

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558
บริษัท ทูนอนชาติ จำกัด (มหาชน)ณ ห้องแอทินี คริสตัลฮอลล์ ชั้น 3 โรงแรมพลาซ่า แอทินี รอยัล เมอริเดียน
เลขที่ 61 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร
วันพฤหัสบดีที่ 2 เมษายน 2558 เวลา 14.00 นาฬิกา

องค์ประชุม ณ เวลา 14.06 นาฬิกา มีผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง จำนวน 761 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 19,723,145 หุ้น และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 939 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 593,888,684 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 1,700 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 613,611,829 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 48.0198 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจำนวน 1,277,829,703 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุม

บันทึกเพิ่มเติม: มีผู้ถือหุ้น 2 รายที่เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) กำหนด ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ซึ่ง ธปท. อนุญาตให้ใช้สิทธิลงคะแนนเสียงได้รวมกันไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ดังนั้น จำนวนหุ้นที่ประธานที่ประชุมรายงานตอนเปิดประชุม จะสามารถออกเสียงได้ในแต่ละวาระรวมเป็นจำนวน 127,782,970 เสียง

กรรมการผู้เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|-------------------|---------------|--|
| 1. นายบัณฑิต | ต้นตวิฑ | ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 2. นายศุภเดช | พูนพิพัฒน์ | รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) |
| 3. นางศิริเพ็ญ | สีตสุวรรณ | กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 4. นายสมเกียรติ | ศุขเทวา | กรรมการ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 5. นายธีรพจน์ | วิชราภัย | กรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 6. นายวิฑิต | ญาณอมร | กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 7. นางสาวสุวรรณภา | สุวรรณประทีป | กรรมการ รองประธานกรรมการบริหาร และรองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) |
| 8. นายสมเจตน์ | หมุ่ศิริเลิศ | กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) |
| 9. นายทวีศักดิ์ | ศักดิ์ศิริลาภ | กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) |

เปิดประชุม นายบันเทิง ดันดิวิท ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เมื่อเวลา 14.06 นาฬิกา โดยมีระเบียบวาระการประชุม 8 วาระ โดยพิจารณาเรียงตามระเบียบวาระการประชุม ดังรายละเอียดในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

ประธานที่ประชุม ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ดร.วิโรไท สันติประภพ กรรมการบริษัทฯ ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ตั้งแต่วันที่ 28 สิงหาคม 2557 แล้ว ซึ่งต้องขอขอบคุณ ดร.วิโรไท สันติประภพ ที่ผ่านมาปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยด้วยดีมาโดยตลอด และปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทฯ โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้แต่งตั้ง คุณวิจิต ญาณอมร เป็นกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยแทน โดยธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบแล้ว มีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558 โดยคุณวิจิต ญาณอมร ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้อย่างดี คุณวิจิต ญาณอมร จบการศึกษาระดับปริญญาตรี ภาควิทยาศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และระดับปริญญาโท Computer Science จาก University of Iowa เป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในธุรกิจการเงิน ตลอดจนความรู้ ความเชี่ยวชาญทางด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และมีประสบการณ์ทางด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นอย่างดี ซึ่งจะช่วยให้ความเห็นต่อการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มธนาคารให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

โดย **ประธานที่ประชุม** แต่งตั้งให้ **คุณภาณุพันธุ์ ดวงทอง** เลขานุการบริษัทฯ เป็นผู้จัดบันทึกการประชุม หลังจากนั้นขอให้เลขานุการบริษัทฯ กล่าวแนะนำกรรมการบริษัทฯ และชี้แจงรายละเอียดวิธีการดำเนินการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบ

เลขานุการบริษัทฯ ได้เรียนชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าในการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้นจำนวน 9 ท่าน เข้าประชุมครบทุกท่าน ซึ่งในจำนวนนี้รวมถึงประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยได้แนะนำกรรมการบริษัทฯ เป็นรายบุคคล และเรียนชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในวันนี้คุณสมใจ คุณปสุต และคุณวรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้แทนจากสำนักงานสอบบัญชี ที่ทำการสอบบัญชีบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ก็ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้อย่างดี ดังนั้น หากในระหว่างการประชุมท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะให้กรรมการหรือผู้สอบบัญชีตอบชี้แจงข้อซักถามก็สามารถดำเนินการได้

หลังจากนั้น ได้ขอให้เจ้าหน้าที่ของโรงแรมเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงเส้นทางออกฉุกเฉินที่เกิดเหตุฉุกเฉินหรือเพลิงไหม้เพื่อความปลอดภัยของผู้ถือหุ้น และได้ขอเชิญตัวแทนของผู้ถือหุ้น 1 ท่าน เป็นพยานในการสังเกตการณ์การตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุมครั้งนี้ด้วย โดยขอชี้แจงรายละเอียดวิธีการดำเนินการประชุมให้ทราบ สรุปได้ดังนี้

- บริษัทฯ ได้จัดเตรียมบัตรลงคะแนนไว้ให้กับทุกท่านเพื่อความสะดวกในการใช้สิทธิการออกเสียงลงมติในการประชุม โดยบัตรลงคะแนนที่ท่านได้รับจะแบ่งเป็นวาระต่าง ๆ รวมทั้งหมด 10 บัตร ซึ่งฝ่ายจัดการได้พิมพ์รายละเอียดไว้ในบัตรแล้ว สำหรับวาระที่ 2 เป็นการเสนอรายงานเพื่อให้ที่ประชุมรับทราบเท่านั้นจึงไม่มีบัตรลงคะแนน
- ในระหว่างการประชุมแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นท่านใดที่มีประเด็นชี้แจงหรือคำถาม กรุณาแจ้งชื่อและนามสกุล เพื่อให้ผู้จัดบันทึกการประชุม ได้บันทึกรายงานการประชุมได้ถูกต้อง

- การออกเสียงลงมติ สำหรับท่านที่ประสงค์จะใช้สิทธิลงมติ "ไม่เห็นด้วย" หรือ "งดออกเสียง" ในวาระใด กรณารอกมติของท่านพร้อมลงนามไว้ในบัตร เมื่อเรียบร้อยแล้วโปรดยกมือเพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บและรวบรวมคะแนนดังกล่าว โดยบัตรลงคะแนนใดที่มีได้ลงลายมือชื่อในบัตร หรือลงมติดีกกว่า 1 ช่อง จะถือว่าเป็น "บัตรเสีย" และไม่นำมานับเป็นฐานคะแนนเสียง ยกเว้น วาระที่ 5 จะนับรวมเป็นฐานในการคำนวณคะแนนเสียงด้วย

- สำหรับท่านที่มีมติ "เห็นด้วย" ไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน โดยบริษัทฯ จะนำคะแนนเสียงที่มีมติไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในแต่ละวาระนั้น ได้จำนวนเท่าใดจะถือเป็นคะแนนเสียงที่มีมติเห็นชอบด้วย ทั้งนี้ รวมถึงคะแนนเสียงที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงการลงมติในแต่ละวาระไว้ อย่างชัดเจนในหนังสือมอบฉันทะด้วย

- ระหว่างรอการรวบรวมผลคะแนนเสียง ประธานที่ประชุมจะขอดำเนินการประชุมในวาระถัดไปก่อน เมื่อการรวมคะแนนเป็นที่เรียบร้อยแล้วก็จะกลับมารายงานผลให้ทราบเป็นรายวาระไป

หลังจากการชี้แจงดังกล่าวข้างต้น ประธานที่ประชุมจึงขอเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557

ประธานที่ประชุม ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ได้จัดขึ้นเมื่อวันพฤหัสบดีที่ 3 เมษายน 2557 ซึ่งรายงานการประชุมดังกล่าวจำเป็นต้องเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาความถูกต้องร่วมกัน โดยรายละเอียดของร่างรายงานการประชุม ได้จัดพิมพ์ไว้ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที 8 ถึงหน้าที 39 โดยขอเสนอรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว พร้อมสอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอแก้ไขรายงานการประชุมในจุดใดบ้างหรือไม่ หากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มีประเด็นชี้แจงหรือคำถาม กรุณาแจ้งชื่อและนามสกุล เพื่อให้ผู้จัดบันทึกการประชุม ได้บันทึกรายงานการประชุมได้ถูกต้อง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์ที่จะแก้ไขหรือเพิ่มเติมรายงานการประชุมดังกล่าว ประธานที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557

บันทึกเพิ่มเติม หลังจากเปิดประชุมจนถึงเวลาลงมติวาระที่ 1 มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มจำนวน 164 ราย เป็นจำนวน 62,133,995 หุ้น ทำให้มีจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 1,864 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 675,745,824 หุ้น

ผลการลงมติวาระที่ 1 มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	667,514,694	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	0	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	2,699,700	เสียง
บัตรเสียจำนวน	0	เสียง

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่พฤหัสบดีที่ 3 เมษายน 2557

วาระที่ 2 **รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการในรอบปี 2557**

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์** ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2557 ที่ผ่านมา ต่อที่ประชุม

คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ แจ้งต่อที่ประชุมว่าในวาระที่ 2 นี้ เป็นการรายงานผลการดำเนินงานจากคณะกรรมการ ซึ่งได้จัดเตรียมการนำเสนอไว้ในรูปแบบของวิดิทัศน์ ความยาวประมาณ 9 นาที โดยผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณารายละเอียดในรายงานประจำปี 2557 ซึ่งได้จัดทำเป็นแผ่นซีดีส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม และผู้ถือหุ้นก็สามารถขอรับเล่มหนังสือรายงานประจำปีเพิ่มเติมได้

บันทึกรายงานจากวิดิทัศน์

"หลายปีที่ผ่านมา การเติบโตอย่างรวดเร็วของธนาคาร เกิดจากทุกพลังที่ร่วมมือกันสร้างความสำเร็จให้ธนาคารเป็นสถาบันการเงินชั้นนำของประเทศไทย

