

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560

บริษัท ธนชาต จำกัด (มหาชน)

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

เลขที่ 2 ถนนเจริญกรุง ซอย 30 แขวงสีพระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

วันพุธที่ 5 เมษายน 2560 เวลา 14.00 นาฬิกา

องค์ประชุม ณ เวลา 14.03 นาฬิกา มีผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง จำนวน 588 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 7,013,063 หุ้น และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 1,217 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 595,588,467 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 1,805 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 602,601,530 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 49.9471 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจำนวน 1,206,479,703 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุม

บันทึกเพิ่มเติม: มีผู้ถือหุ้น 2 รายที่เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") กำหนด ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ เป็นจำนวน 12,666,430 หุ้น ซึ่ง ธปท. อนุญาตให้ใช้สิทธิลงคะแนนเสียงได้รวมกันไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ดังนั้น จำนวนหุ้นที่ประธานที่ประชุมรายงานตอนเปิดประชุม ในส่วนของผู้ถือหุ้นสองรายดังกล่าว จะสามารถออกเสียงได้ในแต่ละวาระรวมเป็นจำนวน 120,647,970 หุ้น เท่านั้น ส่วนอีก 12,666,430 หุ้น ไม่สามารถออกเสียงได้ และจะไม่ปรากฏเป็นฐานรายงานคะแนนการลงมติในแต่ละวาระ

กรรมการบริษัทฯ ผู้เข้าร่วมประชุม

1. นายบันเทิง	ตันติวิท	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
2. นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
3. นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
4. นายสมเกียรติ	ศุขเทวา	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง(กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
5. นายธีรพจน์	วัชรภักย์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
6. นายวิชาติ	ญาณอมร	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
7. นางสาวสุวรรณภา	สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร และรองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
8. นายสมเจตน์	หมุศิริเลิศ	กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
9. นายทวีศักดิ์	ศักดิ์ศิริลาภ	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

เปิดประชุม นายบันเทิง ดันติวิท ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เมื่อเวลา 14.03 นาฬิกา โดยมีระเบียบวาระการประชุม 8 วาระ โดยพิจารณาเรียงตามระเบียบวาระการประชุม ดังรายละเอียดในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

โดย ประธานที่ประชุม แต่งตั้งให้ **คุณภาณุพันธุ์ ดวงทอง** เลขานุการบริษัท เป็นผู้จัดบันทึกการประชุม หลังจากนั้นขอให้เลขานุการบริษัทกล่าวแนะนำกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหาร ตลอดจนชี้แจงรายละเอียดวิธีการดำเนินการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบ

เลขานุการบริษัท ได้เรียนชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าในการประชุมครั้งนี้ กรรมการบริษัทฯ ทั้ง 9 ท่านเข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน รวมถึงประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยได้แนะนำกรรมการบริษัทฯ เป็นรายบุคคล

คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ เรียนชี้แจงเพิ่มเติมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ได้มีผู้บริหารของบริษัท ทุนธนาชาต จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") และธนาคารธนาชาต จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารธนาชาต") เข้าร่วมประชุมด้วย ดังนี้ 1) คุณกักร ดันติศิริวัฒน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงินของบริษัทฯ 2) คุณอนุวัติร์ เหลืองทวิกุล รองกรรมการผู้จัดการ สายกลยุทธ์การเงิน ธนาคารธนาชาต 3) คุณสนอง คุ่มนุช รองกรรมการผู้จัดการ เครือข่ายลูกค้า รายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก ธนาคารธนาชาต รวมถึงผู้บริหารธุรกิจสินเชื่อบริษัท และในวันนี้คุณรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชี จากสำนักงานสอบบัญชี ที่ทำการสอบบัญชีบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ก็ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ด้วย ดังนั้น หากในระหว่างการประชุมท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้สอบบัญชีตอบชี้แจงข้อซักถามก็สามารถดำเนินการได้

