

## รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559

บริษัท ทูนอนชาติ จำกัด (มหาชน)

ณ ห้องรอยัล ออคิด โบลรูม ชั้น 2 รอยัล ออคิด เซอราตัน ไฮเทิล แอนด์ ทาวเวอร์ส

เลขที่ 2 ถนนเจริญกรุง ซอย 30 แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

วันอังคารที่ 5 เมษายน 2559 เวลา 14.00 นาฬิกา

**องค์ประชุม** ณ เวลา 14.02 นาฬิกา มีผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง จำนวน 525 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 13,109,394 หุ้น และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 1,441 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 614,349,058 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 1,966 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 627,458,452 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 49.1034 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจำนวน 1,277,829,703 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุม

**บันทึกเพิ่มเติม:** มีผู้ถือหุ้น 2 รายที่เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") กำหนด ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ เป็นจำนวน 5,531,430 หุ้น ซึ่ง ธปท. อนุญาตให้ใช้สิทธิลงคะแนนเสียงได้รวมกันไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ดังนั้น จำนวนหุ้นที่ประธานที่ประชุมรายงานตอนเปิดประชุม จะสามารถออกเสียงได้ในแต่ละวาระรวมเป็นจำนวน 621,927,022 เสียง

**กรรมการผู้เข้าร่วมประชุม**

- |                   |               |  |
|-------------------|---------------|--|
| 1. นายบันเทิง     | ตันติวิท      | 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. นายธีรพงษ์     | วัชรภักย์     | กรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)              |
| 6. นายวิจิต       | ญาณอมร        | กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)                        |
| 7. นางสาวสุวรรณภา | สุวรรณประทีป  | กรรมการ รองประธานกรรมการบริหาร และรองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)                         |
| 8. นายสมเจตน์     | หมู่ศิริเลิศ  | กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)                   |
| 9. นายทวีศักดิ์   | ศักดิ์ศิริลาภ | กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)   |

เปิดประชุม นายบันเทิง ตันติวิท ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เมื่อเวลา 14.02 นาฬิกา โดยมีระเบียบวาระการประชุม 8 วาระ โดยพิจารณาเรียงตามระเบียบวาระการประชุม ดังรายละเอียดในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

โดย ประธานที่ประชุม แต่งตั้งให้ คุณภาณุพันธุ์ ดวงทอง เลขานุการบริษัท เป็นผู้จัดบันทึกการประชุม หลังจากนั้นขอให้เลขานุการบริษัทกล่าวแนะนำกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหาร ตลอดจนชี้แจงรายละเอียดวิธีการดำเนินการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบ

เลขานุการบริษัท ได้เรียนชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าในการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้นจำนวน 9 ท่าน เข้าประชุมครบทุกท่าน ซึ่งในจำนวนนี้รวมถึงประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยได้แนะนำกรรมการบริษัทฯ เป็นรายบุคคล และเรียนชี้แจงเพิ่มเติมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ได้มีผู้บริหารสายการเงินของบริษัทฯ และผู้บริหารของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารธนชาติ") เข้าร่วมประชุมด้วย ได้แก่ ผู้บริหารสายกลยุทธ์การเงิน ผู้บริหารธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 2 ผู้บริหารธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม ผู้บริหารเครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก ผู้บริหารธุรกิจสินเชื่อบุคคล และในวันนี้ คุณรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชี จากสำนักงานสอบบัญชี ที่ทำการสอบบัญชีบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ก็ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ด้วย ดังนั้น หากในระหว่างการประชุมท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้สอบบัญชีตอบชี้แจงข้อซักถามก็สามารถดำเนินการได้

หลังจากนั้น ได้ขอให้เจ้าหน้าที่ของโรงแรมเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงเส้นทางหนีไฟกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉินหรือเพลิงไหม้เพื่อความปลอดภัยของผู้ถือหุ้น และได้ขอเชิญผู้ถือหุ้น 1 ท่าน เป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมครั้งนี้ด้วย โดยคุณประชา ใจดี ในฐานะผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นรายย่อย เป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในครั้งนี้ พร้อมทั้งได้ชี้แจงรายละเอียดวิธีการดำเนินการประชุมให้ทราบ สรุปได้ดังนี้

- บริษัทฯ ได้จัดเตรียมบัตรลงคะแนนไว้ให้กับทุกท่านเพื่อความสะดวกในการใช้สิทธิการออกเสียงลงมติในการประชุม โดยบัตรลงคะแนนที่ท่านได้รับจะแบ่งเป็นวาระต่าง ๆ รวมทั้งหมด 10 บัตร ซึ่งฝ่ายจัดการได้พิมพ์รายละเอียดไว้ในบัตรแล้ว สำหรับวาระที่ 2 เป็นการเสนอรายงานเพื่อให้ที่ประชุมรับทราบเท่านั้นจึงไม่มีบัตรลงคะแนน

- ในระหว่างการประชุมแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นท่านใดที่มีประเด็นชี้แจงหรือคำถาม กรุณาแจ้งชื่อและนามสกุล เพื่อให้ผู้จัดบันทึกการประชุม ได้บันทึกรายงานการประชุมได้ถูกต้อง

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

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

- ระหว่างรอการรวบรวมผลคะแนนเสียง ประธานที่ประชุมจะขอดำเนินการประชุมในวาระถัดไปก่อน เมื่อการรวมคะแนนเป็นที่เรียบร้อยแล้วก็จะกลับมารายงานผลให้ทราบเป็นรายวาระไป

หลังจากการชี้แจงดังกล่าวข้างต้น ประธานที่ประชุมจึงขอเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ดังนี้

**วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558**

**ประธานที่ประชุม** ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ได้จัดขึ้นเมื่อวันพฤหัสบดีที่ 2 เมษายน 2558 ซึ่งรายงานการประชุมดังกล่าวจำเป็นต้องเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาความถูกต้องร่วมกัน โดยรายละเอียดของร่างรายงานการประชุม ได้จัดพิมพ์ไว้ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 8 ถึงหน้าที่ 33 โดยขอเสนอรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว พร้อมสอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอแก้ไขรายงานการประชุมในจุดใดบ้างหรือไม่ หากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มีประเด็นชี้แจงหรือคำถาม กรุณาแจ้งชื่อและนามสกุล เพื่อให้ผู้จัดบันทึกการประชุม ได้บันทึกรายงานการประชุมได้ถูกต้อง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์ที่จะแก้ไขหรือเพิ่มเติมรายงานการประชุมดังกล่าว ประธานที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558

