น ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม ค่าบำเหน็จ โดยถ้าหากไม่ได้รับค่าตอบแทนดังกล่าวแล้ว จะได้รับค่าตอบแทนใด และจากงบประมาณเดียวกันหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ในส่วนกรรมการที่เป็นผู้บริหารของจีอี เป็นนโยบายของทางจีอีที่กำหนดไว้อย่างชัดเจนว่าผู้บริหารจากจีอีที่มาดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารจะได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนเพียงอย่างเดียว ซึ่งถือว่าเป็นนโยบายของกลุ่มบริษัทจีอีที่ปฏิบัติกันทั่วโลก

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ชี้แจงเพิ่มเติมว่า สำหรับกรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารและเลขานุการคณะกรรมการ จะได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนพนักงาน ซึ่งหักเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคารเช่นเดียวกันกับค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

กรรมการ (นายชาวีเอร์ฯ) กล่าวย้ำว่า กลุ่มจีอีมีการกำหนดนโยบายที่ชัดเจนและใช้กับบริษัทในกลุ่มจีอีทั่วโลกว่าผู้แทนของกลุ่มจีอีจะไม่ได้รับค่าตอบแทนจากองค์กรใดๆ ที่ได้รับมอบหมายให้ไปดำรงตำแหน่งกรรมการ

ผู้ถือหุ้น เสนอว่า นอกจากค่าตอบแทนต่างๆ ที่ให้แก่กรรมการตามที่ธนาคารได้นำเสนอข้างต้น ขอเสนอให้มีการจ่ายค่าตอบแทนในรูปของโบนัสสำหรับกรรมการเพื่อเป็นการสร้างแรงจูงใจที่ดีในการขับเคลื่อนธุรกิจของกรุงศรีให้เติบโตยิ่งขึ้นต่อไป

ประธานฯ กล่าวว่า เพียงผู้ถือหุ้นมีข้อเสนอเช่นนี้ก็ถือว่าเป็นแรงจูงใจที่สำคัญยิ่งสำหรับคณะกรรมการธนาคารแล้ว อย่างไรก็ตาม ทุกปีอัตราผลตอบแทนกรรมการที่มีการเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เป็นอัตราที่เสนออยู่บนพื้นฐานอัตราผลตอบแทนกรรมการบนพื้นฐานของความเหมาะสมและเป็นอัตราที่เทียบเท่าได้กับอัตราเฉลี่ยในตลาดแล้ว

ผู้ถือหุ้น เสนอเพิ่มเติมว่า กรรมการธนาคารที่เป็นผู้แทนจากจีอี ควรจะได้รับค่าตอบแทนกรรมการด้วยเช่นกัน นอกจากนี้ ค่าตอบแทนกรรมการน่าจะมีการปรับเพิ่มขึ้นตามการเติบโตของอุตสาหกรรม เนื่องจากที่ผ่านมากรรมการธนาคารได้ทุ่มเทปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ดีอย่างต่อเนื่อง และทำให้ผู้ถือหุ้นได้รับเงินปันผลในอัตราที่น่าพอใจ

ประธานฯ รับทราบและขอขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับข้อเสนอที่เป็นกำลังใจที่ดีสำหรับคณะกรรมการธนาคาร

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) รวมทั้งค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2555 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
(1) เห็นด้วย	4,525,224,651	99.99
(2) ไม่เห็นด้วย	21,100	-
(3) งดออกเสียง	57,646	0.01
(4) บั้ตรเสีย	-	-
รวม	4,525,303,397	100.00

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือ

เลขานุการธนาคารเสนอว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 120 ซึ่งบัญญัติว่า “ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้” และหนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.สนส. 62/2551 เรื่องหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน ซึ่งกำหนดว่า “ผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินต้องไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบสถาบันการเงินแห่งเดียวกันเกินกว่า 5 ปีติดต่อกัน จนถึงรอบปีบัญชีที่ขอความเห็นชอบ” คณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาร่วมกับสายงานการบัญชี ฝ่ายตรวจสอบ และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อของธนาคารแล้ว ได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือ ดังนี้

1. แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือนายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือนายนิติ จิณจิณรัตน์ และ/หรือนายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารรวมสาขาหมู่เกาะเคย์แมน บริษัทในเครือรวม 20 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2555 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าตรวจสอบบัญชีเป็นเงินจำนวนรวม 25,196,400.- บาท

2. แต่งตั้งบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส (ลาว) จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ และสาขาสหวันนะเขต ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ประจำปี 2555 โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 13,900.- เหรียญสหรัฐอเมริกาทันที เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว

3. แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสู จำกัด ประเทศฮ่องกง เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาส่งกั ประจำปี 2555 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 267,800.- เหรียญฮ่องกง หรือ 1,052,000.- บาท โดยประมาณ

ทั้งนี้ ราคาข้างต้นเป็นราคาไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีอื่น ๆ และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ

อนึ่ง ในการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคารดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาร่วมกับสายงานการบัญชี ฝ่ายตรวจสอบ และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อของธนาคารแล้วเห็นว่า ผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และอยู่ในแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ อีกทั้งไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคาร ประกอบกับอัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอเป็นราคาที่เหมาะสม

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารรวมสาขาในต่างประเทศ และบริษัทในเครือรวม 20 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2555 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเสนอ

ภายหลังจากที่เลขาธิการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถาม ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารว่า ความเป็นไปได้หรือไม่ที่จะทำการตรวจสอบงบการเงินของธนาคารให้แล้วเสร็จเร็วขึ้น โดยให้แล้วเสร็จภายใน 90 หรือ 60 วันนับแต่สิ้นรอบระยะเวลาบัญชี ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารสามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เร็วขึ้น

ผู้สอบบัญชีของธนาคาร ตอบชี้แจงว่า ปัจจุบันการตรวจสอบงบการเงินของธนาคารเป็นไปตามระยะเวลาที่หน่วยงานทางการกำหนด กล่าวคือ ภายใน 60 วันนับแต่สิ้นรอบระยะเวลาบัญชี ซึ่งรวมถึงการตรวจสอบบริษัทในเครือของธนาคารอีกกว่า 20 บริษัทด้วย อย่างไรก็ตาม ภายใน 21 วันหลังสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี ธนาคารจะมีการเผยแพร่ข้อมูลทางการเงิน (ก่อนตรวจสอบ) ผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบก่อน ซึ่งโดยส่วนใหญ่ข้อมูลดังกล่าวจะไม่มี ความแตกต่างจากงบการเงินฉบับตรวจสอบมากนัก

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้สอบบัญชีสำหรับคำชี้แจง และกล่าวเพิ่มเติมว่า การตรวจสอบงบการเงินและการจัดส่งงบการเงินของธนาคารในปัจจุบันเป็นไปตามกฎเกณฑ์และระยะเวลาที่หน่วยงานทางการกำหนด ซึ่งถือได้ว่าอยู่ในระยะเวลาที่เหมาะสม

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารรวมสาขาในต่างประเทศ และบริษัทในเครือ 20 บริษัท รวมทั้งกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2555 ตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,513,169,262	99.73
(2) ไม่เห็นด้วย	12,031,650	0.27
(3) งดออกเสียง	104,646	-
(4) บั้วรเสีย	-	-
รวม	4,525,305,558	100.00

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า ถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามและให้ข้อคิดเห็นในประเด็นต่างๆ ดังนี้

- 1) ธนาคารได้รับอนุมัติให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวงเงิน 300,000.- ล้านบาท ในอนาคตการออกและเสนอขายหุ้นกู้หน่วยงานทางการที่กำกับดูแลจะมีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมเช่นเดียวกับการออกตัวแลกเงินหรือไม่
- 2) ผลกระทบจากกฎหมายเกี่ยวกับการคุ้มครองเงินฝากเพียง 1 ล้านบาท จะมีผลบังคับใช้ในเดือนสิงหาคม 2555 และส่งผลกระทบต่อธนาคาร

