



krungsri
กรุงศรี

เครือ MUFG หนึ่งใน
สถาบันการเงินที่ใหญ่ที่สุดในโลก

หนังสือบอกกล่าว นัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 107

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
วันพฤหัสบดีที่ 25 เมษายน 2562 เวลา 14.00 น.

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

ขออนุญาตงดแจกของชำร่วย เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางที่หน่วยงานกำกับดูแลประสงค์ให้ ลด/เลิกการแจกของชำร่วย
ในงานประชุมผู้ถือหุ้น

Call 1572 | www.krungsri.com |       Krungsri Simple

สารบัญ

หน้า

☐ หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 107	1
☐ เอกสารประกอบวาระการประชุม	
• สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2561 (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 1)	9
• ข้อมูลการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และการจ่ายเงินปันผล (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 4)	28
• ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง แทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ และ नियามกรรมการอิสระ (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 5)	30
• ข้อมูลโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2562 (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 6)	42
• ข้อมูลผู้สอบบัญชีและรายละเอียดของการกำหนดค่าสอบบัญชี (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 7)	44
• ข้อมูลการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ของธนาคาร (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 8)	49
• ข้อมูลการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 9)	51
• ข้อมูลการยกเลิกมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 เรื่องการรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมด ของบริษัท กรุงศรี แפקเตอร์ิง จำกัด (KSF) มายังธนาคาร โดยวิธีโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 11)	53
☐ เอกสารประกอบการเข้าร่วมประชุม	
• หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ฉบับพิมพ์ Barcode	ตามแนบ
• ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม	55
• ตัวอย่างการกรอกหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.	59
• ข้อมูลของกรรมการธนาคารที่ธนาคารเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ	61
• ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุม	65
• ขั้นตอนการลงทะเบียนสำหรับการเข้าร่วมประชุม	ปกหลังด้านใน
• แผนที่สถานที่จัดประชุม	ปกหลังด้านนอก

ติดต่อสอบถามได้ที่

ฝ่ายเลขานุการธนาคาร

โทรศัพท์ : 0 2296 4455 หรือ 0 2296 4437

โทรสาร : 0 2683 1460

อีเมลล์ : shareholder@krungsri.com

ที่ ลธ. (ล) 29/2562 27 มีนาคม 2562

เรื่อง หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 107

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562 ได้มีมติให้กำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 107 ในวันพฤหัสบดีที่ 25 เมษายน 2562 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมอเนกประสงค์ ชั้น 9 อาคารสำนักงานใหญ่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 14 มีนาคม 2562 และมีระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2561

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106 ซึ่งได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2561 แล้วเสร็จ และจัดส่งให้หน่วยงานของทางราชการที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งได้เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร (www.krungsri.com) ด้วยแล้ว (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาว่าวาระที่ 1)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

วาระที่ 2 รายงานของคณะกรรมการแสดงถึงกิจการของบริษัทในรอบปี 2561

ข้อเท็จจริงและเหตุผล รายงานของคณะกรรมการซึ่งประกอบด้วยรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2561 อยู่ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ QR Code ซึ่งปรากฏอยู่ในเอกสารลงทะเบียนเข้าประชุม ซึ่งส่งมาพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 107

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบรายงานของคณะกรรมการซึ่งประกอบด้วยรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2561

วาระที่ 3 งบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ข้อเท็จจริงและเหตุผล งบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้าที่ 244 - 335 ที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ QR Code อยู่ในเอกสารลงทะเบียนเข้าประชุม ซึ่งส่งมาพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 107 โดยสรุปภาพรวม เป็นดังนี้

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	2,173,622,384	2,049,901,557
หนี้สินรวม	1,929,904,097	1,853,972,570

รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ส่วนของเจ้าของรวม	243,718,287	195,928,987
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	24,812,637	17,665,526
กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	23,782,175	16,655,678
กำไรต่อหุ้น (บาท)	3.37	2.40

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

วาระที่ 4 การจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และการจ่ายเงินปันผล

ข้อเท็จจริงและเหตุผล จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวมเป็นจำนวนเงิน 24,812,636,746.82 บาท ซึ่งธนาคารมีหน้าที่ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามที่กฎหมายกำหนด และเมื่อผลการดำเนินงานประจำปี 2561 ปรากฏกำไรธนาคารจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

สรุปการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองและการจ่ายเงินปันผล เป็นดังนี้

หน่วย : บาท

รายการ	จำนวนเงิน
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 จำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท	2,942,304,709.20
ทุนสำรองตามกฎหมาย (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี)	884,000,000.00
เงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.45 บาท	3,310,092,797.85

เงินปันผลที่จ่ายครั้งนี้ เป็นการจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับ ตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร

อนึ่ง ตารางเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา เป็นดังนี้

หน่วย : บาท : หุ้น

ปี	เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	เงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	เงินปันผลรวม
2561 (ปีที่เสนอ)	0.40 จ่ายแล้วเมื่อวันที่ 20 กันยายน 2561	0.45 จะจ่ายในวันที่ 23 พฤษภาคม 2562	0.85
2560	0.40	0.45	0.85
2559	0.40	0.45	0.85
2558	0.40	0.40	0.80
2557	0.40	0.40	0.80

(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาวาระที่ 4)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามที่กฎหมายกำหนด และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 9 พฤษภาคม 2562 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 23 พฤษภาคม 2562

วาระที่ 5 การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เนื่องจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 107 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 4 คน ได้แก่

1. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช (กรรมการอิสระ)
2. นายในรอกิ โกโตะ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
3. นางสาวจุนโกะ คาวาโนะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
4. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนโดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา ได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารแล้ว ซึ่งรวมถึงทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศของบุคคลดังกล่าว จึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า กรรมการทั้ง 4 คน เป็นผู้ที่มีความสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการต่อไป และเห็นควรนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่งจำนวน 4 คน ได้แก่ นางสาวพจนีย์ ธนวานิช (กรรมการอิสระ) นายในรอกิ โกโตะ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นางสาวจุนโกะ คาวาโนะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และ นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

(ข้อมูลโดยสรุปของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง ปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 5)

อนึ่ง ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2561 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2561 ธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร (www.krungsri.com) แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้า

ความเห็นคณะกรรมการ (โดยกรรมการทั้ง 4 คน ที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา) เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนางสาวพณีย์ ธนวันนิช (กรรมการอิสระ) นายโนริอากิ โกโตะ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นางสาวจุนโกะ คาวาโนะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งข้างต้นได้ผ่านกระบวนการกลั่นกรองของคณะกรรมการธนาคารแล้วว่า มีคุณสมบัติที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคารและได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

วาระที่ 6 การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล สำหรับการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการปี 2562 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จ รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในอัตราเดิม เนื่องจากอัตราดังกล่าวยังสามารถเทียบเคียงได้กับกลุ่มอุตสาหกรรม

โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการปี 2562 ที่เสนอขออนุมัติในครั้งนี้ เปรียบเทียบกับปี 2561

หน่วย : บาท

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee) ต่อเดือน		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ต่อเดือน		ค่าบำเหน็จ (Other Annual Compensation) ต่อเดือน		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2562
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 จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการ								
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

สำหรับสิทธิประโยชน์อื่น (ได้แก่ สิทธิในการได้รับการรักษาพยาบาลและการตรวจสุขภาพประจำปี สิทธิในการใช้รถยนต์ประจำตำแหน่ง) : เป็นไปตามระเบียบของธนาคาร

(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาวาระที่ 6)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติคงโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จ รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในอัตราเดิม เนื่องจากอัตราดังกล่าวยังสามารถเทียบเคียงได้กับกลุ่มอุตสาหกรรม โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 107 มีมติอนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนนี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

วาระที่ 7 การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

ข้อเท็จจริงและเหตุผล คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติและรับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา/สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศ และบริษัทในเครือรวม 18 บริษัทในประเทศไทย และ 2 บริษัทในต่างประเทศ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2562 และการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่เห็นว่าเหมาะสมแล้วและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม ดังนี้

ผู้สอบบัญชี	สำหรับการสอบบัญชี	คำขอ	จำนวนเงินที่เสนอครั้งนี้ (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มและ ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นที่ เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชี)	จำนวนเงิน ที่เสนอ ในปี 2561
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย 1) นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ และ/หรือ 2) ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ 3) นางนิสากร ทงมณี	ธนาคาร	พิจารณา อนุมัติ	15,532,000 บาท (เพิ่มขึ้น 3,950,000 บาท หรือร้อยละ 34.1)	12,300,000 บาท (ใช้จริง 11,582,000 บาท)
Deloitte (Lao) Sole Co., Ltd.	1) สาขาเวียงจันทน์ 2) สาขาสะหวันนะเขต สาธารณรัฐประชาธิปไตย ประชาชนลาว	พิจารณา อนุมัติ	38,495 เหรียญสหรัฐ	38,495 เหรียญสหรัฐ
Myanmar Vigour Co., Ltd.	สำนักงานผู้แทน ณ เมืองย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพ เมียนมาร์	พิจารณา อนุมัติ	2,500 เหรียญสหรัฐ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2563	3,750 เหรียญสหรัฐ สำหรับรอบระยะเวลา บัญชีตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2561 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 1 ตุลาคม 2561 ถึง วันที่ 30 กันยายน 2562

ผู้สอบบัญชี	สำหรับการสอบบัญชี	คำขอ	จำนวนเงินที่เสนอครั้งนี้ (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มและ ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นที่ เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชี)	จำนวนเงิน ที่เสนอ ในปี 2561
บริษัท ดีลอยท์ ทูซ โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย 1) นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ และ/หรือ 2) ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ 3) นางนิสสาร ทรมณี	บริษัทในเครือใน ประเทศไทยรวม 18 บริษัท	รับทราบ	18,739,500 บาท (เพิ่มขึ้น 2,920,000 บาท หรือร้อยละ 18.5)	15,819,500 บาท
Deloitte (Lao) Sole Co., Ltd.	บริษัท กรุงศรี บริการ เช่าสินเชื่อกำหนด สาธารณรัฐประชาธิปไตย ประชาชนลาว	รับทราบ	40,700 เหรียญสหรัฐ (เพิ่มขึ้น 9,200 เหรียญสหรัฐ หรือร้อยละ 29.2)	31,500 เหรียญสหรัฐ
Deloitte Cambodia Co., Ltd.	Hattha Kaksekar Limited ประเทศกัมพูชา	รับทราบ	90,000 เหรียญสหรัฐ (เพิ่มขึ้น 67,000 เหรียญสหรัฐ หรือร้อยละ 291.3)	31,350 เหรียญสหรัฐ (ใช้จริง 23,000 เหรียญสหรัฐ)

(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาวาระที่ 7)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติและรับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา/สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศ และบริษัทในเครือรวม 18 บริษัทในประเทศไทย และ 2 บริษัทในต่างประเทศ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2562 และการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าเหมาะสมแล้วและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบงก์รวมกลุ่ม

วาระที่ 8 การเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ของธนาคาร

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2555 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารและ/หรือสาขาอื่นใดของธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวงเงินจำนวน 300,000 ล้านบาท โดยระบุมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยเป็นสกุลเงินไทยอยู่ที่ 1,000 บาท

เพื่อให้มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ของธนาคารเป็นไปตามหลักตลาดสากล ประกอบกับธนาคารอยู่ระหว่างการพิจารณาออกหุ้นกู้สกุลต่างประเทศ ดังนั้น ธนาคารจึงเห็นควรเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ของธนาคาร จากเดิม 1,000 บาท เป็น ไม่ระบุมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย โดยข้อมูลอื่น ๆ ไม่มีการเปลี่ยนแปลง

(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาวาระที่ 8)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ของธนาคาร จากเดิม 1,000 บาท เป็น ไม่ระบุมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย

วาระที่ 9 การแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร

ข้อเท็จจริงและเหตุผล จากการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายว่าด้วยเรื่องการประชุมกรรมการและการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้ข้อบังคับของธนาคารสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ธนาคารจึงจำเป็นต้องแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 25. และข้อ 30. พร้อมทั้งได้ทำการทบทวนและปรับปรุงถ้อยคำเล็กน้อยในข้อบังคับข้อ 52. และปรับเลขข้อ 53. ทวิ และข้อ 54. ให้มีความถูกต้องชัดเจนมากยิ่งขึ้นด้วย

(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 9)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 25. ข้อ 30. ข้อ 52. ข้อ 53. ทวิ และข้อ 54. เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายว่าด้วยเรื่องการประชุมกรรมการและการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น

วาระที่ 10 การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

ข้อเท็จจริงและเหตุผล จากผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท หรือเท่ากับร้อยละ 27.95 ของกำไรสุทธิของธนาคาร หรือร้อยละ 23.56 ของกำไรสุทธิของงบการเงินรวม และธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 20 กันยายน 2561 โดยจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับ ตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

วาระที่ 11 การยกเลิกมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 เรื่องการรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอร์ิง จำกัด (KSF) มายังธนาคาร โดยวิธีโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer)

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 ได้เคยมีมติอนุมัติการรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดของ KSF มายังธนาคาร โดยวิธีโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ต่อมาธนาคาร มีการปรับยุทธศาสตร์การประกอบธุรกิจ โดยเห็นว่าธนาคารสามารถให้สินเชื่อในรูปแบบสินเชื่อซัพพลายเชน (Supply Chain Financing) แทนการสนับสนุนสินเชื่อในรูปแบบแฟ็กเตอร์ิง ประกอบกับปัจจุบันธนาคารมีแผนกลยุทธ์ ในการดำเนินธุรกิจที่มุ่งเน้นการขับเคลื่อนองค์กรด้วยนวัตกรรม ภายใต้แนวคิด Digital First ธนาคารจึงเห็นควรยุติการดำเนินการโอนกิจการทั้งหมดของ KSF มายังธนาคาร และเปลี่ยนแปลงขอบเขตการประกอบธุรกิจของ KSF โดยเพิ่มขอบเขตการประกอบกิจการให้บริการทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ทั้งนี้ ภายใต้เงื่อนไขว่า ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 11)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบการยกเลิกมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 เรื่องการรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดของ KSF มายังธนาคาร โดยวิธีโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) รวมถึงการเปลี่ยนแปลงขอบเขตการประกอบธุรกิจของ KSF โดยเพิ่มขอบเขตการประกอบกิจการให้บริการทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

วาระที่ 12 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ หากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นด้วยตนเอง ท่านสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการธนาคารเป็นผู้เข้าร่วมประชุมแทนได้ โดยดำเนินการตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 107 หัวข้อ “ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม”

อนึ่ง ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2561 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2561 ธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมเป็นการล่วงหน้าตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร (www.krungsri.com) แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมเป็นการล่วงหน้า

ขอแสดงความนับถือ
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)



(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)
เลขาธิการธนาคาร
โดยคำสั่งคณะกรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106
วันที่ 26 เมษายน 2561

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

นายวิระพันธุ์	ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นางธิดารัตน์	เศรษฐวรวิจิตร	เลขานุการธนาคาร	เป็นผู้จัดรายงานการประชุม

เลขานุการธนาคารแจ้งให้ประธานที่ประชุมทราบว่า ณ เวลานี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนรวม 897 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 7,220,595,838 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.1624 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว ประธานที่ประชุมจึงได้เปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