**บันทึกเพิ่มเติม** หลังจากเปิดประชุมจนถึงเวลาลงมติวาระที่ 1 มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มจำนวน 107 ราย เป็นจำนวน 10,917,034 หุ้น ทำให้มีจำนวนผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 2,073 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 638,375,486 หุ้น

**ผลการลงมติวาระที่ 1 มีดังนี้**

เห็นด้วยจำนวน	632,730,456	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	0	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	111,600	เสียง
บัตรเสียจำนวน	2,000	เสียง

**มติ** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558

**วาระที่ 2 รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการในรอบปี 2558**

**ประธานที่ประชุม** ได้มอบหมายให้ **คุณสุภเดช พูนพิพัฒน์** ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2558 ที่ผ่านมา ต่อที่ประชุม

**คุณสุภเดช พูนพิพัฒน์** แจ้งต่อที่ประชุมว่าในวาระที่ 2 นี้ เป็นการรายงานผลการดำเนินงานจากคณะกรรมการ ซึ่งได้จัดเตรียมการนำเสนอไว้ในรูปแบบของวีดิทัศน์ ความยาวประมาณ 10 นาที โดยผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณารายละเอียดในรายงานประจำปี 2558 ซึ่งได้จัดทำเป็นแผ่นซีดีส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม

### บันทึกรายงานจากวิดิทัศน์

"เรามีกำไรสุทธิเติบโตขึ้นจากปีก่อน ฐานรายได้รวมปรับตัวเพิ่มขึ้นในขณะที่หนี้สงสัยจะสูญจากการดำเนินงานปกติปรับตัวลดลง อัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) ปรับตัวดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ที่สำคัญเงินกองทุนของธนาคารธนชาติเติบโตขึ้นอีกอย่างแข็งแกร่งมาอยู่ระดับแนวหน้าของธนาคารพาณิชย์พร้อมรองรับการเติบโตในอนาคตได้อย่างมั่นคง

ปีที่ผ่านมา ธนาคารธนชาติและบริษัทย่อย ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของกลุ่มธนชาติ ก้าวหน้าอย่างต่อเนื่องทุกด้าน กำไรสุทธิเติบโต 4 ไตรมาสติดต่อกัน เป็นจำนวน 10,743 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 821 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.27 ฐานรายได้รวมปรับตัวเพิ่มขึ้นจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย รวมถึงการบริหารค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญอย่างมีประสิทธิภาพ สำหรับคุณภาพสินทรัพย์ปรับตัวดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ส่งผลให้สินเชื่อด้อยคุณภาพปรับตัวลดลงจำนวน 11,080 ล้านบาท หรือลดลงถึง 1 ใน 3 ของยอดสินเชื่อด้อยคุณภาพเมื่อสิ้นปี 2557

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อด้อยรวม (NPL Ratio) ลดลงจากร้อยละ 4.09 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.84 อัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) ปรับเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากร้อยละ 85.52 มาอยู่ที่ร้อยละ 119.42 ใกล้เคียงกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ ในขณะที่เงินกองทุนของธนาคารธนชาติเติบโตขึ้นจากร้อยละ 15.83 มาอยู่ที่ร้อยละ 17.92 ถือเป็นระดับแนวหน้าของธนาคารพาณิชย์ สามารถรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ได้อย่างครอบคลุม สร้างความมั่นใจในการเติบโตที่มั่นคงของกลุ่มธนชาติในอนาคต และที่น่ายินดีคือ ธนาคารธนชาติสามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio – LCR) ตามเกณฑ์ Basel III ได้เกินกว่าร้อยละ 100 สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดที่ร้อยละ 60 แสดงถึงความพร้อมก่อนการมีผลบังคับใช้ในปี 2559 ซึ่งจะสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าทุกรายได้เป็นอย่างดี

### เหตุการณ์สำคัญของกลุ่มธนชาติในปี 2558

1. ธนาคารธนชาติซึ่งเป็นบริษัทย่อยของทูนอนชาติได้ดำเนินการจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ เพื่อเป็นการทดแทนการไถ่ถอนหุ้นกู้ Hybrid Tier 1 และเพื่อปรับโครงสร้างเงินกองทุนของธนาคารให้แข็งแกร่งขึ้น โดยธนาคารได้รับชำระราคาหุ้นสามัญเพิ่มทุนรวม 5,512 ล้านบาท ทำให้ธนาคารมีทุนที่ชำระแล้วทั้งสิ้นจำนวน 60,649 ล้านบาท ซึ่งเงินที่ได้รับจากการเพิ่มทุนดังกล่าว ช่วยสร้างความเข้มแข็งให้กับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร

2. ธนาคารธนชาติประสบความสำเร็จในการออกและเสนอขายตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III มูลค่ารวมทั้งสิ้น 7,000 ล้านบาท ซึ่งเป็นการช่วยเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินและเป็นรากฐานที่แข็งแกร่งสำหรับรองรับการขยายตัวในอนาคตต่อไป

3. บริษัท สคิป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารธนชาติได้จดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชี กับกระทรวงพาณิชย์แล้ว และธนาคารมีผลขาดทุนทางภาษีจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าว ส่งผลให้ธนาคารไม่มีภาระภาษีในปี 2558 และได้นำผลประโยชน์ทางภาษีเกือบทั้งหมดมาพิจารณาตั้งสำรองส่วนเพิ่ม เพื่อสร้างความแข็งแกร่งให้ธนาคาร

สถานการณ์ในปีนี้เป็นที่น่าพอใจว่าธนาคารพาณิชย์ไทยจะมีการเติบโตของสินเชื่อไม่มากนักหากเทียบกับปีที่ผ่านมา ปัจจัยบางส่วนมาจากสินเชื่อธุรกิจจากการใช้จ่ายของภาครัฐ ขณะที่สินเชื่อรายย่อยจะชะลอตัวจากมาตรการลดความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เข้มงวดมากขึ้น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยจะเผชิญความท้าทายในหลายด้าน เช่น การใช้อินเทอร์เน็ตเพื่อทำธุรกรรมออนไลน์ของลูกค้าจะมีการเติบโตอย่างรวดเร็ว การเพิ่มบทบาทของผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-Bank) โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การพัฒนาโครงสร้างระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment Master Plan) ซึ่งจะนำมาสู่การเป็นสังคมเงินอิเล็กทรอนิกส์ (Cashless Society) ในอนาคต

