



krungsri
กรุงศรี

เครือ  MUFG หนึ่งใน
สถาบันการเงินที่ใหญ่ที่สุดในโลก

หนังสือบอกกล่าว นัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 106

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
วันพฤหัสบดีที่ 26 เมษายน 2561 เวลา 14.00 น.

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

ขออนุญาตงดแจกของชำร่วย เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางที่หน่วยงานกำกับดูแลบังคับให้ ลด/เลิกการแจกของชำร่วย
ในงานประชุมผู้ถือหุ้น

Call 1572 | www.krungsri.com |       Krungsri Simple

สารบัญ

หน้า

☐ หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106	1
☐ เอกสารประกอบวาระการประชุม	
• สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2560 (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 1)	8
• ข้อมูลการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคารสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และการจ่ายเงินปันผล (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 5)	27
• รายนามและประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง แทนกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ และ नियามกรรมการอิสระ (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 6)	29
• ข้อมูลคำตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2561 (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 7)	40
• รายนามผู้สอบบัญชีและรายละเอียดของการกำหนดค่าสอบบัญชี (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 8)	42
☐ เอกสารประกอบการเข้าร่วมประชุม	
• หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ฉบับพิมพ์ Barcode	ตามแนบ
• ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม	47
• ตัวอย่างการกรอกหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.	51
• ข้อมูลของกรรมการธนาคารที่ธนาคารเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ	53
• ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุม	56
• ขั้นตอนการลงทะเบียนสำหรับการเข้าร่วมประชุม	ปกหลังด้านใน
• แผนที่สถานที่จัดประชุม	ปกหลังด้านนอก

ติดต่อสอบถามได้ที่

ฝ่ายเลขานุการธนาคาร

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

โทรสาร : 0-2683-1460

อีเมล : shareholder@krungsri.com

ที่ ลธ. (ล) 31/2561 28 มีนาคม 2561

เรื่อง หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2561 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561 ได้มีมติให้กำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106 ในวันพฤหัสบดีที่ 26 เมษายน 2561 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมอเนกประสงค์ ชั้น 9 อาคารสำนักงานใหญ่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 15 มีนาคม 2561 และมีระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2560

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105 ซึ่งได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2560 แล้วเสร็จ และได้ส่งให้หน่วยงานของทางราชการที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว พร้อมทั้งได้เผยแพร่ทาง www.krungsri.com ด้วย (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาว่าวาระที่ 1)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

วาระที่ 2 รับทราบรายงานของคณะกรรมการแสดงถึงกิจการของบริษัทในรอบปี 2560

ข้อเท็จจริงและเหตุผล รายงานกิจการซึ่งประกอบด้วยรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2560 ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบรายงานกิจการซึ่งประกอบด้วยรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2560

วาระที่ 3 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ข้อเท็จจริงและเหตุผล จากผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท หรือเท่ากับร้อยละ 39.19 ของกำไรสุทธิของธนาคาร หรือร้อยละ 25.55 ของกำไรสุทธิของงบการเงินรวม และธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2560 โดยจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติงบประมาณฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ข้อเท็จจริงและเหตุผล งบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้าที่ 260 - 354 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106 โดยสรุปภาพรวม เป็นดังนี้

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	2,088,772,067	1,999,809,050
หนี้สินรวม	1,862,784,841	1,814,283,344
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	225,987,226	185,525,706
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	23,209,271	12,683,255
กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	23,220,052	13,051,848
กำไรต่อหุ้น (บาท)	3.16	1.72

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติงบประมาณฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และการจ่ายเงินปันผล

ข้อเท็จจริงและเหตุผล จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวมเป็นจำนวนเงิน 23,209,270,918.87 บาท ซึ่งธนาคารมีหน้าที่ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามที่กฎหมายกำหนด และเมื่อผลการดำเนินงานประจำปี 2560 ปรากฏกำไรธนาคารจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

สรุปการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองและการจ่ายเงินปันผล เป็นดังนี้

หน่วย : บาท

รายการ	จำนวนเงิน
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 จำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท	2,942,304,709.20
ทุนสำรองตามกฎหมาย (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี)	635,000,000.00
เงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.45 บาท	3,310,092,797.85

เงินปันผลที่จ่ายครั้งนี้ เป็นการจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร

อนึ่ง ตารางเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา เป็นดังนี้

หน่วย : บาท : หุ้น

ปี	เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	เงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	เงินปันผลรวม
2560 (ปีที่เสนอ)	0.40 จ่ายแล้วเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2560	0.45 จะจ่ายในวันที่ 21 พฤษภาคม 2561	0.85
2559	0.40	0.45	0.85
2558	0.40	0.40	0.80
2557	0.40	0.40	0.80
2556	0.40	0.40	0.80

(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 5)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามที่กฎหมายกำหนด และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันจันทร์ที่ 7 พฤษภาคม 2561 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันจันทร์ที่ 21 พฤษภาคม 2561

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เนื่องจากในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106 มีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 4 คน ได้แก่

1. นายพงศ์อดุล กฤษณะราช (กรรมการอิสระ)
2. นายพรสนอง ตูจินดา (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
3. นายทาเคชิ โอคาซาวาระ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
4. นายทาเคชิ ฟุตาเอะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนโดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา ได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารแล้ว ซึ่งรวมถึงทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศของบุคคลดังกล่าว จึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า กรรมการธนาคารทั้ง 4 คน เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป จึงเห็นควรนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบ

ในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่งจำนวน 4 คน ได้แก่ นายพงศ์อดุล กฤษณะราช (กรรมการอิสระ) นายพรสนอง ตูจันดา (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายทาเคชิ โอคาซาวาระ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายทาเคชิ โฟตาเอะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

(ข้อมูลโดยสรุปของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง ปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 6)

ความเห็นคณะกรรมการ โดยกรรมการธนาคารทั้ง 4 คน ที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา เห็นสมควร นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายพงศ์อดุล กฤษณะราช (กรรมการอิสระ) นายพรสนอง ตูจันดา (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายทาเคชิ โอคาซาวาระ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายทาเคชิ โฟตาเอะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่ง กรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง โดยได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทน กรรมการธนาคาร รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2561 ในอัตราเดิม ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จ กรรมการ

โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2561 ที่เสนอขออนุมัติในครั้งนี้ เปรียบเทียบกับปี 2560

หน่วย : บาท

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee) ต่อเดือน		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ต่อเดือน		ค่าบำเหน็จ (Other Annual Compensation) ต่อเดือน		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2561
คณะกรรมการธนาคาร								
1. ประธานกรรมการ	312,000	312,000	139,000	139,000	194,000	194,000	7,740,000	7,740,000
2. รองประธานกรรมการ	259,000	259,000	125,000	125,000	131,000	131,000	6,180,000	6,180,000
3. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารคนละ	208,000	208,000	100,000	100,000	104,000	104,000	4,944,000	4,944,000
4. กรรมการอิสระ คนละ	208,000	208,000	100,000	100,000	104,000	104,000	4,944,000	4,944,000
หมายเหตุ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร								
คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร (ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ, คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน, คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล)								
1. ประธานคณะกรรมการ	73,000	73,000	-	-	-	-	876,000	876,000
2. กรรมการ คนละ	70,000	70,000	-	-	-	-	840,000	840,000

(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 7)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติคงโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2561 ในอัตราเดิม ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ เนื่องจากอัตราดังกล่าวยังสามารถเทียบเคียงได้กับกลุ่มอุตสาหกรรม โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106 มีมติอนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนนี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

ข้อเท็จจริงและเหตุผล คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติและรับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา/สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศ และบริษัทในเครือรวม 18 บริษัทในประเทศไทย และ 2 บริษัทในต่างประเทศ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2561 และการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่เห็นว่าเหมาะสมแล้วและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม ดังนี้

ผู้สอบบัญชี	สำหรับการสอบบัญชี	คำขอ	จำนวนเงินที่เสนอครั้งนี้ (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม และค่าใช้จ่ายอื่น)	จำนวนเงิน ที่เสนอ ในปี 2560
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย 1) นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ และ/หรือ 2) ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ 3) นางนิสกร ทงมณี และ/หรือ 4) นายยงยุทธ เลิศสุรพิบูล	ธนาคาร	พิจารณา อนุมัติ	12,300,000 บาท (เพิ่มขึ้น 278,000 บาท หรือ ร้อยละ 2.3)	12,022,000 บาท
Deloitte Touche Tohmatsu Co., Ltd. (Hong Kong)	สาขาฮ่องกง	รับทราบ	0 เหรียญฮ่องกง	406,000 เหรียญฮ่องกง (ใช้จริง 0 เหรียญ ฮ่องกง)*
Deloitte (Lao) Sole Co., Ltd.	1) สาขาเวียงจันทน์ 2) สาขาสะหวันนะเขต 3) สาธารณรัฐประชาธิปไตย ประชาชนลาว	พิจารณา อนุมัติ	38,495 เหรียญสหรัฐ (เพิ่มขึ้น 755 เหรียญสหรัฐ หรือร้อยละ 2.0)	37,740 เหรียญสหรัฐ

ผู้สอบบัญชี	สำหรับการสอบบัญชี	คำขอ	จำนวนเงินที่เสนอครั้งนี้ (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม และค่าใช้จ่ายอื่น)	จำนวนเงิน ที่เสนอ ในปี 2560
Myanmar Vigour Co., Ltd.	สำนักงานผู้แทน ณ เมืองย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพ เมียนมาร์	พิจารณา อนุมัติ	3,750 เหรียญสหรัฐ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2561 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2561 และตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2562 (เพิ่มขึ้น 1,950 เหรียญสหรัฐ หรือร้อยละ 108.3)	1,800 เหรียญสหรัฐ
บริษัท ดีลอยท์ พูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย 1) นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ และ/หรือ 2) ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ 3) นางนิสกร ทงมณี และ/หรือ 4) นายยงยุทธ เลิศสุรพิบูล	บริษัทในเครือรวม 18 บริษัท (2560 : 17 บริษัท)	รับทราบ	15,819,500 บาท (เพิ่มขึ้น 385,415 บาท หรือ ร้อยละ 2.5)	15,334,085 บาท (ใช้จริง 15,434,085 บาท)**
Deloitte (Lao) Sole Co., Ltd.	บริษัท กรุงศรี บริการ เช่าสินเชื่อกำหนด สาธารณรัฐประชาธิปไตย ประชาชนลาว	รับทราบ	31,500 เหรียญสหรัฐ	31,500 เหรียญสหรัฐ
Deloitte Cambodia Co., Ltd.	Hattha Kaksekar Limited ประเทศกัมพูชา	รับทราบ	31,350 เหรียญสหรัฐ (เพิ่มขึ้น 1,350 เหรียญสหรัฐ หรือร้อยละ 4.5)	30,000 เหรียญสหรัฐ

หมายเหตุ * สาขาฮ่องกงได้คืนใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคารแล้วในระหว่างปี 2560

** รวมค่าสอบบัญชีของบริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด (บริษัทย่อยในประเทศไทยที่เพิ่มขึ้น) จำนวน 100,000 บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน) สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2560 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2560 (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาวันที่ 8)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติและรับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา/สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศ และบริษัทในเครือรวม 18 บริษัทในประเทศไทย และ 2 บริษัทในต่างประเทศ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2561 และการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่เห็นว่าเหมาะสมแล้วและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม



krungsri
กรุงศรี

A member of MUFG
a global financial group

วาระที่ 9 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ หากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นด้วยตนเอง ท่านสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการธนาคารเป็นผู้เข้าร่วมประชุมแทนได้ โดยดำเนินการตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106 หัวข้อ “ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม”

อนึ่ง ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2560 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2560 ธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุม หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าแต่อย่างใด

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)

เลขานุการธนาคาร

โดยคำสั่งคณะกรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105
วันที่ 27 เมษายน 2560

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 752 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 7,212,773,015 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.0561 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว ประธานที่ประชุมจึงได้เปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

จากนั้น ประธานที่ประชุมได้ขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมทั้งหมดร่วมกันน้อมเกล้าน้อมกระหม่อมถวายความอาลัยแด่ พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช รัชกาลที่ 9 โดยการยืนสงบนิ่งเป็นเวลา 89 วินาที

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานที่ประชุมได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 12 คน มาร่วมประชุมครบทั้ง 12 คน คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน

- | | |
|-----------------------------|--|
| (1) นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ | • ประธานกรรมการ |
| (2) นายทาคาโยชิ ฟุตาเอะ | • รองประธานกรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| (3) นายทาเคชิ โอคาซาวาระ | • กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล |
| (4) นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล | • กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน /
กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล |

(5) นายอิโรทาเกะ ทากุจิ

กรรมการอิสระ 4 คน

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

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน

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

โดยประธานที่ประชุมได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบด้วยว่า คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารมีจำนวน 4 ชุด และมีกรรมการธนาคาร 4 คนที่ทำหน้าที่เป็นประธาน จึงเท่ากับว่า ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดเข้าร่วมประชุมในวันนี้ด้วยแล้ว

จากนั้น ประธานที่ประชุมได้แนะนำผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเป็นรายบุคคล ดังนี้

- | | |
|--|---|
| (1) นางสาวภาวนา เนียมลอย | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย |
| (2) นางสาวพรรณทิพา หาญนรเศรษฐ์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ |
| (3) นายพงษ์อนันต์ ธวัชไตร | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจลูกค้ารายย่อยและเครือข่ายการขาย |
| (4) นางวรรณช เดชะโกศยะ | • ประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| (5) นายไพโรจน์ ชื่นครุฑ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ |
| (6) นายมาชาอาภิ ชูชุกิ | • ประธานกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น |
| (7) นายชูตารโก (แดน) ฮาร์โซโน | • ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล |
| (8) นายตวรรษ บุนนาค | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านโกลบอลมาร์เก็ตส์ |
| (9) นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนียน
คิสซุมันการัม | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง |
| (10) นายสุภากร ปิยะพันธ์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกรุงศรีคอนซูเมอร์ |
| (11) นายวิธพล เจาะจิตต์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล |

ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูง 2 คน คือ นายสยาม ประสิทธิศิริกุล ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME และนายโรหิต คันนา ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กรไม่สามารถเข้าร่วมประชุมในวันนี้ได้ เนื่องจากติดภารกิจสำคัญ

นอกจากนี้ ยังได้แนะนำผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2559 จากบริษัท ดีลรอยท์ พูซ โธมัส ไซยัค สอบบัญชี จำกัด และผู้แทนจาก Allen & Overy (Thailand) Co., Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทที่ปรึกษากฎหมาย ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) เพื่อดูแลให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งได้กล่าวต้อนรับและขอบคุณ นางสาวกฤติกา ปฐมกลีกุล ผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ที่ได้เข้าร่วมสังเกตการณ์การประชุมในวันนี้ตามที่ธนาคารได้มีหนังสือเชิญ หลังจากนั้น ประธานที่ประชุมได้แจ้งเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนนในวาระที่ 6 การเลือกตั้งกรรมการด้วย แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดแจ้งความประสงค์

จากนั้นประธานที่ประชุมได้ขอให้เลขานุการธนาคารแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง และได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่ได้กำหนดไว้ โดยมีเนื้อหารายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าแล้ว แต่เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่ละวาระ จึงให้เลขานุการธนาคารสรุปเนื้อหาโดยย่อให้ด้วย

เลขานุการธนาคารแจ้งวาระระเบียบการออกเสียงและการนับผลการลงคะแนนเสียงเป็นไปตามที่ระบุไว้ในหน้า 52 และ 53 ของเอกสารในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม กล่าวโดยสรุปคือ

- ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง โดยใช้ระบบ Barcode ในการนับคะแนนเสียง
- ในแต่ละวาระจะเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะที่งดออกเสียงหรือไม่เห็นด้วย โดยขอให้ผู้ถือหุ้นทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนนที่ได้แจกให้ก่อนเข้าประชุม และยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ทำการตรวจนับด้วยเครื่องอ่าน Barcode
- ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ที่จะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ซึ่งเจ้าหน้าที่จะจัดการตรวจนับในสถานที่ที่จัดไว้ด้านหน้าห้องประชุม
- ผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนแต่ไม่ได้มอบบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ จะนับเป็นส่วนหนึ่งของคะแนนเสียงเห็นด้วย

- สำหรับผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะและระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนแต่ละวาระไว้ ธนาคารได้นำคะแนนดังกล่าวบันทึกรวมไว้ในระบบแล้ว และจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวมารวมกับการออกเสียงลงคะแนนวาระนั้น ๆ ของผู้ถือหุ้นอื่นในที่ประชุมต่อไป
- เมื่อประกาศผลการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

นอกจากนี้ เลขาธิการธนาคารได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบด้วยว่า ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2559 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2559 ธนาคารได้ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าในการเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุม หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559

เลขาธิการธนาคาร กล่าวว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 ได้จัดประชุมเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105

อนึ่ง ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 107 (1) การอนุมัติวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104

เลขาธิการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,214,189,648	100.0000
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
(3) งดออกเสียง	18,080	-
(4) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,214,207,728	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 2 รับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2559 ของคณะกรรมการ

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า รายงานกิจการในรอบปีซึ่งประกอบด้วยรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคาร ในรอบปี 2559 ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2559 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105 ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถขอรับรายงานประจำปีแบบเป็นรูปเล่มได้ที่ด้านหน้าห้องประชุม

ประธานที่ประชุม กล่าวว่า สำหรับวาระนี้ขอมอบให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการเงินของกรุงศรี ได้ร่วมกันนำเสนอรายงานสรุปผลการดำเนินงานในปี 2559 และตัวเลขที่สำคัญ ๆ ของงบการเงินให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบ

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวสวัสดิ์ผู้ถือหุ้นและขอภัยที่จำเป็นต้องนำเสนอข้อมูลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นภาษาอังกฤษ โดยขอให้ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานสื่อสารองค์กร (นายพูนสิทธิ์ ว่องธวัชชัย) เป็นผู้แปลเป็นภาษาไทยอีกครั้งหนึ่ง โดยสรุปได้ว่า

1. ภาพรวมการดำเนินธุรกิจในปี 2559 โดยสรุป กรุงศรีสามารถดำเนินงานตามเป้าหมายที่วางไว้ภายใต้แผนธุรกิจระยะกลางที่จัดทำขึ้นเพื่อกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจในระยะ 3 ปี หรือระหว่างปี 2558 ถึง 2560 ได้อย่างน่าพอใจ แม้ว่าจะมีความท้าทายจากปัจจัยภายในและภายนอกประเทศ

2. นับตั้งแต่ต้นปี 2559 ธนาคารมุ่งเน้นการทำงานร่วมกันโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ตามแนวคิด “รวมพลังเพื่อลูกค้าคนสำคัญ” และได้ร่วมมือกับกลุ่ม MUFG ที่มีเครือข่ายอยู่ทั่วโลก ขยายโอกาสทางธุรกิจสู่ประเทศในกลุ่ม CLMV คือประเทศกัมพูชา สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ และสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม

3. ในปี 2559 กิจกรรมที่สำคัญประการหนึ่งคือกิจกรรมการจับคู่ธุรกิจสำหรับบริษัทไทย ญี่ปุ่น และบริษัทในกลุ่ม CLMV รวมถึงการสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ เพื่อขยายการลงทุนในอาเซียน รวมถึงความสำเร็จของธนาคารในการเข้าซื้อกิจการ Hattha Kaksekar Limited ซึ่งเป็นสถาบันไมโครไฟแนนซ์ชั้นนำในประเทศกัมพูชา

4. นอกเหนือจากผลการดำเนินงานแล้ว มี 2 เรื่องที่คณะกรรมการธนาคารและกรุงศรีให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งและขอกล่าวถึงในที่นี้ ได้แก่ เรื่องการลงทุนในเทคโนโลยีทางการเงิน และความมุ่งมั่นในการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

(1) เทคโนโลยีทางการเงิน หรือ Financial Technology (FinTech) เป็นที่ทราบกันดีว่า ปัจจุบันเทคโนโลยีมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ซึ่งส่งผลต่อธุรกิจการเงินการธนาคาร ด้วยวิสัยทัศน์ในการเป็นผู้นำบริการด้านการเงินดิจิทัล ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะให้บริการด้านการเงินดิจิทัลที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพและความปลอดภัยสูงสุด รวมถึงการนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาประยุกต์ใช้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการทำงานภายในของธนาคารควบคู่กันไปด้วย นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการปรับเปลี่ยนสายงานธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์เป็นสายงานดิจิทัลแบงก์กิ้งและนวัตกรรม ในปี 2560 นำทีมโดยนายสุภากร ปิยะพันธ์ ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านกรุงศรีคอนซูเมอร์ และรายงานตรงต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และล่าสุดเมื่อวันที่ 27 มีนาคมที่ผ่านมา กรุงศรีได้จัดตั้งบริษัทลูกขึ้นใหม่ ชื่อว่า กรุงศรี ฟินโนเวต เพื่อร่วมลงทุนกับผู้ประกอบการฟินเทค อีกด้วย

(2) การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อให้เป็นไปตามพันธสัญญาของกรุงศรีที่ว่า จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และโปร่งใส รวมทั้งการให้ความสำคัญและส่งเสริมให้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องในการปฏิบัติต่อต้านการทุจริต ในฐานะสมาชิกที่ผ่านการรับรองจากแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต เพื่อให้เกิดการป้องกันและการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรีทุกคนต้องลงนามรับทราบที่จะต้องผูกพันปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว นอกจากนี้ ได้มีการกำหนดเป็นหลักสูตรภาคบังคับออนไลน์ที่มีเนื้อหาเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงช่องทางการแจ้ง

เบาะแสและรับเรื่องร้องเรียนสำหรับพนักงานและบุคคลภายนอก ตลอดจนสนับสนุนให้ผู้บริหารและพนักงานเข้าร่วมกิจกรรมที่จัดโดย สมาคมธนาคารไทย และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เพื่อส่งเสริมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันด้วย

5. นำเสนอสรุปรางวัลอันทรงเกียรติจากองค์กรวิชาชีพชั้นนำที่กรุงศรีได้รับ ครอบคลุมการดำเนินงานของธนาคารในด้านบรรษัทภิบาล การบริหารจัดการและผลการดำเนินงานที่ยอดเยี่ยม ความคิดริเริ่มด้านผลิตภัณฑ์ แบรนดและการตลาด รวมถึงด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

โดยรายละเอียดในเรื่องต่าง ๆ ข้างต้น รวมทั้งพัฒนาการที่สำคัญในรายละเอียด ผู้ถือหุ้นสามารถอ่านได้จากรายงานประจำปี 2559 ในส่วนของผลการดำเนินงานด้านการเงิน ขอให้ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน เป็นผู้สรุปให้ผู้ถือหุ้นฟังเป็นภาษาไทย

ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ได้นำเสนอสรุปผลการดำเนินงานในปี 2559 ดังนี้

1. โครงสร้างสินเชื่อกของกลุ่มกรุงศรี หากเปรียบเทียบปี 2558 กับปี 2559 จะเห็นว่าไม่มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยในปี 2559 สินเชื่อเพื่อรายย่อยยังคงสัดส่วนที่สูงสุดอยู่ที่ร้อยละ 44 ประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ร้อยละ 20 สินเชื่อเคหะร้อยละ 13 บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลร้อยละ 11, สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และประเทศไทยร้อยละ 30, สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) ร้อยละ 15 และสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ บรรษัทญี่ปุ่นและบรรษัทข้ามชาติอีกร้อยละ 11

2. หากพิจารณาตัวเลขย้อนหลังกลับไปปี 2557 จะพบว่า สัดส่วนสินเชื่อเพื่อรายย่อยมีปริมาณที่สูงถึงร้อยละ 49 ในขณะที่ปี 2559 สัดส่วนดังกล่าวลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 44 ทั้งนี้ เนื่องจากในปี 2558 ธนาคารได้มีการควบรวมกิจการกับธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด (BTMU) สาขากรุงเทพฯ ทำให้สัดส่วนสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ บรรษัทญี่ปุ่นและบรรษัทข้ามชาติเติบโตมากขึ้น ซึ่งส่งผลต่อการเติบโตของขนาดสินทรัพย์ของธนาคารด้วย

3. สินทรัพย์ของธนาคารอยู่ที่ 1,883 พันล้านบาท เมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ไทยอื่น ๆ ธนาคารจัดอยู่ในอันดับ 5 ในด้านสินทรัพย์ สินเชื่อ และเงินฝาก ซึ่งหากย้อนหลังกลับไปเมื่อ 5 ปีที่แล้ว (ปี 2555 – ปี 2559) จะพบว่าขนาดสินทรัพย์ของธนาคารยังค่อนข้างห่างจากธนาคารอื่น ๆ อยู่มาก แต่เมื่อปีที่ผ่านมามาขนาดสินทรัพย์ของธนาคารได้ขยับเข้าใกล้ธนาคารที่อยู่ในอันดับ 4 คือ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) แล้ว นอกจากนี้ สำหรับมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด กรุงศรีอยู่ที่อันดับ 13 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คิดเป็นเงินหรือมูลค่าอยู่ที่ 294.2 พันล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 15 ต่อปี

4. อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 10.7 และเงินปันผลต่อหุ้นอยู่ที่ 0.85 บาทต่อหุ้น โดยมีอัตราการจ่ายเงินปันผลอยู่ที่ร้อยละ 29.2

5. เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก ตัวแลกเปลี่ยน หุ้นกู้ ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมาได้มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2559 เงินให้สินเชื่ออยู่ที่ 1,449 พันล้านบาท โดยมีอัตราเติบโตร้อยละ 11.2 ซึ่งถือว่าเป็นอัตราที่สูงที่สุดเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ และท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป สำหรับเงินรับฝาก ตัวแลกเปลี่ยน และหุ้นกู้ อยู่ที่ 1,239 พันล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตร้อยละ 8.6

6. ความสามารถในการทำกำไร ส่วนแรกคือ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) อยู่ที่ร้อยละ 3.7 โดยก่อนหน้านี้จะมีการควบรวมกิจการกับ BTMU สาขากรุงเทพฯ NIM อยู่ที่ประมาณร้อยละ 4 ขึ้นไป แต่ภายหลังจากการควบรวมกิจการส่งผลให้อัตราร้อยละดังกล่าวลดลง ทั้งนี้ เนื่องจากธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อที่ให้แก่บรรษัทหรือบริษัทขนาดใหญ่เพิ่มมากขึ้นกว่าสินเชื่อเพื่อรายย่อยซึ่งมีส่วนต่างดอกเบี้ยที่สูงกว่า ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลง อย่างไรก็ตาม เนื่องจากขนาดสินทรัพย์ของธนาคารใหญ่ขึ้นหลังจากควบรวม จึงมีผลทำให้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวนสูงขึ้นด้วย นอกจากนี้ ธนาคารพยายามจัดพอร์ตสินเชื่อให้มีความสมดุลอยู่เสมอ แม้จะมีสินเชื่อของกลุ่มบริษัทขนาดใหญ่เพิ่มขึ้น แต่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ธนาคารทำได้ที่ร้อยละ 3.7 ก็จัดว่าเป็นอัตราที่สูงที่สุดเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ไทยอื่น ๆ ส่วนที่สองคือ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยอยู่ที่ 29.51 พันล้านบาท โดยมีอัตราเติบโตถึงร้อยละ 11.7 สะท้อนการผสานจุดแข็งจากการควบรวมกิจการ ทำให้ความสามารถในการสร้างรายได้โดยรวมมากขึ้นเป็นที่น่าพอใจ

