

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 107
วันที่ 25 เมษายน 2562

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 เวลามีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนรวม 624 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 7,196,731,399 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 97.838 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว ประธานที่ประชุมจึงได้เปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 107

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

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

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน

- | | |
|-----------------------------|--|
| (1) นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ | • ประธานกรรมการ |
| (2) นายอัษฎา มูราคามิ | • รองประธานกรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| (3) นายโทรุ มัตสึดะ | • กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล |
| (4) นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล | • กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / |
| | กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล |

(5) นางสาวจุนโกะ คาวาโนะ

กรรมการอิสระ 4 คน

- | | |
|---------------------------|---|
| (6) นายการุณ กิตติสถาพร | • ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| (7) นางสาวพจนีย์ ธนวานิช | • ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| (8) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ | • ประธานกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล / |
| | กรรมการตรวจสอบ |
| (9) ดร. จำลอง อติกุล | • กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน

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

โดยประธานที่ประชุมได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารมีจำนวน 4 ชุด และมีกรรมการธนาคาร 4 คนที่ทำหน้าที่เป็นประธาน จึงเท่ากับว่า ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดเข้าร่วมประชุมในวันนี้ด้วยแล้ว

จากนั้น ประธานที่ประชุมได้แนะนำผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเป็นรายบุคคล ดังนี้

- | | |
|--|---|
| (1) นางสาวกาวนา เนียมลอย | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย |
| (2) นางสาวพรรณทิพา หาญนรเศรษฐ์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบภายใน |
| (3) นายพงษ์อนันต์ ธนิตไธโร | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจลูกค้ารายย่อยและเครือข่ายการขาย |
| (4) นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME |
| (5) นายโรหิต คันทนา | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร |
| (6) นางวรรณุช เดชะโกสยะ | • ประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| (7) นายชูตารโก (แดม) ฮาร์โซโน | • ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล |
| (8) นายยูโซะ นาคาคะ | • ประธานกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น |
| (9) นายไพโรจน์ ชื่นครุฑ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ |
| (10) นายตวรรษ บุนนาค | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านโกลบอลมาร์เก็ตส์ |
| (11) นายชานดาเชการ์ สุปรมาเนียน
คิสฐมนการัม | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง |
| (12) นายฐากร ปิยะพันธ์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกรุงศรีคอนซูเมอร์ |

นอกจากนี้ ยังได้แนะนำผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2561 จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส์ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด และผู้แทนจาก Allen & Overy (Thailand) Co., Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทที่ปรึกษากฎหมาย ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) เพื่อดูแลให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งได้กล่าวต้อนรับและขอบคุณ นายกิตติพันธ์ ต่ออภิชาติตระกูล ผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ที่ได้เข้าร่วมสังเกตการณ์การประชุมในวันนี้ตามที่ธนาคารได้มีหนังสือเชิญ หลังจากนั้น ประธานที่ประชุมได้แจ้งเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนนในวาระที่ 5 การเลือกตั้งกรรมการด้วย ปรากฏว่า มีผู้ถือหุ้นเพียง 1 รายคือ นางสาวลูซี่ ตันอดิชาติ รับเป็นอาสาสมัครไปร่วมสังเกตการณ์ดังกล่าว ประธานที่ประชุมจึงขอให้ผู้ตรวจการ (Inspector) นางนพรัตน์ แก้วศรีงาม ไปร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนนด้วย

จากนั้นประธานที่ประชุมได้ขอให้เลขานุการธนาคารแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง และได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่ได้กำหนดไว้ โดยมีเนื้อหา รายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 107 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าแล้ว แต่เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่ละวาระ จึงให้เลขานุการธนาคารสรุปเนื้อหาโดยย่อให้ด้วย

เลขานุการธนาคารแจ้งว่าระเบียบการออกเสียงและการนับผลการลงคะแนนเสียงเป็นไปตามที่ระบุไว้ในหน้า 57 และ 58 ของเอกสารในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม กล่าวโดยสรุปคือ

- ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง โดยใช้ระบบ Barcode ในการนับคะแนนเสียง
- ในแต่ละวาระจะเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะทั้งดออกเสียงหรือไม่เห็นด้วย โดยขอให้ผู้ถือหุ้นทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนนที่ได้แจกให้ก่อนเข้าประชุม และยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ทำการตรวจนับด้วยเครื่องอ่าน Barcode
- ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ที่จะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ซึ่งเจ้าหน้าที่จะจัดการตรวจนับในสถานที่ที่จัดไว้ด้านหน้าห้องประชุม
- ผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนแต่ไม่ได้มอบบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ จะนับเป็นส่วนหนึ่งของคะแนนเสียงเห็นด้วย
- สำหรับผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะและระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนแต่ละวาระไว้ ธนาคารได้นำคะแนนดังกล่าวบันทึกในระบบแล้ว และจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวมารวมกับการออกเสียงลงคะแนนวาระนั้น ๆ ของผู้ถือหุ้นอื่นในที่ประชุมต่อไป

- เมื่อประกาศผลการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด
- การนับผลการลงคะแนนเสียงตามวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ แบ่งเป็น
 - วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ได้แก่วาระที่ 1, 3, 4, 5, 7
 - วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ได้แก่วาระที่ 8 และ 9
 - วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ได้แก่วาระที่ 6

นอกจากนี้ เลขานุการธนาคารได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบด้วยว่า ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2561 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2561 ธนาคารได้ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุม หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด สำหรับคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ส่งมาล่วงหน้าเพื่อขอให้พิจารณาในที่ประชุม จะได้ทำการชี้แจงเมื่อถึงวาระที่เกี่ยวข้อง ส่วนคำถามอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากวาระจะได้ทำการชี้แจงในวาระที่ 12 ซึ่งเป็นเรื่องอื่น ๆ

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2561

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106 ได้จัดประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2561 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 107

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2561 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	7,196,782,500	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	18,100	-
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,196,800,600	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 2 รายงานของคณะกรรมการแสดงถึงกิจการของบริษัทในรอบปี 2561

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า รายงานของคณะกรรมการซึ่งประกอบด้วยรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคาร ในรอบปี 2561 ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ QR Code ซึ่งปรากฏอยู่ในเอกสารลงทะเบียนเข้าประชุม ซึ่งส่งไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 107 ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถขอรับรายงานประจำปีแบบเป็นรูปเล่มได้ที่ด้านหน้าห้องประชุม พร้อมแจ้งว่าในลำดับต่อไป ประธานกรรมการจะกล่าวถึงภาพรวมรายงานของคณะกรรมการแสดงถึงกิจการในรอบปี 2561

ประธานที่ประชุม ในฐานะประธานกรรมการกล่าวว่า เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2562 ที่ผ่านมา ได้มีการจัดพิธีทำบุญทางศาสนาเนื่องในโอกาสที่ธนาคารได้ก่อตั้งมาครบ 74 ปี สิ่งที่น่าสนใจที่เกิดขึ้นคือ ในเวลา 74 ปีที่ผ่านมา รวมทั้งปีนี้เป็นปีที่ 75 ธนาคารมีวัฏจักรการทำงานที่อาจแบ่งได้เป็น 3 รอบ โดยรอบ 25 ปีแรก เป็นการเกิดและเจริญเติบโตตามปกติขององค์กรที่มีอนาคต ส่วนรอบที่สองเมื่อประมาณ 23 - 24 ปีที่ผ่านมา ที่ธนาคารพบกับพายุพายุคือ ไฟแนนซ์เชียลสึนามิ หรือวิกฤตเศรษฐกิจ เรียกได้ว่า ในเวลานั้นธนาคารล้มลงบนขาของตัวเองแต่ยังสามารถลุกขึ้นได้อย่างช้าๆ ด้วยความมานะพยายามของทีมงานธนาคารที่ร่วมต่อสู้กับผู้ถือหุ้น จนสามารถแก้ไขวิกฤตดังกล่าวและหาทางวางโครงสร้างให้ธนาคารมีความแข็งแกร่งขึ้น คำว่าร่วมต่อสู้ หมายถึง ในเวลานั้นผู้ถือหุ้นทั้งผู้ถือหุ้นใหญ่และผู้ถือหุ้นรายย่อย รวมถึงพนักงานต่างก็ต้องเสียสละ โดยผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นของธนาคารได้อดทนเสียสละถือหุ้นแม้ว่าจะเห็นราคาคู่เงินตกลงมาเหลือต่ำสุดประมาณ 4 บาทต่อหุ้น ส่วนพนักงานเองก็อดทนเสียสละและร่วมฟันฝ่าด้วยความรักองค์กรเพราะในเวลานั้นธนาคารไม่มีการขึ้นเงินเดือน ส่วนรอบที่สาม ภายหลังจากวิกฤตเศรษฐกิจครั้งนั้น ธนาคารได้มีการปรับโครงสร้างผู้ถือหุ้นและการดำเนินงาน ด้วยการเชิญสถาบันที่เป็นองค์กรระดับโลกเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นด้วย ซึ่งถือได้ว่าเป็นการตัดสินใจและการคัดเลือกที่ถูกต้อง เพราะองค์กรดังเช่น GE เป็นองค์กรหนึ่งที่มีความเป็นเลิศด้าน Retail Finance ได้เข้ามาพร้อมกับผู้บริหารที่มีความสามารถสูง ซึ่งการที่ได้ผู้บริหารที่มีความสามารถเข้ามาทำงานและสร้างผลงาน ทำให้ธนาคารพลิกโฉมเปลี่ยนแปลงไปในทางที่ดีขึ้น เป็นที่รู้จักอย่างมาก จนกระทั่งประมาณ 5 ปีที่ผ่านมาที่มีการเปลี่ยนแปลงอีกครั้ง โดยในขณะที่ผู้ถือหุ้นใหญ่ฝ่ายไทยไม่ได้มีแนวคิดที่อยากให้ GE ออกจากการเป็นพันธมิตร แต่เนื่องจากรัฐบาลสหรัฐฯ กดดันว่า ถ้าหากต้องการระดมเงินฝาก ก็จะต้องเข้ามาอยู่ในกรอบการควบคุมของ Fed (ธนาคารกลางสหรัฐฯ) จึงทำให้ GE มีความจำเป็นต้องขายหุ้นของธนาคารออกไป อย่างไรก็ตามถือว่า GE ได้ฝากทรัพย์สินที่สำคัญอย่างหนึ่งไว้ให้กับธนาคาร ซึ่งก็คือ ผู้บริหารทั้งหลายที่ถือว่าเป็นทรัพยากรบุคคลอันทรงคุณค่าของธนาคาร