แต่ในปี 2557 สถานการณ์เศรษฐกิจและการเมืองไทยกลับส่งผลกระทบอย่างมากต่อการดำเนินธุรกิจ เศรษฐกิจโลกยังไม่มีสัญญาณฟื้นตัว ทิศทางการเมืองไทยยังคงคลุมเครือ หนี้ครัวเรือนยังสูง ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ลดลงมาก ขยายตัวไม่ถึงร้อยละ 1.00 ลงทุนเอกชนพุบ สงออกหดตัวต่อเนื่อง ผู้ประกอบการอ่วม ธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงอีกเป็นร้อยละ 2.00 หวังฟื้นเศรษฐกิจและการลงทุน

เศรษฐกิจไทยที่เติบโตลดลงกับหนี้ครัวเรือนที่ยังพุ่งสูง ทำให้การปล่อยสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งชะลอตัวลง เช่นเดียวกับการแข่งขันด้านเงินฝากก็ลดลงด้วย แต่ธนาคารยังคงรักษาฐานะการเงินไว้ได้อย่างแข็งแกร่ง

ผลการดำเนินงาน ปี 2557

จากการผนึกกำลังกับสโกลีเยแบงก์ และรวมกิจการกับธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์เติบโตจากประมาณสามแสนล้านบาท จนสูงกว่าล้านล้านบาท ความแข็งแกร่งของเงินกองทุนเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 12.00 เป็นร้อยละ 15.83

อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 71.22 เป็นร้อยละ 85.52 ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อโดยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมลดลงจากประมาณร้อยละ 6 มาอยู่ที่ร้อยละ 4.09 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้รวม ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 61.40 มาอยู่ที่ร้อยละ 49.64 และแม้ได้รับผลกระทบจากภาวะผันผวนของตลาดเช่าซื้อรถยนต์ แต่ธนาคารธนชาตได้ปรับกลยุทธ์อย่างทันท่วงที โดยเพิ่มการกระจายตัวไปยังสินเชื่ออื่น ๆ ทำให้ยังสามารถรักษาระดับสินทรัพย์รวมได้เป็นอย่างดีที่ 1,008,890 ล้านบาท ลดลงเพียงร้อยละ 2.84 โดยสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อยอื่นเติบโตขึ้นร้อยละ 1.42

ทั้งหมดทำให้กลุ่มธนชาตมีกำไรสุทธิ 10,436 ล้านบาท โดยเป็นกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ จำนวน 5,120 ล้านบาท โดยธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยยังมีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง ด้วยการบริหารต้นทุนทางการเงิน

อย่างเหมาะสม เพื่อเพิ่มรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และการควบคุมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน ทำให้กำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.67

แม้ว่าต้องปรับค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น เพื่อรองรับผลขาดทุนจากราคาตลาดของรถมือสอง แต่ผลการดำเนินงานหลักของกลุ่มธนาชาติยังคงแข็งแกร่งและปรับตัวดีขึ้น พร้อมเติบโตต่อไปอย่างมั่นคง

ปี 2558 กลุ่มธนาชาติยังคงมีนโยบายที่จะสร้างความมั่นคงของธนาคารธนาชาติให้สูงขึ้นต่อไป ด้วยการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เช่น

- มีแผนที่จะเพิ่มเงินกองทุนทั้งชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 เพื่อให้อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธปท.

- กำหนดมาตรการเพื่อลดหนี้ด้วยคุณภาพ และเพิ่มสำรองเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ เพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

- รักษาปริมาณสภาพคล่องไว้ในระดับสูง ถึงแม้ว่าสินทรัพย์สภาพคล่องที่ดำรงไว้จะให้ผลตอบแทนในระดับต่ำก็ตาม

กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ

- เราเตรียมพร้อมรับมือกับทุกสภาพการณ์ ด้วยกลยุทธ์สร้างการเติบโตของสินเชื่อประเภทต่าง ๆ

- พัฒนาระบบการอนุมัติสินเชื่อและการบริหารจัดการตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อลดสินเชื่อด้วยคุณภาพ พร้อมควบคุมค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

- พร้อมแผนที่จะเพิ่มปริมาณธุรกรรมทางการเงินของลูกค้า เพื่อสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันด้านเงินฝากในระยะยาว ภายใต้ 4 กลยุทธ์หลัก คือ

- 1) รักษาฐานลูกค้าเก่าและสร้างลูกค้าใหม่ด้วยผลิตภัณฑ์เงินฝาก ผลิตภัณฑ์ประกัน และผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนใหม่ ๆ

- 2) เสริมพลังทางการเงินให้แก่ลูกค้าด้วยผลิตภัณฑ์คุ้มครองภัยและความเสี่ยงที่หลากหลายและตรงใจ

- 3) เสนอเงินกู้ยืมแก่ลูกค้าเพื่อสนองความต้องการทางการเงินทั้งในปัจจุบันและอนาคต

- 4) ก้าวสู่การเป็นธนาคารดิจิทัล พร้อมให้บริการลูกค้าทุกที่ ทุกเวลา ทุกความต้องการ

จากแนวทางดังกล่าว กลุ่มธนาชาติโดยเฉพาะอย่างยิ่งธนาคารธนาชาติจะมั่นคงแข็งแกร่งเพิ่มขึ้น มีศักยภาพในการแข่งขันดีขึ้น และจะสามารถมีผลการดำเนินงานเป็นที่น่าพอใจได้ในปี 2558 และดีขึ้นอย่างต่อเนื่องในระยะยาว

ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ปีที่ผ่านมา ธนาชาติยังคงมุ่งมั่นรณรงค์ส่งเสริมเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทยและศาสนา ส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อสาธารณะ และปรับกระบวนการทำงานเพื่อลดการใช้พลังงานและทรัพยากรธรรมชาติ

ที่สำคัญ กลุ่มธนาชาติรวม 11 บริษัท ได้ผ่านการรับรองเป็นสมาชิก “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” ตอกย้ำอุดมการณ์ต่อต้านทุจริตอย่างชัดเจน

นอกจากนี้ ทุนธนาชาติยังได้รับรางวัล Investor' Choice Award จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย จากคะแนนประเมินการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 100 คะแนนเต็ม 5 ปีติดต่อกัน สะท้อนการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้นในการประชุมเป็นอย่างดี

อนาคตนับจากนี้ การรวมพลังศักยภาพของเราธนาชาติ จะยิ่งเพิ่มพลังแห่งความสำเร็จให้แก่ลูกค้ามากขึ้น และมากขึ้น สร้างความพอใจแก่ท่านผู้ถือหุ้น และทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง พร้อมขับเคลื่อนการเติบโตที่แข็งแกร่งมั่นคงตลอดไป”

สำหรับวาระนี้ทุกท่านก็ได้รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ แล้ว และเนื่องจากวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อทราบไม่มีการลงมติแต่อย่างใด ซึ่งหากผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อเสนอแนะหรือข้อซักถาม ขอให้ผู้ถือหุ้นรวบรวมไว้เพื่อเสนอในวาระต่อไป

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบประมาณฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์** ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ แจ้งต่อที่ประชุมว่าในวาระที่ 3 นี้ มีรายละเอียดค่อนข้างมาก เพื่อความสะดวกในการทำความเข้าใจของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ขอนำเสนอรายงานงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯและบริษัทย่อยผ่านวีดิทัศน์ความยาวประมาณ 14 นาที เพื่ออธิบายฐานะทางการเงินและผลประกอบการของบริษัทฯ ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2557 โดยงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

บันทึกรายงานจากวีดิทัศน์

“คณะกรรมการขอเสนอแนะที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติงบประมาณฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยพิจารณาจากงบการเงินรวมของบริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) งบการเงินรวมนี้สะท้อนถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่มธนาชาติ ได้แก่ ธนาคารธนาชาติ และบริษัทย่อยอื่น ตามที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งได้จัดส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

งบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยในปี 2557 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่เป็นจำนวนมาก เพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ในมาตรฐาน ซึ่งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวข้างต้นไม่มีผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

รายการที่สำคัญในปี 2557

ในการพิจารณางบการเงินมีประเด็นสำคัญที่จะขอชี้แจงดังต่อไปนี้

▪ บริษัทฯ กับ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ได้ตกลงซื้อหุ้นทั้งหมดของบริษัท ประกันชีวิต นครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) จากธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ในราคารวม 900 ล้านบาท โดยเป็นส่วนของบริษัทฯ จำนวน 37,450,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 53.5 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด อย่างไรก็ตาม เนื่องจากรายการซื้อขายหุ้นดังกล่าวเป็นการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้น จากเดิมถือหุ้นทางอ้อมเป็นการถือหุ้นทางตรงโดยบริษัทฯ ดังนั้นจึงไม่มีผลกระทบต่อที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินรวม

▪ ในระหว่างปี 2557 ธนาชาติซึ่งเป็นบริษัทย่อย ได้ทำการออกและเสนอขายตราสารด้วยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 13,000 ล้านบาท ครอบคลุมปี 2567 ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด โดยตราสารด้วยสิทธิดังกล่าวได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ระดับ A จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด และได้รับอนุญาตจาก ธปท. ให้นำเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ทั้งจำนวน ซึ่งเป็นการเสริมสร้างความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของธนาชาติ โดยธนาชาติเป็นรายแรกในกลุ่มธนาพาณิชย์ที่สามารถทำการออกและเสนอขายตราสารด้วยสิทธิฯ ตามเกณฑ์ Basel III ในประเทศสำเร็จ

สินทรัพย์

การพิจารณางบแสดงฐานะการเงินเพื่อให้ทราบถึงฐานะการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 1,025,630 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 25,284 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.4 สินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยประกอบด้วยสัดส่วนจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิร้อยละ 71 เงินลงทุนสุทธิร้อยละ 16 รายการระหว่างธนาชาติและตลาดเงินสุทธิร้อยละ 6 และสินทรัพย์อื่นร้อยละ 7 โดยสินทรัพย์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญได้แก่