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

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน

- | | | |
|-------------------|-------------|---|
| (1) นายวิระพันธุ์ | ทีปสุวรรณ | • ประธานกรรมการ |
| (2) นายทาคาโยชิ | ฟูตาเอะ | • รองประธานกรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |
| (3) นายทาเคชิ | โอกาซาวาระ | • กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล |
| (4) นางสาวนพพร | ศิริวัฒนกุล | • กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน /
กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล |

(5) นายอิโรทาเกะ ทากุจิ

กรรมการอิสระ 4 คน

- | | | |
|-------------------|--------------|---|
| (6) นายการุณ | กิตติสถาพร | • ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |
| (7) นางสาวพจน์ีย์ | ธนวานิช | • ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| (8) นายวิรัช | ไพรัชพิบูลย์ | • กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |
| (9) นายพงศ์อดุล | กฤษณะราช | • ประธานกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล /
กรรมการตรวจสอบ |

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน

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

โดยประธานที่ประชุมได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบด้วยว่า คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารมีจำนวน 4 ชุด และมีกรรมการธนาคาร 4 คนที่ทำหน้าที่เป็นประธาน จึงเท่ากับว่า ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดเข้าร่วมประชุมในวันนี้ด้วยแล้ว

จากนั้น ประธานที่ประชุมได้แนะนำผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเป็นรายบุคคล ดังนี้

- | | |
|-----------------------------------|---|
| (1) นางสาวกาวนา เนียมลอย | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย |
| (2) นางสาวพรรณทิพา หาญนรเศรษฐ์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบภายใน |
| (3) นายพงษ์อนันต์ ธนิตไทร | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจลูกค้ารายย่อยและเครือข่ายการขาย |
| (4) นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME |
| (5) นายโรหิต คันนา | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร |
| (6) นางวรรณุช เดชะโกศยะ | • ประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| (7) นายชูตารโก (แดน) ฮาร์โซโน | • ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล |
| (8) นายมาชาอากิ ชูชุกิ | • ประธานกลุ่มธุรกิจเงินฝากพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น / รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกรรมการเงิน |
| (9) นายไพโรจน์ ชื่นครุฑ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อรายย่อย |
| (10) นายตวรรษ บุนนาค | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านโกลบอลมาร์เก็ตส์ |
| (11) นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนี่ยน | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง |
| คิสทูนันการัม | |
| (12) นายฐากร ปิยะพันธ์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกรุงศรีคอนซูเมอร์ |
| (13) นายวิธพล เจาะจิตต์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล |

นอกจากนี้ ยังได้แนะนำผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2560 จากบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โฮมส์ ไทยแลนด์ จำกัด และผู้แทนจาก Allen & Overy (Thailand) Co., Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทที่ปรึกษากฎหมาย ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) เพื่อดูแลให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งได้กล่าวต้อนรับและขอบคุณ นายทองศศ แพงลาด ผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ที่ได้เข้าร่วมสังเกตการณ์การประชุมในวันนี้ตามที่ธนาคารได้มีหนังสือเชิญ หลังจากนั้น ประธานที่ประชุมได้แจ้งเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนนในวาระที่ 6 การเลือกตั้งกรรมการด้วย ปรากฏว่า มีผู้ถือหุ้น 2 ท่าน ได้แก่ นางสาวลูซี่ ตันอติชาติ และนางรัตนา ลากสิทธิ์วงศ์ เป็นอาสาสมัครไปร่วมสังเกตการณ์ดังกล่าว

จากนั้นประธานที่ประชุมได้ขอให้เลขานุการธนาคารแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง และได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่ได้กำหนดไว้ โดยมีเนื้อหารายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าแล้ว แต่เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่ละวาระ จึงให้เลขานุการธนาคารสรุปเนื้อหาโดยย่อให้ด้วย

เลขานุการธนาคารแจ้งวาระระเบียบการออกเสียงและการนับผลการลงคะแนนเสียงเป็นไปตามที่ระบุไว้ในหน้า 49 และ 50 ของเอกสารในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม กล่าวโดยสรุปคือ

- ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง โดยใช้ระบบ Barcode ในการนับคะแนนเสียง
- ในแต่ละวาระจะเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะที่ออกเสียงหรือไม่เห็นด้วย โดยขอให้ผู้ถือหุ้นทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนนที่ได้แจกให้ก่อนเข้าประชุม และยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ทำการตรวจนับด้วยเครื่องอ่าน Barcode

- ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ที่จะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ซึ่งเจ้าหน้าที่จะจัดการตรวจนับในสถานที่ที่จัดไว้ด้านหน้าห้องประชุม
- ผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนแต่ไม่ได้มอบบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ จะนับเป็นส่วนหนึ่งของคะแนนเสียงเห็นด้วย
- สำหรับผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะและระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนแต่ละวาระไว้ ธนาคารได้นำคะแนนดังกล่าวบันทึกรวมไว้ในระบบแล้ว และจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวมารวมกับการออกเสียงลงคะแนนวาระนั้น ๆ ของผู้ถือหุ้นอื่นในที่ประชุมต่อไป
- เมื่อประกาศผลการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงमतวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

นอกจากนี้ เลขาธิการธนาคารได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบด้วยว่า ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2560 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2560 ธนาคารได้ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าในการเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุม หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด สำหรับคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ส่งล่วงหน้าเพื่อขอให้พิจารณาตอบในที่ประชุม จะได้ทำการชี้แจงเมื่อถึงวาระที่เกี่ยวข้อง ส่วนคำถามอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากวาระจะได้ทำการชี้แจงในวาระที่ 9 ซึ่งเป็นเรื่องอื่น ๆ

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2560

เลขาธิการธนาคาร กล่าวว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105 ได้จัดประชุมเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2560 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105

เลขาธิการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2560 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,220,600,405	99.9999
(2) ไม่เห็นด้วย	4,000	0.0000
(3)งดออกเสียง	15,300	-
(4) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,220,619,705	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 2 รับทราบรายงานของคณะกรรมการแสดงถึงกิจการของบริษัทในรอบปี 2560

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า รายงานกิจการในรอบปีซึ่งประกอบด้วยรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคาร ในรอบปี 2560 ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106 ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถขอรับรายงานประจำปีแบบเป็นรูปเล่มได้ที่ด้านหน้าห้องประชุม

ประธานที่ประชุม กล่าวว่า ปีที่ผ่านมาถือเป็นปีที่ธนาคารมีการเติบโตอย่างมาก มีการขยายขอบข่ายลูกค้าโดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกค้าญี่ปุ่น และเพิ่มเครือข่ายการทำธุรกิจออกไปในระดับสากล ซึ่งหนึ่งในปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญอย่างยิ่งคือ การที่ธนาคารอยู่ภายใต้กลุ่ม MUFG และมีผู้ถือหุ้นใหญ่เป็น MUFG Bank ซึ่งได้เปลี่ยนชื่อมาจาก Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Limited นับจากวันที่ 1 เมษายน ที่ผ่านมา โดยเป็นธนาคารที่ใหญ่ที่สุดในประเทศญี่ปุ่นและมีเครือข่ายทั่วโลก

นอกจากนี้ ในปีที่ผ่านมา ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้จัดให้ธนาคารเป็น 1 ใน 5 สถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจและมีบทบาทอย่างมีนัยสำคัญต่อระบบการเงินโดยรวมของประเทศไทย แสดงให้เห็นว่าธนาคารเป็น 1 ใน 5 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ในประเทศไทยที่มีความมั่นคงและแข็งแกร่ง ซึ่งคณะกรรมการธนาคารรู้สึกขอบคุณและภาคภูมิใจกับทีมงานทุกคน เพราะการได้รับการยอมรับเช่นนี้ไม่ได้เกิดขึ้นในชั่วข้ามวัน หรือเพียงเพราะว่ามีการทำสิ่งใดสิ่งหนึ่งโดดเด่นเป็นครั้งคราว แต่หากเป็นผลที่เกิดขึ้นจากการร่วมแรงร่วมใจของคนกรุงศรีทุกคนที่ทำงานเป็นทีม โดยเป็นการทำงานที่ยึดถือความถูกต้องทั้งตามกฎหมายและตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี อีกทั้งคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งหลายรวมถึงสังคมโดยรวมมาอย่างต่อเนื่องเพื่อเป็นต้นแบบในสังคมไทย

จากนั้น ได้มอบให้ นายโนริอากิ โกโตะ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และนางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต ในฐานะประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินของกรุงศรี ร่วมกันนำเสนอสรุปผลการดำเนินงาน และตัวเลขที่สำคัญ ๆ ของงบการเงินในปี 2560 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบ

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวสวัสดิ์ผู้ถือหุ้นและขอภัยที่จำเป็นต้องนำเสนอข้อมูลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นภาษาอังกฤษ โดยขอให้ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานการพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลสู่ความยั่งยืน (นายพูนสิทธิ์ ว่องธวัชชัย) เป็นผู้แปลเป็นภาษาไทยให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบอีกครั้งหนึ่ง โดยสรุปได้ดังนี้

1. ภาพรวมผลการดำเนินงานในปี 2560 กรุงศรีประสบความสำเร็จในการดำเนินงานตามแผนธุรกิจระยะกลางฉบับแรก (ปี 2558 – 2560) โดยมีสินทรัพย์สูงกว่า 2 ล้านล้านบาท และมีกำไรสุทธิที่แข็งแกร่งจำนวน 23.2 พันล้านบาท และด้วยการบริหาร

ความเสี่ยงด้วยความรอบคอบระมัดระวัง ส่งผลให้กรุงศรีมีคุณภาพสินทรัพย์ที่แข็งแกร่ง โดยอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.05 ซึ่งเป็นระดับต่ำที่สุดหลังวิกฤตเศรษฐกิจเอเชีย

2. นอกจากนี้ กรุงศรีได้รับการคัดเลือกจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้เป็นหนึ่งในสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Banks หรือ D-SIBs) สะท้อนถึงบทบาทของกรุงศรีที่มีต่อเสถียรภาพของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย และได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืนโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งสะท้อนถึงความแข็งแกร่งด้านสถานะทางการเงินและการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยคำนึงถึง 3 มิติหลัก คือ สิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล

3. สำหรับปี 2561 กรุงศรียังคงมุ่งมั่นที่จะสร้างการเติบโตที่แข็งแกร่งและยั่งยืน รวมถึงกำหนดกลยุทธ์และการริเริ่มโครงการใหม่ ๆ โดยในปี 2561 เป็นปีที่กรุงศรีเริ่มดำเนินแผนธุรกิจระยะกลางฉบับที่สองที่ครอบคลุมปี 2561 ถึงปี 2563 โดยกรุงศรียังคงมุ่งมั่นที่จะพัฒนาการให้บริการด้านการเงินดิจิทัล และยึดหลักลูกค้าเป็นศูนย์กลางเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

4. นอกเหนือจากผลการดำเนินงานแล้ว กรุงศรีให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน กล่าวคือ ภายใต้พันธสัญญา กรุงศรีได้ดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์ สุจริต และโปร่งใส โดยให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อร่วมกันเป็นส่วนหนึ่งของภาคสังคมในการผลักดันให้มีการป้องกันและการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบอย่างเป็นรูปธรรม ซึ่งทำให้กรุงศรีได้ผ่านการรับรองการเป็นสมาชิกจากแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต หรือ CAC อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรีทุกคนต้องลงนามรับทราบที่จะต้องผูกพันปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน พร้อมทั้งกำหนดให้มีการอบรมด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันซึ่งเป็นหลักสูตรบังคับของกรุงศรี รวมถึงจัดให้มีช่องทางทางแจ้งเบาะแสและรับเรื่องร้องเรียนสำหรับพนักงานและบุคคลภายนอก ตลอดจนสนับสนุนให้ผู้บริหารและพนักงานเข้าร่วมกิจกรรมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต่าง ๆ เพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการส่งเสริมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในระดับประเทศด้วย

สำหรับรายละเอียดในเรื่องต่าง ๆ ข้างต้น รวมทั้งพัฒนาการที่สำคัญในรายละเอียด ผู้ถือหุ้นสามารถอ่านได้จากรายงานประจำปีและรายงานความยั่งยืน 2560 จากนั้น ได้ขอให้ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการเงินเป็นผู้สรุปในส่วนของผลการดำเนินงานด้านการเงินให้แก่ผู้ถือหุ้น

ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ได้นำเสนอสรุปผลการดำเนินงานในปี 2560 ดังนี้

1. สรุปตัวเลขสำคัญจากงบการเงินรวม โดยแบ่งเป็น 4 หัวข้อ ได้แก่ 1) อัตราการขยายตัวของสินเชื่อสุทธิ อยู่ที่ร้อยละ 7 จัดว่าเป็นไปตามเป้าหมาย 2) อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องมาอยู่ที่ร้อยละ 2.05 ดีกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ซึ่งไม่เกินร้อยละ 2.5 ถือว่าดีกว่าเป้าหมายค่อนข้างมาก 3) สัดส่วนสินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อรวม อยู่ที่ร้อยละ 47 สูงกว่าเป้าหมายซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 40 เป็นผลจากการที่สินเชื่อรายย่อยมีการเติบโตอย่างแข็งแกร่ง และ 4) ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ อยู่ที่ร้อยละ 3.74 สูงกว่าเป้าหมายซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 3.7

2. ความสำเร็จที่สำคัญในปี 2560

2.1 ผลการดำเนินงานและคุณภาพสินทรัพย์ที่แข็งแกร่ง โดยสินเชื่อมีอัตราการเติบโตร้อยละ 7 เงินรับฝากมีอัตราการเติบโตร้อยละ 19 จัดว่าสูงที่สุดเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ไทยอื่น ๆ ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 2.05 จัดว่าดีที่สุดในบรรดาวิกฤตเศรษฐกิจเอเชีย และดีที่สุดเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ไทยอื่น ๆ

2.2 กลยุทธ์หลัก 3 ประการของแผนธุรกิจระยะกลางฉบับปี 2558-2560 บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย ได้แก่ การเติบโตของสินทรัพย์ การเพิ่มรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย และการลดต้นทุนทางการเงิน โดยปัจจุบันธนาคารมีมูลค่าสินทรัพย์รวมสูงถึง 2 ล้านล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับเทียบเท่ากับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อื่น ๆ แสดงให้เห็นว่า ธนาคารเป็น 1 ใน 5 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ในประเทศไทยโดยสมบูรณ์ นอกจากนี้ ธนาคารยังสามารถรักษาความเป็นผู้นำด้านสินเชื่อรายย่อยและเช่าซื้อรถยนต์โดยมีส่วนแบ่งการตลาดเพิ่มสูงขึ้นและมีอัตราการเติบโตสูงกว่าร้อยละ 15 ในปีที่ผ่านมา ในขณะที่เดียวกันก็เป็นผู้ให้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่

อาศัยระดับแนวโน้มด้วยอัตราการเติบโตเป็นที่น่าสนใจกว่าร้อยละ 10 ประกอบกับการเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่ม MUFG ซึ่งมีเครือข่ายทั่วโลกและมีผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย ทำให้อาคารสามารถยกระดับธุรกิจบริหารเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange) จนสามารถสร้างรายได้จากธุรกิจนี้ในระดับที่น่าพอใจ อีกทั้งด้วยความแข็งแกร่งทางการเงินของกลุ่ม MUFG ส่งผลให้ความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อกรุงศรีเพิ่มสูงขึ้น ธนาคารจึงสามารถแข่งขันในด้านธุรกิจเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อื่นได้ด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินฝากในระดับที่เหมาะสม ทำให้ต้นทุนทางการเงินของธนาคารปรับตัวดีขึ้นอยู่ในระดับที่เทียบเท่ากับธนาคารคู่แข่ง

