



เครือ MUFG หนึ่งใน
สถาบันการเงินที่ใหญ่ที่สุดของโลก

หนังสือบอกกล่าว นัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 103

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
วันพฤหัสบดีที่ 23 เมษายน 2558 เวลา 14.00 น.

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

Call 1572 | www.krungsri.com |  Krungsri Simple

สารบัญ

หน้า

☐ หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103	1
☐ เอกสารประกอบวาระการประชุม	
• สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2557 (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 1)	7
• ข้อมูลการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และการจ่ายเงินปันผล (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 5)	35
• รายนามและประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง แทนกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ และนิยามกรรมการอิสระ (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 6)	37
• ข้อมูลคำตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2558 (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 7)	47
• รายนามผู้สอบบัญชีและรายละเอียดของการกำหนดค่าสอบบัญชี (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 8)	49
☐ เอกสารประกอบการเข้าร่วมประชุม	
• หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ฉบับพิมพ์ Barcode	ตามแนบ
• ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม	53
• ตัวอย่างการกรอกหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.	57
• ข้อมูลของกรรมการธนาคารที่ธนาคารเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ	59
• ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุม	64
• ขั้นตอนการลงทะเบียนสำหรับการเข้าร่วมประชุม	ปกหลังด้านใน
• แผนที่สถานที่จัดประชุม	ปกหลังด้านนอก

ติดต่อสอบถามได้ที่

ฝ่ายเลขานุการธนาคาร

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

E-mail: shareholder@krungsri.com



krungsri
กรุงศรี

เครือ MUFG หนึ่งใน
สถาบันการเงินที่ใหญ่ที่สุดของโลก

ที่ ลธ. (ล) 59/2558 26 มีนาคม 2558

เรื่อง หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2558 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558 ได้มีมติให้กำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103 ในวันพฤหัสบดีที่ 23 เมษายน 2558 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมอเนกประสงค์ ชั้น 9 อาคารสำนักงานใหญ่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 12 มีนาคม 2558 และรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันศุกร์ที่ 13 มีนาคม 2558 และมีระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้.-

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2557

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 102 ซึ่งได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 9 เมษายน 2557 แล้วเสร็จ และได้ส่งให้หน่วยงานของทางราชการที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว พร้อมทั้งได้เผยแพร่ทาง www.krungsri.com ด้วย (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาว่าวาระที่ 1)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

วาระที่ 2 รับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2557 ของคณะกรรมการ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล รายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่างๆ ของธนาคารในรอบปี 2557 ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่างๆ ของธนาคารในรอบปี 2557

วาระที่ 3 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557

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

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรให้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

- 1 -



krungsri
กรุงศรี

เครือข่าย MUFG หนึ่งใน
สถาบันการเงินที่ใหญ่ที่สุดของโลก

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติงบประมาณฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคารประจำปี 2557 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ข้อเท็จจริงและเหตุผล งบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคารประจำปี 2557 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้าที่ 188 - 269 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103 โดยสรุปภาพรวม เป็นดังนี้

หน่วย : พันบาท

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

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติงบประมาณฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคารประจำปี 2557 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคารสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และการจ่ายเงินปันผล

ข้อเท็จจริงและเหตุผล จากผลการดำเนินงานของธนาคารสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัท ย่อยมีกำไรสุทธิรวมเป็นจำนวนเงิน 14,169,527,059.69 บาท ซึ่งธนาคารมีหน้าที่ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามที่กฎหมายกำหนด และเมื่อผลการดำเนินงานประจำปี 2557 ปรากฏกำไร ธนาคารจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

สรุปการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองและการจ่ายเงินปันผล เป็นดังนี้

หน่วย : บาท

รายการ	จำนวนเงิน
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 จำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท	2,429,657,498.80
ทุนสำรองตามกฎหมาย (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี)	835,000,000.00
เงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท	2,942,304,709.20

อนึ่ง เงินปันผลที่จ่ายครั้งนี้ เป็นการจ่ายจากกำไรที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นประเภทบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร



krungsri
กรุงศรี

เครือ MUFG หนึ่งใน
สถาบันการเงินที่ใหญ่ที่สุดของโลก

ตารางเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา เป็นดังนี้

หน่วย : บาท : หุ้น

ปี	เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวด หกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	เงินปันผลสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	เงินปันผลรวม
2557 (ปีที่เสนอ)	0.40 จ่ายแล้วเมื่อวันที่ 25 ก.ย. 2557	0.40 จะจ่ายในวันที่ 22 พ.ค. 2558	0.80
2556	0.40	0.40	0.80
2555	0.40	0.40	0.80
2554	0.35	0.35	0.70
2553	0.22	0.35	0.57

(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 5)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคารสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองและอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ดังกล่าว ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพุธที่ 6 พฤษภาคม 2558 และรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 7 พฤษภาคม 2558 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 22 พฤษภาคม 2558

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เนื่องจากมีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103 จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

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

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงได้ดำเนินการตามกระบวนการในการสรรหาที่กำหนดไว้ทำการพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมในการเป็นกรรมการธนาคารโดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งการอุทิศเวลาและการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารที่ผ่านมาและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่งจำนวน 4 ท่าน ได้แก่ นายพงศ์อดุล กฤษณะราช (กรรมการอิสระ) นายฟิลิป เชียง ของ แทน (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายทาเคชิ โอคาซาวาระ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนายโกะ วาตานาเบะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

(ข้อมูลโดยสรุปของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง ปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 6)



krungsri
กรุงศรี

เครือข่าย MUFG หนึ่งใน
สถาบันการเงินที่ใหญ่ที่สุดของโลก

ความเห็นคณะกรรมการ โดยกรรมการธนาคารทั้ง 4 ท่าน ที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายพงศ์อดุล กฤษณะธำ (กรรมการอิสระ) นายฟิลิป เชียง ซองแทน (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายทาเคชิ โอคาซาวาระ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนายโกะ วาตานาเบะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่ง กรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง โดยมีเงื่อนไขว่าต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร โดยมีรายละเอียดโดยสรุปดังนี้

ส่วนที่ 1 ให้คงโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2558 และคงอัตราค่าตอบแทนเดิมที่เคยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2557 ทั้งนี้ ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103 มีมติอนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนนี้ไว้ จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

ส่วนที่ 2 ด้วยเหตุที่ธนาคารมีการปรับโครงสร้างการบริหารงาน โดยคณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล เป็นคณะกรรมการชุดที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร และได้แต่งตั้งนายพงศ์อดุล กฤษณะธำ (กรรมการอิสระ) ให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ นางสาวนพพร ติรวัฒน์กุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนายทาเคชิ โอคาซาวาระ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) เป็นกรรมการ

เพื่อให้กรรมการธนาคารที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมที่เหมาะสม จึงเสนอขออนุมัติค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล โดยให้มีผลย้อนหลังนับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ซึ่งเป็นวันที่ได้รับการแต่งตั้ง

(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 7)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2558 ในส่วนที่ 1 รวมทั้งอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลโดยมีผลย้อนหลัง ในส่วนที่ 2 ตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอ

หมายเหตุ ปัจจุบันธนาคารมีกรรมการธนาคารเข้าดำรงตำแหน่งเป็น ประธาน/สมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งเสนอให้ได้รับค่าตอบแทนจำนวน 3 คนะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล



krungsri
กรุงศรี

เครือ MUFG หนึ่งใน
สถาบันการเงินที่ใหญ่ที่สุดในโลก

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

ข้อเท็จจริงและเหตุผล คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา/สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศ และบริษัทในเครือรวม 17 บริษัทในประเทศไทย และ 1 บริษัทในต่างประเทศ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2558 และการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่เห็นว่าเหมาะสมแล้วและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม ดังนี้

ผู้สอบบัญชี	สำหรับการสอบบัญชี	คำขอ	จำนวนเงิน (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีอื่น ๆ และค่าใช้จ่ายอื่น)
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ลู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย 1) นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือ 2) นายนิติ จี๋นิจนรินทร์ และ/หรือ 3) นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ	ธนาคาร	พิจารณา อนุมัติ	12,063,000 บาท (จากเดิม 10,411,000 บาท เพิ่มขึ้น 1,652,000 บาท หรือร้อยละ 15.9 เนื่องจาก ธนาคารได้รับโอนกิจการของ BTMU สาขา กรุงเทพฯ มายังธนาคาร)
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ลู จำกัด (ฮ่องกง)	สาขาย่อย	พิจารณา อนุมัติ	398,000 เหรียญฮ่องกง (จากเดิม 386,000 เหรียญฮ่องกง เพิ่มขึ้น 12,000 เหรียญฮ่องกง หรือร้อยละ 3.1)
บริษัท ดีลอย (ลาว) จำกัด ผู้เดียว	1) สาขาเวียงจันทน์ 2) สาขาสะหวันนะเขต สาธารณรัฐประชาธิปไตย ประชาชนลาว	พิจารณา อนุมัติ	37,000 เหรียญสหรัฐ (จากเดิม 38,600 เหรียญสหรัฐ ลดลง 1,600 เหรียญสหรัฐ หรือร้อยละ 4.1 ซึ่งตรวจสอบโดย บริษัท ไพร์วอเดอเรลเอสคิวเปอร์ส (ลาว) จำกัด)
บริษัท เมียนมาร์ วิกอร์ จำกัด	สำนักงานผู้แทน ณ เมืองย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพ เมียนมาร์	พิจารณา อนุมัติ พิจารณา ให้ สัตยาบัน	- 1,800 เหรียญสหรัฐ (สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2558 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2559) - 1,800 เหรียญสหรัฐ (สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 8 กันยายน 2557 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2558)
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ลู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย 1) นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือ 2) นายนิติ จี๋นิจนรินทร์ และ/หรือ 3) นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ	บริษัทในเครือรวม 17 บริษัท	รับทราบ	15,558,100 บาท (จากเดิม 15,538,000 บาท เพิ่มขึ้น 20,000 บาท หรือร้อยละ 0.1)



krungsri
กรุงศรี

เครือข่าย MUFG หนึ่งใน
สถาบันการเงินที่ใหญ่ที่สุดของโลก

ผู้สอบบัญชี	สำหรับการสอบบัญชี	คำขอ	จำนวนเงิน (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีอื่น ๆ และค่าใช้จ่ายอื่น)
บริษัท ดีลอย (ลาว) จำกัด ผู้เดียว	บริษัท กรุงศรี บริการ- เช่าสินเชื่อก จำกัด สาธารณรัฐประชาธิปไตย ประชาชนลาว	รับทราบ	- 21,500 เหรียญสหรัฐ (สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2558) - 9,000 เหรียญสหรัฐ (สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2557 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งตรวจสอบโดยบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์- คูเปอร์ส (ลาว) จำกัด)

(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาวันที่ 8)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติ ให้สัตยาบัน และรับทราบ
การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา/สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศ และบริษัทในเครือ
รวม 17 บริษัทในประเทศไทย และ 1 บริษัทในต่างประเทศ และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามที่
คณะกรรมการตรวจสอบเสนอ

วาระที่ 9 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ หากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นด้วยตนเอง ท่านสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการธนาคารเป็นผู้เข้าร่วมประชุมแทนได้
โดยดำเนินการตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103 หัวข้อ “ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม”

อนึ่ง ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2557 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2557 ธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของ
ธนาคาร แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุม หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ
เป็นการล่วงหน้าแต่อย่างใด

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)

เลขาธิการธนาคาร

โดยคำสั่งคณะกรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102
วันที่ 9 เมษายน 2557

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

นายวีระพันธุ์	ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นางธิดารัตน์	เศรษฐวรวิจิตร	เลขานุการธนาคาร	เป็นผู้จัดรายงานการประชุม

เลขานุการธนาคารแจ้งให้ประธานที่ประชุมทราบว่า ณ เวลานี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนรวม 764 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 5,904,532,167 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 97.2076 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว ประธานฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 12 คน มาร่วมประชุมครบทั้ง 12 คน โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 ท่าน

- | | |
|-----------------------------|--|
| (1) นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ | • ประธานกรรมการ |
| (2) นายคานะทศุ มิเกะ | • รองประธานกรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| (3) นายทาเคชิ โอากาฮาวา | • กรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| (4) นายโกะ วาตานาเบะ | |
| (5) นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล | • กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |

กรรมการอิสระ 4 ท่าน

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

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน

- | | |
|---------------------------------|--|
| (10) นายโนริอากิ โกโตะ | • ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร |
| (11) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน | • รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / รองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / รองประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร |
| (12) นายฟิลิป เซียง ซอง แทน | • กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ
รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์
รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ |

ทั้งนี้ ประธานฯ ได้กล่าวถึงการเปลี่ยนแปลงในคณะกรรมการธนาคารซึ่งมีกรรมการสัญญาติญี่ปุ่นร่วมเป็นกรรมการธนาคาร 4 คนว่า เป็นผลจากการเสนอซื้อหุ้นของธนาคารโดยกลุ่มธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด หรือ BTMU ซึ่งเป็นสมาชิกหลักของมิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ไฟแนนเชียล กรุ๊ป หรือ MUFG ผ่านขบวนการทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญโดยสมัครใจจากผู้ถือหุ้นทั้งหมดรวมทั้งจากกลุ่มจีอีเมื่อเดือนตุลาคมปีที่แล้ว ซึ่งปรากฏว่าขณะนี้ BTMU ถือหุ้นของธนาคารจำนวนร้อยละ 72 และได้เข้ามาเป็นผู้รับผิดชอบการบริหาร ทั้งนี้ จากการที่กลุ่ม MUFG เป็นกลุ่มสถาบันการเงินที่ใหญ่ที่สุดในประเทศญี่ปุ่นและถือว่าใหญ่ในระดับโลกโดยมีฐานะการเงินที่มั่นคง การเข้ามาถือหุ้นของ BTMU ครั้งนี้จึงน่าจะส่งผลดีต่อการเติบโตและผลประโยชน์ต่อธนาคารในระยะยาว รวมทั้งสนับสนุนการขยายธุรกิจในอนาคต

พร้อมกันนี้ ประธานฯ ได้กล่าวแสดงความขอบคุณอดีตกรรมการธนาคาร ได้แก่ นายพงศ์พิณิต เดชะคุปต์ นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ และนายชาวีเออร์ ปาสกาล ดูรอง ซึ่งได้ลาออกจากตำแหน่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 เพื่อเปิดทางให้ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารแทนกลุ่มจีอี ได้ส่งผู้บริหารเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยในเวลาทั้งสามท่านปฏิบัติหน้าที่อยู่ ได้ใช้เวลาและทุ่มเทความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานให้แก่ธนาคารอย่างยิ่ง นอกจากนี้ ได้กล่าวขอบคุณ นายพรสนอง ตูจินดา ซึ่งขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการ แต่ยังคงร่วมงานกับธนาคารต่อไปในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงและร่วมเป็นกำลังสำคัญในการสร้างผลงานที่ดีให้แก่ธนาคารต่อไปด้วย

จากนั้น ประธานฯ ได้แนะนำผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเป็นรายบุคคล ดังนี้

- | | |
|---|--|
| (1) นางสาวภาวนา เนียมลอย | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย |
| (2) นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และ
รักษาการแทนผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานวิเคราะห์และ
วางแผนทางการเงิน กลุ่มงานการเงิน |
| (3) นางวรรณุช เดชะโกสยะ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| (4) นางสาวพรรณทิพา หาญนรเศรษฐ์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ |
| (5) นางวรรณมา ธรรมศิริทรัพย์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ |
| (6) นายชูตารโก (แดน) ฮาร์โซโน | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดและพัฒนาธุรกิจต่างประเทศ |
| (7) นายทาคาโนริ ซาซากิ | • ประธานสำนักวางแผนกลยุทธ์ และ
รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน |
| (8) นายพรสนอง ตูจินดา | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และ
รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจการเงิน |
| (9) นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME |
| (10) นายพงษ์อนันต์ ธวัชไตร | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย |
| (11) นางสาวอนุดตรา พานโพธิ์ทอง | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล |
| (12) นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนียง
คิสทูนนารัม | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง |
| (13) นายตรรก บุนนาค | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารการเงิน |
| (14) นายโรหิต คันนา | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิรูปธุรกิจองค์กร |

นอกจากนี้ ยังได้แนะนำผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2556 จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส ไซเยส สอบบัญชี จำกัด และผู้แทนจากบริษัท นอร์ตัน โรส (ไทยแลนด์) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่ปรึกษากฎหมาย ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) เพื่อดูแลให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งผู้แทนจากสมาคมส่งเสริม

ผู้ลงทุนไทย ซึ่งธนาคารได้มีหนังสือเชิญให้เข้าร่วมสังเกตการณ์ในการประชุมครั้งนี้ นอกจากนี้ ประธานฯ ได้แจ้งขออาสาสมัครที่เป็นผู้ถือหุ้น 2 ท่าน ไปร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนนในวาระที่ 5 การเลือกตั้งกรรมการด้วย อย่างไรก็ตาม มีเพียงผู้ถือหุ้น 1 ท่าน ได้แก่ นางสาวลูซี่ ตันอิตาติ เป็นอาสาสมัครไปร่วมสังเกตการณ์ดังกล่าว

ประธานฯ ได้ขอให้เลขานุการธนาคารแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง และได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่ได้กำหนดไว้ โดยมีเนื้อหา รายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าแล้ว แต่เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่ละวาระ จึงให้เลขานุการธนาคารสรุปเนื้อหาโดยย่อให้ด้วย

เลขานุการธนาคารแจ้งระเบียบการออกเสียงและการนับผลการลงคะแนนเสียงตามที่ระบุไว้ในหน้า 49-50 ของเอกสารในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม กล่าวโดยสรุปคือ

- ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
- ในแต่ละวาระจะเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะที่งดออกเสียงหรือไม่เห็นด้วย ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ จะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง
- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้มอบบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ จะนับเป็นส่วนหนึ่งของคะแนนเสียงเห็นด้วย
- ในกรณีที่บัตรลงคะแนนที่มอบให้แก่เจ้าหน้าที่ ไม่ได้ระบุการออกเสียงหรือมีการออกเสียงมากกว่า 1 ประเภท (ยกเว้น Custodian) หรือมีการขีดฆ่าและไม่มีลายมือชื่อกำกับ ถือว่าเป็นบัตรเสียและไม่นับเป็นคะแนนเสียง
- สำหรับผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะและระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนแต่ละวาระไว้ ธนาคารได้นำคะแนนดังกล่าวมาบันทึกรวมไว้ในระบบแล้ว และจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวมารวมกับการออกเสียงลงคะแนนวาระนั้น ๆ ของผู้ถือหุ้นอื่นในที่ประชุมต่อไป
- เมื่อประกาศผลการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

ทั้งนี้ เลขานุการธนาคารได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบด้วยว่า ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2556 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2556 ธนาคารได้ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าในการเสนอวาระการประชุม การเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุม หรือเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด สำหรับคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ส่งล่วงหน้าเพื่อขอให้พิจารณาตอบในที่ประชุม จะได้ทำการชี้แจงเมื่อถึงวาระที่เกี่ยวข้อง ส่วนคำถามอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากวาระจะได้ทำการชี้แจงในวาระที่ 8 ซึ่งเป็นเรื่องอื่น ๆ

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2556

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2556 ได้จัดประชุมเมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2556 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2556

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้น ท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2556 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	5,910,032,572	99.9998
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
(3)งดออกเสียง	7,386	0.0001
(4) บัณฑิต	0	0.0000
รวม	5,910,039,958	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า รายงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2556 ซึ่งปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2556 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102 ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถขอรับรายงานประจำปีแบบเป็นรูปเล่มได้ที่ด้านหน้าห้องประชุม

ประธานฯ กล่าวว่า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้เห็นภาพรวมที่ชัดเจน จึงขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสรุปผลการดำเนินงาน และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของธนาคารและกรุงศรีกรุ๊ปในปี 2556 ให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบ โดยให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินเป็นผู้ทำการแปล

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาร่วมประชุมในวันนี้ และได้รายงานให้ที่ประชุมรับทราบ ดังนี้

■ ปัจจุบัน กรุงศรีเป็นธนาคารที่ให้บริการครบวงจรและมีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 5 ของระบบธนาคารไทยในด้านของสินทรัพย์ สินเชื่อ และเงินฝาก โดยเป้าหมายของธนาคารคือ การดำรงความสมดุลและความมั่นคงของโครงสร้างสินเชื่อ โดย ณ สิ้นสุดเดือนธันวาคม 2556 สัดส่วนสินเชื่อเพื่อรายย่อยของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 50 ในขณะที่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และธุรกิจขนาดใหญ่ อยู่ที่ร้อยละ 24 และ 26 ตามลำดับ และ ณ สิ้นเดือนมีนาคมปีนี้ มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดของธนาคารอยู่ที่ 228,000 ล้านบาท ซึ่งจัดอยู่ในอันดับที่ 14 ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