กลุ่มธนชาติเตรียมพร้อมรองรับทุกความท้าทาย เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน โดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาระบบงานโครงสร้างพื้นฐานและกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพและสามารถประสานการทำงานร่วมกันได้ดียิ่งขึ้น การพัฒนาบุคลากรโดยการปลูกฝังทัศนคติและยกระดับความรู้ ความสามารถ ในการทำงานของพนักงานทุกระดับ ให้สามารถเลือกสรรผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ที่สำคัญคือการพัฒนารูปแบบการให้บริการและผลิตภัณฑ์เพื่อรองรับธุรกรรมด้านดิจิทัลแบงกิ้ง (Digital Banking) ได้อย่างเต็มรูปแบบ

ด้านภารกิจต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เรายังคงสานต่อการรณรงค์ส่งเสริมเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทยและศาสนา จนได้รับรางวัลวัฒนคุณาธร จากกระทรวงวัฒนธรรม ประจำปี พ.ศ. 2558 การเปิดช่องทางให้ลูกค้าปรึกษาผ่านโครงการสะพานบุญ ตลอดจนการปรับกระบวนการทำงานเพื่อลดการใช้พลังงานและทรัพยากรธรรมชาติ และที่น่าภาคภูมิใจอย่างยิ่ง คือ บริษัทในกลุ่มธนชาติรวม 12 บริษัท ได้รับมอบตราสัญลักษณ์ CAC จากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ซึ่งแสดงเจตนาความมุ่งมั่นในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบที่สำคัญคือ การจัดทำโครงการ Rethink "คิดใหม่ ใช้เงินเป็น เห็นความสุข" เพื่อรณรงค์สร้างจิตสำนึกให้คนไทยถูกคิดและปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้เงินให้พอดีกับรายได้ของตนเองสร้างวินัยทางการเงินเพื่อความสุขในชีวิตอย่างมั่นคงซึ่งจะเป็นรากฐานที่แข็งแกร่งให้เศรษฐกิจไทยเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป"

สำหรับวาระนี้ทุกท่านก็ได้รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ แล้ว และเนื่องจากวาระนี้เป็นารเสนอเพื่อทราบไม่มีการลงมติแต่อย่างใด ซึ่งหากผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อเสนอนะหรือข้อซักถาม ขอให้ผู้ถือหุ้นรวบรวมไว้เพื่อเสนอในวาระต่อไป

**วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558**

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์** ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

**คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์** แจ้งต่อที่ประชุมว่าในวาระที่ 3 นี้ มีรายละเอียดค่อนข้างมาก เพื่อความสะดวกในการทำความเข้าใจของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ขอนำเสนอรายงานงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ผ่านวีดิทัศน์ความยาวประมาณ 13 นาที เพื่ออธิบายฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมทั้งฉบับที่มีการปรับปรุงในปี 2557 และฉบับใหม่ที่มีผลบังคับใช้ในปี 2558 มาถือปฏิบัติ โดยในภาพรวม ณ ปี 2558 สินทรัพย์รวมของบริษัทฯ และ

บริษัททยอย มีจำนวนลดลงจากปีก่อนตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว แต่ในขณะที่กำไรสุทธิปรับเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2558 โดยบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ แล้ว

### บันทึกรายงานจากวิดิทัศน์

"คณะกรรมการขอเสนอแก่ที่ประชุมเพื่อการพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยพิจารณาจากงบการเงินรวมของบริษัท ทูนคราชา จำกัด (มหาชน) งบการเงินรวมนี้สะท้อนถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่มธนาชาต ได้แก่ ธนาคารธนาชาต และบริษัทย่อยอื่น ตามที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งได้จัดส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

### ในการพิจารณางบการเงินมีประเด็นสำคัญที่จะขอชี้แจงดังต่อไปนี้

- งบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับปรับปรุงปี 2557 และฉบับใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้ในปี 2558 มาถือปฏิบัติ โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้ จัดทำขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ อย่างไรก็ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับมีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อข้อมูลสาระสำคัญของงบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยสามารถสรุปได้ดังนี้
- มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 ฉบับปรับปรุง 2557 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน กำหนดให้รับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในขณะที่จากเดิมบริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้รายการดังกล่าวในกำไรขาดทุน (ดังปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 26 และข้อ 42)
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม กำหนดแนวทางเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังกล่าว (ดังปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 52.4)

### รายการที่สำคัญในปี 2558

ในระหว่างปี 2558 บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารธนาชาต ได้ชำระบัญชีเสร็จสิ้น ส่งผลให้ธนาคารธนาชาตมีผลขาดทุนทางภาษีจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าว ทำให้ในปี 2558 ธนาคารไม่มีภาระภาษีเงินได้นิติบุคคล ดังนั้น ธนาคารจึงได้พิจารณาตั้งสำรองส่วนเพิ่มเพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งให้กับธนาคาร

โดย ณ สิ้นปี 2558 ธนาคารมีผลขาดทุนทางภาษีคงเหลือ จำนวน 25,326 ล้านบาท ซึ่งจะสิ้นสุดระยะเวลาการใช้ประโยชน์ทางภาษีภายในปี 2563

### สินทรัพย์

การพิจารณางบแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 997,581 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 28,049 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.7 โดยมีรายการสำคัญ ได้แก่

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เท่ากับ 58,138 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 7,900 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 12 ตามการบริหารสภาพคล่อง เงินลงทุนสุทธิ เท่ากับ 184,562 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 22,244 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.7 จากการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เท่ากับ 714,628 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 41,028 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 5.4 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของสินเชื่อเช่าซื้อ ตามภาวะตลาดรถยนต์ที่ยังคงชะงักตัว

### ด้านหนี้สิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม ณ สิ้นปี 2558 เท่ากับ 886,258 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 35,096 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.8 โดยมีรายการสำคัญ ได้แก่

เงินรับฝาก มีจำนวน 669,454 ล้านบาท ลดลงจำนวน 27,495 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.9 ทั้งนี้ เป็นการปรับโครงสร้างเงินฝากและการบริหารต้นทุนทางการเงินให้สอดคล้องกับการชะลอตัวลงของเงินให้สินเชื่อ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 84,929 ล้านบาท ลดลง 13,489 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 13.7 ส่วนใหญ่ เกิดจากธนาคารธนาชาติซึ่งเป็นบริษัทย่อยมีการไถ่ถอนหุ้นกู้และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ในระหว่างปี 2558 และได้ออกตราสาร ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 7,000 ล้านบาท ส่วนของเจ้าของมีจำนวน ทั้งสิ้น 111,323 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 7,047 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของ กำไรจากการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยสำหรับปี 2558 จำนวน 5,436 ล้านบาท ในขณะที่มีการจ่ายเงินปันผลจำนวน 2,022 ล้านบาท รวมทั้งมีการซื้อหุ้นคืนในระหว่างปีจำนวน 1,400 ล้านบาท และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเพิ่มขึ้น 5,726 ล้านบาท

การพิจารณางบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย

ในปี 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม เท่ากับ 11,060 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 624 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6 โดยเป็นกำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ จำนวน 5,436 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 316 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 โดยรายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญมีดังนี้

#### 1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 27,730 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 265 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ย มีจำนวน 48,640 ล้านบาท ลดลง 4,300 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 8.1 จากปีก่อน เป็นไปตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ลดลง และปริมาณเงินให้สินเชื่อที่ลดลง

สำหรับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในปี 2558 มีจำนวน 20,910 ล้านบาท ลดลง 4,565 ล้านบาท หรือลดลง ร้อยละ 17.9 จากปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการบริหารต้นทุนเงินฝากของธนาคาร ประกอบกับการส่งผ่าน ผลกระทบการลดลงของดอกเบี้ยนโยบายของคณะกรรมการนโยบายการเงิน

## 2. รายได้ที่มีโชดอกเบี่ย

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีโชดอกเบี่ย เท่ำกับ 12,474 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 31 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 0.2 ประกอบด้วยรายการที่สำคัญ ได้แก่

- กำไรสุทธิจากเงินลงทุน เท่ำกับ 1,956 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 858 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 78.1 จากการขายพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้ภาคเอกชน
- รายได้จากกำรรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ จำนวน 2,043 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 332 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.4 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากธุรกิจประกันภัยที่มีการเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ มีจำนวน 5,465 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 455 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.7 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ค่านายหน้าจากธุรกิจหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมอื่น ๆ
- กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศมีจำนวน 742 ล้านบาท ลดลง 560 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 43 ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลงจากปีก่อน

## 3. ค่าใช้จ่ายจากกำรดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากกำรดำเนินงานอื่น ๆ มีจำนวน 20,319 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 489 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำรเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนพนักงานและจากกำรตั้งประมาณการหนี้สินของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความ

## 4. ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากกำรด้อยค่า

ในปี 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากกำรด้อยค่า จำนวน 8,600 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,516 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.4 จากปีก่อน ซึ่งได้รวมกำรตั้งสำรองส่วนเพิ่มเพื่อความแข็งแรงของธนาคารจำนวน 2,216 ล้านบาท

## 5. ภาษีเงินได้

ในปี 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีภาษีเงินได้จำนวน 225 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 2,333 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากธนาคารธนาชาติ ซึ่งเป็นบริษัทย่อยไม่มีภาระภาษีเงินได้นิติบุคคล ตามที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้น

จากการประสานความร่วมมือที่มีประสิทธิภาพของทุกบริษัทภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาชาติ ส่งผลให้ผลประกอบการของบริษัทย่อยทุกบริษัท มีการเติบโตอย่างแข็งแรง และมั่นคง ผลการดำเนินงานปี 2558 ของบริษัทย่อยที่สำคัญ ดังแสดงหน้าจ่อ

ทั้งนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 โดยรายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีซึ่งได้จัดส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว”



ตารางแสดงผลการดำเนินงานปี 2558 และปี 2557 ของบริษัทย่อยที่สำคัญ

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทย่อย	สัดส่วนการถือหุ้น ทางตรง/ทางอ้อม (ร้อยละ)	กำไรสุทธิสำหรับปี	
		2558	2557
<b>ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</b>			
งบการเงินรวม		10,743	9,922
งบการเงินเฉพาะกิจการ	50.96	11,452	7,918
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	50.96	1,117	1,047
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	50.96	488	561
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	50.96	(18)	320
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	38.22	320	290
บริษัท ราชอาณาจักรสินทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	33.22	749	704
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	100.00	50	58
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	83.44	69	130

ภายหลังจากการนำเสนอวิดิทัศน์ คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า วิดิทัศน์ที่ได้นำเสนอผ่านไประหว่างปี ได้อธิบายฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2558 ซึ่งรายละเอียดก็จะมีปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีกับสรุปงบการเงินและคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานประจำปี 2558 ที่ส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว โดยงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่เสนอต่อผู้ถือหุ้นนี้ ได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งเป็นที่รับรองกันทั่วไป โดยได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท รวมถึงได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นว่างบการเงินได้จัดทำโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

จากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น โดยในวาระนี้จะมีผู้สอบบัญชีจากสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทฯ ช่วยตอบคำถามให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

**บันทึกเพิ่มเติม** หลังจากการลงมติวาระที่ 1 จนถึงเวลาลงมติวาระที่ 3 มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มจำนวน 179 ราย เป็นจำนวน 2,313,277 หุ้น ทำให้มีจำนวนผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 2,252 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 640,688,763 หุ้น

**ผลการลงมติวาระที่ 3 มีดังนี้**

เห็นด้วยจำนวน	627,178,383	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	0	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	7,976,950	เสียง
บัตรเสียจำนวน	2,000	เสียง

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วยให้อนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

**วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2558 และจ่ายเงินปันผล**

ประธานที่ประชุม แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่ได้ชี้แจงให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบในวาระที่ 2 และวาระที่ 3 ไปแล้วนั้น และจากข้อมูลที่แสดงไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยในปี 2558 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิตามงบเฉพาะกิจการ จำนวน 2,193,823,313.26 บาท และกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวม จำนวน 5,436,576,699.28 บาท และยังมีกำไรสะสมจำนวนหนึ่ง บริษัทฯ จึงสามารถจ่ายเงินปันผลได้ และบริษัทฯ มีทุนสำรองตามกฎหมายครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว จึงไม่ต้องจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติม ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับอีกแต่อย่างใด ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วจึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา ดังนี้

1. รับทราบการไม่จัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปี 2558 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติม เนื่องจากบริษัทฯ มีทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
2. ขออนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตรา ร้อยละ 30 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ในอัตราหุ้นละ 1.10 บาท