2.3 กรุงศรีได้มีการจัดตั้งบริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด ซึ่งจะลงทุนในบริษัทที่เป็นสตาร์ทอัพหรือฟินเทค เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันด้านดิจิทัลของธนาคาร และสนับสนุน ฟินเทค สตาร์ทอัพ ในประเทศไทยและภูมิภาคอาเซียน

2.4 กรุงศรีเป็นธนาคารแรกในประเทศไทยที่เปิดให้บริการโอนเงินระหว่างประเทศแบบเรียลไทม์ สำหรับการโอนเงินมูลค่าสูงระหว่างธุรกิจ โดยนำระบบ Krungsri Blockchain's Interledger มาใช้ ซึ่งสามารถช่วยลดข้อผิดพลาดด้านเอกสาร เพิ่มความเร็วและลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

2.5 ธนาคารได้รับรางวัลความสำเร็จต่าง ๆ กว่า 40 รางวัล จากสถาบันและองค์กรชั้นนำ ซึ่งไม่ได้เป็นรางวัลเฉพาะด้านใดด้านหนึ่ง แต่ครอบคลุมในทุก ๆ ด้านไม่ว่าจะเป็นด้านบรรษัทภิบาล ความรับผิดชอบต่อสังคม การบริหารจัดการและผลการดำเนินงานที่โดดเด่น การบริหารงานบุคลากร ดิจิทัลและนวัตกรรม ความคิดริเริ่มในด้านผลิตภัณฑ์ รวมถึงกลยุทธ์แบรนด์และการตลาด นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับการคัดเลือกจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้เป็นหนึ่งในสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบ (D-SIB) และอยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืนโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (THSI) ด้วย

3. ความสามารถในการทำกำไร ส่วนแรกคือ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) อยู่ที่ร้อยละ 3.7 โดยธนาคารยังสามารถรักษา NIM ให้อยู่ในระดับสูงที่สุดเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ไทยอื่น ๆ ท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวในปีที่ผ่านมา ส่วนที่สองคือ รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยอยู่ที่ 31.95 พันล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตร้อยละ 8.3 ซึ่งอยู่ในระดับที่น่าพอใจและสูงกว่าธนาคารอื่นหลายแห่ง

4. การบริหารจัดการค่าใช้จ่าย ในปีที่ผ่านมาค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยต่อรายได้รวมอยู่ที่ร้อยละ 47.98 สูงกว่าปีที่ผ่านมาซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 47.09 อย่างไรก็ดี อัตราส่วนดังกล่าวในช่วง 2-3 ปีนี้ปรับจากนี้อาจปรับสูงขึ้น เนื่องจากกรุงศรีมีความจำเป็นต้องลงทุนอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถก้าวทันต่อการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันเช่นเดียวกับธนาคารอื่นและอุตสาหกรรมอื่น เป็นการลงทุนวันนี้เพื่อวันหน้า ทั้งนี้ ภายหลังจากระยะเวลา 2-3 ปีไปแล้ว คาดว่าอัตราส่วนดังกล่าวจะปรับตัวดีขึ้นตามลำดับ สำหรับในส่วนของกำไรจากการดำเนินงาน ในปีที่ผ่านมาการเติบโตร้อยละ 8.0 ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจ

5. คุณภาพสินทรัพย์ ในปีที่ผ่านมาธนาคารและบริษัทในกลุ่มกรุงศรียังคงพยายามอย่างต่อเนื่องในการดูแลและบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพให้มีสัดส่วนที่ต่ำ ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.05 ซึ่งเป็นระดับต่ำที่สุดหลังวิกฤตเศรษฐกิจเอเชีย สำหรับระดับเงินสำรองทั้งสิ้น อยู่ที่ 55.8 พันล้านบาท โดยเป็นสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 18.4 พันล้านบาท ซึ่งถือว่าอยู่ในระดับสูง สะท้อนให้เห็นว่า กรุงศรีมีการบริหารพอร์ตสินเชื่อโดยยึดหลักความระมัดระวังรอบคอบและมีการปรับปรุงแก้ไขสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนมีการกันสำรองส่วนเกินในปริมาณที่เหมาะสมเพื่อรองรับกรณีหากเกิดเหตุการณ์วิกฤตในอนาคต

6. กำไรสุทธิอยู่ที่ 23.21 พันล้านบาท ซึ่งเมื่อเทียบกับ 5 ปีที่ผ่านมาจะเห็นได้ว่า เป็นอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและมากขึ้นกว่าเท่าตัว จาก 11.86 พันล้านบาทในปี 2556 ส่วนเงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 15.7 โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 12.0 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 3.7 ซึ่งจัดว่ามีความแข็งแกร่งและเพียงพอที่จะรองรับการขยายธุรกิจในอนาคต

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบรายงานกิจการซึ่งประกอบด้วยรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2560

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการแสดงถึงกิจการของบริษัทในรอบปี 2560 ตามรายละเอียดที่เสนอ

วาระที่ 3 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า 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

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 ตามรายละเอียดที่เสนอ

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

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า สำหรับงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้า 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

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขแล้วตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,221,843,045	99.9999
(2) ไม่เห็นด้วย	5,500	0.0000
(3) งดออกเสียง	21,937	-
(4) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,221,870,482	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และการจ่ายเงินปันผล

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารจากบริษัท ดีลอยท์ ฮูช โธมัส โซยเยส สอบบัญชี จำกัด ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวมเป็นจำนวนเงิน 23,209,270,918.87 บาท 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 ธนาคารจึงสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ สำหรับสรุปการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองและการจ่ายเงินปันผล 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

สำหรับการจ่ายเงินปันผลครั้งนี้ เมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2560 ในอัตราหุ้นละ 0.85 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 26.94 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2560 โดยเป็นการจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร 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

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 635,000,000.00 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.45 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 3,310,092,797.85 บาท โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2560 ในอัตราหุ้นละ 0.85 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 26.94 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2560 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันจันทร์ที่ 7 พฤษภาคม 2561 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันจันทร์ที่ 21 พฤษภาคม 2561 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,221,852,565	99.9996
(2) ไม่เห็นด้วย	5,500	0.0000
(3) งดออกเสียง	22,917	-
(4) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,221,880,982	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยบัตรคะแนนนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการพิจารณาวาระที่ 6 ซึ่งเป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงได้อย่างเต็มที่ กรรมการที่ครบวาระและได้รับการเสนอให้เลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการในครั้งนี้ ได้แก่ นายพงศ์ศอดุล ฤกษ์นระชา นายพรสนอง ตูจินดา นายทาเคชิ โอคาซาวาระ และนายทาเคชิ ฟุตาเอะ จะออกจากห้องประชุมไปพักรอในห้องรับรองและจะได้กลับมายังห้องประชุมอีกครั้งหนึ่งเมื่อที่ประชุมได้ออกเสียงลงคะแนนแล้ว

เมื่อกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระทั้ง 4 คน ได้ออกจากที่ประชุมแล้ว

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า เนื่องจากในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106 มีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 4 คน ได้แก่

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

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนโดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา ได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารแล้ว ซึ่งรวมถึงทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศของบุคคลดังกล่าว จึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า กรรมการธนาคารทั้ง 4 คน เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์ สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป จึงเห็นควรนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่งจำนวน 4 คน ได้แก่ นายพงศ์อดุล กฤษณะราช (กรรมการอิสระ) นายพรสนอง ตู้จินดา (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายทาเคชิ โอคาซาวาระ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนายทาเคชิ ฟุตาเอะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

สำหรับรายละเอียดประวัติกรรมการที่เสนอให้เลือกตั้งและนิยามกรรมการอิสระ ปรากฏอยู่ในเอกสารประกอบการพิจารณาหน้า 29-39 ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร โดยกรรมการธนาคารทั้ง 4 คน ที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายพงศ์อดุล กฤษณะราช (กรรมการอิสระ) นายพรสนอง ตู้จินดา (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายทาเคชิ โอคาซาวาระ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายทาเคชิ ฟุตาเอะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งข้างต้นได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยวาระนี้ธนาคารได้ทำการเก็บบัตรลงคะแนนทุกประเภท และมีผู้ถือหุ้นอาสาสมัคร 2 ราย คือ นางสาวลูซี่ ดันอดิชาติ และนางรัตนา ลาภสิทธิวงศ์ ร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนน จุดคัดแยกและตรวจนับคะแนนด้วย ทั้งนี้ ในระหว่างรอผลการนับคะแนน ประธานที่ประชุมได้ขอให้เจ้าหน้าที่เรียนเชิญกรรมการทั้ง 4 คนกลับเข้าห้องประชุมเพื่อดำเนินการประชุมในวาระต่อไปก่อน และเมื่อการนับคะแนนแล้วเสร็จได้แจ้งมติให้ที่ประชุมทราบคะแนนเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากเลือกตั้งนายพงศ์อดุล กฤษณะราช (กรรมการอิสระ) นายพรสนอง ตูจันดา (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายทาเคชิ โอกาซาวาระ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายทาเคชิ โฟดาเอะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้

ชื่อกรรมการ (ประเภทกรรมการ)	มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมด ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
1. นายพงศ์อดุล กฤษณะราช (กรรมการอิสระ)	เห็นด้วย	7,221,825,631	99.9993
	ไม่เห็นด้วย	47,000	0.0006
	งดออกเสียง	32,487	-
	บัตรเสีย	500	0.0000
	รวม	7,221,905,618	100.0000
2. นายพรสนอง ตูจันดา (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	เห็นด้วย	7,221,740,631	99.9999
	ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
	งดออกเสียง	164,487	-
	บัตรเสีย	500	0.0000
	รวม	7,221,905,618	100.0000
3. นายทาเคชิ โอกาซาวาระ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	เห็นด้วย	7,221,870,651	99.9999
	ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
	งดออกเสียง	34,467	-
	บัตรเสีย	500	0.0000
	รวม	7,221,905,618	100.0000
4. นายทาเคชิ โฟดาเอะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	เห็นด้วย	7,221,739,651	99.9999
	ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
	งดออกเสียง	165,467	-
	บัตรเสีย	500	0.0000
	รวม	7,221,905,618	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติคงโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2561 ในอัตราเดิม ประกอบด้วย

ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ เนื่องจากอัตราดังกล่าวยังสามารถเทียบเคียงได้กับกลุ่มอุตสาหกรรม โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106 มีมติอนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนนี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น โดยมีรายละเอียดดังนี้

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
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

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

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

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติคงโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2561 ในอัตราเดิม ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ เนื่องจากอัตราดังกล่าวยังสามารถเทียบเคียงได้กับกลุ่มอุตสาหกรรมตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
(1) เห็นด้วย	7,221,160,741	99.9896
(2) ไม่เห็นด้วย	1,000	0.0000
(3) งดออกเสียง	743,877	0.0103
(4) ไม่มีสิทธิออกเสียง	0	0.0000
(5) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,221,905,618	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” และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 8/2560 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่กำหนดให้ผู้สอบบัญชี

ของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องเป็นผู้สอบบัญชีเดียวกัน ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควร
นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังนี้

ผู้สอบบัญชี	สำหรับการสอบบัญชี	คำขอ	จำนวนเงินที่เสนอครั้งนี้ (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม และค่าใช้จ่ายอื่น)	จำนวนเงิน ที่เสนอ ในปี 2560
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทสு ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย 1) นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ และ/หรือ 2) ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ 3) นางนิสกร ทรวงมณี 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 สาธารณรัฐประชาธิปไตย ประชาชนลาว	พิจารณา อนุมัติ	38,495 เหรียญสหรัฐ (เพิ่มขึ้น 755 เหรียญสหรัฐ หรือร้อยละ 2.0)	37,740 เหรียญสหรัฐ
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 ทูช โทมัทสு ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย 1) นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ และ/หรือ 2) ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ 3) นางนิสกร ทรวงมณี 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 เช่าสินเชื่о จำกัด สาธารณรัฐประชาธิปไตย ประชาชนลาว	รับทราบ	31,500 เหรียญสหรัฐ	31,500 เหรียญสหรัฐ

ผู้สอบบัญชี	สำหรับการสอบบัญชี	คำขอ	จำนวนเงินที่เสนอครั้งนี้ (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม และค่าใช้จ่ายอื่น)	จำนวนเงิน ที่เสนอ ในปี 2560
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

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นสำนักงานสอบบัญชีสังกัดเดียวกัน

สำหรับการพิจารณาผู้สอบบัญชีและจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2561 สายงานการบัญชี และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อ ร่วมกันพิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้สอบบัญชีที่นำเสนอมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และอยู่ในแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร/บริษัทย่อย/ ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระ อีกทั้งไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคาร ประกอบกับอัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอเป็นราคาที่เหมาะสม

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติและรับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา/สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศ และบริษัทในเครือรวม 18 บริษัทในประเทศไทย และ 2 บริษัทในต่างประเทศ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2561 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่เห็นว่าเหมาะสมแล้ว และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบงก์รวมกลุ่ม

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติและรับทราบ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา/สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศ และรับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัทในเครือรวม 18 บริษัทในประเทศไทย และ 2 บริษัทในต่างประเทศ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2561 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 8 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,221,862,535	100.0000
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
(3)งดออกเสียง	45,563	-
(4) บั้ตรเลีย	0	0.0000
รวม	7,221,908,098	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 9 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานที่ประชุม กล่าวว่า เนื่องจากมีผู้ถือหุ้นได้ส่งคำถามล่วงหน้าซึ่งเห็นควรให้มีการตอบในที่ประชุม จึงขอให้เลขานุการธนาคารอ่านคำถามให้ที่ประชุมทราบด้วย

เลขานุการธนาคาร ได้แจ้งว่า มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้า 1 คำถาม กล่าวคือ อยากทราบว่าจะมีบริษัทในเครือจะเข้าตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือไม่ เช่น บริษัทหลักทรัพย์, บริษัท บั้ตรเครดิติ, บริษัท เงินติดล้อ จำกัด เป็นต้น

ประธานที่ประชุม ได้ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ตอบคำถาม

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตอบชี้แจงว่า ปัจจุบันธนาคารยังคงยึดนโยบายการถือหุ้นในบริษัทย่อยต่าง ๆ ร้อยละหนึ่งร้อย ดังนั้น จึงยังไม่มีแผนที่จะนำบริษัทย่อยในกลุ่มกรุงศรีเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแต่อย่างใด

เลขานุการธนาคาร แจ้งว่า นอกเหนือจากคำถามที่ส่งมาล่วงหน้าแล้ว มีผู้ถือหุ้น 1 คนได้ให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับเวลาเริ่มประชุมผู้ถือหุ้นว่า ควรเป็นช่วงเช้า เนื่องจากต้องไปหลายที่ซึ่งจัดประชุมช่วงบ่ายเช่นกัน