หลังจาก GE ตัดสินใจที่จะขายหุ้น ผู้ถือหุ้นใหญ่ฝ่ายไทยก็ได้เพียรพยายามคัดสรรกลั่นกรองพันธมิตร (partner) ที่สนใจและเหมาะสมที่จะเข้าร่วมถือหุ้นของธนาคาร และในที่สุดก็ได้ MUFG ซึ่งเป็นพันธมิตรสัญชาติญี่ปุ่นซึ่งเป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในประเทศญี่ปุ่น ติดอันดับท็อปของโลก ซึ่งมีการรับช่วงต่อถือหุ้นได้เป็นอย่างดี และเมื่อประกอบเข้ากับความพากเพียรของ

ผู้บริหารและการจัดโครงสร้างขององค์กรใหม่ จึงทำให้ธนาคารสามารถสร้างผลประกอบการที่ดีขึ้นเป็นลำดับ จนถึงจุดที่ถือว่า เป็นผลประกอบการสูงสุดในประวัติศาสตร์ขององค์กรในปีที่ผ่านมา

ตนคิดว่า ณ วันนี้ ธนาคารถือเป็นองค์กรที่มีความมั่นคงจนกระทั่งได้รับการยอมรับจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า ธนาคารคือ 1 ใน 5 ของสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบ ซึ่งหากจะพูดตามภาษาชาวบ้านก็คือ หากเกิดวิกฤตเศรษฐกิจขึ้นอีกครั้งหนึ่ง ธนาคารจะเป็นหนึ่งในห้าของสถาบันการเงินสุดท้ายที่จะได้รับผลกระทบต่อระบบงานอย่างมีนัยสำคัญ เพราะธนาคารมีความมั่นคงมีแนวทางการดำเนินงานที่เน้นเรื่องธรรมาภิบาลนำหน้าผลการดำเนินงาน ไม่ได้มุ่งเพียงผลกำไรอย่างเดียว มีโครงสร้างองค์กรและกลไกบริหารที่เหมาะสม มีการฝึกกำลังของผู้บริหารที่มีทักษะการจัดการและชวนขยายที่จะสร้างนวัตกรรมใหม่ ๆ ตลอดจนหาความรู้เพื่อให้มีศักยภาพเพิ่มขึ้นและเป็นมืออาชีพมากยิ่งขึ้นอยู่เสมอ โดยส่วนตัวแล้ว ตนเชื่อว่า ธนาคารสามารถเจริญเติบโตต่อไปเรื่อย ๆ แต่ ณ จุดนี้ ถือว่าเป็นที่น่าพอใจแล้ว จึงได้ขอให้ทีมงานสร้างการเติบโตอย่างค่อยเป็นค่อยไป หรืออย่างน้อยรักษาระดับไว้ โดยไม่จำเป็นต้องทำลายสถิติผลประกอบการเดิมทุกปี ต่อจากนี้ขอมอบให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินของกรุงศรี ได้ร่วมกันนำเสนอรายงานสรุปผลการดำเนินงานในปี 2561 และตัวเลขที่สำคัญของงบการเงินให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบ

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

1. ภาพรวมผลการดำเนินธุรกิจและพัฒนากิจที่สำคัญในปี 2561

1.1 กรุงศรีประสบความสำเร็จในการดำเนินงานในปีแรกของแผนธุรกิจระยะกลางฉบับที่ 2 ที่ครอบคลุมระหว่างปี 2561-2563

1.2 ท่ามกลางปัจจัยที่มีความท้าทายต่ออุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ ที่มาจากภายนอกประเทศ อาทิ ความผันผวนในตลาดเงินโลกจากปัญหาสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน อัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ทยอยปรับขึ้นทั่วโลก และปัจจัยภายในประเทศที่กระทบต่ออุตสาหกรรม อาทิ การเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีที่กระทบต่อธุรกิจ การยกเลิกค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมออนไลน์ การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ควบคุมธุรกรรมสินเชื่อรายย่อย ธนาคารได้ประสบความสำเร็จที่น่าพอใจตามพันธกิจ คือการมุ่งสู่การเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินชั้นนำในประเทศไทย กรุงศรีสามารถส่งมอบกำไรสุทธิที่แข็งแกร่งในปี 2561 ที่ 24,813 ล้านบาท และมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 10.61 สูงเป็นอันดับที่สองในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ชั้นนำ และมีการขยายตัวของสินเชื่อและเงินฝากที่ร้อยละ 10.4 และ 8.1 ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบของประเทศ ขณะที่คุณภาพสินทรัพย์ยังคงแข็งแกร่งต่อเนื่อง ด้วยสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ที่ร้อยละ 2.08 ซึ่งต่ำที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ

1.3 ความสำเร็จที่สำคัญในปี 2561 ยังครอบคลุมถึงการยกระดับศักยภาพด้านเทคโนโลยีดิจิทัล อาทิ การปล่อยกู้ผ่านช่องทางดิจิทัล (Digital Lending) การนำเสนอรูปแบบสาขาอัจฉริยะ (Smart Branch Model) ผลิตภัณฑ์ Blockchain และเทคโนโลยี AI เพื่ออำนวยความสะดวกและยกระดับบริการผ่านช่องทางดิจิทัล

2. ในเรื่องการทำกับดักเลิกกิจการที่ดี คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารทุกคนได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างมาก เพราะความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจโดยเฉพาะอย่างยิ่งในธุรกิจการธนาคารนั้นจะเกิดขึ้นและคงอยู่อย่างยั่งยืนได้ จำเป็นต้องมีความซื่อสัตย์และความน่าเชื่อถือ มีการเปิดเผยข้อมูลและการดำเนินงานที่โปร่งใส รวมถึงมีกระบวนการควบคุมภายในและตรวจสอบภายในที่ได้มาตรฐาน โดยในการดำเนินธุรกิจ กรุงศรีได้ยึดถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับธรรมาภิบาลที่หน่วยงานทางการต่าง ๆ กำหนด ซึ่งล่าสุดคือ ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร ซึ่งได้จัดทำขึ้นภายใต้กรอบของกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการธนาคาร และมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี รวมถึงได้มีการสื่อสารหลักการฯ นี้ไปยังบริษัทในกลุ่มกรุงศรี เพื่อเป็นแนวทางสำหรับการนำไปปรับใช้ตามลักษณะธุรกิจของแต่ละบริษัท

ทั้งนี้ ในหลักการฯ ของธนาคาร มีหัวข้อสำคัญต่าง ๆ อาทิ บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร, หลักการดำเนินงานและการกำกับดูแลตามแนวปฏิบัติสากล Three Lines of Defense ซึ่งเป็นกระบวนการในการควบคุมภายในและตรวจสอบภายใน เพื่อบริหารความเสี่ยงของธนาคาร, และแนวปฏิบัติจริยธรรมและจรรยาบรรณตาม “ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน” หรือ The Spirit & The Letter ซึ่งมุ่งเน้นให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส ตามที่กำหนดไว้ทั้งที่เป็นลายลักษณ์อักษร และโดยเจตนารมณ์ในการปฏิบัติด้วย

