



krungsri
กรุงศรี

เครือ MUFG หนึ่งใน
สถาบันการเงินที่ใหญ่ที่สุดในโลก

75th
Anniversary

หนังสือบอกกล่าว นัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 108

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

วันพฤหัสบดีที่ 30 กรกฎาคม 2563 เวลา 14.00 น.

ณ ห้องประชุมอเนกประสงค์ ชั้น 9 อาคารสำนักงานใหญ่

1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพธิ์พวง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120

เพื่อให้การป้องกันและควบคุมการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ("COVID-19") เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเพื่อความปลอดภัยในสุขภาพอนามัยของผู้ถือหุ้น

ธนาคารขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นทุกท่านพิจารณาอบดินทะให้แก่กรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอ
แทนการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ทั้งนี้ ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารงดให้บริการอาหาร
ของว่าง และเครื่องดื่มทุกประเภท รวมทั้งจำกัดจำนวนที่นั่งในห้องประชุม และไม่มีการแจกซองชำร่วย

สารบัญ

หน้า

หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 108

1

เอกสารประกอบวาระการประชุม

- สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 107 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2562 (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 1) 9
- ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งแทนที่กรรมการซึ่งครบวาระและนิยามกรรมการอิสระ (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 6) 36
- ข้อมูลผู้สอบบัญชีและรายละเอียดของการกำหนดค่าสอบบัญชี (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 8) 48
- การเข้าซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นในอัตราร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท SB Finance Company Inc. ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยในสาธารณรัฐฟิลิปปินส์ (เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 9) 53

เอกสารประกอบการเข้าร่วมประชุม

- ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม 61
- ตัวอย่างการกรอกหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. 65
- ข้อมูลของกรรมการธนาคารที่ธนาคารเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ 67
- ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุม 70
- ขั้นตอนการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม ปกหลังด้านใน
- แผนที่สถานที่จัดประชุม ปกหลังด้านนอก

เอกสารแนบ

- หนังสือมอบฉันทะแบบ ข.
- แนวทางและมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) สำหรับการเข้าร่วมประชุม
- แบบสอบถามเพื่อคัดกรองโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) กรณีเข้าร่วมประชุม

ติดต่อสอบถามได้ที่

ฝ่ายเลขานุการธนาคาร

โทรศัพท์ : 0 2296 4437 หรือ 0 2296 3948

โทรสาร : 0 2683 1460

อีเมล : shareholder@krungsri.com

ที่ ลธ. 154/2563

1 กรกฎาคม 2563

เรื่อง หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 108

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2563 เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2563 ได้มีมติให้กำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 108 ในวันพฤหัสบดีที่ 30 กรกฎาคม 2563 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมอเนกประสงค์ ชั้น 9 อาคารสำนักงานใหญ่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 11 มิถุนายน 2563 และมีระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 107 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2562

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 107 ซึ่งได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2562 แล้วเสร็จ และจัดส่งให้หน่วยงานของทางราชการที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งได้เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร (www.krungsri.com) ด้วยแล้ว (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 1)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

วาระที่ 2 รายงานของคณะกรรมการแสดงถึงกิจการของบริษัทในรอบปี 2562

ข้อเท็จจริงและเหตุผล รายงานของคณะกรรมการซึ่งประกอบด้วยรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2562 อยู่ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ QR Code ซึ่งปรากฏอยู่ในเอกสารลงทะเบียนเข้าประชุม ซึ่งส่งมาพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 108

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบรายงานของคณะกรรมการซึ่งประกอบด้วยรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2562

วาระที่ 3 การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ข้อเท็จจริงและเหตุผล คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญไปแล้วจำนวน 2 ครั้ง โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท หรือเท่ากับร้อยละ 24.19 ของกำไรสุทธิของธนาคาร หรือร้อยละ 14.90 ของกำไรสุทธิของงบการเงินรวม โดยจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 จำนวน 0.2460 บาท, ร้อยละ 25 จำนวน 0.0559 บาท และร้อยละ 23 จำนวน 0.0981 บาท ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 30/70, 25/75 และ 23/77 ของเงินปันผลที่ได้รับตามลำดับ ซึ่งเป็นไปตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร ทั้งนี้ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2562

2. การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.45 บาท หรือเท่ากับร้อยละ 44.61% ของกำไรสุทธิของธนาคาร หรือร้อยละ 25.46% ของกำไรสุทธิของงบการเงินรวมโดยจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 23 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตรา 23/77 ของเงินปันผลที่ได้รับ ซึ่งเป็นไปตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร ทั้งนี้ ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2563

สำหรับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลตาม 2. นี้ เป็นการจ่ายเงินปันผลแทนการจ่ายเงินปันผลประจำปีที่ผ่านมา ธนาคารมีแผนที่จะเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ แต่เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) เป็นผลให้ธนาคารต้องเลื่อนการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นออกไปจากกำหนดการเดิม ดังนั้น ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ จะไม่มีการเสนอขออนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 อีก

อนึ่ง เมื่อรวมการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลทั้งสองครั้งแล้ว รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 ในอัตราหุ้นละ 0.85 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 31.92 ของกำไรสุทธิของธนาคาร หรือร้อยละ 19.09 ของกำไรสุทธิของงบการเงินรวมประจำปี 2562 สำหรับตารางเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา เป็นดังนี้

หน่วย : บาท : หุ้น

ปี	เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	เงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	เงินปันผลรวม
2562	0.40 จ่ายแล้วเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2562	0.45* จ่ายแล้วเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2563	0.85
2561	0.40	0.45	0.85
2560	0.40	0.45	0.85
2559	0.40	0.45	0.85
2558	0.40	0.40	0.80

* เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแทนการจ่ายเงินปันผลประจำปี

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

วาระที่ 4 งบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ข้อเท็จจริงและเหตุผล งบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและ ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้าที่ 252 - 344 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ QR Code อยู่ในเอกสารลงทะเบียนเข้าประชุม ซึ่งส่งมาพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 108 โดยสรุปภาพรวม เป็นดังนี้

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	2,359,591,596	2,234,725,429
หนี้สินรวม	2,087,475,951	2,023,015,989
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	272,115,645	211,709,440
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	32,748,508	19,585,576
กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	34,405,408	22,032,850
กำไรต่อหุ้น (บาท)	4.45	2.66

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

วาระที่ 5 การจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ข้อเท็จจริงและเหตุผล จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคาร และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวมเป็นจำนวนเงิน 32,748,508,350.18 บาท หรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้น 4.45 บาท ซึ่งธนาคารมีหน้าที่ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามที่กฎหมายกำหนด (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี) ดังนั้น ธนาคารจึงจะดำเนินการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงาน รวมถึงจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 เป็นทุนสำรองตาม กฎหมาย จำนวน 980,000,000 บาท ดังนี้

หน่วย : บาท

รายการ	เฉพาะธนาคาร	งบการเงินรวม
กำไรสะสมคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	61,013,873,091.25	108,159,014,722.61
หัก: รายได้เบ็ดเสร็จอื่น	(291,105,859.20)	(504,451,325.96)
หัก: เงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 7,355,761,773 หุ้น อัตราหุ้นละ 0.45 บาท	(3,310,092,797.85)	(3,310,092,797.85)
หัก: เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2562 จำนวน 7,355,761,773 หุ้น อัตราหุ้นละ 0.40 บาท	(2,942,304,709.20)	(2,942,304,709.20)
หัก: เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 7,355,761,773 หุ้น อัตราหุ้นละ 0.45 บาท	(3,310,092,797.85)	(3,310,092,797.85)
บวก: กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562*	19,585,576,307.39	32,748,508,350.18
หัก: ทุนสำรองตามกฎหมาย	(980,000,000.00)	(980,000,000.00)
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรคงเหลือยกไป	69,765,853,234.54	129,860,581,441.93

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามที่กฎหมายกำหนด โดยไม่มีการเสนอขออนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 อีก ตามเหตุผลที่ปรากฏในวาระที่ 3 ข้างต้น

วาระที่ 6 การเลือกตั้งกรรมการแทนที่กรรมการซึ่งครบวาระ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เนื่องจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 108 มีกรรมการที่ครบวาระ จำนวน 4 คน ได้แก่

1. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
2. นายวิรัช ไพรชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ)
3. นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ)
4. นางทองอุไร ลิ้มปิติ (กรรมการอิสระ)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา) ได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของ คณะกรรมการธนาคารแล้ว ซึ่งรวมถึงทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศของบุคคลดังกล่าว จึงได้เสนอต่อ คณะกรรมการธนาคารว่า กรรมการทั้ง 4 คน เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ ความสามารถ มี ประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วย ความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการต่อไป และเห็นควรนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่ง กรรมการอีกวาระหนึ่งจำนวน 4 คน ได้แก่ นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายวิรัช ไพรชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ) นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ) และนางทองอุไร ลิ้มปิติ (กรรมการอิสระ) (ข้อมูลโดยสรุปของบุคคล ที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง ปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 6)

อนึ่ง ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2562 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2562 ธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร (www.krungsri.com) แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้า

ความเห็นคณะกรรมการ (โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา) เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งนางสาวดวงดาว วงศ์พิตฤกฏ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ) นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ) และนางทองอุไร ลิมปิตี (กรรมการอิสระ) กรรมการที่ครบวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งข้างต้นได้ผ่านกระบวนการกลั่นกรองของคณะกรรมการธนาคารแล้วว่า มีคุณสมบัติที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคารและได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

วาระที่ 7 การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารให้เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการธนาคาร โดยเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และเทียบเคียงได้กับระดับที่ปฏิบัติอยู่ในอุตสาหกรรม ตลอดจนมีการพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี

สำหรับการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการปี 2563 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จ รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในอัตราเดิม เนื่องจากอัตราดังกล่าวยังสามารถเทียบเคียงได้กับกลุ่มอุตสาหกรรม

โดยค่าตอบแทนกรรมการให้ตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 108 มีมติอนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวในอัตรานี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการปี 2563 ที่เสนอขออนุมัติในครั้งนี้ เปรียบเทียบกับปี 2562

หน่วย : บาท

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee) ต่อเดือน		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ต่อเดือน		ค่าบำเหน็จ (Other Annual Compensation) ต่อเดือน		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2563
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

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติคงโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จ รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในอัตราเดิม เนื่องจากอัตราดังกล่าวยังสามารถเทียบเคียงได้กับกลุ่มอุตสาหกรรม โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 108 มีมติอนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนนี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

วาระที่ 8 การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

ข้อเท็จจริงและเหตุผล คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติและรับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา/สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศ และบริษัทในเครือรวม 18 บริษัทในประเทศไทย และ 3 บริษัทในต่างประเทศ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2563 และการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่เห็นว่าเหมาะสมแล้วและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม ดังนี้

ผู้สอบบัญชี	สำหรับการสอบบัญชี	คำขอ	จำนวนเงินที่เสนอครั้งนี้ (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มและ ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นที่ เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชี)	จำนวนเงินที่เสนอ ในปี 2562
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย 1) นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ และ/หรือ 2) ดร. ศุภมิตร เตชมนตรีกุล และ/หรือ 3) นางนิสกร ทงมณี	ธนาคาร	อนุมัติ	13,400,000 บาท (ลดลง 2,132,000 บาท หรือร้อยละ 13.7)	15,532,000 บาท
Deloitte (Lao) Sole Co., Ltd.	1) สาขาเวียงจันทน์ 2) สาขาสะหวันนะเขต สาธารณรัฐประชาธิปไตย ประชาชนลาว	อนุมัติ	38,495 เหรียญสหรัฐ	38,495 เหรียญสหรัฐ
Myanmar Vigour Co., Ltd.	สำนักงานผู้แทน ณ เมือง ย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่ง สหภาพเมียนมาร์	อนุมัติ	2,500 เหรียญสหรัฐ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564	2,500 เหรียญสหรัฐ สำหรับรอบระยะเวลา บัญชีตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2563
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย 1) นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ และ/หรือ 2) ดร. ศุภมิตร เตชมนตรีกุล และ/หรือ 3) นางนิสกร ทงมณี	บริษัทในเครือในประเทศไทย รวม 18 บริษัท	รับทราบ	15,136,000 บาท (ลดลง 3,853,500 บาท หรือร้อยละ 20.3)	18,739,500 บาท (ใช้จริง 18,989,500 บาท)
KPMG Lao Co., Ltd.	บริษัท กรุงศรี บริการเช่า สินเชื่อก จำกัด สาธารณรัฐ ประชาธิปไตยประชาชนลาว	รับทราบ	23,000 เหรียญสหรัฐ	40,700 เหรียญสหรัฐ (ใช้จริง 23,000 เหรียญ สหรัฐ*)
KPMG Cambodia Limited	Hattha Kaksekar Limited ประเทศกัมพูชา	รับทราบ	110,500 เหรียญสหรัฐ (เพิ่มขึ้น 20,500 เหรียญ สหรัฐ หรือร้อยละ 22.8)	90,000 เหรียญสหรัฐ**

ผู้สอบบัญชี	สำหรับการสอบบัญชี	คำขอ	จำนวนเงินที่เสนอครั้งนี้ (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มและ ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นที่ เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชี)	จำนวนเงินที่เสนอ ในปี 2562
KPMG Cambodia Limited	Hattha Services Co., Ltd.*** ประเทศกัมพูชา	รับทราบ	3,500 เหรียญสหรัฐ (ลดลง 500 เหรียญสหรัฐ หรือร้อยละ 12.5)	4,000 เหรียญสหรัฐ** สำหรับรอบระยะเวลา บัญชีตั้งแต่วันที่ 8 ตุลาคม 2562 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หมายเหตุ: * เปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชีของปี 2562 จาก Deloitte (Lao) Sole Co., Ltd. เป็น KPMG Lao Co., Ltd.