7. การบริหารจัดการค่าใช้จ่าย ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา ผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้าทุก ๆ คนได้พยายามอย่างเต็มที่เพื่อบริหารค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น จึงทำให้สามารถลดค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยลง จากร้อยละ 50.3 เมื่อ 5 ปีที่แล้ว

มาอยู่ที่ร้อยละ 47.1 ในปี 2559 อย่างไรก็ดี ในแต่ละปีกรุงศรีมีการลงทุนอย่างต่อเนื่อง การพิจารณาลดค่าใช้จ่ายจึงต้องคำนึงถึงการลงทุนในอนาคตด้วย โดยมีการกันเงินส่วนหนึ่งไว้ลงทุนเพื่อการเติบโตของธุรกิจ ในขณะเดียวกันก็หาวิธีและขั้นตอนการทำงานเพื่อพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น จากการบริหารจัดการดังกล่าวส่งผลให้กำไรจากการดำเนินงานของธนาคารมีอัตราการเติบโตที่ดีขึ้นถึงร้อยละ 10.4 โดยเป็นกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 48.40 พันล้านบาท

8. คุณภาพสินทรัพย์ ในปีที่ผ่านมาธนาคารและบริษัทในกลุ่มกรุงศรีพยายามดูแลและบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพให้มีสัดส่วนต่ำที่สุด โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.2 เมื่อเปรียบเทียบกับวงเงินสินเชื่อหรือยอดสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นในแต่ละปี ถือได้ว่าอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงได้อย่างเป็นที่น่าพอใจ และถือว่าต่ำที่สุดเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ไทยอื่น ๆ ดังนั้น จึงเชื่อมั่นได้ว่า การบริหารพอร์ตสินเชื่อด้วยความระมัดระวังรอบคอบและการปรับปรุงแก้ไขสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างต่อเนื่องจะส่งผลให้อัตราส่วนดังกล่าวอยู่ในระดับที่สามารถดูแลจัดการได้ สำหรับระดับเงินสำรองทั้งสิ้น อยู่ที่ 49.9 พันล้านบาท โดยเป็นสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 13.4 พันล้านบาท ซึ่งถือว่าอยู่ในระดับสูง

9. กำไรสุทธิอยู่ที่ 21.40 พันล้านบาท ซึ่งเมื่อเทียบกับ 5 ปีที่ผ่านมาจะเห็นได้ว่า อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิอยู่ที่ประมาณร้อยละ 15 ส่วนเงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 14.2 ซึ่งจัดว่ามีความแข็งแกร่งและเพียงพอที่จะรองรับการขยายธุรกิจในอนาคต

นอกจากนี้ คณะกรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานและลูกจ้างของกลุ่มกรุงศรีทุกคนขอให้คำมั่นแก่ผู้ถือหุ้นว่าจะปฏิบัติหน้าที่ให้ดีที่สุด คงความเป็นองค์กรที่เปี่ยมด้วยจริยธรรม ปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อพยายามนำพาผลการดำเนินงานของกลุ่มกรุงศรีให้เจริญก้าวหน้ายิ่งขึ้นอย่างมั่นคงและยั่งยืนต่อไป

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบรายงานกิจการซึ่งประกอบด้วย รายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2559 ของคณะกรรมการ

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นเข้าใจว่า ประเทศญี่ปุ่นมีแนวโน้มลงทุนในประเทศไทยมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง แต่จากสไลด์หน้า 38 (หัวข้อพื้นฐานธุรกิจที่มั่นคงและโครงสร้างสินเชื่อที่สมดุล) สัดส่วนพอร์ตสินเชื่อลูกค้าญี่ปุ่นของธนาคารในปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 13 และในปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 11 ลดลงร้อยละ 2 การที่สัดส่วนดังกล่าวลดลงเป็นเพราะธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อันดับ 1 ถึง 4 ด้มีส่วนแบ่งการตลาดออกไปใช่หรือไม่ และอยากทราบว่าต่อไปสัดส่วนดังกล่าวจะลดลงอีกหรือไม่

2. จากการที่ตนเองเป็นผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับธุรกิจโรงแรมด้วย เข้าใจว่าปีนี้นักท่องเที่ยวชาวญี่ปุ่นเดินทางมาประเทศไทยลดลงเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ไม่แน่ใจว่าเกิดจากการที่มีนักท่องเที่ยวชาวจีนเดินทางมาประเทศไทยจำนวนมากหรือไม่ และเมื่อเป็นเช่นนี้จะมีผลกระทบถึงการลงทุนของชาวญี่ปุ่นในประเทศไทยด้วยหรือไม่

ประธานคณะกรรมการด้านการเงิน ตอบชี้แจงดังนี้

1. จากตัวเลขสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ บรรษัทญี่ปุ่น และบรรษัทข้ามชาติในปี 2558 ที่ร้อยละ 13 และลดลงในปี 2559 มาอยู่ที่ร้อยละ 11 ตามที่ปรากฏในสไลด์หน้า 38 นั้น ไม่ได้หมายความว่าปริมาณธุรกรรมที่ธนาคารปล่อยให้แก่กลุ่มธุรกิจดังกล่าวลดลง แต่เกิดจากฐานสินเชื่อของธนาคารที่มีขนาดใหญ่ขึ้น ประกอบกับอัตราการเติบโตของสินเชื่อกลุ่มอื่น ๆ อยู่ในระดับที่สูงกว่า โดยสินเชื่อเพื่อรายย่อยสูงถึงเกือบร้อยละ 16 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และบรรษัทไทยสูงถึงร้อยละ 8 และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมสูงถึงร้อยละ 6.5 ในขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ บรรษัทญี่ปุ่น และบรรษัทข้ามชาติมีอัตราการเติบโตค่อนข้างต่ำ แต่ถึงแม้จะอยู่ในอัตราที่ต่ำกว่าสินเชื่อในกลุ่มอื่น แต่ก็ยังคงสามารถสร้างรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยให้แก่ธนาคารได้มาก ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารควมรวมกิจการกับ BTMU สาขากรุงเทพฯ เป็นปัจจัยหลักที่ทำให้กรุงศรีสามารถขยายฐานจุดแข็งและครองส่วนแบ่งการตลาด

(Market share) ได้เป็นอันดับ 1 ในตลาด สำหรับในปีที่ผ่านมา แม้ว่าจะมีบริษัทญี่ปุ่นมาลงทุนในประเทศไทยจำนวนมาก แต่หากพิจารณาตัวเลขเม็ดเงินลงทุนจะเห็นว่าค่อนข้างทรงตัวหรือลดลงเล็กน้อย

2. ปัจจุบันธนาคารมีการให้สินเชื่อแก่บริษัทญี่ปุ่นต่าง ๆ ในอุตสาหกรรมที่หลากหลาย ส่วนใหญ่จะเกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมยานยนต์ซึ่งเป็นอุตสาหกรรมหลักที่ญี่ปุ่นมาลงทุนในประเทศไทย ไม่ว่าจะเป็นแบรนด์ต่าง ๆ อาทิ เช่น โตโยต้า ฮอนด้า มิตซูบิชิ ซึ่งเป็นบริษัทรถยนต์ที่มีส่วนแบ่งตลาดค่อนข้างสูง รวมตลอดถึงธุรกิจชิ้นส่วนรถยนต์และอะไหล่รถยนต์ด้วย ส่วนกรณีที่ผู้ถือหุ้นพูดถึงชาวญี่ปุ่นที่เดินทางมาประเทศไทยน้อยลง หากหมายถึงนักท่องเที่ยว ธุรกิจที่จะได้รับผลกระทบน่าจะเป็นธุรกิจเกี่ยวกับการท่องเที่ยว/อุตสาหกรรมการท่องเที่ยว ซึ่งปัจจุบันสัดส่วนสินเชื่อของธนาคารที่ปล่อยให้แก่ธุรกิจท่องเที่ยวยังมีอัตราส่วนที่น้อยกว่าสินเชื่อที่ปล่อยให้อุตสาหกรรมอื่น ดังนั้น การลดลงของนักท่องเที่ยวชาวญี่ปุ่นที่เดินทางมาประเทศไทยจึงไม่ส่งผลกระทบต่อตัวเลขสินเชื่อของธนาคารแต่อย่างใด

ผู้ถือหุ้น ขอรับฟังมุมมองของกรรมการชาวญี่ปุ่นต่อประเด็นคำถามข้างต้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้ความเห็นว่า ปัจจุบันกลุ่มกรุงศรีครองสัดส่วนพอร์ตสินเชื่อลูกค้าญี่ปุ่นสูงที่สุดในตลาด โดยเฉพาะอย่างยิ่งอุตสาหกรรมยานยนต์ ซึ่งเป็นไปตามที่ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินได้ชี้แจงแล้วข้างต้น ในส่วนประเด็นเกี่ยวกับอุตสาหกรรมการท่องเที่ยว โดยส่วนตัวแล้วเห็นว่า ด้วยปัจจุบันมีข้อจำกัดลดลง ส่งผลให้แนวโน้มการท่องเที่ยวทั้งกรณีชาวญี่ปุ่นเดินทางมาประเทศไทยและชาวไทยเดินทางไปประเทศญี่ปุ่นยังคงสูงอย่างต่อเนื่องซึ่งธนาคารสามารถสนับสนุนอุตสาหกรรมดังกล่าวผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินต่าง ๆ ของธนาคารที่จะสามารถตอบสนองความต้องการของนักท่องเที่ยวได้อย่างตรงจุด

ผู้ถือหุ้น กล่าวว่า ตนเองมีความสัมพันธ์ที่ดีกับชาวญี่ปุ่นมาอย่างยาวนานและดีใจที่ได้เห็นการลงทุนของชาวญี่ปุ่นในประเทศไทยเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง แต่ไม่แน่ใจว่า การที่ปัจจุบันรัฐบาลไทยให้ความสำคัญกับการลงทุน/การร่วมลงทุนจากประเทศจีนค่อนข้างมาก ซึ่งอาจเกิดจากรัฐบาลญี่ปุ่นมีการประกาศเก็บภาษีเพิ่มเติม จะส่งผลกระทบต่อการลงทุนของชาวญี่ปุ่นในประเทศไทยหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้ความเห็นว่า ในสายตาของนักลงทุนต่างชาติ ประเทศไทยยังคงเป็นประเทศที่ดึงดูดการลงทุนโดยตรง (Foreign Direct Investment: FDI) และญี่ปุ่นก็เป็นประเทศหนึ่งที่สนใจลงทุนในประเทศไทยค่อนข้างมาก สิ่งที่เป็นข้อกังวลของผู้ถือหุ้นจึงไม่น่าจะกระทบต่อการลงทุนในประเทศไทย

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2559 ของคณะกรรมการ ตามรายละเอียดที่เสนอ

วาระที่ 3 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า จากผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท หรือเท่ากับร้อยละ 36.52 ของกำไรสุทธิของธนาคาร หรือร้อยละ 28.24 ของกำไรสุทธิของงบการเงินรวม และธนาคารได้

จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2559 โดยจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ตามรายละเอียดที่เสนอ

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

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า สำหรับงบประมาณฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้า 238-338 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105 โดยสรุปภาพรวม เป็นดังนี้

หน่วย : พันบาท

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

อนึ่ง ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 107 (1) การอนุมัติวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขแล้ว ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,214,350,173	99.9999
(2) ไม่เห็นด้วย	7,100	0.0000
(3)งดออกเสียง	14,480	-
(4) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,214,371,753	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยบัตรพิเศษนิยม และใช้เทคนิคสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และการจ่ายเงินปันผล

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า จากผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารจากบริษัท ดีลรอยท์ พูซ โธมัส ไซยศ สอนบัญชี จำกัด ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวมเป็นจำนวนเงิน 21,404,033,573.35 บาท หรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้น 2.91 บาท

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

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

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายเงินปันผล ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 25 มกราคม 2560 กล่าวคือ “โดยธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลโดยคำนึงถึงความเสี่ยงของเงินกองทุนเป็นลำดับแรก และปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจริง ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น และเงื่อนไขต่าง ๆ ของกฎหมาย (โดยมีเงื่อนไขเพิ่มเติม)” ดังนั้น เมื่อผลการดำเนินงานของธนาคาร ประจำปี 2559 ปรากฏเป็นกำไร ธนาคารจึงสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

สรุปการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองและการจ่ายเงินปันผล เป็นดังนี้

หน่วย : บาท

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

สำหรับการจ่ายเงินปันผลครั้งนี้เมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 0.85 บาท เท่ากับ ร้อยละ 29.21 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2559 โดยเป็นการจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร

อนึ่ง ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 107 (1) การอนุมัติวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามที่กฎหมายกำหนด และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันอังคารที่ 9 พฤษภาคม 2560 และรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 11 พฤษภาคม 2560 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 25 พฤษภาคม 2560