3) การเตรียมความพร้อมเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) โดยในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา บริษัทในประเทศไทยเพื่อนบ้าน อาทิ สิงคโปร์ มาเลเซีย ได้เริ่มเข้ามาซื้อกิจการต่างๆ ในประเทศไทยหลายแห่ง รวมทั้งได้ขยายเครือข่ายไปยังประเทศเพื่อนบ้านอื่น อาทิ กัมพูชา ลาว เวียดนาม พม่า อยากทราบว่า กลุ่มจีอีซึ่งเป็นพันธมิตรของธนาคารมีวิสัยทัศน์ในเรื่องนี้อย่างไร และมีแผนรองรับการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) อย่างไร ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของแรงงาน การซื้อขายสินค้าและบริการ หรือเครือข่ายต่างๆ ที่จะขยายออกไป และได้เสนอแนะว่า จากประสบการณ์โดยส่วนตัว เห็นว่าประเทศเพื่อนบ้านหลายแห่ง อาทิ กัมพูชา ลาว พม่า มีความนิยมในการติดตามข่าวสาร ละครโทรทัศน์ และผลงานเพลง จากประเทศไทย ซึ่งน่าจะเป็นโอกาสที่ดีในด้านการประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์ของธนาคารผ่านสื่อดิจิทัลต่างๆ

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับข้อคิดเห็นที่สร้างสรรค์และชื่นชมวิสัยทัศน์ที่เฉียบคมของผู้ถือหุ้น และตอบชี้แจง ดังนี้.-

- 1) สำหรับการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการออกและเสนอขายหุ้นกู้ ขณะนี้ธนาคารอยู่ระหว่างรอความชัดเจนจากภาครัฐ แต่หากมีการเรียกเก็บ ธนาคารก็ไม่ได้มีความกังวลเนื่องจากเป็นสิ่งที่ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งต้องปฏิบัติตาม
- 2) สำหรับการคุ้มครองเงินฝากที่จะลดลงเหลือเพียง 1 ล้านบาทนั้น จะส่งผลให้ความมั่นคงของสถาบันการเงินเป็นปัจจัยสำคัญที่สุดในมุมมองของลูกค้าผู้ฝากเงิน ดังนั้น ที่ผ่านมธนาคารจึงพยายามที่จะก้าวไปข้างหน้าด้วยความมั่นคงและรอบคอบ หรือเรียกว่า การเติบโตอย่างสร้างสรรค์ (Constructive Growth) โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น รวมทั้งการดูแลผู้บริหารและพนักงานในระดับต่างๆ ให้เติบโตไปพร้อมกัน ซึ่งฐานะที่มั่นคงของธนาคารประกอบกับประสิทธิภาพในการทำงานของทีมผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร จะเป็นเครื่องมือในการเดินทางมุ่งสู่ความสำเร็จที่ยั่งยืนของธนาคารต่อไป การเติบโตของธนาคารอาจไม่ได้หวือหวา แต่มีความมั่นคง และมีความมุ่งมั่นให้เกิดผลิตภัณฑ์และบริการที่ลูกค้ารู้สึกได้ตามกลยุทธ์ของธนาคารที่ว่า “เรื่องเงิน เรื่องง่าย” หรือ “Make Life Simple” ดังสัญลักษณ์ใหม่ของธนาคาร ให้ได้มากที่สุดภายใต้การดำเนินงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย
- 3) สำหรับการเตรียมพร้อมเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) นั้น พลังสำคัญที่เป็นแรงขับเคลื่อนให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตและก้าวหน้า ก็คือ ทีมผู้บริหารของธนาคาร ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถในด้านต่างๆ และทุ่มเทอย่างเต็มที่กำลังพร้อมทั้งติดตามข่าวสารเกี่ยวกับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) อย่างสม่ำเสมอ ด้วยเหตุที่ปัจจุบันการดำเนินธุรกิจของธนาคารไม่ได้มุ่งเน้นเฉพาะผลกำไรเพียงอย่างเดียว แต่ยังให้ความสำคัญต่อการช่วยเหลือสังคมอีกด้วย อาทิ การออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อประเภท Micro Financing โดยเป็นการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการรายเล็ก หรือที่รู้จักในนาม “ศรีสวัสดิ์เงินดีดล” ซึ่งผลการดำเนินงานที่ผ่านมาพบว่าประสบความสำเร็จเป็นอย่างมาก โดยธนาคารจะได้ศึกษาโอกาสในการที่จะขยายเครือข่ายไปยังประเทศเพื่อนบ้าน

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามและให้ข้อคิดเห็นในประเด็นต่างๆ สรุปได้ ดังนี้

- 1) ในการเตรียมความพร้อมเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ธนาคารมีสาขาหรือเครือข่ายกับธนาคารในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้บ้างหรือไม่ ในขณะที่ธนาคารหลายแห่งมีความตื่นตัว บางแห่งเริ่มดำเนินกลยุทธ์ด้านการร่วมทุนกับบริษัทต่างชาติ
- 2) ปัจจุบันมีธนาคารหรือบริษัทหลายแห่งสามารถสร้างรายได้จากพื้นที่ที่ว่างอยู่ในสำนักงาน เช่น เปิดให้เช่าพื้นที่ในชั้นที่ไม่ได้ใช้งาน เพื่อเปิดเป็นร้านค้าแฟรนไชส์ หนังสือ เป็นต้น จึงเสนอแนะว่าการที่ธนาคารมีสาขาจำนวนมากทั่วประเทศ น่าจะสามารถสร้างรายได้ให้แก่ธนาคารผ่านช่องทางดังกล่าวได้อีกช่องทางหนึ่ง
- 3) ธนาคารมีนโยบายที่จะเปิดจุดบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Booth) รวมทั้งบริการโอนเงินด่วนระหว่างประเทศ (Western Union) ที่ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิหรือไม่ เนื่องจากเห็นวาระบบการโอนเงินด่วนระหว่างประเทศของธนาคารสามารถโอนเงินได้รวดเร็วมากกว่าระบบอื่น บริการดังกล่าวจึงน่าจะสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมให้แก่ธนาคารได้ดี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

1) การก่อตั้งประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) จะทำให้ตลาดในประเทศเพื่อนบ้านเปิดกว้างมากยิ่งขึ้น และจากการที่ธนาคารมีรากฐานที่แข็งแกร่งและเติบโตอย่างต่อเนื่องในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา ทำให้ธนาคารมีโอกาสที่ดีในการขยายธุรกิจไปยังประเทศเหล่านี้ ซึ่งแผนการดำเนินงานสำหรับ 5 ปีข้างหน้า ธนาคารอยู่ระหว่างการจัดทำและจะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาในเดือนพฤษภาคมนี้ ได้นำปัจจัยดังกล่าวเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งด้วยแล้ว

2) สำหรับสาขาของธนาคาร ซึ่งขณะนี้จำนวนประมาณ 600 แห่งทั่วประเทศ ธนาคารได้ประเมินความเหมาะสมของสถานที่ตั้งและการใช้ประโยชน์พื้นที่ของสาขาอย่างสม่ำเสมอเป็นรายสัปดาห์ โดยจะมีการปรับปรุงทั้งการเปิด ปิด และย้ายสาขา รวมทั้งการใช้พื้นที่สาขาให้เกิดประโยชน์สูงสุด ซึ่งปัจจุบันได้จัดเป็นศูนย์ธุรกิจกรุงศรี (Krungsri Business Centers) รวมทั้งได้ให้บริการในกรุงศรีกรุ๊ปเข้ามาให้บริการพื้นที่สาขาเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์หรือจัดกิจกรรมต่างๆ อาทิ บริษัท กรุงศรี แฟกเตอรี จำกัด และ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

3) สำหรับจุดบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Booth) ขณะนี้มีอยู่จำนวนทั้งสิ้นประมาณ 70 แห่ง โดยมีแผนจะขยายเพิ่มขึ้นเป็น 90 แห่งภายในปีนี้ พร้อมทั้งปรับปรุงจุดบริการเดิมที่มีอยู่ด้วย ทั้งนี้ การเปิดจุดบริการในท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ คงต้องศึกษาถึงความเป็นไปได้และคำนึงถึงค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นด้วย