หลังจากนั้น ได้ขอให้เจ้าหน้าที่ของโรงแรมเรียนชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงเส้นทางหนีไฟกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉินหรือเพลิงไหม้เพื่อความปลอดภัยของผู้ถือหุ้น

เลขานุการบริษัท ได้ขอเชิญผู้ถือหุ้น 1 ท่าน เป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมครั้งนี้ด้วย โดยคุณประชา ใจดี ในฐานะผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นรายย่อย อาสาเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในครั้งนี้ และเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงรายละเอียดวิธีการดำเนินการประชุมให้ทราบ สรุปได้ดังนี้

- บริษัทฯ ได้จัดเตรียมบัตรลงคะแนนไว้ให้กับทุกท่านเพื่อความสะดวกในการใช้สิทธิการออกเสียงลงมติในการประชุม โดยบัตรลงคะแนนที่ท่านได้รับจะแบ่งเป็นวาระต่าง ๆ รวมทั้งหมด 10 บัตร ซึ่งฝ่ายจัดการได้พิมพ์รายละเอียดไว้ในบัตรแล้ว สำหรับวาระที่ 2 เป็นการเสนอรายงานเพื่อให้ที่ประชุมรับทราบเท่านั้นจึงไม่มีบัตรลงคะแนนโดยผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบริวารมีสิทธิลงคะแนน 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง

- ในระหว่างการประชุมแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นท่านใดที่มีประเด็นชี้แจงหรือคำถาม กรุณาแจ้งชื่อและนามสกุล เพื่อให้ผู้จัดบันทึกการประชุม ได้บันทึกรายงานการประชุมได้ถูกต้อง

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

- สำหรับท่านที่มีมติ "เห็นด้วย" ไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน โดยบริษัทฯ จะนำคะแนนเสียงที่มีมติไม่เห็นด้วยงดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในแต่ละวาระนั้น ได้จำนวนเท่าใดจะถือเป็นคะแนนเสียงที่มีมติเห็นชอบด้วย ทั้งนี้ รวมถึงคะแนนเสียงที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงการลงมติในแต่ละวาระไว้อย่างชัดเจนในหนังสือมอบฉันทะด้วย

- ระหว่างรอการรวบรวมผลคะแนนเสียง ประธานที่ประชุมจะขอดำเนินการประชุมในวาระถัดไปก่อนเมื่อการรวมคะแนนเป็นที่เรียบร้อยก็จะกลับมารายงานผลให้ทราบเป็นรายวาระไป

หลังจากการชี้แจงดังกล่าวข้างต้น ประธานที่ประชุมจึงขอเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559

ประธานที่ประชุม ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2559 ซึ่งรายงานการประชุมดังกล่าวจำเป็นต้องเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาความถูกต้องร่วมกัน โดยรายละเอียดของร่างรายงานการประชุม ได้จัดพิมพ์ไว้ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 9 ถึงหน้าที่ 28 โดยขอเสนอรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว พร้อมสอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอแก้ไขรายงานการประชุมในจุดใดบ้างหรือไม่ หากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มีประเด็นชี้แจงหรือคำถาม กรุณาแจ้งชื่อและนามสกุลเพื่อให้ผู้จัดบันทึกการประชุม ได้บันทึกรายงานการประชุมได้ถูกต้อง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์ที่จะแก้ไขหรือเพิ่มเติมรายงานการประชุมดังกล่าว ประธานที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559

ผลการลงมติวาระที่ 1 มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	592,320,644	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	0	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	1,768,301	เสียง
บัตรเสียจำนวน	0	เสียง

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559

วาระที่ 2 รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการในรอบปี 2559

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณสุภเดช พูนพิพัฒน์** ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2559 ที่ผ่านมา ต่อที่ประชุม