■ สำหรับพัฒนาการที่สำคัญ หากพิจารณาในช่วง 5 ปีที่ผ่านมาจะพบว่า สินทรัพย์ของธนาคารเติบโตอย่างต่อเนื่องตามลำดับ และในปี 2556 ที่ผ่านมามีสินทรัพย์ของธนาคารมีอัตราส่วนการเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 10 ถึงแม้ว่าในปีที่ผ่านมาธนาคารได้ตัดสินใจตั้งสำรองพิเศษเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงินประมาณ 2,600 ล้านบาท เพื่อที่จะเสริมสร้างความแข็งแกร่งและรองรับวัฏจักรธุรกิจและเศรษฐกิจที่ชะลอตัว คณะกรรมการธนาคารได้ตัดสินใจที่จะคงระดับการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นที่ 0.80 บาทต่อหุ้น ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่ธนาคารจ่ายไปในปี 2555 ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลของธนาคารในช่วงปีที่ผ่านมา ธนาคารจ่ายในอัตราส่วนมากกว่าร้อยละ 30 ของกำไร ซึ่งอัตราส่วนนี้สอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร ซึ่งระบุไว้ว่าการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิของงบการเงินรวม

■ ในแง่ของการเติบโตของสินเชื่อ ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมาพบว่า อัตราส่วนการเติบโตของสินเชื่อของธนาคารเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 11 และในปีที่ผ่านมา อัตราการเติบโตของสินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 13.7 ซึ่งหากพิจารณาในรายละเอียดจะพบว่า สินเชื่อมีการขยายตัวอย่างแข็งแกร่งและครอบคลุมทุกกลุ่มธุรกิจ สะท้อนให้เห็นถึงยุทธศาสตร์การกระจายความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หากพิจารณาสัดส่วนสินเชื่อเพื่อลูกค้ารายย่อยจะพบว่า มีการเติบโตถึงร้อยละ 15.4 สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญเติบโตประมาณร้อยละ 15 และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเติบโตประมาณร้อยละ 9 ในส่วนของเงินฝากนั้นก็มีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อ ในปีที่ผ่านมา ต้องยอมรับว่าเป็นปีที่มีการแข่งขันที่สูงในแง่ของการระดมเงินฝากแต่อย่างไรก็ตาม ธนาคารก็ยังสามารถระดมเงินฝากและมีอัตราเติบโตได้สูงถึงร้อยละ 11 และถ้าหากพิจารณาเงินฝากรวมถึงตัวแลกเงินและหุ้นกู้ในปีที่ผ่านมา จะพบว่าการเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 12 นอกจากนี้ ในส่วนเงินฝากบัญชีกระแสรายวันและบัญชีออมทรัพย์ หรือเรียกว่า CASA ซึ่งโดยปกติแล้ว CASA จะมีต้นทุนต่ำกว่าเงินรับฝากประจำ เมื่อสิ้นปีที่ผ่านมา ธนาคารสามารถที่จะเพิ่มสัดส่วน CASA ได้ถึงร้อยละ 53

■ ในส่วนของความสามารถในการทำกำไรของกรุงศรีกรุ๊ป จะพบว่า กรุงศรีกรุ๊ปมีจุดเด่นหลายประการ แต่ในที่นี่จะขอกล่าวถึง 2 ประการหลักคือ ประการแรก ในเรื่องส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) จะพบว่า ในช่วงระยะเวลา 4 ปีที่ผ่านมา กรุงศรีกรุ๊ปมีอัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิสูงสุดในอุตสาหกรรมธนาคารของประเทศไทย โดยสามารถรักษาระดับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิได้อยู่ที่ระดับประมาณร้อยละ 4.5 ซึ่งการที่สามารถรักษาระดับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยในระดับที่สูงนี้ ปัจจัยหลักมาจากการยึดมั่นในนโยบายการบริหารความเสี่ยงเรื่องอัตราดอกเบี้ย หรือเรียกว่า Match funding discipline กล่าวคือ หากธนาคารมีเงินให้สินเชื่อระยะยาว ธนาคารก็จะพยายามระดมเงินทุนระยะยาวเพื่อให้อัตราดอกเบี้ยที่ระดมทุนสอดคล้องกับรายได้ที่จะได้รับจากสินเชื่อที่ธนาคารปล่อยในระยะยาว จากการที่ธนาคารยึดมั่นในนโยบายดังกล่าว สามารถทำให้ธนาคารลดความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ยได้ ประการที่ 2 กรุงศรีกรุ๊ปได้เน้นการกระจายแหล่งรายได้ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ค่าธรรมเนียมและการให้บริการ โดยตั้งแต่ปี 2552 - 2556 พบว่า รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยของธนาคารเติบโตขึ้นอย่างมาก โดยเฉพาะอย่างยิ่งในปี 2556 การเติบโตสูงถึงระดับร้อยละ 14.3

■ ในการบริหารค่าใช้จ่าย กรุงศรีกรุ๊ปมีการลงทุนอย่างต่อเนื่องเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งและความสามารถในการแข่งขัน การลงทุนของธนาคารในปีที่ผ่านมา ก็เพื่อมุ่งเน้นการสร้างเสริมและเพิ่มความสามารถในการให้บริการแก่ลูกค้าและรองรับการเติบโตในอนาคต และแม้ว่าจะมีการลงทุนในจำนวนเงินที่ผ่านมามากพอสมควร แต่ก็ยังสามารถรักษาอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในระดับต่ำกว่าร้อยละ 50 หากพิจารณากำไรจากการดำเนินงานของกรุงศรีกรุ๊ป พบว่า อัตราส่วนการเติบโตของกำไรจากการดำเนินงานก่อนการตั้งสำรองในปีที่ผ่านมาเพิ่มสูงถึงร้อยละ 14.8 โดยปัจจัยหลักที่มีส่วนผลักดันให้มีการเติบโตของกำไรจากการดำเนินงานก่อนการตั้งสำรองคือ ประการแรก การที่กรุงศรีกรุ๊ปมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่สูงขึ้น จากการที่กรุงศรีกรุ๊ปมีการเติบโตในส่วนของสินเชื่อ ประการที่ 2 กรุงศรีกรุ๊ปมีการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่แข็งแกร่งอย่างต่อเนื่อง และประการที่ 3 รวมไปถึงการที่กรุงศรีกรุ๊ปสามารถพัฒนาและเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการรายได้และค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง

■ ในส่วนของสินเชื่อ หากพิจารณาแยกส่วนกันระหว่างสินเชื่อที่มีคุณภาพและสินเชื่อด้อยคุณภาพ พบว่า ในปีที่ผ่านมา กรุงศรีกรุ๊ปมีการเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพในอัตราส่วนร้อยละ 13 ขณะที่ในระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมาปริมาณสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับลดลงเป็นลำดับ ปัจจัยสำคัญที่ทำให้สามารถพัฒนาคุณภาพของสินทรัพย์ รวมไปถึงปัจจัยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้คือ ประการแรก เกณฑ์การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่รัดกุมรอบคอบ ประการที่ 2 ความสามารถที่จะบริหารจัดการการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ และ

ความสามารถในการที่จะจัดการลดสินเชื่อด้อยคุณภาพ อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาจากสภาพเศรษฐกิจปัจจุบันจะพบว่าเศรษฐกิจในประเทศไทยมีการชะลอตัวลงตั้งแต่ปลายปีที่แล้ว ซึ่งคาดการณ์ว่า ในปีนี้จะเห็นสินเชื่อด้อยคุณภาพมีสัดส่วนสูงขึ้น ดังนั้น สิ่งสำคัญที่กรุงศรีกรุ๊ปต้องดำเนินการในปี 2557 คือ การบริหารจัดการความเสี่ยงด้วยความระมัดระวังรอบคอบ

- ในปีที่ผ่านมา สืบเนื่องจากการตั้งสำรองพิเศษเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับวัฏจักรธุรกิจและเศรษฐกิจขาลงเป็นจำนวนเงินประมาณ 2,600 ล้านบาท ทำให้กำไรสุทธิของธนาคารปิดที่ประมาณ 12,000 ล้านบาท หรือลดลงประมาณร้อยละ 18 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2555 อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาจากเงินกองทุนของธนาคาร พบว่า ธนาคารยังมีอัตราส่วนเงินกองทุนที่แข็งแกร่งภายใต้มาตรฐาน BIS อยู่ที่ร้อยละ 14.7 และเมื่อพิจารณาในรายละเอียดพบว่า กองทุนชั้นที่ 1 อยู่ในระดับร้อยละ 10.2 ทั้งนี้ เชื่อว่าด้วยอัตราส่วนเงินกองทุนที่แข็งแกร่งดังกล่าวจะสามารถทำให้กรุงศรีกรุ๊ปสามารถรองรับการเติบโตของสินเชื่อด้อยและธุรกิจในระยะเวลา 2-3 ปีข้างหน้าได้

- ในลำดับต่อไป เป็นการกล่าวถึงเป้าหมายในปี 2557 สืบเนื่องมาจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจในช่วงไตรมาสแรกที่ผ่านมา กรุงศรีกรุ๊ปคาดการณ์ว่า อัตราส่วนการเติบโตของสินเชื่อน่าจะอยู่ราว ๆ ร้อยละ 7-9 โดยหากสามารถทำได้ถึงร้อยละ 9 จะถือเป็นอัตราส่วนการเติบโตที่ค่อนข้างสูง นอกจากนี้ การบริหารจัดการความเสี่ยงด้วยความรอบคอบ และการบริหารจัดการและบรรเทาความเสี่ยงก็เป็นอีกส่วนหนึ่งที่กรุงศรีกรุ๊ปให้ความสำคัญในปี 2557 โดยเรื่องที่มุ่งเน้นในปี 2557 คือ ประการแรก การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อด้อยด้วยความรอบคอบและเคร่งครัด ประการที่ 2 ในส่วนของการบริหารจัดการสินเชื่อด้อย จะเพิ่มความเข้มงวดและรัดกุมมากขึ้น ประการที่ 3 การให้ความสำคัญกับกลยุทธ์การติดตามเร่งรัดและการเก็บหนี้

- ในปี 2556 ที่ผ่านมากว่า กรุงศรีกรุ๊ปได้รับรางวัลแห่งความสำเร็จมากมาย ซึ่งล้วนเป็นรางวัลแห่งความภาคภูมิใจ ทั้งนี้ กรุงศรีกรุ๊ปจะรักษาความแข็งแกร่ง ยึดมั่นในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างให้สถานที่ทำงานของกรุงศรีกรุ๊ปเป็นสถานที่ทำงานที่ดีที่สุดสำหรับพนักงาน โดยปัจจัยต่าง ๆ เหล่านี้ถือเป็นปัจจัยหลักที่สร้างความสำเร็จให้กรุงศรีกรุ๊ป

- ในปี 2557 ธนาคารจะทำการควบรวมกิจการกับ BTMU สาขากรุงเทพฯ โดยมั่นใจได้ว่าการควบรวมกิจการครั้งนี้ธนาคารจะพยายามให้เป็นไปอย่างเรียบร้อยและมีประสิทธิภาพ และส่งผลกระทบต่อลูกค้าน้อยที่สุด การควบรวมกิจการกับ BTMU สาขากรุงเทพฯ จะสามารถสร้างผลประโยชน์ต่าง ๆ ให้ธนาคารได้อย่างมาก อาทิ ธนาคารจะสามารถขยายฐานลูกค้าไปที่ลูกค้าญี่ปุ่น ซึ่งประกอบกิจการในประเทศไทย ซึ่งจะสร้างเสริมให้ได้รับผลประโยชน์ต่าง ๆ นอกจากการให้สินเชื่อ ยกตัวอย่างเช่น ธนาคารจะสามารถเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้บริการด้าน Supply chain เปิดโอกาสให้กรุงศรีกรุ๊ปสามารถเข้าถึงพนักงานของบริษัทต่าง ๆ เหล่านั้น เพื่อให้บริการ Payroll หรือบัญชีเงินเดือน ในส่วนของความมุ่งมั่นในระยะกลางที่ธนาคารต้องการดำเนินการให้ประสบความสำเร็จก็คือ เสริมสร้างความแข็งแกร่งในส่วนของการรากฐานของธนาคารเองเพื่อให้เป็นธนาคารไทยที่ผสมผสานระหว่างความเป็นสากลระดับโลกกับความเป็นไทย ซึ่งจะสามารถนำพาให้ธนาคารเป็นธนาคารชั้นนำในประเทศไทย รวมไปถึงภูมิภาคกลุ่มแม่น้ำโขงด้วย นอกจากนี้ ยังเปิดโอกาสให้ธนาคารสามารถเข้าไปทำธุรกิจเพิ่มมากขึ้นในภูมิภาคเอเชียได้เพิ่มขึ้นด้วย

ในตอนท้าย ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ให้ความสนใจ โดยหวังว่าจะได้รับความสนับสนุนอย่างต่อเนื่องจากผู้ถือหุ้นทุกท่านตลอดไป

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2556

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า หากธนาคารมีเป้าหมายจะขึ้นเป็นธนาคารอันดับ 1 ของประเทศ คาดว่าจะต้องใช้เวลาประมาณเท่าใด

ประธานฯ ตอบว่า คงไม่สามารถตอบได้ อย่างไรก็ดี ด้วยพลังความแข็งแกร่งจาก BTMU ที่อยู่เคียงข้างธนาคารในขณะนี้ ธนาคารน่าจะมีความคืบหน้าที่ดีอยู่

ผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย กล่าวว่า จากการที่ทุกวันนี้สังคมให้การตื่นตัวในเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันกันอย่างมาก ในตลาดทุนไทยก็เช่นเดียวกัน จะเห็นว่าทางสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ได้มีการจัดตั้งโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันขึ้น และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ก็ได้เข้าร่วมโครงการและได้ผ่านการรับรองจาก IOD เป็นที่เรียบร้อยแล้ว ซึ่งขณะนี้ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมีเพียง 41 บริษัทเท่านั้นที่ได้ผ่านการรับรองจาก IOD พร้อมทั้งได้กล่าวชื่นชมคณะกรรมการและผู้บริหารทุกท่านมา ณ โอกาสนี้ด้วย นอกจากนี้ ได้สอบถามถึงแผนหรือนโยบายที่เป็นรูปธรรมของธนาคารในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ประธานฯ ชี้แจงว่า ที่ผ่านมาถือเป็นการเริ่มต้นที่ดีของธนาคาร โดยคณะกรรมการมีความเข้าใจว่าควรจะดำเนินการอย่างไร และที่สำคัญที่สุดคือ ผู้บริหารทุกท่านที่นั่งอยู่ต่อหน้าผู้ถือหุ้น ณ ขณะนี้ เข้าใจเป็นอย่างดีว่าสังคมควรที่จะเดินหน้าต่อไป โดยพยายามให้มีเรื่องการทุจริตคอร์รัปชันให้น้อยที่สุด ซึ่งต้องเริ่มจากตัวเราก่อน ไม่ใช่คาดหวังจากสังคมเพียงอย่างเดียว ซึ่งผู้บริหารก็ยังได้นำเอาหลักการนี้ไปถ่ายทอดต่อในระดับพนักงานผู้ปฏิบัติงานด้วย ทั้งนี้ เห็นว่า ทุกภาคส่วนของธุรกิจควรต้องปลูกฝังวัฒนธรรมเช่นนี้ แม้ต้องใช้เวลาพอสมควร แต่ก็ต้องดำเนินการอย่างต่อเนื่องต่อไป และเชื่อว่าความหวังที่จะลดการทุจริตคอร์รัปชันในสังคมไทยน่าจะมีเพิ่มมากขึ้นอย่างแน่นอน (เมื่อกล่าวจบ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้พร้อมใจกันปรบมือ)

ผู้ถือหุ้น สอบถามถึง ชื่อเต็มของ BTMU และสถานะการเข้ามาร่วมดำเนินธุรกิจกับธนาคาร

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ตอบว่า BTMU เป็นตัวย่อของ Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Limited หรือธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด ซึ่งปัจจุบันได้เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่รายใหม่ของธนาคารเรียบร้อยแล้ว และได้ส่งผู้บริหารจากประเทศญี่ปุ่นมาร่วมงานกับธนาคารและกรรมการชาวญี่ปุ่นได้นั่งอยู่บนเวทีนี้ด้วย

ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมที่ธนาคารได้มีการดำเนินการคัดสรรพันธมิตรที่ดีทางธุรกิจเข้ามาร่วมทุนจนบรรลุผลสำเร็จ และคาดหวังว่าธนาคารจะยังคงใช้ชื่อเดิมอยู่ต่อไป

ประธานฯ ชี้แจงว่า ในระหว่างที่ BTMU ได้เสนอเข้าร่วมลงทุนกับธนาคาร ประเด็นเรื่องชื่อของธนาคารเป็นประเด็นที่ได้มีการพูดคุยกันอย่างกว้างขวาง ซึ่งต้องขอขอบคุณ BTMU ที่ยืนยันว่าจะยังคงรักษาชื่อเดิมของธนาคารนี้ไว้ต่อไป นอกจากนี้ BTMU ยังตระหนักถึงคุณค่าความสัมพันธ์ระหว่างชื่อของธนาคารกับประวัติศาสตร์ของประเทศไทยด้วย โดยเมื่อเร็ว ๆ นี้ นาย Masaaki Tanaka ผู้บริหารระดับสูงของ Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของ BTMU ได้เดินทางมายังประเทศไทยเพื่อเยี่ยมชมธนาคาร และกิจกรรมแรกที่ทำคือ การเดินทางไปเยือนจังหวัดพระนครศรีอยุธยาและที่ตั้งสำนักงานสาขาแห่งแรกของธนาคาร ณ จังหวัดดังกล่าว ซึ่งแสดงให้เห็นอย่างชัดเจนว่าผู้บริหารของ MUFG ให้ความสำคัญต่อกำเนิดของธนาคารและเห็นความสำคัญของประวัติศาสตร์ความเป็นมาของธนาคารซึ่งถือเป็นเรื่องน่ายินดีและชื่นชมอย่างยิ่ง ทั้งนี้ ตนขอยืนยันว่าธนาคารจะรักษาชื่อเดิมของธนาคารไว้ต่อไป โดยมีการเพิ่มเติมสัญลักษณ์ว่าธนาคารเป็นบริษัทย่อยของ MUFG ซึ่งเป็นสถาบันการเงินใหญ่ระดับโลก และเชื่อว่า MUFG จะช่วยให้โลกรู้จักชื่อของธนาคารมากยิ่งขึ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า กรณีการควบรวมกิจการของธนาคาร และ BTMU สาขากรุงเทพฯ นั้น สถานะของพนักงาน BTMU สาขากรุงเทพฯ จะโอนมาเป็นพนักงานของธนาคารโดยอัตโนมัติ รวมทั้งเงินฝากของลูกค้า BTMU ก็จะไม่โอนมายังธนาคารทั้งหมดใช่หรือไม่

ประธานฯ ตอบว่า จะมีการผสมผสานพนักงาน BTMU สาขากรุงเทพฯ เข้ามายังธนาคาร อย่างไรก็ดี ขณะนี้การควบรวมกิจการดังกล่าวยังไม่แล้วเสร็จ โดยคาดว่าจะใช้เวลาประมาณ 1 ปี จนถึงสิ้นปีนี้ ส่วนเงินฝากของลูกค้า BTMU จะโอนมาที่ธนาคารทั้งหมดหรือไม่นั้น ขอให้รองประธานกรรมการ เป็นผู้ชี้แจง

รองประธานฯ ตอบชี้แจงว่า หลังจากการควบรวมกิจการกับ BTMU สาขากรุงเทพฯ แล้ว ลูกค้าทั้งหมดของ BTMU สาขากรุงเทพฯ จะถูกโอนย้ายมายังธนาคาร ซึ่งจะทำให้ฐานลูกค้าของธนาคารขยายใหญ่ขึ้นและพอร์ตสินเชื่อของธนาคารมีสัดส่วนที่สมดุลมากยิ่งขึ้นด้วย

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า จากการที่ธนาคารได้พยายามบริหารจัดการเรื่องต้นทุนให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นนั้น เหตุใดอัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผลิตภัณฑ์เงินฝากทั้งกระแสรายวันและออมทรัพย์ของธนาคารจึงยังคงสูงกว่าของธนาคารอื่น