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากโครงสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของปี 2554 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 17 เป็นรายได้จากผลิตภัณฑ์หรือบริการใดบ้าง พร้อมทั้งเสนอแนะว่า ธนาคารควรพิจารณานำจุดบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Booth) มาใช้ให้เกิดประโยชน์เพื่อสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้น เช่น เปิดบริการรับ-ฝากถอนเงิน หรือรับชำระค่าบริการต่างๆ เป็นต้น ประกอบกับจะใช้เงินลงทุนน้อยกว่าที่ธนาคารต้องใช้สำหรับเปิดสาขาด้วย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงว่า ธนาคารพยายามปรับเปลี่ยนให้เกิดรายได้จากค่าธรรมเนียมให้สูงมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในปีที่ผ่านมา รายได้ส่วนนี้ปรับเพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 33 ซึ่งปัจจัยหลักมาจากเครือข่ายสาขาประมาณร้อยละ 23 อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงพยายามหาแนวทางที่จะเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและการให้บริการของสาขาและจุดบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารยังทำการประเมินผลกำไรของแต่ละสาขาอย่างสม่ำเสมอเพื่อประกอบการพิจารณาปรับเปลี่ยนที่ตั้งสาขาอีกด้วย

ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อสังเกตและข้อคิดเห็นในประเด็นต่างๆ สรุปได้ ดังนี้

1) ในปีที่ผ่านมา ผลการดำเนินงานของธนาคารในส่วนของธุรกรรมระหว่างธนาคารและตลาดเงินอยู่ในเกณฑ์ดี รวมทั้งมีตัวเลขรายได้ที่ปรับเพิ่มสูงขึ้น

2) ธนาคารควรทำการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ถาวรให้มีความถี่มากกว่าเดิมที่กำหนดไว้เพียงทุกๆ 3 ปี ทั้งนี้ เพื่อให้มูลค่าสินทรัพย์มีความเป็นปัจจุบันมากยิ่งขึ้น

3) ธนาคารควรมีการวิเคราะห์ตัวเลขส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) โดยแบ่งตามประเภทธุรกิจ (segment) เพื่อจะได้ทราบผลกำไรของแต่ละธุรกิจอย่างชัดเจน

4) ธนาคารควรจัดทำสมุดโทรศัพท์ของธนาคารขึ้นมาอีกครั้งหนึ่งโดยให้ระบุชื่อฝ่ายงาน หน้าที่ความรับผิดชอบ ตำแหน่งต่างๆ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าและผู้ถือหุ้นในการติดต่อกับธนาคาร

ประธานฯ รับทราบและขอบคุณสำหรับข้อสังเกตและข้อคิดเห็นต่างๆ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จอระบบ Digital Signage คือระบบที่สามารถตรวจดูลายเซ็นของลูกค้าได้หรือไม่ เนื่องจากสังเกตจากการไปใช้บริการที่สาขาพบว่า เจ้าหน้าที่ไม่สามารถที่จะตรวจสอบลายเซ็นของลูกค้าได้ที่เคาน์เตอร์ของตัวเอง ต้องไปดูที่เครื่องกลาง ทำให้เสียเวลาในการบริการลูกค้า และสอบถามเพิ่มเติมถึงจำนวนและชื่อสาขาที่มีการติดตั้งเครื่อง Simple Q ซึ่งเป็นระบบบริหารจัดการลำดับการเข้ารับบริการ (Queue Management)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงดังนี้ 1) จอระบบ Digital Signage เป็นอุปกรณ์ที่ใช้สำหรับสื่อสารและโฆษณาผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร โดยติดตั้งไว้ในทุกสาขาของธนาคารและมีศูนย์กลางในการควบคุม และ 2) สำหรับเครื่อง Simple Q ซึ่งเป็นรูปแบบการให้บริการใหม่ตามแนวคิด Swipe and Go ปัจจุบันมีการติดตั้งไว้ที่สาขาของธนาคารแล้วจำนวน 150 แห่ง รวมทั้งสาขาสันักพระรามที่ 3 ด้วย และภายในสิ้นปีนี้ คาดว่าจะสามารถติดตั้งได้ครบทุกสาขาทั่วประเทศเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าของธนาคาร

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะและความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกท่าน และภายหลังจากปิดประชุมแล้ว หากผู้ถือหุ้นมีข้อเสนอแนะหรือข้อคิดเห็นเพิ่มเติม สามารถแจ้งให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ รับทราบโดยตรงเพื่อนำไปพิจารณาตามความเหมาะสมต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

อนึ่ง หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว มีผู้ถือหุ้นทยอยเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนเพิ่มเติมอีกจำนวน 101 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวนทั้งสิ้น 1,766 ราย รวมจำนวนหุ้น 4,525,305,560 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 74.50 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.

- **วีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ** -

(นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)
ประธานที่ประชุม

- **ธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร** -

(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)
ผู้จัดรายงานการประชุม

พิจารณาอนุมัติจัดสรรผลการดำเนินงาน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และการจ่ายเงินปันผล

จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 14,668,639,179.56 บาท (หนึ่งหมื่นสี่พันหกร้อยหกสิบแปดล้านหกแสนสามหมื่นเก้าพันหนึ่งร้อยเจ็ดสิบเก้าบาทห้าสิบบาทสตางค์) หรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้น 2.41 บาท

โดยที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 116 บัญญัติไว้ว่า “บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้มีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อบังคับหรือกฎหมายอื่นกำหนดให้ต้องมีทุนสำรองมากกว่านั้น” ดังนั้น ธนาคารจึงจะดำเนินการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2555 ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

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

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 325,000,000 บาท (สามร้อยยี่สิบห้าล้านบาท)
2. เพื่อพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตรา 0.40 บาทต่อหุ้น โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2555 ในอัตราหุ้นละ 0.80 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 33.23 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2555
3. เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลการดำเนินงาน ดังนี้

หน่วย : บาท	เฉพาะธนาคาร	งบการเงินรวม
กำไรสะสมคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	11,184,539,646.19	21,125,871,463.15
หัก: รายได้เบ็ดเสร็จอื่น	286,069,106.30	240,339,407.65
หัก: เงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนหลังของปี 2554 อัตราหุ้นละ 0.35 บาท	(2,125,950,311.45)	(2,125,950,311.45)
หัก: เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนแรกของปี 2555 อัตราหุ้นละ 0.40 บาท	(2,429,657,498.80)	(2,429,657,498.80)
บวก : กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555	6,496,307,099.13	14,668,639,179.56
หัก: ทุนสำรองตามกฎหมาย	(325,000,000.00)	(325,000,000.00)
รวมเป็นกำไรสะสมก่อนการจัดสรร	13,086,308,041.37	31,154,242,240.11
หัก : เงินปันผลที่นำเสนอจัดสรรสำหรับงวดหกเดือนหลังของปี 2555 จำนวน 6,074,143,747 หุ้น อัตราหุ้นละ 0.40 บาท	(2,429,657,498.80)	(2,429,657,498.80)
อัตราการจ่ายเงินปันผล (% ของกำไรสุทธิประจำปี)	74.80%	33.23%
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรคงเหลือยกไป	10,656,650,542.57	28,724,584,741.31

ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันจันทร์ที่ 22 เมษายน 2556 และรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 255 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันอังคารที่ 23 เมษายน 2556 และกำหนดจ่ายเงินปันผลภายในวันอังคารที่ 7 พฤษภาคม 2556

อนึ่ง เงินปันผลที่จ่ายครั้งนี้ เป็นการจ่ายจากกำไรที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 23 ซึ่งผู้ถือหุ้นประเภทบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีคืนได้ เท่ากับเงินปันผลคุณยี่สิบสามส่วนเจ็ดสิบเจ็ด ตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร

ตารางเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา เป็นดังนี้

ปี	บาท : หุ้น		
	เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	เงินปันผลงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	เงินปันผลรวม
2555 (ปีที่เสนอ)	0.40 จ่ายแล้วเมื่อวันที่ 20 กันยายน 2555	0.40 จะจ่ายในวันที่ 7 พฤษภาคม 2556	0.80
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

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งแทนกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