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 รวมถึงอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 787,000,000 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.45 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 3,310,092,797.85 บาท โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 0.85 บาท เท่ากับร้อยละ 29.21 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2559 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันอังคารที่ 9 พฤษภาคม 2560 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 11 พฤษภาคม 2560 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 25 พฤษภาคม 2560 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,214,349,848	99.9998
(2) ไม่เห็นด้วย	7,500	0.0001
(3)งดออกเสียง	33,906	-
(4) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,214,391,254	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยบัตรคะแนนนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการพิจารณาวาระที่ 6 ซึ่งเป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงได้อย่างเต็มที่ กรรมการที่ครบวาระและได้รับการเสนอให้เลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการในครั้งนี้ ได้แก่ นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกุลต นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ นายการุณ กิตติสถาพร และตนเอง (นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ) จะออกจากห้องประชุมไปพักรอในห้องรับรองและจะได้กลับมายังห้องประชุมอีกครั้งหนึ่งเมื่อที่ประชุมได้ออกเสียงลงคะแนนแล้ว โดยขอให้นายทาคาโยชิ ฟุตาเอะ รองประธานกรรมการ ดูแลการประชุมในวาระนี้แทน

เมื่อกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระทั้ง 4 คน ได้ออกจากที่ประชุมแล้ว

เลขาธิการธนาคาร กล่าวว่า เนื่องจากในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105 มีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 4 คน ได้แก่

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

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนโดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณาได้ดำเนินการตามกระบวนการในการสรรหาที่กำหนดไว้ ทำการพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมในการเป็นกรรมการธนาคารโดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งการอุทิศเวลาและการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารที่ผ่านมา และเห็นควรนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกรวาระหนึ่งจำนวน 4 คน ได้แก่ นางสาวดวงดาว วงศ์พิตกฤต (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ) นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ) และนายวีระพันธุ์ ธิปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

สำหรับรายละเอียดประวัติกรรมการที่เสนอให้เลือกตั้งและนิยามกรรมการอิสระ ปรากฏอยู่ในเอกสารประกอบการพิจารณาหน้า 33-43 ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105

อนึ่ง ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 107 (1) การอนุมัติวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร โดยกรรมการธนาคารทั้ง 4 คน ที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนางสาวดวงดาว วงศ์พิตกฤต (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ) นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ) และนายวีระพันธุ์ ธิปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกรวาระหนึ่ง ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งข้างต้นได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เนื่องจากกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการครั้งนี้ ดำรงตำแหน่งมานานกว่า 9 ปี ซึ่งอาจกระทบต่อความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ จึงขอทราบจุดเด่นของกรรมการแต่ละท่านหรือเหตุผลอื่น ๆ เพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณาเลือกตั้งในครั้งนี้ด้วย

รองประธานกรรมการ ตอบชี้แจงว่า ในการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมในการเป็นกรรมการธนาคารนั้น นอกเหนือจากการพิจารณาเรื่องระยะเวลาในการดำรงตำแหน่งกรรมการแล้ว คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาความเหมาะสมจากปัจจัยที่หลากหลายและรอบด้านประกอบกัน อาทิ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และการอุทิศเวลาเพื่อปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการที่ผ่านมา

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยวาระนี้ธนาคารได้ทำการเก็บบัตรลงคะแนนทุกประเภท ทั้งนี้ ในระหว่างรอผลการนับคะแนน นายทาคาโยชิ ฟุตาเอะ รองประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่ดูแลการประชุมวาระนี้ได้ขอให้เจ้าหน้าที่เรียนเชิญกรรมการทั้ง 4 คนกลับเข้าห้องประชุมเพื่อดำเนินการประชุมในวาระต่อไปก่อน และเมื่อการนับคะแนนแล้วเสร็จได้แจ้งมติให้ที่ประชุมทราบคะแนนเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากเลือกตั้งนางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ) นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ) และนายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาการอีกวาระหนึ่ง ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้

ชื่อกรรมการ (ประเภทกรรมการ)	มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมด ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
1. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	เห็นด้วย	7,214,326,466	99.9996
	ไม่เห็นด้วย	26,433	0.0003
	งดออกเสียง	59,203	-
	บัตรเสีย	0	0.0000
	รวม	7,214,412,102	100.0000
2. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ)	เห็นด้วย	7,214,320,040	99.9995
	ไม่เห็นด้วย	34,033	0.0004
	งดออกเสียง	58,029	-
	บัตรเสีย	0	0.0000
	รวม	7,214,412,102	100.0000
3. นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ)	เห็นด้วย	7,214,325,966	99.9996
	ไม่เห็นด้วย	26,933	0.0003
	งดออกเสียง	59,203	-
	บัตรเสีย	0	0.0000
	รวม	7,214,412,102	100.0000
4. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	เห็นด้วย	7,214,320,140	99.9995
	ไม่เห็นด้วย	33,933	0.0004
	งดออกเสียง	58,029	-
	บัตรเสีย	0	0.0000
	รวม	7,214,412,102	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

ภายหลังแจ้งมติในวาระนี้ให้ที่ประชุมทราบ ประธานที่ประชุมได้กล่าวขอบคุณที่ประชุมที่ได้ให้ความไว้วางใจตนและกรรมการคนอื่นให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการธนาการ กล่าวว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาการเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติคงโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาการ และค่าตอบแทน

กรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2560 ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ โดยปรับเปลี่ยนค่าตอบแทนกรรมการธนาคารรวม ประมาณร้อยละ 20 เพื่อให้สอดคล้องกับ ภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการที่เพิ่มมากขึ้นตามการเจริญเติบโตของธุรกิจธนาคารและอัตราค่าตอบแทนสามารถเทียบเคียง ได้กับกลุ่มอุตสาหกรรม โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทน กรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105 มีมติ อนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนนี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น โดยมีรายละเอียดดังนี้

โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2560 ที่เสนอขออนุมัติในครั้งนี้ เปรียบเทียบกับปี 2559

หน่วย : บาท

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

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร และค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2560 ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ โดยปรับเพิ่มค่าตอบแทนกรรมการธนาคารรวมประมาณร้อยละ 20 เพื่อให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการที่เพิ่มมากขึ้นตามการเจริญเติบโตของธุรกิจธนาคารและอัตราค่าตอบแทนสามารถเทียบเคียงได้กับกลุ่มอุตสาหกรรม ตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอ

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร และค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2560 ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ โดยปรับเพิ่มค่าตอบแทนกรรมการธนาคารรวมประมาณร้อยละ 20 เพื่อให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการที่เพิ่มมากขึ้นตามการเจริญเติบโตของธุรกิจธนาคารและอัตราค่าตอบแทนสามารถเทียบเคียงได้กับกลุ่มอุตสาหกรรม ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
(1) เห็นด้วย	7,213,599,322	99.9887
(2) ไม่เห็นด้วย	31,450	0.0004
(3) งดออกเสียง	781,373	0.0108
(4) ไม่มีสิทธิออกเสียง	1,960	0.0000
(5) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,214,414,105	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 ซึ่งบัญญัติว่า “ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้” และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2558 เรื่องหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 16 มีนาคม 2558 ได้กำหนดว่า “ผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินต้องไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบสถาบันการเงินแห่งเดียวกันเกินกว่า 5 ปีติดต่อกัน จนถึงรอบปีการบัญชีที่ขอความเห็นชอบ” และประกาศของ

ธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2553 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ที่กำหนดให้ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องเป็นผู้สอบบัญชีเดียวกัน ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังนี้

1. อนุมัติแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือนายนิติ จິณจิณรัตน์ และ/หรือนายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2560 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 12,022,000 บาท

2. ให้สัตยาบันค่าสอบบัญชีของธนาคารเพิ่มเติมจำนวน 227,000 บาท สำหรับงบการเงินรวมรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559 เนื่องจากธนาคารมีบริษัทย่อยในประเทศกัมพูชาเพิ่มขึ้นในไตรมาสที่ 3 ของปี 2559

3. อนุมัติแต่งตั้ง Deloitte Touche Tohmatsu Co., Ltd. (Hong Kong) เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาฮ่องกง สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2560 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 406,000 เหรียญฮ่องกง

4. อนุมัติแต่งตั้ง Deloitte (Lao) Sole Co., Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ และสาขาสะหวันนะเขต สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2560 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 37,740 เหรียญสหรัฐ

5. อนุมัติแต่งตั้ง Myanmar Vigour Co., Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับสำนักงานผู้แทน ณ เมืองย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2560 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2561 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 1,800 เหรียญสหรัฐ

6. รับทราบการแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือนายนิติ จິณจิณรัตน์ และ/หรือนายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทในเครือในประเทศไทยจำนวน 17 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2560 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 15,334,085 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 จาก 15,145,250 บาท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559

7. รับทราบการแต่งตั้ง Deloitte (Lao) Sole Co., Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีของ บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อบริษัท จำกัด ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2560 โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 31,500 เหรียญสหรัฐ หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.9 จาก 26,500 เหรียญสหรัฐ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559 เนื่องจากการเติบโตของธุรกิจในปี 2560

8. รับทราบการแต่งตั้ง Deloitte Cambodia Co., Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีของ Hattha Kaksekar Limited ในประเทศกัมพูชา สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2560 โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 30,000 เหรียญสหรัฐ

ทั้งนี้ ราคาข้างต้นเป็นราคาไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (ถ้ามี) และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นที่เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชี โดยผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นสำนักงานสอบบัญชีสังกัดเดียวกัน

สำหรับการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคารและจำนวนเงินค่าสอบบัญชีดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาร่วมกับ สายงานการบัญชี ฝ่ายตรวจสอบภายใน และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อของธนาคารแล้ว เห็นว่า ผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และอยู่ในแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการศึกษาปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ อีกทั้งไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคาร ประกอบกับอัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอเป็นราคาที่เหมาะสม

อนึ่ง ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 107 (1) การอนุมัติวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติและรับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา/สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศ และบริษัทในเครือรวม 17 บริษัทในประเทศไทย และ

2 บริษัทในต่างประเทศ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2560 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่เห็นว่าเหมาะสมแล้ว และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม รวมทั้งพิจารณาให้สัตยาบันค่าสอบบัญชีของธนาคารเพิ่มเติมจำนวน 227,000 บาท สำหรับงบการเงินรวมรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ รับทราบ และให้สัตยาบัน

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา/สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศ และรับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัทในเครือรวม 17 บริษัทในประเทศไทย และ 2 บริษัทในต่างประเทศ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2560 รวมทั้งให้สัตยาบันค่าสอบบัญชีของธนาคารเพิ่มเติม จำนวน 227,000 บาท สำหรับงบการเงินรวมรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 8 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,214,379,080	99.9998
(2) ไม่เห็นด้วย	7,500	0.0001
(3)งดออกเสียง	34,800	-
(4) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,214,421,380	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 9 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า นอกเหนือจากการที่ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงสายงานธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์มาเป็นสายงานดิจิทัล แบงก์กึ่งและนวัตกรรมแล้ว ธนาคารมีแนวทางหรือแผนกลยุทธ์เป็นอย่างไรในเรื่อง Digital Banking

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ในรายละเอียดจะขอให้นายสุภากร ปิยะพันธ์ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกรุงศรีคอนซูเมอร์ ซึ่งรับผิดชอบโดยตรงเป็นผู้ชี้แจง ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักดีว่า เทคโนโลยีทางการเงินหรือฟินเทคกำลังเข้ามามีบทบาทอย่างมาก และจะส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างพื้นฐานของอุตสาหกรรมการเงิน ธนาคารจึงได้เตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไว้แล้ว

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกรุงศรีคอนซูเมอร์ ชี้แจงว่า สำหรับกลยุทธ์การดำเนินการของธนาคารในเรื่อง Digital Banking นี้ ได้เคยทำการชี้แจงในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีที่ผ่านมา กล่าวโดยสรุปคือ แบ่งเป็น 7 ส่วนหลัก ได้แก่

1. ช่องทางการให้บริการ
2. รูปแบบของสาขา

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

โดยทั้งหมดนี้ เป็นไปเพื่อตอบสนองวัตถุประสงค์หลักสองประการ ได้แก่ การพัฒนารูปแบบการให้บริการและสร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้า และการพัฒนาประสิทธิภาพและประสิทธิผล สำหรับเทคโนโลยีที่ธนาคารให้ความสนใจและอยู่ระหว่างการพิจารณา คือการใช้ Big data ในกระบวนการวิเคราะห์ข้อมูลขนาดใหญ่ และ Artificial Intelligence หรือปัญญาประดิษฐ์ ซึ่งเห็นว่าจะช่วยวิเคราะห์ให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลได้เพิ่มขึ้น เนื่องจากขณะนี้ยังมีกระบวนการที่เป็น Manual อยู่พอสมควร รวมทั้งจะช่วยลดปัญหาการขาดกำลังคนได้อีกด้วย

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า ในส่วนของกิจกรรมเพื่อตอบแทนสังคมซึ่งธนาคารได้ดำเนินการอยู่แล้วนั้น ขอให้มุ่งเน้นไปสู่กลุ่มเยาวชนที่เป็นอนาคตของชาติให้มากยิ่งขึ้น โดยเฉพาะการให้ความรู้ทางการเงินเพื่อให้เยาวชนได้มีความรู้หรือทักษะด้านการเงิน การใช้จ่าย การออม การลงทุนขั้นพื้นฐาน รวมถึงการใช้บริการผ่านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งถือเป็นการให้โอกาสที่ดีแก่กลุ่มเยาวชน อันจะนำไปสู่การเติบโตเป็นลูกค้าที่มีคุณภาพของธนาคารต่อไปในอนาคตด้วย

ประธานที่ประชุม ตอบชี้แจงว่าที่ผ่านมา ฝ่ายกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคารได้จัดโครงการต่าง ๆ ที่มีกิจกรรมร่วมกับกลุ่มเยาวชนอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งตนเองมีความชื่นชมในผลงานดังกล่าวรวมถึงความคิดสร้างสรรค์ในการให้องค์ความรู้กับเยาวชน เพื่อให้เยาวชนรู้จักการออมและเป็นคนดีของสังคม โดยเริ่มปลูกฝังตั้งแต่วัยเยาว์และมิได้มุ่งหวังว่าจะต้องมาเป็นลูกค้าของธนาคาร พร้อมนี้ ได้ขอให้ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานสื่อสารองค์กร (นายพูนสิทธิ์ ว่องธวัชชัย) ผู้รับผิดชอบดูแลงานในส่วนนี้โดยตรง เป็นผู้ชี้แจงโครงการที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ ดังกล่าวให้ที่ประชุมรับทราบด้วย