รายการระหว่างธนาชาติและตลาดเงินสุทธิ เท่ากับ 66,038 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 4,177 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 5.9 ตามการบริหารเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่เหมาะสม

เงินลงทุนสุทธิ เท่ากับ 162,318 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 14,632 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.9 ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชน

เงินให้สินเชื่อ เท่ากับ 755,656 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 35,518 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 4.5 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของสินเชื่อเช่าซื้อร้อยละ 9.3 จากสิ้นปีที่ผ่านมาตามภาวะตลาดรถยนต์ที่ชะลอตัวลง ในขณะที่สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมขยายตัวเพิ่มขึ้น

ท่ามกลางภาวะตลาดและภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงจากการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ในปี 2557 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ลดลง 3,740 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.96 จากสิ้นปีก่อน

ด้านหนี้สิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม ณ สิ้นปี 2557 เท่ากับ 921,354 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 34,120 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.6

หนี้สินของบริษัทฯและบริษัทย่อยประกอบด้วยสัดส่วนจากเงินรับฝากร้อยละ 75 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมร้อยละ 11 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 9 และหนี้สินอื่นร้อยละ 5

เงินรับฝาก มีจำนวน 696,949 ล้านบาท ลดลงจำนวน 18,982 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.7 ทั้งนี้เป็นการปรับโครงสร้างเงินฝากและการบริหารต้นทุนทางการเงินให้สอดคล้องกับการชะลอตัวลงของเงินให้สินเชื่อ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เท่ากับ 80,139 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 943 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.2 ตามการบริหารสภาพคล่อง

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 98,418 ล้านบาท ลดลง 10,872 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 9.9 ส่วนใหญ่เกิดจากในระหว่างปี 2557 บริษัทฯ ได้ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิจำนวน 9,000 ล้านบาท ธนาकारธนาชาติ ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมีการได้ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนวันครบกำหนดจำนวน 17,000 ล้านบาท และได้ออกตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 13,000 ล้านบาท เพื่อทดแทน และสามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารได้ทั้งจำนวน

ส่วนของเจ้าของ มีจำนวนทั้งสิ้น 104,276 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 8,836 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.3 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยสำหรับปี 2557 จำนวน 5,120 ล้านบาท และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเพิ่มขึ้น 4,852 ล้านบาท

การพิจารณางบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เพื่อให้ทราบถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย

ในปี 2557 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม เท่ากับ 10,436 ล้านบาท ลดลงจำนวน 6,568 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 38.6 โดยเป็นกำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ จำนวน 5,120 ล้านบาท ลดลงจากปี 2556 จำนวน 4,111 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 44.5 เนื่องจากในปี 2556 ธนาकारธนาชาติซึ่งเป็นบริษัทย่อยได้ขายหุ้น บริษัท ธนาชาติประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีกำไรจำนวน 12,281 ล้านบาท และการตั้งสำรองพิเศษตามแนวทางของ ธปท. เพื่อรองรับความผันผวนจากเศรษฐกิจ เป็นจำนวน 5,380 ล้านบาท โดยรายการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2557 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 27,465 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 972 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ย มีจำนวน 52,940 ล้านบาท ลดลง 1,168 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.2 จากปีก่อน เป็นไปตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ปรับตัวลดลง ประกอบกับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในปี 2557 มีจำนวน 25,475 ล้านบาท ลดลง 2,140 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.7 จากปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการปรับโครงสร้างเงินทุน และการบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ

2. รายได้ที่มีโชดอกเบี่ย

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีโชดอกเบี่ย เท่ากับ 12,443 ล้านบาท ลดลง 14,045 ล้านบาท หรือลดลงจากปีก่อนร้อยละ 53.0 ประกอบด้วยรายการที่มีสาระสำคัญ ได้แก่

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ มีจำนวน 5,920 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 192 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.1 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลงตามมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งสอดคล้องกับภาพรวมตลาดหลักทรัพย์ที่ปรับตัวลดลง
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุน เท่ากับ 1,098 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 12,494 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 91.9 สาเหตุหลักจากธนาคารธนาชาติซึ่งเป็นบริษัทย่อยได้ขายหุ้นธนาชาติประกันชีวิต ในปี 2556 มีกำไร 12,281 ล้านบาท
- กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น จำนวน 179 ล้านบาท ลดลง 636 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 78.0 เนื่องจากการขายทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯ และบริษัทบริหารสินทรัพย์ภายใต้บริษัทฯ ปรับตัวลดลงจากภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมมีจำนวน 264 ล้านบาท ลดลง 536 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 67.0 เนื่องจากในปีก่อนมีการรับรู้รายการพิเศษของบริษัทร่วม

3. ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ มีจำนวน 19,830 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 794 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.8 เป็นผลมาจากการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายและการพัฒนาระบบงานให้มีประสิทธิภาพ

4. ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ในปี 2557 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 7,084 ล้านบาท ลดลง 4,335 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 38.0 จากปีก่อน เนื่องจากในปี 2556 มีการตั้งสำรองพิเศษตามแนวทางของ ธปท. เพื่อรองรับความผันผวนจากเศรษฐกิจ จำนวน 5,380 ล้านบาท

จากการประสานความร่วมมือที่มีประสิทธิภาพของทุกบริษัท ภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาชาติ ส่งผลให้ผลประกอบการของบริษัทย่อยทุกบริษัท มีการเติบโตอย่างแข็งแกร่งและมั่นคง

ผลการดำเนินงานปี 2557 ของบริษัทย่อยที่สำคัญ ดังแสดงหน้าจอ ทั้งนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยรายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีซึ่งได้จัดส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

ตารางแสดงผลการดำเนินงานปี 2557 และปี 2556 ของบริษัทย่อยที่สำคัญ

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทย่อย	สัดส่วนการถือหุ้น ทางตรง/ทางอ้อม (ร้อยละ)	กำไรสุทธิสำหรับปี	
		2557	2556
ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)			
งบการเงินรวม		9,922	15,385
งบการเงินเฉพาะกิจการ	50.96	7,918	14,113
บริษัทหลักทรัพย์ ธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	50.96	561	801
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาชาติ จำกัด	38.22	290	285
บริษัท ธนาชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	50.96	1,047	953
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	50.96	320	404
บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	33.22	704	754
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	100.00	58	296
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	83.44	130	103

ภายหลังจากการนำเสนอวิดิทัศน์ คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า วิดิทัศน์ที่ได้นำเสนอผ่านไประหว่างปี ได้อธิบายฐานะการเงินและผลประกอบการของบริษัทฯ ในปี 2557 ซึ่งรายละเอียดก็จะมีปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีกับสรุปงบการเงินและคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานประจำปี 2557 ที่ส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว โดยงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ที่เสนอต่อผู้ถือหุ้นนี้ ได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งเป็นที่รับรองกันทั่วไป โดยได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท รวมถึงผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและลงนามรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขแล้ว

จากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น โดยในวาระนี้จะมีผู้แทนจากสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทฯ ช่วยตอบคำถามให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ซึ่งมีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

คุณฤทธิชัย หยิบเจริญพร (ผู้ถือหุ้น) :

จากงบการเงินสินทรัพย์และหนี้สินลดลง ส่วนผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น เงินฝากลดลงในภาพรวม และเงินให้สินเชื่อลดลง จากการลดลงของสินเชื่อเช่าซื้อเป็นหลัก ในกรณีดังกล่าวลดลงได้อย่างไร และมีแผนที่จะเพิ่มส่วนที่ลดลงอย่างไร เพราะจะช่วยให้กำไรดีขึ้นในอนาคต นอกจากนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิลดลงพอสมควร เพราะเหตุใดทำไมถึงลดลง และมีแผนจะทำให้เพิ่มขึ้นหรือไม่

คุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ :

ปี 2557 ภาวะเศรษฐกิจโดยรวมไม่ค่อยดี และตลาดรถยนต์ใหม่ขยายตัวมากตั้งแต่ปีก่อนหน้าจากนโยบายรถคันแรก ลูกค้าของธนาชาติมีกำหนดเวลาชำระหนี้คืดนานและสะสมจำนวนมาก ทำให้มีลูกค้าที่ชำระคืดมากกว่าที่ปล่อยสินเชื่อรถยนต์ใหม่แต่ละเดือน ซึ่งจะเป็นเช่นนี้ในปี 2558 และอีกระยะหนึ่งปีทีแล้วมีกลยุทธ์คือพยายามจะรักษาทรัพย์สิน ทำให้มีการเติบโตจากการลงทุนในตลาดเงินในพันธบัตร เพื่อให้มี

ส่วนต่างของดอกเบี้ย ในปี 2558 จะไปขยายตัวในสินเชื่อบริษัททั้งขนาดใหญ่ ขนาดกลาง โดยเฉพาะอย่างยิ่งขนาดเล็ก ซึ่งตั้งเป้าว่าสินเชื่อบริษัทจะเติบโตประมาณร้อยละ 10 แต่คาดว่าสินเชื่อบริษัทจะลดลงพอสมควร โดยรวมแล้วสินเชื่อน่าจะเติบโตได้ประมาณร้อยละ 2-3

สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียม จะเน้นในด้านการเป็นที่ปรึกษาแก่ลูกค้าที่เป็นธุรกิจ รวมทั้งต่อยอดลูกค้าธุรกิจทางด้านสินเชื่อในการเป็นที่ปรึกษาการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ การซื้อกิจการ ซื้อทรัพย์สิน และที่ปรึกษาทางการเงินด้านต่าง ๆ ในส่วนผู้ประกอบการรายย่อยและลูกค้ารายย่อยจะให้บริการต่าง ๆ เช่น หนังสือคำประกัน ตลอดจนบริการผ่านบัญชีเงินฝากต่าง ๆ รวมถึงบัตรเครดิตและบัตรเดบิต ส่วนเรื่องต้นทุนก็มีการปรับตัวตามภาวะดอกเบี้ยตลาด