ประธานที่ประชุม ชี้แจงว่า ปัจจัยสำคัญที่เริ่มประชุมผู้ถือหุ้นในช่วงบ่าย คือ ในช่วงเช้าเป็นช่วงเวลาที่การจราจรติดขัด ทำให้ผู้ถือหุ้นไม่สะดวกที่จะเดินทางมา หรือเดินทางมาแต่อาจมาไม่ทันการประชุม นอกจากนี้แล้วหากคล้อยตามข้อเสนอแนะก็จะมีผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมาประชุมไม่สะดวกเข้าประชุมช่วงเช้า ดังนั้น จึงใคร่ขอให้เป็นการเริ่มประชุมผู้ถือหุ้นในช่วงบ่ายดังเดิม

จากนั้นได้กล่าวต่อที่ประชุมสรุปได้ว่า ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด เป็นผลจากการที่ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินการได้ตามเป้าหมายด้วยการปฏิบัติการกิจต่าง ๆ ในเชิงรุก ศึกษาและแก้ไขประเด็นปัญหาต่าง ๆ อย่างละเอียดรอบคอบ รวมถึงมีการบริหารจัดการที่ดีจนประสบผลสำเร็จในเกือบทุกด้าน เพียงแต่มีได้ออกมาทำการประชาสัมพันธ์อย่างครึกโครมแพร่หลายให้สังคมได้ทราบเท่านั้น อย่างไรก็ตามอาจยังมีบางด้านที่ธนาคารยังคงต้องพัฒนาให้ดียิ่งขึ้น อาทิ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายการดำเนินงานต่อรายได้รวม (Cost to Income) โดยจะพยายามลดค่าใช้จ่ายลง และสร้างผลประโยชน์

ให้ดียิ่งขึ้น ซึ่งมีความเป็นไปได้อย่างมากจากการที่กรุงศรีมีบริการและผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย และเป็นส่วนหนึ่งของ MUFG Bank ที่มีเครือข่ายอยู่ทั่วโลก

อย่างไรก็ดี การทำธุรกิจของกรุงศรีไม่ได้มุ่งเน้นที่รายได้หรือกำไรเพียงอย่างเดียว แต่ให้ความสำคัญกับการสร้างคุณค่าของธนาคาร โดยผู้บริหารและพนักงานมีความตระหนักถึงการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นมืออาชีพ มีทัศนคติและวัฒนธรรมการทำงานที่ดี เน้นการปลูกจิตสำนึกในเรื่องความซื่อสัตย์สุจริต ปฏิบัติดีปฏิบัติชอบ ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของภาครัฐที่ต้องใช้เวลาในการทำให้ประสบความสำเร็จ ตนเชื่อว่าหากทุกองค์กรพยายามช่วยกัน ร่วมมือกัน ก็จะทำให้การทุจริตคอร์รัปชันในสังคมลดน้อยลงได้แม้อาจจะยังไม่หมดไปเลยทีเดียวก็ตาม

ผู้ถือหุ้น ขอสอบถามเกี่ยวกับผลกระทบจากการยกเลิกการเก็บค่าธรรมเนียมของธนาคาร และผลกระทบที่มีต่อพนักงานอันเนื่องมาจากความก้าวหน้าและการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี

ประธานที่ประชุม ชี้แจงว่า การยกเลิกการเก็บค่าธรรมเนียมของธนาคาร ถือเป็นประโยชน์แก่ลูกค้าและสังคม สำหรับธนาคารเองมีความพร้อมในการแข่งขันและได้พยายามคิดค้นนวัตกรรมใหม่ ๆ เพื่อปรับเปลี่ยนรายได้ในส่วนอื่นเข้ามาทดแทนรายได้จากค่าธรรมเนียม โดยคณะกรรมการและทีมผู้บริหารของธนาคารจะดูแลและให้การสนับสนุนอย่างเต็มที่ ทั้งนี้ ได้ขอให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกรุงศรีคอนซูเมอร์ ในฐานะผู้รับผิดชอบโดยตรงในงานด้านดิจิทัล ชี้แจงเพิ่มเติมด้วย

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกรุงศรีคอนซูเมอร์ ชี้แจงว่า ธนาคารมีความตั้งใจที่จะนำเทคโนโลยีเข้ามาเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลให้แก่ธุรกิจในกลุ่มกรุงศรี โดยตลอดเวลาที่ผ่านมามีธนาคารต้องพบกับความท้าทายในการมีบุคลากรที่เพียงพอสำหรับการขยายปริมาณการให้บริการและขายผลิตภัณฑ์ให้แก่ลูกค้า ซึ่งการนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้นี้ มีใช้เพื่อจะลดกำลังคนที่มีอยู่ แต่เป็นการช่วยให้ธนาคารสามารถทำธุรกิจได้มากขึ้น สร้างประสบการณ์ที่น่าพึงพอใจสำหรับลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น ตลอดจนมีการประหยัดต่อขนาด (Economy of Scale) ได้อีกด้วย ทั้งนี้ ตนเห็นว่าใน 2-3 ปีที่ผ่านมา การนำเทคโนโลยีมาใช้ยังไม่มีผลกระทบกับบุคลากรแต่อย่างใด

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน กล่าวเสริมในส่วนของกรยกเลิกการเก็บค่าธรรมเนียมว่า สำหรับธนาคารมีผลกระทบราวร้อยละ 2-3 ของรายได้ค่าธรรมเนียม อย่างไรก็ตาม เรื่องนี้เป็นเรื่องที่ธนาคารคาดการณ์มาก่อนหน้านี้แล้วว่า จะมีเทคโนโลยีใหม่ ๆ เกิดขึ้นและจะส่งผลกระทบต่อธุรกิจการเงินการธนาคารอย่างมาก จึงทำให้มีการเตรียมความพร้อมที่จะยกระดับรายได้ที่ไม่ใช่ค่าธรรมเนียมให้สูงขึ้น วางแผนกลยุทธ์ให้มีความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงคิดค้นนวัตกรรมใหม่ ๆ ไว้แล้ว

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า คณะกรรมการมีความคิดเห็นอย่างไรกับการควบรวมกิจการธนาคารที่มีข่าวในขณะนี้

ประธานที่ประชุม ตอบชี้แจงว่า คงยังไม่สามารถให้ความเห็นในเรื่องนี้ได้ แต่หากกล่าวในส่วน of ธนาคารเองแล้ว ไม่ว่าจะมีการควบรวมกิจการของธนาคารอื่นหรือไม่อย่างไร ธนาคารก็ยังคงมุ่งมั่นที่จะบริหารงานและสร้างความแข็งแกร่งเติบโตอย่างยั่งยืน เพื่อให้อยู่ในกลุ่มที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้การยอมรับว่าเป็นหนึ่งในสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบต่อไป

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า IFRS9 มีผลกระทบต่อธนาคารอย่างไรบ้าง และธนาคารมีการเตรียมการในเรื่องนี้อย่างใด

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือ IFRS9 โดยรวม ๆ แล้วมีผลกระทบต่องบการเงินใน 4 ประเด็น คือ

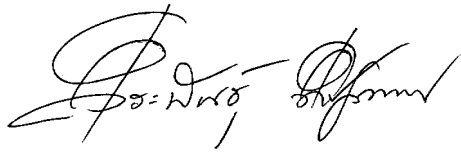
1. การจัดประเภทและการวัดมูลค่า
2. การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
3. การด้อยค่าและการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
4. การบัญชีสำหรับป้องกันความเสี่ยง (Hedge Accounting)

ซึ่งประเด็นอื่น ๆ ถือว่าไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญ ยกเว้นประเด็นที่ 3 ข้างต้นนั้น เป็นประเด็นที่หลายฝ่ายให้ความสนใจเป็นพิเศษ โดยเฉพาะในส่วนของธนาคารพาณิชย์ ขณะนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงมีกฎระเบียบหลายข้อที่จะต้องพิจารณาและหาข้อสรุป ซึ่งในเรื่องนี้ธนาคารกำลังทำงานอย่างใกล้ชิดร่วมกับธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ และธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นกับธนาคารนั้นมีอยู่บ้าง แต่โดยส่วนตัวแล้ว ประเมินว่า อยู่ในระดับที่สามารถจัดการได้และไม่มีความกังวลแต่อย่างใดหากจะมีการบังคับใช้ในเวลาอันใกล้ เพราะธนาคารได้มีการวางแผนและเตรียมการในเรื่องนี้มากกว่า 3 ปีแล้วทั้งในส่วนของระบบการทำงานภายในที่จะรองรับ ความพร้อมของบุคลากร ตลอดจนวิธีปฏิบัติที่เกี่ยวข้องและผลกระทบที่จะเกิดขึ้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกคนที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

อนึ่ง ณ เวลาปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวนทั้งสิ้น 1,036 ราย รวมจำนวนหุ้น 7,222,032,881 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.1820 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ปิดประชุมเวลา 15.35 น.



(นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)
ประธานที่ประชุม



(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)
ผู้จดรายงานการประชุม

**ข้อมูลการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561
และการจ่ายเงินปันผล**

จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ลูอิส โซบับญี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 24,812,636,746.82 บาท (สองหมื่นสี่พันแปดร้อยสิบสองล้านหกแสนสามหมื่นหกพันเจ็ดร้อยสี่สิบหกบาทแปดสิบสองสตางค์) หรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้น 3.37 บาท

โดยที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 บัญญัติไว้ว่า “บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อบังคับหรือกฎหมายอื่นกำหนดให้ต้องมีทุนสำรองมากกว่านั้น” ดังนั้น ธนาคารจึงจะดำเนินการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561 ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

สำหรับการจ่ายเงินปันผล ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 115 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 41 ระบุว่า ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 20/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 และนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารระบุว่า ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลโดยคำนึงถึงความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นลำดับแรก และปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจริง ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น และเงื่อนไขต่าง ๆ ของกฎหมาย (โดยมีเงื่อนไขเพิ่มเติม) ดังนั้น เมื่อผลการดำเนินงานของธนาคาร ประจำปี 2561 ปรากฏเป็นกำไร ธนาคารจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

- (1) เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 884,000,000 บาท (แปดร้อยแปดสิบล้านบาทถ้วน)
- (2) เพื่อพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตรา 0.45 บาทต่อหุ้น โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากการดำเนินงานประจำปี 2561 ในอัตราหุ้นละ 0.85 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 25.20 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2561
- (3) เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงาน ดังนี้

หน่วย : บาท

รายการ	เฉพาะธนาคาร	งบการเงินรวม
กำไรสะสมคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	50,262,400,107.75	90,190,735,879.80
บวก: รายได้เบ็ดเสร็จอื่น	222,344,325.06	292,039,603.04
หัก: เงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 7,355,761,773 หุ้น อัตราหุ้นละ 0.45 บาท	(3,310,092,797.85)	(3,310,092,797.85)
หัก: เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 จำนวน 7,355,761,773 หุ้น อัตราหุ้นละ 0.40 บาท	(2,942,304,709.20)	(2,942,304,709.20)
บวก: กำไรสุทธิสำหรับปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2561*	17,665,526,165.49	24,812,636,746.82
หัก: ทุนสำรองตามกฎหมาย	(884,000,000.00)	(884,000,000.00)
รวมเป็นกำไรสะสมก่อนการจัดสรร	61,013,873,091.25	108,159,014,722.61
หัก: เงินปันผลที่นำเสนอจัดสรรสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 7,355,761,773 หุ้น อัตราหุ้นละ 0.45 บาท	(3,310,092,797.85)	(3,310,092,797.85)
อัตราการจ่ายเงินปันผล	35.39%	25.20%
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรคงเหลือยกไป	57,703,780,293.40	104,848,921,924.76

*ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 9 พฤษภาคม 2562 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 23 พฤษภาคม 2562

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
2561 (ปีที่เสนอ)	0.40 จ่ายแล้วเมื่อวันที่ 20 กันยายน 2561	0.45 จะจ่ายในวันที่ 23 พฤษภาคม 2562	0.85
2560	0.40	0.45	0.85
2559	0.40	0.45	0.85
2558	0.40	0.40	0.80
2557	0.40	0.40	0.80

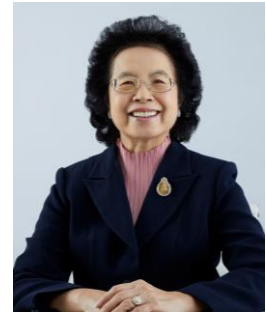
ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

1. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการอิสระ

อายุ : 72 ปี

สัญชาติ : ไทย



หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา :

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศของบุคคล ทั้งนี้ แม้นางสาวพจนีย์ ธนวานิช จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมาครบ 9 ปีแล้ว คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเห็นว่าบุคคลดังกล่าวมีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ในการกำกับดูแลธุรกิจของธนาคาร ซึ่งส่งผลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปด้วยความราบรื่นและมีประสิทธิภาพ กล่าวได้ว่าประสบการณ์ในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ยาวนานและต่อเนื่องของนางสาวพจนีย์ ธนวานิช เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร จึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นางสาวพจนีย์ ธนวานิช เป็นผู้มีความสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต และสามารถให้ความเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ จึงเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนางสาวพจนีย์ ธนวานิช กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง

หมายเหตุ : กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา

การศึกษาและการอบรม :

- MBA., Syracuse University, NY, USA (USAID Scholarship)
- ปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Certificate of Advanced General Insurance Program, Swiss Insurance Training Center, Switzerland (Swiss Re Scholarship)
- Certificate of Advanced Management Program, Australian Management College, Australia (COLOMBO Scholarship)
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรนักบริหารระดับสูง (นบส.1 รุ่นที่ 18) สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน
- ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 42
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 8
- วุฒิบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ สถาบันวิทยาการการค้า รุ่นที่ 3
- วุฒิบัตรหลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง สมาคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 2
- Training on International Financial Reporting Standard 9 (IFRS 9), PwC Thailand ปี 2559
- CG Forum 2/2559 "สุจริต ะมัดระวัง เกราะคุ้มกันกรรมการ" ปี 2559
- สัมมนาหัวข้อ "CyberSecurity Awareness Training for Senior Executive" ปี 2559
- Strategic IT Governance (for non-IT) ปี 2560
- สัมมนาหัวข้อ "Cyber Resilience Leadership" ปี 2560
- IT Security Trend Update ปี 2561

การอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Director Certification Program (DCP) ปี 2545
- Role of the Chairman Program (RCP) ปี 2549
- Role of the Compensation Committee (RCC) ปี 2550
- Audit Committee Program (ACP) ปี 2553
- Financial Institutions Governance Program (FGP) ปี 2554
- Advanced Audit Committee Program (ผ่านการอบรม ACP, MIA, MFM, MFR, MIR) ปี 2556
- Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) ปี 2556
- Director Certification Program Update (DCPU) ปี 2557
- Driving Company Success with IT Governance (ITG) ปี 2559
- Audit Committee Forum "New Auditor's Report: What is it for you?" ปี 2559
- IOD National Director Conference 2018 "Rising Above Disruptions: A Call for Action" ปี 2561

ประวัติการทำงานปัจจุบัน :

- ตำแหน่งใน บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา :

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

- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น จำนวน 5 แห่ง :

14 พ.ย. 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. เบอรัล ยูคเกอร์
14 พ.ย. 2560 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	
พ.ค. 2557 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. โออิชิ กรุ๊ป
พ.ค. 2557 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	
ก.พ. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
ก.พ. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
เม.ย. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
พ.ค. 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
เม.ย. 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
เม.ย. 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
2550 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ)	บมจ. ยูนิเวนเจอร์
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
2550 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	

- ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 7 แห่ง :