ปี 2561 ต่อเนื่องจนถึงปัจจุบัน กรุงศรีได้จัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงานเกี่ยวกับการปฏิบัติปฏิบัติถูกต้อง รวมทั้งตัวผมเองก็ได้มีการส่งสารถึงพนักงานทุกคนผ่านทางอีเมลอยู่เป็นระยะ เพื่อให้ข้อมูลสำคัญต่าง ๆ เปิดเผยอย่างโปร่งใส และตรงไปตรงมา รวมถึงทำให้พนักงานมีความเข้าใจถึงความเป็นไปและการดำเนินงานขององค์กร

3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันภายใต้พันธสัญญา กรุงศรีได้ดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์ สุจริต และโปร่งใส โดยให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อร่วมกันเป็นส่วนหนึ่งของภาคสังคมในการผลักดันให้มีการป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ อย่างเป็นรูปธรรม ซึ่งทำให้กรุงศรีได้ผ่านการรับรองการเป็นสมาชิกจากแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต หรือ CAC อย่างต่อเนื่อง โดยกรุงศรีกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกรุงศรีทุกคนต้องลงนามรับทราบที่จะต้องผูกพันปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน พร้อมทั้งกำหนดให้มีการอบรมด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันซึ่งเป็นหลักสูตรบังคับของกรุงศรี รวมถึงจัดให้มีช่องทางแจ้งเบาะแสและรับเรื่องร้องเรียนสำหรับพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ตลอดจนสนับสนุนให้ผู้บริหารและพนักงานเข้าร่วมกิจกรรมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต่าง ๆ เพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการส่งเสริมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในระดับประเทศด้วย

สำหรับปี 2562 นี้กรุงศรียังคงมุ่งมั่นที่จะสร้างการเติบโตที่แข็งแกร่งและยั่งยืน โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณค่าอย่างต่อเนื่อง รวมถึงเสริมสร้างความสัมพันธ์และการมีส่วนร่วมของลูกค้าต่อไป

สำหรับรายละเอียดในเรื่องต่าง ๆ ข้างต้น รวมทั้งพัฒนาการที่สำคัญในรายละเอียด ผู้ถือหุ้นสามารถอ่านได้จากรายงานประจำปีและรายงานความยั่งยืน 2561 จากนั้น ได้ขอให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินเป็นผู้สรุปในส่วนของผลการดำเนินงานด้านการเงินให้แก่ผู้ถือหุ้น

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ได้นำเสนอสรุปผลการดำเนินงานในปี 2561 เปรียบเทียบกับเป้าหมายที่กำหนดไว้ และพัฒนาการที่สำคัญในปี 2561 ดังนี้

1. สรุปตัวเลขสำคัญจากงบการเงินรวม โดยแบ่งเป็น 4 หัวข้อ ได้แก่ 1) อัตราการเติบโตของสินเชื่อบริษัท อยู่ที่ร้อยละ 7.8 สูงกว่าเป้าหมาย และจัดว่าสูงที่สุดในอุตสาหกรรมธนาคาร 2) อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัทอยู่ที่ร้อยละ 2.08 ต่ำกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ไม่เกินร้อยละ 2.5 และจัดว่าต่ำที่สุดในอุตสาหกรรมธนาคาร 3) สัดส่วนสินเชื่อย่อยต่อสินเชื่อบริษัทอยู่ที่ร้อยละ 48 ถือว่าใกล้เคียงกับเป้าหมายที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 50 และ 4) ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ อยู่ที่ร้อยละ 3.81 สูงกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ร้อยละ 3.5-3.7 และจัดว่าสูงที่สุดในอุตสาหกรรมธนาคาร

ทั้งนี้ หากนับรวมเงินให้สินเชื่อจำนวน 39.7 พันล้านบาท ที่ถูกเปลี่ยนการจัดประเภทเงินให้สินเชื่อของบริษัท เงินติดล้อย่ำกัก มาเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย เงินให้สินเชื่อรวมจะเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 10.4

2. ความสำเร็จที่สำคัญในปี 2561

2.1 ผลการดำเนินงานและคุณภาพสินทรัพย์ที่แข็งแกร่ง โดยกำไรสุทธิอยู่ที่ 24,813 ล้านบาท หากเทียบกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง จัดอยู่ในอันดับ 5 ซึ่งสอดคล้องกับขนาดสินทรัพย์ของธนาคาร อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) อยู่ที่ร้อยละ 10.61 จัดอยู่ในอันดับที่ 2 อัตราการเติบโตของสินเชื่อบริษัทและเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 7.8 และร้อยละ 8.1 ตามลำดับ จัดว่าสูงที่สุดในอุตสาหกรรมธนาคาร ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 2.08 ต่ำที่สุดในอุตสาหกรรมธนาคาร

2.2 การยกระดับศักยภาพด้านเทคโนโลยี โดยในช่วง 3 – 5 ปีที่ผ่านมากรุงศรีได้มีการลงทุนในด้านเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะนำมากล่าวถึงในที่นี้เพียงบางส่วนที่สำคัญ ได้แก่ 1) Digital Lending ซึ่งเป็นการให้สินเชื่อผ่านระบบดิจิทัล ส่งผลให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้อย่างสะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น 2) รูปแบบสาขาอัจฉริยะ (Smart Branch Model) โดยมุ่งเน้นการให้บริการที่ครอบคลุมแก่ลูกค้าผ่านการเป็น Smart Banking, Smart Investment, Smart Technology รวมถึง Smart People ซึ่งธนาคารมีความมั่นใจว่าการลงทุนดังกล่าวจะสามารถสร้างประโยชน์และสอดคล้องกับรูปแบบการใช้ชีวิตของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น 3) เทคโนโลยี Blockchain Interledger โดยกรุงศรีเป็นธนาคารแห่งแรกที่นำเทคโนโลยีดังกล่าวมาใช้ในการโอนเงินระหว่างประเทศ ส่งผลให้ระยะเวลาการโอนเงินระหว่างประเทศเป็นไปอย่างรวดเร็ว เมื่อเทียบกับวิธีการเดิม ๆ และสุดท้ายได้แก่ เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ หรือ Artificial Intelligence (AI) โดยมีการนำเทคโนโลยีดังกล่าวไปใช้ร่วมกับเทคโนโลยีอื่น ๆ อาทิ Robotic Process Automation (RPA) เพื่อลดขั้นตอนการทำงานที่มีความซ้ำซ้อนและเพิ่มความถูกต้องแม่นยำ ส่งผลให้การดำเนินงานมีความกระชับฉับไวมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ การลงทุนต่าง ๆ มีวัตถุประสงค์เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานของกรุงศรีให้ดียิ่ง ๆ ขึ้น อันจะนำไปสู่การสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้าของกรุงศรีอย่างต่อเนื่อง

2.3 พื้นฐานธุรกิจที่มั่นคงและโครงสร้างสินเชื่อกับสมดุล โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารมีโครงสร้างสินเชื่อ ประกอบด้วย 1) สินเชื่อเพื่อรายย่อยร้อยละ 48 ซึ่งแบ่งเป็นสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ร้อยละ 22 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 15 บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลร้อยละ 11 2) ธุรกิจขนาดใหญ่บริษัทไทยร้อยละ 25 3) ธุรกิจขนาดใหญ่บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติร้อยละ 12 และ 4) ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 15 ในส่วนของขนาดสินทรัพย์ กรุงศรีเป็นธนาคารพาณิชย์ไทยอันดับ 5 โดยมีสินทรัพย์อยู่ที่ 2,174 พันล้านบาท และจากความสำเร็จของกรุงศรีในการสร้างผลประกอบการที่ดี ภายใต้การบริหารงานในรอบของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนความสำเร็จในเรื่องอื่น ๆ ที่ผ่านมา ส่งผลให้ธนาคารแห่งประเทศไทยยกระดับกรุงศรีเป็นหนึ่งในห้าของธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบของประเทศ (D-SIBs)

2.4 ธนาคารได้สร้างผลตอบแทนอย่างต่อเนื่องให้กับผู้ถือหุ้น โดยจากผลประกอบปี 2561 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 10.6 เงินปันผลต่อหุ้นเท่ากับ 0.85 บาท และอัตราการจ่ายเงินปันผลอยู่ที่ร้อยละ 25.2 ของกำไรสุทธิของงบการเงินรวม