โดยตามข้อมูลในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมได้แสดงจำนวนเงินที่อนุมัติจ่ายเป็นจำนวน 1,281,642,673.30 บาท การจ่ายเงินปันผลครั้งนี้ เมื่อรวมกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลที่คณะกรรมการอนุมัติจ่ายในอัตราหุ้นละ 0.70 บาท เป็นจำนวนเงิน 815,590,792.10 บาท จะรวมเป็นจำนวนเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายของปี 2558 ทั้งสิ้นในอัตราหุ้นละ 1.80 บาท รวมเป็นจำนวนเงินที่อนุมัติจ่าย 2,097,233,465.40 บาท คิดเป็นร้อยละ 95.60 ของกำไรสุทธิปี 2558 จากผลการดำเนินงานตามงบการเงินเฉพาะกิจการ และร้อยละ 38.58 จากผลการดำเนินงานส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวม สำหรับสถิติการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา จากผลการดำเนินงานปี 2556 ถึง 2558 ก็ได้จัดทำตารางเปรียบเทียบให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านได้พิจารณาแล้ว ดังที่ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที 34

หากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ก็จะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล ในวันที่ 19 เมษายน 2559 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551) โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นในวันที่ 20 เมษายน 2559 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 3 พฤษภาคม 2559

จากนั้น ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

บันทึกเพิ่มเติม หลังจากการลงมติวาระที่ 3 จนถึงเวลาลงมติวาระที่ 4 มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มจำนวน 36 ราย เป็นจำนวน 34,658 หุ้น ทำให้มีจำนวนผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 2,288 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 640,723,421 หุ้น

**ผลการลงมติวาระที่ 4 มีดังนี้**

เห็นด้วยจำนวน	635,183,591	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	400	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	6,000	เสียง
บัตรเสียจำนวน	2,000	เสียง

**มติ** ที่ประชุมรับทราบการไม่จัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2558 เป็นทุนสำรอง ตามกฎหมาย และมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติจ่ายเงินปันผล ในอัตราหุ้นละ 1.10 บาท และให้ดำเนินการจ่ายเงินปันผลตามกำหนดการที่เสนอ

**วาระที่ 5 รับทราบรายงานคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย พิจารณานุมัติเงินบำเหน็จกรรมการบริษัทฯ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2558 และขออนุมัติวงเงินคำตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ ประจำปี 2559**

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณธีรพจน์ วัชรภักย์** ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

**คุณธีรพจน์ วัชรภักย์** เรียงแจ้งต่อที่ประชุมว่า ด้วยคณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ได้มีการทบทวนคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย เป็นประจำทุกปี และเห็นสมควรให้มีการรายงานคำตอบแทนกรรมการที่จ่ายในปีที่ผ่านมา และพิจารณาคำตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี โดยได้รายงานการจ่ายคำตอบแทนที่ได้จ่ายให้แก่คณะกรรมการทุกคณะในปี 2558 ให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

- คำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ ซึ่งจัดสรรจากวงเงินที่ผู้ถือหุ้นอนุมัติไว้จำนวน 11,000,000 บาท โดยจำนวนที่จ่ายออกจริงเท่ากับ 8,807,142.86 บาท ซึ่งเป็นไปตามจำนวนครั้งที่กรรมการเข้าร่วมประชุม
- จำนวนคำตอบแทนที่จ่ายแก่คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทั้งปี 2558 มีจำนวนรวมเท่ากับ 3,560,857.14 บาท
- ตารางแสดงจำนวนคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทุกชุดที่จ่ายในปี 2558 และอัตราคำตอบแทนที่จ่ายในปี 2558 และปัจจุบัน รายละเอียดปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้าที่ 35

ส่วนคำตอบแทนกรรมการรายบุคคลที่จ่ายในปี 2558 ดูได้จากรายงานประจำปีหน้าที่ 98 ถึงหน้าที่ 100 ซึ่งเป็นการรายงานเพื่อทราบไม่มีการลงมติ และนอกเหนือจากคำตอบแทนที่ได้รายงานไปแล้วนั้น บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายคำตอบแทน และ/หรือ สิทธิประโยชน์อื่นใดในลักษณะที่มีใช้คำตอบแทนตามปกติให้แก่กรรมการ

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนในการพิจารณาทบทวนความเหมาะสมของคำตอบแทนที่จ่ายแก่คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี โดยจากการพิจารณาเห็นว่าอัตราคำตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ ในปัจจุบันตามที่แสดงอยู่บนจอ โดยมีวงเงินรวมไม่เกิน

11,000,000 บาท ตามที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นเมื่อปี 2558 โดยเมื่อเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนกรรมการในอุตสาหกรรมเดียวกันที่มีการปรับเพิ่มตามบทบาทความรับผิดชอบที่เพิ่มขึ้น และค่าเงินเฟ้อ จึงพบว่าวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นยังเหมาะสมอยู่

สำหรับเรื่องเงินบำเหน็จ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาแล้ว ขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จแก่กรรมการ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2558 ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นไปตามนโยบายของที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดไว้ โดยให้คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้พิจารณาจัดสรรแก่กรรมการบริษัท ต่อไป

โดยตามข้อมูลในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม ปีนี้เงินปันผลที่เสนอให้จ่ายแก่ผู้ถือหุ้นรวมเป็นจำนวนเงิน 2,097,233,465.40 บาท ดังนั้น จำนวนเงินบำเหน็จที่ขอเสนอจ่ายแก่กรรมการทั้งคณะ จึงเป็นเงินจำนวน 20,972,334.65 บาท

รายละเอียดของการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการจากผลการดำเนินงานปี 2556 ถึง ปี 2558 ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 36

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

1. ขออนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จแก่กรรมการบริษัท ในจำนวนร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น โดยให้คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้ดำเนินการจัดสรรแก่กรรมการบริษัท ต่อไป โดยใช้บัตรลงคะแนนวาระที่ 5.1

2. ขออนุมัติวงเงินค่าตอบแทนจ่ายแก่คณะกรรมการบริษัท ในปี 2559 ในวงเงินไม่เกิน 11,000,000 บาท โดยใช้บัตรลงคะแนนวาระที่ 5.2

**บันทึกเพิ่มเติม** หลังจากการลงมติวาระที่ 4 จนถึงเวลาลงมติวาระที่ 5 มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มจำนวน 40 ราย เป็นจำนวน 114,805 หุ้น ทำให้มีจำนวนผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 2,328 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 640,838,226 หุ้น

**ผลการลงมติวาระที่ 5.1 มีดังนี้**

เห็นด้วยจำนวน	580,915,502	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	54,262,496	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	126,798	เสียง
บัตรเสียจำนวน	2,000	เสียง