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวว่า ปัจจุบันต้นทุนการให้สินเชื่อของธนาคารยังคงสูงอยู่เมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารคู่แข่ง ดังนั้น เพื่อให้ธนาคารมีความสามารถในการแข่งขันเพิ่มขึ้น จึงจำเป็นต้องบริหารจัดการต้นทุนการให้สินเชื่อของธนาคาร นอกจากนี้ ได้ขอให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย (นายพงษ์อนันต์ฯ) เป็นผู้ชี้แจง

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย ตอบชี้แจงว่า ต้นทุนเงินฝากในส่วนของบริษัทกระแสรายวันและบัญชีออมทรัพย์ (CASA) จะต่ำกว่าต้นทุนเงินฝากประจำ จึงต้องมีการบริหารจัดการเรื่องต้นทุนผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสม ทั้งนี้ การคำนวณต้นทุน ในเรื่องของค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ของแต่ละธนาคารมีความแตกต่างกัน ส่วนเรื่องค่าธรรมเนียมเงินฝากที่ธนาคารเรียกเก็บจากลูกค้าไม่เกี่ยวข้องกับต้นทุนเงินฝาก แต่เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมที่แต่ละธนาคารกำหนดขึ้นตามนโยบายของแต่ละธนาคาร ทำให้ไม่เท่ากันเมื่อนำมาเปรียบเทียบ

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า หากต้นทุนของแต่ละธนาคารต่างกัน แนวโน้มค่าธรรมเนียมของธนาคารในส่วนนี้จะเพิ่มสูงขึ้นหรือไม่

ประธานฯ เห็นว่า เนื่องจากประเด็นคำถามในลักษณะดังกล่าวเป็นประเด็นที่ลงรายละเอียดด้านการปฏิบัติงาน ประกอบกับยังมีวาระที่ต้องเสนอที่ประชุมพิจารณาตามหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมอีกหลายวาระ ดังนั้น เพื่อให้การบริหารจัดการด้านเวลาเป็นไปอย่างเหมาะสม และเพื่อให้การพิจารณาวาระสำคัญเสร็จสิ้นไปตามลำดับ จึงขออนุญาตที่ประชุมนำเสนอวาระตามลำดับต่อไป และหากมีประเด็นใดที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะสอบถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องการบริหารงาน ขอให้สอบถามอีกครั้งหนึ่งในวาระที่ 8 ซึ่งเป็นวาระอื่น ๆ

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2556 ของคณะกรรมการธนาคารตามรายละเอียดที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบประมาณการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร ประจำปี 2556 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า สำหรับงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารประจำปี 2556 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้า 174 - 254 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102 โดยสรุปภาพรวมเป็นดังนี้

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	1,179,581,951	1,073,419,300
หนี้สินรวม	1,057,933,995	974,032,452
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	121,647,956	99,386,848
รายได้รวม	99,157,331	59,622,021
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	11,866,654	8,022,772
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.95	1.32

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติงบประมาณการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคารประจำปี 2556 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่ปรากฏอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ในปี 2556 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2555 มาจากส่วนใดมากที่สุด

ประธานคณะกรรมการด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของธนาคารมีการเติบโตมากในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา โดยส่วนใหญ่มาจากการขายประกันชีวิตผ่านธนาคาร (Bancassurance) และค่าธรรมเนียมจากบัตรเครดิต

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า รายได้จากบัตรเครดิตมาจากค่าธรรมเนียมส่วนจากร้านค้าด้วยหรือไม่

ประธานคณะกรรมการด้านการเงิน ตอบชี้แจงเพิ่มเติมว่า รายได้จากบัตรเครดิตจะรวมค่าธรรมเนียมจากส่วนของร้านค้าและค่าธรรมเนียมจากลูกค้าที่ใช้บัตรเครดิตในการซื้อสินค้าด้วย

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติงบประมาณการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร ประจำปี 2556 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	5,910,281,418	99.9997
(2) ไม่เห็นด้วย	7,000	0.0001
(3)งดออกเสียง	8,386	0.0001
(4) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	5,910,296,804	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 4 พิจารณออนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และการจ่ายเงินปันผล

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส สไยยส สอบบัญชีจำกัด ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 11,985,510,185.81 บาท หรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้น 1.95 บาท

โดยที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 116 บัญญัติไว้ว่า “บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อบังคับหรือกฎหมายอื่นกำหนดให้ต้องมีทุนสำรองมากกว่านั้น” ดังนั้น ธนาคารจะดำเนินการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2556 ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

สำหรับการจ่ายเงินปันผล ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 115 และข้อบังคับของธนาคารข้อ 41 ระบุว่าห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท. สนส. 21/2555 ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2555 เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผล และธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย โดยให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณากำหนดตามความเหมาะสม ดังนั้น เมื่อผลการดำเนินงานประจำปี 2556 ปรากฏกำไร ธนาคารจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 401,200,000 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,429,657,498.80 บาท โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2556 ในอัตราหุ้นละ 0.80 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 40.9 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2556 ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและนโยบายจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันอังคารที่ 22 เมษายน 2557

และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันพุธที่ 23 เมษายน 2557 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพุธที่ 7 พฤษภาคม 2557

ทั้งนี้ เงินปันผลที่จ่ายครั้งนี้ เป็นการจ่ายจากกำไรที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นประเภทบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีคืนได้ เท่ากับเงินปันผลคุณสามส่วนเจ็ด ตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า ควรแสดงตัวเลขเงินปันผลเปรียบเทียบกับย้อนหลังประมาณ 3 - 5 ปี ให้เห็นว่าในแต่ละปีได้มีการจ่ายเงินปันผลเท่าใด และในอัตราร้อยละเท่าใดของกำไรสุทธิรวมด้วย เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้เห็นภาพที่ชัดเจนว่า ธนาคารมีความก้าวหน้าในการทำกำไรประมาณเท่าใด

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน เป็นผู้ตอบชี้แจง

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับข้อเสนอแนะ โดยในครั้งต่อไป ธนาคารจะแสดงข้อมูลเปรียบเทียบย้อนหลัง 5 ปีทั้งในส่วนที่เป็นตัวเลขอัตราเงินปันผลและอัตราร้อยละของกำไรสุทธิรวมบนสไลด์ประกอบการอธิบาย พร้อมทั้งชี้แจงว่า อัตราการจ่ายเงินปันผลย้อนหลังตั้งแต่ปี 2552 - 2554 เท่ากับร้อยละ 30.1, 39.4 และ 45.9 ของกำไรสุทธิรวมตามลำดับ โดยจะเห็นว่าอัตราการจ่ายเงินปันผลในปี 2554 ค่อนข้างสูง เนื่องจากกำไรสุทธิในปีนั้นต่ำ อันเป็นผลจากภาวะมหาดภัยซึ่งทุกธนาคารก็ได้รับผลกระทบเช่นเดียวกัน แต่ธนาคารก็ไม่ได้ลดอัตราการจ่ายเงินปันผลลง และในปี 2555 ก็กลับมาในระดับปกติคือร้อยละ 33.2 สำหรับในปี 2556 ที่นำเสนอในงวดนี้ อัตราร้อยละได้ปรับเพิ่มขึ้นและสอดคล้องกับกำไรสุทธิ

ผู้ถือหุ้น กล่าวว่า ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม หน้า 32 มีการระบุรายละเอียดการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 5 ปีไว้แล้ว

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า อัตราร้อยละของกำไรสุทธิที่จ่ายเป็นเงินปันผล คำนวณจากระยะเวลา 12 เดือนใช่หรือไม่ และเป็นไปได้หรือไม่ถ้าจะแสดงให้เห็นด้วยว่า แบ่งออกเป็นครึ่งปีแรกเท่าใด ครึ่งปีหลังเท่าใด

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า อัตราร้อยละของกำไรสุทธิที่จ่ายเป็นเงินปันผล คำนวณจากรอบ 12 เดือน ส่วนการที่จะแบ่งเป็นครึ่งปีแรกและครึ่งปีหลังนั้น โดยส่วนตัวเห็นว่า ข้อมูลในการนำเสนออาจจะหนาแน่นเกินไป แต่ก็ขอรับไว้พิจารณาตามความเหมาะสมต่อไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งรวมถึงอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 401,200,000 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราร้อยละ 0.40 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 2,429,657,498.80 บาท โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราร้อยละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2556 ใน

อัตราหุ้นละ 0.80 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 40.9 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2556 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันอังคารที่ 22 เมษายน 2557 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันพุธที่ 23 เมษายน 2557 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพุธที่ 7 พฤษภาคม 2557 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	5,910,408,370	99.9987
(2) ไม่เห็นด้วย	22,000	0.0003
(3) งดออกเสียง	54,766	0.0009
(4) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	5,910,485,136	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ในการพิจารณาวาระที่ 5 ซึ่งเป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงได้อย่างเต็มที่ กรรมการที่ครบวาระและได้รับการเสนอให้เลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการในครั้งนี้ ได้แก่ ตนเองและกรรมการอีก 3 ท่าน คือ นางเจนิส แร แวน เอ็กเคเรน นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ และนายการุณ กิตติสถาพร จะออกจากห้องประชุมไปพักรอในห้องรับรองและจะได้กลับมายังห้องประชุมอีกครั้งหนึ่งเมื่อที่ประชุมได้ออกเสียงลงคะแนนแล้ว โดยขอให้นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล ซึ่งเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ดูแลการประชุมในวาระนี้แทน

ในการนี้ เมื่อกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระทั้ง 4 ท่าน ได้ออกจากที่ประชุมระหว่างการพิจารณาวาระนี้

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า เนื่องจากมีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102 จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นางเจนิส แร แวน เอ็กเคเรน (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
2. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ)
3. นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ)
4. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

โดยกรรมการธนาคาร 2 ท่าน ได้แก่ นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ และนายการุณ กิตติสถาพร ซึ่งครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้ ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนด้วย ดังนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจึงเห็นควรเสนอเรื่องการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทั้งหมดให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณา

สำหรับรายละเอียดประวัติกรรมการที่เสนอให้เลือกตั้งและนิยามกรรมการอิสระ ปรากฏอยู่ในเอกสารประกอบการพิจารณาหน้า 33 - 42 ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร (โดยกรรมการธนาคารทั้ง 4 ท่าน ที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา) เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ) นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ) และนายวีระพันธุ์ ธิปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง โดยกรรมการธนาคารทั้ง 4 ท่านดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว

อนึ่ง สำหรับกรณีของนายวีระพันธุ์ ธิปสุวรรณ ซึ่งมีอายุ 72 ปี และครบเกษียณอายุตามหลักเกณฑ์ภายในของธนาคาร ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2552 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2552 ที่กำหนดให้กรรมการธนาคารเกษียณอายุเมื่อครบ 72 ปีนั้น ธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด (“BTMU”) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่รายใหม่ของธนาคารได้เสนอให้พิจารณาเลือกตั้งนายวีระพันธุ์ ธิปสุวรรณ กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง เพื่อให้การทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารในช่วงเปลี่ยนผ่านโครงสร้างการบริหารงานเป็นไปด้วยความเรียบร้อยและมีประสิทธิภาพ และกลุ่มรัตนรักษ์ได้เห็นด้วยกับข้อเสนอดังกล่าว คณะกรรมการธนาคาร โดยนายวีระพันธุ์ ธิปสุวรรณ ไม่ได้เข้าร่วมพิจารณา จึงได้มีมติอนุมัติยกเว้นหลักเกณฑ์ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารดังกล่าวข้างต้น และเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายวีระพันธุ์ ธิปสุวรรณ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า กรรมการของธนาคารที่มีอายุครบ 72 ปี และครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ปกติจะได้รับการเสนอให้เลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง ดังเช่นกรณีของนายวีระพันธุ์ ธิปสุวรรณ ที่นำเสนอครั้งนี้หรือไม่

กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน (นางสาวนพพรฯ) ตอบชี้แจงว่า ที่ผ่านมา ยังไม่เคยปรากฏมาก่อน ครั้งนี้เป็นครั้งแรก เนื่องจากอยู่ในช่วงการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการบริหารงานของธนาคาร ประกอบกับผู้บริหารจาก BTMU เพิ่งเข้ามาบริหารงาน ทาง BTMU จึงประสงค์ให้นายวีระพันธุ์ ธิปสุวรรณ ซึ่งเป็นผู้มีประสบการณ์สูงช่วยบริหารงานในช่วงรอยต่อนี้ต่อไปก่อน

ผู้ถือหุ้น แสดงความเห็นด้วยการดำเนินการตามความประสงค์ของ BTMU ดังกล่าว และสอบถามเพิ่มเติมถึง จำนวนกรรมการในปัจจุบันและวาระการดำรงตำแหน่ง และกรรมการ 4 ท่านที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้ รวมอยู่ในคณะกรรมการชุดปัจจุบันหรือไม่

กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน (นางสาวนพพรฯ) ชี้แจงว่า กรรมการของธนาคารมีทั้งหมด 12 คน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยกรรมการ 4 ท่านที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้รวมอยู่ในคณะกรรมการชุดปัจจุบันนี้ด้วย

ผู้ถือหุ้น กล่าวเสนอแนะ เกี่ยวกับวิธีการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการแบบ Cumulative Voting (วิธีลงคะแนนเสียงแบบแบ่งแยกเสียง) อย่างเช่นครั้งนี้ ถ้ามีการเสนอเลือกตั้งกรรมการ 4 ท่าน การลงคะแนนเสียงจะกระทำได้ด้วยการคูณจำนวนกรรมการกับคะแนนเสียงทั้งหมดที่ผู้ถือหุ้นแต่ละคนถืออยู่ โดยเห็นว่าน่าจะเป็นวิธีการที่ให้ผู้ถือหุ้นได้เลือกกรรมการที่ตนประสงค์จะเลือกตั้งได้ดีที่สุด

กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน (นางสาวนพพรฯ) ชี้แจงว่า เรื่องนี้เคยมีท่านผู้ถือหุ้นเคยสอบถามไว้ ดังนั้น ขอมอบหมายให้เลขานุการธนาคารเป็นผู้ตอบชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบอีกครั้งหนึ่ง

เลขานุการธนาคาร ตอบชี้แจงว่า วิธีการตามที่คุณผู้ถือหุ้นได้แนะนำนั้น ปัจจุบันก็มีบางบริษัทจดทะเบียนใช้อยู่ แต่จำนวนน้อยมาก สำหรับธนาคาร ได้เคยมีการชี้แจงถึงผลการพิจารณาของคณะกรรมการว่า เห็นควรยังไม่นำมาใช้กับการเลือกตั้ง กรรมการธนาคารให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบโดยละเอียดมาครั้งหนึ่งแล้วตามรายละเอียดที่ปรากฏในรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2555 ในวาระที่ 5 ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถดูได้ในเว็บไซต์ของธนาคารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยเก็บบัตรลงคะแนนทุกประเภท และมีผู้ถือหุ้น อาสาสมัคร 1 ราย (นางสาวลูซี่ ตันอติชาติ) เป็นอาสาสมัครไปร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนน ณ จุดคัดแยกและตรวจนับคะแนนด้วย โดยในระหว่างรอผลการนับคะแนน กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล ได้ให้เจ้าหน้าที่ไปเรียนเชิญ กรรมการทั้ง 4 ท่านกลับเข้าห้องประชุมเพื่อดำเนินการประชุมในวาระต่อไปก่อน

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเลือกตั้งนางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ) นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ) และนายวิระพันธุ์ ธิปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็น ผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระ หนึ่ง ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. นางสาวเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	5,910,147,412	99.9940
(2) ไม่เห็นด้วย	273,341	0.0046
(3) งดออกเสียง	67,538	0.0011
(4) บัตรเสีย	9,472	0.0001
รวม	5,910,497,763	100.0000
2. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ)		
(1) เห็นด้วย	5,910,453,591	99.9992
(2) ไม่เห็นด้วย	7,000	0.0001
(3) งดออกเสียง	27,700	0.0004
(4) บัตรเสีย	9,472	0.0001
รวม	5,910,497,763	100.0000

มติดีที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
3. นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ)		
(1) เห็นด้วย	5,908,409,865	99.9646
(2) ไม่เห็นด้วย	46,400	0.0007
(3) งดออกเสียง	32,026	0.0005
(4) บัณฑิตเสีย	2,009,472	0.0339
รวม	5,910,497,763	100.0000
4. นายวีระพันธุ์ ธิปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	5,910,161,426	99.9943
(2) ไม่เห็นด้วย	299,695	0.0050
(3) งดออกเสียง	27,170	0.0004
(4) บัณฑิตเสีย	9,472	0.0001
รวม	5,910,497,763	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า

ส่วนที่ 1 เนื่องจากธุรกิจของธนาคารได้ขยายและเติบโตอย่างต่อเนื่องในหลายปีที่ผ่านมา และคณะกรรมการธนาคารมีภารกิจมากขึ้นเป็นลำดับ ดังนั้น เพื่อให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารที่เพิ่มสูงขึ้น และเพื่อให้ค่าตอบแทนของกรรมการธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารอื่นได้ ตามที่ผู้ถือหุ้นได้เคยให้ข้อเสนอแนะไว้ในการประชุมผู้ถือหุ้น จึงได้มีการวิเคราะห์ข้อมูลการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการซึ่งเป็นอัตราเดิมที่ใช้มาเป็นระยะเวลา 3 ปีแล้ว โดยพิจารณาถึงการเติบโต และขยายรูปแบบของธุรกิจของธนาคารไปสู่การแข่งขันแบบธนาคารต่างชาติ และเพื่อให้ธนาคารดำรงความสามารถในการแข่งขันได้ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ให้ใช้โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคารที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ โดยปรับเพิ่มค่าตอบแทนกรรมการธนาคารรวม (Total compensation package) ค่าตอบแทน (Retainer Fee) ในตำแหน่งประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ และค่าตอบแทน (Retainer Fee) ในตำแหน่งกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ คิดเป็นประมาณร้อยละ 20 โดยให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติ

2. กำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนสำหรับตำแหน่งรองประธานกรรมการ (Vice-Chairman) ซึ่งเป็นตำแหน่งที่กำหนดขึ้นใหม่ โดยมีโครงสร้างเช่นเดียวกับโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ โดยกำหนดให้ค่าตอบแทนรวมสำหรับตำแหน่งรองประธานกรรมการ สูงกว่าค่าตอบแทนกรรมการธนาคารที่ไม่เป็นผู้บริหาร คิดเป็นประมาณร้อยละ 25 โดยให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติ

3. จ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้กับกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ที่เป็นผู้แทนของ BTMU ในอัตราเดียวกับที่กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารปัจจุบันได้รับอยู่ โดยให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร

โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2557 ที่เสนอขออนุมัติในครั้งนี้ เปรียบเทียบกับปี 2556

หน่วย : บาท

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee) ต่อเดือน		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ต่อเดือน		ค่าบำนาญ (Pension) ต่อเดือน		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2557
คณะกรรมการธนาคาร								
1. ประธานกรรมการ	216,000	260,000	96,000	116,000	134,280	162,000	5,355,360	6,456,000
2. รองประธานกรรมการ	-	216,000	-	104,000	-	109,000	-	5,148,000
3. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คนละ	144,000	173,000	69,120	83,000	72,000	87,000	3,421,440	4,116,000
4. กรรมการอิสระ คนละ	144,000	173,000	69,120	83,000	72,000	87,000	3,421,440	4,116,000
หมายเหตุ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร								
คณะกรรมการชุดย่อย								
1. คณะกรรมการตรวจสอบ								
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	50,400	61,000	-	-	-	-	604,800	732,000
- กรรมการตรวจสอบ คนละ	47,520	58,000	-	-	-	-	570,240	696,000
2. คณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน								
- ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	50,400	61,000	-	-	-	-	604,800	732,000
- กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน คนละ	47,520	58,000	-	-	-	-	570,240	696,000
3. คณะกรรมการกำกับดูแล กิจการ								
- ประธานกรรมการกำกับ ดูแลกิจการ	40,000	48,000	-	-	-	-	480,000	576,000
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ คนละ	-	-	-	-	-	-	-	-

ส่วนที่ 2 ด้วยเหตุที่คณะกรรมการธนาคารได้มีมติแต่งตั้งนายพงศ์ดูล กฤษณะราช กรรมการธนาคาร (กรรมการอิสระ) และกรรมการตรวจสอบ ให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ แทน นายชาวีเอร์ ปาลกาล ดูรอง กรรมการธนาคารที่ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการตั้งแต่วันที่ 24 มิถุนายน 2556 ดังนั้น เพื่อให้กรรมการธนาคารซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามงานที่ได้รับมอบหมาย คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการให้แก่ นายพงศ์ดูล กฤษณะราช ตามโครงสร้างที่เสนอข้างต้น โดยให้มีผลย้อนหลังนับตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2556 ซึ่งเป็นวันที่นายพงศ์ดูล กฤษณะราช ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งดังกล่าว