1 ก.พ. 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ (หลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์)
31 ม.ค. 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	สมาคมมหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง
27 ก.พ. 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
26 มิ.ย. 2560 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
24 มี.ค. 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	มูลนิธิกรุงศรี
16 ม.ค. 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ	สภาธุรกิจประกันภัยไทย
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
ต.ค. 2549 – ปัจจุบัน	กรรมการกฤษฎีกา	

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

3 พ.ค. 2559 – 13 พ.ย. 2560	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. บีจี ซูเปอร์เซ็นเตอร์
25 เม.ย. 2559 – 13 พ.ย. 2560	กรรมการอิสระ	
29 พ.ค. – 25 มิ.ย. 2560	กรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
มิ.ย. 2552 – 21 มี.ค. 2559	กรรมการอิสระ	บมจ. เบอริล ยุคเกอร์
2 ต.ค. 2557 – 6 ก.ย. 2558	สมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ	สภาปฏิรูปแห่งชาติ
มิ.ย. 2555 – เม.ย. 2557	กรรมการสรรหาและกำหนด	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
ค่าตอบแทน		

จำนวนปีที่เป็นกรรมการธนาคาร : 9 ปี

การเข้าประชุมในปี 2561 : - การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 13 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 12 ครั้ง
- การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 21 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 21 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันกำหนดสิทธิครั้งสุดท้าย เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2562

(นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือ
มีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร : 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 ความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญ อันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ : ไม่มี
ได้อย่างเป็นอิสระ (เช่น การซื้อ / ขายวัตถุดิบ / สินค้า / บริการการยืม / ให้กู้ยืมเงิน)
พร้อมระบุขนาดของรายการด้วย (ถ้ามี)

2. นายโนริอากิ โกโตะ

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการที่เป็นผู้บริหาร



อายุ : 57 ปี

สัญชาติ : ญี่ปุ่น

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา :

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศของบุคคลแล้ว จึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นายโนริอากิ โกโตะ เป็นผู้มีความสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติงานที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายโนริอากิ โกโตะ กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง

หมายเหตุ : กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา

การศึกษาและการอบรม :

- Master of Business Administration, Graduate School of Business, The University of Chicago, USA
- Bachelor of Arts (Law), School of Law, Waseda University, Japan
- Training on International Financial Reporting Standard 9 (IFRS 9), PwC Thailand ปี 2559
- สัมมนาหัวข้อ “CyberSecurity Awareness Training for Senior Executive” ปี 2559
- Strategic IT Governance (for non-IT) ปี 2560
- สัมมนาหัวข้อ “Cyber Resilience Leadership” ปี 2560
- IT Security Trend Update ปี 2561

การอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Director Certification Program (DCP-English) ปี 2558

ประวัติการทำงานปัจจุบัน :

- ตำแหน่งใน บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา :
 - 5 ม.ค. 2558 – ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
 - 2 ม.ค. 2557 – ปัจจุบัน กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
 - 2 ม.ค. 2557 – ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น : ไม่มี
- ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 1 แห่ง :
 - 16 ม.ค. 2560 – ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ มูลนิธิกรุงศรี
 - เลขานุการ และทรัพย์สิน

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

28 พ.ค. 2558 – 23 มิ.ย. 2559	ประธานกรรมการ	บลจ. กรุงศรี
14 พ.ค. 2557 – 27 พ.ค. 2558	กรรมการ	
2 ม.ค. 2557 – 4 ม.ค. 2558	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
2 ม.ค. 2557 – 4 ม.ค. 2558	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	
2 ม.ค. 2557 – 4 ม.ค. 2558	ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแล กิจการ	

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการธนาคาร : 5 ปี 3 เดือน

การเข้าประชุมในปี 2561 : - การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 13 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 13 ครั้ง
- การประชุมคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร 45 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 45 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันกำหนดสิทธิครั้งสุดท้ายเมื่อวัน 14 มีนาคม 2562

(นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

**การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือ
มีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร :** ไม่มี

3. นางสาวจุนโกะ คาวาโนะ

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร



อายุ : 49 ปี

สัญชาติ : ญี่ปุ่น

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา :

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศของบุคคลแล้ว จึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นางสาวจุนโกะ คาวาโนะ เป็นผู้มีความสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนางสาวจุนโกะ คาวาโนะ กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง

หมายเหตุ : กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา

การศึกษาและการอบรม :

- Bachelor's degree of Mathematics, Tokyo Woman's Christian University, Japan
- IT Security Trend Update ปี 2561

การอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : ไม่มี

ประวัติการทำงานปัจจุบัน :

- ตำแหน่งใน บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา :

1 ส.ค. 2561 – ปัจจุบัน กรรมการ

- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น : ไม่มี

- ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 1 แห่ง :

1 เม.ย. 2561 – ปัจจุบัน

Managing Director, Head of
Informations Systems Planning
Division, Head of Information Systems
Development & Operations Division

MUFG Bank, Ltd. (Tokyo, Japan)

[เดิมชื่อ The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ,
Ltd. (Tokyo, Japan)]

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

2560 – 31 มี.ค. 2561	General Manager, Head of Informations Systems Planning Division, Head of Information Systems Development & Operations Division	MUFG Bank, Ltd. (Tokyo, Japan) [เดิมชื่อ The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. (Tokyo, Japan)]
2559 – 2560	Chief Manager, Head of Global Systems Sites Department of Information Systems Planning Division	
2558 – 2559	Chief Manager, Deputy Head of Global Systems Sites Department of Information Systems Office	
2556 – 2558	Senior Manager, Program Manager, IT Promotion & Enterprise Architecture Department of Information Systems Planning Division, PMO of Krungsri System integration project	

จำนวนปีที่เป็นการธนาคาร : 8 เดือน

การเข้าประชุมในปี 2561 : - การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 5 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 5 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันกำหนดสิทธิครั้งสุดท้าย เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2562

(นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

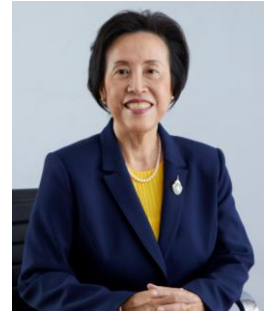
การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร : ไม่มี

4. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

อายุ : 64 ปี

สัญชาติ : ไทย



หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา :

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจาก ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบกับ ความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศของบุคคล แล้ว จึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล เป็นผู้มีความสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกรวาระหนึ่ง

หมายเหตุ : กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา

การศึกษาและการอบรม :

- ปริญญาโท พานิชศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (สาขาการบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Training on International Financial Reporting Standard 9 (IFRS 9), PwC Thailand ปี 2559
- CG Forum 2/2559 "สุจริต ะมัดระวัง เกราะคุ้มกันกรรมการ" ปี 2559
- สัมมนาหัวข้อ "CyberSecurity Awareness Training for Senior Executive" ปี 2559
- Strategic IT Governance (for non-IT) ปี 2560
- สัมมนาหัวข้อ "Future customer experience in financial and banking services" ปี 2561
- IT Security Trend Update ปี 2561

การอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Director Accreditation Program (DAP) ปี 2546
- Role of the Compensation Committee (RCC) ปี 2552
- Audit Committee Program (ACP) ปี 2553
- Director Certification Program (DCP) ปี 2553
- Financial Institutions Governance Program (FGP) ปี 2554
- Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) ปี 2556
- Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) ปี 2558
- National Director Conference 2017 "Steering Governance in a Changing World" ปี 2560
- IOD National Director Conference 2018 "Rising Above Disruptions: A Call for Action" ปี 2561

ประวัติการทำงานปัจจุบัน :

- ตำแหน่งใน บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา :

1 ม.ค. 2558 – ปัจจุบัน	กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล
2 ม.ค. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
28 เม.ย. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น จำนวน 4 แห่ง :

20 เม.ย. 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. แกรนด์ คาแนล แลนด์
17 ต.ค. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ศรีวิชัยเวชวิวัฒน์
22 ก.ค. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและคำตอบแทน	บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง
22 ก.ค. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการธรรมาภิบาล ความเสี่ยง และกำกับดูแลกิจการ	
เม.ย. 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ	
14 พ.ค. 2556 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล
22 เม.ย. 2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ	

- ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 22 แห่ง :

19 เม.ย. 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. บีบีทีวี แอสเซต แมเนจเม้นท์
8 พ.ค. 2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ซีเคเอส โฮลดิ้ง
8 พ.ค. 2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ซูเปอร์ แอสเซตส์
8 พ.ค. 2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ซี.เค.อาร์
8 พ.ค. 2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ไทยล้ำเลียง
8 พ.ค. 2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ไทยแบ่งมันผลิตภัณฑ์
8 พ.ค. 2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ไชเบอร์ เวเนเจอร์
9 เม.ย. 2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เขาเขียวคั่นที่คลับ
9 เม.ย. 2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. สยามภูมิมงคล
1 ธ.ค. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. แกรนด์ ฟอรั่ม
21 เม.ย. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ
21 เม.ย. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. บีบีทีวี แซทเทลไลท์
21 เม.ย. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. จี แอล แอสเซตส์
21 เม.ย. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. มหากิจ โฮลดิ้ง
21 เม.ย. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. บีบีทีวี โปรดักชั่นส์
10 ม.ค. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	BBTV Alliance Ltd.
10 ม.ค. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	BBTV Bond Street Building Ltd.
ส.ค. 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ไอทีบีซี บิซิเนสคอนซัลแทนต์กรุ๊ป
เม.ย. 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร์ อินเตอร์เนชั่นแนล
ก.ย. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	BBTV International Holdings Co., Ltd.
ก.ย. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ชันไรส์ อีคิวตี้
ก.ย. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. บีบีทีวี เอ็ดคิวตี้

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

6 พ.ค. 2558 – 19 เม.ย. 2559	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. แกรนด์ คาแนล แอนด์
8 เม.ย. 2553 – 1 ม.ค. 2557	กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

จำนวนปีที่เป็นการธนาคาร : 9 ปี

การเข้าประชุมในปี 2561 : - การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 13 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 13 ครั้ง
- การประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 18 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 18 ครั้ง
- การประชุมคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล 11 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 11 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันกำหนดสิทธิครั้งสุดท้าย เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2562

(นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือ
มีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร : ไม่มี

“กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการธนาคารที่ไม่มีธุรกิจ หรือไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน 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 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร

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

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ

ทั้งนี้ การพิจารณาระยะเวลาของความสัมพันธ์ข้างต้นเป็นไปตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

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
-

ข้อมูลโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2562

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ให้เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการธนาคาร โดยเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และเทียบเคียงได้กับระดับที่ปฏิบัติอยู่ในอุตสาหกรรม ตลอดจนมีการพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี

สำหรับการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการปี 2562 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเห็นควรให้เสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จ รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในอัตราเดิม เนื่องจากอัตราดังกล่าวยังสามารถเทียบเคียงได้กับกลุ่มอุตสาหกรรม

โดยค่าตอบแทนกรรมการให้ตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 107 มีมติอนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวในอัตรานี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2562 ที่เสนอขออนุมัติในครั้งนี้ เปรียบเทียบกับปี 2561

หน่วย : บาท

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer fee) ต่อเดือน		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance fee) ต่อเดือน		ค่าบำเหน็จ (Other Annual Compensation) ต่อเดือน		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2562
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 จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการ								
คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการ								
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 2561	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2562
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

สำหรับสิทธิประโยชน์อื่น (ได้แก่ สิทธิในการได้รับการรักษาพยาบาลและการตรวจสุขภาพประจำปี สิทธิในการใช้รถยนต์ประจำ
ตำแหน่ง) : เป็นไปตามระเบียบของธนาคาร

ข้อมูลผู้สอบบัญชีและรายละเอียดของการกำหนดค่าสอบบัญชี

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 ซึ่งบัญญัติว่า “ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้” และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 25/2561 เรื่องหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 19 ธันวาคม 2561 ได้กำหนดว่า “ผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินต้องไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบสถาบันการเงินแห่งเดียวกันเกินกว่า 7 ปีติดต่อกัน จนถึงรอบปีการบัญชีที่ขอความเห็นชอบ” รวมถึงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 8/2560 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่กำหนดให้ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องเป็นผู้สอบบัญชีเดียวกัน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 8/2560 เรื่อง ผู้สอบบัญชีของธนาคารและสถาบันการเงิน ลงวันที่ 14 พฤศจิกายน 2560 ผู้สอบบัญชีต้องได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และต้องไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบสถาบันการเงินแห่งเดียวกันเกินกว่า 3 ปีติดต่อกัน

สำหรับการพิจารณาผู้สอบบัญชีและจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2562 สายงานการบัญชี และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อ ร่วมกันพิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้สอบบัญชีที่นำเสนอมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และอยู่ในแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระ อีกทั้งไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคาร ประกอบกับอัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอเป็นราคาที่เหมาะสม ดังนั้น จึงได้นำเสนอต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารตามลำดับ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาดังนี้

1. แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส ไซยส สอบบัญชี จำกัด โดย นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และ/หรือ ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือนางนิสกร ทรมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วน ตามที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2562 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 15,532,000 บาท (สิบห้าล้านห้าแสนสามหมื่นสองพันบาทถ้วน) เพิ่มขึ้น 3,950,000 บาท (สามล้านเก้าแสนห้าหมื่นบาทถ้วน) หรือร้อยละ 34.1 เนื่องจากมีค่าตรวจสอบที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

2. แต่งตั้ง Deloitte (Lao) Sole Co., Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ และสาขาสะหวันนะเขต สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2562 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 38,495 เหรียญสหรัฐ (สามหมื่นแปดพันสี่ร้อยเก้าสิบห้าเหรียญสหรัฐ) ซึ่งเท่ากับค่าสอบบัญชีปีที่ผ่านมา

3. แต่งตั้ง Myanmar Vigour Co., Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับสำนักงานผู้แทน ณ เมืองย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2563 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 2,500 เหรียญสหรัฐ (สองพันห้าร้อยเหรียญสหรัฐ)

4. รับทราบการแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซยส สอบบัญชี จำกัด โดย นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และ/หรือ ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือนางนิสกร ทรงแถว ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทในเครือในประเทศไทย จำนวน 18 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2562 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 18,739,500 บาท (สิบแปดล้านเจ็ดแสนสามหมื่นเก้าพันห้าร้อยบาทถ้วน) เพิ่มขึ้น 2,920,000 บาท (สองล้านเก้าแสนสองหมื่นบาทถ้วน) หรือร้อยละ 18.5 เนื่องจากมีค่าตรวจสอบที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9)

5. รับทราบการแต่งตั้ง Deloitte (Lao) Sole Co., Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อกำหนดในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2562 โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 40,700 เหรียญสหรัฐ (สี่หมื่นเจ็ดร้อยเหรียญสหรัฐ) เพิ่มขึ้น 9,200 เหรียญสหรัฐ (เก้าพันสองร้อยเหรียญสหรัฐ) หรือร้อยละ 29.2 เนื่องจากมีค่าตรวจสอบที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9)