**มติ** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการบริษัท ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น โดยให้คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้ดำเนินการจัดสรรแก่กรรมการบริษัท ต่อไป

**ผลการลงมติวาระที่ 5.2 มีดังนี้**

เห็นด้วยจำนวน	635,112,788	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	83,150	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	88,858	เสียง
บัตรเสียจำนวน	22,000	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 2559 มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

1. นายบันเทิง ตันติวิท ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
2. นายวิจิต ญาณอมร กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ กรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
3. นายสมเกียรติ สุขเทวา กรรมการ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)

คณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาเสนอชื่อกรรมการที่ออกตามวาระ 3 ท่าน คือ คุณบันเทิง ตันติวิท คุณวิจิต ญาณอมร และคุณสมเกียรติ สุขเทวา ให้ผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและลงมติอย่างอิสระในวาระนี้ ขอให้บุคคลที่ถูกเสนอชื่อรับแต่งตั้งเป็นกรรมการทั้ง 3 ท่าน ออกจากที่ประชุมเป็นการชั่วคราว หลังจากนั้นบุคคลที่ถูกเสนอชื่อรับแต่งตั้งเป็นกรรมการทั้ง 3 ท่าน ได้ออกจากห้องประชุม

**คุณธีรพจน์ วัชรภักย์** เรียงแจ้งต่อที่ประชุมว่า การสรรหาหรือเสนอแนะผู้ที่จะเข้ารับตำแหน่งแทนกรรมการที่ครบวาระนี้ นอกจากคณะกรรมการบริษัทฯ จะมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาแล้ว คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ที่จะเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมครั้งนี้ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ([www.thanachart.co.th](http://www.thanachart.co.th)) ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2558 ถึงวันที่ 22 พฤศจิกายน 2558 แต่ปรากฏว่าเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ามา ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอของ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาเสนอกรรมการที่ออกตามวาระ 3 ท่าน ให้ผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท โดยทั้ง 3 ท่าน ได้รับความเห็นชอบการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท จาก ธปท. แล้ว ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาข้อมูลประวัติโดยสังเขปของกรรมการทั้ง 3 ท่านได้จากหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมตั้งแต่วันที่ 37 ถึงวันที่ 41 หรือตามที่แสดงบนจอภาพ

หลังจากนั้น คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

ในวาระนี้เพื่อความโปร่งใสในการลงมติจึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติแยกเป็นรายบุคคล โดยให้ใช้บัตรที่ระบุนวาระที่ 6.1 ถึงวาระที่ 6.3 ที่ระบุชื่อกรรมการเป็นรายบุคคล ดังนี้

- 6.1 นายบันเทิง ตันติวิท
- 6.2 นายวิจิต ญาณอมร
- 6.3 นายสมเกียรติ ศุขเทวา

จากนั้น คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ ได้เชิญกรรมการทั้ง 3 ท่านที่ได้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว กลับเข้าที่ประชุมเพื่อดำเนินการในวาระต่อไป

**บันทึกเพิ่มเติม** หลังจากการลงมติวาระที่ 5 จนถึงเวลาลงมติวาระที่ 6 มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มจำนวน 24 ราย เป็นจำนวน 153,824 หุ้น ทำให้มีจำนวนผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 2,352 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 640,992,050 หุ้น

มีผู้ถือหุ้นเห็นด้วยให้แต่งตั้งบุคคลที่คณะกรรมการเสนอชื่อทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการบริษัท โดยแยกการลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคลจากคะแนนเสียงทั้งหมดของที่ประชุม ดังนี้

**ผลการลงมติวาระที่ 6.1 นายบันเทิง ตันติวิท มีดังนี้**

เห็นด้วยจำนวน	571,963,455	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	62,214,557	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	1,280,608	เสียง
บัตรเสียจำนวน	2,000	เสียง

**ผลการลงมติวาระที่ 6.2 นายวิจิต ญาณอมร มีดังนี้**

เห็นด้วยจำนวน	569,404,585	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	64,770,957	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	1,283,078	เสียง
บัตรเสียจำนวน	2,000	เสียง

### ผลการลงมติวาระที่ 6.3 นายสมเกียรติ สุขเทวา มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	615,270,502	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	18,857,800	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	1,322,308	เสียง
บัตรเสียจำนวน	10,010	เสียง

**มติ** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เลือกตั้งบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทฯ เสนอชื่อทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ

### วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2559

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ** ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

**คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ** แถลงต่อที่ประชุมว่า ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2558 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีให้เป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท สำหรับปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี และคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาความเห็นของกรรมการตรวจสอบแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด มีรายนาม ดังนี้

1. นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 และ/หรือ
2. นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ
3. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วัฒณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951

เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2559 โดยกำหนดค่าตอบแทนเป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท

หลังจากได้พิจารณาถึงองค์ประกอบในด้านต่าง ๆ รวมทั้งความเหมาะสมของปริมาณงานแล้ว มีความเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นสำนักงานที่มีความน่าเชื่อถือ มีผลการปฏิบัติงานเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปทั้งในประเทศและต่างประเทศ และมีมาตรฐานการสอบบัญชีอยู่ในระดับสากล มีบุคลากรที่มีความรู้ ความชำนาญ และประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนการให้บริการ และการให้คำปรึกษากับบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ เป็นอย่างดีตลอดมา

สำหรับค่าสอบบัญชีที่เสนอเข้ามาในปี 2559 นี้ ก็มีความสมเหตุสมผล โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน รวมถึงบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์ หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด และผู้สอบบัญชีที่เสนอได้รับความเห็นชอบจาก ธปท.แล้ว โดยอัตราค่าสอบบัญชีของปี 2559 จำนวน 900,000 บาท ซึ่งเท่ากับค่าสอบบัญชีในปี 2558

สำหรับรายละเอียดประวัติผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน และข้อมูลอื่น ๆ ปรากฏอยู่ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้าที่ 42 ถึงหน้าที่ 44

หลังจากนั้น คุณศิริเพ็ญ สีสสุวรรณ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

**Mr. Basant Kumar Dugar (ผู้ถือหุ้น) :**

ขอเรียนว่าการเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ต้องไม่เกิน 5 ปี และบริษัทฯ ควรเลือกใช้โปรแกรมในการสอบบัญชี เช่น ERP, SAP หรือ Oracle ขอแนะนำเพิ่มเติมว่าหากกรณีถ้าบริษัทฯ ใช้สำนักงานสอบบัญชีที่เดียวกับบริษัทที่เกี่ยวข้องให้อยู่นั้น อาจจะสามารถลดค่าใช้จ่ายสำหรับค่าสอบบัญชีได้