1. นางสาวพจณี ธนวานิช

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการอิสระ



- หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา** : คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อการดำเนินงานของธนาคาร และได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นางสาวพจณี ธนวานิช เป็นผู้มีความเหมาะสมครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นางสาวพจณี ธนวานิช กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง
- อายุ** : 66 ปี
- สัญชาติ** : ไทย
- การศึกษา** :
- MBA., Syracuse University, U.S.A. (ทุน USAID)
 - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 - Certificate of Advanced General Insurance Program, Swiss Insurance Training Center, Switzerland (ทุน Swiss Re)
 - Certificate of Advanced Management Program, Australian Management College, Australia (ทุน COLOMBO)
 - ประกาศนียบัตรหลักสูตรนักบริหารระดับสูง (นบส.1 รุ่นที่ 18) สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
 - หลักสูตร วปอ. รุ่นที่ 42 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
 - ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 8 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
 - วุฒิปัตร์หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ รุ่นที่ 3 สถาบันวิทยาการการค้า
 - วุฒิปัตร์หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง สมาคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

การอบรมหลักสูตรของสมาคม : - Director Certification Program (DCP)
 ส่งเสริมสถาบันกรรมการ : - Role of the Chairman Program (RCP)
 บริษัทไทย (IOD) : - Role of the Compensation Committee (RCC)
 : - Audit Committee Program (ACP)
 : - Financial Institutions Governance Program (FGP)
 : - Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR)

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

เม.ย. 2553 – เม.ย. 2555	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
2550 – ก.ค. 2555	กรรมการ และเหรัญญิก	มูลนิธิสถาบันโรคไตภูมิราชนครินทร์
ก.ย. 2549 – ก.พ. 2551	ที่ปรึกษาฝ่ายเศรษฐกิจ	คณะกรรมการความมั่นคงแห่งชาติ
ต.ค. 2549 – ก.พ. 2551	ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์ (ไม่เป็นตำแหน่งทางการเมือง)	กระทรวงพาณิชย์
ต.ค. 2549 – มี.ค. 2551	รองประธานสภา	สถานิติบัญญัติแห่งชาติ
มิ.ย. 2544 – ส.ค. 2551	กรรมการในคณะกรรมการ นโยบายสถาบันการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อมูลในธนาคาร

- ตำแหน่งปัจจุบัน :
 เม.ย. 2555 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ
 เม.ย. 2553 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ

- จำนวนปีที่เป็นการธนาคาร : 3 ปี

- การเข้าประชุมในปี 2555 : การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 12 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 12 ครั้ง

- การถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียน
 พักการโอนหุ้นครั้งสุดท้าย เมื่อวันที่
 14 มีนาคม 2556 : ไม่มี

ข้อมูลในองค์กรอื่น

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียน จำนวน 5 บริษัท :

มิ.ย. 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. โออิชิ กรุ๊ป
	กรรมการตรวจสอบ	
2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. เบอริลี ยุคเกอร์
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
	กรรมการตรวจสอบ	
2550 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ)	บมจ. ยูนิเวนเจอร์
	กรรมการตรวจสอบ	
	ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 4 บริษัท :

เม.ย. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. บี เจ ซี อินเตอร์เนชั่นแนล
2551 – ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผล	กระทรวงพาณิชย์
	ภาคราชการ	
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สภาธุรกิจประกันภัย
2549 – ปัจจุบัน	กรรมการ (คณะที่ 3 กฎหมายการเงิน)	คณะกรรมการกฤษฎีกา

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารใน : ไม่มี
 กิจกรรมอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทาง
 ผลประโยชน์ต่อธนาคาร

ข้อพิจารณาเพิ่มเติมสำหรับกรรมการที่เสนอเลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระ

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

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

2. นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร



- หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา** : คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อการดำเนินงานของธนาคาร และได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์ เป็นผู้มีความสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์ กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง
- อายุ** : 58 ปี
- สัญชาติ** : ไทย
- การศึกษา** :
 - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Detroit, Michigan, U.S.A.
 - ปริญญาตรี การบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)** :
 - Director Accreditation Program (DAP)
 - Director Certification Program (DCP)
 - Advanced Audit Committee Program (ผ่านการอบรม ACP, MIA, MFM, MFR, MIR)
 - Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE)
 - Financial Institutions Governance Program (FGP)
 - The Board's Role in Mergers and Acquisitions (M&A)
 - Role of the Nomination and Governance Committee (RNG)
 - Role of the Compensation Committee (RCC)
- ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)** :

8 - 31 ก.ค. 2552	ที่ปรึกษาอาวุโส กลุ่มงานเครือข่ายการขาย	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
ม.ค. - ก.ค. 2552	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	
มิ.ย. 2550 - ก.ค. 2552	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย	
เม.ย. 2549 - ก.ค. 2552	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) (ต่อ) :

ก.พ. 2553 – เม.ย. 2554	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง
ส.ค. 2539 – ก.ค. 2552	กรรมการ	บจก. บัตรกรุงศรีอยุธยา
ธ.ค. 2544 – เม.ย. 2551	กรรมการ	บจก. บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา

ข้อมูลในธนาคาร

- ตำแหน่งปัจจุบัน :
ส.ค. 2548 – ปัจจุบัน กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
- จำนวนปีที่เป็นการธนาคาร : 7 ปี 8 เดือน
- การเข้าประชุมในปี 2555 : การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 12 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 12 ครั้ง
- การถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียน
พักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด เมื่อวันที่
14 มีนาคม 2556 : ไม่มี

ข้อมูลในองค์กรอื่น

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียน จำนวน 1 บริษัท :
เม.ย. 2554 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง
ก.พ. 2553 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 1 บริษัท :
เม.ย. 2546 – ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต
(เดิมชื่อ บมจ. อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต)

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารใน : ไม่มี
กิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทาง
ผลประโยชน์ต่อธนาคาร

3. นายชาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร



หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา : คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อการดำเนินงานของธนาคาร และได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นายชาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง เป็นผู้มีความเหมาะสมกับตำแหน่งตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นายชาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกรวาระหนึ่ง

อายุ : 48 ปี

สัญชาติ : ฝรั่งเศส

การศึกษา :

- Masters of Engineering, Ecole Nationale des Ponts et Chaussees (Paris)
- Masters of Engineering, Ecole Polytechnique (Paris)

การอบรมหลักสูตรของสมาคม : ไม่มี

ส่งเสริมสถาบันกรรมการ

บริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

ก.ค. 2554 – ธ.ค. 2555	Director	GE Japan Corporation
ก.ค. 2554 – พ.ค. 2555	Director	Yingda International Leasing Company
2552 – 2554	Head of GE Global Banking's Businesses in Western Europe, Russia and Latvia	GE Capital Global Banking Western Europe, Russia, Latvia Paris, France
2551 – 2552	President and CEO, GE Money West Europe	GE Money Western Europe Paris, France
2548 – 2551	President and CEO, GE Money South West Europe	GE Money South West Europe Paris, France

ข้อมูลในธนาคาร

- ตำแหน่งปัจจุบัน :
ก.พ. 2555 – ปัจจุบัน กรรมการ
เม.ย. 2555 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
- จำนวนปีที่เป็นการธนาคาร : 1 ปี 2 เดือน
- การเข้าประชุมในปี 2555 : การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 11 ครั้ง (นับจากวันที่ดำรงตำแหน่ง)
เข้าร่วมประชุม 10 ครั้ง
- การถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียน : ไม่มี
พักการถือหุ้นครั้งล่าสุด เมื่อวันที่
14 มีนาคม 2556

ข้อมูลในองค์กรอื่น

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียน : ไม่มี
- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 2 บริษัท :
ก.พ. 2554 – ปัจจุบัน President and CEO GE Capital Asia Pacific Tokyo, Japan
มี.ค. 2554 – ปัจจุบัน Director Hyundai Card Corporation

การดำรงตำแหน่งเป็นการ/ผู้บริหารใน : ไม่มี
กิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทาง
ผลประโยชน์ต่อธนาคาร

4. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร



หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา : คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อการดำเนินงานของธนาคาร และได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล เป็นผู้มีความสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกรวาระหนึ่ง

อายุ : 58 ปี

สัญชาติ : ไทย

การศึกษา :