** Deloitte Cambodia Co., Ltd. เป็นผู้สอบบัญชี

*** เป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นใหม่เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2562 ในประเทศกัมพูชา

(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 8)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติและรับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา/สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศ และบริษัทในเครือรวม 18 บริษัทในประเทศไทย และ 3 บริษัทในต่างประเทศ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2563 และการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าเหมาะสมแล้วและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม

วาระที่ 9 การเข้าซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นในอัตราร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท SB Finance Company Inc. ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยในสาธารณรัฐฟิลิปปินส์

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของกลุ่มธุรกิจในการขยายธุรกิจนอกประเทศไทย เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และขยายฐานลูกค้าไปยังประเทศอื่น ๆ ในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ธนาคารประสงค์จะเข้าซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นในอัตราร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท SB Finance Company Inc. ("SBF") ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยในสาธารณรัฐฟิลิปปินส์จาก Security Bank Corporation ("SBC") โดยมีประมาณการมูลค่าการลงทุนเบื้องต้นเป็นจำนวนเงิน 1,828.2 ล้านเปโซฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็น 1,096.9 ล้านบาท บนฐานส่วนของผู้ถือหุ้นของ SBF (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ที่เท่ากับ 1,507.2 ล้านเปโซฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็น 904.3 ล้านบาท (อัตราแลกเปลี่ยน 1 เปโซฟิลิปปินส์เท่ากับ 0.60 บาท ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562) (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 9)

ความเห็นคณะกรรมการ (โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา) เห็นควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารเข้าซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นในอัตราร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ SBF ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยในสาธารณรัฐฟิลิปปินส์จาก SBC โดยมีประมาณการมูลค่าการลงทุนเบื้องต้นเป็นจำนวนเงิน 1,828.2 ล้านเปโซฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็น 1,096.9 ล้านบาท บนฐานส่วนของผู้ถือหุ้นของ SBF (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ที่เท่ากับ 1,507.2 ล้านเปโซฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็น 904.3 ล้านบาท (อัตราแลกเปลี่ยน 1 เปโซฟิลิปปินส์เท่ากับ 0.60 บาท ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562) โดยมูลค่าเงินลงทุนอาจปรับเปลี่ยนได้ตามมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้น (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี) ที่เปลี่ยนไป ณ วันเข้าทำรายการลงทุนซื้อหุ้น รวมทั้งมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน เป็นผู้กำหนดและ/หรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียด ขั้นตอนการดำเนินการ ระยะเวลา ลงนามในเอกสารใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อให้การเข้าซื้อหุ้นดังกล่าวบรรลุผล โดยการเข้าทำธุรกรรมในครั้งนี้จะต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งในประเทศและต่างประเทศ

อนึ่ง ธุรกรรมนี้ไม่เข้าข่ายเป็นรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่ทำให้ธนาคารมีหน้าที่ต้องรายงานสารสนเทศต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ธุรกรรมนี้เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ประเภทรายการสินทรัพย์หรือบริการ ที่มีมูลค่าของรายการสูงกว่าร้อยละ 0.03 แต่ไม่เกินร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร แต่ไม่เข้าข่ายต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน แต่เพื่อให้เป็นไปตามความเห็นของ

หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ที่ให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยเป็นไปตามมาตรา 43 ของ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

วาระที่ 10 การแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้ข้อบังคับของธนาคารสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ธนาคารจึงเห็นสมควรแก้ไขข้อบังคับของธนาคารข้อ 31. และข้อ 32. ดังนี้

ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข
ข้อ 31. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม ทั้งนี้ ให้โฆษณาค่าบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน	ข้อ 31. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม ทั้งนี้ ให้โฆษณาค่าบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน เพิ่ม : (วรรคสอง) คณะกรรมการจะกำหนดให้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ และให้มีผลเช่นเดียวกับการประชุมตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมาย โดยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ ประกาศ ข้อกำหนด หรือหลักเกณฑ์ใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง
ข้อ 32. ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น แต่จะมอบฉันทะให้บุคคลซึ่งบรรลุนิติภาวะแล้วบุคคลใดบุคคลหนึ่งเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนก็ได้ การมอบฉันทะต้องทำเป็นหนังสือตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะกับผู้รับมอบฉันทะ โดยให้ยื่นหนังสือมอบฉันทะต่อประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ที่ประชุม ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม	ข้อ 32. ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น แต่จะมอบฉันทะให้บุคคลซึ่งบรรลุนิติภาวะแล้วบุคคลใดบุคคลหนึ่งเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนก็ได้ การมอบฉันทะต้องทำเป็นหนังสือตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะกับผู้รับมอบฉันทะ โดยให้ยื่นหนังสือมอบฉันทะต่อประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารข้อ 31. และข้อ 32. เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

วาระที่ 11 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ทั้งนี้ ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2562 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2562 ธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมเป็นการล่วงหน้าตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร (www.krungsri.com) แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมเป็นการล่วงหน้า

สืบเนื่องจากสถานการณ์ของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) เพื่อให้การป้องกันและควบคุมการแพร่ระบาดของ COVID-19 เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเพื่อความปลอดภัยในสุขภาพอนามัยของผู้ถือหุ้น **ธนาคารขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นทุกท่านพิจารณาอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอแทนการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง** ทั้งนี้ ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารงดให้บริการอาหาร ของว่าง และเครื่องดื่มทุกประเภท รวมทั้งจำกัดจำนวนที่นั่งในห้องประชุม และจะดำเนินการตามข้อปฏิบัติในการจัดการประชุมและข้อปฏิบัติสำหรับผู้เข้าร่วมประชุมอย่างเคร่งครัดตามแนวทางและมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของ COVID-19 สำหรับการเข้าร่วมประชุมที่แนบมาพร้อมนี้

ขอแสดงความนับถือ
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)



(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)

เลขานุการธนาคาร
โดยคำสั่งคณะกรรมการ

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 เวลานี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนรวม 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) นางสาวพจณี 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 (แดนม) 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 ไฟแนนซ์เรียลเอสเตท หรือวิกฤตเศรษฐกิจ เรียกได้ว่า ในเวลานั้นธนาคารล้มลงบนขาของตัวเองแต่ยังสามารถลุกขึ้นได้อย่างช้าๆ ด้วยความมานะพยายามของทีมงานธนาคารที่ร่วมต่อสู้กับผู้ถือหุ้น จนสามารถแก้ไขวิกฤตดังกล่าวและหาทางวางโครงสร้างให้ธนาคารมีความแข็งแกร่งขึ้น คำว่าร่วมต่อสู้ หมายถึง ในเวลานั้นผู้ถือหุ้นทั้งผู้ถือหุ้นใหญ่และผู้ถือหุ้นรายย่อย รวมถึงพนักงานต่างก็ต้องเสียสละ โดยผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นของธนาคารได้อดทนเสียสละถือหุ้นแม้ว่าจะเห็นราคาค่าหุ้นตกลงมาเหลือต่ำสุดประมาณ 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 รวมถึงจัดให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแสและรับเรื่องร้องเรียนสำหรับพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ตลอดจนสนับสนุนให้ผู้บริหารและพนักงานเข้าร่วมกิจกรรมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต่าง ๆ เพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการส่งเสริมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในระดับประเทศด้วย

สำหรับปี 2562 นี้กรุงศรียังคงมุ่งมั่นที่จะสร้างการเติบโตที่แข็งแกร่งและยั่งยืน โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณค่าอย่างต่อเนื่อง รวมถึงเสริมสร้างความสัมพันธ์และการมีส่วนร่วมของลูกค้าต่อไป

สำหรับรายละเอียดในเรื่องต่าง ๆ ข้างต้น รวมทั้งพัฒนาการที่สำคัญในรายละเอียด ผู้ถือหุ้นสามารถอ่านได้จากรายงานประจำปีและรายงานความยั่งยืน 2561 จากนั้น ได้ขอให้ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการเงินเป็นผู้สรุปในส่วนของผลการดำเนินงานด้านการเงินให้แก่ผู้ถือหุ้น

ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน 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 เงินติดล้อ จำกัด 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 ส่งผลให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้อย่างสะดวกและรวดเร็วขึ้น 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 กรุงเทพมหานครมีการบริหารพอร์ตสินเชื่อบริษัทโดยยึดหลักความระมัดระวังรอบคอบและมีการปรับปรุงแก้ไขสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนมีการกันสำรองส่วนเกินในปริมาณที่เหมาะสมเพื่อรองรับกรณีหากเกิดเหตุการณ์วิกฤตหรือภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวในอนาคต

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

อนึ่ง ในรอบระยะเวลากว่า 10 ปีที่ผ่านมา คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ของกลุ่มกรุงเทพได้ทุ่มเทและใช้ความพยายามในการส่งมอบผลประโยชน์ที่ดีอย่างต่อเนื่อง 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 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ QR 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

เลือกตั้งข้างต้นได้ผ่านกระบวนการกลั่นกรองของคณะกรรมการธนาการแล้วว่า มีคุณสมบัติที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาการและได้รับความเห็นชอบจากธนาการแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

เลขาธิการธนาการได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

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

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งนางสาวพจนิษฐ์ ธนวนานิช (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 ธนวนานิช (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 รวมถึงข้อมูลการเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหาร
ธนาคารในปี 2561 ไว้ในรายงานประจำปีหน้า 156 ถึงหน้า 203 ด้วย

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติคงโครงสร้างและอัตรา
ค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จ รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการ
ในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2562 ในอัตราเดิม เนื่องจากอัตราดังกล่าวยังสามารถ
เทียบเคียงได้กับกลุ่มอุตสาหกรรม โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทน
กรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 107 มีมติ
อนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนนี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มี
ผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมา
ประชุมอนุมัติคงโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และ
ค่าบำเหน็จ รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2562 ใน
อัตราเดิม 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 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:

ผู้ถือหุ้นกู้มีสิทธิหรือไม่สิทธิขอให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด และ/หรือ ธนาคารอาจมีหรือไม่สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด 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 สภาตลาดตราสารหนี้ไทยหรือตลาดรองแห่งใด 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

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติ

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. ผู้ถือหุ้นตามวรรคสองต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท

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 การลาออกของนายอชชุตี ชูโรกามิ รองประธานกรรมการ และนายโนริอากิ โกโตะ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งจะมีผลในวันที่ 15 พฤษภาคม 2562 โดยกล่าวว่า หากการเปลี่ยนแปลงในตำแหน่งที่สำคัญเช่นนี้เกิดขึ้นกับองค์กรทั่วไป ก็อาจมีผลกระทบกับการบริหารงาน แต่สำหรับธนาคารแล้วไม่มีผลกระทบแต่ประการใดและการบริหารงานของธนาคารยังคงดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่องและมีความลงตัวดี เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นเรื่องปกติของวัฒนธรรมในบริษัทญี่ปุ่นที่เป็นบริษัทข้ามชาติขนาดใหญ่ ที่ต้องมีการหมุนเวียนเปลี่ยนหน้าทำงานของบุคลากรระดับสูง หรือที่เรียกว่า Job Rotation ในทุก 3-5 ปี โดยเฉพาะอย่างยิ่งตำแหน่งในองค์กรต่าง ๆ ที่มีสถานะเป็นบริษัทในเครือดังเช่นธนาคารนี้ เนื่องจากเป็นวิธีที่ได้ผลดีในการบ่มเพาะผู้บริหารให้มีประสบการณ์ความสามารถในเรื่องธุรกิจในแต่ละประเทศ และมีความพร้อมสำหรับภารกิจที่สำคัญ ๆ ดังเช่นที่ นายโนริอากิ โกโตะ ได้สร้างผลงานที่ดีมาตลอดระยะเวลา 5 ปี ทำให้ผลประกอบการของธนาคารดี ช่วยสร้างความเชื่อมั่น และช่วยปกป้องรักษาผลประโยชน์ของการของ MUFG Bank ที่เข้ามาลงทุนในประเทศไทย จนล่าสุดสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทย่อยของ MUFG Bank ที่เป็นธนาคารในประเทศสหรัฐอเมริกา

พร้อมนี้ ได้ถือโอกาสแสดงความยินดีกับทั้ง นายอชชุตี ชูโรกามิ 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 ได้ขอให้ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ในฐานะที่เป็นหนึ่งในกรรมการอิสระที่ได้ร่วมพิจารณากำหนดค่านิยมกรุงศรี ช่วยบอกเล่าให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ทราบเพิ่มเติมด้วย