**ประธานที่ประชุม :**

กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับความเห็น โดยกรณีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ก็ไม่เกิน 5 ปี อยู่แล้ว

หลังจากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

**บันทึกเพิ่มเติม** หลังจากการลงมติดวาระที่ 6 จนถึงเวลาลงมติดวาระที่ 7 มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มจำนวน 32 ราย เป็นจำนวน 209,112 หุ้น ทำให้มีจำนวนผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 2,384 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 641,201,162 หุ้น

**ผลการลงมติในวาระที่ 7 มีดังนี้**

เห็นด้วยจำนวน	609,430,917	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	14,147,357	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	12,089,458	เสียง
บัตรเสียจำนวน	2,000	เสียง

**มติ** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในปี 2559 โดยมีรายชื่อ ดังนี้

1. นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 และ/หรือ
2. นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ
3. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951

และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2559 เป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท

**วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)**

**ประธานที่ประชุม** ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอข้อเสนอนะและคำถามต่าง ๆ ได้ โดยมีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

**ผู้ถือหุ้น :**

สอบถามความคืบหน้ากรณีที่ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย (สโกเทียแบงก์) จะขายหุ้นของธนาคารธนาชาติและผลกระทบต่อกรณีดังกล่าว



### ประธานที่ประชุม :

ตามที่บริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ด้วยสโกเทียแบงก์ มีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูงหลายคน และมีการทบทวนนโยบายการลงทุนใหม่ ซึ่งให้ความสำคัญกับธุรกิจทางอเมริกากลางและอเมริกาใต้อย่างมาก โดยจะลดหรือยกเลิกการลงทุนในธุรกิจแถบเอเชียแปซิฟิกทุกประเทศ ซึ่งการลงทุนในประเทศไทยเป็นการลงทุนที่ใหญ่ที่สุด จึงทำการสำรวจความเป็นไปได้ในการขายหุ้นธนาคารธนชาตที่สโกเทียแบงก์ถืออยู่ทั้งหมด โดยหากจะขายแก่ใครจะต้องได้รับความยินยอมจากบริษัทฯ ตามข้อตกลงสัญญาระหว่างผู้ถือหุ้นที่ทำกันไว้ ซึ่งทางบริษัทฯ ก็กำหนดว่าผู้ซื้อหุ้นธนาคารธนชาต จะต้องเป็นสถาบันการเงินหรือองค์กรที่มั่นคง มีชื่อเสียงที่ดี และสามารถทำงานร่วมกับกลุ่มธนชาตได้ โดยการสำรวจการขายหุ้นธนาคารธนชาตดำเนินโดยสโกเทียแบงก์ ทางกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ มิได้มีส่วนเกี่ยวข้องแต่อย่างใด และจนถึงขณะนี้ ยังไม่ได้รับแจ้งความชัดเจนใด ๆ

ส่วนเรื่องผลกระทบ คงไม่มีผลกระทบใด ๆ ด้วยปัจจุบันการพัฒนาระบบงานและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศต่าง ๆ ที่สำคัญที่ต้องอาศัยความรู้และประสบการณ์ของสโกเทียแบงก์ ได้สำเร็จลุล่วงไปมากแล้ว โดยระบบล่าสุดก็คือ Mobile Banking ที่พร้อมจะให้บริการลูกค้าประมาณต้นเดือนพฤษภาคม 2559 นี้

### ผู้ถือหุ้น :

เชื่อว่ากลุ่มธนชาต มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีอยู่แล้ว แต่อยากฝากให้ช่วยดูแลเรื่องการจัดซื้อจัดจ้างระบบ Data Warehouse เพราะไม่แน่ใจว่ามีลักษณะการขึ้นหรือแสดงความต้องการในการเลือกผู้ให้บริการหรือคู่ค้าหรือไม่ รวมถึงการให้บริษัทที่มีผู้บริหารเป็นญาติสนิทกับผู้บริหารธนาคารธนชาตมาทำงานให้ ซึ่งโดยหลักการควรพิจารณาจากผลประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นอันดับแรก นอกจากนี้ ทราบมาว่ามีการจ้างพนักงานด้านระบบสารสนเทศเพิ่มเป็นจำนวนมากทำให้มีค่าใช้จ่ายสูงขึ้น

### คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ :

กล่าวขอบคุณสำหรับความเห็น โดยขอเรียนว่าในระบบการอนุมัติ หรือการจัดซื้อจัดจ้าง ไม่มีกรณี que ผู้บริหารคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตัดสินใจเด็ดขาด โดยเฉพาะทางด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ จะมีคณะกรรมการชุดใหญ่พิจารณาโดยมีผมเป็นประธานและมีผู้บริหารที่เกี่ยวข้องหลายท่านร่วมกันพิจารณา ทุกโครงการที่เสนอเข้ามาจะต้องมีแผนธุรกิจ แผนการใช้เงิน รวมถึงตัวชี้วัด เพื่อสามารถติดตามได้ โดยอาศัยความเชี่ยวชาญของสโกเทียแบงก์พิจารณาด้วย นอกจากนั้น การจัดซื้อจัดจ้างในเรื่องอื่นหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะต้องพิจารณาร่วมกับหน่วยงานกลางที่มีความเชี่ยวชาญ ส่วนเรื่องการจัดจ้างพนักงานด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นการเพิ่มตอนที่รวมกิจการกับธนาคารนครหลวงไทย ด้วยต้องมีการพัฒนาระบบหลายระบบด้วยกัน ซึ่งเพิ่มในจำนวนไม่มากเมื่อเทียบกับภาระกิจ

### คุณอนุ วงศ์สารกิจ (ผู้ถือหุ้น) :

อยากทราบว่า ปีนี้มีแผนดำเนินธุรกิจอย่างไรบ้าง เนื่องจากการส่งออกไม่ดี อัตราการเจริญเติบโตของเศรษฐกิจก็ไม่ได้ อัตราการจอร์ถในงานมอเตอร์ไซค์ก็ต่ำกว่าปีที่ผ่านมา รวมถึงธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่แห่งหนึ่งประกาศลดอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงด้านสินเชื่อด้วย โดยไม่ยอมให้เพิ่มค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากลูกค้า