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

การอบรมหลักสูตรของสมาคม :

- Director Accreditation Program (DAP)
- ส่งเสริมสถาบันกรรมการ** - Role of the Compensation Committee (RCC)
- บริษัทไทย (IOD)** - Audit Committee Program (ACP)
- Director Certification Program (DCP)
- Financial Institutions Governance Program (FGP)

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

มี.ค. 2552 – ก.พ. 2553	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
ก.ย. 2551 – เม.ย. 2553	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล	
ธ.ค. 2547 – เม.ย. 2553	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	
มิ.ย. 2550 – มี.ค. 2552	เลขานุการคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	
เม.ย. 2553 – ม.ค. 2555	กรรมการอิสระ	บมจ. ลานนาวิชั่นส์เซส
	กรรมการตรวจสอบ	
พ.ค. 2553 – ส.ค. 2554	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. โปรเฟสชั่นแนล คอลเซ็นเตอร์

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) (ต่อ) :

พ.ศ. 2547 – ม.ค. 2554	กรรมการ	บจก. สำนักกฎหมายสากลธีรคุปต์
พ.ย. 2552 – เม.ย. 2553	กรรมการ	บมจ. โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์
เม.ย. 2552 – เม.ย. 2553	กรรมการ	บมจ. อยุรยา โทเทิล โซลูชั่น
เม.ย. 2551 – เม.ย. 2553	กรรมการ	บมจ. อยุรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส
พ.ย. 2546 – เม.ย. 2553	กรรมการ	บมจ. อยุรยา ออโต้ ลีส
เม.ย. 2551 – มี.ค. 2553	กรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ กรุงศรี
เม.ย. – ธ.ค. 2551	กรรมการ	บจก. อยุรยาเช่าซื้อ
ส.ค. 2543 – เม.ย. 2551	กรรมการ	บจก. บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุรยา

ข้อมูลในธนาคาร

- ตำแหน่งปัจจุบัน :
เม.ย. 2553 – ปัจจุบัน กรรมการ
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
- จำนวนปีที่เป็นการธนาคาร : 3 ปี
- การเข้าประชุมในปี 2555 : การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 12 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 12 ครั้ง
- การถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียน
พักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด เมื่อวันที่
14 มีนาคม 2556 : ไม่มี

ข้อมูลในองค์กรอื่น

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียน จำนวน 1 บริษัท :
เม.ย. 2555 – ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง
- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 5 บริษัท :

ส.ค. 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ไอทีบีซีบิซิเนสคอนซัลแทนต์กรุ๊ป
เม.ย. 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร่ อินเตอร์เนชั่นแนล
ก.ย. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	BBTV International Holdings Co., Ltd.
ก.ย. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ชันไรส์ อีคิวตี้
ก.ย. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. บีบีทีวี เอ็ดคิตี

การดำรงตำแหน่งเป็นการ/ผู้บริหารใน : ไม่มี
 กิจกรรมอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทาง
 ผลประโยชน์ต่อธนาคาร

“กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารอันอาจมีผลกระทบต่อความตั้งใจโดยอิสระของตน ธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” เช้ามงวดกว่าหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนได้กำหนดไว้ในเรื่องการถือหุ้นในธนาคาร โดยรายละเอียดของคุณสมบัติกรรมการอิสระ มีดังนี้

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

ทั้งนี้ การพิจารณาระยะเวลาของความสัมพันธ์ข้างต้นเป็นไปตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

พิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ในการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีแนวปฏิบัติในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ซึ่งคำนึงถึงปัจจัยหลัก 4 ประการ ดังนี้

1. แนวปฏิบัติในธุรกิจที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน ซึ่งมีขนาดและผลประกอบการใกล้เคียงกัน
2. ความเหมาะสมเพียงพอที่จะสามารถจูงใจและจูงใจรักษากรรมการธนาคารที่มีคุณภาพ และความรู้ความสามารถไว้ได้เมื่อเทียบเคียงกับธุรกิจเดียวกัน
3. ภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการธนาคาร กรรมการธนาคารที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมที่เหมาะสม
4. มีความชัดเจน โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ โดยต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วย

สำหรับค่าตอบแทนกรรมการธนาคารปี 2556 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้พิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยใช้แนวปฏิบัติข้างต้น รวมถึงความสอดคล้องกับประสบการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขตบทบาท และความรับผิดชอบ รวมถึงการอุทิศตนของกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการธนาคารปี 2556 ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการธนาคาร โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร ซึ่งอัตราค่าตอบแทนดังกล่าวเป็นอัตราเดิมซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100 ได้อนุมัติไว้ กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคารตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคารดังกล่าวในอัตรานี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น โดยมีรายละเอียดดังนี้

โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2556

หน่วย : บาท

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee) ต่อเดือน		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ต่อเดือน		ค่าบำเหน็จ (Pension) ต่อเดือน		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2556
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. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน								
- ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	50,400.-	50,400.-	-	-	-	-	604,800.-	604,800.-
- กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน คนละ	47,520.-	47,520.-	-	-	-	-	570,240.-	570,240.-

พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือ

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 มาตรา 120 ซึ่งบัญญัติว่า “ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้” และธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีหนังสือที่ ธปท.สนส. 62/2551 เรื่องหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ได้กำหนดด้วยว่า “ผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินต้องไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบสถาบันการเงินแห่งเดียวกันเกินกว่า 5 ปีติดต่อกัน จนถึงรอบปีการบัญชีที่ขอความเห็นชอบ” และธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีหนังสือที่ ธปท.สนส. 6/2553 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ที่กำหนดให้ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องเป็นผู้สอบบัญชีเดียวกัน

สายงานการบัญชีได้เสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2556 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาร่วมกับสายงานการบัญชีฝ่ายตรวจสอบ และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อแล้วเห็นว่า ผู้สอบบัญชีที่นำเสนอมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และอยู่ในแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ และผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ อีกทั้งไม่ได้เป็นกรรมการพนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคาร ประกอบกับอัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอเป็นราคาที่เหมาะสม

ดังนั้น จึงได้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาดังนี้

1. แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือนายนิติ จิณจิณรัตน์ และ/หรือนายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารรวมสาขาหมู่เกาะเคย์แมน และบริษัทในเครือรวม 18 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2556 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าตรวจสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 25,266,400 บาท (ยี่สิบห้าล้านสองแสนหกพันสี่ร้อยบาทถ้วน) หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.3 โดยเป็นค่าสอบบัญชีและตรวจสอบของธนาคารรวมสาขาหมู่เกาะเคย์แมน จำนวน 9,927,000 บาท (เก้าล้านเก้าแสนสองหมื่นเจ็ดพันบาทถ้วน) และบริษัทในเครือ 18 บริษัท จำนวน 15,339,400 บาท (สิบห้าล้านสามแสนสามหมื่นเก้าพันสี่ร้อยบาทถ้วน)

2. แต่งตั้งบริษัท ไพร์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส (ลาว) จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ และสาขาสะหวันนะเขต ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ประจำปี 2556 โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 33,700 เหรียญสหรัฐ (สามหมื่นสามพันเจ็ดร้อยเหรียญสหรัฐ) หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 142.4 (ค่าสอบบัญชีปี 2555 เป็นเงินจำนวน 13,900 เหรียญสหรัฐ) ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว

3. แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு จำกัด (ฮ่องกง) เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาฮ่องกง ประจำปี 2556 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 373,257 เหรียญฮ่องกง (สามแสนเจ็ดหมื่นสามพันสองร้อยห้าสิบบาทเจ็ดเหรียญฮ่องกง) หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 39.4 (ค่าสอบบัญชีปี 2555 เป็นเงินจำนวน 267,800 เหรียญฮ่องกง) ทั้งนี้ ได้รวมการจัดทำรายงานการสอบบัญชีอย่างเต็มรูปแบบตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ ราคาข้างต้นเป็นราคาไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีอื่น ๆ และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ

รายละเอียดค่าสอบบัญชีเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา สรุปได้ดังนี้