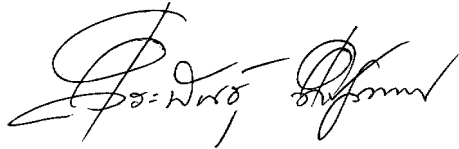
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กล่าวว่า จากงานเดิมที่เป็นข้าราชการและจากงานปัจจุบันที่เป็นกรรมการธนาคาร ทำให้ตนได้มีโอกาสดำเนินงานกับชาวญี่ปุ่นในระดับต่างๆ เป็นจำนวนมาก สิ่งที่ต้องยกย่องชื่นชมเสมอมาคือ ชาวญี่ปุ่นเป็นผู้ที่รับฟังและให้ความสำคัญต่อความคิดเห็นของผู้อื่นอยู่เสมอ แม้ไม่เห็นด้วยกับความคิดเห็นใดก็จะไม่ขัดแย้ง 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 คุณค่าของการบริหารงานโดยมีคุณธรรมจริยธรรมนำหน้านั้น 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

ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งแทนที่กรรมการซึ่งครบวาระ

1. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

อายุ : 51 ปี

สัญชาติ : ไทย



หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา :

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศของบุคคลแล้ว จึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง

หมายเหตุ : กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา

การศึกษา :

- บริญญาโท บริหารธุรกิจ (บัญชีการเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรภายนอก :

- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย
- สัมมนาหัวข้อ “เรียนรู้เพื่อพัฒนา KAM ให้เป็นประโยชน์ต่อตลาดทุนไทยอย่างแท้จริง” สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย ปี 2560
- Strategic IT Governance (for non-IT) ปี 2560
- สัมมนาหัวข้อ “Cyber Resilience Leadership” ปี 2560
- IT Security Trend Update ปี 2561
- Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 “An Industry Wake-up Call” ปี 2562
- สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience ปี 2562
- CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) “How important are intangible assets impairments?”, “How important of Employee Benefit Actuarial Valuation” ปี 2562
- CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) “The CFO’s role in stakeholder communications” (English Session) ปี 2562
- Deloitte CFO Vision Conference Bangkok ปี 2562
- PwC Thailand’s 2019 Symposium ปี 2562

การอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Financial Institutions Governance Program (FGP) ปี 2554
- Director Certification Program (DCP) ปี 2556
- Risk Management Committee Program (RMP) ปี 2556
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) ปี 2558
- Boards Matters and Trends (BMT) ปี 2560
- Strategic Board Master Class (SBM) ปี 2561
- Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) ปี 2561
- IOD National Director Conference 2018 “Rising Above Disruptions: A Call for Action” ปี 2561
- IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) ปี 2561
- Boards that Make a Difference (BMD) ปี 2562

ประวัติการทำงานปัจจุบัน :

- ตำแหน่งใน บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา :

28 มี.ค. 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
1 เม.ย. 2556 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส กลุ่มงานการเงิน
1 ม.ค. 2556 – ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน
1 ม.ค. 2556 – ปัจจุบัน	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น : ไม่มี

- ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 3 แห่ง :

22 ก.ค. 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บจก. กรุงศรี นิเมเบิล (เดิมชื่อ บจก. กรุงศรี แฟ็กเตอริง)
27 มี.ค. 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บจก. กรุงศรี ฟินโนเวต
12 ก.ย. 2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ	หัตถา กักสิกร ลิมิเตด

ประสบการณ์ทำงาน

- ด้านบัญชีและการเงิน (5 ปีย้อนหลัง) :

29 พ.ค. 2558 – มี.ค. 2562	กรรมการ	บจก. เงินดีด้อย
26 พ.ย. 2558 – 27 เม.ย. 2561	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บจก. ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง
พ.ย. 2552 – 14 พ.ค. 2560	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บจก. ออยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส
4 พ.ค. 2559 – 4 พ.ค. 2560	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บจก. กรุงศรี แฟ็กเตอริง
21 เม.ย. 2558 – 3 พ.ค. 2560	กรรมการ	บจก. บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา
ม.ค. 2556 – 29 ก.พ. 2559	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บมจ. ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส
1 ก.พ. 2556 – 6 ม.ค. 2558	รักษาการแทนผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน กลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

- ด้านอื่น ๆ (7 ปีย้อนหลัง) : ไม่มี

จำนวนปีที่เป็นการธนาคาร : 4 ปี 4 เดือน

การเข้าประชุมในปี 2562 : - การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 15 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 15 ครั้ง
- การประชุมคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร 40 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 38 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันกำหนดสิทธิครั้งสุดท้าย เมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2563

(นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือ
มีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร : ไม่มี

2. นายวิรัช ไพรชพิบูลย์

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการอิสระ

อายุ : 72 ปี

สัญชาติ : ไทย



หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา :

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศของบุคคล ทั้งนี้ แม่นายวิรัช ไพรชพิบูลย์ จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมากกว่า 9 ปีแล้ว คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเห็นว่าบุคคลดังกล่าวมีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ในการกำกับดูแลธุรกิจของธนาคาร ซึ่งส่งผลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปด้วยความราบรื่นและมีประสิทธิภาพ กล่าวได้ว่าประสบการณ์ในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ยาวนานและต่อเนื่องของนายวิรัช ไพรชพิบูลย์ เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร จึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นายวิรัช ไพรชพิบูลย์ เป็นผู้มีความเหมาะสมกับตำแหน่งตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต และสามารถให้ความเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ จึงเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายวิรัช ไพรชพิบูลย์ กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง

หมายเหตุ : กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา

การศึกษาและการอบรม :

- BA. in Economics and Business Administration, Adams State College, Colorado, USA
- Executive Development Program, Princeton University, USA
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Managing Multinational Finance สถาบันบัณฑิต บริหารธุรกิจแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปี 2528
- 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 “Future Customer Experience in Financial and Banking Services” ปี 2561
- IT Security Trend Update ปี 2561
- สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience ปี 2562
- Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 “An Industry Wake-up Call” ปี 2562

การอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Director Certification Program (DCP) ปี 2545
- Audit Committee Program (ACP) ปี 2547
- Role of the Compensation Committee (RCC) ปี 2551
- Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) ปี 2556
- Director Certification Program Update (DCPU) ปี 2557

ประวัติการทำงานปัจจุบัน :

- ตำแหน่งใน บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา :

1 ก.พ. 2563 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
24 ต.ค. 2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล
21 พ.ค. 2542 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ
2 ธ.ค. 2541 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ

- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น จำนวน 1 แห่ง :

พ.ค. 2555 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ทิปโก้ฟูดส์
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	

- ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

21 ก.พ. 2550 – 31 ต.ค. 2561	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
2550 – พ.ค. 2555	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ทิปโก้ฟูดส์

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการธนาคาร : 21 ปี 7 เดือน

การเข้าประชุมในปี 2562 : - การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 15 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 14 ครั้ง
- การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 20 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 19 ครั้ง
- การประชุมคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล 12 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 12 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันกำหนดสิทธิครั้งสุดท้าย เมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2563

(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)

3. นายการุณ กิตติสถาพร

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการอิสระ

อายุ : 72 ปี

สัญชาติ : ไทย



หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา :

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศของบุคคล ทั้งนี้ แม้ นายการุณ กิตติสถาพร จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมากกว่า 9 ปีแล้ว คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเห็นว่าบุคคลดังกล่าวมีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ในการกำกับดูแลธุรกิจของธนาคาร ซึ่งส่งผลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปด้วยความราบรื่นและมีประสิทธิภาพ กล่าวได้ว่าประสบการณ์ในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ยาวนานและต่อเนื่องของ นายการุณ กิตติสถาพร เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร จึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นายการุณ กิตติสถาพร เป็นผู้มีความสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต และสามารถให้ความเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ จึงเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายการุณ กิตติสถาพร กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง

หมายเหตุ : กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา

การศึกษาและการอบรม :

- MA., (International Trade), Syracuse University, NY, USA (USAID Scholarship)
- BCA., Victoria University of Wellington, New Zealand (Colombo Plan Scholarship)
- ปรัช. รุ่นที่ 8 (วปธ. 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
- สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience ปี 2562
- Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 "An Industry Wake-up Call" ปี 2562

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
- Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) ปี 2562

ประวัติการทำงานปัจจุบัน :

- ตำแหน่งใน บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา :

- | | |
|-------------------------|---------------|
| 1 ก.ค. 2562 – ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ |
| 9 เม.ย. 2551 – ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ |

- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น จำนวน 2 แห่ง :

- | | | |
|--------------------------|-------------------------------------|----------------------|
| 9 ต.ค. 2562 – ปัจจุบัน | ประธานกรรมการอิสระ | บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา |
| เม.ย. 2558 – ปัจจุบัน | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | |
| ม.ค. 2554 – ปัจจุบัน | กรรมการตรวจสอบ | |
| เม.ย. 2552 – 8 ต.ค. 2562 | กรรมการอิสระ | |
| พ.ย. 2551 – ปัจจุบัน | กรรมการตรวจสอบ | บมจ. สหมิตรเครื่องกล |

- ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 3 แห่ง :

- | | | |
|----------------------------|----------------------------|---------------------------------------|
| 8 ต.ค. 2562 – ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ | มูลนิธิกรุงศรี |
| 16 ม.ค. 2560 – 7 ต.ค. 2562 | กรรมการ | |
| 21 ม.ค. 2562 – ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการ | สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา |
| | คณะกรรมการกฤษฎีกา คณะที่ 6 | |
| 28 เม.ย. 2559 – ปัจจุบัน | กรรมการ | คณะกรรมการนโยบายเศรษฐกิจระหว่างประเทศ |

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

- | | | |
|------------------------------|---|--------------------------|
| ม.ค. 2560 – 31 ธ.ค. 2562 | กรรมการ | สมาคมอาเซียน-ประเทศไทย |
| 9 เม.ย. 2551 – 30 มิ.ย. 2562 | ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา
ค่าตอบแทน | บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา |
| 1 พ.ย. 2560 – 30 มิ.ย. 2562 | กรรมการบริหารความเสี่ยง | บมจ. น้ำตาลขอนแก่น |
| ก.ย. 2560 – 30 มิ.ย. 2562 | ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา
ค่าตอบแทน | |
| ก.พ. 2553 – 30 มิ.ย. 2562 | กรรมการอิสระ | |
| 26 มิ.ย. 2556 – 31 ต.ค. 2560 | กรรมการกำกับดูแลกิจการ | |

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) (ต่อ) :

พ.ย. 2555 – 31 ต.ค. 2560	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. น้ำตาลขอนแก่น
ก.พ. 2553 – ก.ย. 2560	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
พ.ย. 2549 – 20 ม.ค. 2562	กรรมการ คณะกรรมการกฤษฎีกา คณะที่ 6	สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
พ.ค. 2551 – ต.ค. 2560	ประธานกรรมการบริหาร	ศูนย์ส่งเสริมศิลปาชีพระหว่างประเทศ (องค์การมหาชน)
เม.ย. 2552 – เม.ย. 2558	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ : 12 ปี 3 เดือน

การเข้าประชุมในปี 2562 : - การประชุมคณะกรรมการ 15 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 15 ครั้ง
- การประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 9 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 9 ครั้ง

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันกำหนดสิทธิครั้งสุดท้าย เมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2563

(นับรวมหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : 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)

4. นางทองอุไร ลิ้มปิติ

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการอิสระ



อายุ : 64 ปี

สัญชาติ : ไทย

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา :

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศของบุคคลแล้ว จึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นางทองอุไร ลิ้มปิติ เป็นผู้มีความสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต และสามารถให้ความเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ จึงเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนางทองอุไร ลิ้มปิติ กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง

หมายเหตุ : กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา

การศึกษาและการอบรม :

- MBA., University of Wisconsin, Madison, USA
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Director Certification Program (DCP) ปี 2544
- Advance Audit Committee Program (AACP) ปี 2562

ประวัติการทำงานปัจจุบัน :

- ตำแหน่งใน บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา :

- | | |
|------------------------|---|
| 1 ก.พ. 2563 – ปัจจุบัน | กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล |
| 1 ก.พ. 2563 – ปัจจุบัน | กรรมการตรวจสอบ |
| 2 ม.ค. 2563 – ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ |

- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น จำนวน 2 แห่ง :

- | | | |
|-----------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| 2562 – ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ | บมจ. ไทยเพรซิเดนซ์ฟู้ดส์ |
| 2562 – ปัจจุบัน | กรรมการธรรมาภิบาลและบริหารความเสี่ยง | |
| 2559 – ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ | บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ |

- ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 5 แห่ง :

2561 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	กองทุนภูมิคุ้มกันบำบัดมะเร็งจุฬาฯ
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ เกี่ยวกับการส่งเสริมการบริหารกิจ การบ้านเมืองที่ดี
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการนโยบายการเงินและทรัพย์สิน มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
2559 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทาง อิเล็กทรอนิกส์

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

2562 – ธ.ค. 2562	กรรมการอิสระ	CIMB Group
2561 – ธ.ค. 2562	ที่ปรึกษา	SCB ABACUS
2560 – ธ.ค. 2562	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรม ขนาดย่อม
2559 – 2561	ประธานกรรมการ	บมจ. ไอรา ฟัดดอริง
2557 – 2559	รองผู้ว่าการ ด้านเสถียรภาพสถาบัน	ธนาคารแห่งประเทศไทย

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการธนาคาร : 7 เดือน

การเข้าประชุมในปี 2562 : ไม่มี

(หมายเหตุ: ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 2 มกราคม 2563)

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันกำหนดสิทธิครั้งสุดท้าย เมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2563