### ประธานที่ประชุม :

กรณีธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่แห่งหนึ่งปรับลดอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงด้านสินเชื่อ แน่นอนว่าธนาคารในระบบคงปรับลดด้วย แต่เห็นว่าต้นทุนเงินฝากมีโอกาสลดลง และสำหรับธนาคารธนชาติที่สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเช่าซื้อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ จึงไม่มีผลกระทบ และสำหรับแผนการดำเนินธุรกิจขอให้คุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ ช่วยตอบประเด็นคำถามนี้

### คุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ :

แนวทางการดำเนินธุรกิจ จะส่งเสริมให้ลูกค้าทำธุรกรรมกับธนาคารธนชาติมากขึ้น ด้วยการพัฒนาการให้บริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ ในเรื่องสินเชื่อเกี่ยวกับรถยนต์ก็ขยายตลาดรถมือสอง รถแลกเงิน โดยดำเนินการอย่างระมัดระวัง ทางด้านสินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อมเห็นว่ายังมีบางธุรกิจที่สามารถเติบโตได้นอกจากนั้น จะเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมโดยสร้างให้พนักงานการตลาดพัฒนาการนำเสนอบริการลูกค้าแบบเบ็ดเสร็จตลอดจนพัฒนาการให้บริการควบคู่ไปด้วย โดยสรุปเชื่อว่า ผลประกอบการในปีนี้จะรักษากำไรเดิมและเติบโตได้ตามสมควร

### คุณปริษา จินตนาพันธ์ (ผู้ถือหุ้น และอาสาสมัครสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย) :

1. ขอชมเชยที่กลุ่มธนาคารที่ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) ทั้งนี้ ไม่ทราบว่ามีแผนที่จะขยายไปยังลูกค้าหรือไม่
2. จากสรุปงบการเงินหน้า 6 รายการ "ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม" กับ หน้า 8 การแบ่งกำไรใน "ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม" หมายความว่าบริษัทในเครือหรือไม่

### คุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ :

เรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในส่วนของคุณค่า จะค่อย ๆ ศึกษา และเมื่อเห็นว่าจะถึงจุดที่พร้อมจะค่อย ๆ ขยับต่อไป

### คุณอนุวัตร์ เหลืองทวีกุล :

สำหรับ "ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม" หมายถึง ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่ใช่บริษัทฯ ในกรณีที่พิจารณาจากตัวธนาคารธนชาติในส่วนที่สโกลเทียแบ่งก็ถืออยู่ ก็คือส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่ใช่บริษัทฯ หรือไม่ใช่ส่วนของทุนธนชาติ เช่นเดียวกับหากพิจารณาถึงไปถึงบริษัทลูก ๆ ภายใต้ธนาคารธนชาติก็จะพบว่ายังมีหลายบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นรายอื่นอยู่ที่ไม่ใช่ธนาคารธนชาติ เช่น ไน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เป็นต้น

### ผู้ถือหุ้น :

ผลขาดทุนจากการชำระบัญชีของธนาคารนครหลวงไทยเดิมที่เหลือประมาณ 25,000 ล้านบาท มีแนวทางการบริหารจัดการอย่างไร โดยที่ตั้งสำรองมากแล้ว จะมีแนวทางที่จะจ่ายเงินปันผลเพิ่ม หรือ ชื้อหุ้นคืนเพิ่มเติมหรือไม่

**คุณอนุวัตร์ เหลืองทวีกุล :**

คงจะตั้งสำรองเพิ่มบางส่วนและรับรู้เป็นกำไรในส่วนที่เหลืออยู่ที่ธนาคารธนชาติ ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ มีผลกำไรด้วย ก็อาจเป็นไปได้ที่จะจ่ายเงินปันผลจากกำไรส่วนนั้น

**Mr. Basant Kumar Dugar (ผู้ถือหุ้น) :**

ขอเรียนเสนอความเห็น ดังนี้

1. Interbank and Money Market ด้านหนี้สินที่มีต้นทุนต่ำมีค่อนข้างสูงเมื่อเปรียบเทียบกับด้านสินทรัพย์ ซึ่งเป็นสิ่งที่น่าชื่นชม
2. Cash Flow ด้านการลงทุน ชี้ให้เห็นว่าธนาคารธนชาติได้ลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีคุณภาพและมีการเติบโต
3. เรื่องรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ไม่ควรเสนอเป็นวาระรับรอง เนื่องจากผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมในวันนี้กับผู้ถือหุ้นที่ประชุมครั้งที่ผ่านมาเป็นคนละกลุ่มกัน ยกตัวอย่างบริษัทใน Fortune 100 หรือ Fortune 500 หรือแม้กระทั่งบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (PTT) และ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) (IRPC) บริษัทเหล่านี้ไม่ได้เปิดวาระที่ 1 เรื่องรับรองรายงานการประชุม จึงไม่จำเป็นต้องแนบรายงานการประชุมครั้งก่อน แคนำขึ้นเว็บไซต์ นำส่งตลท. กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ก็พอแล้ว โดยหลังจากการประชุมแล้วเสร็จให้มีการนำส่งรายงานการประชุมให้กับผู้ถือหุ้นโดยให้ทางบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับรองรายงานการประชุม
4. การจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการ ควรให้เป็นไปตามกำไรสุทธิหรือการจ่ายเงินปันผล อันใดอันหนึ่งที่สูงกว่า เพื่อให้คณะกรรมการปฏิบัติหน้าที่ได้เต็มความสามารถ
5. ควรมี Directors and Officer Liability Insurance โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ควรเข้าอบรมที่จัดขึ้นโดย Institute of Management Development (IMD) และกรรมการควรมหาหลักสูตรอบรมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและเพื่อเพิ่มผลผลิต
6. ควรจัดให้มี Roadshows และ Newsletters เพื่อเพิ่มปริมาณการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ
7. Global Financial และ Treasury Center ควรศึกษาด้านนี้ด้วย เพื่อเพิ่มรายได้ให้กับธนาคาร ธนชาติอีกทางหนึ่ง

**ประธานที่ประชุม :**

กล่าวขอบคุณ และขอรับข้อเสนอแนะและความคิดเห็นไว้

นอกจากนี้ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นใดเข้าสู่การพิจารณา ประธานที่ประชุมจึงกล่าวปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.17 นาฬิกา

ลงชื่อ  ประธานที่ประชุม  
( นายบันเทิง ตันติวิท )

ลงชื่อ  ผู้จัดบันทึกการประชุม  
( นายภาณุพันธุ์ ตวงทอง )