หน่วย : บาท

	ปี 2556	ปี 2555	เพิ่ม (ลด) /	ร้อยละ
1) ค่าสอบบัญชีประจำงวด 30 มิถุนายน	2,472,000	2,425,000	47,000	1.9%
2) ค่าสอบบัญชีประจำงวด 31 ธันวาคม	2,472,000	2,425,000	47,000	1.9%
3) ค่าสอบทานงบการเงินประจำไตรมาส สิ้นสุด 31 มีนาคม และ 30 กันยายน	1,470,000	1,436,000	34,000	2.4%
4) ค่าตรวจสอบอื่น ๆ	2,929,000	2,873,000	56,000	1.9%
5) ค่าตรวจสอบหมู่เกาะเคย์แมน	105,000	103,000	2,000	1.9%
6) ค่าตรวจสอบพิเศษตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	479,000	470,000	9,000	1.9%
รวมค่าสอบบัญชีเฉพาะธนาคาร	9,927,000	9,732,000	195,000	2.0%
7) ค่าสอบบัญชีบริษัทย่อย	15,339,400	15,464,400	(125,000)	(0.8)%
รวม	25,266,400	25,196,400	70,000	0.3%

สำหรับบริษัทในเครือ 18 บริษัท ที่บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส ไซยาศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี มีดังนี้

- | | |
|--|--|
| (1) บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด | (10) บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด |
| (2) บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด | (11) บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด |
| (3) บริษัท กรุงศรี แฟกเตอรี จำกัด | (12) บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด |
| (4) บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิง จำกัด | (13) บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด |
| (5) บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) | (14) บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน) |
| (6) บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) | (15) บริษัท กรุงศรี โลฟ แอสเซิวนซ์ โบรกเกอร์ จำกัด |
| (7) บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด | (16) บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด |
| (8) บริษัท อยุธยา คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด | (17) บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด |
| (9) บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด | (18) บริษัท เทสโก้ โลฟ แอสเซิวนซ์ โบรกเกอร์ จำกัด |

สำหรับข้อมูลผู้สอบบัญชีของบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส ไซยาศ สอบบัญชี จำกัด ที่ธนาคารได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

- (1) นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรกรณ์* ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมระยะเวลา 10 ปี ติดต่อกัน ตั้งแต่ปีการบัญชี พ.ศ. 2546 ถึงปีการบัญชี พ.ศ. 2555 และ/หรือ
- (2) นายนิตี จินฉินันดร** ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมระยะเวลา 10 ปี ติดต่อกัน ตั้งแต่ปีการบัญชี พ.ศ. 2546 ถึงปีการบัญชี พ.ศ. 2555 และ/หรือ
- (3) นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ** ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมระยะเวลา 4 ปี ติดต่อกัน ตั้งแต่ปีการบัญชี พ.ศ. 2552 ถึงปีการบัญชี พ.ศ. 2555

* ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกัน แต่ไม่ได้เป็นผู้ตรวจสอบหรือลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร ยกเว้นปีการบัญชี พ.ศ. 2550

** ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกัน แต่ไม่ได้เป็นผู้ตรวจสอบหรือลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร

ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม

● การลงทะเบียนและการแสดงเอกสารก่อนเข้าร่วมประชุม

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

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

ผู้ถือหุ้น	รายละเอียดเอกสาร
1. บุคคลธรรมดา 1.1 กรณีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง 1.2 กรณีมอบฉันทะ	“บัตรประจำตัว” คือเอกสารที่ทางราชการออกให้ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้ถือหุ้นและยังไม่หมดอายุ เช่น ก. บัตรประจำตัวประชาชน ข. บัตรประจำตัวข้าราชการ / บัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ ค. ใบขับขี่ ง. หนังสือเดินทาง ก. หนังสือมอบฉันทะและใบประจำต่อฉบับจริง 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

ผู้ถือหุ้น	รายละเอียดเอกสาร
3. ผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทย หรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้น ตามกฎหมายต่างประเทศ	ให้นำความในข้อ 1. และข้อ 2. มาใช้บังคับโดยอนุโลมกับผู้ถือหุ้น หรือผู้เข้าร่วมประชุม ซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ แล้วแต่ กรณี ทั้งนี้ ภายใต้ข้อบังคับต่อไปนี้ ก. ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทน (กรรมการ) หรือผู้รับมอบฉันทะที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งเข้า ร่วมประชุม แสดงบัตรประจำตัวต่อเจ้าหน้าที่ก่อนเข้าประชุม ข. สำเนาเอกสารที่ออกโดยส่วนราชการของประเทศที่นิติบุคคลจดทะเบียนหรือ เอกสารที่นิติบุคคลเป็นผู้จัดทำที่แสดงรายละเอียดเกี่ยวกับชื่อนิติบุคคล ที่ตั้ง สำนักงานใหญ่ และผู้มีอำนาจลงนามผูกพันกับนิติบุคคล และเงื่อนไข หรือข้อจำกัด อำนาจในการลงนาม ซึ่งเป็นเอกสารที่มีการรับรองโดยนิตราธิปไตย ค. เอกสารที่มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษ จะต้องจัดทำคำแปลภาษาไทยแนบมาด้วย
4. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม	ให้ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยดำเนินการดังนี้ ก. ให้นำความในข้อ 1. ข้างต้น มาใช้บังคับโดยอนุโลม ข. นำคำสั่งแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก อายุไม่เกิน 6 เดือน ก่อนวันประชุม ซึ่งลงนาม รับรองโดยผู้มีอำนาจ มาแสดงเพิ่มเติม
5. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์	ให้บิดา-มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมายเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะ ให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยดำเนินการดังนี้ ก. ให้นำความในข้อ 1. ข้างต้น มาใช้บังคับโดยอนุโลม ข. นำสำเนาทะเบียนบ้านของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์มาแสดงเพิ่มเติม
6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความ สามารถหรือผู้เสมือน ไร้ความสามารถ	ให้ผู้อุปการะหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วม ประชุมแทน โดยดำเนินการดังนี้ ก. ให้นำความในข้อ 1. ข้างต้น มาใช้บังคับโดยอนุโลม ข. นำคำสั่งศาลที่แต่งตั้งให้เป็นผู้อุปการะหรือผู้พิทักษ์ อายุไม่เกิน 6 เดือน ก่อนวันประชุม ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจมาแสดงเพิ่มเติม

หมายเหตุ (1) กรณีผู้เข้าประชุมมีการแก้ไขคำนำหน้าชื่อ-ชื่อ-ชื่อสกุล โปรดแสดงหลักฐานรับรองการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว
(2) ธนาคารมีบริการติดอากรแสตมป์
(3) ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการอนุญาตให้เฉพาะผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีเอกสารถูกต้องและครบถ้วนเข้าร่วม
ประชุม และสำหรับกรณีมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะต้องเป็นไปตามที่กำหนดไว้ด้านล่างนี้เท่านั้น

● การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นมาเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนผู้ถือหุ้น

หากผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการธนาคารเป็น
ผู้เข้าร่วมประชุมแทนได้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการธนาคารเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและ
ออกเสียงลงคะแนนแทน ธนาคารขอเสนอบุคคลใดบุคคลหนึ่งดังต่อไปนี้ให้อยู่ในดุลพินิจของท่าน คือ

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

ทั้งนี้ รายละเอียดข้อมูลกรรมการธนาคารแต่ละท่าน ปรากฏอยู่ด้านท้ายของเอกสารส่วนนี้ เมื่อกรอกข้อความ
ทำเครื่องหมาย และลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะแล้ว โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวให้ถึงเลขานุการธนาคารภายใน
วันพฤหัสบดีที่ 4 เมษายน 2556 โดยใช้ซองบริการไปรษณีย์ธุรกิจตอบรับที่ธนาคารได้ส่งมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม

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

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

● การออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียง

ประธานกรรมการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย จะแจ้งสรุปวิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง ให้ที่ประชุมทราบก่อนเข้าสู่วาระการประชุม