(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)

“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 หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้อิทธิพลอย่างอิสระของตน 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
-

ข้อมูลผู้สอบบัญชีและรายละเอียดของการกำหนดค่าสอบบัญชี

เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ 1) พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 ซึ่งบัญญัติว่า “ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้” 2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 25/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 19 ธันวาคม 2561 ที่กำหนดให้ “ผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินต้องไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบสถาบันการเงินแห่งเดียวกันเกินกว่า 7 ปีติดต่อกัน จนถึงรอบปีการบัญชีที่ขอความเห็นชอบ” 3) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 8/2560 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่กำหนดให้ “ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องเป็นผู้สอบบัญชีเดียวกัน” 4) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ กพพ. 14/2560 เรื่อง ผู้สอบบัญชีของธนาคารและสถาบันการเงิน ลงวันที่ 14 พฤศจิกายน 2560 ที่กำหนดให้ “ผู้สอบบัญชีต้องได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และต้องไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบสถาบันการเงินแห่งเดียวกันเกินกว่า 3 ปีติดต่อกัน” 5) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ 12/BOL เรื่อง ผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 4 กันยายน 2557 ที่กำหนดให้ “ผู้สอบบัญชีต้องได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยและต้องไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบสถาบันการเงินแห่งเดียวกันเกินกว่า 3 ปีติดต่อกัน” และ 6) โครงการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมผู้ถือหุ้น โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้กำหนดว่า “ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยไม่ได้สังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดียวกับผู้สอบบัญชีของบริษัทให้ระบุว่า คณะกรรมการจะดูแลให้สามารถจัดทำงบการเงินได้ทันตามกำหนดระยะเวลา”

สำหรับการพิจารณาผู้สอบบัญชีและจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2563 สายงานการบัญชี และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อ ร่วมกันพิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้สอบบัญชีที่นำเสนอมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และอยู่ในแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระ อีกทั้งไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคาร ประกอบกับอัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอเป็นราคาที่เหมาะสม ดังนั้นจึงได้นำเสนอต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารตามลำดับ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาดังนี้

1. แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยเยส สอบบัญชี จำกัด โดย นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และ/หรือ ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ นางนิสสาร ทรงแถว ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2563 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 13,400,000 บาท (สิบสามล้านสี่แสนบาทถ้วน) ลดลงจากปีก่อน 2,132,000 บาท (สองล้านหนึ่งแสนสามหมื่นสองพันบาทถ้วน) หรือร้อยละ 13.7 เนื่องจากค่าสอบบัญชีปี 2562 ได้รวมค่าตรวจสอบที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

2. แต่งตั้ง Deloitte (Lao) Sole Co., Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ และสาขาสะหวันนะเขต สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2563 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 38,495 เหรียญสหรัฐ (สามหมื่นแปดพันสี่ร้อยเก้าสิบบาทหรือเหรียญสหรัฐ) ซึ่งเท่ากับค่าสอบบัญชีปีที่ผ่านมา

3. แต่งตั้ง Myanmar Vigour Co., Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับสำนักงานผู้แทน ณ เมืองย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 2,500 เหรียญสหรัฐ (สองพันห้าร้อยเหรียญสหรัฐ) ซึ่งเท่ากับค่าสอบบัญชีปีที่ผ่านมา

4. รับทราบการแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยเยส สอบบัญชี จำกัด โดย นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และ/หรือ ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ นางนิสสาร ทรงแถว ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทในเครือในประเทศไทย จำนวน 18 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2563 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 15,136,000 บาท (สิบห้าล้านหนึ่งแสนสามหมื่น

หกพันบาทถ้วน) ลดลงจากปีก่อน 3,853,500 บาท (สามล้านแปดแสนห้าหมื่นสามพันห้าร้อยบาทถ้วน) หรือร้อยละ 20.3 เนื่องจากค่าสอบบัญชีปี 2562 ได้รวมถึงค่าตรวจสอบที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9)

5. รับทราบการแต่งตั้ง KPMG Lao Co., Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อบำรุง ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2563 และปี 2562 โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินปีละ 23,000 เหรียญสหรัฐ (สองหมื่นสามพันเหรียญสหรัฐ) ลดลงจากรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2561 จำนวน 8,500 เหรียญสหรัฐ (แปดพันห้าร้อยเหรียญสหรัฐ) หรือร้อยละ 27.0 เนื่องจากผู้สอบบัญชีต้องได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ประชาธิปไตยประชาชนลาว และต้องไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบสถาบันการเงินแห่งเดียวกันเกินกว่า 3 ปีติดต่อกัน

6. รับทราบการแต่งตั้ง KPMG Cambodia Limited เป็นผู้สอบบัญชีของ Hattha Kaksekar Limited ในประเทศกัมพูชา สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2563 โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 110,500 เหรียญสหรัฐ (หนึ่งแสนหนึ่งหมื่นห้าร้อยเหรียญสหรัฐ) เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 20,500 เหรียญสหรัฐ (สองหมื่นห้าร้อยเหรียญสหรัฐ) หรือร้อยละ 22.8 เนื่องจากผู้สอบบัญชีต้องได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และต้องไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบสถาบันการเงินแห่งเดียวกันเกินกว่า 3 ปีติดต่อกัน

7. รับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของ Hattha Services Co., Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร โดยเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นใหม่ เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2562 ในประเทศกัมพูชา สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2563 คือ KPMG Cambodia Limited โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 3,500 เหรียญสหรัฐ (สามพันห้าร้อยเหรียญสหรัฐ) ลดลงจากปีก่อน 500 เหรียญสหรัฐ (ห้าร้อยเหรียญสหรัฐ) หรือร้อยละ 12.5 และสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 8 ตุลาคม 2562 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2562 คือ Deloitte Cambodia Co., Ltd. โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 4,000 เหรียญสหรัฐ (สี่พันเหรียญสหรัฐ)

ทั้งนี้ ค่าสอบบัญชีข้างต้นเป็นจำนวนเงินที่ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (ถ้ามี) และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นที่เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชี สำหรับบริษัทย่อยที่ผู้สอบบัญชีไม่ได้สังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดียวกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารจะดูแลให้มีการจัดการทางการเงินได้ทันตามระยะเวลาที่กำหนด

สำหรับค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee) ในปี 2562 มีจำนวน 1,178,879 บาท ซึ่งจ่ายเป็นค่าตรวจสอบตามวิธีการที่ตกลงร่วมกันของการประเมินราคาทรัพย์สิน การเตรียมเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดราคาโอน และการตรวจสอบตามวิธีการที่ตกลงร่วมกันเกี่ยวกับการคำนวณกำไรขั้นต้นตาม Exchange Profit Report ของสำนักงานแลกเปลี่ยนตลาดหลักทรัพย์ และสำหรับปี 2563 (ถ้ามี) จะพิจารณาจากประเภทงานที่บริษัท ดีลอยท์ ทัช โธมัทสு ไซยัค ที่ปรึกษา จำกัด และบริษัท ดีลอยท์ ทัช โธมัทสு ไซยัค สอบบัญชี จำกัด ให้บริการ

รายละเอียดค่าสอบบัญชีเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา สรุปได้ดังนี้

	ปี 2563	ปี 2562	เพิ่ม / (ลด)	ร้อยละ
ค่าสอบบัญชีเฉพาะธนาคาร				
1) ค่าสอบบัญชีประจำงวด 30 มิถุนายน	3,995,000	3,446,000	549,000	15.9
2) ค่าสอบบัญชีประจำงวด 31 ธันวาคม	4,124,000	3,446,000	678,000	19.7
3) ค่าสอบทานงบการเงินประจำไตรมาส สิ้นสุด 31 มีนาคม และ 30 กันยายน	2,016,000	1,976,000	40,000	2.0
4) ค่าตรวจสอบอื่น ๆ	2,765,000	2,714,000	51,000	1.9
5) ค่าตรวจสอบเกี่ยวกับ IFRS 9	500,000	3,950,000	(3,450,000)	(87.3)
รวมค่าสอบบัญชีเฉพาะธนาคาร (บาท)	13,400,000	15,532,000	(2,132,000)	(13.7)

	ปี 2563	ปี 2562	เพิ่ม / (ลด)	ร้อยละ
ค่าสอบบัญชีเฉพาะธนาคาร				
6) ค่าสอบบัญชีสาขาเชียงใหม่และสาขาสะทิงพินเขต สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (เหรัญญบัตร)	38,495	38,495	-	-
7) ค่าสอบบัญชีสำนักงานผู้แทน ณ เมืองย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ (เหรัญญบัตร)	2,500*	2,500	-	-
รวมค่าสอบบัญชีเฉพาะธนาคาร (เหรัญญบัตร)	40,995	40,995	-	-
ค่าสอบบัญชีของบริษัทในเครือ				
8) ค่าสอบบัญชี 18 บริษัทในเครือในประเทศไทย (บาท)	15,136,000	15,869,500	(733,500)	(4.6)
ค่าตรวจสอบเกี่ยวกับ IFRS 9 (บาท)	-	3,120,000	(3,120,000)	(100.0)
รวมค่าสอบบัญชีของบริษัทในเครือในประเทศไทย (บาท)	15,136,000	18,989,500	(3,853,500)	(20.3)
9) ค่าสอบบัญชีบริษัทย่อยในสาธารณรัฐประชาธิปไตย ประชาชนลาว (เหรัญญบัตร)	23,000	23,000	-	-
10) ค่าสอบบัญชี 2 บริษัทย่อยในประเทศกัมพูชา (เหรัญญบัตร)	59,000	38,000	21,000	55.3
ค่าสอบทานงบการเงินประจำไตรมาส (เหรัญญบัตร)	40,000	36,000	4,000	11.1
ค่าตรวจสอบเกี่ยวกับ IFRS 9 (เหรัญญบัตร)	15,000	20,000	(5,000)	(25.0)
รวมค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยในประเทศกัมพูชา (เหรัญญบัตร)	114,000	94,000	20,000	21.3
รวมค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือ (บาท) **	34,338,637	39,672,137	(5,333,500)	(13.4)

* สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564

** คำนวณจากอัตราแลกเปลี่ยน: 32.6 บาท / 1 เหรียญสหรัฐ

รายชื่อบริษัทในเครือในประเทศไทย จำนวน 18 บริษัท ที่บริษัท ดีลรอยท์ ฟูซ โธมัส ไซยัค สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี ได้แก่

- | | |
|--|---|
| 1. บริษัท อยูรยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด | 11. บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) |
| 2. บริษัท อยูรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) | 12. บริษัท กรุงศรี นิเมเบิล จำกัด |
| 3. บริษัท เงินติดล้อ จำกัด | (เดิมชื่อ บริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอริง จำกัด) |
| 4. บริษัท อยูรยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด | 13. บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสเซทส์ โบรกเกอร์ จำกัด |
| 5. บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด | 14. บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด |
| 6. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด | 15. บริษัท เทสโก้ โลตัส ม้านี่ เซอร์วิสเชส จำกัด |
| 7. บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์
เซอร์วิส จำกัด | (เดิมชื่อ บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด) |
| 8. บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชันส์ จำกัด (มหาชน) | 16. บริษัท เทสโก้ ไลฟ์ แอสเซทส์ โบรกเกอร์ จำกัด |
| 9. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด | 17. บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด |
| 10. บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด | 18. บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด |

รายชื่อบริษัทย่อยในต่างประเทศ จำนวน 3 บริษัท ได้แก่ 1. บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อบริษัท จำกัด ซึ่งมี KPMG Lao Co., Ltd. เป็นผู้สอบบัญชี 2. Hattha Kaksekar Limited และ 3. Hattha Services Co., Ltd. ซึ่งทั้งสองบริษัทนี้ มี KPMG Cambodia Limited เป็นผู้สอบบัญชี

ข้อมูลผู้สอบบัญชีของบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ที่ธนาคารได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

1. นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ*

อายุ	52 ปี
คุณวุฒิการศึกษา	• ปริญญาบัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • การจัดการมหาบัณฑิต วิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล • บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	4301
ประสบการณ์ทำงานส่วนหนึ่ง • 2550 – ปัจจุบัน • 2556 – ปัจจุบัน	• หุ้นส่วนสำนักงานด้านการสอบบัญชี บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด • กรรมการบริษัท บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
สมาชิกด้านวิชาชีพ • 2548 – ปัจจุบัน	• สมาชิกสามัญ สมาชิวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
การแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร	รวมระยะเวลา 11 ปี ติดต่อกัน ตั้งแต่ปีการบัญชี 2552 ถึงปีการบัญชี 2562

2. ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล**

อายุ	59 ปี
คุณวุฒิการศึกษา	- ปริญญาเอกสาขาการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยในรัฐเทนเนสซี สหรัฐอเมริกา (Middle Tennessee State University) - ปริญญาโท สาขาการบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยในรัฐเทนเนสซี สหรัฐอเมริกา (Middle Tennessee State University) - บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรชั้นสูง ด้านการสอบบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	3356
ประสบการณ์ทำงานส่วนหนึ่ง 2541 – ปัจจุบัน	หุ้นส่วนสำนักงานด้านการสอบบัญชี บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு 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	52 ปี
คุณวุฒิการศึกษา	- ปริญญาบัตรชั้นมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการบัญชี สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	5035
ประสบการณ์ทำงานส่วนหนึ่ง	2551 – ปัจจุบัน
สมาชิกด้านวิชาชีพ	2548 – ปัจจุบัน 2560 – ปัจจุบัน
การแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร	ยังไม่เคยได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร