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานสื่อสารองค์กร ชี้แจงว่า ธนาคารได้ดำเนินโครงการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชนอย่างต่อเนื่อง 2 ปีติดต่อกันมาแล้ว โดยเริ่มจากโครงการ 70 ปีกรุงศรี 70 โรงเรียนรอบรู้เรื่องเงินในปี 2558 และต่อเนื่องถึงปีที่ 2 ในโครงการกรุงศรีรอบรู้เรื่องเงิน ภายใต้แนวคิด “เรื่องเงิน เรื่องง่าย” ซึ่งขยายจำนวนโรงเรียนที่เข้าร่วมโครงการออกไปได้อีก 94 โรงเรียน รวมแล้วมีนักเรียนเข้าร่วม 2,700 กว่าคน ทั้งนี้ รูปแบบของโครงการเป็นการนำอาสาสมัครที่เป็นพนักงานไปให้ความรู้ในเรื่องการออม ดอกเบี้ย การใช้จ่าย และการลงทุนอย่างง่าย ให้กับนักเรียนในระดับชั้นประถมศึกษาปีที่ 5 และ 6 ซึ่งได้ผลตอบรับเป็นอย่างดี นักเรียนมีความสนใจและชอบกิจกรรมดังกล่าว เหตุผลที่คัดเลือกกลุ่มนักเรียนในระดับดังกล่าว เนื่องจากเป็นกลุ่มที่กำลังจะขึ้นไปสู่ระดับมัธยมศึกษาที่มีทักษะทางการเงินจึงเป็นเรื่องสำคัญ หากจะกล่าวโดยรวมคือ ธนาคารให้ความสำคัญต่อการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชนและถือว่าเป็นส่วนที่ตรงต่อภารกิจของธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ ซึ่งให้บริการด้านสินเชื่อ และเป็นตัวกลางในการระดมเงินฝากจากภาคประชาชนไปสู่ภาคธุรกิจ ดังนั้น ทักษะ ความรู้ ความเชี่ยวชาญในเรื่องการเงินจึงเป็นสิ่งที่พนักงานของธนาคารสามารถแบ่งปันให้กับสังคมได้โดยเฉพาะอย่างยิ่งกับกลุ่มเยาวชน

เลขานุการธนาคาร ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในระหว่างดำเนินการประชุม ได้มีผู้ถือหุ้นฝากคำถามเกี่ยวกับกรรมการธนาคารไว้จำนวนสองคำถาม ซึ่งคำถามเรื่องเหตุผลของการต่อวาระกรรมการธนาคาร นายทาคาโยชิ ฟุตาเอะ รองประธานกรรมการ ได้ตอบชี้แจงไปในวาระที่ 6 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว คงเหลืออีกคำถามหนึ่ง กล่าวคือ เหตุใด BTMU ในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารจึงไม่ส่งผู้แทนมาเป็นประธานกรรมการธนาคาร

รองประธานกรรมการ ตอบชี้แจงว่า BTMU-MUFG มีความชื่นชมและพึงพอใจเป็นอย่างมากในความสามารถของ นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ ที่ก่อให้เกิดการประสานความร่วมมือกันระหว่างกรุงเทพฯ และ BTMU ได้อย่างดีเยี่ยม โดยส่วนตัวแล้ว ตนคิดว่า ความเป็นผู้นำสูงของนายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ เป็นปัจจัยที่สำคัญยิ่งประการหนึ่งที่ช่วยผลักดันให้กรุงเทพฯ เกิดความสำเร็จยิ่ง ๆ ขึ้นต่อไป

ประธานที่ประชุม กล่าวว่า ตนเองโชคดีที่มีทีมผู้บริหารที่เข้มแข็ง มีความรู้ความสามารถ รวมทั้งโชคดีที่กรรมการ ผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีความสามารถในการเสริมสร้างความกลมเกลียวระหว่างผู้บริหาร ทำให้การทำงานของ คณะกรรมการธนาคารเป็นไปโดยง่ายยิ่งขึ้น และขอถือโอกาสนี้ ขอขอบคุณทีมผู้บริหารด้วย

ผู้ถือหุ้น ได้แสดงความคิดเห็น และ/หรือมีคำถาม ดังนี้

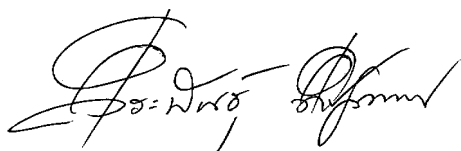
1. แสดงความชื่นชมที่กรุงเทพฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ BTMU ซึ่งมีเครือข่ายสาขาครอบคลุมอยู่ในประเทศต่าง ๆ ทั่วโลก รวมถึงในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ส่งผลให้การขยายธุรกิจในด้านต่าง ๆ ของกรุงเทพฯ เป็นไปอย่างกว้างขวางและรวดเร็วมากขึ้น ซึ่งปัจจัยหนึ่งอาจเพราะการเข้าใจในวัฒนธรรมที่มีความคล้ายคลึงกันอยู่ ประกอบกับประเทศญี่ปุ่นมีความสัมพันธ์ที่ดีกับประเทศไทยมาเป็นเวลายาวนาน
2. มีผู้ลงทุนจากต่างประเทศหลายรายที่ในอดีตมีแผนจะถอนการลงทุนออกจากประเทศไทย ปัจจุบันได้เปลี่ยนใจกลับยังคงรักษาการลงทุนในประเทศไทยต่อไป และมีแนวโน้มขยายธุรกิจมากขึ้นอีกด้วย
3. ปัจจุบันกรุงเทพฯ ได้เริ่มขยายเครือข่ายธุรกิจไปยังประเทศใน AEC บ้างแล้ว ได้แก่ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว และประเทศกัมพูชา จึงอยากทราบว่าธนาคารมีแผนจะขยายไปยังประเทศอื่น ๆ ใน AEC อีกหรือไม่ อาทิ สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม และสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์

ประธานที่ประชุม ได้ตอบชี้แจงเกี่ยวกับการขยายเครือข่ายธุรกิจไปยังประเทศอื่น ๆ ใน AEC ว่า ปัจจุบันกรุงเทพฯ มีสำนักงานผู้แทน ณ เมืองย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์แล้ว ส่วนการจะยกระดับขึ้นเป็นธนาคาร หรือการขยายการลงทุนเพิ่มเติมไปยังประเทศอื่น ๆ อีกหรือไม่อย่างใดนั้น คณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณาโอกาสและความเป็นไปได้ต่าง ๆ อยู่เสมอด้วยความละเอียดรอบคอบ ระมัดระวัง และพิจารณาความพร้อมในทุก ๆ ด้าน อาทิ กฎหมาย วัฒนธรรม นโยบายของผู้บริหารประเทศ ตลอดจนรัฐธรรมนูญของประเทศนั้น ๆ ก่อน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่า การขยายธุรกิจนั้นจะเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลต่อธนาคารอย่างแท้จริง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกคนที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

อนึ่ง ณ เวลาปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวนทั้งสิ้น 942 ราย รวมจำนวนหุ้น 7,214,433,230 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.0787 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ปิดประชุมเวลา 15.40 น.



(นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)
ประธานที่ประชุม



(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)
ผู้จดรายงานการประชุม

**พิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560
และการจ่ายเงินปันผล**

จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ซายะส สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 23,209,270,918.87 บาท (สองหมื่นสามพันสองร้อยเก้าล้านสองแสนเจ็ดหมื่นเก้าร้อยสิบแปดบาทแปดสิบเจ็ดสตางค์) หรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้น 3.16 บาท

โดยที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 บัญญัติไว้ว่า “บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อบังคับหรือกฎหมายอื่นกำหนดให้ต้องมีทุนสำรองมากกว่านั้น” ดังนั้น ธนาคารจึงจะดำเนินการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2560 ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

สำหรับการจ่ายเงินปันผล ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 115 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 41 ระบุว่า ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 20/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผล และธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลโดยคำนึงถึงความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นลำดับแรก และปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงผลประกอบการที่เกิดขึ้นจริง ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น และเงื่อนไขต่าง ๆ ของกฎหมาย (โดยมีเงื่อนไขเพิ่มเติม) ดังนั้น เมื่อผลการดำเนินงานของธนาคาร ประจำปี 2560 ปรากฏเป็นกำไร ธนาคารจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 635,000,000 บาท (หกร้อยสามสิบล้านบาทถ้วน)
2. เพื่อพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตรา 0.45 บาทต่อหุ้น โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงาน สำหรับปี 2560 ในอัตราหุ้นละ 0.85 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 26.94 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2560
3. เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงาน ดังนี้

หน่วย : บาท

รายการ	เฉพาะธนาคาร	งบการเงินรวม
กำไรสะสมคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	43,954,658,327.19	73,308,328,335.73
บวก: รายได้เบ็ดเสร็จอื่น	511,884,620.60	560,534,132.25
หัก: เงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 7,355,761,773 หุ้น อัตราหุ้นละ 0.45 บาท	(3,310,092,797.85)	(3,310,092,797.85)
หัก: เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 จำนวน 7,355,761,773 หุ้น อัตราหุ้นละ 0.40 บาท	(2,942,304,709.20)	(2,942,304,709.20)
บวก: กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560*	12,683,254,667.01	23,209,270,918.87
หัก: ทุนสำรองตามกฎหมาย	(635,000,000.00)	(635,000,000.00)
รวมเป็นกำไรสะสมก่อนการจัดสรร	50,262,400,107.75	90,190,735,879.80
หัก: เงินปันผลที่นำเสนอจัดสรรสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 7,355,761,773 หุ้น อัตราหุ้นละ 0.45 บาท	(3,310,092,797.85)	(3,310,092,797.85)
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรคงเหลือยกไป	46,952,307,309.90	86,880,643,081.95

*ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันจันทร์ที่ 7 พฤษภาคม 2561 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันจันทร์ที่ 21 พฤษภาคม 2561

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

ตารางเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา เป็นดังนี้

หน่วย: บาท: หุ้น

ปี	เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	เงินปันผลสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	เงินปันผลรวม
2560 (ปีที่เสนอ)	0.40 จ่ายแล้วเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2560	0.45 จะจ่ายในวันที่ 21 พฤษภาคม 2561	0.85
2559	0.40	0.45	0.85
2558	0.40	0.40	0.80
2557	0.40	0.40	0.80
2556	0.40	0.40	0.80

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งแทนกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

1. นายพงศ์อดุล กฤษณะราช

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการอิสระ



อายุ : 68 ปี

สัญชาติ : ไทย

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา :

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารแล้ว ซึ่งรวมถึงทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศของบุคคล จึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นายพงศ์อดุล กฤษณะราช เป็นผู้มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต และสามารถให้ความเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคาร ได้อย่างเป็นอิสระ จึงเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายพงศ์อดุล กฤษณะราช กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง

หมายเหตุ : กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา

การศึกษาและการอบรม :

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัณฑิตมหาบัณฑิต สาขาการธนาคารและการเงิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Training on International Financial Reporting Standard 9 (IFRS 9), PwC Thailand ปี 2559
- Strategic IT Governance (for non-IT) ปี 2560
- สัมมนาหัวข้อ "Cyber Resilience Leadership" ปี 2560
- สัมมนาหัวข้อ "บทบาทของคณะกรรมการบริษัทจดทะเบียนในการลดความเสี่ยงองค์กรด้านภัยไซเบอร์ ความท้าทาย และทางออก" ปี 2560

การอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Director Certification Program (DCP) ปี 2555
- Audit Committee Program (ACP) ปี 2556
- Advanced Audit Committee Program (ผ่านการอบรม ACP, MIA, MFM, MFR, MIR) ปี 2556
- Financial Institutions Governance Program (FGP) ปี 2556
- Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) ปี 2556
- Risk Management Committee Program (RMP) ปี 2557
- Director Certification Program Update (DCPU) ปี 2558
- How to Develop a Risk Management Plan (HRP) ปี 2558

การอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : (ต่อ)

- Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) ปี 2558
- Role of the Chairman Program (RCP) ปี 2559
- Financial Statements for Directors (FSD) ปี 2559
- Driving Company Success with IT Governance (ITG) ปี 2559
- National Director Conference 2016: "Enhancing Growth Through Governance in Family – Controlled Business" ปี 2559
- Audit Committee Forum "New Auditor's Report: What is it for you?" ปี 2559
- สัมมนาหัวข้อ "Legal Update: Criminal Liabilities of Directors" ปี 2560
- Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) ปี 2560

ประวัติการทำงานปัจจุบัน :

- ตำแหน่งใน บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา :

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

- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น : ไม่มี

- ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 2 แห่ง :

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

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

24 มิ.ย. 2556 – 4 ม.ค. 2558	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
2553 – เม.ย. 2555	กรรมการในคณะทำงานบริหารสินทรัพย์	บจก. บริหารสินทรัพย์สุภูมิวิท

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการธนาคาร : 6 ปี

- การเข้าประชุมในปี 2560 :**
- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 12 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 12 ครั้ง
 - การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 23 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 23 ครั้ง
 - การประชุมคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล 12 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 12 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันกำหนดสิทธิครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2561

(นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งเป็นการกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร : ไม่มี

ข้อพิจารณาเพิ่มเติมสำหรับกรรมการที่เสนอเลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระ :

การมี/ไม่มีส่วนได้เสียในลักษณะดังต่อไปนี้ กับธนาคาร / บริษัทใหญ่ / บริษัทย่อย / บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
ในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