6. รับทราบการแต่งตั้ง Deloitte Cambodia Co., Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีของ Hattha Kaksekar Limited (HKL) ในประเทศกัมพูชา สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2562 โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 90,000 เหรียญสหรัฐ (เก้าหมื่นเหรียญสหรัฐ) เพิ่มขึ้น 67,000 เหรียญสหรัฐ (หกหมื่นเจ็ดพันเหรียญสหรัฐ) หรือร้อยละ 291.3 เนื่องจากการเติบโตของธุรกิจในปี 2562 และการออกจำหน่ายหุ้นกู้ในไตรมาส 4 ของปี 2561 ส่งผลให้ HKL ต้องจัดส่งงบการเงินประจำไตรมาส 1 ถึงไตรมาส 4 ในปี 2562 และมีค่าตรวจสอบที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9)

ทั้งนี้ ค่าสอบบัญชีข้างต้นเป็นจำนวนเงินที่ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (ถ้ามี) และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นที่เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชี อนึ่ง ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นสำนักงานสอบบัญชีสังกัดเดียวกัน

รายละเอียดค่าสอบบัญชีเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา สรุปได้ดังนี้

	ปี 2562	ปี 2561	เพิ่ม / (ลด)	ร้อยละ
ค่าสอบบัญชีเฉพาะธนาคาร				
1) ค่าสอบบัญชีประจำงวด 30 มิถุนายน	3,446,000	3,446,000	-	-
2) ค่าสอบบัญชีประจำงวด 31 ธันวาคม	3,446,000	3,446,000	-	-
3) ค่าสอบทานงบการเงินประจำไตรมาสสิ้นสุด 31 มีนาคม และ 30 กันยายน	1,976,000	1,976,000	-	-
4) ค่าตรวจสอบอื่น ๆ	2,714,000	2,714,000	-	-
5) ค่าตรวจสอบเกี่ยวกับ IFRS 9	<u>3,950,000</u>	<u>-</u>	<u>3,950,000</u>	100.0
รวมค่าสอบบัญชีเฉพาะธนาคาร (บาท)	<u>15,532,000</u>	<u>11,582,000</u>	<u>3,950,000</u>	34.1
6) ค่าสอบบัญชีสาขาเวียงจันทน์และสาขาสะหวันนะเขต สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (เหรียญสหรัฐ)	38,495	38,495	-	-
7) ค่าสอบบัญชีสำนักงานผู้แทน ณ เมืองย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ (เหรียญสหรัฐ)	<u>2,500</u>	<u>3,750*</u>	<u>(1,250)</u>	(33.3)
รวมค่าสอบบัญชีเฉพาะธนาคาร (เหรียญสหรัฐ)	<u>40,995</u>	<u>42,245</u>	<u>(1,250)</u>	(3.0)

	ปี 2562	ปี 2561	เพิ่ม / (ลด)	ร้อยละ
ค่าสอบบัญชีของบริษัทในเครือ				
8) ค่าสอบบัญชี 18 บริษัทในเครือในประเทศไทย (บาท)	15,619,500	15,819,500	(200,000)	(1.3)
ค่าตรวจสอบเกี่ยวกับ IFRS 9 (บาท)	<u>3,120,000</u>	<u>-</u>	<u>3,120,000</u>	100.0
รวมค่าสอบบัญชีของบริษัทในเครือในประเทศไทย (บาท)	<u>18,739,500</u>	<u>15,819,500</u>	<u>2,920,000</u>	18.5
9) ค่าสอบบัญชีบริษัทย่อยในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (เหรียญสหรัฐ)	31,500	31,500	-	-
ค่าตรวจสอบเกี่ยวกับ IFRS 9 (เหรียญสหรัฐ)	<u>9,200</u>	<u>-</u>	<u>9,200</u>	100.0
รวมค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (เหรียญสหรัฐ)	<u>40,700</u>	<u>31,500</u>	<u>9,200</u>	29.2
10) ค่าสอบบัญชีบริษัทย่อยในประเทศกัมพูชา (เหรียญสหรัฐ)	34,000	23,000	11,000	47.8
ค่าสอบทานงบการเงินประจำไตรมาส (เหรียญสหรัฐ)	36,000	-	36,000	100.0
ค่าตรวจสอบเกี่ยวกับ IFRS 9 (เหรียญสหรัฐ)	<u>20,000</u>	<u>-</u>	<u>20,000</u>	100.0
รวมค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยในประเทศกัมพูชา (เหรียญสหรัฐ)	<u>90,000</u>	<u>23,000</u>	<u>67,000</u>	291.3
รวมค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือ (บาท) **	<u>39,868,757</u>	<u>30,555,387</u>	<u>9,313,370</u>	30.5

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

** คำนวณจากอัตราแลกเปลี่ยน: 32.6 บาท / 1 เหรียญสหรัฐ

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

1. บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิง จำกัด
2. บริษัท อยูธยา แคปปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)
3. บริษัท เงินติดล้อ จำกัด
4. บริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด
5. บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด
6. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด
7. บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด
8. บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชันส์ จำกัด (มหาชน)
9. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
10. บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
11. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
12. บริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอริง จำกัด
13. บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสเซิวนซ์ โบรกเกอร์ จำกัด
14. บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด
15. บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด
16. บริษัท เทสโก้ ไลฟ์ แอสเซิวนซ์ โบรกเกอร์ จำกัด
17. บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด
18. บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด

สำหรับข้อมูลผู้สอบบัญชีของบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ที่ธนาคารได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

1. นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ*

อายุ	51 ปี
คุณวุฒิการศึกษา	• ปริญญาบัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • การจัดการมหาบัณฑิต วิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล • บัณฑิตชั้นตรี มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	4301
ประสบการณ์ทำงานส่วนหนึ่ง • 2550 – ปัจจุบัน • 2556 – ปัจจุบัน	• หุ้นส่วนสำนักงานด้านการสอบบัญชี บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด • กรรมการบริษัท บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
สมาชิกด้านวิชาชีพ • 2548 – ปัจจุบัน	• สมาชิกสามัญ สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
การแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร	รวมระยะเวลา 10 ปี ติดต่อกัน ตั้งแต่ปีการบัญชี 2552 ถึงปีการบัญชี 2561

2. ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล**

อายุ	58 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	• หุ้นส่วนสำนักงานด้านการสอบบัญชี บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
สมาชิกด้านวิชาชีพ • 2544 – ปัจจุบัน • 2548 – ปัจจุบัน • 2560 – ปัจจุบัน • 2560 – ปัจจุบัน	• กรรมการ คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ • สมาชิกสามัญ สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ • คณะกรรมการกำกับดูแลการประกอบวิชาชีพบัญชี (กกบ.) • ประธานคณะกรรมการกลั่นกรองมาตรฐานการบัญชี
การแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร	รวมระยะเวลา 5 ปี ติดต่อกัน ตั้งแต่ปีการบัญชี 2551 ถึงปีการบัญชี 2555

3. นางนิสากร ทรงมณี***

อายุ	51 ปี
คุณวุฒิการศึกษา	- ปริญญาบัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการบัญชี สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	5035
ประสบการณ์ทำงานส่วนหนึ่ง	2551 – ปัจจุบัน
สมาชิกด้านวิชาชีพ	2548 – ปัจจุบัน 2560 – ปัจจุบัน
การแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร	หุ้นส่วนสำนักงานด้านการสอบบัญชี บริษัท ดีลอยท์ ทูท โธมัส ไซยาศ สอบบัญชี จำกัด
	- สมาชิกสามัญ สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ - คณะกรรมการวิชาชีพบัญชี ด้านการวางระบบบัญชี สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
	ยังไม่เคยได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร

หมายเหตุ * ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชี และลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปีการบัญชี 2561

** ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชี และลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปีการบัญชี 2551-2555

*** ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกัน แต่ไม่ได้เป็นผู้ตรวจสอบหรือลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร

ข้อมูลการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ของธนาคาร

ตามที่ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2555 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารและ/หรือสาขาอื่นใดของธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวงเงินจำนวน 300,000 ล้านบาท โดยระบุมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยเป็นสกุลเงินไทยอยู่ที่ 1,000 บาท

เนื่องจากธนาคารไม่เคยดำเนินการออกหุ้นกู้เป็นสกุลเงินต่างประเทศมาก่อน และปัจจุบันธนาคารอยู่ระหว่างการพิจารณาออกหุ้นกู้สกุลเงินต่างประเทศ ทั้งนี้ เพื่อให้มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ของธนาคารเป็นไปตามหลักตลาดสากล คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ของธนาคาร จากเดิม 1,000 บาท เป็นไม่ระบุมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย ซึ่งคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือบุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง ร่วมกันเป็นผู้มีอำนาจในการกำหนดมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย ทั้งนี้ ข้อมูลอื่น ๆ ไม่มีการเปลี่ยนแปลง

ข้อมูลโดยสรุปหลังจากได้รับอนุมัติในครั้งนี้ เป็นดังนี้

ประเภท:	หุ้นกู้ทุกประเภท ทั้งนี้ ให้รวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะหุ้นกู้ระยะสั้น และ/หรือระยะยาว หุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือไม่ด้อยสิทธิ หุ้นกู้แปลงสภาพ ชนิดระบุชื่อผู้ถือหรือไม่ระบุชื่อผู้ถือ มีประกันหรือไม่ประกัน และ/หรืออาจมีหรือไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
สกุลเงิน:	เงินบาท / เงินเหรียญสหรัฐ และ/หรือเงินสกุลต่างประเทศอื่น ๆ
วงเงินรวม:	ไม่เกิน 300,000 ล้านบาท หากเป็นสกุลเงินต่างประเทศให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยนในวันที่ออกหุ้นกู้ (Issue date) ในแต่ละคราว
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย:	ไม่ระบุ
วิธีการเสนอขายและการจัดสรร:	เสนอขายในประเทศ และ/หรือต่างประเทศให้แก่ประชาชน และ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ และ/หรือผู้ลงทุนกลุ่มเป้าหมาย และ/หรือนักลงทุนประเภทอื่นใดตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด และ/หรือที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีผลบังคับใช้ในขณะที่ยกและเสนอขายหุ้นกู้ และ/หรือผ่านการเสนอขายแบบเจาะจงหรือการเสนอขายแก่ประชาชน โดยอาจแบ่งขายเป็นรุ่นเดียวหรือหลายรุ่น และ/หรือในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) และสามารถออกและเสนอขายแยกต่างหากจากกันก็ได้ และสามารถออกเสนอขายแยกหรือร่วมกับหลักทรัพย์ชนิดอื่น การออกเสนอขายสามารถเสนอขายให้กับผู้ถือหุ้นกู้เดิม ซึ่งตราสารนั้น ๆ กำลังจะครบกำหนดชำระคืนหรือถูกไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด ทั้งนี้ โดยปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ หรือประกาศที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการขออนุญาตจากหน่วยงานที่มีอำนาจใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง
การไถ่ถอนก่อนครบกำหนด:	ผู้ถือหุ้นกู้มีสิทธิหรือไม่สิทธิขอให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด และ/หรือธนาคารอาจมีหรือไม่สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว โดยปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ หรือประกาศที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการขออนุญาตจากหน่วยงานราชการใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง

เงื่อนไขพิเศษ:

ในกรณีที่ธนาคารได้ไถ่ถอนหรือชำระคืนหุ้นกู้ที่ได้ออกภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัติข้างต้น ธนาคารสามารถออกหุ้นกู้ทดแทนเพิ่มเติมอีกได้ ตามจำนวนที่ได้ไถ่ถอนหรือชำระคืน แต่ทั้งนี้หุ้นกู้ที่ออกแต่ละขณะจะต้องไม่เกินวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

โดยกำหนดให้คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือบุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง ร่วมกันเป็นผู้มีอำนาจในการแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และ/หรือสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหลักทรัพย์ และ/หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ รวมถึงการเข้าเจรจา ตกลง ลงนามในเอกสารและสัญญาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ ตามที่จำเป็นและเกี่ยวเนื่องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ รวมถึงการนำหุ้นกู้ดังกล่าวข้างต้นไปจดทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือตลาดรองแห่งใด ๆ ตลอดจนให้มีอำนาจดำเนินการขออนุญาตกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีอำนาจกำหนดรายละเอียดและเงื่อนไขอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ รายละเอียดของหุ้นกู้ตามความเหมาะสมต่อไป

ข้อมูลการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร

ตามประกาศคณะกรรมการรักษาความสงบแห่งชาติ ที่ 74/2557 ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2557 ที่กำหนดให้การประชุมคณะกรรมการสามารถกระทำผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ และคำชี้แจงของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ลงวันที่ 23 กันยายน 2559 ซึ่งระบุว่า หากบริษัทมหาชนจำกัดประสงค์จะประชุมคณะกรรมการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จะต้องมีการกำหนดเรื่องดังกล่าวไว้ในข้อบังคับของบริษัท ประกอบกับประกาศคำสั่งหัวหน้าคณะรักษาความสงบแห่งชาติ ที่ 21/2560 ลงวันที่ 4 เมษายน 2560 ที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมมาตรา 100 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ได้กำหนดเรื่อง การให้สิทธิผู้ถือหุ้นสามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อใดก็ได้ ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 25. และข้อ 30. เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศ/คำสั่งและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ที่ได้แก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าว ดังนี้

ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข
ข้อ 25. ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการและในการเรียกประชุมคณะกรรมการให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนการประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่น และกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้ ถ้ากรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปร้องขอให้เรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการกำหนดวันประชุมภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ	ข้อ 25. ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการและในการเรียกประชุมคณะกรรมการให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนการประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่น และกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้ ถ้ากรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปร้องขอให้เรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการกำหนดวันประชุมภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ เพิ่ม : (วรรคสาม) <u>ประธานกรรมการจะกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ และให้มีผลเช่นเดียวกับการประชุมตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมาย โดยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ ประกาศ ข้อกำหนด หรือหลักเกณฑ์ใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง</u>
ข้อ 30. ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 1 เดือน นับแต่วันได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น	ข้อ 30. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 วัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น เพิ่ม : (วรรคสอง) <u>ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคหนึ่ง ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ภายใน 45 วัน นับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคหนึ่ง ในกรณีเช่นนี้</u>

ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข
	ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร (วรรคสาม) ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสองครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 33. ผู้ถือหุ้นตามวรรคสองต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท

นอกจากนี้ เห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติปรับปรุงถ้อยคำเล็กน้อยในข้อบังคับ ข้อ 52. และปรับเลขข้อ 53. ทวิ และข้อ 54. ให้มีความถูกต้องชัดเจนมากยิ่งขึ้นดังนี้

ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข
ข้อ 52. บรรดาระเบียบที่มีอยู่หรือคำอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด ซึ่งได้กำหนดหรืออนุมัติให้แก่คณะกรรมการไว้ก่อนวันที่ข้อบังคับนี้มีผลใช้บังคับ และเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับข้อบังคับนี้ ก็ให้มีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าจะมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น	ข้อ 52. บรรดาระเบียบที่มีอยู่หรือคำอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ซึ่งได้กำหนดหรืออนุมัติให้แก่คณะกรรมการไว้ก่อนวันที่ข้อบังคับนี้มีผลใช้บังคับ และเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับข้อบังคับนี้ ก็ให้มีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าจะมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น
ข้อ 53. ทวิ ในกรณีที่บริษัทหรือบริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กฎหมายกำหนดไว้ในเรื่องนั้น ๆ ด้วย	ข้อ 54. ในกรณีที่บริษัทหรือบริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กฎหมายกำหนดไว้ในเรื่องนั้น ๆ ด้วย
ข้อ 54. บริษัทจะแก้ไขเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับของบริษัทได้ เมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยให้บริษัทขอจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ที่ประชุมลงมติ	ข้อ 55. บริษัทจะแก้ไขเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับของบริษัทได้ เมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงโดยให้บริษัทขอจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ที่ประชุมลงมติ