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในส่วนที่ 1 รวมทั้งอนุมัติค่าตอบแทนประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการย้อนหลังให้แก่นายพงศ์ดูล กฤษณะราช ในส่วนที่ 2 ตามรายละเอียดที่เสนอ

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากข้อมูลในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมฯ หน้า 44 ที่ระบุว่า นายพงศ์ดูลฯ มีสิทธิได้รับเงินค่าตอบแทนย้อนหลังนั้น เหตุใดในช่วงเวลาดังกล่าว จึงไม่มีการกำหนดค่าตอบแทนดังกล่าว

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ตอบชี้แจงว่า นายพงศ์ดูลฯ ได้รับแต่งตั้งให้เป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการตั้งแต่เดือนมิถุนายนปีที่ผ่านมา จึงควรต้องได้รับค่าตอบแทนตั้งแต่นั้น แต่เนื่องจากการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการจะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน จึงยังมิได้มีการจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าว แต่รอนำเสนอขออนุมัติในวันนี้ และหากได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วก็เป็นความชอบธรรมและถูกต้องที่จะจ่ายค่าตอบแทนย้อนหลังตั้งแต่วันที่ได้รับแต่งตั้งและปฏิบัติหน้าที่ในปีที่ผ่านมา

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า แต่เดิมธนาคารไม่เคยมีตำแหน่งรองประธานกรรมการ เหตุใดจึงต้องมีการแต่งตั้งรองประธานกรรมการขึ้น

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า การที่ BTMU เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยถือหุ้นร้อยละ 72 จึงควรมีผู้บริหารของ BTMU เข้ามากำกับดูแลการบริหารงานของผู้บริหารระดับสูงที่จะเข้ามาบริหารจัดการธนาคารด้วย ดังนั้น เพื่อเป็นการให้เกียรติกับ BTMU จึงได้มีการกำหนดตำแหน่งดังกล่าวขึ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า เป็นการร้องขอจาก BTMU ใช่หรือไม่

ประธานฯ ตอบว่า มิใช่การร้องขอ แต่เป็นการหารือร่วมกันและต้องการให้เกียรติกับ BTMU

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ปัจจุบัน BTMU ถือหุ้นของธนาคารในอัตราร้อยละ 72 ใช่หรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ใช่ โดยเป็นการซื้อจากกลุ่มจีอีประมาณร้อยละ 25 และจากผู้ถือหุ้นอื่น ๆ ซึ่งในช่วงเวลาที่ BTMU ทำคำแนะนำซื้อหุ้นทั้งหมด เป็นช่วงที่สถานการณ์ด้านเศรษฐกิจและการเมืองของประเทศไม่ค่อยสดใสัก จึงมีผู้ขายหุ้นจำนวนมาก ทำให้ BTMU สามารถเข้าถือหุ้นของธนาคารได้ถึงร้อยละ 72 คงเหลือเฉพาะผู้ถือหุ้นที่อาจเรียกได้ว่าเป็นแฟนพันธุ์แท้ของธนาคารที่ยังคงถือหุ้นอยู่ แต่ทั้งนี้ คณะกรรมการและ BTMU ต่างให้ความสำคัญและเคารพในสิทธิผู้ถือหุ้นรายย่อย ไม่ว่าจะมีหุ้นจำนวนเท่าใดก็ต้องถือว่ามีส่วนร่วมเป็นเจ้าของบริษัทด้วย ทั้งนี้ เห็นว่าบริษัทต่าง ๆ ไม่ว่าจะมีความใหญ่เพียงใด ต่างก็ต้องเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อยมิใช่การทำตามใจชอบของผู้ถือหุ้นใหญ่ การดำเนินการใด ๆ ต้องดำเนินการด้วยความโปร่งใส ระมัดระวังเรื่องธรรมาภิบาล และมีใจการมุ่งหาทำประโยชน์อย่างเดียว

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การที่ BTMU เข้าถือหุ้นของธนาคารร้อยละ 72 นี้ ไม่ขัดกับกฎหมายไทยและได้มีการดำเนินการตามกฎหมายครบถ้วนแล้วใช่หรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า BTMU ได้เข้ามาตามครรลองที่ถูกต้องตามขั้นตอนของกฎหมายทุกประการ และได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องครบถ้วนแล้ว

ผู้ถือหุ้น ให้ความเห็นว่า จากประสบการณ์การทำงานร่วมกับชาวญี่ปุ่นเป็นเวลานาน เห็นว่า ชาวญี่ปุ่นมีคุณภาพการทำงานสูง การที่ BTMU เข้ามาถือหุ้นของธนาคารสูงถึงร้อยละ 72 น่าจะทำให้ผู้ถือหุ้นเกิดความสบายใจ ส่วนคำตอบแทนรายปีของกรรมการรวมราวเจ็ดสิบล้านบาทนั้น เมื่อเทียบกับกำไรต่อปีถึงหนึ่งหมื่นสองพันล้านบาท และเทียบกับความรับผิดชอบที่กรรมการแต่ละท่านต้องมีแล้ว ถือว่าเป็นคำตอบแทนที่ไม่สูง ทั้งนี้ สิ่งที่ต้องการให้ผู้บริหารช่วยคือ ปีนี้เป็นปีที่ค่อนข้างวิกฤตสำหรับประเทศไทย ไม่แน่ว่าสภาวะเศรษฐกิจภายนอกจะเป็นอย่างไร ในฐานะผู้ถือหุ้น จึงขอให้ช่วยบริหารงานให้ดีที่สุดและขอให้ดูแลธุรกิจที่จะขยายหรือขยายไปแล้วให้ดี เพื่อป้องกันการเกิด NPL ในอนาคต (เมื่อกล่าวจบ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นปรบมือสนับสนุน)

ประธานฯ กล่าวขอบคุณและกล่าวเสริมว่า ต้องนับว่า BTMU เข้ามาในจังหวะที่ดีสำหรับธนาคาร เนื่องจากที่ผ่านมาธนาคารมีความแข็งแกร่งมากในด้านธุรกิจสินเชื่อรายย่อย แต่หากพิจารณาถึงลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารยังไม่สามารถแข่งขันกับธนาคารใหญ่อันดับต้นได้ อาจเนื่องด้วยต้นทุนของธนาคารยังอยู่ในระดับค่อนข้างสูง แต่เมื่อมี BTMU เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้น อาจเป็นโอกาสของธนาคารที่จะมีฐานลูกค้าบริษัทญี่ปุ่นซึ่ง BTMU สาขากรุงเทพฯ ให้การสนับสนุนอยู่เพิ่มขึ้น ซึ่งจะทำให้ธุรกิจด้าน Corporate หรือลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ของธนาคารมีปริมาณเพิ่มขึ้นได้ทันที ส่วนกรณีที่ผู้ถือหุ้นได้ขอให้ผู้บริหารทำงานให้ดีขึ้น เชื่อว่าขณะนี้ผู้บริหารจาก BTMU เองก็ถูกกดดันว่า จะต้องพยายามส่งมอบผลงานที่ดี ไม่เพียงเพราะว่าผู้ถือหุ้นจะประเมินผลงาน แต่ผู้บริหารจาก BTMU จะต้องถูกประเมินผลงานจากทางญี่ปุ่นด้วย และด้วยความกดดันนี้จะส่งผลต่อความพยายามในการส่งมอบผลงานที่ดีให้กับธนาคาร นอกจากนี้ การที่ BTMU มีความแข็งแกร่งด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ทั้งการปล่อยสินเชื่อและการขายผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ทำให้เชื่อมั่นว่า การทำงานร่วมกันเช่นนี้จะช่วยให้สัดส่วนลูกค้าแต่ละประเภทของธนาคารมีความสมดุลมากขึ้น และสามารถให้น้ำหนักไปยังลูกค้าทุกกลุ่มได้ดียิ่งขึ้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติโครงสร้างคำตอบแทนกรรมการธนาคารในส่วนที่ 1 รวมทั้งอนุมัติคำตอบแทนประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการย้อนหลังนับตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2556 ให้แก่นายพงศ์ศุภ กฤษณะราช ในส่วนที่ 2 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
(1) เห็นด้วย	5,910,466,506	99.9992
(2) ไม่เห็นด้วย	31,330	0.0005
(3) งดออกเสียง	13,056	0.0002
(4) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	5,910,510,892	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

เลขานุการธนาคารเสนอว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ.2535 มาตรา 120 ซึ่งบัญญัติว่า “ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้” และหนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.สนส. 62/2551 เรื่องหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน ซึ่งกำหนดว่า “ผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินต้องไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบสถาบันการเงินแห่งเดียวกันเกินกว่า 5 ปีติดต่อกัน จนถึงรอบปีบัญชีที่ขอความเห็นชอบ” และหนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.สนส. 6/2553 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มที่กำหนดให้ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องเป็นผู้สอบบัญชีเดียวกัน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาร่วมกับสายงานการบัญชี ฝ่ายตรวจสอบ และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อของธนาคารแล้ว ได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคาร ดังนี้

1. แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือ นายนิติ จິณิจนัณตร์ และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขาหมู่เกาะเคย์แมน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2557 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าตรวจสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 10,519,000 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 จาก 9,927,000 บาท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2556

2. แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு จำกัด (ฮ่องกง) เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาฮ่องกง สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2557 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าตรวจสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 386,000 เหรียญฮ่องกง หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 จาก 373,257 เหรียญฮ่องกง สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2556

3. แต่งตั้งบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส (ลาว) จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ และสาขาสะหวันนะเขต ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (สปป.ลาว) สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2557 โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 38,600 เหรียญสหรัฐอเมริกา หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.5 จากจำนวน 33,700 เหรียญสหรัฐอเมริกา สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2556

4. รับทราบการแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือ นายนิติ จິณิจนัณตร์ และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทในเครือจำนวน 17 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2557 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 16,312,000 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 จาก 15,339,400 บาท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2556

ทั้งนี้ ราคาข้างต้นเป็นราคาไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีอื่น ๆ และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขาในต่างประเทศ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2557 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี รวมทั้งรับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับบริษัทในเครือรวม 17 บริษัท ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเสนอ

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น สอบถามถึง เกณฑ์ที่ธนาคารใช้ในการกำหนดค่าสอบบัญชี เนื่องจากรายละเอียดเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีที่ปรากฏอยู่ในหนังสือออกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หน้า 46 จะเห็นได้ว่าค่าสอบบัญชีมีการเพิ่มขึ้นทุกปี

ประธานกรรมการตรวจสอบ ตอบชี้แจงว่า การกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีแต่ละปีจะขึ้นอยู่กับปริมาณงาน ซึ่งในปี 2557 นี้ ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นใหญ่และจะมีการควบรวมกิจการ รวมทั้งโครงสร้างของบริษัทย่อยมีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับฟังจากผู้สอบบัญชีของธนาคารโดยตรงด้วย จึงขอให้นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ ผู้สอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2556 จากบริษัท ดีลรอยท์ พูซ โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเข้าร่วมประชุมในวันนี้ด้วยเป็นผู้ตอบชี้แจง

ผู้สอบบัญชี ตอบชี้แจงว่า เหตุผลหลักในการปรับขึ้นค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2557 ได้แก่ 1) เรื่องของปริมาณงาน เนื่องจากมีขอบเขตงานบางส่วนเพิ่มขึ้น อีกทั้งบางบริษัทย่อยจำเป็นต้องให้มีการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลด้วย ในขณะที่ปี 2556 ไม่มี และ 2) ชั่วโมงการทำงานของผู้สอบบัญชีเพิ่มขึ้น อันเป็นผลมาจากการบังคับใช้ของมาตรฐานการบัญชีใหม่ รวมถึงกฎระเบียบและข้อบังคับของหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง จึงทำให้ปริมาณงานที่จะดำเนินการในปี 2557 เพิ่มขึ้นด้วย

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า ชั่วโมงการทำงานที่เพิ่มขึ้นหมายถึงของพนักงานธนาคารหรือของผู้สอบบัญชี รวมทั้งขอให้ช่วยขยายความเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่เป็นปัจจัยทำให้ชั่วโมงการทำงานเพิ่มขึ้น

ผู้สอบบัญชี ตอบชี้แจงเพิ่มเติมว่า ชั่วโมงการทำงานและปริมาณงานที่เพิ่มขึ้นนั้นเป็นของผู้สอบบัญชีซึ่งจะต้องตรวจสอบงานให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแล อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ส่วนเรื่องมาตรฐานการบัญชีใหม่นั้น เนื่องจากในช่วง 1-2 ปีที่ผ่านมา มีการปรับเปลี่ยนมาตรฐานการบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีสากลในบางเรื่องที่ยังไม่เคยมีการบังคับใช้มาก่อน ดังนั้น เมื่อมีการนำมาบังคับใช้ในประเทศไทย ทำให้ต้องมีการดำเนินการเพิ่มในสิ่งที่ยังไม่เคยมีการดำเนินการมาก่อน โดยเฉพาะธุรกิจธนาคารหรือสถาบันการเงิน อาทิ เรื่องการเปิดเผยข้อมูลที่มากขึ้น

ผู้ถือหุ้นอีกรายหนึ่งกล่าวเสริมว่า เรื่องมาตรฐานการบัญชีก็เป็นปัจจัยสำคัญหนึ่ง ในขณะเดียวกันความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีที่มีต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นรายย่อยก็อยู่ในระดับสูงมาก ประกอบกับการเปิดเสรีประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนที่กำลังจะมีขึ้น ซึ่งการที่จะปฏิบัติให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลนั้นอาจไม่ใช่เรื่องง่ายนัก จึงเห็นด้วยกับการปรับเพิ่มค่าสอบบัญชี เช่นเดียวกับค่าตอบแทนกรรมการ เพราะเหตุว่าการปฏิบัติหน้าที่ของทั้งผู้สอบบัญชีและคณะกรรมการธนาคารไม่ได้จำกัดความรับผิดชอบเฉพาะต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยเท่านั้น แต่ยังต้องรับผิดชอบต่อสังคมด้วย เพราะอาจเกิดกรณีถูกฟ้องร้องจากการปฏิบัติหน้าที่ได้ ดังนั้น ไม่ว่าจะเป็นกรรมการหรือผู้สอบบัญชี สมควรที่จะได้รับค่าตอบแทนที่สูงขึ้นตามผลงานและความรับผิดชอบ

ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และเชื่อว่าผู้ถือหุ้นทุกคนคงเข้าใจดีว่า การจะให้ผลตอบแทนเป็นจำนวนเท่าใดนั้น ย่อมขึ้นกับปริมาณงานและชั่วโมงการทำงานเป็นหลัก รวมถึงความรับผิดชอบด้วย

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การคัดเลือกผู้สอบบัญชีมีหลักเกณฑ์และวิธีการอย่างไร ใช้วิธีการประกวดราคาหรือการประมูลหรือไม่

ประธานกรรมการตรวจสอบ ตอบชี้แจงว่า สิ่งแรกที่ธนาคารพิจารณาคือ ผู้สอบบัญชีที่จะเสนอแต่งตั้งต้องผ่านความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นคุณสมบัติที่สำคัญ สำหรับในเรื่องของการประมูลหรือการเปรียบเทียบข้อมูลราคากับบริษัทอื่น ๆ นั้น ธนาคารมีการดำเนินการอยู่แล้วตาม

นโยบายภายใน ทั้งนี้ สำหรับการเพิ่มอัตราค่าสอบบัญชีนั้น เป็นอัตราเฉลี่ยที่ใกล้เคียงกับภาคธุรกิจในตลาด นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดว่าผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องเป็นผู้สอบบัญชีเดียวกัน แต่ต้องไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบสถาบันการเงินแห่งเดียวกันเกินกว่า 5 ปีติดต่อกัน ซึ่งธนาคารได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ อย่างถูกต้องทุกประการ ที่ผ่านมา ธนาคารได้แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของทั้งธนาคารและบริษัทย่อยมาต่อเนื่องหลายปี ด้วยประสบการณ์จากการร่วมงานและความเป็นมืออาชีพในระดับนานาชาติ แต่ก็ได้มีการเปลี่ยนตัวผู้สอบบัญชีที่ลงนามในการเงินตามระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้โดยเคร่งครัด อีกทั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระยังได้ดูแลในเรื่องความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ไม่ให้มีความสัมพันธ์ใด ๆ กับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น รายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อรักษาผลประโยชน์ให้กับผู้ถือหุ้นรายย่อย จึงขอให้ผู้ถือหุ้นวางใจในเรื่องนี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า การเป็นผู้สอบบัญชีนี้เองตัวผู้สอบบัญชีที่ลงนามรับรอง ไม่อิงตัวบริษัท ใช่หรือไม่ และหากผู้สอบบัญชีที่ลงนามรับรองเดิมของธนาคารที่ครบกำหนด 5 ปีแล้ว และได้ย้ายไปอยู่อีกบริษัทหนึ่ง จะยังสามารถลงนามในการเงินของธนาคารและบริษัทต่อไปได้หรือไม่

ประธานกรรมการตรวจสอบ ตอบชี้แจงว่า ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้น จะต้องนำเสนอชื่อผู้สอบบัญชีให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาด้วย ซึ่งถือเป็นสาระสำคัญของการพิจารณาแต่งตั้ง อย่างไรก็ตาม ผู้สอบบัญชีมีสิทธิที่จะย้ายหรือเปลี่ยนแปลงบริษัทที่สังกัดอยู่ไปได้ตามความประสงค์ของผู้สอบบัญชีเอง แต่ประเด็นอยู่ที่ว่า ธนาคารไม่สามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบธนาคารมาแล้วเกินกว่า 5 ปีติดต่อกัน เพื่อทำหน้าที่ผู้สอบบัญชีของธนาคารโดยลงนามรับรองงบการเงินของธนาคารได้อีก ดังนั้น หากผู้สอบบัญชีคนใดทำการลงนามรับรองงบการเงินติดต่อกันครบ 5 ปีแล้ว ธนาคารก็จะนำเสนอชื่อผู้สอบบัญชีอื่นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา

ผู้ถือหุ้นอีกรายหนึ่งให้ความเห็นว่า เนื่องจากธนาคารเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนั้น ผู้สอบบัญชีของธนาคารจะต้องผ่านความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ด้วย และบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ก็จัดว่าเป็นบริษัทสอบบัญชีที่ดีที่สุด 1 ใน 5 ของประเทศไทย และมีสาขาการตรวจสอบบัญชีอยู่ทั่วโลก ประกอบกับปัจจุบันธนาคารมีเครือข่ายสาขาอยู่ในต่างประเทศด้วย ดังนั้น การใช้บริษัทเดียวกันในการตรวจสอบจะช่วยให้การดำเนินการตามมาตรฐานบัญชีมีความสอดคล้องกันและการตรวจสอบมีความรวดเร็วมากยิ่งขึ้น ส่วนเรื่องตัวบุคคลที่ต้องเปลี่ยนทุก 5 ปี แต่ตัวบริษัทไม่จำเป็นต้องเปลี่ยน ตามที่ประธานกรรมการตรวจสอบได้กล่าวไว้ถูกต้องแล้ว

ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่กล่าวเสริม และชี้แจงเพิ่มเติมว่า ตามที่ได้ชี้แจงไว้ว่า ผู้สอบบัญชีจะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้ผ่านความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทย และบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ได้ผ่านความเห็นชอบอย่างถูกต้องแล้วนั้น นอกจากนี้ ยังจัดว่าเป็นเรื่องดีอีกด้วยด้วยว่าบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ก็เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทในกลุ่ม BTMU ซึ่งปัจจุบันเข้าเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารด้วยเช่นกัน ดังนั้น จึงเชื่อมั่นว่าการประสานงานในด้านการตรวจสอบบัญชีจะเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีความสอดคล้องกัน

ประธานฯ กล่าวว่า ในเรื่องของความถูกต้องโปร่งใสเกี่ยวกับการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้น หน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ ของสถาบันการเงินได้กำหนดมาตรการควบคุมดูแลอย่างเข้มงวดและมีการตรวจสอบอย่างใกล้ชิด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นไม่ต้องกังวลใจในเรื่องนี้

ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวเสริมว่า ธนาคารดำเนินการต่าง ๆ ภายใต้กฎเกณฑ์และข้อกำหนดต่าง ๆ ของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างถูกต้องเสมอมา ไม่ว่าจะเป็นของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

ผู้ถือหุ้น ให้ความเห็นว่า เหตุผลการเพิ่มค่าสอบบัญชีสำหรับปีนี้จะระบุว่า เนื่องจากธุรกิจของกลุ่มธนาคารขยายตัวเพิ่มขึ้นนั้น ตนเห็นว่า การดำเนินการตามมาตรฐานการบัญชีใหม่นั้น น่าจะทำให้ระยะเวลาในการสอบบัญชีสั้นลง และการคำนวณผลกำไรของธนาคารควรต้องรวดเร็วขึ้นด้วย นอกจากนี้ ในการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร ขอให้เพิ่มข้อมูลประวัติของผู้สอบบัญชีไว้ด้วย และผู้สอบบัญชีสำหรับสาขาในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาวนั้น ควรเป็นผู้สอบบัญชีรายเดิมเพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพมากที่สุด