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

2. นายพรสนอง ตูจินดา

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการที่เป็นผู้บริหาร



อายุ : 57 ปี

สัญชาติ : ไทย

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา :

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารแล้ว ซึ่งรวมถึงทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศของบุคคล จึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นายพรสนอง ตูจินดา เป็นผู้มีความสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายพรสนอง ตูจินดา กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกรวาระหนึ่ง

หมายเหตุ : กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา

การศึกษาและการอบรม :

- Master of Business Administration (Finance and Management), Babson College, Massachusetts, USA
- BA. (Economics and Political Science), The University of Michigan, Ann Arbor, Michigan, USA
- Strategic IT Governance (for non-IT) ปี 2560
- สัมมนาหัวข้อ "Cyber Resilience Leadership" ปี 2560

การอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Director Accreditation Program (DAP) ปี 2547
- Audit Committee Program (ACP) ปี 2549
- Director Certification Program (DCP) ปี 2551

ประวัติการทำงานปัจจุบัน :

- ตำแหน่งใน บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา :

- | | |
|-------------------------|---|
| 1 ม.ค. 2561 – ปัจจุบัน | รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านวาณิชธนกิจ |
| 1 ต.ค. 2558 – ปัจจุบัน | กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) |
| 5 ม.ค. 2558 – ปัจจุบัน | ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ |
| 24 ก.พ. 2553 – ปัจจุบัน | กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 13 ม.ค. 2553 – ปัจจุบัน | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ |

- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น : ไม่มี

- ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

1 ธ.ค. 2558 – 31 ม.ค. 2560	รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
1 ธ.ค. 2558 – 31 ม.ค. 2560	เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
1 ก.ค. – 31 ธ.ค. 2558	รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และวาณิชธนกิจ	
5 ม.ค. – 30 มิ.ย. 2558	รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	
7 ม.ค. – 30 มิ.ย. 2558	รักษาการแทนผู้บริหารสายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 1	
7 ม.ค. – 30 มิ.ย. 2558	รักษาการแทนผู้บริหารสายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 3	
1 ม.ค. 2557 – 1 เม.ย. 2558	ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร	
1 ต.ค. 2555 – 4 ม.ค. 2558	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	
1 ก.ค. 2555 – 4 ม.ค. 2558	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
11 พ.ย. 2556 – 24 ก.ค. 2557	รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจการเงิน	
ม.ค. 2550 – 31 ธ.ค. 2556	กรรมการ	
ก.ค. – ก.ย. 2555	รักษาการประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	
ม.ค. 2553 – ก.ย. 2555	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้าน Transformation	
พ.ย. 2552 – 15 มี.ค. 2558	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. หลักทรัพย์ กรุงศรี
มี.ค. 2553 – มิ.ย. 2557	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. โฟคัส ดีเวลลอปเม้นท์
พ.ค. 2551 – มิ.ย. 2557	กรรมการพิจารณาค่าตอบแทน	เอนด์ คอนสตรัคชั่น
มี.ค. 2548 – มิ.ย. 2557	กรรมการอิสระ	

จำนวนปีที่เป็นการธนาคาร : 2 ปี 6 เดือน

การเข้าประชุมในปี 2560 : - การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 12 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 11 ครั้ง
- การประชุมคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร 42 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 36 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันกำหนดสิทธิครั้งสุดท้ายเมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2561

(นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร : ไม่มี

3. นายทาเคชิ โอคาซาวาระ

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร



อายุ : 64 ปี

สัญชาติ : ญี่ปุ่น

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา :

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารแล้ว ซึ่งรวมถึงทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศของบุคคล จึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นายทาเคชิ โอคาซาวาระ เป็นผู้มีความสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นายทาเคชิ โอคาซาวาระ กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกรวาระหนึ่ง

หมายเหตุ : กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา

การศึกษาและการอบรม :

- Bachelor of Law (LL.B.), Faculty of Law, Kyoto University, Japan
- Training on International Financial Reporting Standard 9 (IFRS 9), PwC Thailand ปี 2559

การอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : ไม่มี

ประวัติการทำงานปัจจุบัน :

- ตำแหน่งใน บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา :

- | | |
|------------------------|---|
| 1 ม.ค. 2558 – ปัจจุบัน | กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล |
| 2 ม.ค. 2557 – ปัจจุบัน | กรรมการ |

- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น : ไม่มี

- ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 2 แห่ง :

- | | | |
|--------------------------|---------------------------|--|
| 28 มิ.ย. 2560 – ปัจจุบัน | Chairman & Representative | Misonoza Inc. Nagoya, Japan |
| | Director | |
| 28 มิ.ย. 2559 – ปัจจุบัน | Advisor | The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.
(Tokyo, Japan) |

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

พ.ศ. 2555 – 27 มิ.ย. 2559	Deputy President, Central Region of Japan	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. (Tokyo, Japan)
พ.ศ. 2554 – พ.ศ. 2555	Senior Managing Director, Chief Compliance Officer in charge of Corporate Risk Management, Credit Policy & Planning, non-Japanese Credit	
2 ม.ค. 2557 – 4 ม.ค. 2558	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

จำนวนปีที่เป็นการธนาคาร : 4 ปี 3 เดือน

การเข้าประชุมในปี 2560 : - การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 12 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 9 ครั้ง
- การประชุมคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล 12 ครั้ง
เข้าร่วมประชุม 8 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันกำหนดสิทธิครั้งสุดท้าย เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2561

(นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

**การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือ
มีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร :** ไม่มี

4. นายทาคาโยชิ ฟุตาเอะ

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร



อายุ : 57 ปี

สัญชาติ : ญี่ปุ่น

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา :

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารแล้ว ซึ่งรวมถึงทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศของบุคคล จึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นายทาคาโยชิ ฟุตาเอะ เป็นผู้มีความรู้ความสามารถ และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายทาคาโยชิ ฟุตาเอะ กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกรวาระหนึ่ง

หมายเหตุ : กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา

การศึกษาและการอบรม :

- Master of Business Administration, The University of Chicago, Booth School of Business
- Bachelor of Arts in Economics, Osaka University, Japan

การอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : ไม่มี

ประวัติการทำงานปัจจุบัน :

- ตำแหน่งใน บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา :

- | | |
|------------------------|------------------------------------|
| 1 พ.ค. 2559 – ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) |
| 1 พ.ค. 2559 – ปัจจุบัน | กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |

- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น : ไม่มี

- ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 2 แห่ง :

- | | | |
|-----------------------|--|--|
| พ.ค. 2559 – ปัจจุบัน | Managing Executive Officer,
Chief Executive Officer
for Asia & Oceania | The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ, Ltd.
(Tokyo, Japan) |
| เม.ย. 2559 – ปัจจุบัน | Director | Security Bank Corporation, Makati,
Philippines |

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

พ.ศ. 2557 – พ.ศ. 2559	Managing Executive Officer in charge of Japanese Credit	The Bank of Tokyo- Mitsubishi UFJ, Ltd. (Tokyo, Japan)
พ.ศ. 2554 – พ.ศ. 2557	Executive Officer and General Manager, Corporate Banking Credit Division	

จำนวนปีที่เป็นการธนาคาร : 1 ปี 11 เดือน

การเข้าประชุมในปี 2560 : - การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 12 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 12 ครั้ง
- การประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 15 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 13 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันกำหนดสิทธิครั้งสุดท้าย เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2561

(นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งเป็นการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือ
มีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร : ไม่มี

“กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการธนาคารที่ไม่มีธุรกิจ หรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร อันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระ

ธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” ที่สอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยเพิ่มความเข้มงวดเรื่องการถือหุ้น ทั้งนี้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่นักลงทุน และรักษาสมดุลของการบริหารจัดการที่ดี โดยกำหนดไว้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยให้นับรวมหุ้นที่ถืออยู่ของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย*

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้น รายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ รวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้น ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ

ทั้งนี้ การพิจารณาระยะเวลาของความสัมพันธ์ข้างต้นเป็นไปตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

กรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติตามข้อ 1-9 อาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยมีการตัดสินใจแบบองค์คณะ (Collective Decision) ได้โดยไม่ถือว่ากรรมการอิสระเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน

หมายเหตุ * “ผู้ที่เกี่ยวข้อง” ตามนิยามของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน หมายถึง บุคคลหรือห้างหุ้นส่วนที่มีความสัมพันธ์กับบุคคลใดในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

- (ก) คู่สมรสของบุคคลดังกล่าว
 - (ข) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว
 - (ค) ห้างหุ้นส่วนสามัญซึ่งบุคคลดังกล่าวหรือบุคคลตาม (ก) หรือ (ข) เป็นหุ้นส่วน
 - (ง) ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่บุคคลดังกล่าวหรือบุคคลตาม (ก) หรือ (ข) เป็นหุ้นส่วนจำพวกไม่จำกัดความรับผิด หรือเป็นหุ้นส่วนจำพวกจำกัดความรับผิดที่มีหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละสามสิบของหุ้นทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัด
 - (จ) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่บุคคลดังกล่าวหรือบุคคลตาม (ก) หรือ (ข) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (ค) หรือ (ง) ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละสามสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น หรือ
 - (ฉ) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่บุคคลดังกล่าวหรือบุคคลตาม (ก) หรือ (ข) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (ค) หรือ (ง) หรือบริษัทตาม (จ) ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละสามสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น
 - (ช) นิติบุคคลที่บุคคลดังกล่าวสามารถมีอำนาจในการจัดการในฐานะเป็นผู้แทนของนิติบุคคล
-

พิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ให้เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการธนาคาร โดยเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และเทียบเคียงได้กับระดับที่ปฏิบัติอยู่ในอุตสาหกรรม ตลอดจนมีการพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี

สำหรับการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการปี 2561 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเห็นควรให้เสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติคงโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2561 ในอัตราเดิม ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ เนื่องจากอัตราดังกล่าวยังสามารถเทียบเคียงได้กับกลุ่มอุตสาหกรรม

โดยค่าตอบแทนกรรมการให้ตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 106 มีมติอนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวในอัตรานี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2561 ที่เสนอขออนุมัติในครั้งนี้ เปรียบเทียบกับปี 2560

หน่วย : บาท

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee) ต่อเดือน		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ต่อเดือน		ค่าบำเหน็จ (Other Annual Compensation) ต่อเดือน		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2561
คณะกรรมการธนาคาร								
1. ประธานกรรมการ	312,000	312,000	139,000	139,000	194,000	194,000	7,740,000	7,740,000
2. รองประธานกรรมการ	259,000	259,000	125,000	125,000	131,000	131,000	6,180,000	6,180,000
3. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คนละ	208,000	208,000	100,000	100,000	104,000	104,000	4,944,000	4,944,000
4. กรรมการอิสระ คนละ	208,000	208,000	100,000	100,000	104,000	104,000	4,944,000	4,944,000
หมายเหตุ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร								
คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร								
1. คณะกรรมการตรวจสอบ								
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	73,000	73,000	-	-	-	-	876,000	876,000
- กรรมการตรวจสอบ คนละ	70,000	70,000	-	-	-	-	840,000	840,000
2. คณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน								
- ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	73,000	73,000	-	-	-	-	876,000	876,000
- กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน คนละ	70,000	70,000	-	-	-	-	840,000	840,000

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee) ต่อเดือน		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ต่อเดือน		ค่าบำเหน็จ (Other Annual Compensation) ต่อเดือน		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2561
3. คณะกรรมการกำกับนโยบาย ความเสี่ยงและธรรมาภิบาล								
- ประธานกรรมการกำกับ นโยบายความเสี่ยงและ ธรรมาภิบาล	73,000	73,000	-	-	-	-	876,000	876,000
- กรรมการกำกับนโยบายความ เสี่ยงและธรรมาภิบาล คนละ	70,000	70,000	-	-	-	-	840,000	840,000

พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 ซึ่งบัญญัติว่า “ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้” และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2558 เรื่องหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 16 มีนาคม 2558 ได้กำหนดว่า “ผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินต้องไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบสถาบันการเงินแห่งเดียวกันเกินกว่า 5 ปีติดต่อกัน จนถึงรอบปีการบัญชีที่ขอความเห็นชอบ” รวมถึงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 8/2560 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่กำหนดให้ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องเป็นผู้สอบบัญชีเดียวกัน

สำหรับการพิจารณาผู้สอบบัญชีและจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2561 สายงานการบัญชี และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อ ร่วมกันพิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้สอบบัญชีที่นำเสนอมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และอยู่ในแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องก่อกบฏบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระ อีกทั้งไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคาร ประกอบกับอัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอเป็นราคาที่เหมาะสม

ดังนั้น สายงานการบัญชีจึงได้นำเสนอต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารตามลำดับ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาดังนี้

1. อนุมัติแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ลู ซายยส สอบบัญชี จำกัด โดย นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และ/หรือ ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ นางนิสสาร ทรงแถว ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 และ/หรือ นายยงยุทธ เลิศสุรพิบูล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6770 เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2561 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 12,300,000 บาท (สิบสองล้านสามแสนบาทถ้วน) เพิ่มขึ้น 278,000 บาท หรือร้อยละ 2.3
2. อนุมัติแต่งตั้ง Deloitte (Lao) Sole Co., Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ และสาขาสะหวันนะเขต สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2561 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 38,495 เหรียญสหรัฐ (สามหมื่นแปดพันสี่ร้อยเก้าสิบห้าเหรียญสหรัฐ) เพิ่มขึ้น 755 เหรียญสหรัฐ หรือร้อยละ 2.0
3. อนุมัติแต่งตั้ง Myanmar Vigour Co., Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับสำนักงานผู้แทน ณ เมืองย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2561 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2561 และสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2562 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 3,750 เหรียญสหรัฐ (สามพันเจ็ดร้อยห้าสิบบาท) เพิ่มขึ้น 1,950 เหรียญสหรัฐ หรือร้อยละ 108.3
4. รับทราบการแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ลู ซายยส สอบบัญชี จำกัด โดย นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และ/หรือ ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ นางนิสสาร ทรงแถว ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 และ/หรือ นายยงยุทธ เลิศสุรพิบูล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6770 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทในเครือในประเทศไทยจำนวน 18 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2561 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 15,819,500 บาท (สิบห้าล้านแปดแสนหนึ่งหมื่นเก้าพันห้าร้อยบาท) เพิ่มขึ้น 385,415 บาท หรือร้อยละ 2.5