คุณสุภเดช พูนพิพัฒน์ แจ้งต่อที่ประชุมว่าในวาระที่ 2 นี้ เป็นการรายงานผลการดำเนินงานจากคณะกรรมการ ซึ่งได้จัดเตรียมการนำเสนอไว้ในรูปแบบของวีดิทัศน์ ความยาวประมาณ 10 นาที โดยผู้ถือหุ้นสามารถ

พิจารณารายละเอียดในรายงานประจำปี 2559 ซึ่งได้จัดทำเป็นแผ่นซีดีส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม

บันทึกรายงานจากวิดิทัศน์

“ปี 2559 เศรษฐกิจโลกฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ปริมาณการค้าโลกชะลอตัว แม้ว่าในประเทศยังคงมีภาวะเสี่ยงจากหนี้สินภาคครัวเรือนและธุรกิจ SMEs แต่เศรษฐกิจไทยโดยรวมยังคงมีเสถียรภาพและขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง ที่สำคัญคือเทคโนโลยีดิจิทัลที่ขยายตัวอย่างรวดเร็ว ส่งผลให้รูปแบบการดำเนินธุรกิจและกิจกรรมทางเศรษฐกิจ เกิดการปรับเปลี่ยนรูปแบบจากเดิมเพื่อรองรับกระแสดิจิทัล และเกิดผู้ประกอบการใหม่ที่คิดค้นเทคโนโลยีเพื่อขับเคลื่อนธุรกิจ หรือเพิ่มมูลค่าของบริการ แต่ด้วยการปรับทิศทางการลงทุนที่เหมาะสมของธนาคาร บริษัทฯ และบริษัทย่อยจึงมีกำไรสุทธิ 12,611 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,551 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.02 เป็นกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ 6,013 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 577 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.61 สำหรับธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของกลุ่ม มีกำไรสุทธิ 12,434 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,691 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.74 เติบโตติดต่อกันถึง 8 ไตรมาส โดยฐานรายได้รวมของธนาคารเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา ในขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานปรับตัวเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายในการพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐาน และทรัพยากรบุคคล เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญไม่รวมส่วนเพิ่มลดลง จากคุณภาพสินทรัพย์ที่แข็งแกร่งขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ยอดสินเชื่อด้วยคุณภาพ ตามงบการเงินรวมลดลง 5,247 ล้านบาท ส่งผลให้ NPL Ratio ลดลงเหลือร้อยละ 2.29 Coverage Ratio ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 151.16 ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 19.15 รวมทั้งยังคงรักษาระดับ Liquidity Coverage Ratio ตามเกณฑ์ Basel III ไว้ได้อย่างดี แสดงถึงความสามารถด้านการทำกำไร ความแข็งแกร่งของคุณภาพสินทรัพย์ เงินกองทุน และสภาพคล่อง ทั้งนี้ แม้ว่าสินทรัพย์รวมของธนาคารจะปรับตัวลดลง แต่ยังคงสามารถรักษาความเป็นผู้นำตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และมียอดสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงอย่างต่อเนื่อง

ความก้าวหน้าในปีที่ผ่านมา ธนชาตมุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ ๆ ภายใต้แนวคิด “Thanachart Smart Solution” ประกอบด้วย บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ธนชาต “e-SAVINGS” บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ “บัญชีพีวีเออร์” รวมทั้งสร้างสรรค์บริการ “Thanachart Connect” โมบายแอปพลิเคชันที่มีความปลอดภัยสูง ช่วยให้ลูกค้าทำธุรกรรมได้ง่ายด้วยตนเอง ทั้งนี้ ธนาคารยังสนับสนุนการดำเนินการของระบบการชำระเงินภายใต้ยุทธศาสตร์ National e-Payment โดยสื่อสารให้ลูกค้าเข้าใจความสำคัญของระบบ PromptPay และให้บริการอย่างทั่วถึง อีกทั้งร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจชั้นนำพัฒนานวัตกรรมชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ เช่น ผลิตภัณฑ์บัตรพรีเพด (Prepaid Card) ในรูปแบบบัตรเสมือน (Virtual Card) และบัตรพลาสติก (Physical Card) ตอบสนองไลฟ์สไตล์คนรุ่นใหม่ให้ชำระค่าสินค้าบริการบนระบบออนไลน์และร้านค้าได้อย่างสะดวกและปลอดภัย