2.5 เงินให้สินเชื่อในปี 2561 อยู่ที่ 1,672 พันล้านบาท มีการเติบโตอย่างต่อเนื่องในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา โดยในปีที่ผ่านมาอัตราการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่สูงถึงร้อยละ 4.1 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 13.5 และสินเชื่อเพื่อรายย่อยร้อยละ 9.3 โดยในส่วนของสินเชื่อเพื่อรายย่อย ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ที่มีอัตราการเติบโตสูงถึงร้อยละ 9.1 และ 15.4 ตามลำดับ ในขณะที่บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลมีอัตราการเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 2 ซึ่งยังจัดว่าอยู่ในเกณฑ์ที่ดีเมื่อเทียบกับธนาคารอื่น ในส่วนของเงินรับฝากในปีที่ผ่านมาอยู่ที่ 1,426 พันล้านบาท ทั้งนี้ หากพิจารณาในภาพรวมกรุงศรีมีอัตราการเติบโตของสินเชื่อและเงินรับฝากสูงที่สุดในอุตสาหกรรมธนาคาร โดยอยู่ที่ร้อยละ 7.8 และ 8.1 ตามลำดับ

3. ความสามารถในการทำกำไร ส่วนแรกคือ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) อยู่ที่ร้อยละ 3.8 ซึ่งปรับตัวลดลงหากเปรียบเทียบกับปี 2557-2558 เป็นผลจากการขยายพอร์ตสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ ตามที่กรุงศรีมี MUFG Bank เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ถึงแม้ว่าพอร์ตในส่วนนี้มี NIM ไม่สูงนัก แต่การมี MUFG Bank เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ก็ทำให้ความสามารถในการแข่งขันด้านรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยของพอร์ตนี้เพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้ในปีที่ผ่านมารายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยอยู่ที่ 34.25 พันล้านบาท เติบโตสูงถึงร้อยละ 7.2 ซึ่งส่วนหนึ่งก็มาจากการประกอบกิจการของพอร์ตนี้

4. การบริหารจัดการค่าใช้จ่าย ในปีที่ผ่านมาค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวมปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 47.22 โดยหากพิจารณาจากภาพรวมในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา ตัวเลขค่าใช้จ่ายดังกล่าวไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงมากนัก แต่อย่างไรก็ดี กรุงศรียังมุ่งเน้นการลงทุนในเรื่องเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีโครงสร้างพื้นฐานที่แข็งแกร่งในการรองรับการเติบโตในอนาคต สำหรับในส่วนของการดำเนินการดำเนินงานก่อนหักหนี้สูญและภาษี มีการเติบโตร้อยละ 10.7 ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจ

5. คุณภาพสินทรัพย์ ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมาธนาคารและบริษัทในกลุ่มกรุงศรียังคงพยายามอย่างต่อเนื่องในการดูแลและบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพให้มีสัดส่วนที่ต่ำ ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่รวมลดลงอย่างต่อเนื่อง มาอยู่ที่ร้อยละ 2.08 จัดว่าต่ำที่สุดในอุตสาหกรรมธนาคาร ส่วนระดับเงินสำรองรวมถือว่าแข็งแกร่งและอยู่ในระดับสูงโดยอยู่ที่ 61.8 พันล้านบาท ซึ่งจำนวนนี้รวมถึงสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 19.7 พันล้านบาทด้วย จากตัวเลข

ข้างต้นสะท้อนให้เห็นว่า กรุงเทพฯมีการบริหารพอร์ตสินเชื่อบริษัทโดยยึดหลักความระมัดระวังรอบคอบและมีการปรับปรุงแก้ไขสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนมีการกันสำรองส่วนเกินในปริมาณที่เหมาะสมเพื่อรองรับกรณีหากเกิดเหตุการณ์วิกฤตหรือภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวในอนาคต

6. กำไรสุทธิอยู่ที่ 24.81 พันล้านบาท ซึ่งหากพิจารณาย้อนหลังไปถึง 10 ปีจะเห็นว่า กรุงเทพฯมีอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่เงินกองทุนของธนาคารก็มีความแข็งแกร่งเช่นเดียวกัน โดยในปีที่ผ่านมาอยู่ที่ร้อยละ 15.1 แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 11.6 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 3.54

อนึ่ง ในรอบระยะเวลากว่า 10 ปีที่ผ่านมา คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ของกลุ่มกรุงเทพฯได้ทุ่มเทและใช้ความพยายามในการส่งมอบผลประโยชน์ที่ดีอย่างต่อเนื่อง และจะยังคงยึดมั่นในความพยายามและทุ่มเทในการปฏิบัติหน้าที่ของตนให้ดีที่สุดเพื่อสร้างผลประโยชน์ที่ดีและยั่งยืนต่อไป อันจะนำมาซึ่งประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกคน

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบรายงานของคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2561

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่า ตามที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ให้ข้อมูลเกี่ยวกับการต่อต้านคอร์รัปชันว่า ทางธนาคารให้ความสำคัญและเริ่มขยายไปถึงบริษัทในเครือแล้วนั้น เป็นสิ่งที่ดีมาก จึงอยากสอบถามเพิ่มเติมว่า ขณะนี้ทางธนาคารมีนโยบายขยายโครงการดังกล่าวไปยังคู่ค้าของธนาคารหรือไม่ เนื่องจากทางธนาคารเองค่อนข้างมีบทบาทสำคัญกับโครงสร้างเศรษฐกิจอยู่แล้ว หากช่วยออกแรงผลักดันอีกแรงหนึ่งน่าจะทำให้เกิดผลยิ่งขึ้น

ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวขอบคุณ พร้อมชี้แจงว่า ในส่วนของคู่ค้าตลอดจนผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholder) ปัจจุบันธนาคารมีนโยบายและขั้นตอนปฏิบัติเพื่อดูแลป้องกันมิให้มีการคอร์รัปชันและการให้ผลประโยชน์ตอบแทนอยู่แล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการแสดงถึงกิจการของบริษัทในรอบปี 2561 ตามรายละเอียดที่เสนอ

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

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า สำหรับงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้า 244-335 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบQR Code ซึ่งปรากฏอยู่ในเอกสารลงทะเบียนเข้าประชุม ซึ่งส่งไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 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
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	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

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

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

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขแล้ว ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	7,196,955,371	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	21,930	-
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,196,977,301	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 4 การจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และการจ่ายเงินปันผล

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซียยศ สอบบัญชี จำกัด ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวมเป็นจำนวนเงิน 24,812,636,746.82 บาท หรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้น 3.37 บาท

โดยที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 116 บัญญัติไว้ว่า “บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อบังคับหรือกฎหมายอื่นกำหนดให้ต้องมีทุนสำรองมากกว่านั้น” ดังนั้น ธนาคารจึงจะดำเนินการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561 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 และนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารระบุว่า ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลโดยคำนึงถึงความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นลำดับแรก และปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจริง ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น และเงื่อนไขต่าง ๆ ของกฎหมาย (โดยมีเงื่อนไขเพิ่มเติม) ดังนั้น เมื่อผลการดำเนินงานของธนาคาร ประจำปี 2561 ปรากฏเป็นกำไร ธนาคารจึงสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

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

สำหรับการจ่ายเงินปันผลครั้งนี้ เมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2561 ในอัตราหุ้นละ 0.85 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 25.20 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2561 โดยเป็นการจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามที่กฎหมายกำหนด และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 9 พฤษภาคม 2562 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 23 พฤษภาคม 2562

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 884,000,000.00 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.45 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 3,310,092,797.85 บาท โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2561 ในอัตราหุ้นละ 0.85 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 25.20 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2561 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 9 พฤษภาคม 2562 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 23 พฤษภาคม 2562 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	7,196,964,391	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	12,910	-
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,196,977,301	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยบัตรพิเศษนิยม และใช้เทคนิคสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 5 การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการพิจารณา วาระที่ 5 ซึ่งเป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงได้อย่างเต็มที่ กรรมการที่ครบวาระและได้รับการเสนอให้เลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการในครั้งนี้ ได้แก่ นางสาวพจนีย์ ธนวานิช นายนิรโรคิ โกโตะ นางสาวจุนโกะ คาวาโนะ และ นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล จะออกจากห้องประชุมไปพักรอในห้องรับรองและจะได้กลับมายังห้องประชุมอีกครั้งหนึ่งเมื่อที่ประชุมได้ออกเสียงลงคะแนนแล้ว

เมื่อกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระทั้ง 4 คน ได้ออกจากที่ประชุมแล้ว

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า เนื่องจากในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 107 มีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 4 คน ได้แก่

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

ทั้งนี้ ขอเรียนว่า สำหรับนายโนริอากิ โกโตะ ที่ลาออกจากการเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตามที่ปรากฏข่าวแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยนั้น ยังคงเป็นกรรมการธนาคารอยู่ต่อไป และประธานที่ประชุมจะได้กล่าวถึงการเปลี่ยนแปลงในส่วนการดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้ท่านผู้ถือหุ้นได้ทราบอีกครั้งหนึ่งในวาระที่ 12 ที่เป็นเรื่องอื่น ๆ

โดยในระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2561 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2561 ธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร (www.krungsri.com) แต่ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้า

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนโดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา ได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารซึ่งรวมถึงทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศของบุคคลดังกล่าวแล้ว จึงได้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า กรรมการทั้ง 4 คนเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการต่อไป จึงเห็นควรนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่งจำนวน 4 คน ได้แก่ นางสาวพจนีย์ ธนวานิช (กรรมการอิสระ) นายโนริอากิ โกโตะ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นางสาวจุนโกะ คาวาโนะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และ นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

สำหรับรายละเอียดประวัติกรรมการที่เสนอให้เลือกตั้งและนิยามกรรมการอิสระ ปรากฏอยู่ในเอกสารประกอบการพิจารณาหน้า 30-41 ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 107

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร โดยกรรมการธนาคารทั้ง 4 คน ที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนางสาวพจนีย์ ธนวานิช (กรรมการอิสระ) นายโนริอากิ โกโตะ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นางสาวจุนโกะ คาวาโนะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณา

เลือกตั้งข้างต้นได้ผ่านกระบวนการกลั่นกรองของคณะกรรมการธนาคารแล้วว่า มีคุณสมบัติที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคารและได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

เลขาธิการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยวาระนี้ธนาคารได้ทำการเก็บบัตรลงคะแนนทุกประเภท และมีผู้ถือหุ้นอาสาสมัคร 1 ราย คือ นางสาวลูซี่ ตันนิตชาติ และผู้ตรวจการ (Inspector) นางนพรัตน์ แก้วศรีงาม ไปร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนน ณ จุดคัดแยกและตรวจนับคะแนนด้วย ทั้งนี้ เพื่อมิให้ผู้ถือหุ้นต้องเสียเวลาคอยในระหว่างรอผลการนับคะแนน ประธานที่ประชุมได้ขอให้เจ้าหน้าที่เรียนเชิญกรรมการทั้ง 4 คนกลับเข้าห้องประชุมเพื่อดำเนินการประชุมในวาระต่อไปก่อน และเมื่อการนับคะแนนแล้วเสร็จได้แจ้งมติให้ที่ประชุมทราบคะแนนเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งนางสาวพจนิษฐ์ ธนวานิช (กรรมการอิสระ) นายโนริอากิ โกโตะ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นางสาวจุนโกะ คาวาโนะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5 ดังนี้

ชื่อกรรมการ (ประเภทกรรมการ)	มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมด ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน
1. นางสาวพจนิษฐ์ ธนวานิช (กรรมการอิสระ)	เห็นด้วย	7,195,993,918	99.9865
	ไม่เห็นด้วย	965,800	0.0134
	งดออกเสียง	18,010	-
	บัตรเสีย	3,000	0.0000
	รวม	7,196,980,728	100.0000
2. นายโนริอากิ โกโตะ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	เห็นด้วย	7,196,949,563	99.9999
	ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
	งดออกเสียง	28,010	-
	บัตรเสีย	3,155	0.0000
	รวม	7,196,980,728	100.0000
3. นางสาวจุนโกะ คาวาโนะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	เห็นด้วย	7,196,900,443	99.9999
	ไม่เห็นด้วย	100	0.0000
	งดออกเสียง	77,030	-
	บัตรเสีย	3,155	0.0000
	รวม	7,196,980,728	100.0000
4. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	เห็นด้วย	7,196,959,563	99.9999
	ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
	งดออกเสียง	18,010	-
	บัตรเสีย	3,155	0.0000
	รวม	7,196,980,728	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 6 การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า สำหรับการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการปี 2562 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทนได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบในการนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จ รวมถึง ค่าตอบแทนกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในอัตราเดิม เนื่องจากอัตราดังกล่าวยังสามารถ เทียบเคียงได้กับกลุ่มอุตสาหกรรม โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทน กรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 107 มีมติ อนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนนี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น โดยมีรายละเอียดดังนี้

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. 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

สำหรับสิทธิประโยชน์อื่น (ได้แก่ สิทธิในการได้รับการรักษาพยาบาลและการตรวจสุขภาพประจำปี สิทธิในการใช้รถยนต์ประจำตำแหน่ง) :
เป็นไปตามระเบียบของธนาคาร

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

นอกจากนี้เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยว่า เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาล ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลค่าตอบแทน รวมถึงข้อมูลการเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารธนาคารในปี 2561 ไว้ในรายงานประจำปีหน้า 156 ถึงหน้า 203 ด้วย

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติคงโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จ รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2562 ในอัตราเดิม เนื่องจากอัตราดังกล่าวยังสามารถเทียบเคียงได้กับกลุ่มอุตสาหกรรม โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 107 มีมติอนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนนี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมอนุมัติคงโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จ รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2562 ในอัตราเดิม ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
เห็นด้วย	7,195,520,472	99.9797
ไม่เห็นด้วย	1,330	0.0000
งดออกเสียง	1,457,066	0.0202
ไม่มีสิทธิออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	1,960	0.0000
รวม	7,196,980,828	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 7 การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 120 ซึ่งบัญญัติว่า “ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้” และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 25/2561 เรื่องหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 19 ธันวาคม 2561 ได้กำหนดว่า “ผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินต้องไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบสถาบันการเงินแห่งเดียวกันเกินกว่า 7 ปีติดต่อกัน จนถึงรอบปีการบัญชีที่ขอความเห็นชอบ” และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 8/2560 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่กำหนดให้ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องเป็นผู้สอบบัญชีเดียวกัน รวมถึงประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยกัมพูชา เรื่องผู้สอบบัญชีของธนาคารและสถาบันการเงิน ลงวันที่ 14 พฤศจิกายน 2560 ได้กำหนดว่า “ผู้สอบบัญชีต้องได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยกัมพูชา และต้องไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบสถาบันการเงินแห่งเดียวกันเกินกว่า 3 ปีติดต่อกัน” ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังนี้

ผู้สอบบัญชี	สำหรับการสอบบัญชี	ค่าขอ	จำนวนเงินที่เสนอครั้งนี้ (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มและ ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่น)	จำนวนเงิน ที่เสนอ ในปี 2561
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย 1) นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ และ/หรือ 2) ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ 3) นางนิสสาร ทรงแมณี	ธนาคาร	พิจารณา อนุมัติ	15,532,000 บาท (เพิ่มขึ้น 3,950,000 บาท หรือร้อยละ 34.1) เนื่องจากมีค่าตรวจสอบที่ เกี่ยวข้องกับ IFRS 9*	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
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย 1) นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ และ/หรือ 2) ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ 3) นางนิสสาร ทรงแมณี	บริษัทในเครือรวม 18 บริษัทในประเทศไทย	รับทราบ	18,739,500 บาท (เพิ่มขึ้น 2,920,000 บาท หรือร้อยละ 18.5) เนื่องจากมีค่าตรวจสอบที่ เกี่ยวข้องกับ IFRS 9*	15,819,500 บาท
Deloitte (Lao) Sole Co., Ltd.	บริษัท กรุงศรี บริการ เช่าสินเชื่อบริการ จำกัด สาธารณรัฐประชาธิปไตย ประชาชนลาว	รับทราบ	40,700 เหรียญสหรัฐ (เพิ่มขึ้น 9,200 เหรียญสหรัฐ หรือร้อยละ 29.2) เนื่องจากมีค่าตรวจสอบที่ เกี่ยวข้องกับ IFRS 9*	31,500 เหรียญสหรัฐ

ผู้สอบบัญชี	สำหรับการสอบบัญชี	คำขอ	จำนวนเงินที่เสนอครั้งนี้ (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มและ ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่น)	จำนวนเงิน ที่เสนอ ในปี 2561
Deloitte Cambodia Co., Ltd.	Hattha Kaksekar Limited ประเทศกัมพูชา	รับทราบ	90,000 เหรียญสหรัฐ (เพิ่มขึ้น 67,000 เหรียญสหรัฐ หรือร้อยละ 291.3) เนื่องจากการเติบโตของธุรกิจ การออกจำหน่ายหุ้นกู้ และค่า ตรวจสอบที่เกี่ยวข้องกับ IFRS 9*	31,350 เหรียญสหรัฐ (ใช้จริง 23,000 เหรียญสหรัฐ)

หมายเหตุ : * IFRS 9 คือมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

ทั้งนี้ ค่าสอบบัญชีข้างต้นเป็นจำนวนเงินที่ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (ถ้ามี) และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นที่เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชี อนึ่ง ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นสำนักงานสอบบัญชีสังกัดเดียวกัน

สำหรับการพิจารณาผู้สอบบัญชีและจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2562 ข้างต้นสายงานการบัญชี และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อ ร่วมกันพิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้สอบบัญชีที่นำเสนอมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และอยู่ในแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร/บริษัทย่อย/ ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระ อีกทั้งไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคาร ประกอบกับอัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอเป็นราคาที่เหมาะสม จึงได้นำเสนอต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารตามลำดับ

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติและรับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา/สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศ และบริษัทในเครือรวม 18 บริษัทในประเทศไทย และ 2 บริษัทในต่างประเทศ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2562 และการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าเหมาะสมแล้วและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติและรับทราบ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติและรับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา/สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศ และบริษัทในเครือรวม 18 บริษัทในประเทศไทย และ 2 บริษัทในต่างประเทศ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2562 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าเหมาะสมแล้วและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	7,195,976,292	99.9864
ไม่เห็นด้วย	977,030	0.0135
งดออกเสียง	28,706	-
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,196,982,028	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 8 การเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ของธนาคาร

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า ตามที่ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2555 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารและ/หรือสาขาอื่นใดของธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวงเงินจำนวน 300,000 ล้านบาท โดยระบุมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยเป็นสกุลเงินไทยอยู่ที่ 1,000 บาท นั้น เนื่องจากธนาคารไม่เคยดำเนินการออกหุ้นกู้เป็นสกุลเงินต่างประเทศมาก่อน และปัจจุบันธนาคารอยู่ระหว่างการพิจารณาออกหุ้นกู้สกุลเงินต่างประเทศ ดังนั้น เพื่อให้มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ของธนาคารเป็นไปตามหลักตลาดสากล จึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ของธนาคาร จากเดิม 1,000 บาท เป็น ไม่ระบุมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย โดยข้อมูลอื่น ๆ ไม่มีการเปลี่ยนแปลง

สำหรับข้อมูลภายหลังการได้รับอนุมัติในครั้งนี้ เป็นดังนี้

ประเภท: หุ้นกู้ทุกประเภท ทั้งนี้ ให้รวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะหุ้นกู้ระยะสั้น และ/หรือระยะยาว หุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือไม่ด้อยสิทธิ หุ้นกู้แปลงสภาพ ชนิดระบุชื่อผู้ถือหรือไม่ระบุชื่อผู้ถือ มีประกันหรือไม่มีประกัน 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 ซึ่งมีผลบังคับใช้ในขณะที่ออกและเสนอขายหุ้นกู้ และ/หรือผ่านการเสนอขายแบบเจาะจงหรือการเสนอขายแก่ประชาชน โดยอาจแบ่งขายเป็นรุ่นเดียวหรือหลายรุ่น และ/หรือในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) และสามารถออกและเสนอขายแยกต่างหากจากกันก็ได้ และสามารถออกเสนอขายแยกหรือร่วมกับหลักทรัพย์ชนิดอื่น การออกเสนอขายสามารถเสนอขายให้กับผู้ถือหุ้นกู้เดิม ซึ่งตราสารนั้น ๆ กำลังจะ

ครบกำหนดชำระคืนหรือถูกไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด ทั้งนี้ โดยปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ หรือประกาศที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการขออนุญาตจากหน่วยงานที่มีอำนาจใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง

การไถ่ถอนก่อนครบกำหนด:

ผู้ถือหุ้นกู้มีสิทธิหรือไม่มีสิทธิขอให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด และ/หรือ ธนาคารอาจมีหรือไม่มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ ให้เป็นไปตาม ข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว โดยปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ หรือประกาศที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการขออนุญาตจากหน่วยงานราชการใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง

เงื่อนไขพิเศษ:

ในกรณีที่ธนาคารได้ไถ่ถอนหรือชำระคืนหุ้นกู้ที่ได้ออกภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัติ ข้างต้น ธนาคารสามารถออกหุ้นกู้ทดแทนเพิ่มเติมอีกได้ ตามจำนวนที่ได้ไถ่ถอนหรือ ชำระคืน แต่ทั้งนี้หุ้นกู้ที่ออกแต่ละครั้งจะต้องไม่เกินวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากที่ ประชุมผู้ถือหุ้น

โดยกำหนดให้คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือบุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง ร่วมกันเป็นผู้มีอำนาจในการแต่งตั้งที่ บริक्षाทางการเงิน และ/หรือผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และ/หรือสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหลักทรัพย์ และ/หรือบุคคล ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ รวมถึงการเข้าเจรจา ตกลง ลงนามในเอกสารและสัญญาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีอำนาจใน การดำเนินการใด ๆ ตามที่จำเป็นและเกี่ยวเนื่องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ รวมถึงการนำหุ้นกู้ดังกล่าวข้างต้นไปจดทะเบียนกับ สหภาพตลาดตราสารหนี้ไทยหรือตลาดรองแห่งใด ๆ ตลอดจนให้มีอำนาจดำเนินการขออนุญาตกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมี อำนาจกำหนดรายละเอียดและเงื่อนไขอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ รายละเอียดของหุ้นกู้ ตามความเหมาะสมต่อไป

อนึ่ง ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 145 วรรคสอง กำหนดให้การออกหุ้นกู้ต้องเข้มติของที่ ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เมื่อการขออนุมัติในครั้งนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการออกหุ้นกู้ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเคยอนุมัติไว้เดิม การอนุมัติวาระนี้จึงต้องได้รับ คะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเช่นเดียวกัน

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ของธนาคาร จากเดิม 1,000 บาท เป็น ไม่ระบุมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มี ผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมา ประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้เปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ของธนาคาร จากเดิม 1,000 บาท เป็น ไม่ระบุมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย โดยข้อมูลอื่น ๆ ไม่มีการเปลี่ยนแปลง ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 8 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	7,196,964,692	99.9996
ไม่เห็นด้วย	1,330	0.0000
งดออกเสียง	23,006	0.0003
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,196,989,028	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยบัตรพิเศษนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 9 การแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า 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) ประธานกรรมการจะกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ และให้มีผลเช่นเดียวกับการประชุมตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมาย โดยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ ประกาศ ข้อกำหนด หรือหลักเกณฑ์ใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข
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 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 วัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น เพิ่ม : (วรรคสอง) ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคหนึ่ง ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ภายใน 45 วัน นับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคหนึ่ง ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุมโดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร (วรรคสาม) ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสองครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 33. ผู้ถือหุ้นตามวรรคสองต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่ที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท

นอกจากนี้ เห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติปรับปรุงถ้อยคำเล็กน้อยในข้อบังคับ ข้อ 52. และปรับเลขข้อ 53. ทวิ และข้อ 54. ให้มีความถูกต้องชัดเจนมากยิ่งขึ้น ดังนี้

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

ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข
ข้อ 54. บริษัทจะแก้ไขเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงหนังสือ บริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับของบริษัทได้ เมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวน เสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยให้บริษัทขอจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลง ภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ที่ประชุมลงมติ	ข้อ 55. บริษัทจะแก้ไขเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงหนังสือ บริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับของบริษัทได้ เมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียง ทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงโดยให้ บริษัทขอจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ที่ประชุมลงมติ

อนึ่ง ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 31 การอนุมัติวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ
ของธนาคาร ข้อ 25. ข้อ 30. ข้อ 52. ข้อ 53. ทวิ และข้อ 54. เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายว่าด้วยเรื่องการประชุม
กรรมการและการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มี
ผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมา
ประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 25. ข้อ 30. ข้อ 52. ข้อ 53. ทวิ และ
ข้อ 54. ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 9 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	7,196,973,018	99.9997
ไม่เห็นด้วย	1,330	0.0000
งดออกเสียง	13,100	0.0001
บัตรเสีย	1,600	0.0000
รวม	7,196,989,048	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 10 การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า 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

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 2561 ตามรายละเอียดที่เสนอ

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

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า ตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 ได้เคยมีมติอนุมัติการรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดของ KSF มายังธนาคาร โดยวิธีโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อเตรียมความพร้อมในการประกอบธุรกิจแพ็กเตอริงและ/หรือรับซื้อสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ แต่ต่อมาธนาคารมีการปรับยุทธศาสตร์การประกอบธุรกิจ โดยเห็นว่า ธนาคารสามารถให้สินเชื่อในรูปแบบสินเชื่อซัพพลายเชน (Supply Chain Financing) ให้แก่กลุ่มลูกค้า SME และลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบธุรกิจโดยไม่ต้องใช้หลักประกันได้ ในลักษณะสินเชื่อตัวสัญญาใช้เงินที่มีเอกสารประกอบในการเบิกใช้ (PN against document) แทนการสนับสนุนสินเชื่อในรูปแบบแพ็กเตอริง