ข้อมูลการยกเลิกมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 เรื่องการรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดของ บริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอร์อิง จำกัด (KSF) มายังธนาคาร โดยวิธีโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer)

ภาพรวมธุรกิจของ KSF

บริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอร์อิง จำกัด (KSF) จัดทะเบียนจัดตั้งขึ้นในปี 2550 เพื่อประกอบธุรกิจแฟ็กเตอร์อิง และ/หรือรับซื้อ สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ โดยมีธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของหุ้นที่ชำระแล้ว ปัจจุบันมีทุนจดทะเบียน 300 ล้านบาท

- ประเภทของบริการ: KSF ประกอบธุรกิจสินเชื่อประเภทแฟ็กเตอร์อิง (ภายในประเทศแบบมีสิทธิไล่เบี้ยและแจ้งการ โอน) โดยให้บริการทางการเงินในลักษณะของการให้สินเชื่อหมุนเวียนระยะสั้นด้วยการรับซื้อลูกหนี้การค้าหลังการ ส่งมอบสินค้าหรือให้บริการเรียบร้อยแล้ว โดยการรับโอนสิทธิเรียกร้องการรับเงิน และมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายคือ ลูกค้า SME และลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบธุรกิจโดยไม่ต้องใช้หลักประกัน
- ตลาดและการแข่งขัน: นโยบายในการทำธุรกิจสินเชื่อแฟ็กเตอร์อิงเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงอยู่ ตลอดเวลา โดย KSF มีการปรับยุทธศาสตร์การประกอบธุรกิจให้เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน

มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104

เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 ได้มีมติอนุมัติการรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดของ KSF มายังธนาคาร โดยวิธีโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) และมีมูลค่าการรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดต่อ จำนวนหุ้นที่จดทะเบียนและชำระแล้ว (Price per all registered and paid-up shares) คือ 10.11 บาทต่อหุ้น ทั้งนี้ มูลค่า ดังกล่าวสามารถปรับเปลี่ยนได้ตามมูลค่าทางบัญชีที่เปลี่ยนไปเมื่อเทียบกับประมาณการ ณ วันเข้าทำรายการ และมอบหมาย ให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการเงินของธนาคาร มีอำนาจร่วมกัน ในการพิจารณาอนุมัติมูลค่ายุติธรรม (Fair Value) ของกิจการทั้งหมดของ KSF รวมทั้งมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติ หรือกระทำการใด ๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องเพื่อให้การรับซื้อและ รับโอนกิจการทั้งหมดของ KSF เสร็จสิ้น ซึ่งรวมถึงการกำหนดวันที่รับโอนกิจการด้วย ทั้งนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติ วาระนี้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

การดำเนินการที่ผ่านมาของธนาคาร

ภายหลังจากที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 แล้ว ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อเตรียมความพร้อม ในการรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดของ KSF มายังธนาคาร รวมถึงเตรียมความพร้อมในการประกอบธุรกิจแฟ็กเตอร์อิง และ/หรือรับซื้อสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ แต่ต่อมาธนาคารมีการปรับยุทธศาสตร์การประกอบธุรกิจ โดยเล็งเห็นว่า ธนาคาร สามารถให้สินเชื่อในรูปแบบสินเชื่อซัพพลายเชน (Supply Chain Financing) ให้แก่กลุ่มลูกค้า SME และลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบธุรกิจโดยไม่ต้องใช้หลักประกันได้ ในลักษณะสินเชื่อตัวสัญญาใช้เงินที่มี เอกสารประกอบในการเบิกใช้ (PN against document) แทนการสนับสนุนสินเชื่อในรูปแบบแฟ็กเตอร์อิง

สำหรับสินเชื่อซัพพลายเชน (Supply Chain Financing) นี้ ธนาคารเห็นว่าสามารถสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับธนาคารใน การเข้าถึงข้อมูลซื้อ-ขาย ระหว่างผู้ค้ารายใหญ่และผู้ขายรายย่อย ซึ่งข้อมูลการซื้อ-ขายดังกล่าวจะเป็นเครื่องมือที่ช่วยยืนยันถึง ศักยภาพของผู้ค้ารายใหญ่และผู้ขายรายย่อยได้เป็นอย่างดี และทำให้ธนาคารสามารถนำข้อมูลมาช่วยวิเคราะห์สินเชื่อ (Data Analytic) เพื่อให้วงเงินที่เหมาะสม ภายใต้อัตราดอกเบี้ยที่สมเหตุสมผล เพื่อสนับสนุนธุรกิจของผู้ประกอบการทั้งซัพพลายเชน ให้เติบโตอย่างแข็งแกร่งและยั่งยืน นอกจากนี้จะเป็นการยกระดับซัพพลายเชนในสายธุรกิจนั้นให้ก้าวไปข้างหน้าแล้ว ยังนับเป็น การเติบโตไปพร้อมกัน ทั้งตัวลูกค้า ผู้ค้ารายใหญ่และผู้ขายรายย่อย และธนาคารเองด้วย

ประกอบกับแผนธุรกิจธนาคารระยะกลาง ครอบคลุมปี 2561-2563 ซึ่งจะมุ่งเน้นกลยุทธ์การดำเนินงานในการขับเคลื่อนองค์กรด้วยนวัตกรรม ภายใต้แนวคิด Digital First ธนาคารจะเดินหน้าพัฒนาแพลตฟอร์มธุรกิจทั้งด้านลูกค้า รายย่อยและลูกค้าธุรกิจให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากขึ้น ด้วยการริเริ่มโครงการใหม่ ๆ อาทิ การปรับโครงสร้างและกระบวนการปฏิบัติงาน การส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพของพนักงาน รวมทั้งนวัตกรรมผลิตภัณฑ์ ซึ่งต้องอาศัยข้อมูลและการสนับสนุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมาก ธุรกิจให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแก่ธนาคารและบริษัทในเครือจึงมีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจธนาคาร

เมื่อพิจารณาจากประโยชน์ที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับข้างต้น รวมทั้งผลเชิงบวกที่มีต่อแผนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มกรุงศรี อันจะส่งผลดีต่อธนาคารตลอดจนผู้ถือหุ้น ด้วยเหตุนี้ เมื่อเดือนสิงหาคม 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารจึงมีมติให้ธนาคารยุติการดำเนินการโอนกิจการทั้งหมดของ KSF มายังธนาคาร พร้อมทั้งเปลี่ยนแปลงขอบเขตการประกอบธุรกิจของ KSF โดยเพิ่มขอบเขตการประกอบกิจการให้บริการทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ทั้งนี้ ภายใต้เงื่อนไขว่าต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และเห็นควรแจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบการยกเลิกมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 เรื่องการรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดของ บริษัท กรุงศรี แพคเกจจิ้ง จำกัด (KSF) มายังธนาคาร โดยวิธีโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ด้วย

ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม

● การลงทะเบียนและการแสดงเอกสารก่อนเข้าร่วมประชุม

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

โดยธนาคารได้ใช้ระบบ Barcode ในการลงทะเบียนเข้าประชุม ซึ่งธนาคารได้พิมพ์ Barcode ไว้ในหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. แล้ว ผู้รับมอบฉันทะโปรดกรอกข้อมูลในหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. ให้ครบถ้วน เตรียมเอกสารประกอบ และตรวจสอบว่าผู้มอบฉันทะลงนามในหน้า 4/6 แล้ว ส่วนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง โปรดนำหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. มาแสดงต่อเจ้าหน้าที่รับลงทะเบียน โดยไม่ต้องกรอกข้อมูล

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 ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคล ตามจำนวนที่กำหนด พร้อมทั้งประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี)
2.2 กรณีมอบฉันทะ	ก. หนังสือมอบฉันทะฉบับ Barcode ที่กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคล ซึ่งเป็นผู้มอบฉันทะพร้อมประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) และลงลายมือชื่อผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20.- บาท ข. สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคลที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ อายุไม่เกิน 60 วัน ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคล ตามจำนวนที่กำหนด พร้อมทั้งประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) ค. สำเนาบัตรประจำตัวของกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคล ซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะและได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง ง. สำเนาบัตรประจำตัวของผู้รับมอบฉันทะ และผู้รับมอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

ผู้ถือหุ้น	รายละเอียดเอกสาร
3. ผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ ยกเว้น ที่แต่งตั้งธนาคารพาณิชย์ในประเทศให้ทำหน้าที่เป็น คัสโตเดียน (Custodian) ให้แสดงเอกสารตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะ แบบ ค.	ให้นำความในข้อ 1. และข้อ 2. มาใช้บังคับโดยอนุโลมกับผู้ถือหุ้น หรือผู้เข้าร่วมประชุมซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ภายใต้อำนาจบังคับต่อไปนี้ ก. ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทน (กรรมการ) หรือผู้รับมอบฉันทะที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งเข้าร่วมประชุม แสดงบัตรประจำตัวต่อเจ้าหน้าที่ก่อนเข้าประชุม ข. สำเนาเอกสารที่ออกโดยส่วนราชการของประเทศที่นิติบุคคลจดทะเบียนหรือเอกสารที่นิติบุคคลเป็นผู้จัดทำที่แสดงรายละเอียดเกี่ยวกับชื่อนิติบุคคล ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และผู้มีอำนาจลงนามผูกพันกับนิติบุคคล และเงื่อนไข หรือข้อจำกัดอำนาจในการลงนาม ซึ่งเป็นเอกสารที่มีการรับรองโดยโนตารีพับลิค อายุไม่เกิน 1 ปี ก่อนวันประชุม ค. เอกสารที่จัดทำเป็นภาษาอื่นนอกจากภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ จะต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมกันด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทน (กรรมการ) รับรองความถูกต้องของคำแปล
4. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม	ให้ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยดำเนินการดังนี้ ก. ให้นำความในข้อ 1. มาใช้บังคับโดยอนุโลม ข. นำคำสั่งศาลที่แต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก อายุไม่เกิน 6 เดือน ก่อนวันประชุม ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจ มาแสดงเพิ่มเติม
5. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์	ให้บิดา-มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมายเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยดำเนินการดังนี้ ก. ให้นำความในข้อ 1. มาใช้บังคับโดยอนุโลม ข. นำสำเนาทะเบียนบ้านของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์มาแสดงเพิ่มเติม
6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือผู้เสมือนไร้ความสามารถ	ให้ผู้อุปการะหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยดำเนินการดังนี้ ก. ให้นำความในข้อ 1. มาใช้บังคับโดยอนุโลม ข. นำคำสั่งศาลที่แต่งตั้งให้เป็นผู้อุปการะหรือผู้พิทักษ์ อายุไม่เกิน 6 เดือน ก่อนวันประชุม ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจมาแสดงเพิ่มเติม

หมายเหตุ (1) กรณีผู้เข้าประชุมมีการแก้ไขคำนำหน้าชื่อ ชื่อ หรือชื่อสกุล โปรดแสดงหลักฐานรับรองการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

(2) ธนาคารมีบริการติดอากรแสตมป์

(3) ธนาคารขอสงวนสิทธิในการอนุญาตให้เฉพาะผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีเอกสารถูกต้องและครบถ้วนเข้าร่วมประชุม และสำหรับกรณีมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะต้องเป็นไปตามที่กำหนดไว้ “ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม” เท่านั้น

(4) กรณีมีข้อโต้แย้งหรือข้อที่ต้องพิจารณาหรือตีความ ผู้แทนฝ่ายกฎหมายของธนาคารจะเป็นผู้พิจารณาและถือเป็นที่สุด

• **การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นมาเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนผู้ถือหุ้น**

หากผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการธนาคารเป็นผู้เข้าร่วมประชุมแทนได้

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการธนาคารเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน ธนาคารขอเสนอบุคคลใดบุคคลหนึ่งดังต่อไปนี้ให้อยู่ในดุลพินิจของท่าน คือ

1. นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ

ประธานกรรมการ

2. นายการุณ กิตติสภาพร

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ทั้งนี้ รายละเอียดข้อมูลกรรมการธนาคารแต่ละท่าน ปรากฏอยู่ด้านท้ายของเอกสารส่วนนี้ เมื่อกรอกข้อความ ทำเครื่องหมาย และลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะแล้ว โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวพร้อมแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้ถือหุ้นที่ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องแล้ว ให้ถึงเลขานุการธนาคาร ภายในวันจันทร์ที่ 22 เมษายน 2562 โดยใช้ซองบริการไปรษณีย์ธุรกิจตอบรับที่ธนาคารได้ส่งมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม

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

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

• การออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียง

ประธานกรรมการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย จะแจ้งสรุปวิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง ให้ที่ประชุมทราบก่อนเข้าสู่วาระการประชุม

1. การออกเสียงลงคะแนน

- ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
- การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ประธานฯ จะสอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรืองดออกเสียง และขอให้งมมือขึ้น

- หากมีผู้ถือหุ้นคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้ผู้ถือหุ้นบันทึกการลงมติคัดค้าน ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในบัตรลงคะแนนที่เจ้าหน้าที่ได้แจกให้ก่อนเข้าประชุม และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อทำการตรวจนับคะแนนเสียง และถือว่าผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ยกมือในที่ประชุมมีมติอนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ
- หากไม่มีผู้ถือหุ้นยกมือคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ถือว่าที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ
- สำหรับวาระที่ 5 : การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระธนาคารจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทั้งหมด 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 1/6) 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 1/6) ทำเครื่องหมาย ✓ ในช่องของผู้ที่ท่านประสงค์จะมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมแทนท่าน หากท่านประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นที่มีชื่อกรรมการธนาคารผู้รับมอบฉันทะตามรายชื่อด้านล่าง โปรดระบุชื่อ ชื่อสกุล อายุและที่อยู่ให้ครบถ้วน

(3) ขอมอบฉันทะให้ (ผู้ถือหุ้นอาจพิจารณามอบฉันทะให้กรรมการธนาคารตามรายชื่อด้านล่างนี้ โดยรายละเอียดข้อมูลของกรรมการธนาคารแต่ละท่านปรากฏอยู่ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้น)

Hereby appoint (The shareholder may consider appointing any of the Bank's directors listed below as a proxy, 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 ธิปสุวรรณ	อายุ 77 ปี	ตำแหน่ง	ประธานกรรมการ	
	Name	Mr. Veraphan Teepsuwan	Age	77 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 71 ปี	ตำแหน่ง	กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
	Name	Mr. Karun Kittisataporn	Age	71 years, Position	Independent Director and Chairman of the Nomination and Remuneration Committee
	อยู่บ้านเลขที่ 96/1 ซอยสันนิบาตเทศบาล	ถนน รัชดาภิเษก	ตำบล/แขวง	จันทระเกษม	
	Residing at	96/1 Soi Sannibat-Tesabal	Road	Ratchadaphisek	Tambol/Khwaeng Chan Kasem
	อำเภอ/เขต จตุจักร	จังหวัด กรุงเทพมหานคร	รหัสไปรษณีย์ 10900		
	Amphur/Khet	Chatuchak	Province	Bangkok	Postal Code 10900

ขั้นตอนที่ 3 (หน้าที่ 2/6 ถึง 4/6) ออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ โดย