หมายเหตุ * ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชี และลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปีการบัญชี 2561-2562

** ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชี และลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปีการบัญชี 2551-2555

*** ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกัน แต่ไม่ได้เป็นผู้ตรวจสอบหรือลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร

**การเข้าซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นในอัตราร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ
บริษัท SB Finance Company Inc. ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยในสาธารณรัฐฟิลิปปินส์**

เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของกลุ่มธุรกิจในการขยายธุรกิจนอกประเทศไทย เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และขยายฐานลูกค้าไปยังประเทศอื่น ๆ ในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ครั้งที่ 3/2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2562 (โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา) จึงได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคารเข้าซื้อหุ้นเป็นจำนวนร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท SB Finance Company Inc. (“SBF”) ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยในสาธารณรัฐฟิลิปปินส์จาก Security Bank Corporation (“SBC”) (“ธุรกรรม”) โดยมีประมาณการมูลค่าการลงทุนเบื้องต้นเป็นจำนวนเงิน 1,828.2 ล้านเปโซฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็น 1,096.9 ล้านบาท บนฐานส่วนของผู้ถือหุ้นของ SBF (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานทางบัญชี) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ที่เท่ากับ 1,507.2 ล้านเปโซฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็น 904.3 ล้านบาท (หมายเหตุ: อัตราแลกเปลี่ยน 1 เปโซฟิลิปปินส์เท่ากับ 0.60 บาท ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562) ทั้งนี้ มูลค่าเงินลงทุนอาจปรับเปลี่ยนได้ตามมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้น (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานทางบัญชี) ที่เปลี่ยนไป ณ วันเข้าทำการลงทุนซื้อหุ้น โดยการเข้าซื้อหุ้นดังกล่าวจะต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งในประเทศและต่างประเทศ

ต่อมา ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2562 มีมติเห็นชอบให้ธนาคารนำเสนอการเข้าทำธุรกรรมนี้ต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารประจำปี 2563 เพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารเข้าซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นในอัตราร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท SB Finance Company Inc. ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยในสาธารณรัฐฟิลิปปินส์ต่อไป ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องได้ให้ความเห็นว่าเป็นไปตามมาตรา 43 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารควรมีการนำเสนอการเข้าทำธุรกรรมนี้ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วย

อนึ่ง ธุรกรรมนี้ไม่เข้าข่ายเป็นรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่ทำให้ธนาคารมีหน้าที่ต้องรายงานสารสนเทศต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) หรือต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 20/2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำการรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 (“ประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์”) อย่างไรก็ตาม ธุรกรรมนี้เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ประเภทรายการสินทรัพย์หรือบริการ ที่มีมูลค่าของรายการสูงกว่าร้อยละ 0.03 แต่ไม่เกินร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร ซึ่งส่งผลให้ธนาคารมีหน้าที่ต้องเปิดเผยสารสนเทศเกี่ยวกับการทำธุรกรรมดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารแต่ไม่ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำการรายการที่เกี่ยวข้องกัน ลงวันที่ 31 สิงหาคม 2551 (รวมทั้งที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 ลงวันที่ 19 พฤศจิกายน 2546 (รวมทั้งที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม) (“ประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกัน”) ซึ่งธนาคารได้มีการรายงานสารสนเทศของการเข้าทำการรายการดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้ว เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2562

คู่สัญญาที่เกี่ยวข้อง

ผู้ซื้อ: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ผู้ขาย: Security Bank Corporation (“SBC”)

ความสัมพันธ์กับธนาคาร: SBC มี MUFG Bank Limited เป็นหนึ่งในผู้ถือหุ้นใหญ่โดยถือหุ้นร้อยละ 20 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ SBC ทั้งนี้ MUFG Bank Limited เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารโดยถือหุ้นร้อยละ 76.88 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ดังนั้น SBC จึงถือเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

คำอธิบายโดยทั่วไปเกี่ยวกับลักษณะของรายการ

เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2562 ธนาคารได้เข้าลงนามในสัญญาซื้อขายหุ้น (Share Purchase Agreement, “SPA”) โดยธนาคารตกลงที่จะซื้อและ SBC ตกลงที่จะขายหุ้นเป็นจำนวนร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ SBF หรือคิดเป็นจำนวน 7,075,000 หุ้น ในการนี้ ธนาคารและ SBC ได้เข้าลงนามในสัญญาร่วมทุน (Joint Venture Agreement, “JVA”) โดยคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายได้ตกลงร่วมกันถึงขอบเขตการดำเนินงาน โครงสร้างองค์กร รวมถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละฝ่าย

1) รายละเอียดสัญญาซื้อขายหุ้น (Share Purchase Agreement)

คู่สัญญา	ก. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (ผู้ซื้อ) ข. Security Bank Corporation (ผู้ขาย)
จำนวนหุ้นที่ซื้อขาย	ร้อยละห้าสิบ (50) ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เท่ากับจำนวนหุ้น 7,075,000 หุ้น
มูลค่าที่ซื้อขาย	ประมาณการมูลค่าการลงทุนเบื้องต้นเป็นจำนวนเงิน 1,828.2 ล้านเปโซฟิลิปปินส์ บนฐานส่วนของผู้ถือหุ้นของ SBF (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ทั้งนี้ มูลค่าเงินลงทุนอาจปรับเปลี่ยนได้ตามมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้น (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี) ที่เปลี่ยนไป ณ วันเข้าทำรายการลงทุนซื้อหุ้น
เงื่อนไขบังคับก่อน	เป็นไปตามเนื้อหาที่ปรากฏอยู่ในหัวข้อเงื่อนไขการเข้าทำรายการของเอกสารฉบับนี้
การยกเลิกสัญญา	สัญญาเลิกกันได้ในกรณีดังนี้ ก. คู่สัญญาตกลงยกเลิกสัญญา ข. โดยผู้ซื้อในกรณีที่ผู้ขายผิดสัญญาและ/หรือผิดคำรับรอง ค. โดยผู้ขายในกรณีที่ผู้ซื้อผิดสัญญาและ/หรือผิดคำรับรอง
กฎหมายที่ใช้บังคับ	กฎหมายแห่งสาธารณรัฐฟิลิปปินส์
การระงับข้อพิพาท	ก. โดยผู้บริหารสูงสุดของคู่สัญญา ข. โดยอนุญาโตตุลาการ

2) รายละเอียดสัญญาร่วมทุน (Joint Venture Agreement)

คู่สัญญา	ก. Security Bank Corporation ข. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และ ค. SB Finance Company Inc.
ธุรกิจของบริษัท	เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยในสาธารณรัฐฟิลิปปินส์
สัดส่วนการถือหุ้น	ก. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จำนวน 7,075,000 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ข. Security Bank Corporation จำนวน 7,010,302 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 49.54 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดย Security Bank Corporation จะดำเนินการเพื่อซื้อหุ้นในส่วนที่เหลือจากผู้ถือหุ้นรายย่อยทั้งหมดเพื่อให้สัดส่วนการถือหุ้นเท่ากับร้อยละ 50
การโอนหุ้น	ก. ระยะเวลาห้ามโอน 5 ปี นับจากวันที่สัญญามีผลบังคับ ข. สิทธิในการปฏิเสธก่อน ในการขายหุ้นในส่วนของผู้ถือหุ้นรายใด ผู้ถือหุ้นรายนั้นจะต้องเสนอขายหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมก่อน ค. สิทธิในการขายหุ้นตาม

การโอนหุ้น (ต่อ)	ง. การโอนหุ้นที่ได้รับอนุญาต ได้แก่ การโอนหุ้นให้แก่ตัวแทน หรือการโอนหุ้นให้แก่บริษัท ในเครือเดียวกัน จ. ห้ามก่อภาระผูกพันเหนือหุ้น
อายุสัญญา	สัญญาที่มีผลจนกว่าจะเกิดเหตุเลิกสัญญาหรือผู้ถือหุ้นไม่ได้ถือหุ้นในบริษัทแล้ว ไม่ว่าทางตรง หรือทางอ้อม
การระงับข้อพิพาท	ก. โดยผู้บริหารสูงสุดของคู่สัญญา ข. โดยอนุญาโตตุลาการ
การห้ามแข่งขัน	คู่สัญญาตกลงที่จะไม่ประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับธุรกิจของบริษัท ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

3) การคำนวณขนาดรายการตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์

ธุรกรรมดังกล่าวเข้าข่ายเป็นการได้มาซึ่งสินทรัพย์ตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ โดยมีขนาดรายการสูงสุดตามเกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน ตามงบการเงินรวมของธนาคารงวดสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 เท่ากับร้อยละ 0.26 จึงไม่เข้าข่ายเป็นรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่ทำให้ธนาคารมีหน้าที่ต้องรายงานสารสนเทศต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ โดยมีรายละเอียดการคำนวณดังนี้

เกณฑ์	วิธีการคำนวณขนาดรายการ	ขนาดรายการ
1. เกณฑ์เปรียบเทียบมูลค่า สินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ	$\frac{\text{มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของ SBF}^{(1)} \times \text{สัดส่วนที่ได้มา}}{\text{มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร}^{(2)}} = \frac{887 \times \text{ร้อยละ 50}}{237,993}$	ร้อยละ 0.19
2. เกณฑ์เปรียบเทียบกำไร สุทธิ	$\frac{\text{กำไรสุทธิของ SBF}^{(3)} \times \text{สัดส่วนที่ได้มา}}{\text{กำไรสุทธิของธนาคาร}^{(4)}} = \frac{162 \times \text{ร้อยละ 50}}{31,041}$	ร้อยละ 0.26
3. เกณฑ์เปรียบเทียบมูลค่า รวมของสิ่งตอบแทนเกณฑ์ เปรียบเทียบกำไรสุทธิ	$\frac{\text{มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน}^{(5)}}{\text{สินทรัพย์รวมของธนาคาร}} = \frac{1,097}{2,277,211}$	ร้อยละ 0.05
4. เกณฑ์เปรียบเทียบมูลค่า ของหลักทรัพย์	ไม่สามารถคำนวณได้เนื่องจากธนาคารไม่มีการออกหลักทรัพย์ เพื่อเป็นการตอบแทนการได้มาซึ่งสินทรัพย์	

หมายเหตุ: (1) มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของ SBF = สินทรัพย์รวม – สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน – หนี้สินรวม – ส่วนผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม = 3,241 – 64 – 2,290 – 0 = 887 ล้านบาท

(2) มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร = สินทรัพย์รวม – สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน – หนี้สินรวม – ส่วนผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม = 2,277,211 – 21,047 – 2,017,039 – 1,131 = 237,993 ล้านบาท

(3) กำไรสุทธิของ SBF คำนวณตามงบการเงินของ SBF สำหรับงวด 12 เดือน นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2561 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2562

(4) กำไรสุทธิของธนาคารคำนวณตามงบการเงินรวมของธนาคารสำหรับงวด 12 เดือน นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2561 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2562

(5) ประมาณการมูลค่าการลงหุ้นเบื้องต้นเป็นจำนวนเงิน 1,828.2 ล้านบาทเปโซฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็น 1,096.9 ล้านบาท บนฐานส่วนของผู้ถือหุ้นของ SBF (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ที่เท่ากับ 1,507.2 ล้านบาทเปโซฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็น 904.3 ล้านบาท (หมายเหตุ: อัตราแลกเปลี่ยน 1 เปโซฟิลิปปินส์เท่ากับ 0.60 บาท ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562) ทั้งนี้ มูลค่าเงินลงทุนอาจปรับเปลี่ยนได้ตามมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้น (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี) ที่เปลี่ยนไป ณ วันเข้าทำรายการลงทุนซื้อหุ้น

4) การคำนวณขนาดรายการตามประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกัน

เนื่องจากการเข้าทำธุรกรรมดังกล่าว ธนาคารจะต้องเข้าทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารกล่าวคือ SBC ธุรกรรมดังกล่าวจึงเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ประเภทรายการสินทรัพย์หรือบริการ ตามประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยธุรกรรมดังกล่าวมีมูลค่าของธุรกรรมคิดเป็นร้อยละ 0.46 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารซึ่งคำนวณจากงบการเงินรวมของธนาคารงวดสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ดังนั้น ธุรกรรมดังกล่าวจึงเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ประเภทรายการสินทรัพย์หรือบริการ ที่มีมูลค่าของรายการสูงกว่าร้อยละ 0.03 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร ซึ่งส่งผลให้ธนาคารมีหน้าที่ต้องเปิดเผยสารสนเทศเกี่ยวกับการทำธุรกรรมดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และรายการดังกล่าวต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร อย่างไรก็ตาม มูลค่าของรายการไม่เกินร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร จึงไม่ต้องนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารตามหลักเกณฑ์ของประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีรายละเอียดการคำนวณ ดังนี้

วิธีการคำนวณขนาดรายการ	ขนาดรายการ
$\frac{\text{มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน}^{(1)}}{\text{มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร}^{(2)}} = \frac{1,097}{237,993}$	ร้อยละ 0.46