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับความเห็นของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

1. การแต่งตั้งบริษัท ดีลเลอร์ ที่ ชูช โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา หมู่เกาะเคย์แมนนั้น อยากทราบว่า สาขาหมู่เกาะเคย์แมนอยู่ในประเทศใด
2. บริษัทในเครือจำนวน 17 บริษัท เป็นบริษัทที่ตั้งอยู่ในประเทศไทยใช่หรือไม่
3. ปัจจุบันธนาคารมีสาขาที่เกาะไหหลำ หรือไม่

ประธานกรรมการตรวจสอบ ตอบชี้แจงในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

1. สาขาหมู่เกาะเคย์แมน ตั้งอยู่ที่เกาะเคย์แมน ซึ่งเป็นอาณานิคมของสหราชอาณาจักร
2. บริษัทในเครือของธนาคารจำนวน 17 บริษัทดังกล่าว ตั้งอยู่ในประเทศไทยทั้งหมด
3. ปัจจุบันธนาคารมีสาขาที่สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว 2 แห่ง และเขตปกครองพิเศษฮ่องกง 1 แห่ง และขณะนี้ผู้บริหารของธนาคารกำลังพิจารณาเรื่องการเปิดสาขาในกลุ่มประเทศอาเซียน แต่หากผู้ถือหุ้นมีความเห็นว่าเกาะไหหลำ เป็นพื้นที่ที่น่าสนใจ ก็สามารถเสนอให้ธนาคารพิจารณาได้

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารรวมสาขาในต่างประเทศและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี รวมทั้งรับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับบริษัทในเครือรวม 17 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2557 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	5,910,399,725	99.9963
(2) ไม่เห็นด้วย	159,530	0.0026
(3) งดออกเสียง	53,456	0.0009
(4) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	5,910,612,711	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ กล่าวว่า เนื่องจากมีผู้ถือหุ้นได้ส่งคำถามล่วงหน้าเพื่อขอให้พิจารณาตอบในที่ประชุม จึงขอให้เลขานุการธนาคารอ่านคำถามให้ที่ประชุมได้ทราบด้วย

เลขานุการธนาคาร ได้แจ้งว่า มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามมาล่วงหน้า จำนวน 3 คำถาม ดังนี้
คำถามที่ 1 การเข้าถือหุ้นของ MUFG จะอยู่กับธนาคารนานหรือไม่
คำถามที่ 2 MUFG มีแผนการบริหารงานต่อไปในอนาคตอย่างไร
คำถามที่ 3 แผนการบริหารของ MUFG จะดูแลมุ่งไปที่ลูกค้ากลุ่มใดเป็นพิเศษหรือไม่

ประธานฯ ได้มอบหมายให้รองประธานฯ เป็นผู้ตอบชี้แจงคำถามดังกล่าวข้างต้น

รองประธานฯ ได้ตอบชี้แจงดังนี้

จากคำถามที่ 1 MUFG และ BTMU ก็เช่นเดียวกับบริษัทญี่ปุ่นอื่น ๆ ที่มองธุรกิจในระยะยาว โดยเห็นตัวอย่างได้จากการควบรวมกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ซึ่งเป็นสาขานานาชาติที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทยและมีประวัติการดำเนินงานมายาวนานกว่า 50 ปี ดังนั้น การลงทุนร่วมกับธนาคารในครั้งนี้จะเป็นการลงทุนระยะยาวอย่างแน่นอน

ประธานฯ กล่าวเสริมว่า BTMU เป็นธนาคารสาขาต่างประเทศที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย ซึ่งเป็นความภาคภูมิใจของ BTMU ที่ได้ให้บริการมานานกว่า 50 ปี และมีปริมาณธุรกรรมมากกว่าธนาคารอื่น

จากคำถามที่ 2 เนื่องจากธนาคารเป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยที่ประสบความสำเร็จอยู่แล้ว และมีทีมผู้บริหารที่แข็งแกร่ง และมีประสิทธิภาพ ซึ่งสามารถนำพาให้ธนาคารเติบโตก้าวหน้าต่อไปได้ ดังนั้น จึงเชื่อว่า การรวมตัวกันของทีมผู้บริหารที่มีความรู้ความสามารถจาก BTMU และจากธนาคารเพื่อบริหารงานต่อไป จะสามารถทำให้ธนาคารก้าวขึ้นเป็นธนาคารชั้นนำได้

ประธานฯ กล่าวเสริมว่า ความหมายของ BTMU และธนาคาร ก็คือ หนึ่งบวกหนึ่งเท่ากับสาม เป็นเรื่องของการผสานพลังซึ่งเป็นความมั่นใจในระยะยาว

จากคำถามที่ 3 MUFG มีกลุ่มเป้าหมายคือ ลูกค้าทั่วโลก สำหรับการควบรวมกิจการครั้งนี้ จะเป็นการเสริมฐานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ให้แก่ธนาคาร ในขณะที่เดียวกันจะยังคงรักษาสถานะ (Position) ความแข็งแกร่งของธนาคารในธุรกิจสินเชื่อรายย่อย สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อ SME ไว้ต่อไป และเชื่อมั่นว่า การผสานรวมกันของเครือข่ายในประเทศที่แข็งแกร่งของธนาคารและเครือข่ายของ MUFG ที่มีอยู่ทั่วโลก และ BTMU นั้น จะทำให้ธนาคารสามารถให้บริการและเสนอผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ให้แก่ลูกค้าในทุกส่วนได้อย่างเต็มที่และทั่วถึง

ประธานฯ กล่าวเสริมว่า ธุรกิจด้านลูกค้ารายย่อยนับว่าเป็นจุดแข็งของธนาคาร การที่ได้ BTMU เข้ามาร่วมทุนกับธนาคาร ก็จะช่วยให้ธนาคารมีความแข็งแกร่งมากขึ้นในด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งถือเป็นจุดอ่อนของธนาคาร ตัวอย่างเช่น หากธนาคารเข้าไปติดต่อกับบริษัทสัญชาติญี่ปุ่นเพื่อเสนอบริการเอง อาจจะไม่ได้รับความสนใจมากเท่าใด แต่หากบอกว่าธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของ MUFG การติดต่อก็มีแนวโน้มที่จะทำได้ง่ายกว่า โดยเฉพาะอย่างยิ่งหาก BTMU มีสายสัมพันธ์กับบริษัทดังกล่าวอยู่แล้ว ดังนั้น จึงเป็นช่องทางไปสู่ความสำเร็จซึ่งต้องขึ้นอยู่กับว่าทีมผู้บริหารของธนาคารจะดำเนินการและเก็บเกี่ยวความสำเร็จนั้นมาได้มากน้อยเพียงใด อย่างไรก็ดี เชื่อมั่นว่าทีมผู้บริหารของธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะสร้างผลงานที่ดีให้แก่ธนาคารอย่างแน่นอน

เมื่อหมดคำถามซึ่งผู้ถือหุ้นได้ส่งมาล่วงหน้าแล้ว เลขานุการธนาคาร ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า BTMU จะบริหารงานแบบเบ็ดเสร็จหรือไม่ หรือมีข้อผูกพันอย่างไรที่จะปกป้องผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นชาวไทย

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า เชื่อว่าคำถามลักษณะเช่นนี้จะอยู่ในใจของผู้ลงทุนจำนวนมาก เพราะเกรงว่า ธนาคารต่างชาติจะเข้ามาเก็บเกี่ยวผลประโยชน์จากการลงทุนในประเทศไทยหรือประเทศต่าง ๆ ที่ตนลงทุนเพียงอย่างเดียว แต่กรณีของธนาคารนี้ BTMU เข้าถือหุ้นของธนาคารเป็นจำนวนที่สูงถึงร้อยละ 72 ธนาคารจึงจัดว่าเป็นบริษัทย่อยที่สำคัญของ BTMU ซึ่งส่งผลให้ BTMU ต้องมุ่งมั่นและทุ่มเทกับการบริหารจัดการเงินลงทุนในธนาคารให้เกิดประโยชน์ระยะยาวอย่างเต็มที่ ประกอบกับ BTMU ก็สามารถใช้อำนาจประกอบของธนาคารซึ่งมีความเชี่ยวชาญในระดับท้องถิ่นของประเทศ เป็นจุดที่จะก้าวกระโดดไปสู่การขยายธุรกิจในประเทศแถบอาเซียนได้ด้วย ซึ่งน่าจะเป็นประโยชน์กับ BTMU มากกว่า และจะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารด้วย

ผู้ถือหุ้น กล่าวเสริมว่า จากคำถามของผู้ถือหุ้นดังกล่าว โดยส่วนตัวคิดว่าไม่น่าเป็นกังวล เพราะเท่าที่ทราบมาคือ หากบริษัทญี่ปุ่นส่งคนเข้ามาบริหารงานในต่างประเทศ จะมีเป้าหมายที่ชัดเจนและมุ่งมั่นทุ่มเทกับการทำงานอย่างเต็มที่ เพื่อให้สามารถสร้างผลกำไรที่ดี และเมื่อมีกำไรที่ดี สิ่งประเทศไทยจะได้รับก็คือ ภาษีเงินได้นิติบุคคล นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นก็จะได้รับผลตอบแทนในรูปของเงินปันผล และการจ่ายเงินปันผลของธนาคารโดยจ่ายจากกำไรที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ยังเป็นประโยชน์กับผู้ถือหุ้นในการขอคืนภาษีด้วย รวมทั้งมั่นใจได้ว่าการบริหารงานแบบญี่ปุ่นน่าจะประสบความสำเร็จได้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การที่ BTMU เข้ามาถือหุ้นถึงร้อยละ 72 นั้น จะมีแผนงานในอนาคตที่จะเพิ่มสายผลิตภัณฑ์ (Product Line) หรือกลยุทธ์ใหม่ ๆ ขึ้นมาหรือไม่

รองประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ปัจจุบันจะเห็นได้ว่ามีบริษัทไทยหลายแห่งเป็นผู้จัดหาและผู้ซื้อสินค้าของบริษัทญี่ปุ่นรายใหญ่หลายราย ซึ่งธนาคารมีความสัมพันธ์ที่ดีกับบริษัทไทยเหล่านี้ ขณะที่ BTMU สาขากรุงเทพฯ ไม่มี แต่ในขณะเดียวกันธนาคารก็ไม่ได้มีความสัมพันธ์ที่แน่นแฟ้นกับบริษัทญี่ปุ่นรายใหญ่อีกต่างหาก ดังนั้น การผนึกกำลัง (Synergy) ระหว่างธนาคารและ BTMU จะสร้างโอกาสที่ดีในการสนับสนุนทางการเงินแก่บริษัทต่าง ๆ ดังกล่าว โดยผลิตภัณฑ์ที่สำคัญคือ Supply chain finance นอกจากนี้ ยังมีบริษัทไทยอีกหลายแห่งที่ต้องการขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศ ซึ่ง MUFG และ BTMU สามารถให้คำแนะนำแก่บริษัทเหล่านี้ได้ สำหรับบริษัทญี่ปุ่นในประเทศไทยซึ่งมีพนักงานรวมแล้วประมาณ 600,000 - 700,000 คนนั้น BTMU สาขากรุงเทพฯ ไม่สามารถให้บริการด้านผลิตภัณฑ์รายย่อยแก่พนักงานเหล่านี้ได้ทั้งหมด ขณะที่ธนาคารสามารถทำได้ จากตัวอย่างเหล่านี้ แสดงให้เห็นว่าการผนึกกำลังระหว่างธนาคารกับ BTMU สาขากรุงเทพฯ เป็นการช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างธุรกิจใหม่กับบริษัทไทยและบริษัทญี่ปุ่นที่กำลังขยายธุรกิจในประเทศไทยได้เป็นอย่างมาก

ผู้ถือหุ้น กล่าวเสริมว่า ปัจจุบันธนาคารมีความเชี่ยวชาญด้านลูกค้ารายย่อย การที่มี BTMU เข้ามาจะช่วยปิดจุดอ่อนของธนาคารและช่วยเพิ่มรายได้ของธนาคารด้านลูกค้ารายใหญ่และลูกค้าระดับโลก และเท่าที่ทราบชาวญี่ปุ่นจะชื่นชอบคนไทยและเมืองไทยมาก เพราะฉะนั้น การที่ BTMU เข้าถือหุ้นธนาคารจึงน่าจะช่วยเพิ่มรายได้ให้กับธนาคารในอนาคตได้ อีกทั้งทราบว่ามีกลุ่มนักลงทุนชาวญี่ปุ่นจำนวนมากรอคิวขอใบอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI) ซึ่งขณะนี้ยังไม่เปิด หาก BOI เปิดให้ใบอนุญาตเมื่อใด คาดว่านักลงทุนชาวญี่ปุ่นจำนวนมากจะเข้าสู่ประเทศไทยทันที นอกจากนี้ MUFG และ BTMU จะช่วยทำให้ธนาคารมีเครือข่ายที่เพิ่มขึ้นในระดับนานาชาติ (International) และในอนาคตเมื่อมีการเปิดเสรีประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน ธนาคารก็จะสามารถรุกตลาดอาเซียนเพื่อให้อาเซียนทั้ง 10 ประเทศได้อีกด้วย

ผู้ถือหุ้น กล่าวว่า ตนเป็นผู้ถือหุ้นรายย่อยและเป็นแฟนพันธุ์แท้ของธนาคาร ถึงธนาคารจะเปลี่ยนโครงสร้างอย่างไร ก็จะมาประชุมอยู่เสมอ

ผู้ถือหุ้น กล่าวแสดงความยินดีกับธนาคารที่นับว่ามีความโชคดีตั้งแต่ได้ GE เข้ามาร่วมลงทุน โดยมีการปรับโครงสร้าง การดำเนินการในด้านต่าง ๆ ให้ธนาคารมีความทันสมัยมากขึ้น และได้รับรางวัลแห่งความสำเร็จจำนวนมาก และครั้งนี้ก็เป็นความ โชคดีที่มี BTMU ซึ่งเป็นพันธมิตรที่มีความแข็งแกร่งมากเข้าร่วมลงทุนอย่างยั่งยืนกับธนาคาร ถือว่าเป็นการผสมผสานที่ดีและน่าจะ ทำให้ธนาคารได้รับรางวัลแห่งความสำเร็จเพิ่มมากขึ้นอีกในอนาคต ที่สำคัญประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ที่กำลังจะเกิดขึ้นใน ปี 2558 ซึ่งมีประชากรรวมกันประมาณ 600 ล้านคน และถ้าในอนาคตมีการรวมประเทศอินโดนีเซียด้วย จะทำให้มีประชากรมากถึง ประมาณ 1,600 ล้านคน นับว่าเป็นจังหวะเวลาที่ดีที่ BTMU มาเข้าร่วมลงทุนกับธนาคาร อันจะนำมาซึ่งการเติบโตและก้าวหน้าที่ดี ต่อไป พร้อมกับสอบถามรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารซึ่งเคยเป็นผู้บริหารของกลุ่มจีอีถึงความรู้สึกที่ได้ร่วมงานกับผู้บริหารชาวญี่ปุ่น

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวว่า ในฐานะสมาชิกของครอบครัวกรุงศรีรู้สึกดีที่เห็นและยินดีกับการเข้ามา ของ BTMU ทั้งนี้ จะเห็นได้ว่า หลายปีที่ผ่านมาธนาคารได้เข้าซื้อกิจการหลายกิจการจากทั้งกลุ่ม AIG และธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้ แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งมีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย และครั้งนี้ การเข้ามาของ BTMU จะยังเพิ่มความหลากหลายให้แก่ธนาคาร มากขึ้น อีกทั้งผู้บริหารของ BTMU ที่เข้ามาเป็นผู้บริหารระดับสูงของธนาคารก็มีความเชี่ยวชาญ รวมทั้งมีประสบการณ์และความสามารถ สูงมาก จึงเชื่อมั่นได้ว่า การเติบโตครั้งนี้จะเป็นการเติบโตและก้าวไปข้างหน้าอย่างมั่นคง

ผู้ถือหุ้น กล่าวว่า ที่ผ่านมามีความพึงพอใจกับระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารที่นำมาให้บริการ กับลูกค้าซึ่งมีความทันสมัยมาก โดยเฉพาะบริการปรับสมุดเงินฝากอัตโนมัติ (Passbook Update) แต่ก็มีความกังวลว่า โดยทั่วไปแล้ว เมื่อมีผู้ถือหุ้นใหญ่รายใหม่เข้ามาลงทุนในบริษัทใด ก็มักจะนำระบบของตนมาใช้เพื่อให้สามารถประมวลผลจากทั่วโลกกลับไปยัง บริษัทแม่ได้ง่าย จึงอยากทราบว่า เมื่อ BTMU เข้ามาบริหารงานแล้ว จะนำระบบงานในด้านดังกล่าวของ BTMU มาใช้กับธนาคาร หรือไม่ เนื่องจากเกรงว่าจะทำให้ความพึงพอใจของตนเองอาจลดน้อยลง

รองประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ระบบของธนาคารจะยังคงเดิมอยู่ โดยจะมีการนำระบบของ BTMU มาใช้ สำหรับลูกค้าที่ทำธุรกรรมในต่างประเทศ ที่ผ่านมา BTMU เคยควบรวมกิจการกับธนาคารอื่นมาแล้ว 2 แห่ง จึงมีประสบการณ์ในการ ต่อเชื่อมหรือประสานระบบเข้าด้วยกัน ภายใต้แนวคิดและหลักการที่ว่า ลูกค้าคือคนสำคัญ โดยจะพยายามทุกวิถีทางที่จะควบคุมการ ดำเนินการและลดผลกระทบที่จะเกิดแก่ลูกค้าให้น้อยที่สุด

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ประมาณการเกี่ยวกับสัดส่วนของโครงสร้างสินเชื่อในอีก 2-3 ปีข้างหน้าว่า หลังจากมีการควบ รวมกิจการกับ BTMU สาขากรุงเทพฯ แล้ว สัดส่วนสินเชื่อรายย่อยจะเป็นเท่าใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตอบชี้แจงว่า ปัจจุบันสัดส่วนพอร์ตสินเชื่อของธนาคารประกอบด้วยสินเชื่อรายย่อยร้อยละ 50 และสินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และ SME ร้อยละ 50 การควบรวมกิจการกับ BTMU สาขากรุงเทพฯ ซึ่งมีทั้งลูกค้าชาวไทยและ ชาวญี่ปุ่น จะทำให้พอร์ตของธนาคารเปลี่ยนแปลงเป็นสินเชื่อรายย่อยร้อยละ 40 และสินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และ SME ร้อยละ 60 นอกจากนี้ ในส่วนของผลิตภัณฑ์และบริการ คาดว่าจะไม่ได้มีการออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่เพิ่มเติม เพราะการควบรวม กิจการก็ส่งผลให้ธนาคารมีผลิตภัณฑ์และบริการใหม่จาก BTMU เพิ่มขึ้นโดยอัตโนมัติ โดยลูกค้าของ BTMU สาขากรุงเทพฯ จะได้รับ ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร ขณะเดียวกันลูกค้าของธนาคารก็จะได้รับผลิตภัณฑ์และบริการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ซึ่งการ ควบรวมกิจการในครั้งนี้ จะทำให้สามารถรักษาสถานลูกค้าได้เหนียวแน่นยิ่งขึ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ได้ทราบข่าวจากหนังสือพิมพ์ว่า ธนาคารมีแผนที่จะก่อสร้างอาคารสำนักงานแห่งใหม่ โดยรื้อถอน อาคารเพลินจิตเดิมออก ไม่ทราบว่าเป็นความจริงหรือไม่ และถ้าเป็นความจริง จะก่อให้เกิดผลดีต่อธนาคารอย่างไรบ้าง

ประธานกรรมการตรวจสอบ ในฐานะกรรมการ Steering Committee โครงการก่อสร้างอาคารสำนักงานแห่งใหม่ ตอบชี้แจงว่า ธนาคารมีแผนการดำเนินการดังกล่าวจริง ซึ่งโครงการนี้ได้ผ่านการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว โดยจะก่อสร้างเป็นสำนักงานแห่งใหม่แทนอาคารเดิม ซึ่งจะมีความสวยงามและโดดเด่น ณ จุดตัดของถนนวิสุทธิและเพลินจิต ซึ่งเป็นถนนสายธุรกิจที่สำคัญหนึ่งของกรุงเทพฯ อีกทั้งตัวอาคารจะถูกสร้างให้เป็นอาคารเขียว ประหยัดพลังงาน เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมซึ่งถือว่าเป็นหัวใจสำคัญของการก่อสร้างอาคารใหม่ครั้งนี้ ทั้งนี้ เชื่อว่าอาคารใหม่แห่งนี้จะช่วยเพิ่มความงามให้กับกรุงเทพมหานครด้วย