3.1 ทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง (ก) กรณีให้ผู้รับมอบฉันทะพิจารณาออกเสียงลงคะแนนแทน หรือ

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

ออกเสียงตามความประสงค์

วาระที่ 7 การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

Agenda 7 Appointment of the Auditors and Determination of 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 4/6) ลงนามมอบฉันทะ

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณี queผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะ ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

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

ลงนาม/Signed



-- ลายเซ็น --

(นายกรุงศรี ริกิติ)

ผู้มอบฉันทะ/Grantor

ลงนาม/Signed



-- ลายเซ็น --

(นายร่ำรวย มากมี)

ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy

โปรดแนบเอกสารประกอบการมอบฉันทะตามที่ระบุไว้ใน “ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม”

นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ
กรรมการธนาคารผู้รับมอบฉันทะ



ประเภทกรรมการธนาคาร : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

อายุ : 77 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
- IT Security Trend Update ปี 2561

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

บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล

2546 – ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ

บมจ. อีสเทิร์น สตาร์ รีเทล เอสเตท

- ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 2 แห่ง :

มี.ค. 2561 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ

บจก. พัทยา แกรนด์ วิลเลจ

16 ม.ค. 2560 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ

มูลนิธิกรุงศรี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

พ.ย. 2549 – เม.ย. 2560 ประธานกรรมการ

บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง

ก.ย. 2553 – ธ.ค. 2559 กรรมการ

บจก. เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร่ อินเตอร์เนชั่นแนล

2526 – มี.ค. 2557 กรรมการ

บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ

จำนวนปีที่เป็นกรรมการธนาคาร : 12 ปี 3 เดือน

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันกำหนดสิทธิครั้งสุดท้ายเมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2562

(นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) :

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือ
มีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร : ไม่มี

วาระที่มีส่วนได้เสียพิเศษที่แตกต่างจากกรรมการอื่น ๆ : ไม่มี

นายการุณ กิตติสถาพร

กรรมการธนาคารผู้รับมอบฉันทะ



ประเภทกรรมการธนาคาร : กรรมการอิสระ

อายุ : 71 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
- สัมมนาหัวข้อ "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 ปี 2561
- สัมมนาหัวข้อ "Future Customer Experience in Financial and Banking Services" ปี 2561
- IT Security Trend Update ปี 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
- IOD National Director Conference 2018 "Rising Above Disruptions: A Call for Action" ปี 2561

ประวัติการทำงานปัจจุบัน :

- ตำแหน่งใน บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา :

9 เม.ย. 2551 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ

9 เม.ย. 2551 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น จำนวน 3 แห่ง :

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

- ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 4 แห่ง :

21 ม.ค. 2562 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ คณะกรรมการกฤษฎีกา คณะที่ 6	สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
16 ม.ค. 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิกรุงศรี
ม.ค. 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมอาเซียน-ประเทศไทย
28 เม.ย. 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการนโยบายเศรษฐกิจระหว่างประเทศ

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

พ.ย. 2549 – 20 ม.ค. 2562	กรรมการ คณะกรรมการกฤษฎีกา คณะที่ 6	สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
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	กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	
พ.ค. 2551 – ต.ค. 2560	ประธานกรรมการบริหาร	ศูนย์ส่งเสริมศิลปาชีพระหว่างประเทศ (องค์การมหาชน)
เม.ย. 2552 – เม.ย. 2558	กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา
13 ส.ค. – ก.ย. 2557	กรรมการสรรหาสมาชิกสภาปฏิรูป แห่งชาติ	คณะกรรมการสรรหาสมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ
ต.ค. 2550 – ก.ย. 2557	กรรมการ	คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ ธุรกิจประกันภัย

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการธนาคาร : 11 ปี

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันกำหนดสิทธิครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2562

(นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือ
มีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร : ไม่มี

วาระที่มีส่วนได้เสียพิเศษที่แตกต่างจากกรรมการอื่น ๆ : ไม่มี

ข้อ 13. ในระหว่างระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนดก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง บริษัทจะงดรับลงทะเบียนการโอนหุ้นก็ได้ โดยประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบ ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของบริษัททุกแห่งไม่น้อยกว่าระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนดก่อนวันเริ่มรับลงทะเบียนการโอนหุ้น

ข้อ 14. บริษัทมีกรรมการคณะหนึ่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

ข้อ 15. กรรมการต้องเป็นบุคคลธรรมดา และ

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

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 และปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

ข้อ 18. นอกจากพ้นจากตำแหน่งตามวาระ กรรมการพ้นจากตำแหน่ง เมื่อ

- (1) ตาย
- (2) ลาออก โดยทำเป็นหนังสือยื่นต่อบริษัท หรือคณะกรรมการ
- (3) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
- (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

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

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

ความในวรรคหนึ่ง ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท

ข้อ 25. ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ และในการเรียกประชุมคณะกรรมการให้ประธานกรรมการ หรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนการประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่น และกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้น ก็ได้

ถ้ากรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปร้องขอให้เรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการกำหนดวันประชุมภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ

ข้อ 28. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากวรรคหนึ่งให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ ซึ่งคณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ที่สุดแต่จะเห็นสมควร

ข้อ 29. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้

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

ข้อ 30. ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 1 เดือน นับแต่วันได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

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

ข้อ 32. ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น แต่จะมอบฉันทะให้บุคคล ซึ่งบรรลุนิติภาวะแล้วบุคคลใดบุคคลหนึ่งเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนก็ได้ การมอบฉันทะต้องทำเป็นหนังสือตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะกับผู้รับมอบฉันทะ โดยให้ยื่นหนังสือมอบฉันทะต่อประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

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

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใดเมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่ง หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอการประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นัดประชุมใหม่ และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 34. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานที่ประชุม

ข้อ 35. ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม 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) สำเนาบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว พร้อมทั้งรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี
- (2) รายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ข้อ 41. ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ เงินกำไรส่วนที่เหลือ คณะกรรมการจะจัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ก็ได้ ตามแต่จะเห็นสมควร โดยต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้ว ให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลนั้น ให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดนับแต่วันของที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติ 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 และตัวแทนของบริษัทรวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้

ข้อ 46. ผู้สอบบัญชีมีสิทธิทำคำชี้แจงเป็นหนังสือเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณาบัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัทเพื่อชี้แจงการตรวจสอบบัญชีต่อผู้ถือหุ้น โดยให้บริษัทจัดส่งรายงาน และเอกสารของบริษัทที่ผู้ถือหุ้นจะพึงได้รับในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนั้นแก่ผู้สอบบัญชีด้วย

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

ข้อ 52. บรรดาระเบียบที่มีอยู่หรือคำอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด ซึ่งได้กำหนดหรืออนุมัติให้แก่คณะกรรมการไว้ก่อนวันที่ข้อบังคับนี้มีผลใช้บังคับ และเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับข้อบังคับนี้ ก็ให้มีผลใช้บังคับต่อไป จนกว่าจะมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

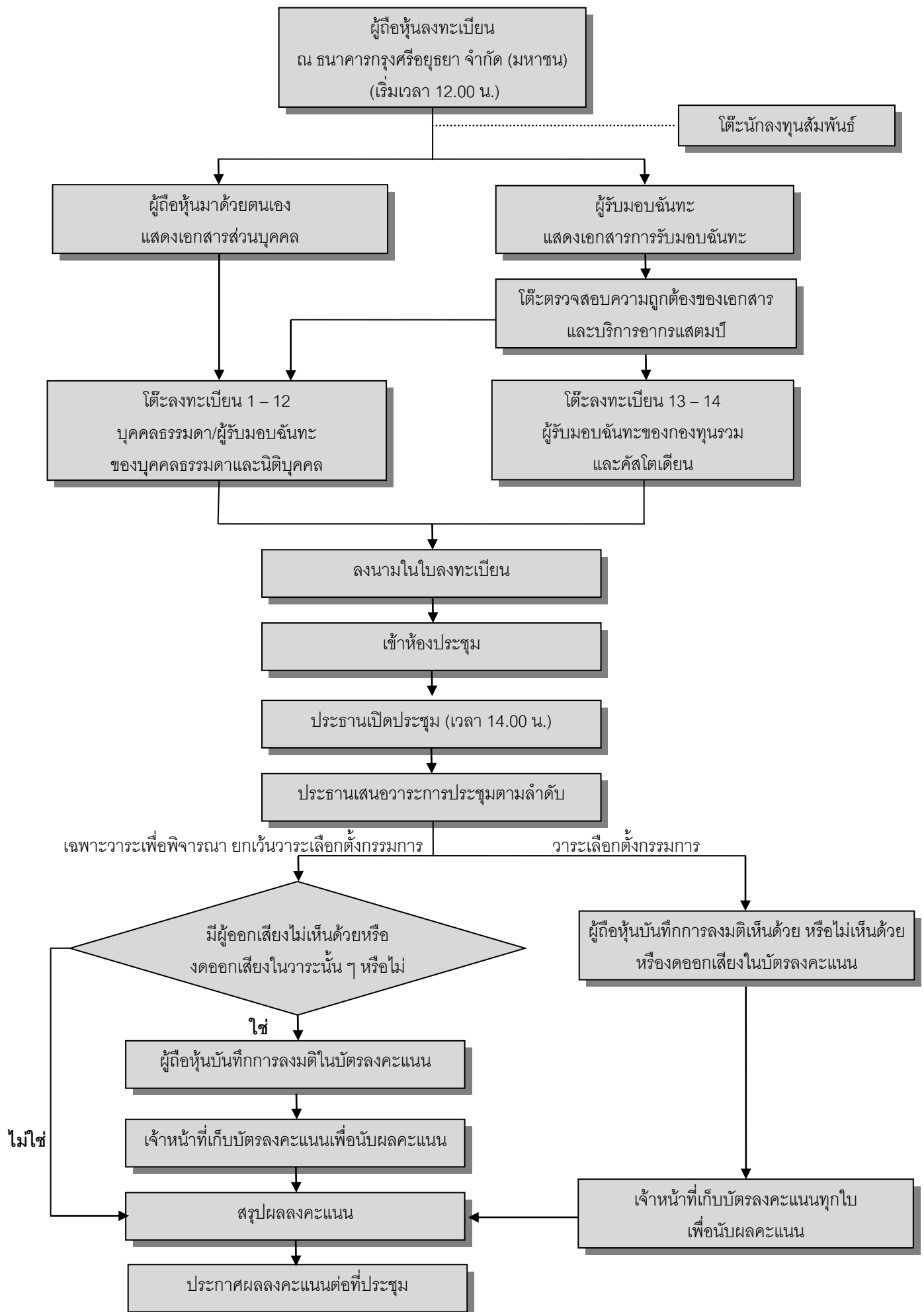
ข้อ 53. ทวิ ในกรณีที่บริษัทหรือบริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการเกี่ยวกับการได้มา หรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กฎหมายกำหนดไว้ในเรื่องนั้น ๆ ด้วย

ข้อ 54. บริษัทจะแก้ไขเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับของบริษัทได้ เมื่อที่ประชุม ผู้ถือหุ้นลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยให้บริษัทขอจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ที่ประชุมลงมติ

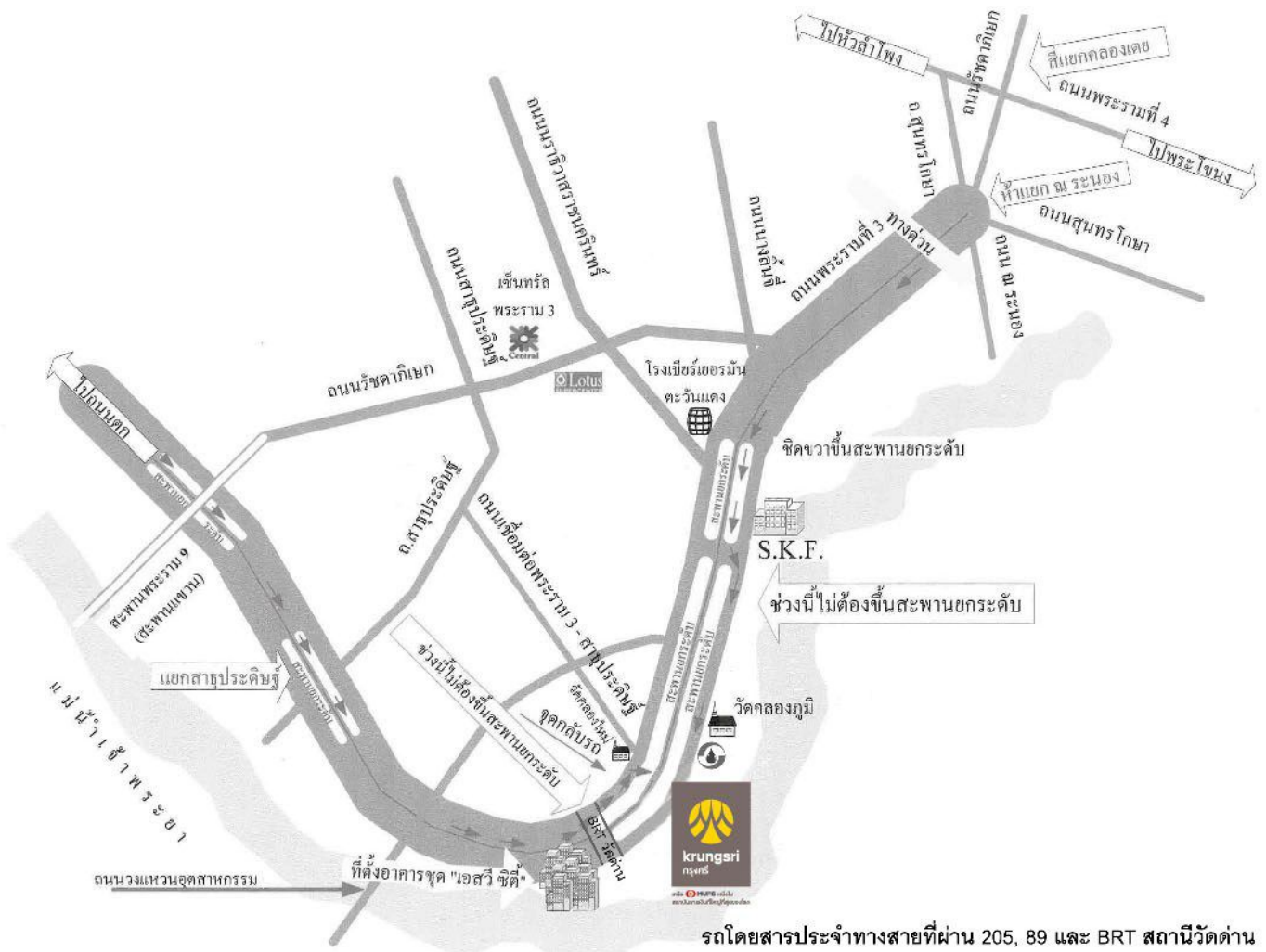
สำหรับข้อบังคับของธนาคารฉบับเต็มสามารถเรียกดูได้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร (www.krungsri.com)



ขั้นตอนการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม



แผนที่ตั้ง ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่



ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพธิ์พาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ : 0 2296 4455 หรือ 0 2296 4437

Call 1572 | www.krungsri.com | ทะเบียนเลขที่ 0107536001079

[f](#) [t](#) [g+](#) [v](#) [i](#) [u](#) [l](#) Krungsri Simple