5. รับทราบการแต่งตั้ง Deloitte (Lao) Sole Co., Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อ จำกัด ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2561 โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 31,500 เหรียญสหรัฐ (สามหมื่นหนึ่งพันห้าร้อยเหรียญสหรัฐ) ซึ่งเท่ากับค่าสอบบัญชีปีที่ผ่านมา
6. รับทราบการแต่งตั้ง Deloitte Cambodia Co., Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีของ Hattha Kaksekar Limited ในประเทศกัมพูชา สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2561 โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 31,350 เหรียญสหรัฐ (สามหมื่นหนึ่งพันสามร้อยห้าสิบบาท) เพิ่มขึ้น 1,350 เหรียญสหรัฐ หรือร้อยละ 4.5

ทั้งนี้ ราคาข้างต้นเป็นราคาไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (ถ้ามี) และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นที่เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นสำนักงานสอบบัญชีสังกัดเดียวกัน

รายละเอียดค่าสอบบัญชีเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา สรุปได้ดังนี้

	ปี 2561	ปี 2560	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
1) ค่าสอบบัญชีประจำงวด 30 มิถุนายน	3,446,000	3,368,000	78,000	2.3
2) ค่าสอบบัญชีประจำงวด 31 ธันวาคม	3,446,000	3,368,000	78,000	2.3
3) ค่าสอบทานงบการเงินประจำไตรมาส สิ้นสุด 31 มีนาคม และ 30 กันยายน	1,976,000	1,930,000	46,000	2.4
4) ค่าตรวจสอบอื่น ๆ	2,714,000	2,654,000	60,000	2.3
5) ค่าตรวจสอบ E-Banking Audit	718,000	702,000	16,000	2.3
รวมค่าสอบบัญชีเฉพาะธนาคาร (บาท)	12,300,000	12,022,000	278,000	2.3
6) ค่าสอบบัญชีสาขาฮ่องกง (เหรียญฮ่องกง)*	-	-	-	N.A.
7) ค่าสอบบัญชีสาขาเวียงจันทน์และสาขาสะหวันนะเขต สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (เหรียญสหรัฐ)	38,495	37,740	755	2.0
8) ค่าสอบบัญชีสำนักงานผู้แทน ณ เมืองย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ (เหรียญสหรัฐ)	3,750 **	1,800	1,950	108.3
9) ค่าสอบบัญชี 18 บริษัทในเครือในประเทศไทย (บาท)	15,819,500	15,434,085 ***	385,415	2.5
10) ค่าสอบบัญชีบริษัทย่อยในสาธารณรัฐประชาธิปไตย ประชาชนลาว (เหรียญสหรัฐ)	31,500	31,500	-	-
11) ค่าสอบบัญชีบริษัทย่อยในประเทศกัมพูชา (เหรียญ สหรัฐ)	31,350	30,000	1,350	4.5

* สาขาฮ่องกงได้คืนใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคารแล้วในระหว่างปี 2560

** สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2561 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2561 และสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2562

*** รวมค่าสอบบัญชีของบริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด (บริษัทย่อยในประเทศไทยที่เพิ่มขึ้น) จำนวน 100,000 บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน) สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2560 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2560

สำหรับรายชื่อบริษัทในเครือในประเทศไทย จำนวน 18 บริษัท ที่บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี ได้แก่

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

สำหรับข้อมูลผู้สอบบัญชีของบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ที่ธนาคารได้รับความเห็นชอบจากรงการแห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

1. นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ*

อายุ	50 ปี
คุณวุฒิการศึกษา	• ปริญญาบัณฑิตมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • การจัดการมหาบัณฑิต วิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล • บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	4301
ประสบการณ์ทำงานส่วนหนึ่ง • 2550 – ปัจจุบัน • 2556 – ปัจจุบัน	• หุ้นส่วนสำนักงานด้านการสอบบัญชี บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด • กรรมการบริษัท บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
สมาชิกด้านวิชาชีพ • 2548 – ปัจจุบัน	• สมาชิกสามัญ สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
การแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร	รวมระยะเวลา 9 ปี ติดต่อกัน ตั้งแต่ปีการบัญชี 2552 ถึงปีการบัญชี 2560

2. ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล**

อายุ	57 ปี
คุณวุฒิการศึกษา	• ปริญญาเอกสาขาการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • ปริญญาโท สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยในรัฐเทนเนสซี สหรัฐอเมริกา (Middle Tennessee State University) • ปริญญาโท สาขาการบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยในรัฐเทนเนสซี สหรัฐอเมริกา (Middle Tennessee State University) • บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • ประกาศนียบัตรชั้นสูง ด้านการสอบบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	3356
ประสบการณ์ทำงานส่วนหนึ่ง	• 2541 – ปัจจุบัน • หน่วยงานสำนักงานด้านการสอบบัญชี บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ลู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
สมาชิกด้านวิชาชีพ	• 2544 – ปัจจุบัน • 2548 – ปัจจุบัน • 2560 – ปัจจุบัน • 2560 – ปัจจุบัน • กรรมการ คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ • สมาชิกสามัญ สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ • คณะกรรมการกำกับดูแลการประกอบวิชาชีพบัญชี (กกบ.) • ประธาน คณะอนุกรรมการกลั่นกรองมาตรฐานการบัญชี
การแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร	รวมระยะเวลา 5 ปี ติดต่อกัน ตั้งแต่ปีการบัญชี 2551 ถึงปีการบัญชี 2555

3. นางนิสกร ทรงแถว

อายุ	50 ปี
คุณวุฒิการศึกษา	• ปริญญาบัณฑิตมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการบัญชี สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	5035
ประสบการณ์ทำงานส่วนหนึ่ง	• 2551 – ปัจจุบัน • หน่วยงานสำนักงานด้านการสอบบัญชี บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ลู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
สมาชิกด้านวิชาชีพ	• 2548 – ปัจจุบัน • 2560 – ปัจจุบัน • สมาชิกสามัญ สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ • คณะกรรมการวิชาชีพบัญชี ด้านการวางระบบบัญชี สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
การแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร	ยังไม่เคยได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร

4. นายยงยุทธ เลิศสุรพิบูล

อายุ	41 ปี
คุณวุฒิการศึกษา	- ปริญญาบัณฑิตมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	6770
ประสบการณ์ทำงานส่วนหนึ่ง 2557 – ปัจจุบัน	หุ้นส่วนสำนักงานด้านการสอบบัญชี บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยเยส สอบบัญชี จำกัด
สมาชิกด้านวิชาชีพ 2548 – ปัจจุบัน 2560 – ปัจจุบัน 2560 – ปัจจุบัน	- สมาชิกสามัญ สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ - คณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิเกี่ยวกับการทดสอบการปฏิบัติงานสอบบัญชี สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ - คณะทำงานประเมินผลกระทบทางเศรษฐกิจของการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ในประเทศไทย สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
การแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร	ยังไม่เคยได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร

หมายเหตุ ผู้สอบบัญชีรายเดิมได้ลงนามรับรองงบการเงินของธนาคารติดต่อกัน 5 ปีแล้ว จึงได้เปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชีเพื่อให้เป็นตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

- * ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกัน แต่ไม่ได้เป็นผู้ตรวจสอบหรือลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร
- ** ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบและลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปีการบัญชี 2551-2555

ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม

● การลงทะเบียนและการแสดงเอกสารก่อนเข้าร่วมประชุม

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

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

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

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

หมายเหตุ (1) กรณีผู้เข้าประชุมมีการแก้ไขคำนำหน้าชื่อ ชื่อ หรือชื่อสกุล โปรดแสดงหลักฐานรับรองการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว
(2) ธนาคารมีบริการติดอากรแสตมป์
(3) ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการอนุญาตให้เฉพาะผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีเอกสารถูกต้องและครบถ้วนเข้า
ร่วมประชุม และสำหรับกรณีมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะต้องเป็นไปตามที่กำหนดไว้ “ข้อปฏิบัติสำหรับการ
ประชุม” เท่านั้น
(4) กรณีมีข้อโต้แย้งหรือข้อที่ต้องพิจารณาหรือตีความ ผู้แทนฝ่ายกฎหมายของธนาคารจะเป็นผู้พิจารณาและถือ
เป็นที่สิ้นสุด

• **การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นมาเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนผู้ถือหุ้น**

หากผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการธนาคารเป็น
ผู้เข้าร่วมประชุมแทนได้

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการธนาคารเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียง
ลงคะแนนแทน ธนาคารขอเสนอบุคคลใดบุคคลหนึ่งดังต่อไปนี้ให้อยู่ในดุลพินิจของท่าน คือ

- | | |
|----------------------------|--|
| 1. นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ | ประธานกรรมการ |
| 2. นายการุณ กิตติสถาพร | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |

ทั้งนี้ รายละเอียดข้อมูลกรรมการธนาคารแต่ละท่าน ปรากฏอยู่ด้านท้ายของเอกสารส่วนนี้ เมื่อกรอกข้อความทำเครื่องหมาย และลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะแล้ว โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวพร้อมแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนที่ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องแล้วให้ถึงเลขานุการธนาคารภายใน **วันจันทร์ที่ 23 เมษายน 2561** โดยใช้ของบริการไปรษณีย์ธุรกิจตอบรับที่ธนาคารได้ส่งมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม

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

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

• การออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียง

ประธานกรรมการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย จะแจ้งสรุปวิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง ให้ที่ประชุมทราบก่อนเข้าสู่วาระการประชุม

1. การออกเสียงลงคะแนน

- ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
- การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ประธานฯ จะสอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรืองดออกเสียง และขอให้งมือขึ้น
 - หากมีผู้ถือหุ้นคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้ผู้ถือหุ้นบันทึกการลงมติคัดค้าน ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในบัตรลงคะแนนที่เจ้าหน้าที่ได้แจกให้ก่อนเข้าประชุม และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อทำการตรวจนับคะแนนเสียง และถือว่าผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ยกมือในที่ประชุมมีมติอนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ
 - หากไม่มีผู้ถือหุ้นโดยยกมือคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ถือว่าที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ
 - สำหรับวาระที่ 6 : การพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ธนาคารจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทั้งหมด ทั้งเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง
 - สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนและออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนั้น เมื่อผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนเรียบร้อยแล้ว ธนาคารจะนำการออกเสียงลงคะแนนตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวไปบันทึกไว้ล่วงหน้า ทั้งนี้ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้รับมอบฉันทะไม่ต้องกรอกบัตรลงคะแนนเสียงในที่ประชุมอีก และธนาคารจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวมารวมกับการออกเสียงลงคะแนนของผู้ถือหุ้นอื่นในที่ประชุมต่อไป

2. การนับผลการลงคะแนนเสียง

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

กรณีดังต่อไปนี้ ธนาคารจะถือว่าเป็น “บัตรเสียและไม่นับเป็นคะแนนเสียง”

ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง

- บัตรลงคะแนนไม่ได้ระบุการออกเสียงไว้
- บัตรลงคะแนนที่มีการขีดฆ่า/แก้ไขเครื่องหมายหรือข้อความที่กรอก โดยไม่มีลายมือชื่อกำกับ
- บัตรลงคะแนนที่มีการออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้นมากกว่า 1 ประเภท

ผู้รับมอบฉันทะ

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

หากผู้เข้าร่วมประชุมประสงค์จะออกจากห้องประชุมโดยออกเสียงลงคะแนนไว้ล่วงหน้า โปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ธนาคาร เว้นแต่ประสงค์จะให้ถือว่าออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย

ตัวอย่างการกรอกแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.