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า ธนาคารควรมีการวางแผนระยะยาวไว้ด้วย โดยเชื่อว่าต่อไปธนาคารคงจะต้องยกระดับสถานะของธนาคารจากธนาคารระดับกลางขึ้นไปอีกระดับหนึ่ง ซึ่งอาจทำให้มีข้อจำกัดในการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ารายใหญ่ เพราะอาจติดข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า (Single Lending Limit) นอกจากนี้ หาก BTMU ต้องการจะติดต่อกับลูกค้าอย่างกว้างขวางมากขึ้น หรือจำเป็นต้องมีการเพิ่มทุน ก็ควรที่จะวางแผนไว้แต่เนิ่น ๆ

ประธานฯ ชี้แจงว่า สิ่งที่คุณกรรมการและทีมผู้บริหารปรารถนาก็คือ การให้บริการที่ลูกค้าพอใจมากที่สุด คุณภาพสินเชื่อที่ดีที่สุด ซึ่งคิดว่าขณะนี้ธนาคารดำเนินการผ่านมากครั้งทางแล้วและจะเดินหน้าต่อไป โดยทีมผู้บริหารที่มีความมุ่งมั่นและกระตือรือร้นเป็นอย่างมาก พร้อมทั้งจะทำทายตนเองเพื่อสร้างผลงานให้กับทั้งตนเองและองค์กร สิ่งเหล่านี้คือความมุ่งมั่นมากกว่าขนาดของสินทรัพย์ เพราะหากขนาดของสินทรัพย์ขยายใหญ่ขึ้น ก็หมายถึงว่าธนาคารอาจจำเป็นต้องมีการเพิ่มทุนอย่างที่คุณถือหุ้นกล่าวไว้ ซึ่งจะเป็นภาระกับผู้ถือหุ้นในขณะที่ผลตอบแทนอาจจะไม่ได้ดีเด่นมากนัก ฉะนั้น ธนาคารจึงมุ่งไปที่คุณภาพมากกว่า ซึ่งก็เป็นเป้าหมายเดียวกับ BTMU ที่ไม่ได้คิดว่าจะต้องทำกำไรและขยายให้ได้มากที่สุด แต่สิ่งที่ BTMU ต้องการคือเรื่องของคุณภาพ การบริหารความเสี่ยงให้น้อยที่สุด ความมั่นคง การยอมรับจากลูกค้าถึงบริการที่ดีเยี่ยม การสร้างนวัตกรรมผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ เพิ่มขึ้นและอย่างสร้างสรรค์

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า สำหรับค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงเครื่องหมายโลโก้ใหม่ รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการปรับปรุงสาขาและสำนักงานใหญ่ หากพิจารณาจากงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้า 157 นั้น ค่าใช้จ่ายดังกล่าวอยู่ในส่วนใดและคิดเป็นร้อยละเท่าใดของค่าใช้จ่ายทั้งหมด

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินเป็นผู้ตอบชี้แจง

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า ปกติค่าใช้จ่ายในการปรับปรุงสาขาใหม่จะทำให้อายุการใช้งานเพิ่มขึ้น ซึ่งไม่มีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนโดยตรง เนื่องจากค่าใช้จ่ายดังกล่าวจะอยู่ในประเภทสินทรัพย์ถาวรที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ซึ่งจะกระทบกับงบกำไรขาดทุนในรูปของค่าเสื่อมราคา ซึ่งในแต่ละปีจะอยู่ในสัดส่วนที่น้อยและไม่มีผลกระทบต่อที่มีนัยสำคัญ

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า ขอให้ธนาคารเปิดสาขาในห้างสรรพสินค้าให้มากขึ้น เนื่องจากได้รับความนิยมในการใช้บริการมากกว่าสาขาที่อยู่ริมถนน เนื่องจากสาขาที่อยู่ริมถนนจะเปิดให้บริการเฉพาะวันธรรมดาและปิดในเวลา 15.30 น.

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย ตอบชี้แจงว่า ในปี 2557 นี้ ธนาคารจะมีแผนการเปิดสาขาใหม่จำนวนประมาณ 27-29 สาขา ซึ่งร้อยละ 90 เป็นสาขาที่จะเปิดในห้างสรรพสินค้าทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าอย่างเต็มที่ ตามสโลแกนของธนาคารที่ว่า “เรื่องเงินเรื่องง่าย” (Make Like Simple) นอกจากนี้ สำหรับในกรุงเทพฯ สาขาที่เปิดใหม่ส่วนใหญ่จะอยู่ในห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล และโรบินสัน ซึ่งครอบคลุมพื้นที่หลักในกรุงเทพฯ และบริเวณชานเมืองแล้ว

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เรื่องกระบวนการร้องเรียนและมาตรการปกป้องพนักงาน ที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้า 149 นั้น ในทางปฏิบัติพบว่า การร้องเรียนของลูกค้ายกข้ออ้างกระทำไต่ยาก หรือบางครั้งร้องเรียนเข้ามาแล้วก็ไม่ทราบผลการดำเนินการของธนาคาร โดยเฉพาะพนักงานสาขา รายที่ถูกร้องเรียนอยู่เป็นประจำ ไม่ทราบว่าธนาคารมีการทำสถิติเรื่องใดหรือ พนักงานรายใดถูกร้องเรียนมากที่สุดหรือไม่ และธนาคารมีมาตรการอย่างไรเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนที่เกิดขึ้นกับพนักงานคนหนึ่งคนใด อยู่เป็นประจำ หรือมีโครงการให้พนักงานที่ถูกร้องเรียนอยู่เป็นประจำรับเงินชดเชยครั้งเดียวแล้วออกจากงานไปโดยสมัครใจหรือไม่

ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย ตอบชี้แจงว่า ประเด็นที่ผู้ถือหุ้นสอบถามนี้ ได้เคยถูกหยิบยกมาก่อนและมีการชี้แจงไปแล้ว อย่างไรก็ตามสิ่งที่ผู้ถือหุ้นเคยร้องเรียนมานั้น ธนาคารได้มีการดำเนินการตามขั้นตอนกระบวนการไปแล้ว สำหรับกระบวนการที่ธนาคารทำอยู่เพื่อปรับปรุงคุณภาพของพนักงานและลดความบกพร่องต่อหน้าที่ของพนักงานนั้น ธนาคารได้มีการจัดอบรมและพัฒนาบุคลากรอยู่ตลอดเวลา แต่ไม่ได้หมายความว่าเมื่อพนักงานมีการกระทำผิดเล็กน้อย ธนาคารจะต้องมีการไล่ ออกทุกกรณี เพราะธนาคารมีหน้าที่ต้องให้ความยุติธรรมกับพนักงานด้วย โดยธนาคารจะต้องพิจารณาจากพฤติกรรมและเหตุการณ์แวดล้อมที่ทำให้เกิดข้อร้องเรียนนั้นประกอบด้วย โดยธนาคารมีคณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียนและพิจารณาลงโทษที่แข็งแกร่งและเป็นธรรม คอยดูแลเรื่องการร้องเรียนอย่างใกล้ชิดอยู่แล้ว ส่วนโครงการให้พนักงานออกจากงานนั้น ขอให้เป็นดุลพินิจของฝ่ายบริหาร ทรัพยากรบุคคลและสายงานที่ดูแลด้านสาขา ซึ่งที่ผ่านมาธนาคารจะพิจารณานับพื้นฐานว่า ให้พนักงานพิจารณาตนเองก่อน และถ้าพนักงานยังไม่ได้กระทำความผิดใด ตามกฎหมายแรงงาน ธนาคารไม่สามารถไล่ออกได้ ซึ่งธนาคารมีหน้าที่ต้องเคารพสิทธิของพนักงานตามกฎหมายด้วย

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า ธนาคารอาจพิจารณาจัดให้มีศูนย์ใกล้เคียงเพื่อรับเรื่องราวร้องทุกข์โดยเฉพาะ อาจเป็น ลักษณะ 2 ฝ่าย หรือ 3 ฝ่าย มาพูดคุยหรือเจรจา

ผู้ถือหุ้นอีกรายหนึ่งเตือนคณะกรรมการธนาคารว่า หากธนาคารมุ่งปฏิบัติหรือลงโทษพนักงานให้เป็นไปตามความต้องการของลูกค้าเพียงอย่างเดียวโดยไม่คำนึงถึงสิทธิของพนักงานตามกฎหมายแรงงานหรือการคุ้มครองแรงงานด้วยแล้ว คณะกรรมการธนาคารอาจถูกฟ้องร้องดำเนินคดีได้

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะ และขอยืนยันว่า ธนาคารมีกระบวนการในการพิจารณาเรื่องร้องเรียนต่าง ๆ ที่เป็นธรรมและโปร่งใส รวมทั้งมีผู้เชี่ยวชาญที่จะพิจารณาประเด็นที่เกี่ยวข้องของทุกประเด็นก่อนที่จะตัดสินใจ

ผู้ถือหุ้น แสดงความคิดเห็นว่า ถ้าเป็นเรื่องที่เกิดขึ้นมาหลายปีแล้ว ธนาคารอาจจะต้องเจาะลึกไปถึงตัวบุคคล เพราะในแต่ละสถานการณ์ไม่เหมือนกัน ควรจะวิเคราะห์เป็นรายบุคคล มิใช่ว่าทุกคนใช้เหตุการณ์เดียวกันได้

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับความคิดเห็น และขอเรียนว่า พนักงานที่ธนาคารมอบหมายให้ดูแลประเด็นร้องเรียนนี้เป็นพนักงานที่มีความรู้ความสามารถ มีความโปร่งใส ซื่อสัตย์สุจริต ไม่มีอคติ ไม่มีวาระซ่อนเร้น และมีความถูกต้องยุติธรรม ดังนั้นความเป็นธรรมย่อมเกิดขึ้นอย่างแน่นอน นอกจากนี้ได้กล่าวว่า พนักงานถือเป็นทรัพยากรที่ธนาคารต้องดูแลเป็นอย่างดี หากเกิดกรณีที่พนักงานปฏิบัติหน้าที่ไม่ถูกต้อง ธนาคารก็จะดำเนินการเพื่อปรับปรุงแก้ไขให้ดียิ่งขึ้น

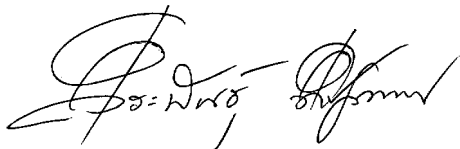
ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามที่กล่าวว่า BTMU จะทำให้ธนาคารมีตัวเลขผลกำไรเพิ่มขึ้นนั้น กำไรหลักของ BTMU คืออะไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตอบว่า ถ้าไรหลักของ BTMU มาจากรายได้จากการให้สินเชื่อ แต่การที่จะทำให้ธนาคารมีผลกำไรเพิ่มขึ้นนั้น จะมาจากการรณสานกำลังร่วมกัน โดยการนำผลิตภัณฑ์และบริการที่มีอยู่ของธนาคารเสนอแก่ลูกค้าของ BTMU และนำผลิตภัณฑ์และบริการของ BTMU เสนอให้แก่ลูกค้าของธนาคาร

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากท่านประธานฯ จำเป็นต้องออกไปนอกห้องประชุมชั่วคราว จึงขอสอบถามแทนว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามอีกหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม จึงได้ขอล่าวปิดประชุม

อนึ่ง ณ เวลาปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวนทั้งสิ้น 998 ราย รวมจำนวนหุ้น 5,910,619,979 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 97.3079 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ปิดประชุมเวลา 17.00 น.



(นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)

ประธานที่ประชุม



(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)

ผู้จดรายงานการประชุม

พิจารณาอนุมัติจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และการจ่ายเงินปันผล

จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ลู ซายเยส สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 14,169,527,059.69 บาท (หนึ่งหมื่นสี่พันหนึ่งร้อยหกสิบเก้าล้านห้าแสนสองหมื่นเจ็ดพันห้าร้อยหกสิบเก้าสตางค์) หรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้น 2.33 บาท

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

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

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 835,000,000 บาท (แปดร้อยสามสิบล้านบาทถ้วน)
2. เพื่อพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตรา 0.40 บาทต่อหุ้น โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557 ในอัตราหุ้นละ 0.80 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 37.91 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2557
3. เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงาน ดังนี้

หน่วย: บาท	เฉพาะธนาคาร	งบการเงินรวม
กำไรสะสมคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	16,268,613,416.23	38,115,539,702.82
หัก: รายได้เบ็ดเสร็จอื่น	(94,188,448.97)	(139,281,598.86)
หัก: เงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 6,074,143,747 หุ้น อัตราหุ้นละ 0.40 บาท	(2,429,657,498.80)	(2,429,657,498.80)
หัก: เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 จำนวน 6,074,143,747 หุ้น อัตราหุ้นละ 0.40 บาท	(2,429,657,498.80)	(2,429,657,498.80)
บวก: กำไรสุทธิสำหรับปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557*	16,696,857,510.49	14,169,527,059.69
หัก: ทุนสำรองตามกฎหมาย	(835,000,000.00)	(835,000,000.00)
รวมเป็นกำไรสะสมก่อนการจัดสรร	27,176,967,480.15	46,451,470,166.05
หัก: เงินปันผลที่นำเสนอจัดสรรสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 7,355,761,773 หุ้น อัตราหุ้นละ 0.40 บาท	(2,942,304,709.20)	(2,942,304,709.20)
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรคงเหลือยกไป	24,234,662,770.95	43,509,165,456.85

*ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล ในวันพุธที่ 6 พฤษภาคม 2558 (Record Date) และรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 255 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น ในวันพฤหัสบดีที่ 7 พฤษภาคม 2558 (Closing Date) และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 22 พฤษภาคม 2558

อนึ่ง เงินปันผลที่จ่ายครั้งนี้ เป็นการจ่ายจากกำไรที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นประเภทบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร

ตารางเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา เป็นดังนี้

หน่วย: บาท: หุ้น

ปี	เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	เงินปันผลสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	เงินปันผลรวม
2557 (ปีที่เสนอ)	0.40 จ่ายแล้วเมื่อวันที่ 25 กันยายน 2557	0.40 จะจ่ายในวันที่ 22 พฤษภาคม 2558	0.80
2556	0.40	0.40	0.80
2555	0.40	0.40	0.80
2554	0.35	0.35	0.70
2553	0.22	0.35	0.57

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งแทนกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

1. นายพงศ์ดูล กฤษณะราช

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการอิสระ



หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา	:	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อการดำเนินงานของธนาคาร และได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นายพงศ์ดูล กฤษณะราช เป็นผู้มีความสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นายพงศ์ดูล กฤษณะราช กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกรวาระหนึ่ง	
อายุ	:	65 ปี	
สัญชาติ	:	ไทย	
การศึกษา	:	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี บัณฑิตมหาบัณฑิต สาขาการธนาคารและการเงิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
การอบรมหลักสูตรของ	:	<u>ชื่อหลักสูตร</u>	<u>ปีที่ได้รับการอบรม</u>
สมาคมส่งเสริมสถาบัน	-	Director Certification Program (DCP)	2555
กรรมการบริษัทไทย (IOD)	-	Advanced Audit Committee Program	2556
		ผ่านการอบรม	
	-	Audit Committee Program (ACP)	2556
	-	Monitoring the Internal Audit Function (MIA)	2556
	-	Monitoring Fraud Risk Management (MFM)	2556
	-	Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR)	2556
	-	Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR)	2556
	-	Financial Institutions Governance Program (FGP)	2556
	-	Anti-Corruption for Executive Program (ACEP)	2556
	-	Risk Management Committee Program (RMP)	2557

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

24 มิ.ย. 2556 – 4 ม.ค. 2558	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
2553 – เม.ย. 2555	กรรมการในคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์	บจก. บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท
2552 – 2554	ประธานกรรมการ	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารแห่งประเทศไทย
2552 – 2554	กรรมการ	สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
2518 – 2553	ผู้ตรวจสอบ – ผู้อำนวยการอาวุโส	ธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อมูลในธนาคาร

- ตำแหน่งปัจจุบัน :

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

- จำนวนปีที่เป็นการธนาคาร : 3 ปี

- การเข้าประชุมในปี 2557 :**
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 14 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 14 ครั้ง
 - การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 20 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 20 ครั้ง
 - การประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ 11 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 11 ครั้ง
 - การประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 2 ครั้ง

- การถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการถือหุ้นครั้งล่าสุด :** ไม่มี
- เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2558

ข้อมูลในองค์กรอื่น

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียน :** ไม่มี

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 2 บริษัท :**

ต.ค. 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย
2553 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บจก. ตั้งถิ่นสิน

- การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่ :** ไม่มี
- อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร

ข้อพิจารณาเพิ่มเติมสำหรับกรรมการที่เสนอเลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระ :

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

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

2. นายฟิลิป เชียง ซอง แทน

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการที่เป็นผู้บริหาร



หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา	:	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อการดำเนินงานของธนาคาร และได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นายฟิลิป เชียง ซอง แทน เป็นผู้มีความสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นายฟิลิป เชียง ซอง แทน กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกรวาระหนึ่ง																												
อายุ	:	49 ปี																												
สัญชาติ	:	อเมริกัน																												
การศึกษา	:	- บริญญาโท ด้านการจัดการ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Bachelor of Science Electrical Engineering, University of Maryland, USA																												
การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	:	ชื่อหลักสูตร - Director Certification Program (DCP-English)	ปีที่เข้ารับการอบรม 2556																											
ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)	:	<table><tr><td>1 ม.ค. 2556 – 4 ม.ค. 2558</td><td>กรรมการผู้จัดการใหญ่</td><td>บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา</td></tr><tr><td>1 ม.ค. 2556 – 4 ม.ค. 2558</td><td>กรรมการบริหารความเสี่ยง</td><td></td></tr><tr><td>1 ม.ค. 2556 – 4 ม.ค. 2558</td><td>ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ</td><td></td></tr><tr><td>1 ม.ค. 2556– 30 ก.ย. 2557</td><td>รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์</td><td></td></tr><tr><td>ม.ค. – ธ.ค. 2556</td><td>รองประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร</td><td></td></tr><tr><td>ม.ค. – ธ.ค. 2556</td><td>ที่ปรึกษาคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ</td><td></td></tr><tr><td>พ.ค. – ธ.ค. 2555</td><td>ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์</td><td></td></tr><tr><td>มี.ค. 2553 – ธ.ค. 2555</td><td>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส</td><td></td></tr><tr><td>มี.ค. 2553 – เม.ย. 2555</td><td>ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านสินเชื่อลูกค้าบุคคล</td><td></td></tr></table>		1 ม.ค. 2556 – 4 ม.ค. 2558	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1 ม.ค. 2556 – 4 ม.ค. 2558	กรรมการบริหารความเสี่ยง		1 ม.ค. 2556 – 4 ม.ค. 2558	ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ		1 ม.ค. 2556– 30 ก.ย. 2557	รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์		ม.ค. – ธ.ค. 2556	รองประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร		ม.ค. – ธ.ค. 2556	ที่ปรึกษาคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ		พ.ค. – ธ.ค. 2555	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์		มี.ค. 2553 – ธ.ค. 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส		มี.ค. 2553 – เม.ย. 2555	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านสินเชื่อลูกค้าบุคคล	
1 ม.ค. 2556 – 4 ม.ค. 2558	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา																												
1 ม.ค. 2556 – 4 ม.ค. 2558	กรรมการบริหารความเสี่ยง																													
1 ม.ค. 2556 – 4 ม.ค. 2558	ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ																													
1 ม.ค. 2556– 30 ก.ย. 2557	รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์																													
ม.ค. – ธ.ค. 2556	รองประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร																													
ม.ค. – ธ.ค. 2556	ที่ปรึกษาคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ																													
พ.ค. – ธ.ค. 2555	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์																													
มี.ค. 2553 – ธ.ค. 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส																													
มี.ค. 2553 – เม.ย. 2555	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านสินเชื่อลูกค้าบุคคล																													

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) (ต่อ)

มิ.ย. 2553 – ก.ค. 2555	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บก. บัตรกรุงศรีอยุธยา
มิ.ย. 2553 – ก.ย. 2554	ประธานกรรมการ	บมจ. ออยุธยา ออโต้ ลีส
พ.ค. 2553 – ก.ค. 2556	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บก. ออยุธยาคาร์ด เซอร์วิสเชส
พ.ค. 2553 – ก.ย. 2555	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บก. เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส
พ.ค. 2553 – มิ.ย. 2555	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. ออยุธยา เทเทิล โซลูชั่น
ก.ค. 2552 – มี.ค. 2553	Chief Executive Officer	บก. จีเอ็มเอ็น ประเทศไทย
พ.ย. 2551 – เม.ย. 2553	กรรมการ	บก. กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์
พ.ย. 2551 – เม.ย. 2553	กรรมการ	บก. กรุงศรี ไลฟ์ แอสชัวร์นซ์ โบรกเกอร์
พ.ค. 2550 – พ.ค. 2555	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บก. ออยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส

ข้อมูลในธนาคาร

- ตำแหน่งปัจจุบัน :
 - 5 ม.ค. 2558 – ปัจจุบัน ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล
 - 5 ม.ค. 2558 – ปัจจุบัน รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกรุงศรีคอนซูเมอร์
 - 2 ม.ค. 2557 – ปัจจุบัน กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
 - 1 ม.ค. 2556 – ปัจจุบัน กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
 - 1 ต.ค. 2556 – ปัจจุบัน รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อรถยนต์
- จำนวนปีที่เป็นการธนาคาร : 2 ปี 3 เดือน
- การเข้าประชุมในปี 2557 :
 - การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 14 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 14 ครั้ง
 - การประชุมคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร 12 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 12 ครั้ง
 - การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 13 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 11 ครั้ง
- การถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการถือหุ้นครั้งล่าสุด : ไม่มี
เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2558

ข้อมูลในองค์กรอื่น

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียน : ไม่มี
- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนจำนวน 3 บริษัท :

มี.ค. 2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บก. เทลโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส
ส.ค. 2554 – ปัจจุบัน	Board of Visitors	University of Maryland
มิ.ย. 2553 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร : ไม่มี

3. นายทาเคชิ โอคาซาวาระ

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร



หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา : คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อการดำเนินงานของธนาคาร และได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นายทาเคชิ โอคาซาวาระ เป็นผู้มีความสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นายทาเคชิ โอคาซาวาระ กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกรวาระหนึ่ง

อายุ : 61 ปี

สัญชาติ : ญี่ปุ่น

การศึกษา : - Bachelor of Law (LL.B.), Faculty of Law, Kyoto University, Japan

การอบรมหลักสูตรของ : ไม่มี

สมาคมส่งเสริมสถาบัน

กรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

2 ม.ค. 2557 – 4 ม.ค. 2558

กรรมการกำกับดูแลกิจการ

บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

พ.ค. 2554 – พ.ค. 2555

Senior Managing Director, Chief

The Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ,

Compliance Officer in charge of

Ltd., Tokyo, Japan

Corporate Risk Management, Credit

Policy & Planning, non-Japanese Credit

ม.ค. 2553 – พ.ค. 2554

Managing Director, Chief Compliance

Officer in charge of Corporate Risk

Management, Credit Policy & Planning

พ.ค. 2552 – ม.ค. 2553

Managing Director, Chief Compliance

Officer in charge of Corporate Risk

Management, Information Security

Management, Credit Policy & Planning

ข้อมูลในธนาคาร

- ตำแหน่งปัจจุบัน :
 - 5 ม.ค. 2558 – ปัจจุบัน กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล
 - 2 ม.ค. 2557 – ปัจจุบัน กรรมการ
- จำนวนปีที่เป็นการธนาคาร : 1 ปี 3 เดือน
- การเข้าประชุมในปี 2557 :
 - การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 14 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 9 ครั้ง
 - การประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ 11 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 5 ครั้ง
 - การประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 2 ครั้ง
- การถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งสุดท้าย
เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2558 : ไม่มี

ข้อมูลในองค์กรอื่น

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียน : ไม่มี
- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 1 บริษัท :
 - พ.ค. 2555 – ปัจจุบัน Deputy President, Central Region The Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ, Ltd.,
of Japan Tokyo, Japan
- การดำรงตำแหน่งเป็นการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร : ไม่มี

4. นายโกะ วาตานาเบะ

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร



หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา : คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อการดำเนินงานของธนาคาร และได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นายโกะ วาตานาเบะ เป็นผู้มีความสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นายโกะ วาตานาเบะ กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง

อายุ : 56 ปี

สัญชาติ : ญี่ปุ่น

การศึกษา :

- Master of Business Administration (Business Administration), University of California – Berkeley, USA
- Bachelor of Arts (Economics), Waseda University, Japan

การอบรมหลักสูตรของ : ไม่มี

**สมาคมส่งเสริมสถาบัน
กรรมการบริษัทไทย (IOD)**

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

พ.ศ. 2555 – พ.ศ. 2556	Managing Executive Officer, Group Head, The Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ, Nagoya Corporate Banking Group Ltd., Singapore
พ.ศ. 2554 – พ.ศ. 2555	Executive Officer, General Manager, Global Corporate Banking Division, Head Office, Global Head of Financial Institutions
เม.ย. 2552 – พ.ศ. 2554	Executive Officer, Deputy President, The Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ, General Manager of Shanghai Branch Ltd., China

ข้อมูลในธนาคาร

- ตำแหน่งปัจจุบัน :
2 ม.ค. 2557 – ปัจจุบัน กรรมการ
- จำนวนปีที่เป็นการธนาคาร : 1 ปี 3 เดือน
- การเข้าประชุมในปี 2557 :
 - การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 14 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 13 ครั้ง
 - การประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 2 ครั้ง
- การถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการถือหุ้นครั้งล่าสุด
เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2558 : ไม่มี

ข้อมูลในองค์กรอื่น

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียน : ไม่มี
- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 2 บริษัท :

ก.ค. 2556 – ปัจจุบัน	Resident Managing Officer for Asia & Oceania	Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc.
มิ.ย. 2556 – ปัจจุบัน	Managing Executive Officer, Chief Executive Officer for Asia & Oceania (Singapore)	The Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ, Ltd., Singapore

การดำรงตำแหน่งเป็นการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร : ไม่มี

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

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

คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ให้เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการ โดยเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และเทียบเคียงได้กับระดับที่ปฏิบัติอยู่ในอุตสาหกรรม ตลอดจนมีการพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี

สำหรับการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการปี 2558 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีความเห็นว่าโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการ และอัตราค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันยังคงมีความเหมาะสม จึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา ดังนี้

1. อนุมัติให้คงโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ รวมทั้งค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย และคงอัตราค่าตอบแทนเดิมซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 102 ได้มีมติอนุมัติไว้

2. อนุมัติค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล ซึ่งเป็นคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งขึ้นใหม่ โดยมีผลย้อนหลังนับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ซึ่งเป็นวันที่คณะกรรมการดังกล่าวได้รับการแต่งตั้ง

กรณีที่กรรมการดำรงตำแหน่งไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103 มีมติอนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวในอัตรานี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น สำหรับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ให้ถือปฏิบัติตามมติเดิมคือ ไม่จ่ายค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ

โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2558 ที่เสนอขออนุมัติในครั้งนี้ เปรียบเทียบกับปี 2557

หน่วย : บาท

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

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee) ต่อเดือน		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ต่อเดือน		ค่าบำเหน็จ (Pension) ต่อเดือน		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2558
3. คณะกรรมการกำกับนโยบาย ความเสี่ยงและธรรมาภิบาล								
- ประธานกรรมการกำกับ นโยบายความเสี่ยงและ ธรรมาภิบาล	-	61,000	-	-	-	-	-	732,000
- กรรมการกำกับนโยบายความ เสี่ยงและธรรมาภิบาล คนละ	-	58,000	-	-	-	-	-	696,000

หมายเหตุ ปัจจุบันธนาคารมีกรรมการธนาคารเข้าดำรงตำแหน่งเป็น ประธาน/สมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งเสนอให้ได้รับค่าตอบแทนจำนวน 3 คน
ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล

พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

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

สายงานการบัญชีได้เสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาผู้สอบบัญชีและจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2558 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาร่วมกับสายงานการบัญชี สายงานตรวจสอบภายใน ฝ่ายกำกับดูแลด้านการเงิน และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อแล้วเห็นว่า ผู้สอบบัญชีที่นำเสนอมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และอยู่ในแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ และผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร/ บริษัทย่อย/ ผู้บริหาร/ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระ อีกทั้งไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของธนาคาร ประกอบกับอัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอเป็นราคาที่เหมาะสม

ดังนั้น สายงานการบัญชีจึงได้นำเสนอต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการธนาคารตามลำดับ และคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาดังนี้

1. อนุมัติแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด โดย นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรภรณ์ ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายนิติ จิณจิณรัตน์ ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 4301 เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2558 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าตรวจสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 12,063,000 บาท (สิบสองล้านหกหมื่นสามพันบาทถ้วน) หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.9 จาก 10,411,000 บาท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2557 เนื่องจากธนาคารได้รับโอนกิจการของธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอเอฟ จำกัด สาขากรุงเทพฯ เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารในปี 2558

2. อนุมัติแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு จำกัด (ฮ่องกง) เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาฮ่องกง สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2558 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าตรวจสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 398,000 เหรียญฮ่องกง (สามแสนเก้าหมื่นแปดพันเหรียญฮ่องกง) หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 จาก 386,000 เหรียญฮ่องกง สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2557 เนื่องจากอัตราค่าครองชีพสูงขึ้น

3. อนุมัติแต่งตั้งบริษัท ดีลอย (ลาว) จำกัด ผู้เดียว เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ และสาขาสะหวันนะเขต สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2558 โดยให้ได้รับค่าตรวจสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 37,000 เหรียญสหรัฐ (สามหมื่นเจ็ดพันเหรียญสหรัฐ) หรือลดลงร้อยละ 4.1 จาก 38,600 เหรียญสหรัฐ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2557 ซึ่งตรวจสอบโดย บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส (ลาว) จำกัด

4. ให้สัทยาบันแต่งตั้งบริษัท เมียนมาร์ วิกอร์ จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับสำนักงานผู้แทน ณ เมืองย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ โดยได้รับค่าตรวจสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 1,800 เหรียญสหรัฐ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 8 กันยายน 2557 ถึง วันที่ 31 มีนาคม 2558

อนุมัติแต่งตั้งบริษัท เมียนมาร์ วิกอร์ จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับสำนักงานผู้แทน ณ เมืองย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ โดยให้ได้รับค่าตรวจสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 1,800 เหรียญสหรัฐ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2558 ถึง วันที่ 31 มีนาคม 2559

ทั้งนี้ ธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้งสำนักงานผู้แทน ณ เมืองย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2557

5. รับทราบการแต่งตั้งบริษัท ดีลรอยท์ ฟูซ โธมัส ไซเยส สอบบัญชี จำกัด โดย นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายนิติ จິงนิจันธร ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 4301 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทในเครือในประเทศไทยจำนวน 17 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2558 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าตรวจสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 15,558,100 บาท (สิบห้าล้านห้าแสนห้าหมื่นแปดพันหนึ่งร้อยบาทถ้วน) หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.1 จาก 15,538,000 บาท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2557

6. รับทราบการแต่งตั้งบริษัท ดีลรอย (ลาว) จำกัด ผู้เดียว เป็นผู้สอบบัญชีของ บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อกำหนด โดยได้รับค่าตรวจสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 21,500 เหรียญสหรัฐ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2558 และรับทราบค่าสอบบัญชีจำนวน 9,000 เหรียญสหรัฐ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งตรวจสอบโดย บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส (ลาว) จำกัด ทั้งนี้ บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นใหม่ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2557 โดยค่าตรวจสอบบัญชีเพิ่มขึ้นเนื่องจากการเติบโตของธุรกิจในปี 2558

ทั้งนี้ ราคาข้างต้นเป็นราคาไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (ถ้ามี) และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ

รายละเอียดค่าสอบบัญชีเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา สรุปได้ดังนี้

	ปี 2558	ปี 2557	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
1) ค่าสอบบัญชีประจำงวด 30 มิถุนายน	3,186,000	2,655,000	531,000	20.0
2) ค่าสอบบัญชีประจำงวด 31 ธันวาคม	3,186,000	2,655,000	531,000	20.0
3) ค่าสอบทานงบการเงินประจำไตรมาส สิ้นสุด 31 มีนาคม และ 30 กันยายน	1,892,000	1,576,000	316,000	20.1
4) ค่าตรวจสอบอื่น ๆ	2,601,000	2,362,000	239,000	10.1
5) ค่าตรวจสอบพิเศษตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	510,000	495,000	15,000	3.0
6) ค่าตรวจสอบ E-Banking Audit	688,000	668,000	20,000	3.0
รวมค่าสอบบัญชีเฉพาะธนาคาร (บาท)	12,063,000	10,411,000	1,652,000	15.9
7) ค่าตรวจสอบสาขาหมู่เกาะเคย์แมน ^{1/} (บาท)	-	108,000	(108,000)	(100.0)
8) ค่าสอบบัญชีสาขาฮ่องกง (เหรียญฮ่องกง)	398,000	386,000	12,000	3.1
9) ค่าสอบบัญชีสาขาเวียงจันทน์และสะหวันนะเขต สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (เหรียญสหรัฐ)	37,000	38,600	(1,600)	(4.1)
10) ค่าสอบบัญชีสำนักงานผู้แทน ณ เมืองย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ ^{2/} (เหรียญสหรัฐ)	1,800	-	1,800	-
11) ค่าสอบบัญชี 17 บริษัทในเครือในประเทศไทย (บาท)	15,558,100	15,538,000	20,100	0.1
12) ค่าสอบบัญชีบริษัทย่อยในสาธารณรัฐ ประชาธิปไตยประชาชนลาว ^{3/} (เหรียญสหรัฐ)	21,500	9,000	12,500	138.9

^{1/} ปิดสาขาหมู่เกาะเคย์แมน เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2557

^{2/} จัดทะเบียนจัดตั้งสำนักงานผู้แทน ณ เมืองย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2557

^{3/} เป็นนิติบุคคลจัดตั้งขึ้นใหม่ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2557

สำหรับข้อมูลผู้สอบบัญชีของบริษัท ดีลอยท์ พูซ โธมัส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ที่ธนาคารได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

1. นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ*

อายุ	56 ปี
คุณวุฒิการศึกษา	• บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • ประกาศนียบัตรชั้นสูง ด้านการสอบบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	3427
ประสบการณ์ทำงานส่วนหนึ่ง • 2541 – ปัจจุบัน • 2549 – ปัจจุบัน	• หัวหน้าสำนักงานด้านการสอบบัญชี บริษัท ดีลอยท์ พูซ โธมัส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด • หัวหน้าสำนักงานด้านการสอบบัญชีและกรรมการบริษัท บริษัท ดีลอยท์ พูซ โธมัส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
สมาชิกด้านวิชาชีพ • 2540 – 2548 • 2548 – ปัจจุบัน	• กรรมการ คณะกรรมการมาตรฐานการสอบบัญชี สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย • สมาชิกสามัญ สมาชิกวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
การแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร	รวมระยะเวลา 12 ปี ติดต่อกัน ตั้งแต่ปีการบัญชี 2546 ถึงปีการบัญชี 2557

2. นายนิติ จิณจินันต์**

อายุ	57 ปี
คุณวุฒิการศึกษา	• ปริญญาบัตรที่มหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • บัณฑิตที่บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • ประกาศนียบัตรชั้นสูง ด้านการสอบบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	3809
ประสบการณ์ทำงานส่วนหนึ่ง • 2539 – ปัจจุบัน • 2549 – ปัจจุบัน	• หัวหน้าสำนักงานด้านการสอบบัญชี บริษัท ดีลอยท์ พูซ โธมัส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด • กรรมการบริษัท บริษัท ดีลอยท์ พูซ โธมัส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
สมาชิกด้านวิชาชีพ • 2548 – ปัจจุบัน • 2554 – ปัจจุบัน • 2548 – ปัจจุบัน	• คณะอนุกรรมการทดสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการสอบบัญชี สมาชิกวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ • คณะกรรมการสมาชิกวิชาชีพบัญชีด้านการพัฒนาวิชาชีพบัญชี สมาชิกวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ • สมาชิกสามัญ สมาชิกวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
การแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร	รวมระยะเวลา 12 ปี ติดต่อกัน ตั้งแต่ปีการบัญชี 2546 ถึงปีการบัญชี 2557

3. นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ**

อายุ	47 ปี
คุณวุฒิการศึกษา	- ปริญญาบัณฑิตมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - การจัดการมหาบัณฑิต วิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล - บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	4301
ประสบการณ์ทำงานส่วนหนึ่ง 2550 – ปัจจุบัน 2556 – ปัจจุบัน	- หุ้นส่วนสำนักงานด้านการสอบบัญชี บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด - กรรมการบริษัท บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
สมาชิกด้านวิชาชีพ 2548 – ปัจจุบัน	สมาชิกสามัญ สมาชิวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
การแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร	รวมระยะเวลา 6 ปี ติดต่อกัน ตั้งแต่ปีการบัญชี 2552 ถึงปีการบัญชี 2557

* ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบและลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปีการบัญชี 2550, 2556 และ 2557

** ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกัน แต่ไม่ได้เป็นผู้ตรวจสอบหรือลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร

ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม

● การลงทะเบียนและการแสดงเอกสารก่อนเข้าร่วมประชุม

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

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

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

ผู้ถือหุ้น	รายละเอียดเอกสาร
3. ผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทย หรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้น ตามกฎหมายต่างประเทศ	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. มาใช้บังคับโดยอนุโลม ข. นำคำสั่งศาลที่แต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก อายุไม่เกิน 6 เดือน ก่อนวันประชุม ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจ มาแสดงเพิ่มเติม
5. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์	ให้บิดา-มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมายเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะ ให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยดำเนินการดังนี้ ก. ให้นำความในข้อ 1. มาใช้บังคับโดยอนุโลม ข. นำสำเนาทะเบียนบ้านของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์มาแสดงเพิ่มเติม
6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความ สามารถหรือผู้เสมือน ไร้ความสามารถ	ให้ผู้อุปการะหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วม ประชุมแทน โดยดำเนินการดังนี้ ก. ให้นำความในข้อ 1. มาใช้บังคับโดยอนุโลม ข. นำคำสั่งศาลที่แต่งตั้งให้ผู้อุปการะหรือผู้พิทักษ์ 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. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ รายละเอียดข้อมูลกรรมการธนาคารแต่ละท่าน ปรากฏอยู่ด้านท้ายของเอกสารส่วนนี้ เมื่อกรอกข้อความ ทำ
เครื่องหมาย และลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะแล้ว โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวให้ถึงเลขานุการธนาคารภายใน
วันจันทร์ที่ 20 เมษายน 2558 โดยใช้ซองบริการไปรษณีย์ธุรกิจตอบรับที่ธนาคารได้ส่งมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม

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

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

● การออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียง

ประธานกรรมการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย จะแจ้งสรุปวิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง ให้ที่ประชุมทราบก่อนเข้าสู่วาระการประชุม

1. การออกเสียงลงคะแนน

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

2. การนับผลการลงคะแนนเสียง

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

กรณีดังต่อไปนี้ ธนาคารจะถือว่าเป็น “บัตรเสียและไม่นับเป็นคะแนนเสียง”

ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง

- บัตรลงคะแนนไม่ได้ระบุการออกเสียงไว้
- บัตรลงคะแนนที่มีการขีดฆ่า/แก้ไขเครื่องหมายหรือข้อความที่กรอก โดยไม่มีลายมือชื่อกำกับ
- บัตรลงคะแนนที่มีการออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้นมากกว่า 1 ประเภท

ผู้รับมอบฉันทะ

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

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

หากผู้เข้าร่วมประชุมประสงค์จะออกจากห้องประชุมโดยออกเสียงลงคะแนนไว้ล่วงหน้า โปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ธนาคาร เว้นแต่ประสงค์จะให้ถือว่าออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย

ตัวอย่างการกรอกแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.