สำหรับสินเชื่อซัพพลายเชน (Supply Chain Financing) นี้ ธนาคารเห็นว่า สามารถสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับธนาคารในการเข้าถึงข้อมูลซื้อ-ขาย ระหว่างผู้ค้ารายใหญ่และผู้ขายรายย่อย ซึ่งข้อมูลดังกล่าวจะเป็นเครื่องมือที่ช่วยยืนยันถึงศักยภาพของผู้ค้ารายใหญ่และผู้ขายรายย่อยได้เป็นอย่างดี และทำให้ธนาคารสามารถนำข้อมูลมาช่วยวิเคราะห์สินเชื่อ (Data Analytic) เพื่อให้งบการเงินที่เหมาะสม ภายใต้อัตราดอกเบี้ยที่สมเหตุสมผล เพื่อสนับสนุนธุรกิจของผู้ประกอบการทั้งซัพพลายเชนให้เติบโตอย่างแข็งแกร่ง และยังยืนยัน นอกจากจะเป็นการยกระดับซัพพลายเชนในสายธุรกิจนั้นให้ก้าวไปข้างหน้าแล้ว ยังนับเป็นการเติบโตไปพร้อมกัน ทั้งตัวลูกค้า ผู้ค้ารายใหญ่และผู้ขายรายย่อย และธนาคารเองด้วย

ประกอบกับจากแผนธุรกิจธนาคารระยะกลางครอบคลุมปี 2561-2562 มุ่งเน้นกลยุทธ์ในการดำเนินงานในการขับเคลื่อนองค์กรด้วยนวัตกรรม ภายใต้แนวคิด Digital First ธนาคารจะเดินหน้าพัฒนาแพลตฟอร์มธุรกิจทั้งด้านลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากขึ้น ด้วยการริเริ่มโครงการใหม่ ๆ อาทิ การปรับโครงสร้างและกระบวนการปฏิบัติงาน การส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพของพนักงาน รวมทั้งนวัตกรรมผลิตภัณฑ์ ซึ่งต้องอาศัยข้อมูลและการสนับสนุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมาก ธุรกิจให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแก่ธนาคารและบริษัทในเครือจึงมีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจธนาคาร ธนาคารจึงเห็นควรยุติการดำเนินการโอนกิจการทั้งหมดของ KSF มายังธนาคาร และเปลี่ยนแปลงขอบเขตการประกอบธุรกิจของ KSF โดยเพิ่มขอบเขตการประกอบกิจการให้บริการทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ทั้งนี้ ภายใต้เงื่อนไขว่าต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

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

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบการยกเลิกมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 เรื่องการรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดของ KSF มายังธนาคาร โดยวิธีโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) รวมถึงการเปลี่ยนแปลงขอบเขตการประกอบธุรกิจของ KSF โดยเพิ่มขอบเขตการประกอบกิจการให้บริการทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ทั้งนี้ ภายใต้เงื่อนไขว่าต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ตามรายละเอียดที่เสนอ

วาระที่ 12 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานที่ประชุม ได้กล่าวต่อที่ประชุมเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงของคณะกรรมการธนาคารใน 2 ตำแหน่ง ได้แก่ การลาออกของนายอชชุตติ มูรากามิ รองประธานกรรมการ และนายโนริอากิ โกโตะ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งจะมีผลในวันที่ 15 พฤษภาคม 2562 โดยกล่าวว่า หากการเปลี่ยนแปลงในตำแหน่งที่สำคัญเช่นนี้เกิดขึ้นกับองค์กรทั่วไป ก็อาจมีผลกระทบกับการบริหารงาน แต่สำหรับธนาคารแล้วไม่มีผลกระทบแต่ประการใดและการบริหารงานของธนาคารยังคงดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่องและมีความลงตัวดี เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นเรื่องปกติของวัฒนธรรมในบริษัทญี่ปุ่นที่เป็นบริษัทข้ามชาติขนาดใหญ่ ที่ต้องมีการหมุนเวียนเปลี่ยนหน้าทำงานของบุคลากรระดับสูง หรือที่เรียกว่า Job Rotation ในทุก 3-5 ปี โดยเฉพาะอย่างยิ่งตำแหน่งในองค์กรต่าง ๆ ที่มีสถานะเป็นบริษัทในเครือดังเช่นธนาคารนี้ เนื่องจากเป็นวิธีที่ได้ผลดีในการบ่มเพาะผู้บริหารให้มีประสบการณ์ความสามารถในเรื่องธุรกิจในต่างประเทศ และมีความพร้อมสำหรับภารกิจที่สำคัญ ๆ ดังเช่นที่ นายโนริอากิ โกโตะ ได้สร้างผลงานที่ดีมาตลอดระยะเวลา 5 ปี ทำให้ผลประกอบการของธนาคารดี ช่วยสร้างความเชื่อมั่น และช่วยปกป้องรักษาผลประโยชน์ของการของ MUFG Bank ที่เข้ามาลงทุนในประเทศไทย จนล่าสุดสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทย่อยของ MUFG Bank ที่เป็นธนาคารในประเทศสหรัฐอเมริกา

พร้อมนี้ ได้ถือโอกาสแสดงความยินดีกับทั้ง นายอชชุตติ มูรากามิ ที่จะไปรับตำแหน่งในบริษัทในเครือ และนายโนริอากิ โกโตะ ที่ได้รับแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการธนาคารด้วย

เลขานุการธนาคาร แจ้งว่า ไม่มีคำถามจากผู้ถือหุ้นที่ส่งมาล่วงหน้า แต่มีคำถาม 3 คำถาม จากผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าประชุม และส่งคำถามไว้ล่วงหน้า

ประธานที่ประชุม ให้เลขานุการธนาคารอ่านคำถามจากผู้ถือหุ้น

คำถามที่ 1 ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า มีความคิดเห็นอย่างไรกับการพัฒนาบุคลากรของสาขาเพื่อพัฒนาสาขาของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจลูกค้ารายย่อยและเครือข่ายการขายเป็นผู้ชี้แจงคำถามที่ 1 นี้

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจลูกค้ารายย่อยและเครือข่ายการขาย ตอบชี้แจงว่า ปัจจุบันการพัฒนาบุคลากรของสาขาเป็นเรื่องที่มีความสำคัญมาก โดยธนาคารได้จัดให้มีการอบรมแก่พนักงานสาขาในทุกระดับ รวมถึงผู้ช่วยผู้จัดการและผู้จัดการสาขา ทั้งที่เป็นพนักงานใหม่และพนักงานเดิม เพื่อพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะต่าง ๆ ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน และการเติบโตก้าวหน้าของพนักงานเอง และยิ่งไปกว่านั้น ในปีที่ผ่านมาธนาคารได้กำหนดเป็นนโยบายหลักในการพัฒนาและผลักดันให้พนักงานสาขายกระดับการปฏิบัติหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินด้วย ซึ่งเป็นการตอกย้ำว่าธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการพัฒนาบุคลากรของสาขา

คำถามที่ 2 ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า พนักงานระดับผู้ช่วยผู้จัดการสาขาขึ้นไป ท่านคิดว่ามีบทบาทสำคัญหรือไม่ และควรอยู่สาขาตลอดไปโดยไม่ต้องมีการโยกย้ายหรือไม่

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจลูกค้ารายย่อยและเครือข่ายการขายเป็นผู้ชี้แจงคำถามที่ 2 นี้

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจลูกค้ารายย่อยและเครือข่ายการขาย ตอบชี้แจงว่า พนักงานทุกระดับเป็นบุคลากรที่มีความสำคัญต่อการดำเนินกิจการสาขาของธนาคาร สำหรับตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการสาขาหรือผู้จัดการสาขาคิดว่าเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญอย่างมาก สำหรับเรื่องการโยกย้ายนั้น ขอเรียนว่าธนาคารได้กำหนดให้มีหลักเกณฑ์การโยกย้ายประมาณทุก 6 ปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารงานที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น แต่อาจมีข้อยกเว้นได้ในบางกรณีที่มีเหตุจำเป็นจริง ๆ เพื่อประโยชน์ในการดำเนินกิจการของสาขา อย่างไรก็ตาม การโยกย้ายถือเป็นเรื่องปกติธรรมดาของการทำงานและการดำเนินธุรกิจ ดังเช่นที่ประธานที่ประชุมได้กล่าวข้างต้นเกี่ยวกับการโยกย้าย/เปลี่ยนแปลงตำแหน่งรองประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ของธนาคาร

คำถามที่ 3 ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า วัฒนธรรมขององค์กรเป็นอย่างไร เพราะคาดหวังต่อการเปลี่ยนแปลงในทิศทางที่ดีขึ้นเนื่องจากมีธนาคารใหญ่ของญี่ปุ่นเข้ามาถือหุ้น

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ชี้แจงคำถามที่ 3 นี้

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวขอบคุณพร้อมทั้งได้ชี้แจงว่า วัฒนธรรมองค์กรของธนาคารเป็นไปตามพันธกิจ วิสัยทัศน์ และค่านิยมของกรุงศรี ตามที่ปรากฏในตอนต้นของรายงานประจำปี (หน้า 7) ซึ่งค่านิยมกรุงศรี