หมายเหตุ: (1) ประมาณการมูลค่าการลงหุ้นเบื้องต้นเป็นจำนวนเงิน 1,828.2 ล้านเปโซฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็น 1,096.9 ล้านบาท บนฐานส่วนของผู้ถือหุ้นของ SBF (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ที่เท่ากับ 1,507.2 ล้านเปโซฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็น 904.3 ล้านบาท (หมายเหตุ: อัตราแลกเปลี่ยน 1 เปโซฟิลิปปินส์เท่ากับ 0.60 บาท ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562) ทั้งนี้ มูลค่าเงินลงทุนอาจปรับเปลี่ยนได้ตามมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้น (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี) ที่เปลี่ยนไป ณ วันเข้าทำรายการลงทุนซื้อหุ้น

(2) มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร = สินทรัพย์รวม - สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน -หนี้สินรวม - ส่วนผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม
= 2,277,211 - 21,047 - 2,017,039 - 1,131 = 237,993 ล้านบาท

ลักษณะของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน

สินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันได้แก่ หุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ SBF จำนวนร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ SBF หรือคิดเป็นจำนวน 7,075,000 หุ้นที่ถือโดย SBC โดยมีประมาณการมูลค่าการลงหุ้นเบื้องต้นเป็นจำนวนเงิน 1,828.2 ล้านเปโซฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็น 1,096.9 ล้านบาท บนฐานส่วนของผู้ถือหุ้นของ SBF (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ที่เท่ากับ 1,507.2 ล้านเปโซฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็น 904.3 ล้านบาท (หมายเหตุ: อัตราแลกเปลี่ยน 1 เปโซฟิลิปปินส์เท่ากับ 0.60 บาท ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562) ทั้งนี้ มูลค่าเงินลงทุนอาจปรับเปลี่ยนได้ตามมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้น (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี) ที่เปลี่ยนไป ณ วันเข้าทำรายการลงทุนซื้อหุ้น

ข้อมูลทั่วไปของ SBF

ชื่อบริษัท:	SB Finance Company Inc.
ปีที่ก่อตั้งบริษัท:	15 กรกฎาคม 2503
ประเภทธุรกิจ:	SBF ประกอบธุรกิจการให้บริการสินเชื่อและการให้เช่าแบบสลิซซิง โดยปล่อยสินเชื่อให้ผู้บริโภคในตลาดรายบุคคลขนาดใหญ่ (mass market) เพื่อสนับสนุนนโยบายรัฐบาลที่ต้องการให้ประชาชนทุกคนเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างเท่าเทียม (financial inclusion)
ที่ตั้งบริษัท:	6797 Ayala Avenue Corner Rufino Street, Makati City, 1226, สาธารณรัฐฟิลิปปินส์
ทุนจดทะเบียน:	1,500,000,000 เปโซฟิลิปปินส์
ทุนชำระแล้ว:	1,415,000,000 เปโซฟิลิปปินส์
จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด:	14,150,000 หุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นของ SBF ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	จำนวนหุ้นสามัญ	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด (%)
1.	Security Bank Corporation	14,085,302	99.54
	อื่นๆ	64,698	0.46
รวม		14,150,000	100.00

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทของ SBF ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1.	Mr. Alfonso L. Salcedo, JR.	ประธานกรรมการ
2.	MA. Cristina A. Tingson	กรรมการ
3.	Mr. Leslie Y. Cham	กรรมการ
4.	Mr. Joselito E. Mape	กรรมการ
5.	Ms. Melissa R. Aqiuno	กรรมการ
6.	Mr. Rene T. Garrovillo	กรรมการอิสระ
7.	Ms. Myra S. Sevilla	กรรมการอิสระ

ลักษณะการประกอบธุรกิจของ SBF

SBF จัดทะเบียนจัดตั้งบริษัทในสาธารณรัฐฟิลิปปินส์เมื่อปี 2503 และเป็นบริษัทเงินทุนที่จดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“SEC”) ด้วย SBF ประกอบธุรกิจการให้บริการสินเชื่อและการให้เช่าแบบลีสซิ่ง โดยปล่อยสินเชื่อให้ผู้บริโภคในตลาดรายบุคคลขนาดใหญ่ (mass market) เพื่อสนองนโยบายรัฐบาลที่ต้องการให้ประชาชนทุกคนเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างเท่าเทียม (financial inclusion) SBF เป็นกิจการในเครือของ SBC ซึ่งถือหุ้นใน SBF ในสัดส่วนร้อยละ 99.54

เมื่อเดือนธันวาคม 2562 SBF เป็นผู้เล่นสำคัญในตลาดสินเชื่อสำหรับผู้บริโภคในสาธารณรัฐฟิลิปปินส์ โดยมูลค่าสินทรัพย์รวมของ SBF เท่ากับ 7.328 พันล้านเปโซฟิลิปปินส์ มูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นของ SBF เท่ากับ 1.488 พันล้านเปโซฟิลิปปินส์ มูลค่าสินเชื่อบริการของ SBF เท่ากับ 6.968 พันล้านเปโซฟิลิปปินส์

ข้อมูลทางการเงินของ SBF

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของ SBF สำหรับระยะเวลาสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ตามงบการเงินที่ตรวจสอบแล้ว และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามงบการเงินรวมที่จัดเตรียมโดยผู้บริหารของ SBF สามารถสรุปได้ดังนี้

หน่วย : เปโซฟิลิปปินส์	งวดปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560	งวดปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2561	งวดปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ⁽¹⁾
บัญชีทางการเงินที่สำคัญ			
สินทรัพย์รวม	1,839,057,729	3,427,913,055	7,327,479,022
หนี้สินรวม	625,764,574	2,006,962,913	5,839,093,462
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,213,293,155	1,420,950,142	1,488,385,560
มูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	1,415,000,000	1,415,000,000	1,415,000,000
รายได้ดอกเบี้ย	115,515,391	601,570,550	1,414,748,166
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	116,945,204	570,370,174	1,233,025,173
กำไรสุทธิ	70,309,461	205,401,909	66,426,629
กำไรต่อหุ้น (เปโซฟิลิปปินส์)	0.50	1.45	0.47

หน่วย : เปโซฟิลิปปินส์	งวดปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560	งวดปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2561	งวดปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ⁽¹⁾
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ			
ROA (%)	4.70%	7.80%	1.24%
ROE (%)	5.97%	15.59%	4.57%

หมายเหตุ ⁽¹⁾ ข้อมูลเพิ่มเติมจากสารสนเทศที่ได้แจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2562 ซึ่งงบการเงินรวมงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่จัดเตรียมโดยผู้บริหารของ SBF ได้รวมการตั้งสำรองส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลกระทบของการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี ซึ่งมีผลให้กำไรสุทธิลดลงอย่างมีนัยสำคัญ

มูลค่ารวมและเกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดมูลค่ารวมของรายการ

1) มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน

ธนาคารจะเข้าซื้อหุ้นของ SBF จำนวน 7,075,000 หุ้น โดยมีประมาณการมูลค่าการลงทุนเบื้องต้นเป็นจำนวนเงิน 1,828.2 ล้านเปโซฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็น 1,096.9 ล้านบาท บนฐานส่วนของผู้ถือหุ้นของ SBF (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ที่เท่ากับ 1,507.2 ล้านเปโซฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็น 904.3 ล้านบาท (หมายเหตุ: อัตราแลกเปลี่ยน 1 เปโซฟิลิปปินส์เท่ากับ 0.60 บาท ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562) ทั้งนี้ มูลค่าเงินลงทุนอาจปรับเปลี่ยนได้ตามมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้น (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี) ที่เปลี่ยนไป ณ วันเข้าทำรายการลงทุนซื้อหุ้น

2) เกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดมูลค่าของสิ่งตอบแทน

เกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดมูลค่าสิ่งตอบแทนสำหรับธุรกรรมการซื้อหุ้นในครั้งนี้ เป็นไปตามการประเมินมูลค่ากิจการด้วยวิธีต่าง ๆ ตามหลักสากล เช่น ประมาณการการคิดลดรายได้สุทธิส่วนเกินอนาคต (Discounted Residual Income) และการเปรียบเทียบอัตราส่วนมูลค่าของบริษัทที่ใกล้เคียงกัน (Trading Comparable) รวมถึงธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายกันในอดีต โดยมีการคำนึงถึงผลประโยชน์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายหลังจากธนาคารเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นของ SBF

3) วิธีการชำระเงิน

ธนาคารจะชำระเงินสดให้แก่ SBC โดยที่มาของเงินเพื่อชำระค่าตอบแทนดังกล่าวจะมาจากกระแสเงินสดภายในของธนาคาร

เงื่อนไขในการเข้าทำรายการ

เงื่อนไขบังคับก่อน	ก. ธุรกรรมนี้ต้องได้รับการอนุมัติ หรือยกเว้นจากหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ข. ไม่มีเหตุการณ์ใด ๆ ที่มีนัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ค. ธุรกรรมนี้ไม่ถูกห้ามจากเจ้าหน้าที่ของรัฐ
เงื่อนไขบังคับก่อนสำหรับผู้ซื้อในการเข้าทำรายการ	ก. ผู้ขายได้ดำเนินการตามหน้าที่ที่กำหนดไว้ในสัญญาอย่างครบถ้วน ข. ค่ายืนยันของผู้ขายตามที่กำหนดในสัญญาเป็นไปอย่างถูกต้อง ค. สัญญานี้ไม่ถูกยกเลิก ง. ผู้ขายได้ส่งมอบและผู้ซื้อได้รับมอบเอกสารต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ครบถ้วน จ. ผู้ขายจัดให้ตัวแทนของผู้ขายโอนหุ้นที่ถืออยู่ให้แก่ตัวแทนของผู้ซื้อ ฉ. เงื่อนไขอื่น ๆ ที่คู่สัญญาจะได้ตกลงกันเป็นลายลักษณ์อักษร
เงื่อนไขบังคับก่อนสำหรับผู้ขายในการเข้าทำรายการ	ก. ผู้ซื้อได้ดำเนินการตามหน้าที่ที่กำหนดไว้ในสัญญาอย่างครบถ้วน ข. ค่ายืนยันของผู้ซื้อตามที่กำหนดในสัญญาเป็นไปอย่างถูกต้อง ค. สัญญานี้ไม่ถูกยกเลิก ง. ผู้ซื้อได้ส่งมอบและผู้ขายได้รับมอบเอกสารต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ครบถ้วน จ. ผู้ซื้อได้รับอนุญาตจาก Japan Financial Service Agency และธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว ฉ. เงื่อนไขอื่น ๆ ที่คู่สัญญาจะได้ตกลงกันเป็นลายลักษณ์อักษร

รายละเอียดของบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน และลักษณะความสัมพันธ์

SBC เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องของธนาคารเนื่องจาก SBC มี MUFG Bank Limited เป็นหนึ่งในผู้ถือหุ้นใหญ่โดยถือหุ้นร้อยละ 20 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ SBC ทั้งนี้ MUFG Bank Limited เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารโดยถือหุ้นร้อยละ 76.88 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

ลักษณะและขอบเขตส่วนได้เสียของบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

SBC จัดทะเบียนจัดตั้งบริษัทในสาธารณรัฐฟิลิปปินส์เมื่อปี 2494 และเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฟิลิปปินส์ (“PSE”) เมื่อปี 2538 และเป็นธนาคารที่ให้บริการทางการเงินครบวงจร (universal bank) ที่ได้จดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“SEC”) อีกด้วย ผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทครอบคลุมผลิตภัณฑ์เงินฝาก เงินกู้และสินเชื่อเพื่อการค้า บริการโอนเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ บริหารเงิน (treasury) บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และบริการลงทุนในหน่วยลงทุน SBC เป็นธนาคารจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฟิลิปปินส์ที่มีขนาดใหญ่ที่สุดแห่งหนึ่ง ซึ่งมีเครือข่ายทั่วประเทศ 308 สาขา ตู้เอทีเอ็ม 841 เครื่อง และพนักงานจำนวนทั้งสิ้น 6,625 คน ณ เดือนธันวาคม 2562

SBC มีธุรกิจหลัก 3 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (wholesale banking) กลุ่มลูกค้ารายย่อย (retail banking) และกลุ่มตลาดการเงิน (financial market) และยึดครองตลาดเฉพาะกลุ่มที่ประกอบด้วยชาวฟิลิปปินส์เชื้อสายจีนผู้มีความมั่งคั่งระดับกลาง (mass affluent) อย่างเหนียวแน่น ธุรกิจทั้ง 3 กลุ่มบริหารจัดการแยกกันเพื่อให้แต่ละกลุ่มมุ่งสนใจตลาดที่รับผิดชอบ อย่างไรก็ตาม ทุกกลุ่มธุรกิจต่างผนึกกำลังกันเพื่อเสริมความแข็งแกร่งทางธุรกิจซึ่งกันและกัน

1. กลุ่มลูกค้าธุรกิจประกอบด้วย 2 กลุ่มย่อย ได้แก่ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ (corporate banking) และกลุ่มพาณิชย์กิจ (investment banking) ซึ่งมีกลุ่มเป้าหมายเป็นบริษัทขนาดใหญ่ที่สุดจำนวน 1,000 บริษัท รวมทั้งตลาดสถาบันและภาครัฐ และตลาดธุรกิจขนาดกลาง (commercial middle market banking) ซึ่งครอบคลุมตลาดระดับกลางและธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