ขั้นตอนที่ 1 (หน้าที่ 1/5) ตรวจสอบชื่อ-ชื่อสกุล สัญชาติ ที่อยู่ ประเภทหุ้น และจำนวนหุ้นที่ถือ หรือกรอกข้อความหากใช้แบบฟอร์มเปล่า

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

ขั้นตอนที่ 2 (หน้าที่ 1/5) ทำเครื่องหมาย ✓ ในช่องของผู้ที่ท่านประสงค์จะมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมแทนท่าน หากท่านประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นที่มีใช้ประธานกรรมการ หรือกรรมการอิสระของธนาคาร โปรดระบุชื่อ-ชื่อสกุล อายุและที่อยู่ให้ครบถ้วน

(3) ขอมอบฉันทะให้ (ผู้ถือหุ้นอาจพิจารณามอบฉันทะให้ประธานกรรมการ หรือกรรมการอิสระของธนาคารตามรายชื่อด้านล่างนี้ โดยรายละเอียดข้อมูลกรรมการธนาคารแต่ละท่าน ปรากฏอยู่ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้น) Hereby appoint (The shareholder may appoint the Chairman or the Independent Director of the Bank as listed below, detailed information of each director appears in the notification of the meeting.)							
☒	ชื่อ	นายร่ำรวย มากมี	อายุ	47	ปี		
	Name		Age		years,		
	อยู่บ้านเลขที่	69/53	ถนน	บางกรวย-ไทรน้อย	ตำบล/แขวง	บางเลน	
	Residing at		Road		Tambol/Khwaeng		
	อำเภอ/เขต	บางใหญ่	จังหวัด	นนทบุรี	รหัสไปรษณีย์	11140	หรือ
	Amphur/Khet		Province		Postal Code		or
☐	ชื่อ	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	อายุ	73	ปี	ตำแหน่ง	ประธานกรรมการ
	Name	Mr. Veraphan Teepsuwan	Age	73	years,	Position	Chairman
	อยู่บ้านเลขที่	187 ดิ แอสคอตท์	ถนน	สาทรใต้	ตำบล/แขวง	ยานนาวา	
	Residing at	187 The Ascott	Road	Road South Sathon	Tambol/Khwaeng	Yan Nawa	
	อำเภอ/เขต	สาทร	จังหวัด	กรุงเทพมหานคร	รหัสไปรษณีย์	10120	หรือ
	Amphur/Khet	Sathon	Province	Bangkok	Postal Code	10120	or
☐	ชื่อ	นายการุณ กิตติสภาพร	อายุ	67	ปี	ตำแหน่ง	กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
	Name	Mr. Karun Kittisataporn	Age	67	years,	Position	Independent Director and Chairman of the Nomination and Remuneration Committee
	อยู่บ้านเลขที่	96/1 ซอยสันนิบาตเทศบาล	ถนน	รัชดาภิเษก	ตำบล/แขวง	จันทระเกษม	
	Residing at	96/1 Soi Sannibat-Tesabal	Road	Ratchadaphisek	Tambol/Khwaeng	Chan Kasem	
	อำเภอ/เขต	จตุจักร	จังหวัด	กรุงเทพมหานคร	รหัสไปรษณีย์	10900	หรือ
	Amphur/Khet	Chatuchak	Province	Bangkok	Postal Code	10900	or
☐	ชื่อ	นางสาวพนีย์ ธนวานิช	อายุ	68	ปี	ตำแหน่ง	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
	Name	Miss Potjanee Thanavarani	Age	68	years,	Position	Independent Director and Chairman of the Audit Committee
	อยู่บ้านเลขที่	178/1 ซอยพหลโยธิน 30	ถนน	พหลโยธิน	ตำบล/แขวง	จันทระเกษม	
	Residing at	178/1 Soi Phahon Yothin 30	Road	Phahon Yothin	Tambol/Khwaeng	Chan Kasem	
	อำเภอ/เขต	จตุจักร	จังหวัด	กรุงเทพมหานคร	รหัสไปรษณีย์	10900	
	Amphur/Khet	Chatuchak	Province	Bangkok	Postal Code	10900	

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

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

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

ออกเสียงตามความประสงค์

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และการจ่ายเงินปันผล

Agenda 5 To consider and approve profit allocation from the performance for the year ended December 31, 2014 and dividend payment

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

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

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

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

☐ เห็นด้วย

Approve

☐ ไม่เห็นด้วย

Disapprove

☐ งดออกเสียง

Abstain

ขั้นตอนที่ 4 (หน้าที่ 4/5) ลงนามมอบฉันทะ

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะ ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

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

ลงนาม/Signed

--- ลายเซ็น ---

(นายกรุงศรี รักดี)

ผู้มอบฉันทะ/Grantor

ลงนาม/Signed

--- ลายเซ็น ---

(นายรารอย มากมี)

ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy

โปรดแนบเอกสารประกอบการมอบฉันทะตามข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม

1. นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ
กรรมการธนาคารผู้รับมอบฉันทะ



อายุ : 73 ปี

สัญชาติ : ไทย

ที่อยู่ : เลขที่ 187 ดิ แอสคอตท์ ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร
กรุงเทพมหานคร 10120 ประเทศไทย

ประเภทกรรมการธนาคาร : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

การศึกษา : - MBA., Northeastern University, USA
- Bachelor of Economics, Boston University, USA

การอบรมหลักสูตรของ	:	ชื่อหลักสูตร	ปีที่เข้ารับการอบรม
สมาคมส่งเสริมสถาบัน	:	- Role of the Chairman Program (RCP)	2551
กรรมการบริษัทไทย (IOD)	:		

การถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งสุดท้าย
เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2558 : หุ้นสามัญจำนวน 253,861 หุ้น (รวมคู่สมรส)
คิดเป็นร้อยละ 0.0042 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
(ข้อมูลไม่มีการเปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับข้อมูลจากการปิดสมุดทะเบียนพักการโอน
หุ้นทุกครั้งในรอบปีที่ผ่านมา)

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

2538 – ม.ค. 2554	ประธานกรรมการ	บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต
2526 – มี.ค. 2557	กรรมการ	บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ
:		
- ตำแหน่งปัจจุบันในธนาคาร		
3 ม.ค. 2550 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	
:		
- ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น		
2542 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล
พ.ย. 2549 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง
2546 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บมจ. อีสเทิร์น สตาร์ เรีลเอสเตท
ก.ย. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. เอ็กซ์คูซิฟ ซีเนียร์ แคร่ อินเตอร์เนชั่นแนล

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่
อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร : ไม่มี

การมีส่วนได้เสียในวาระต่าง ๆ : วาระพิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

2. นายการุณ กิตติสถาพร กรรมการธนาคารผู้รับมอบฉันทะ



อายุ : 67 ปี

สัญชาติ : ไทย

ที่อยู่ : เลขที่ 96/1 ซอยสันนิบาตเทศบาล ถนนรัชดาภิเษก แขวงจันทระเกษม เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 ประเทศไทย

ประเภทกรรมการธนาคาร : กรรมการอิสระ

การศึกษา : - MA., (International Trade), Syracuse University, N.Y., USA (USAID Scholarship)
- BCA., Victoria University of Wellington, New Zealand (Colombo Plan Scholarship)
- ปรัช. รุ่นที่ 8 (วปราช. 388)
- ประกาศนียบัตร GATT Commercial Policy Course, Geneva

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

การถือหุ้น ณ วันปิดสมุด
ทะเบียนพักการถือหุ้นครั้งล่าสุด
เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2558 : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

13 ส.ค. 2557 – ก.ย. 2557	กรรมการสหราชอาณาจักรสภาปฏิรูปแห่งชาติ	คณะกรรมการสหราชอาณาจักรสภาปฏิรูปแห่งชาติ
ต.ค. 2550 – ก.ย. 2557	กรรมการ	คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
พ.ย. 2552 – ก.พ. 2554	กรรมการ	คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ม.ค. 2551 – ก.พ. 2554	กรรมการ	คณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ

ตำแหน่งปัจจุบันในธนาคาร :

9 เม.ย. 2551 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ
9 เม.ย. 2551 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น :

พ.ย. 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. น้ำตาลขอนแก่น
ก.พ. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
ก.พ. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	
ม.ค. 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา
เม.ย. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
เม.ย. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน	
พ.ย. 2551 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. สหมิตรเคอ็องกล
พ.ค. 2551 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	ศูนย์ส่งเสริมศิลปาชีพระหว่างประเทศ (องค์การมหาชน)
พ.ย. 2549 – ปัจจุบัน	กรรมการกฤษฎีกา	สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น : ไม่มี
ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร

การมีส่วนได้เสียในวาระต่าง ๆ : วาระพิจารณาอนุมัติการกำหนดคำตอบแทนกรรมการ

3. นางสาวพจณี ธนวานิช
กรรมการธนาคารผู้รับมอบฉันทะ



- อายุ : 68 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- ที่อยู่ : 178/1 ซอยพหลโยธิน 30 ถนนพหลโยธิน แขวงจันทระเกษม เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 ประเทศไทย
- ประเภทกรรมการธนาคาร : กรรมการอิสระ
- การศึกษา :
- MBA., Syracuse University, N.Y., USA (USAID Scholarship)
 - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 - Certificate of Advanced General Insurance Program, Swiss Insurance Training Center, Switzerland (Swiss Re Scholarship)
 - Certificate of Advanced Management Program, Australian Management College, Australia (COLOMBO Scholarship)
 - ประกาศนียบัตรหลักสูตรนักบริหารระดับสูง (นบส.1 รุ่นที่ 18) สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน
 - ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 42
 - ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 8
 - วุฒิปริญญาบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ สถาบันวิทยาการการค้า รุ่นที่ 3
 - วุฒิปริญญาบัตรหลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง สมาคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 2

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

การถือหุ้น ณ วันปิดสมุด : ไม่มี
ทะเบียนพักการถือหุ้นครั้งสุดท้าย
เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2558

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

28 เม.ย. 2553 – 24 เม.ย. 2555	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
มิ.ย. 2555 – เม.ย. 2557	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
เม.ย. 2553 – ก.ค. 2556	กรรมการ	บจก. บี เจ ซี โลจิสติกส์ แอนด์ แวร์ เฮ้าส์
พ.ย. 2551 – มี.ค. 2556	ประธานกรรมการตรวจสอบและประเมินผล ประจำกระทรวงพาณิชย์	กระทรวงพาณิชย์
ก.ย. 2550 – เม.ย. 2555	กรรมการ และเหรัญญิก	มูลนิธิสถาบันโรคไตภูมิราชนครินทร์

ตำแหน่งปัจจุบันในธนาคาร :

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

ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น :

2 ต.ค. 2557 – ปัจจุบัน	สมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ	สภาปฏิรูปแห่งชาติ
พ.ค. 2557 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ไออีซี กรุ๊ป
พ.ค. 2557 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	
ก.พ. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
ก.พ. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
เม.ย. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
พ.ค. 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
มิ.ย. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. เบอรัลล์ ยุคเกอร์
เม.ย. 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
เม.ย. 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
2550 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ)	บมจ. ยูนิเวนเจอร์
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
2550 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและ สรรหา	
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สภาธุรกิจประกันภัยไทย
ต.ค. 2549 – ปัจจุบัน	กรรมการกฤษฎีกา (คณะที่ 3 กฎหมายการเงิน)	สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

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 หรือหน่วยงานของรัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐ

ข้อ 16. กรรมการนั้นให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
- (2) ในการเลือกตั้งกรรมการอาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล คราวละคน หรือคราวละหลายคน ตามแต่ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร 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 ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง 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 ให้คณะกรรมกรด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ลงมติเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมกรคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนั้นอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน

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

ความในวรรคหนึ่ง ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท

หมวดที่ 6 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 28. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากวรรคหนึ่งให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ ซึ่งคณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควร

ข้อ 29. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้

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

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

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

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

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใดเมื่อล่วงเวลาผ่านไปแล้วถึง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่ง หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ การประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมีขึ้นเป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นัดประชุมใหม่ และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 34. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานที่ประชุม

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

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

ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นคนนั้นไม่มีสิทธิจะออกเสียง ลงคะแนนด้วยในเรื่องนั้น นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดได้ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนดโดยไม่ได้รับยกเว้นตาม กฎหมาย ผู้ถือหุ้นรายนั้นจะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมของผู้ถือหุ้นได้เพียงตามจำนวนหุ้นในส่วนที่ไม่เกินจำนวนที่กฎหมาย กำหนดเท่านั้น

หมวดที่ 7 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 37. รอบปีบัญชีของบริษัท เริ่มต้นในวันที่ 1 มกราคมและสิ้นสุดลงในวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี

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

งบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและ รับรองแล้ว ให้คณะกรรมการนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ข้อ 40. คณะกรรมการต้องจัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้ให้ผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือนัดประชุมสามัญประจำปี

(1) สำเนางบดุล และบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว พร้อมทั้งรายงานการตรวจสอบบัญชี ของผู้สอบบัญชี

(2) รายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ข้อ 41. ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่ง ไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ เงินกำไรส่วนที่เหลือ คณะกรรมการจะจัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ก็ได้ ตามแต่จะเห็นสมควร โดยต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไร สมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้ว ให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราว ต่อไป

การจ่ายเงินปันผลนั้น ให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดนับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือ คณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นกับให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นใน หนังสือพิมพ์ด้วย

ข้อ 42. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดได้ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนด โดยไม่ได้รับยกเว้นตาม กฎหมาย บริษัทจะไม่จ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดให้แก่ผู้ถือหุ้นรายนั้นในจำนวนหุ้นส่วนที่เกินจำนวนที่กฎหมาย กำหนด

ข้อ 44. ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท

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

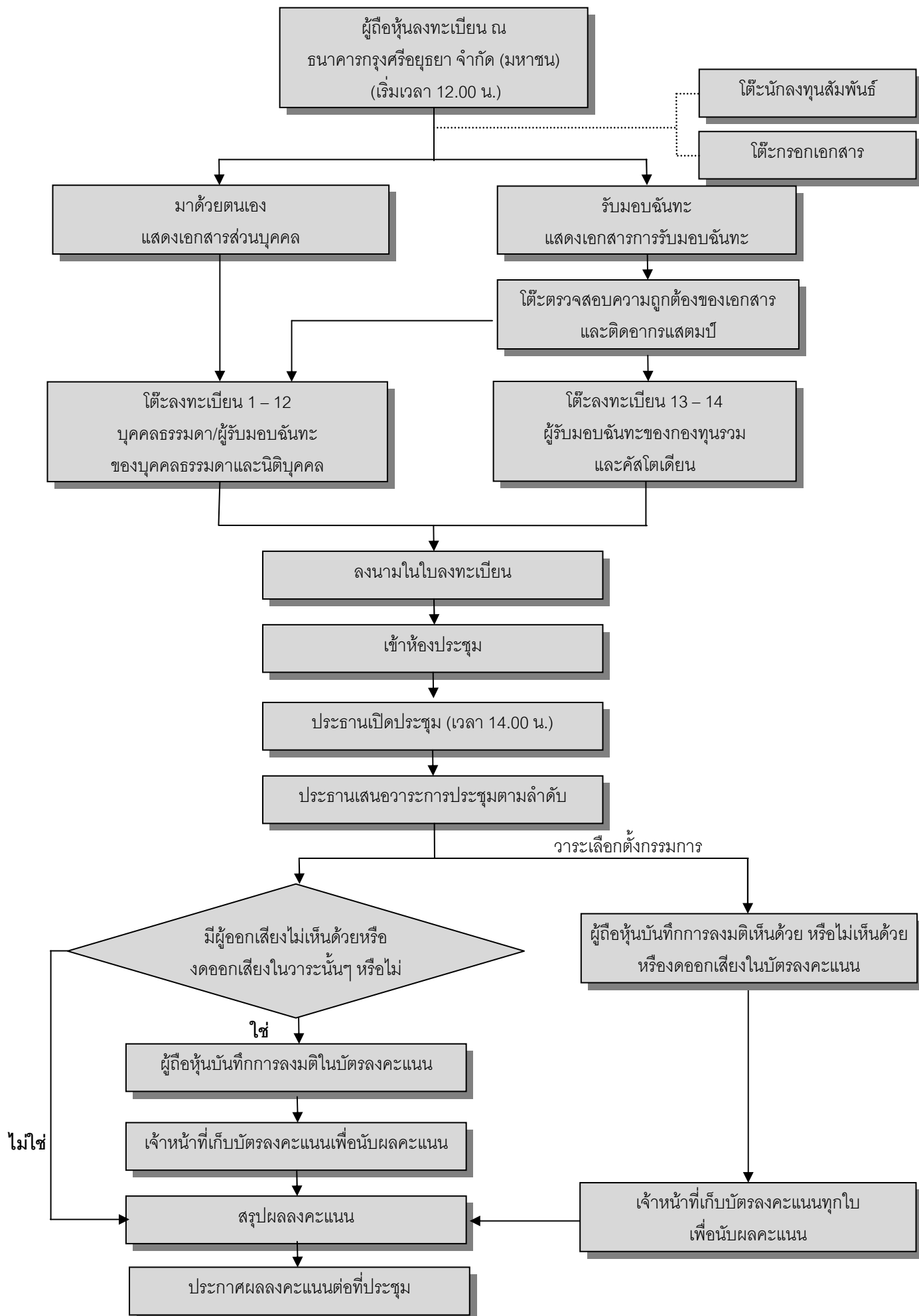
ข้อ 46. ผู้สอบบัญชีมีสิทธิทำคำชี้แจงเป็นหนังสือเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุลบัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัทเพื่อชี้แจงการตรวจสอบบัญชีต่อผู้ถือหุ้น โดยให้บริษัทจัดส่งรายงาน และเอกสารของบริษัทที่ผู้ถือหุ้นจะพึงได้รับในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนั้นแก่ผู้สอบบัญชีด้วย

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

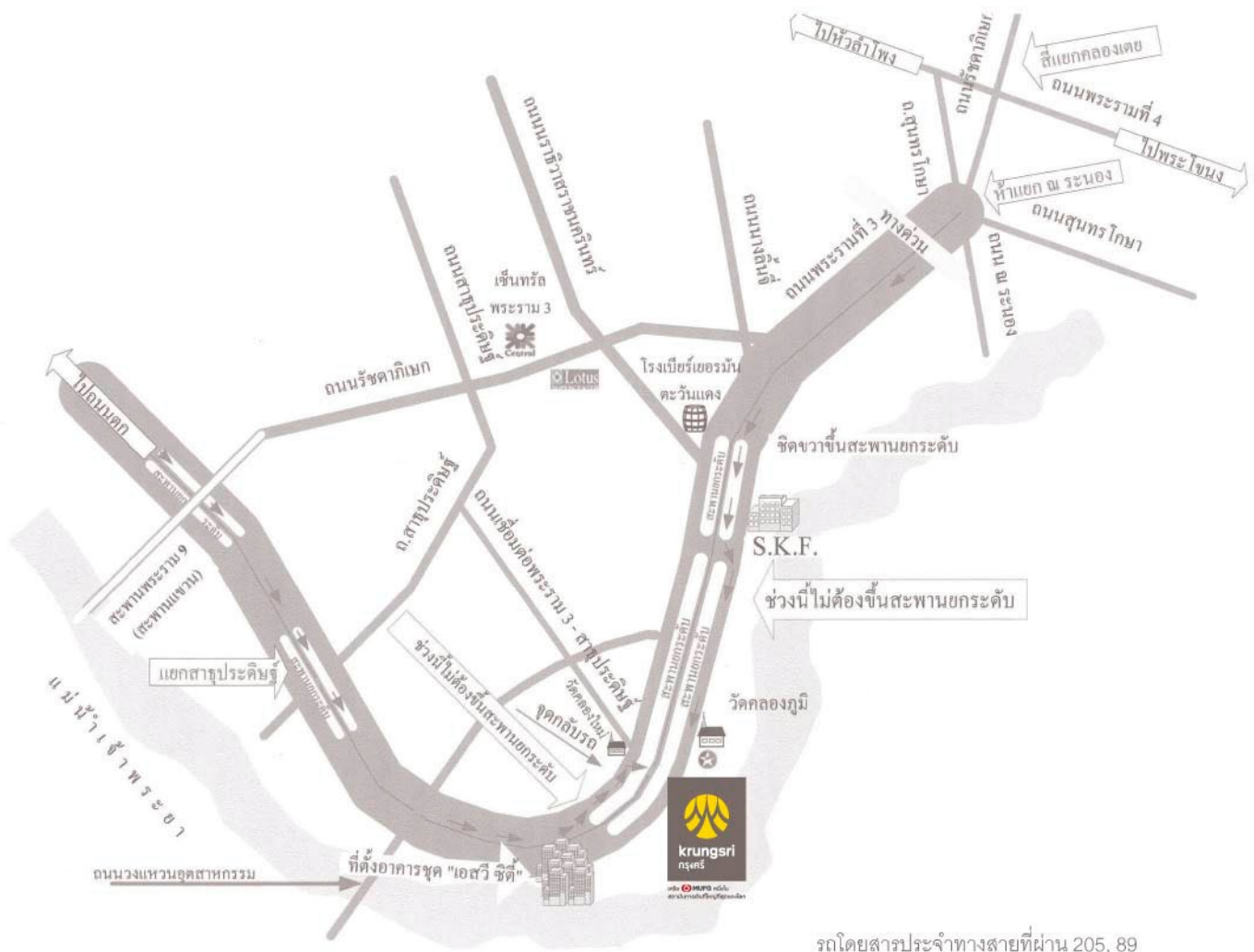


Note

ขั้นตอนการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม



แผนที่ตั้ง ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่



รถโดยสารประจำทางสายที่ผ่าน 205, 89