ทั้ง 6 ประการนี้ เป็นสิ่งที่พนักงานทุกคนสามารถนำมาประยุกต์ใช้ทั้งกับการทำงานและชีวิต เพื่อทำให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร และตนเอง ซึ่งค่านิยมประการแรกและเป็นเรื่องที่มีความสำคัญที่สุดคือ การยึดถือลูกค้าเป็นคนสำคัญ เน้นความพึงพอใจให้เกิดขึ้นแก่ลูกค้าเป็นลำดับแรก และค่านิยมในเรื่องความตระหนักในการก้าวสู่เวทีระดับโลก ในฐานะที่ธนาคารเป็นบริษัทลูกของ MUFG ก็จะทำให้เห็นว่ากรุงศรีเป็นรากฐานสำคัญในการขยายฐานลูกค้าของ MUFG เข้าสู่ภูมิภาคเอเชีย ทำให้ความตระหนักในค่านิยมดังกล่าวมีส่วนสำคัญที่จะช่วยลูกค้าให้ขยายธุรกิจไปสู่นอกประเทศได้ ส่วนค่านิยมกรุงศรีอีกประการหนึ่งที่สำคัญและนำมาซึ่งความสำเร็จขององค์กรคือการร่วมมือ ร่วมคิด ร่วมทำ ทั้งการทำงานเป็นทีมภายในกรุงศรีเอง และกับ MUFG Bank

ประธานที่ประชุม กล่าวเพิ่มเติมว่า ค่านิยมกรุงศรีทั้ง 6 ประการนี้ ไม่ได้มาจากการสั่งหรือกำหนดของ MUFG Bank ที่เป็นบริษัทแม่ แต่เกิดขึ้นจากการร่วมกันคิดวิเคราะห์ ประมวลและกลั่นกรองของ MUFG Bank ร่วมกับกรรมการอิสระไทย ซึ่งต้องขอชื่นชมว่า ที่เป็นเช่นนี้ได้เพราะ MUFG Bank ให้ความสำคัญต่อวัฒนธรรม คุณค่าของประเทศไทยเป็นอันมาก และเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้เห็นภาพที่ตนกล่าวชัดเจนยิ่งขึ้น ได้ขอให้ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทน ในฐานะที่เป็นหนึ่งในกรรมการอิสระที่ได้ร่วมพิจารณากำหนดค่านิยมกรุงศรี ช่วยบอกเล่าให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ทราบเพิ่มเติมด้วย

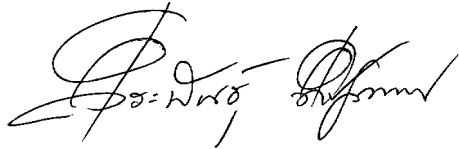
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทน กล่าวว่า จากงานเดิมที่เป็นข้าราชการและจากงานปัจจุบันที่เป็นกรรมการธนาคาร ทำให้ตนได้มีโอกาสดำเนินงานกับชาวญี่ปุ่นในระดับต่างๆ เป็นจำนวนมาก สิ่งที่ต้องยกย่องชื่นชมเสมอมาคือ ชาวญี่ปุ่นเป็นผู้ที่รับฟังและให้ความสำคัญต่อความคิดเห็นของผู้อื่นอยู่เสมอ แม้ไม่เห็นด้วยกับความคิดเห็นใดก็จะไม่ขัดแย้ง แต่จะรับไปปรับปรุงกับความคิดเห็นที่มี จนกระทั่งได้ความเห็นที่เป็นข้อสรุปเป็นที่พอใจแก่ทุกฝ่าย ดังนั้น เมื่อ MUFG Bank เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร ในช่วง 5 ปีมานี้ จึงทำให้เกิดเป็นวัฒนธรรมของธนาคารที่ตนประทับใจ เพราะเป็นวัฒนธรรมที่เรียกว่าค่อนข้างจะมีเอกลักษณ์ในธุรกิจธนาคารของประเทศไทย เป็นการผสมผสานระหว่างวัฒนธรรมไทยและญี่ปุ่นอย่างค่อนข้างที่จะลงตัวที่สุดในทุกระดับ ทั้งในระดับกรรมการซึ่งมีความสนิทสนมความไว้วางใจเป็นทีมเวิร์คซึ่งกันและกัน และในระดับเจ้าหน้าที่ผู้บริหารระดับสูง ที่แม้ว่าจะมีทั้งผู้ที่ทำงานให้แก่ธนาคารมาแต่ดั้งเดิม ผู้ที่มาจากกลุ่ม GE และผู้ที่มาจาก MUFG Bank แต่ก็สามารถทำงานร่วมเป็นทีมเดียวกันได้ เป็นไปดังที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้เน้นไว้ว่า สิ่งที่สำคัญคือ เราทำงานเป็นทีมเดียวกันและเรามีเป้าหมายเดียวกันคือจะสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นอย่างดีที่สุดและตอบแทนให้กับสังคมด้วย

ประธานที่ประชุม ได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบด้วยว่า สำหรับกรรมการผู้จัดการใหญ่และเจ้าหน้าที่บริหารท่านใหม่ของธนาคาร คือ นายเซจิโระ อาคิตะ ลาสุดดำรงตำแหน่ง Head of Japanese Corporate Banking for the Americas ประจำอยู่ที่ New York ซึ่งหากธนาคารไม่ได้มีความสำคัญ หรือ MUFG Bank ไม่ได้ให้ความสำคัญหรือไม่ได้ต้องการที่จะระมัดระวังดูแลการเติบโตของกลุ่มกรุงศรี ก็คงไม่เลือกผู้บริหารที่มาจากประเทศสหรัฐอเมริกาซึ่งมีระบบเศรษฐกิจขนาดใหญ่กว่าประเทศไทย มารับหน้าที่แทนนายโนริอากิ โกโตะ อย่างไรก็ตาม แม้ว่าในระดับโลก กลุ่มกรุงศรีจะถูกมองว่าอยู่ในประเทศที่มีระบบเศรษฐกิจที่เล็ก แต่ก็กล่าวได้ว่า มีการบริหารงานที่มุ่งเน้นการมีคุณธรรมจริยธรรม ซึ่งเป็นแนวทางเดียวกับกลุ่ม MUFG ซึ่งสำหรับตนแล้วเห็นว่าตรงใดที่ระบบทุนนิยมยังคงอยู่ คุณค่าของการบริหารงานโดยมีคุณธรรมจริยธรรมนำหน้านี้ ถือเป็นสิ่งที่จำเป็นต้องใช้ต่อไปในอนาคต เพื่อไม่ให้เกิดการเอาเปรียบจากผู้ที่มีพลังสูงกว่า อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงเพื่อให้เกิดวัฒนธรรมที่ดีขึ้นเรื่อย ๆ นั้น จำเป็นต้องอาศัยเวลาและเกิดขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยต้องอาศัยจิตสำนึกจากภาคเอกชนในวงกว้าง ซึ่งหากมองย้อนกลับไป 10 ปี 20 ปีที่ผ่านมา ในเวลานั้นยังมีคนที่มีความคิดจะเอาเปรียบ ไม่มีจิตสำนึกเรื่องการไม่เอาเปรียบคนอื่น พยายามฉวยโอกาสจากพลังของตัวเองที่มี ไม่ได้คิดถึงเรื่องคุณธรรม จริยธรรม วัฒนธรรมการทำงาน ก็จะส่งคนเข้ามาบริหารจัดการสิ่งที่เป็นเจ้าของ โดยไม่เกรงใจหรือไม่ได้คิดว่าจิตสำนึกที่ดีควรเป็นอย่างไร มากกว่าในเวลานี้ จึงนับเป็นเรื่องที่น่าดีใจว่า ปัจจุบันองค์กรต่าง ๆ ที่ทำหน้าที่กำกับดูแลต่างก็พยายามหันมาเน้นกฎเกณฑ์ที่สร้างคุณธรรมมากกว่าผลกำไร อย่างเช่นในประเทศสหรัฐอเมริกา General Electric หรือ GE ก็ออกจากธุรกิจ Retail Finance ไปเพราะการปฏิบัติให้ครบถ้วนตามระเบียบต่าง ๆ ที่หน่วยงานทางการกำหนดเพิ่มมากขึ้น ซึ่งต้องมีบุคลากรรับผิดชอบดูแลและมีค่าใช้จ่ายที่สูง จึงหันไปทำธุรกิจสินค้าและบริการที่ตนชำนาญ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกคนที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

อนึ่ง ณ เวลาปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวนทั้งสิ้น 779 ราย รวมจำนวนหุ้น 7,197,175,866 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 97.8441 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.



(นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)
ประธานที่ประชุม



(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)
ผู้จดรายงานการประชุม