1. การออกเสียงลงคะแนน

- ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
- การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ประธานฯ จะสอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรืองดออกเสียง และขอให้ยกมือขึ้น
 - หากมีผู้ถือหุ้นคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้ผู้ถือหุ้นบันทึกการลงมติคัดค้าน ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในบัตรลงคะแนนที่เจ้าหน้าที่ได้แจกให้ก่อนเข้าประชุม และประธานฯ จะให้เจ้าหน้าที่นำบัตรลงคะแนนของผู้ถือหุ้นที่คัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงไปตรวจนับคะแนนเสียง และถือว่าผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ยกมือในที่ประชุมมีมติอนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ
 - หากไม่มีผู้ถือหุ้นโดยยกมือคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ถือว่าที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ
 - สำหรับวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ ธนาคารจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทั้งหมด ทั้งเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง
 - สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนและออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนั้น เมื่อผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนเรียบร้อยแล้ว ธนาคารจะนำการออกเสียงลงคะแนนตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวไปบันทึกไว้ล่วงหน้า ทั้งนี้ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้รับมอบฉันทะไม่ต้องกรอกบัตรลงคะแนนเสียงในที่ประชุมอีก และธนาคารจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวมารวมกับการออกเสียงลงคะแนนของผู้ถือหุ้นอื่นในที่ประชุมต่อไป

2. การนับผลการลงคะแนนเสียง

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

กรณีดังต่อไปนี้ ธนาคารจะถือว่าเป็น “บัตรเสียและไม่นับเป็นคะแนนเสียง”

ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง

- บัตรลงคะแนนไม่ได้ระบุการออกเสียงไว้
- บัตรลงคะแนนที่มีการขีดฆ่า/แก้ไขเครื่องหมายหรือข้อความที่กรอก โดยไม่มีลายมือชื่อกำกับ
- บัตรลงคะแนนที่มีการออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้นมากกว่า 1 ประเภท

ผู้รับมอบฉันทะ

- กรณีผู้มอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะ และมีการแก้ไขประเภทการออกเสียงโดยไม่ลงลายมือชื่อของผู้มอบฉันทะกำกับไว้
- กรณีผู้มอบฉันทะไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะ โดยกำหนดให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนให้ และ
 - บัตรลงคะแนนไม่ได้ระบุการออกเสียงไว้
 - บัตรลงคะแนนที่มีการขีดฆ่า/แก้ไขเครื่องหมายหรือข้อความที่กรอก โดยไม่มีลายมือชื่อกำกับ
 - บัตรลงคะแนนที่มีการออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้นมากกว่า 1 ประเภท (ยกเว้นกรณี Custodian)
 - จำนวนเสียงที่ออกเสียงลงคะแนนในบัตรลงคะแนนมากกว่าจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง (กรณี Custodian)

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

หากผู้เข้าร่วมประชุมประสงค์จะออกจากห้องประชุมโดยออกเสียงลงคะแนนไว้ล่วงหน้า โปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ธนาคาร เว้นแต่ประสงค์จะให้ถือว่าออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย

ตัวอย่างการกรอกหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.

ขั้นตอนที่ 1 (หน้าที่ 1/7) ตรวจสอบชื่อ-ชื่อสกุล สัญชาติ ที่อยู่ ประเภทหุ้น และจำนวนหุ้นที่ถือ หรือกรอกข้อความหากใช้แบบฟอร์มเปล่า

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

ขั้นตอนที่ 2 (หน้าที่ 1/7) ระบุชื่อ-ชื่อสกุล อายุและที่อยู่ของผู้ที่ท่านประสงค์จะมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมแทนท่าน

(3) ขอมอบฉันทะให้	(ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้ประธานกรรมการ หรือกรรมการอิสระของธนาคารก็ได้ โปรดใช้ข้อมูลตามหมายเหตุข้อ 4)				
Hereby appoint	(The shareholder may appoint the Chairman or the Independent Director of the Bank to be the proxy, please refer to details in Remarks No.4)				
1. ชื่อ	นายร่ำรวย มากมี	อายุ	40	ปี	อยู่บ้านเลขที่ 10
Name		age		years, residing at	
ถนน	เพชรเกษม	ตำบล/แขวง	หนองค้างพลู	อำเภอ/เขต	หนองแขม
Road		Tambol/Khwaeng		Amphur/Khet	
จังหวัด	กรุงเทพฯ	รหัสไปรษณีย์	10160		หรือ
Province		Postal Code			or

ขั้นตอนที่ 3 (หน้าที่ 2-3/7) ออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ โดย

3.1 ทำเครื่องหมาย ☒ ในช่อง (ก) กรณีให้ผู้รับมอบฉันทะพิจารณาออกเสียงลงคะแนนแทน **หรือ**

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

ออกเสียงตามความประสงค์

วาระที่ 5	พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคารประจำปี 2555 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555		
Agenda 5	To consider and approve the Bank's Statements of Financial Position (Balance-Sheets) and Statements of Comprehensive Income (Profit and Loss Statements) for the year 2012 ended December 31, 2012		
	☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร		
	(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.		
	☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้		
	(b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:		
	☐ เห็นด้วย	☐ ไม่เห็นด้วย	☐ งดออกเสียง
	Approve	Disapprove	Abstain

ขั้นตอนที่ 4 (หน้าที่ 4/7) ลงนามมอบฉันทะ

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะ ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ		
Any act performed by the proxy in this Meeting shall be deemed to be the action performed by myself/ourselves, except for mistaken votes.		
ลงนาม/Signed	--- ลายเซ็น --- (นายกฤษฎี รักดี)	ผู้มอบฉันทะ/Grantor
ลงนาม/Signed	--- ลายเซ็น --- (นายร่ำรวย มากมี)	ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy

โปรดแนบเอกสารประกอบการมอบฉันทะ

กรณีเป็นบุคคลธรรมดา

- สำเนาบัตรประจำตัวของผู้มอบฉันทะ และผู้มอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
- สำเนาบัตรประจำตัวของผู้รับมอบฉันทะ และผู้รับมอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

กรณีนิติบุคคล

- สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคลที่ออกโดยกระทรวงพาณิชย์ ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจ และประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)
- สำเนาบัตรประจำตัวของกรรมการผู้มีอำนาจ ซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะ และได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
- สำเนาบัตรประจำตัวของผู้รับมอบฉันทะ และผู้รับมอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ
กรรมการธนาคารผู้รับมอบฉันทะ



อายุ	: 71 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.	
การอบรมหลักสูตรของ สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)	: Role of the Chairman Program (RCP)	
การถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียน พักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2556	: 253,861 หุ้น	
ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)	: 2538 – ม.ค. 2554 ประธานกรรมการ บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต	
ตำแหน่งปัจจุบันในธนาคาร	: ม.ค. 2550 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ	
ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น	: 2542 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล พ.ย. 2549 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง 2546 – ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ บมจ. อีสเทอร์น สตาร์ รีเทลเอสเตท 2526 – ปัจจุบัน กรรมการ บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ ก.ย. 2553 – ปัจจุบัน กรรมการ บจก. เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	
การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร	: ไม่มี	
การมีส่วนได้เสียในวาระต่าง ๆ	: วาระพิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ	

2. นายการุณ กิตติสถาพร

กรรมการธนาคารผู้รับมอบฉันทะ



อายุ	:	65 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) - ปรัช. รุ่นที่ 8 (วปธ. 388) - ประกาศนียบัตร GATT Commercial Policy Course, Geneva
การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (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)
การถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการถือหุ้นครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2556	:	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)	:	
พ.ย. 2552 – ก.พ. 2554	กรรมการ	คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ม.ค. 2551 – ก.พ. 2554	กรรมการ	คณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ
ต.ค. 2549 – มี.ค. 2551	สมาชิก	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
ธ.ค. 2546 – ก.พ. 2551	กรรมการ	ธนาคารแห่งประเทศไทย
ตำแหน่งปัจจุบันในธนาคาร	:	
เม.ย. 2551 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น :

ม.ค. 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา
เม.ย. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
	กรรมการสรรหาและกำหนด	
	ค่าตอบแทน	
พ.ย. 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. น้ำตาลขอนแก่น
ก.พ. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
	กรรมการสรรหาและพิจารณา	
	ค่าตอบแทน	
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
ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร :

ไม่มี

การมีส่วนได้เสียในวาระต่าง ๆ

: วาระพิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

3. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์
กรรมการธนาคารผู้รับมอบฉันทะ



- อายุ : 64 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)
- การถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียน : ไม่มี
พักการถือหุ้นครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2556
- ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :
2550 – พ.ค. 2555 กรรมการตรวจสอบ บมจ. ทีปโก้ฟูดส์ (ประเทศไทย)
- ตำแหน่งปัจจุบันในธนาคาร :
ก.พ. 2550 – ปัจจุบัน กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2542 – ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ
2541 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
- ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น :
พ.ค. 2555 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ทีปโก้ฟูดส์ (ประเทศไทย)
2550 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
- การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น : ไม่มี
ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร
- การมีส่วนได้เสียในวาระต่าง ๆ : วาระพิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

หมวดที่ 3 การโอนหุ้น

ข้อ 13. ในระหว่างระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนดก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง บริษัทจะงดรับลงทะเบียนการโอนหุ้นก็ได้ โดยประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบ ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของบริษัททุกแห่งไม่น้อยกว่าระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนดก่อนวันเริ่มรับลงทะเบียนการโอนหุ้น

หมวดที่ 4 กรรมการ

ข้อ 14. บริษัทมีกรรมการคณะหนึ่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

ข้อ 15. กรรมการต้องเป็นบุคคลธรรมดา และ

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

ข้อ 16. กรรมการนั้นให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการดังต่อไปนี้

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

ข้อ 17. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัท ให้ใช้วิธีจับสลากกัน 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 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

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

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

ความในวรรคหนึ่งไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท

หมวดที่ 6 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 28. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากวรรคหนึ่งให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ ซึ่งคณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควร

ข้อ 29. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้

- (1) รับทราบรายงานของคณะกรรมการแสดงถึงกิจการของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา
- (2) พิจารณานอุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน
- (3) พิจารณานอุมัติจัดสรรเงินกำไร
- (4) พิจารณาเลือกตั้งกรรมการ
- (5) พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี
- (6) กิจการอื่น ๆ (ถ้ามี)

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

ข้อ 32. ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น แต่จะมอบฉันทะให้บุคคลซึ่งบรรลุนิติภาวะแล้วบุคคลใดบุคคลหนึ่งเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนก็ได้ การมอบฉันทะต้องทำเป็นหนังสือตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะกับผู้รับมอบฉันทะ โดยให้ยื่นหนังสือมอบฉันทะต่อประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

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

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใดเมื่อล่วงเวลาล่วงไปแล้วถึง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่ง หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอการประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นัดประชุมใหม่ และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 34. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานที่ประชุม

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

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

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 วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ให้คณะกรรมการนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ข้อ 40. คณะกรรมการต้องจัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้ให้ผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือนัดประชุมสามัญประจำปี

(1) สำเนางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว พร้อมทั้งรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี

(2) รายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ข้อ 41. ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ เงินกำไรส่วนที่เหลือ คณะกรรมการจะจัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ก็ได้ ตามแต่จะเห็นสมควร โดยต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลนั้น ให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดนับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นกับให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย

ข้อ 42. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดได้ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนด โดยไม่ได้รับยกเว้นตามกฎหมาย บริษัทจะไม่จ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดให้แก่ผู้ถือหุ้นรายนั้นในจำนวนหุ้นส่วนที่เกินจำนวนที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 44. ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท

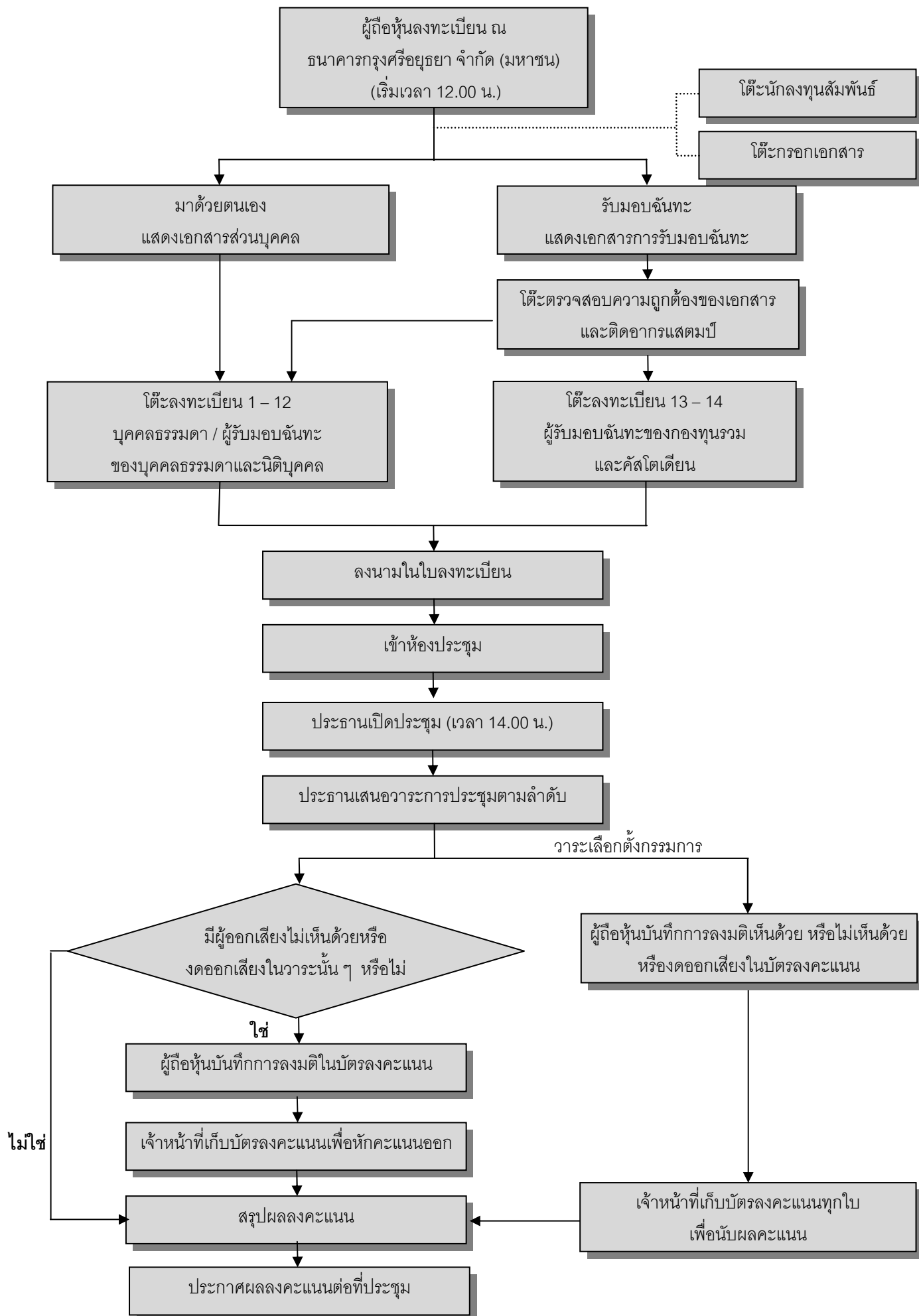
ข้อ 45. ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสาร และหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับรายได้รายจ่าย ตลอดจนทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัทได้ในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัทรวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้

ข้อ 46. ผู้สอบบัญชีมีสิทธิทำคำชี้แจงเป็นหนังสือเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุลบัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัทเพื่อชี้แจงการตรวจสอบบัญชีต่อผู้ถือหุ้น โดยให้บริษัทจัดส่งรายงาน และเอกสารของบริษัทที่ผู้ถือหุ้นจะพึงได้รับในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนั้นแก่ผู้สอบบัญชีด้วย

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



ขั้นตอนการลงทะเบียนสำหรับการเข้าร่วมประชุม



แผนที่ตั้ง ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่



รอลโดยสารประจำทางสายที่ผ่าน 205, 89