2. กลุ่มลูกค้ารายย่อย (retail banking) เจาะตลาดลูกค้าบุคคลและรายย่อย โดยเน้นการหาเงินฝากและบริการรับฝากเงิน สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อบุคคลและธุรกิจขนาดเล็ก และบริการบัตรเครดิต

3. กลุ่มตลาดการเงิน (financial market) มุ่งความสนใจไปที่ตลาดเงิน การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ อนุพันธ์การเงิน (financial derivatives) การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การบริหารสินทรัพย์ บริการลงทุนในหน่วยลงทุนและดูแลจัดการผลประโยชน์ (fiduciary services)

ในปี 2559 MUFG Bank Limited ลงทุน 3.7 หมื่นล้านเปโซฟิลิปปินส์ในหุ้นเรือนหุ้นเพื่อถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 20 ใน SBC ปัจจุบันการลงทุนครั้งนั้นถือว่ายังคงเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญที่มีมูลค่าสูงสุดในสถาบันการเงินของสาธารณรัฐฟิลิปปินส์โดยนักลงทุนต่างประเทศ

การเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนของกรรมการที่มีส่วนได้เสีย

กรรมการที่มีส่วนได้เสียในธุรกรรมที่ถือเป็นรายการเกี่ยวโยงกันในครั้งนี้ ซึ่งได้แก่ (1) นายนิรโรคิ โกโตะ (2) นายเชจิโระ อาคิตะ (3) นายโทรุ มัตสึดะ (4) นางสาวจุนโกะ คาวาโนะ (5) นายพรสอน ตูจินดา และ (6) นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต ไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมได้มาซึ่งทรัพย์สินที่ถือเป็นรายการเกี่ยวโยงกันของธนาคาร

ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการตกลงเข้าทำรายการ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่พิเศษที่ 3/2562 เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2562 (ไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) ได้พิจารณาแล้วมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้น เนื่องจากธุรกรรมดังกล่าว จะช่วยให้ธนาคารสามารถขยายธุรกิจนอกประเทศไทย เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ขยายฐานลูกค้าไปยังประเทศอื่น ๆ ในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ นอกจากนี้ มูลค่าของธุรกรรมซึ่งถูกประเมินโดยที่ปรึกษาทางการเงินของธนาคารโดยวิธีการที่เป็นที่ยอมรับในสากลมีความสมเหตุสมผล ดังนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2562 เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2562 จึงมีมติเห็นชอบให้นำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องได้ให้ความเห็นว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 43 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือกรรมการธนาคาร ที่แตกต่างจากความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร
คณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการธนาคาร ไม่มีความเห็นที่แตกต่างจากความเห็นของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารตามที่ระบุข้างต้น

ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม

● การลงทะเบียนและการแสดงเอกสารก่อนเข้าร่วมประชุม

ในวันประชุม ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถลงทะเบียนและยื่นเอกสารหลักฐานเพื่อการตรวจสอบได้ ตั้งแต่เวลา 12.00 น. เป็นต้นไป ณ บริเวณด้านหน้าห้องประชุมอเนกประสงค์ชั้น 9 อาคารสำนักงานใหญ่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โดยต้องปฏิบัติตามแนวทางและมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) สำหรับการเข้าร่วมประชุม

โดยธนาคารได้ใช้ระบบ Barcode ในการลงทะเบียนเข้าประชุม ซึ่งธนาคารได้พิมพ์ Barcode ไว้ในแบบแจ้งการประชุมแล้ว ผู้รับมอบฉันทะโปรดกรอกข้อมูลในหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. ให้ครบถ้วน เตรียมเอกสารประกอบ และตรวจสอบว่าผู้มอบฉันทะลงนามในหน้า 4/6 แล้ว ส่วนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง โปรดนำแบบแจ้งการประชุมมาแสดงต่อเจ้าหน้าที่รับลงทะเบียน

ผู้เข้าประชุมจะต้องแสดงเอกสารดังต่อไปนี้ต่อเจ้าหน้าที่รับลงทะเบียนเพื่อลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม (แล้วแต่กรณี)

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

ผู้ถือหุ้น	รายละเอียดเอกสาร
3. 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 ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้จัดการมรดกมาแสดงเพิ่มเติม
5. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์	ให้บิดา-มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมายเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยดำเนินการดังนี้ ก. ให้นำความในข้อ 1. มาใช้บังคับโดยอนุโลม ข. นำสำเนาทะเบียนบ้านของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์ ซึ่งลงนามรับรองโดยบิดา-มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมายมาแสดงเพิ่มเติม
6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือผู้เสมือนไร้ความสามารถ	ให้ผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยดำเนินการดังนี้ ก. ให้นำความในข้อ 1. มาใช้บังคับโดยอนุโลม ข. นำคำสั่งศาลที่แต่งตั้งให้ผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ อายุไม่เกิน 6 เดือน ก่อนวันประชุม ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์มาแสดงเพิ่มเติม

หมายเหตุ (1) กรณีผู้เข้าประชุมมีการแก้ไขคำนำหน้าชื่อ ชื่อ หรือชื่อสกุล โปรดแสดงหลักฐานรับรองการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

(2) ธนาคารมีบริการติดอากรแสตมป์

(3) ธนาคารขอสงวนสิทธิในการอนุญาตให้เฉพาะผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีเอกสารถูกต้องและครบถ้วนเข้าร่วมประชุม และสำหรับกรณีมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะต้องเป็นไปตามที่กำหนดไว้ “ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม” เท่านั้น

(4) กรณีมีข้อโต้แย้งหรือข้อที่ต้องพิจารณาหรือตีความ ผู้แทนฝ่ายกฎหมายของธนาคารจะเป็นผู้พิจารณาและถือเป็นที่สุด

• **การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นมาเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนผู้ถือหุ้น**

หากผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการธนาคารเป็นผู้เข้าร่วมประชุมแทนได้

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการธนาคารเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน ธนาคารขอเสนอบุคคลใดบุคคลหนึ่งดังต่อไปนี้ให้อยู่ในดุลพินิจของท่าน คือ

1. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิษฐ์ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
2. ดร.จำลอง อติกุล กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ รายละเอียดข้อมูลกรรมการธนาคารแต่ละท่าน ปรากฏอยู่ด้านท้ายของเอกสารส่วนนี้ เมื่อกรอกข้อความทำเครื่องหมาย และลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะแล้ว โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวพร้อมแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้ถือหุ้นที่ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องแล้วให้ถึงเลขานุการธนาคาร ภายในวันศุกร์ที่ 24 กรกฎาคม 2563 โดยใช้ซองบริการไปรษณีย์ธุรกิจตอบรับที่ธนาคารได้ส่งมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม

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

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

• การออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียง

ประธานกรรมการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย จะแจ้งสรุปวิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง ให้ที่ประชุมทราบก่อนเข้าสู่วาระการประชุม

1. การออกเสียงลงคะแนน

- ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
- การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ประธานฯ จะสอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรืองดออกเสียง และขอให้ยกมือขึ้น
 - หากมีผู้ถือหุ้นคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้ผู้ถือหุ้นบันทึกการลงมติคัดค้าน ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในบัตรลงคะแนนที่เจ้าหน้าที่ได้แจกให้ก่อนเข้าประชุม และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อทำการตรวจนับคะแนนเสียง และถือว่าผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ยกมือในที่ประชุมมีมติอนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ
 - หากไม่มีผู้ถือหุ้นยกมือคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ถือว่าที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ
 - สำหรับวาระที่ 6 : การเลือกตั้งกรรมการแทนที่กรรมการซึ่งครบวาระ ธนาคารจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทั้งหมด ทั้งเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

- สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนและออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนั้น เมื่อผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเรียบร้อยแล้ว ธนาคารจะนำการออกเสียงลงคะแนนตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวไปบันทึกไว้ล่วงหน้า ทั้งนี้ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้รับมอบฉันทะ ไม่ต้องกรอกบัตรลงคะแนนเสียงในที่ประชุมอีก 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 และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละเท่าใด

- เมื่อประกาศผลการลงคะแนนเสียงในวาระใดแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

หากผู้เข้าร่วมประชุมประสงค์จะออกจากห้องประชุมโดยออกเสียงลงคะแนนไว้ล่วงหน้า ก่อนเสร็จสิ้นการประชุม โปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ธนาคาร เว้นแต่ประสงค์จะให้ถือว่าออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย

ตัวอย่างการกรอกแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.

ขั้นตอนที่ 1 (หน้าที่ 1/6) กรอกข้อมูลในข้อ (1) และ (2)

(1) ข้าพเจ้า I/We อยู่บ้านเลขที่ Address (2) เป็นผู้ถือหุ้นของ being a shareholder of โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม _____ หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ _____ เสียง ดังนี้ holding the total amount of _____ shares and have the right to vote equal to _____ votes as follows: ☐ หุ้นสามัญ _____ หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ _____ เสียง ordinary share _____ shares and have the right to vote equal to _____ votes	สัญชาติ Nationality
---	--------------------------------

ขั้นตอนที่ 2 (หน้าที่ 1/6) ทำเครื่องหมาย ✓ ในช่องของผู้ที่ท่านประสงค์จะมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมแทนท่าน หากท่านประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นที่มีใช้กรรมการธนาคารผู้รับมอบฉันทะตามรายชื่อด้านล่าง 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 Name อยู่บ้านเลขที่ 69/53 ถนน บางกรวย-ไทรน้อย Residing at Road อำเภอ/เขต บางใหญ่ จังหวัด นนทบุรี Amphur/Khet Province	อายุ 47 ปี Age years, ตำบล/แขวง บางเลน Tambol/Khwaeng รหัสไปรษณีย์ 11140 หรือ Postal Code or
☐ ชื่อ นางสาวพนีย์ ธนวานิช Name Miss Potjane Thanavarnit อยู่บ้านเลขที่ 178/1 ถนน พหลโยธิน Residing at Road Phahon Yothin อำเภอ/เขต จตุจักร จังหวัด กรุงเทพมหานคร Amphur/Khet Chatuchak Province Bangkok	อายุ 73 ปี ตำแหน่ง กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ Age 73 years, Position Independent Director and Chairman of the Audit Committee ตำบล/แขวง จันทเกษม Tambol/Khwaeng Chan Kasem รหัสไปรษณีย์ 10900 หรือ Postal Code 10900 or
☐ ชื่อ ดร.จำลอง อติกุล Name Dr. Jamlong Atikul อยู่บ้านเลขที่ 52/18 ถนน นวลจันทร์ Residing at Road Nuan Chan อำเภอ/เขต บึงกุ่ม จังหวัด กรุงเทพมหานคร Amphur/Khet Bueng Kum Province Bangkok	อายุ 72 ปี ตำแหน่ง กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ Age 72 years, Position Independent Director, Chairman of the Nomination and Remuneration Committee and Audit Committee Member ตำบล/แขวง นวลจันทร์ Tambol/Khwaeng Nuan Chan รหัสไปรษณีย์ 10230 หรือ Postal Code 10230 or

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 8 การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

Agenda 8 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 รักดี)

ผู้มอบฉันทะ/Grantor

ลงนาม/Signed

-- ลายเซ็น --

(นายร่ำรวย มากมี)

ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy

โปรดแนบเอกสารประกอบการมอบฉันทะตามที่ระบุไว้ใน “ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม”

ข้อมูลของกรรมการธนาคารที่ธนาคารเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ

นางสาวพณีย์ ธนวารานิช กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ

อายุ : 73 ปี สัญชาติ : ไทย

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการธนาคาร : 10 ปี 3 เดือน

ที่อยู่ : 178/1 ถนนพหลโยธิน แขวงจันทระเกษม เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

การศึกษาและการอบรม :

- MBA., Syracuse University, NY, USA (USAID Scholarship)
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Certificate of Advanced General Insurance Program, Swiss Insurance Training Center, Switzerland (Swiss Re Scholarship)
- Certificate of Advanced Management Program, Australian Management College, Australia (COLOMBO Scholarship)
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรนักบริหารระดับสูง (นบส.1 รุ่นที่ 18) สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน
- ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 42
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 8
- วุฒิปริญญาบัตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ สถาบันวิทยาการการค้า รุ่นที่ 3
- วุฒิปริญญาบัตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง 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
- สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience ปี 2562
- Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 “An Industry Wake-up Call” ปี 2562

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. เบอรัลลี่ ยุคเกอร์
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 8 แห่ง :

20 มี.ค. 2563 – ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผล	สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
1 ก.พ. 2562 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ (หลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์)
31 ม.ค. 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	สมาคมมหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง
27 ก.พ. 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
26 มี.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. บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์
25 เม.ย. 2559 – 13 พ.ย. 2560	กรรมการอิสระ	
29 พ.ค. – 25 มี.ย. 2560	กรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
มี.ย. 2552 – 21 มี.ค. 2559	กรรมการอิสระ	บมจ. เบอรัลลี่ ยุคเกอร์
2 ต.ค. 2557 – 6 ก.ย. 2558	สมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ	สภาปฏิรูปแห่งชาติ
มี.ย. 2555 – เม.ย. 2557	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันกำหนดสิทธิครั้งสุดท้าย เมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2563 : ไม่มี

(นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

หรือมีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร : ไม่มี

วาระที่มีส่วนได้เสียพิเศษที่แตกต่างจากกรรมการอื่น ๆ : ไม่มี

ข้อมูลของกรรมการธนาคารที่ธนาคารเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ

ดร. จำลอง อติกุล กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
กรรมการตรวจสอบ



อายุ : 72 ปี สัญชาติ : ไทย

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการธนาคาร : 1 ปี 8 เดือน

ที่อยู่ : 52/18 ถนนนวลจันทร์ แขวงนวลจันทร์ เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร 10230

การศึกษาและการอบรม :

- Ph.D. in City and Regional Planning, Cornell University, USA
- Master of Commerce in Economics, University of Auckland, New Zealand
- Bachelor of Commerce and Administration in Economics, Victoria University of Wellington, New Zealand
- IT Security Trend Update ปี 2561
- สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience ปี 2562

การอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Director Certification Program (DCP) ปี 2549
- Director Accreditation Program (DAP) ปี 2549
- Role of the Chairman Program (RCP) ปี 2554

ประวัติการทำงานปัจจุบัน :

ตำแหน่งใน บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา :

- | | |
|------------------------|---------------------------------------|
| 1 ก.ค. 2562 – ปัจจุบัน | ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 1 พ.ย. 2561 – ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ |
| 1 พ.ย. 2561 – ปัจจุบัน | กรรมการตรวจสอบ |

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น จำนวน 2 แห่ง :

- | | | |
|--------------------------|---|-------------------------------|
| 13 มิ.ย. 2562 – ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ | บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล |
| 13 มิ.ย. 2562 – ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ | |
| 2556 – ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) | บมจ. อาร์ ซี แอล |
| 2549 – 2556 | กรรมการและกรรมการสรรหาและ
พิจารณาค่าตอบแทน | |

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

- | | | |
|-----------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| 1 พ.ย. 2561 – 30 มิ.ย. 2562 | กรรมการสรรหาและพิจารณา
ค่าตอบแทน | บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา |
| 2557 – 2560 | กรรมการนโยบายการเงิน | ธนาคารแห่งประเทศไทย |

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันกำหนดสิทธิครั้งสุดท้าย เมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2563 : ไม่มี
(นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
หรือมีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร : ไม่มี

วาระที่มีส่วนได้เสียพิเศษที่แตกต่างจากกรรมการอื่น ๆ : ไม่มี

ข้อ 13. ในระหว่างระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนดก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง บริษัทจะรับลงทะเบียนการโอนหุ้นก็ได้ โดยประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบ ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของบริษัททุกแห่งไม่น้อยกว่าระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนดก่อนวันเริ่มรับลงทะเบียนการโอนหุ้น

ข้อ 14. บริษัทมีกรรมการคณะหนึ่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

ข้อ 15. กรรมการต้องเป็นบุคคลธรรมดา และ

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

ข้อ 16. กรรมการนั้นให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการดังต่อไปนี้

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

ข้อ 17. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัท ให้ใช้วิธีจับสลากกัน และปีต่อ ๆ ไป ให้กรรมการคนใดอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

ข้อ 18. นอกจากพ้นจากตำแหน่งตามวาระ กรรมการพ้นจากตำแหน่ง เมื่อ

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

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

ข้อ 21. กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับหรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอน หรือวางเป็นหลักเกณฑ์และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นให้ได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท

ความในวรรคหนึ่ง ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท

ข้อ 25. ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ และในการเรียกประชุมคณะกรรมการให้ประธานกรรมการ หรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนการประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสภาพหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่น และกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้

ถ้ากรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปร้องขอให้เรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการกำหนดวันประชุมภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ

ประธานกรรมการจะกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ และให้มีผลเช่นเดียวกับการประชุมตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมาย โดยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ ประกาศ ข้อกำหนด หรือหลักเกณฑ์ใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง

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. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 วัน นับแต่วันได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคหนึ่ง ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ภายใน 45 วัน นับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคหนึ่ง ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสองครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 33. ผู้ถือหุ้นตามวรรคสองต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท

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 ซึ่งบรรลุนิติภาวะแล้ว บุคคลใดบุคคลหนึ่งเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนก็ได้ การมอบฉันทะต้องทำเป็นหนังสือตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะกับผู้รับมอบฉันทะ โดยให้ยื่นหนังสือมอบฉันทะต่อประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

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

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใดเมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุม ไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่ง หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ การประชุมเป็นอันระงับไป 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 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

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

ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นคนนั้นไม่มีสิทธิจะออกเสียงลงคะแนนด้วยในเรื่องนั้น นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดได้ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนดโดยไม่ได้รับยกเว้นตามกฎหมาย ผู้ถือหุ้นรายนั้นจะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมของผู้ถือหุ้นได้เพียงตามจำนวนหุ้นในส่วนที่ไม่เกินจำนวนที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น

ข้อ 37. รอบปีบัญชีของบริษัท เริ่มต้นในวันที่ 1 มกราคมและสิ้นสุดลงในวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี

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

งบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ให้คณะกรรมการนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ข้อ 40. คณะกรรมการต้องจัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้ให้ผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือนัดประชุมสามัญประจำปี

(1) สำเนางบดุล และบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว พร้อมทั้งรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี

(2) รายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ข้อ 41. ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ เงินกำไรส่วนที่เหลือ คณะกรรมการจะจัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ก็ได้ ตามแต่จะเห็นสมควร โดยต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้ว ให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลนั้น ให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดนับแต่วันวันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น 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 และมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุลบัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัทเพื่อชี้แจงการตรวจสอบบัญชีต่อผู้ถือหุ้น โดยให้บริษัทจัดส่งรายงาน และเอกสารของบริษัทที่ผู้ถือหุ้นจะพึงได้รับในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนั้นแก่ผู้สอบบัญชีด้วย

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

ข้อ 52. บรรดาระเบียบที่มีอยู่หรือคำอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ซึ่งได้กำหนดหรืออนุมัติให้แก่คณะกรรมการไว้ ก่อนวันที่ข้อบังคับนี้มีผลใช้บังคับ และเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับข้อบังคับนี้ ก็ให้มีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าจะมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

ข้อ 54. ในกรณีที่บริษัทหรือบริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กฎหมายกำหนดไว้ในเรื่องนั้น ๆ ด้วย

ข้อ 55. บริษัทจะแก้ไขเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับของบริษัทได้ เมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยให้บริษัทขอจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงภายใน 14 วันนับแต่วันที่ประชุมลงมติ

สำหรับข้อบังคับของธนาคารฉบับเต็มสามารถเรียกดูได้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร (www.krungsri.com)

แบบฟอร์มขอรับรายงานประจำปี 2562 แบบรูปเล่ม / ส่งคำถามล่วงหน้า

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรการป้องกันและควบคุมการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ธนาคารขอเรียนให้ท่านทราบเกี่ยวกับการขอรับรายงานประจำปี 2562 แบบรูปเล่ม / ส่งคำถามล่วงหน้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 108 นี้ว่า

1. ผู้ถือหุ้นสามารถแจ้งความประสงค์ขอรับรายงานประจำปี 2562 มายังธนาคาร เพื่อที่ธนาคารจะได้จัดส่งรายงานประจำปีให้ท่านทางไปรษณีย์ต่อไป โดยธนาคารงดแจกรายงานดังกล่าวในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

☐ ฉบับภาษาไทย

☐ ฉบับภาษาอังกฤษ

โปรดทำเครื่องหมายเลือก 1 เล่ม ทั้งนี้ ธนาคารขอสงวนสิทธิไม่จัดส่งซ้ำ ในกรณีผู้ถือหุ้นเคยได้รับไปแล้วจากการส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมในครั้งแรก

2. ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามเกี่ยวกับธนาคารหรือระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 108 สามารถส่งคำถามล่วงหน้าได้ตั้งแต่บัดนี้จนถึงวันศุกร์ที่ 17 กรกฎาคม 2563

(โปรดเขียนคำถามด้วยตัวบรรจง หรือพิมพ์)

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

จากนั้น โปรดกรอกรายละเอียดด้านล่าง และส่งกลับไปยังเลขานุการธนาคาร โดยใส่ซองบริการไปรษณีย์ธุรกิจตอบรับที่ได้แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม หรือโทรสารหมายเลข 0 2683 1460 หรือส่งทาง email : shareholder@krungsri.com

ชื่อ-สกุล (ตัวบรรจง)

ที่อยู่ เลขที่ หมู่ที่ ซอย

หมู่บ้าน ถนน

ตำบล/แขวง อำเภอ/เขต

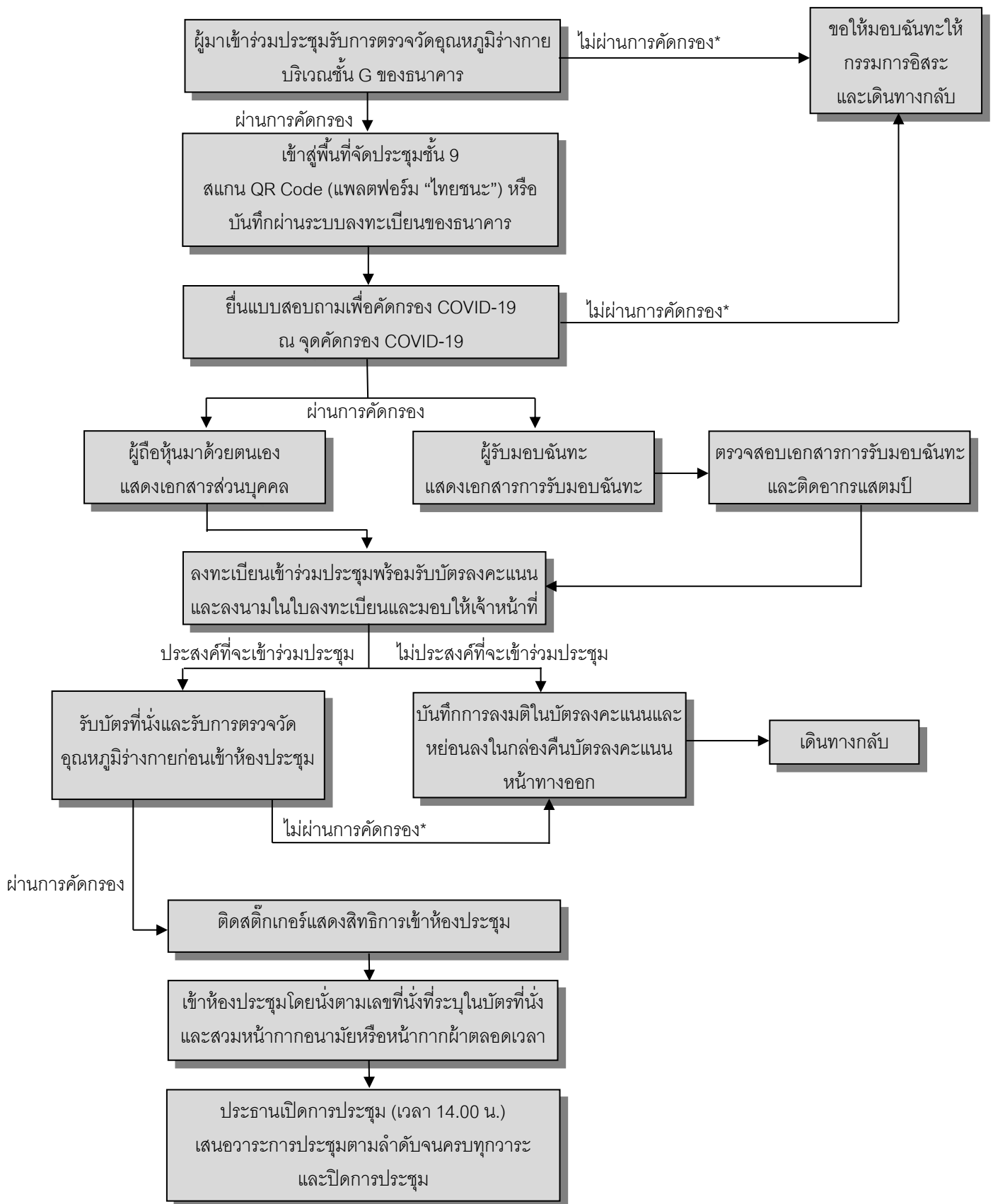
จังหวัด รหัสไปรษณีย์

เบอร์โทรศัพท์ที่สามารถติดต่อได้

email address (ถ้ามี)



ขั้นตอนการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม (เปิดรับลงทะเบียนตั้งแต่เวลา 12.00 น.)



หมายเหตุ: * ไม่ผ่านการคัดกรองเนื่องจากมีอุณหภูมิสูงเกินกว่า 37.5 องศา หรือมีอาการป่วยอย่างใดอย่างหนึ่งของโรคระบบทางเดินหายใจ
หรือมีเหตุอันควรสงสัยว่าเป็น COVID-19

แผนที่ตั้ง ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่



รถโดยสารประจำทางสายที่ผ่าน 205, 89 และ BRT สถานีวัดด่าน

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพธิ์พาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120
 โทรศัพท์ : 0 2296 4437 หรือ 0 2296 3948
 Call 1572 | www.krungsri.com | ทะเบียนเลขที่ 0107536001079

f t y i g Krungsri Simple