ประธานที่ประชุม :

ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ด้วยสินเชื่อเช่าซื้อธนาคารมีจำนวนสูงมากเกือบ 400,000 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าคู่แข่งมาก และแต่ละเดือนก็จะมีการชำระคืนสูงมากเช่นกัน ในขณะที่การปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อใหม่ในภาวะนี้ไม่เติบโต หรือเติบโตในอัตราที่ต่ำมาก ทำให้ยอดสินเชื่อเช่าซื้อสุทธิลดลงซึ่งจะเป็นเช่นนี้ไปอีกระยะหนึ่งจนถึงจะคงที่ แต่ธนาคารธนชาตก็ยังทำธุรกิจสินเชื่อเกี่ยวกับเช่าซื้อรถยนต์อย่างต่อเนื่อง ส่วนเรื่องเงินฝากที่ลดลง เป็นผลมาจากความต้องการของสินเชื่อทั้งระบบน้อยลง ความต้องการเงินฝากจึงน้อยลง โดยธนาคารธนชาตได้ปรับโครงสร้างและอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเพื่อให้ต้นทุนของดอกเบี้ยลดลง ซึ่งได้ผลเป็นที่น่าพอใจระดับหนึ่ง ตอนนี้สภาพคล่องของธนาคารก็อยู่ในระดับที่ค่อนข้างสูงมาก และเชื่อว่าจะมีเงินฝากที่มีคุณภาพดีกว่าเดิม

คุณปริชา จินตananนท์ (ผู้ถือหุ้น) :

- 1) สรุปงบการเงินหน้า 2 ปี 2557 งบการเงินรวม เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL Growth) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ 4.21 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (NPL Net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ 2.07 ทำไมถึงแตกต่างกัน
- 2) ในงบการเงินรวม ปี 2557 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้น 1 ร้อยละ 9.03 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ร้อยละ 13.60 ขอคำอธิบายว่าอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 แตกต่างกันอย่างไร

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ :

รายการแรกเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักสำรอง อีกรายการเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักสำรอง ตัวเลขก็เลยแตกต่างกัน แต่ฐานคือสินเชื่อรวมซึ่งเป็นจำนวนเดียวกัน

ประธานที่ประชุม :

สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ก็คือทุนของบริษัทที่เป็นหุ้นกับกำไรสะสม หรือส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น และตราสารหนี้ที่ทางธนาคารธนชาตได้ออกไป เป็นตราสารหนี้ที่ไม่มีกำหนดชำระคืน ซึ่งทาง ธปท. อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ด้วย โดย 2 รายการนี้รวมกัน ปัจจุบันอยู่ที่ประมาณร้อยละ 10 ส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 เป็นหุ้นกู้ด้วยสิทธิ เดิมที่เป็นหุ้นกู้ด้วยสิทธิธรรมดา แต่ต่อไปนี้จะต้องเป็นหุ้นกู้ด้วยสิทธิที่สามารถรองรับผลขาดทุนได้ ทั้งโดยวิธีแปลงสภาพ หรือวิธีตัดเป็นหนี้สูญบางส่วนหรือทั้งจำนวน หากผู้ออกหุ้นกู้ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ ซึ่งทางธนาคารธนชาตได้ออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิทั้งของเดิมและของใหม่จำนวนหนึ่ง เลยทำให้อัตราเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 13.60



คุณพิชิตพล ม่วงศิริ (ผู้ถือหุ้น) :

- 1) การตั้งสำรองในปีนี้จะลดลงหรือไม่
- 2) อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (Coverage Ratio) ปีนี้ตั้งเป้าว่าจะครบร้อยละ 100 หรือไม่
- 3) การซื้อหุ้นคืนโครงการก่อนหน้านี้ ซื้อหุ้นคืนมา 71.35 ล้านหุ้น ราคาหุ้นอยู่ที่ 47.63 บาท ปัจจุบันราคาหุ้นต่ำกว่ารอบแรกค่อนข้างมาก ในขณะที่ภาพการดำเนินงานของบริษัทฯ ดูมั่นคง แต่ปัจจุบันซื้อได้แค่ 500,000 หุ้น น่าจะซื้อหุ้นคืนได้มากกว่านี้
- 4) มีแนวคิดนำหุ้นบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ("SCILIFE") เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือไม่ ด้วยธุรกิจประกันชีวิตส่วนใหญ่ยังเป็นการขายผ่านตัวแทนอยู่ จึงน่าจะมีมูลค่า

ประธานที่ประชุม คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ และคุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ :

- 1) เรื่องตั้งสำรอง ทางธนาคารธนชาตมีทีมงานที่ดูแลเรื่องนี้อย่างใกล้ชิด จากการคาดการณ์เมื่อตอนต้นปี คิดว่าจำนวนไม่น่าจะเพิ่มขึ้นจากเดิมมากนัก ในภาพรวมวางแผนว่า ต้นทุนทางเครดิตจะดีขึ้นกว่าปีที่แล้ว ด้วยการจัดการกระบวนการติดตามการทำงาน
- 2) Coverage Ratio สำหรับบเฉพาะธนาคารดีขึ้นเป็นลำดับ จากร้อยละ 70 กว่า เป็นร้อยละ 85-87 และคาดว่าจะถึงร้อยละ 100 ในไตรมาส 3 ของปีนี้ แต่ยังคงวลหนี้โดยคุณภาพของลูกค้าย่อย เพราะหนี้ครัวเรือนปัจจุบันสูง แต่รายได้ยังไม่ดีขึ้น
- 3) โครงการซื้อหุ้นคืน คณะกรรมการจะพิจารณาอย่างรอบคอบในการเสนอราคาซื้อภายใต้ระยะเวลาที่กำหนด และจะทยอยซื้อตามราคาที่เหมาะสมโดยไม่ไ้ราคา
- 4) สำหรับหุ้น SCILIFE จะเข้าตลาดหลักทรัพย์หรือไม่ ต้องใช้เวลาสักพักในการสร้างช่องทางจำหน่าย การพัฒนาผลิตภัณฑ์ และมีการเติบโตเพื่อให้มีผลประกอบการที่ดี

คุณสุนทร ต่านเฉลิมพันธ์ (ผู้ถือหุ้น) :

- 1) ปัจจุบันธนชาตมีจำนวนหนี้โดยคุณภาพในอัตราที่สูง จะบริหารจัดการหนี้โดยคุณภาพอย่างไร ซึ่งหากจัดการได้ดี ราคาหุ้นบริษัทฯ น่าจะขยับสูงกว่านี้ และทรัพย์สินรอการขาย (NPA) มีการจัดการการขายอย่างไร ไม่ค่อยเห็นประกาศขายทรัพย์สินของธนาคารธนชาต
- 2) ราคาหุ้นบริษัทฯ ปัจจุบันค่อนข้างต่ำ น่าจะเป็นราคาที่เหมาะสมในการซื้อหุ้นคืน
- 3) กรณีธุรกิจประกันชีวิต หากหาบริษัทที่มีความเชี่ยวชาญด้านประกันชีวิตมาเป็นผู้ถือหุ้นอีกกลุ่มหนึ่งของ SCILIFE บริษัทฯ น่าจะมีกำไรจากการขายหุ้น SCILIFE และมีผู้เชี่ยวชาญมาช่วยในการดำเนินธุรกิจของ SCILIFE จะทำให้ราคาหุ้นบริษัทฯ ดีขึ้น

คุณสมบัติเด่น หมู่ศิริเลิศ :

1) หนี้ดีของคุณภาพของธนาคารธนชาต มี 2 ส่วน ส่วนแรกเป็นส่วนที่รับโอนจากธนาคารนครหลวงไทย เมื่อตอนรวมกิจการเมื่อปี 2554 ซึ่งทำให้หนี้ดีของคุณภาพของธนาคารธนชาตเพิ่มขึ้นจำนวนมาก และส่วนที่ 2 เป็นหนี้ดีของคุณภาพที่เกิดจากการประกอบธุรกิจของธนาคารธนชาต ซึ่งหลัก ๆ จะมาจากลูกค้ารายย่อย โดยเฉพาะสินเชื่อเกี่ยวกับรถยนต์ซึ่งได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจที่ถดถอยลง และมีการดำเนินการใน 2-3 วิธีการ เริ่มจากการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้รายใหญ่มาพอสมควรในหลายปีที่ผ่านมา สำหรับลูกหนี้ที่ไม่ร่วมมือ และไม่ทำธุรกิจแล้วหรือธุรกิจคงไปไม่ได้ หลักประกันก็ไม่คุ้มหรือไม่มีสภาพคล่อง ก็จะทำการขายหนี้ นอกจากนี้ ได้มีการปรับกระบวนการเร่งรัดติดตามหนี้ และสำหรับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ ได้จัดทีมงานพิจารณาเสนอการปรับโครงสร้างหนี้ เช่น ขยายเวลาการชำระหนี้ จากประสบการณ์ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจไม่ได้ต้องการที่จะเป็นหนี้เสีย เมื่อเศรษฐกิจดีขึ้นลูกค้ากลุ่มนี้จะกลับมาชำระหนี้ดี ส่วนเรื่องการขายทรัพย์สินรอการขาย มีการจัดกิจกรรมการขายทุกเดือน ผ่านบริษัท แพลน เอสเตท จำกัด และขายผ่านเครือข่ายและพนักงานธนาคารธนชาตทั่วประเทศ รวมขายได้มากกว่า 1,000 ล้านบาทต่อปีในปีที่ผ่านมา ถ้าสนใจสามารถเข้าดูทรัพย์สินได้ที่เว็บไซต์ของบริษัท แพลน เอสเตท จำกัด ที่ www.planestate.co.th

ประธานที่ประชุม :

2) เรื่องข้อหันทันที่ท่านผู้ถือหุ้นแนะนำ คณะกรรมการก็จะรับไปพิจารณา

คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ :

3) สำหรับการจะหาพันธมิตรของธุรกิจประกันชีวิต คงต้องรอให้สร้าง SCILIFE ให้มีผลประกอบการที่ดีกว่านี้

ผู้ถือหุ้น :

กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ต่อส่วนที่ไม่มีอำนาจควบคุมในปี 2553 อยู่ที่ 1.21 ในปี 2554 อยู่ที่ 1.33 ในปี 2555 1.27 และในปี 2556 ลดลงมาเหลือที่ 1.19 และในปีนี้จะลดลงเหลือ 0.96 อยากสอบถามว่ากำไรที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมมีลักษณะอย่างไร และอัตราส่วนต่าง ๆ เหล่านี้ จะขึ้นหรือลงด้วยสาเหตุใด และปีนี้จะมีความลักษณะอย่างไร

ประธานที่ประชุม และผู้แทนจากสำนักงานสอบบัญชี :

กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ก็เป็นของทุนธนชาต ส่วนกำไรของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือส่วนที่เป็นของสโกเทียแบงก์ หรือส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ที่ถือหุ้นร้อยละ 30 กว่า หรือส่วนที่เป็นของธนาคารอมสินที่ถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด จะต้องถูกหักออกไป ในส่วนการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนดังกล่าวเกิดจากกำไรส่วนที่เป็นกำไรของบริษัทฯและบริษัทย่อย ที่ทุนธนชาตถือตรงลดลงจากปีก่อน เช่น การลดลงจากกำไรของการขายทรัพย์สินรอการขาย กำไรจากเงินลงทุนในหุ้นของบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) เป็นต้น ซึ่งมีผลกระทบต่อกำไรส่วนของที่เป็นของบริษัทฯ แต่ไม่มีผลกระทบต่อกำไรของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

คุณจักรพันธ์ อินชุกุล (ผู้ถือหุ้น) :

การจัดการหนี้ด้วยคุณภาพของทางธนาคารในปีที่แล้วที่เปิดประมูลขายหนี้ด้วยคุณภาพมีการบันทึกบัญชีอย่างไร และสามารถเปิดเผยได้หรือไม่ว่า หากขายหนี้ได้ 10,000 ล้านบาท จะมีกำไรจากขายหนี้ประมาณเท่าไร

ประธานที่ประชุม และคุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ :

หนี้ด้วยคุณภาพรายใหญ่ที่รับโอนมาจากธนาคารนครหลวงไทย ในการขายจะไม่ค่อยมีกำไร ส่วนใหญ่จะขาดทุน ส่วนหนี้อีกกลุ่มหนึ่ง ที่ขายในทางบัญชีจะมีกำไรบ้าง คือหนี้ทางด้านเช่าซื้อ มีหนี้ประเภทที่ว่าตามยึดรถไม่ได้หลายเดือนแล้ว กลุ่มนี้จะขายได้ในราคาประมาณร้อยละ 10 ของมูลหนี้ทางบัญชี แต่เนื่องจากการตั้งสำรองหนี้สูญไปหมดแล้ว ก็จะมีกำไรในส่วนนี้ขึ้นอยู่กับว่าขายได้มากน้อยเพียงใด อีกส่วนหนึ่งก็คือลูกหนี้ที่ยึดรถมา และขายทอดตลาดไปแล้ว ก็ยังเหลือหนี้ที่ค้างอยู่ ซึ่งมีโอกาสในการติดตามได้น้อย โดยหนี้กลุ่มนี้ยังมีโอกาสขายได้บ้าง แต่ก็จะได้ราคาต่ำกว่ากลุ่มแรกที่พอจะยึดรถได้ โดยกลุ่มนี้จะขายได้ในราคาประมาณร้อยละ 5 ของมูลหนี้ทางบัญชี และหากขายหนี้ได้ 10,000 ล้านบาท กำไรจะขึ้นอยู่กับประเภทหนี้ที่ขาย อย่างไรก็ตาม จะถูกนำไปตั้งสำรองเพิ่มเติมไม่ได้ แสดงเป็นกำไร

คุณสมเกียรติ ไกรเกรียงศรี (ผู้ถือหุ้น) :

ทราบจากข่าวว่าธนาคารธนชาติประมูลขายหนี้ด้วยคุณภาพได้ประมาณ 6,100 ล้านบาท จากหนี้ด้วยคุณภาพปัจจุบันที่มีเมื่อสิ้นปีประมาณ 33,000 ล้านบาท สามารถตอบได้เลยหรือไม่ว่าหนี้ด้วยคุณภาพจะเหลืออยู่ประมาณ 27,000 ล้านบาท

ประธานที่ประชุม และคุณสมเจตน์ หมุ่มศิริเลิศ :

หนี้ด้วยคุณภาพที่ประมูลขายในไตรมาส 1 ปี 2558 เป็นหนี้ที่ตั้งสำรองครบถ้วนและตัดออกจากทางบัญชีแล้ว จึงไม่มีผลให้จำนวนหนี้ด้วยคุณภาพตามที่บันทึกบัญชีลดลงแต่อย่างใด แต่มีหนี้ด้วยคุณภาพที่ยังไม่ได้ตัดออกจากบัญชีที่จัดเตรียมประมูลขาย หากขายหนี้กลุ่มนี้ออกไปจำนวนหนี้ด้วยคุณภาพตามบัญชีก็จะลดลง

คุณฤทธิชัย หยิบเจริญพร (ผู้ถือหุ้น) :

อยากทราบว่าธนาคารธนชาติมีแผนเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมอย่างไร โดยเห็นว่าการมีลูกค้ารายย่อยมากจะมีโอกาสในการเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียม ทั้งในเรื่องการขายข้ามผลิตภัณฑ์ (Cross-sell) การขายประกัน หรือบัญชีเงินฝาก รวมถึง Internet Banking หรือจะเป็นช่องทางต่าง ๆ ที่เป็นวิธีการเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียม โดยทางสโกเทียแบงก์น่าจะส่งเสริมได้ด้วย

คุณสมเจตน์ หมุ่มศิริเลิศ :

ธนาคารธนชาติมีความเข้าใจชัดเจนว่าลูกค้าแต่ละรายมีความต้องการบริการทางการเงินที่หลากหลาย และธนาคารธนชาติก็มีบริการหลากหลายที่จะสามารถตอบสนองความต้องการได้ จึงได้จัดให้มีแนวทางให้พนักงานใช้เพื่อการวิเคราะห์ความต้องการของลูกค้าแต่ละรายจากฐานข้อมูลลูกค้าที่รวบรวมไว้ และจะนำเสนอบริการทางการเงินให้ตรงกับความต้องการมากที่สุด ในส่วนของสโกเทียแบงก์ได้สนับสนุนธนาคารธนชาติหลายอย่าง ตั้งแต่การนำ Best Practice มาใช้ในประเทศไทยในระบบงานต่าง ๆ การอนุญาตให้ใช้ซอฟต์แวร์ที่ใช้ในการพัฒนาระบบงาน ซึ่งทำให้ประหยัดค่าใช้จ่ายในส่วนนี้ สำหรับ Internet Banking ธนาคารธนชาติก็จะนำระบบของสโกเทียแบงก์มาใช้ ซึ่งเป็น

ระบบที่ได้มาตรฐานที่ดีและมีระบบความปลอดภัยสูง โดยเปิดตัวอย่างไม่เป็นทางการใน Internet Banking ใหม่ และยังมีแผนที่จะนำระบบ Mobile Banking ของสโกเทียแบงก์มาปรับใช้ที่ธนาคารธนชาติด้วย

คุณพูนภทรา เลิศวงศ์กรกิจ (ผู้ถือหุ้น) :

จากที่จะเพิ่ม Coverage Ratio เป็นร้อยละ 100 ในปี 2558 คาดการณ์ว่าจะมียอดตั้งค่าเผื่อนี้สูงและหนี้สงสัยจะสูญเท่าไร และจะส่งผลให้กำไรลดลงหรือไม่

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ :

ปี 2558 วางแผนสร้างผลกำไรให้เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว และการดำเนินการอีกหลายอย่าง ทั้งการบริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพ การบริหารจัดการต้นทุนทางการเงิน การเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียม การเพิ่ม Coverage Ratio โดยมีการตั้งสำรองเพิ่มเติมส่วนหนึ่ง และอีกส่วนหนึ่งเกิดจากการบริหารหนี้ด้วยคุณภาพมีอยู่ให้ลดลง โดยอาจจะมีการเปิดประมูลขายหนี้ออกไป

คุณกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา (ผู้ถือหุ้น) :

หนี้ด้วยคุณภาพรายใหญ่บางรายที่รับโอนมาจากธนาคารนครหลวงไทย โดยมีสถาบันการเงินหลายแห่งเป็นเจ้าของร่วม ซึ่งการบริหารจัดการมีบุคคลที่เกี่ยวข้องหลายฝ่าย มีการดำเนินการอย่างไร และอยากเสนอให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น จัดให้ผู้บริหารช่วยตอบคำถามที่ใช้ข้อมูลเชิงลึก ดังที่บางบริษัทก็ได้ปฏิบัติกัน ซึ่งจะช่วยกรรมการในการตอบคำถามได้

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ :

ลูกหนี้ที่อยู่ในภาคเกษตร บางรายได้ดำเนินการเจรจาและตกลงเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ส่วนลูกหนี้ที่ยังอยู่ระหว่างเจรจา สถาบันการเงินที่เป็นเจ้าหนี้ร่วมกันพิจารณาอยู่ ซึ่งทีมงานของธนาคารธนชาติก็มีแนวทางในการดำเนินการ ส่วนการประชุมผู้ถือหุ้นที่จะให้ผู้บริหารมาสนับสนุนการตอบข้อชี้แจงขอรับไปพิจารณาอีกครั้ง

คุณพิทักษ์ เนตรเพชรชัย (ผู้ถือหุ้น) :

ระบบการปล่อยสินเชื่อมีจุดอ่อนอะไรบ้างหรือไม่เมื่อเทียบกับคู่แข่ง ใช้เวลาดำเนินการนานหรือไม่ และสอบถามถึงการให้บริการบางกรณีที่เกิดขึ้น รวมถึงการปรับหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ :

ระบบการปล่อยสินเชื่อเป็นเรื่องที่มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งขั้นตอนการพิจารณาและเวลาในการอนุมัติ ก็เป็นเรื่องที่คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องได้วางแนวทางไว้แล้ว ซึ่งก็ทำได้ดีขึ้นเป็นลำดับ หลังจากรวมกิจการกับธนาคารนครหลวงไทย มีการพัฒนาระบบ Loan Origination System ซึ่งประกอบด้วย 2 ส่วน ที่เป็นระบบที่ลูกค้ามาขอสินเชื่อแล้วเจ้าหน้าที่จะใส่ข้อมูลเข้าไปในระบบ ทำให้ทีมที่พิจารณาสินเชื่อรับข้อมูลผ่านระบบได้เร็วขึ้น อีกส่วนหนึ่งเป็นระบบบริหารความเสี่ยง จะใช้สถิติในการคัดกรองลูกค้า ถ้าข้อมูลมาครบก็จะสามารถให้คำตอบว่าสินเชื่อนั้นจะได้รับอนุมัติเร็วขึ้น ได้เริ่มต้นใช้งานไปแล้วเมื่อปลายปีที่แล้ว ส่วนสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และขนาดกลาง มีระบบที่วางมาตรฐานเอาไว้ในการที่จะตอบรับลูกค้า แต่จะต้องปรับปรุงกันอีกหลายส่วน และตระหนักดีว่าความรวดเร็วในการตอบรับลูกค้าเป็นปัจจัยสำคัญแห่งความสำเร็จในความพึงพอใจที่ลูกค้าจะใช้บริการของธนาคารธนชาติ สำหรับเรื่องที่สอบถามการให้บริการบางกรณีที่เกิดขึ้นและการปรับหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนจะไปพิจารณาอีกครั้ง

หลังจากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

บันทึกเพิ่มเติม หลังจากการลงมติวาระที่ 1 จนถึงเวลาลงมติวาระที่ 3 มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มจำนวน 279 ราย เป็นจำนวน 8,176,142 หุ้น ทำให้มีจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 2,143 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 683,921,966 หุ้น

ผลการลงมติวาระที่ 3 มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	667,616,636	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	100	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	10,773,800	เสียง
บัตรเสียจำนวน	0	เสียง

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วยให้อนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2557 และจ่ายเงินปันผล

ประธานที่ประชุม แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่ได้ชี้แจงให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบในวาระที่ 2 และวาระที่ 3 ไปแล้วนั้น และจากข้อมูลที่แสดงไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมโดยในปี 2557 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิตามงบเฉพาะกิจการ จำนวน 1,652,614,938.76 บาท และกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวม จำนวน 5,120,203,858.69 บาท โดยไม่มียอดขาดทุนสะสม บริษัทฯ จึงสามารถจ่ายเงินปันผลได้ และบริษัทฯ มีทุนสำรองตามกฎหมายครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว จึงไม่ต้องจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติม ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับอีกแต่อย่างใด ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วจึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา ดังนี้

1. รับทราบการไม่จัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปี 2557 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติม เนื่องจากบริษัทฯ มีทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
2. อนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตรา ร้อยละ 30 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท

โดยตามข้อมูลในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมได้แสดงจำนวนเงินที่อนุมัติจ่ายเป็นจำนวน 1,206,479,703 บาท การจ่ายเงินปันผลครั้งนี้ เมื่อรวมกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลที่คณะกรรมการอนุมัติจ่ายในอัตราหุ้นละ 0.60 บาท เป็นจำนวนเงินที่อนุมัติจ่าย 723,887,821.80 บาท จะรวมเป็นจำนวนเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายของปี 2557 (งบการเงินเฉพาะกิจการ) ทั้งสิ้นในอัตราหุ้นละ 1.60 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 1,930,367,524.80 บาท คิดเป็นร้อยละ 116.81 ของกำไรสุทธิปี 2557 จากผลการดำเนินงานตามงบการเงินเฉพาะกิจการ และร้อยละ 37.70 จากผลการดำเนินงานส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวม สำหรับสถิติการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ในรอบ 3 ปี



ที่ผ่านมา จากผลการดำเนินงานปี 2555 ถึง 2557 ก็ได้จัดทำตารางเปรียบเทียบให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านได้พิจารณาแล้ว ดังที่ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 40

แต่เนื่องจากขณะนี้ บริษัทฯ อยู่ระหว่างดำเนินการตามโครงการซื้อหุ้นคืน ซึ่งหุ้นที่บริษัทฯ ซื้อคืน จะไม่มีสิทธิรับเงินปันผล ดังนั้น จำนวนเงินปันผลที่จ่ายจะจ่ายตามจำนวนหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล

หากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ก็จะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล ในวันที่ 16 เมษายน 2558 และให้รวบรวมรายชื่อบริษัทตามมาตรา 225 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551) โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อรวบรวมรายชื่อบริษัทผู้ถือหุ้นในวันที่ 17 เมษายน 2558 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 30 เมษายน 2558

จากนั้น ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

บันทึกเพิ่มเติม หลังจากการลงมติวาระที่ 3 จนถึงเวลาลงมติวาระที่ 4 ไม่มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม

ผลการลงมติวาระที่ 4 มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	675,549,136	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	6,200	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	2,833,200	เสียง
บัตรเสียจำนวน	2,000	เสียง

มติ ที่ประชุมรับทราบการไม่จัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2557 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท และให้ดำเนินการจ่ายเงินปันผลตามกำหนดการที่เสนอ

วาระที่ 5 รับทราบรายงานคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย พิจารณาอนุมัติเงินบำเหน็จกรรมการบริษัทฯ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2557 และขออนุมัติวงเงินคำตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ ประจำปี 2558

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณธีรพจน์ วัชรภักย์** ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ เรียงแจ้งต่อที่ประชุมว่า ด้วยคณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ได้มีการทบทวนคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี และเห็นสมควรให้มีการรายงานคำตอบแทนกรรมการที่จ่ายในปีที่ผ่านมา และพิจารณาคำตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี โดยได้รายงานการจ่ายคำตอบแทนที่ได้จ่ายให้แก่คณะกรรมการทุกคณะในปี 2557 ให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

- ค่าตอบแทนกรรมการบริษัท ซึ่งจัดสรรจากวงเงินที่ผู้ถือหุ้นอนุมัติไว้จำนวน 11,000,000 บาท โดยจำนวนที่จ่ายออกจริงเท่ากับ 8,558,072.20 บาท ซึ่งเป็นไปตามจำนวนครั้งที่กรรมการเข้าร่วมประชุม
- จำนวนค่าตอบแทนที่จ่ายแก่คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทั้งปี 2557 มีจำนวนรวมเท่ากับ 3,728,062.21 บาท
- ตารางแสดงอัตราค่าตอบแทน และจำนวนค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทุกชุดที่จ่ายในปี 2557 และอัตราค่าตอบแทนที่จ่ายในปี 2558 รายละเอียดปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 41 ถึงหน้าที่ 42

ส่วนค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคลที่จ่ายในปี 2557 ดูได้จากรายงานประจำปีหน้าที่ 97 ถึงหน้าที่ 99 ซึ่งเป็นการรายงานเพื่อทราบไม่มีการลงมติ และนอกเหนือจากค่าตอบแทนที่ได้รายงานไปแล้วนั้น บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน และ/หรือ สิทธิประโยชน์อื่นใดในลักษณะที่มีใช้ค่าตอบแทนตามปกติให้แก่กรรมการ

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในการพิจารณาทบทวนความเหมาะสมของค่าตอบแทนที่จ่ายแก่คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี โดยจากการพิจารณาเห็นว่าอัตราค่าตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ ในปัจจุบันตามที่แสดงอยู่บนจอ โดยมีวงเงินรวมไม่เกิน 11,000,000 บาท ตามที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นเมื่อปี 2557 โดยเมื่อเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนกรรมการในอุตสาหกรรมเดียวกันที่มีการปรับเพิ่มตามบทบาทความรับผิดชอบที่เพิ่มขึ้น และค่าเงินเฟ้อ จึงพบว่าวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นยังเหมาะสมอยู่

สำหรับเรื่องเงินบำเหน็จ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาแล้ว ขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จแก่กรรมการ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2557 ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นไปตามนโยบายที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดไว้ โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป

โดยตามข้อมูลในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม ปีนี้เงินปันผลที่เสนอให้จ่ายแก่ผู้ถือหุ้นรวมเป็นจำนวนเงิน 1,930,367,524.80 บาท ดังนั้น จำนวนเงินบำเหน็จที่ขอเสนอจ่ายแก่กรรมการทั้งคณะ จึงเป็นเงินจำนวน 19,303,675.25 บาท

ทั้งนี้ จำนวนเงินบำเหน็จที่จ่ายจริงจะแปรผันตามจำนวนเงินปันผลที่จ่ายตามจำนวนหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล เนื่องจากขณะนี้ บริษัทฯ อยู่ระหว่างดำเนินการตามโครงการซื้อหุ้นคืน ซึ่งอาจมีการซื้อหุ้นคืนตามที่กล่าวไว้ในวาระที่ 4

รายละเอียดของการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการจากผลการดำเนินงานปี 2555 ถึง ปี 2557 ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 43

หลังจากนั้น คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ โดยใช้บัตรที่ระบุวาระที่ 5.1 และวาระที่ 5.2 ดังนี้

1. ขออนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จแก่กรรมการบริษัทฯ ในจำนวนร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป โดยใช้บัตรลงคะแนนวาระที่ 5.1

2. ขออนุมัติวงเงินค่าตอบแทนจ่ายแก่คณะกรรมการบริษัทฯ ในปี 2558 ในวงเงินไม่เกิน 11,000,000 บาท โดยใช้บัตรลงคะแนนวาระที่ 5.2