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

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

ขั้นตอนที่ 2 (หน้าที่ 1/5) ทำเครื่องหมาย ✓ ในช่องของผู้ที่ท่านประสงค์จะมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมแทนท่าน หากท่านประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นที่มีใบประธานกรรมการ 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	76	ปี	ตำแหน่ง	ประธานกรรมการ		
	Name	Mr. Veraphan Teepsuwan	Age	76	years,	Position	Chairman		
	อยู่บ้านเลขที่	7/68 ดิ แอสคอตท์	ถนน	สาทรใต้	ตำบล/แขวง	ยานนาวา			
	Residing at	7/68 The Ascott	Road	South Sathon	Tambol/Khwaeng	Yan Nawa			
	อำเภอ/เขต	สาทร	จังหวัด	กรุงเทพมหานคร	รหัสไปรษณีย์	10120	หรือ		
	Amphur/Khet	Sathon	Province	Bangkok	Postal Code	10120	or		
☐	ชื่อ	นายการุณ กิตติสถาพร	อายุ	70	ปี	ตำแหน่ง	กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน		
	Name	Mr. Karun Kittisataporn	Age	70	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	Rachadaphisek	Tambol/Khwaeng	Chan Kasem			
	อำเภอ/เขต	จตุจักร	จังหวัด	กรุงเทพมหานคร	รหัสไปรษณีย์	10900	หรือ		
	Amphur/Khet	Chatuchak	Province	Bangkok	Postal Code	10900	or		

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

3.1 ทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง (ก) กรณีให้ผู้รับมอบฉันทะพิจารณาออกเสียงลงคะแนนแทน หรือ

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

ออกเสียงตามความประสงค์

วาระที่ 8	พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี
Agenda 8	To consider and appoint the Auditors and determine the Audit Fees
☒	(ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร (a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.
☐	(ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้ (b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:
☐	เห็นด้วย Approve
☐	ไม่เห็นด้วย Disapprove
☐	งดออกเสียง Abstain

ขั้นตอนที่ 4 (หน้าที่ 4/5) ลงนามมอบฉันทะ

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะ ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

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

ลงนาม/Signed		--- ลายเซ็น ---	ผู้มอบฉันทะ/Grantor
		(นายกรุงศรี รักติ)	
ลงนาม/Signed		--- ลายเซ็น ---	ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy
		(นายร่ำรวย มากมี)	

โปรดแนบเอกสารประกอบการมอบฉันทะตามที่ระบุไว้ใน “ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม”

นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ
กรรมการธนาคารผู้รับมอบฉันทะ



ประเภทกรรมการธนาคาร : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

อายุ : 76 ปี

สัญชาติ : ไทย

ที่อยู่ : เลขที่ 7/68 ดิ แอสคอตท์ ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

การศึกษาและการอบรม :

- MBA., Northeastern University, USA
- Bachelor of Economics, Boston University, USA
- Training on International Financial Reporting Standard 9 (IFRS 9), PwC Thailand ปี 2559
- Strategic IT Governance (for non-IT) ปี 2560

การอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Role of the Chairman Program (RCP) ปี 2551

ประวัติการทำงานปัจจุบัน :

- ตำแหน่งใน บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา :

3 ม.ค. 2550 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ

- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น จำนวน 2 แห่ง :

2545 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ

2546 – ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ

บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

บมจ. อีสเทอร์น สตาร์ รีเทล เอสเตท

- ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 1 แห่ง :

16 ม.ค. 2560 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ

มูลนิธิกรุงศรี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

พ.ย. 2549 – เม.ย. 2560 ประธานกรรมการ

ก.ย. 2553 – ธ.ค. 2559 กรรมการ

2526 – มี.ค. 2557 กรรมการ

บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง

บจก. เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร์ อินเตอร์เนชั่นแนล

บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ

จำนวนปีที่เป็กรรมการธนาคาร : 11 ปี 3 เดือน

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันกำหนดสิทธิครั้งสุดท้าย เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2561

(นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) :

- หุ้นสามัญจำนวน 253,861 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0035 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นเมื่อเทียบกับข้อมูลจากการปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นทุกครั้งในรอบปีที่ผ่านมา)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือ

มีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร : ไม่มี

การมีส่วนได้เสียในวาระต่าง ๆ : วาระพิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

นายการุณ กิตติสถาพร

กรรมการธนาคารผู้รับมอบฉันทะ



ประเภทกรรมการธนาคาร : กรรมการอิสระ

อายุ : 70 ปี

สัญชาติ : ไทย

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

การศึกษาและการอบรม :

- MA., (International Trade), Syracuse University, NY, USA (USAID Scholarship)
- BCA., Victoria University of Wellington, New Zealand (Colombo Plan Scholarship)
- ปรัช. รุ่นที่ 8 (วปอ. 388)
- ประกาศนียบัตร GATT Commercial Policy Course, Geneva
- Training on International Financial Reporting Standard 9 (IFRS 9), PwC Thailand ปี 2559
- Seminar on "CyberSecurity Awareness Training for Senior Executive" ปี 2559
- Strategic IT Governance (for non-IT) ปี 2560
- สัมมนาหัวข้อ "Cyber Resilience Leadership" ปี 2560
- Krungsri Executive Forum: ผู้นำองค์กรในยุคดิจิทัล 2561

การอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Director Certification Program (DCP) ปี 2549
- Role of the Compensation Committee (RCC) ปี 2551
- Audit Committee Program (ACP) ปี 2552
- Financial Statements for Directors (FSD) ปี 2552
- Financial Institutions Governance Program (FGP) ปี 2554
- Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR) ปี 2554
- Monitoring the Internal Audit Function (MIA) ปี 2556
- Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) ปี 2556
- Director Briefing "Sleeping Giants of Succession" ปี 2560
- Updated COSO Enterprise Risk Management: Integrating with Strategy and Performance ปี 2560
- Board Nomination and Compensation Program (BNCP) ปี 2561

ประวัติการทำงานปัจจุบัน :

- ตำแหน่งใน บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา :

9 เม.ย. 2551 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ

9 เม.ย. 2551 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น จำนวน 3 แห่ง :

1 พ.ย. 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. น้ำตาลขอนแก่น
ก.ย. 2560 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	
ก.พ. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
เม.ย. 2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน	บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา
ม.ค. 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
เม.ย. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
พ.ย. 2551 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. สหมิตรเครื่องกล

- ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 4 แห่ง :

16 ม.ค. 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิกรุงศรี
ม.ค. 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมอาเซียน-ประเทศไทย
28 เม.ย. 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการนโยบายเศรษฐกิจระหว่างประเทศ
พ.ย. 2549 – ปัจจุบัน	กรรมการกฤษฎีกา	สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

26 มิ.ย. 2556 – 31 ต.ค. 2560	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	บมจ. น้ำตาลขอนแก่น
พ.ย. 2555 – 31 ต.ค. 2560	กรรมการตรวจสอบ	
ก.พ. 2553 – ก.ย. 2560	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	
พ.ค. 2551 – ต.ค. 2560	ประธานกรรมการบริหาร	ศูนย์ส่งเสริมศิลปาชีพระหว่างประเทศ (องค์การมหาชน)
เม.ย. 2552 – เม.ย. 2558	กรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน	บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา
13 ส.ค. – ก.ย. 2557	กรรมการสรรหาสมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ	คณะกรรมการสรรหาสมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ
ต.ค. 2550 – ก.ย. 2557	กรรมการ	คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการธนาคาร : 10 ปี

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันกำหนดสิทธิครั้งสุดท้าย เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2561

(นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือ

มีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร : ไม่มี

การมีส่วนได้เสียในวาระต่าง ๆ : วาระพิจารณาอนุมัติการกำหนดคำตอบแทนกรรมการ

ข้อ 13. ในระหว่างระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนดก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง บริษัทจะรับลงทะเบียนการถือหุ้นก็ได้ โดยประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบ ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของบริษัททุกแห่งไม่น้อยกว่าระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนดก่อนวันเริ่มรับลงทะเบียนการถือหุ้น

ข้อ 14. บริษัทมีกรรมการคณะหนึ่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

ข้อ 15. กรรมการต้องเป็นบุคคลธรรมดา และ

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

ข้อ 16. กรรมการนั้นให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการดังต่อไปนี้

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

ข้อ 17. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 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 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

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

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

ความในวรรคหนึ่ง ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท

ข้อ 28. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบบัญชีของบริษัท

การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากวรรคหนึ่งให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ ซึ่งคณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ที่สุดแต่จะเห็นสมควร

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 ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด ทั้งนี้ แล้วแต่จำนวนใดจะน้อยกว่า และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม เว้นแต่จะมีกฎหมายกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใดเมื่อล่วงเวลาผ่านไปแล้วถึง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่ง หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นได้เรียกนัดเฉพาะผู้ถือหุ้นร้องขอการประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นัดประชุมใหม่ และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 34. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานที่ประชุม

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

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

ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นคนนั้นไม่มีสิทธิจะออกเสียงลงคะแนนด้วยในเรื่องนั้น นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดได้ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนดโดยไม่ได้รับยกเว้นตามกฎหมาย ผู้ถือหุ้นรายนั้นจะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมของผู้ถือหุ้นได้เพียงตามจำนวนหุ้นในส่วนที่ไม่เกินจำนวนที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น

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 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม

งบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ให้คณะกรรมการนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ข้อ 40. คณะกรรมการต้องจัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้ให้ผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือนัดประชุมสามัญประจำปี

(1) สำเนางบดุล และบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว พร้อมทั้งรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี

(2) รายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ข้อ 41. ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ เงินกำไรส่วนที่เหลือ คณะกรรมการจะจัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ก็ได้ ตามแต่จะเห็นสมควร โดยต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้ว ให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลนั้น ให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดนับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือ คณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นกับให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย

ข้อ 42. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดได้ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนด โดยไม่ได้รับยกเว้นตามกฎหมาย บริษัทจะไม่จ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดให้แก่ผู้ถือหุ้นรายนั้นในจำนวนหุ้นส่วนที่เกินจำนวนที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 44. ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท

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

ข้อ 46. ผู้สอบบัญชีมีสิทธิทำคำชี้แจงเป็นหนังสือเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุลบัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัทเพื่อชี้แจงการตรวจสอบบัญชีต่อผู้ถือหุ้น โดยให้บริษัทจัดส่งรายงาน และเอกสารของบริษัทที่ผู้ถือหุ้นจะพึงได้รับในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนั้นแก่ผู้สอบบัญชีด้วย

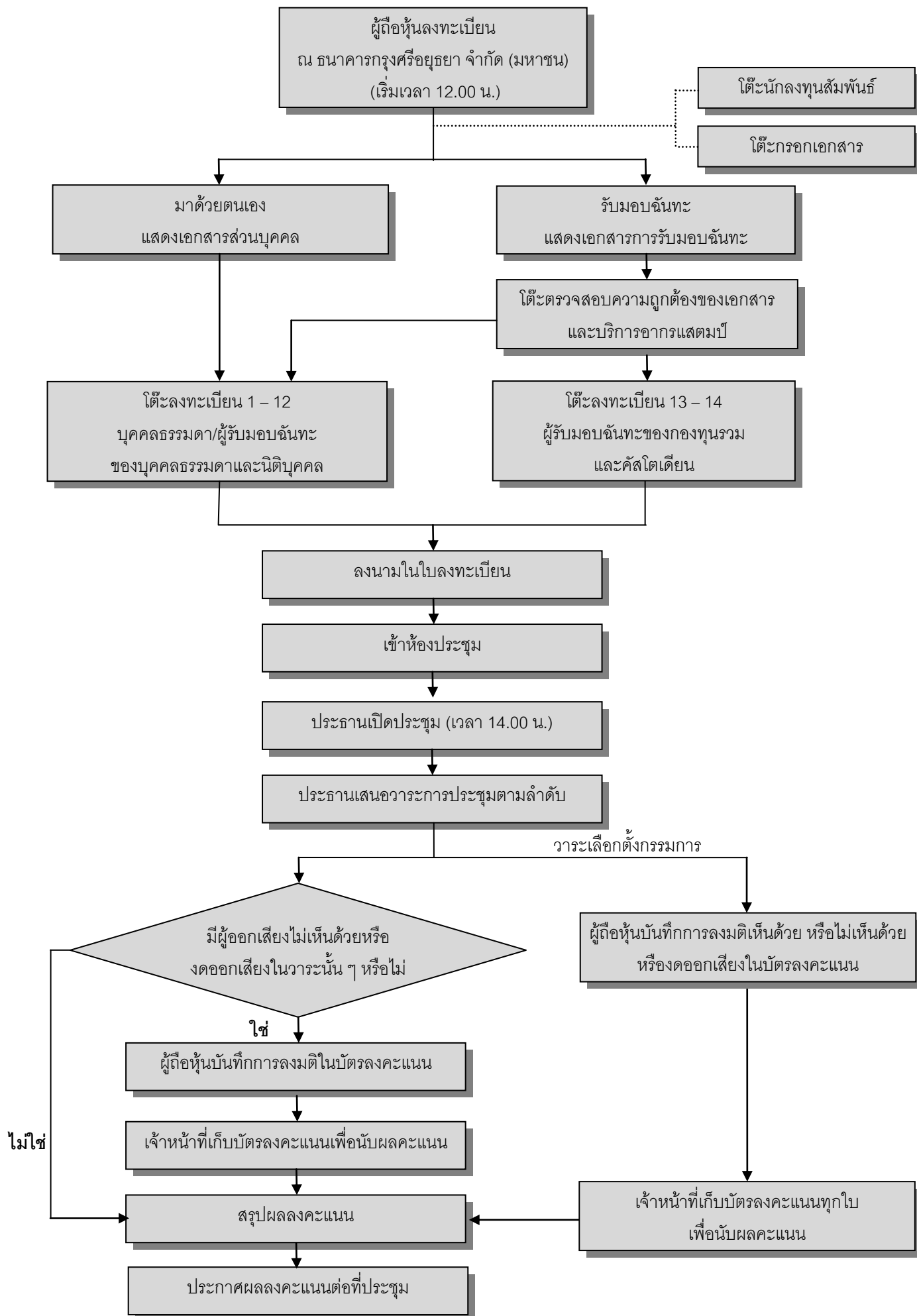
ข้อ 47. บริษัทต้องจัดส่งรายงานประจำปี พร้อมกับสำเนางบดุล และบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแล้ว และสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเฉพาะที่เกี่ยวกับการอนุมัติงบดุล การจัดสรรกำไร และการแบ่งเงินปันผล โดยผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัทลงลายมือชื่อรับรองว่าถูกต้องไปยังนายทะเบียน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

สำหรับข้อบังคับของธนาคารฉบับเต็มสามารถเรียกดูได้ที่ www.krungsri.com



Note

ขั้นตอนการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม



แผนที่ตั้ง ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่



ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ : 0 2296 4455 หรือ 0 2296 4437

Call 1572 | www.krungsri.com | ทะเบียนเลขที่ 0107536001079

f t G+ y i LINE Krungsri Simple