บันทึกเพิ่มเติม หลังจากการลงมติวาระที่ 4 จนถึงเวลาลงมติวาระที่ 5 มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มจำนวน 2 ราย เป็นจำนวน 64,204 หุ้น ทำให้มีจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 2,145 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 683,986,170 หุ้น

ผลการลงมติวาระที่ 5.1 มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	607,438,101	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	67,800,539	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	2,954,500	เสียง
บัตรเสียจำนวน	261,600	เสียง

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป

ผลการลงมติวาระที่ 5.2 มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	673,773,240	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	1,462,400	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	2,961,100	เสียง
บัตรเสียจำนวน	258,000	เสียง

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติวงเงินค่าตอบแทนจ่ายแก่คณะกรรมการบริษัทฯ ไม่เกิน 11,000,000 บาท

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานที่ประชุม แถลงต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ โดยขอให้ **คุณธีรพจน์ วัชรภักย์** ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ เรียงแจ้งต่อที่ประชุมว่า สำหรับกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

1. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป รองประธานกรรมการบริหาร และรองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
2. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
3. นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

คณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาเสนอชื่อกรรมการที่ออกตามวาระ 3 ท่าน คือ คุณสุวรรณา สุวรรณประทีป คุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ และคุณทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ ให้ผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและลงมติอย่างอิสระในวาระนี้ ขอให้บุคคลที่ถูกเสนอชื่อรับแต่งตั้งเป็นกรรมการทั้ง 3 ท่าน ออกจากที่ประชุมเป็นการชั่วคราว หลังจากนั้นบุคคลที่ถูกเสนอชื่อรับแต่งตั้งเป็นกรรมการทั้ง 3 ท่าน ได้ออกจากห้องประชุม

คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ เรียงแจ้งต่อที่ประชุมว่า การสรรหาหรือเสนอแนะผู้ที่เข้ารับตำแหน่งแทนกรรมการที่ครบวาระนี้ นอกจากคณะกรรมการบริษัทฯ จะมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาแล้ว คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ที่จะเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมครั้งนี้ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) ตั้งแต่วันที่ 15 กันยายน 2557 ถึงวันที่ 14 พฤศจิกายน 2557 แต่ปรากฏว่าเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ามา ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาเสนอกรรมการที่ออกตามวาระ 3 ท่าน ให้ผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ โดยทั้ง 3 ท่าน ได้รับความเห็นชอบการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ จาก รพท. แล้ว ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาข้อมูลประวัติโดยสังเขปของกรรมการทั้ง 3 ท่านได้จากหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมตั้งแต่หน้าที่ 44 ถึงหน้าที่ 47 หรือตามที่แสดงบนจอภาพ

หลังจากนั้น คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

ในวาระนี้เพื่อความโปร่งใสในการลงมติจึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติแยกเป็นรายบุคคล โดยให้ใช้บัตรที่ระหวาระที่ 6.1 ถึงวาระที่ 6.3 ที่ระบุชื่อกรรมการเป็นรายบุคคล ดังนี้

- 6.1 นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป
- 6.2 นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ
- 6.3 นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ

จากนั้น คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ ได้เชิญกรรมการทั้ง 3 ท่านที่ได้อกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว กลับเข้าที่ประชุมเพื่อดำเนินการในวาระต่อไป

บันทึกเพิ่มเติม หลังจากการลงมติวาระที่ 5 จนถึงเวลาลงมติวาระที่ 6 มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มจำนวน 7 ราย เป็นจำนวน 13,906 หุ้น ทำให้มีจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 2,152 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 684,000,076 หุ้น

มีผู้ถือหุ้นเห็นด้วยให้แต่งตั้งบุคคลที่คณะกรรมการเสนอชื่อทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการบริษัท โดยแยกการลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคลจากคะแนนเสียงทั้งหมดของที่ประชุม ดังนี้

ผลการลงมติวาระที่ 6.1 นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	669,566,646	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	5,647,100	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	2,996,400	เสียง
บัตรเสียจำนวน	258,500	เสียง

ผลการลงมติวาระที่ 6.2 นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	615,345,207	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	59,871,039	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	2,993,900	เสียง
บัตรเสียจำนวน	258,500	เสียง

ผลการลงมติวาระที่ 6.3 นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	615,340,607	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	59,875,639	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	2,993,900	เสียง
บัตรเสียจำนวน	258,500	เสียง

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เลือกตั้งบุคคลที่คณะกรรมการบริษัท เสนอชื่อทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ออกตามวาระ

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2558

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ** ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ แถลงต่อที่ประชุมว่า ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2557 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีให้เป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท สำหรับปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี และคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณา

ความเห็นของกรรมการตรวจสอบแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท
สำนักงาน อีวาย จำกัด มีรายนาม ดังนี้

1. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3516 และ/หรือ
2. นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 และ/หรือ
3. นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499

เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2558 โดยกำหนดค่าตอบแทนเป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท

หลังจากได้พิจารณาถึงองค์ประกอบในด้านต่าง ๆ รวมทั้งความเหมาะสมของปริมาณงานแล้ว
มีความเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นสำนักงานที่มีความน่าเชื่อถือ มีผลการปฏิบัติงานเป็นที่ยอมรับ
โดยทั่วไปทั้งในประเทศและต่างประเทศ และมีมาตรฐานการสอบบัญชีอยู่ในระดับสากล มีบุคลากรที่มีความรู้
ความชำนาญ และประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนการให้บริการ และการ
ให้คำปรึกษากับบริษัทในด้านต่าง ๆ เป็นอย่างดีตลอดมา

สำหรับค่าสอบบัญชีที่เสนอเข้ามาในปี 2558 นี้ ก็มีความสมเหตุสมผล โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน
รวมถึงบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์ หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับ
บริษัทฯ แต่อย่างใด และผู้สอบบัญชีที่เสนอได้รับความเห็นชอบจาก รมท.แล้ว โดยอัตราค่าสอบบัญชีของปี 2558
จำนวน 900,000 บาท ซึ่งเท่ากับค่าสอบบัญชีในปี 2557

สำหรับรายละเอียดประวัติผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน และข้อมูลอื่น ๆ ปรากฏอยู่ในเล่มหนังสือบอกกล่าว
เชิญประชุม หน้าที่ 48 ถึงหน้าที่ 50

หลังจากนั้น คุณศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มี
ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

บันทึกเพิ่มเติม หลังจากการลงมติวาระที่ 6 จนถึงเวลาลงมติวาระที่ 7 มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียน
เข้าร่วมประชุมเพิ่มจำนวน 1 ราย เป็นจำนวน 500 หุ้น ทำให้มีจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น
2,153 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 684,000,576 หุ้น

ผลการลงมติในวาระที่ 7 มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	675,157,146	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	207,700	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	2,844,300	เสียง
บัตรเสียจำนวน	260,000	เสียง

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน แต่งตั้ง
ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในปี 2558 โดยมีรายชื่อ ดังนี้

1. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3516 และ/หรือ
2. นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 และ/หรือ

3. นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499

และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2558 เป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานที่ประชุม ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอข้อเสนอนะและคำถามต่าง ๆ ได้ โดยมีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความเห็น ดังนี้

คุณณัฐนันท์ สุขสมโมสร (ผู้รับมอบฉันทะ) :

1) คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (MD&A) ที่ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ได้กำหนดให้ทุกบริษัทจัดทำเผยแพร่เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้สนใจที่จะลงทุน ได้สอบถาม พบว่าบริษัทฯ ได้จัดทำและเปิดเผยในช่องทางต่าง ๆ ได้แก่ เว็บไซต์บริษัทฯ รายงานประจำปี ระบบของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยครบถ้วนแล้ว

2) ขอชื่นชมและยินดีกับทางบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม รวม 11 บริษัท ที่ได้รับใบรับรองเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC) และในรายงานประจำปี 2557 ได้กล่าวไว้ในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคม ถึงการดำเนินการในเรื่องนี้ รวมทั้งในแนวทางปฏิบัติ และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น ซึ่งให้พนักงานในองค์กรได้ดำเนินการอย่างเป็นรูปธรรม แสดงให้เห็นว่าบริษัทฯ เป็นองค์กรที่มีธรรมาภิบาลและโปร่งใส

ประธานที่ประชุม :

กล่าวขอบคุณที่ให้กำลังใจ ซึ่งกลุ่มธชาตได้พยายามอย่างเต็มที่ ในการสนับสนุนนโยบายของประเทศที่จะกำจัดคอร์รัปชั่น ลดให้เหลือน้อยที่สุด ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญที่จะทำให้ประเทศพัฒนาต่อไปและสามารถแข่งขันได้

นายจักรพันธ์ อินชุกุล (ผู้ถือหุ้น) :

1) การฝึกอบรมพนักงาน จากกรณีที่พนักงานสาขาขอให้ช่วยเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งได้กรอกรายละเอียดโดยใช้ตัวย่อ "TNS" แต่พนักงานถามว่าคืออะไร แสดงถึงว่าพนักงานยังมีข้อมูลไม่เพียงพอ ซึ่งในการให้บริการของพนักงานจำเป็นต้องรู้ทั้งข้อมูลขององค์กรที่เกี่ยวข้อง ผลิตภัณฑ์และการให้บริการ จึงเสนอให้มีการอบรมพนักงานให้มากขึ้น

2) การปรับปรุงสาขาและตู้เอทีเอ็ม ที่ทางธนาคารธชาตรับโอนมาจากธนาคารนครหลวงไทย บางสาขาที่ใช้เป็นประจำ เช่น สาขาเพชรบุรี 20 เก้าและทูลโทรมมาก

ประธานที่ประชุม และคุณสมเจตน์ หมุ่มศิริเลิศ :

กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและเรียนว่าเรื่องการปรับปรุงสาขา คณะกรรมการได้มีมติไปแล้ว ให้เร่งพัฒนาและปรับปรุงสาขาต่าง ๆ ให้เร็วที่สุด และกระบวนการพัฒนาพนักงานเป็นนโยบายใหญ่ แต่เนื่องจากรายละเอียดของเรื่องที่จะต้องพัฒนาและพนักงานของธนาคารมีจำนวนมาก จึงต้องสร้างเครื่องมือในการที่จะช่วยให้เกิดการพัฒนาและดำเนินการอย่างต่อเนื่อง

ผู้ถือหุ้น :

- 1) มุมมองในเรื่องภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันและแนวโน้ม มีความเสี่ยงในปัจจัยด้านใดบ้าง เช่น เงินฝืดหรือเงินเฟ้อ และในอนาคตอันใกล้ อย่างเช่นใน 6 เดือนหรือ 1 ปี ข้างหน้า ธนาคารธนชาตและทีมผู้บริหาร มีแผนรองรับอย่างไรบ้าง หากเกิดภาวะผันผวนทางเศรษฐกิจขึ้นรุนแรงซึ่งกระทบกับประเทศไทยในระยะเวลาอันใกล้
- 2) ธนาคารธนชาตมีนโยบายในการใช้ MLR หรือ MRR อย่างไร เพื่อเป็นข้อมูลในการพิจารณาใช้บริการของลูกค้า
- 3) จากกรณีที่มีข่าวเกี่ยวกับการติดตามรอยขีดของธนาคารที่เป็นบริษัทลูกหรือบริษัทภายนอกที่เป็นผู้ให้บริการ ส่งผลต่อภาพลักษณ์ธนาคารธนชาตมากน้อยเพียงใด และมีวิธีการทวงถามหรือตรวจสอบการทำงานของบริษัทลูกต่าง ๆ มีกระบวนการอย่างไรบ้าง

ประธานที่ประชุม และคุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ :

- 1) เรื่องภาวะเศรษฐกิจ ได้เขียนในรายงานประจำปีแล้วว่ายังมีปัญหาอยู่ การวางแผนหรือกำหนดนโยบายทางด้านธุรกิจเชิงรุกก็คงจะลำบาก จึงพิจารณาในทางรับมากกว่า ทางด้านลูกค้าทั้งรายย่อยและรายใหญ่ สิ่งที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิดคือคุณภาพของสินเชื่อ จึงให้ความสำคัญกับการดูแลคุณภาพของลูกค้าเงินกู้ใหม่ให้ดี สำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมดีอยู่แล้วจะดูแลให้ดีขึ้นต่อไป และระมัดระวังทางด้านลูกค้าที่มีผลกระทบต่อการขายตัวของธุรกิจโดยเฉพาะลูกค้ารายย่อย ทางด้านเงินกองทุนมีแผนที่จะเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารธนชาตให้มากขึ้น เป็นไปได้ว่าในช่วงไตรมาส 3 ธนาคารธนชาตอาจจะมีการขออนุญาตที่จะได้ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิลักษณะคล้ายหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 แล้วทำการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อให้ทุนของธนาคารธนชาตเข้มแข็งขึ้น
- 2) ธนาคารธนชาตใช้อัตราอ้างอิง MLR ในการพิจารณาการปล่อยสินเชื่อ ทั้งสินเชื่อรายใหญ่และสินเชื่อประเภทที่อยู่อาศัย
- 3) การติดตามรอยขีด มีการอบรมเป็นระยะเพื่อให้ทางทีมงานที่เกี่ยวข้องเข้าใจนโยบายเรื่องนี้ไปปฏิบัติ และทุกครั้งที่มีความผิดพลาดเกิดขึ้น ทีมงานของธนาคารธนชาตก็จะเข้าไปดูแลลูกค้าโดยตรง ซึ่งเป็นเรื่องที่มีการดูแลอย่างใกล้ชิด การดูแลก็อยู่บนมาตรฐานที่ดำเนินการด้วยความสุภาพเรียบร้อย และอยู่ภายใต้กรอบของกฎหมาย ในส่วนความช่วยเหลือกับลูกค้าที่ประสบปัญหาจากเศรษฐกิจไม่สามารถที่จะชำระหนี้ได้ ถ้าประเมินได้ว่าลูกค้าได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจ ทำให้รายได้ไม่เพียงพอ จะนำเสนอขอนให้ลูกค้ามาปรับโครงสร้างหนี้ ขยายเวลาการชำระหนี้ลดค่างวด ซึ่งแต่ละเดือนก็ช่วยลูกค้าได้มาก

คุณกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา (ผู้ถือหุ้น) :

การเปิดประชาคมอาเซียน คงต้องพิจารณาว่าจะเกิดผลกระทบมากน้อยเพียงใด โดยดูแผนงานของรัฐบาลด้วยถ้าแผนงานภาพใหญ่สร้างให้ประเทศไทยเป็นศูนย์กลางเศรษฐกิจได้ ธุรกิจต่าง ๆ ก็ดีขึ้นมาก แต่นั่นหมายถึงว่าผู้ประกอบการก็ต้องปรับตัว การที่ธนาคารธนชาตมีสโกเทียแบงก์เป็นผู้ถ่ายทอดเทคโนโลยีก็ดีอยู่ แต่ต้องพิจารณาเทคโนโลยีที่เหมาะสมและทันสมัย และเครือข่ายที่สโกเทียแบงก์มีอยู่ว่าจะส่งเสริมการปรับตัวในยุคประชาคมอาเซียนได้หรือไม่ นอกจากนี้ น่าจะมองหาพันธมิตรเพิ่มเติมที่เป็นประโยชน์แก่กลุ่มธนชาต

ประธานที่ประชุม :

กล่าวขอบคุณสำหรับข้อคิดเห็นโดยขอรับไปพิจารณา

นายชัชชัย คุณงาม (ผู้ถือหุ้น) :

ได้ทราบข่าวว่าบริษัทหลักทรัพย์จะประหยัดกระดาษ ต่อไปการซื้อขายหลักทรัพย์จะไม่มีกระดาษส่งจดหมายยืนยัน โดยจะส่งเป็นจดหมายอิเล็กทรอนิกส์แทน แล้วลูกค้าที่ไม่สะดวกใช้คอมพิวเตอร์หรืออุปกรณ์อื่นจะเป็นอย่างไร

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ :

มีลูกค้าจำนวนมากที่ใช้คอมพิวเตอร์และโทรศัพท์มือถือที่ใช้เครือข่ายอินเทอร์เน็ตได้ อยากได้รับความสะดวกสบายเพิ่มขึ้นในการซื้อขายและการรับแจ้งการยืนยันการซื้อขาย ในขณะที่เดียวกันก็เป็นประโยชน์กับทางบริษัทที่จะสามารถให้บริการได้รวดเร็วยิ่งขึ้นและเป็นการลดค่าใช้จ่าย ดังนั้น จึงได้เสนอรายการเพิ่มเติมให้กับลูกค้า หากลูกค้าต้องการความสะดวกสบายและสามารถใช้งานอุปกรณ์ได้ดี ก็สามารถเลือกรับการยืนยันการซื้อขายหลักทรัพย์ทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ได้ แต่หากลูกค้าไม่สะดวกก็สามารถเลือกรับการยืนยันการซื้อขายหลักทรัพย์ทางจดหมายธรรมดาได้

ประธานที่ประชุม :

ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสารต่าง ๆ ให้ลูกค้าทางไปรษณีย์นั้นสูงมาก เนื่องจากต้องมีค่าใช้จ่าย เช่น ค่าพิมพ์ ค่ากระดาษ ค่าอากรแสตมป์ ซึ่งมีค่าใช้จ่ายประมาณ 100 ล้านบาทต่อปี บริษัทจึงพยายามที่จะลดค่าใช้จ่ายดังกล่าว สำหรับลูกค้าที่ไม่สะดวกจะให้บริการตามเดิม

นายนิพัทธ์ เทพตระการพร (ผู้ถือหุ้น) :

จากวาระ 3 ได้รับฟังข้อมูลว่าธุรกิจเช่าซื้อถึงจุดอิ่มตัว โดยจะลดลงไปเรื่อย ๆ และอีกประเด็นก็คือทางธนาคารธนชาต ต้นทุนสูงกว่าธนาคารพาณิชย์อื่น อยากให้ช่วยอธิบายว่า ใน 2-3 ปีข้างหน้าจะเป็นอย่างไร และธนาคารพาณิชย์ที่ทำธุรกิจคล้าย ๆ กันอยู่ 3 ธนาคาร ไม่ทราบว่าธนาคารธนชาต เปรียบเทียบกับอีก 2 ธนาคารเป็นอย่างไร

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ :

เรียนว่าเรื่องธุรกิจเช่าซื้อ ถ้าหากเศรษฐกิจดี ตลาดรถยนต์ก็จะมีการพัฒนา เรื่องต้นทุนซึ่งส่วนใหญ่อยู่ที่โครงสร้างดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ บัญชีกระแสรายวัน ซึ่งธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ที่มีอายุหลายสิบปีก็มีฐานลูกค้าเงินฝากประเภทนี้มากกว่าธนาคารธนชาต แต่ธนาคารธนชาตก็มีการเพิ่มสัดส่วนมาโดยตลอด และเป็นเรื่องที่คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ขณะนี้ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ธนาคารธนชาตให้กับลูกค้าเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่แทบจะไม่แตกต่างหรือแตกต่างกันน้อยมาก พยายามเน้นให้พนักงานบริการให้ดีขึ้น เพื่อให้เกิดความผูกพันกับลูกค้า ส่วนเรื่องการเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ที่ทำธุรกิจคล้ายกัน ธนาคารธนชาตยังเป็นอันดับ 1 มีกลุ่มลูกค้าที่เป็นลูกค้ากลุ่มเดียวกันบ้าง แต่ธนาคารธนชาตมีเครือข่ายทีมขายและการให้บริการที่มากกว่า ครอบคลุมทุกพื้นที่ของบริษัทขายรถยนต์