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทย่อย

- บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) เปิดตัว “Think Application” ให้ลูกค้าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านโทรศัพท์มือถือ ควบวิเคราะห์หุ้นย้อนหลัง 2 ปี แนะนำหุ้นทางเทคนิคและ Valuation พร้อมข้อมูลพื้นฐานและคัดกรองหุ้นให้ลูกค้าในรูปแบบที่เข้าใจง่าย

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด พัฒนาระบบให้ลูกค้าซื้อขายกองทุนและดูข้อมูลการลงทุนผ่าน Thanachart Connect ได้ทุกวัน พร้อมเสนอขายกองทุน T-PrimeLowBeta ที่บริหารจัดการโดยคำนึงถึงความผันผวนของราคาหลักทรัพย์เป็นสำคัญ

- บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) พัฒนาผลิตภัณฑ์ "ธนชาต 2+ จัดเต็ม" และผลิตภัณฑ์ "ประกันภัยอุบัติเหตุถึงลูกถึงคุณ" โดยเพิ่มความคุ้มครองที่ลูกค้าต้องการ พร้อมยกระดับบริการหลังการขาย พัฒนาศักยภาพของพนักงานสำรวจภัย นำเครื่องมือและระบบที่ทันสมัยมาใช้ เพื่อเพิ่มคุณภาพและความรวดเร็วในการให้บริการ

ปี 2559 ที่ผ่านมา กลุ่มธนชาตได้รับรางวัลเกียรติยศด้านต่าง ๆ มากมาย อาทิ

- บริษัทฯ ได้รับรางวัล "Investors Choice Awards 2016" จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ด้วยคะแนนเต็ม 100 คะแนน 7 ปีติดต่อกัน

- ธนาคารธนชาต ได้รับรางวัล No.1 Brand Thailand 2015-2016 สาขา Auto Hire Purchase Loan จากนิตยสาร Marketeer / รางวัล Thailand Energy Awards 2016 และรางวัลสุริยศศิธร

- บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัล Thailand Capital Markets Deal of the Year จาก นิตยสาร IFR ASIA ในฐานะผู้เสนอขายหุ้น IPO ของ บมจ. บ้านปู เพาเวอร์ ถือเป็นธุรกรรมที่ใหญ่ที่สุดของประเทศไทยในปี 2559 และรางวัลอันดับ 2 Best Local Brokerage จาก Asiamoney Brokers Poll 2016

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด ได้รับรางวัล Best Fund House - Domestic Fixed Income 2016 และรางวัล Morning Star Awards กองทุนตราสารหนี้ยอดเยี่ยม ประเภทตราสารหนี้ระยะสั้น

- บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น อันดับ 1 ปี 2558 และรางวัลผู้สำรวจอุบัติเหตุรถยนต์ดีเด่น ประจำปี 2558

ที่สำคัญเรายังคงให้ความสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่กับการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมุ่งเน้นพัฒนามาตรฐานการต่อต้านคอร์รัปชันสู่การเป็นวัฒนธรรมองค์กร ภายใต้แนวคิด "องค์กรคุณธรรม..โปร่งใส..ไร้คอร์รัปชัน"

ปี 2560 ธนาคารพาณิชย์ไทยยังต้องเผชิญกับความท้าทายอีกมาก โดยเฉพาะการเข้ามาของคู่แข่งรายใหม่ ระเบียบและข้อบังคับใหม่ที่จะเริ่มมีผลบังคับใช้ เช่น Basel III และ IFRS9 อีกทั้งแรงกดดันของปัจจัยต่างๆ ที่มีผลต่อทั้งรายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้ดอกเบี้ย บนความท้าทายดังกล่าว ธนชาตจึงมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงพร้อมปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ใหม่ และส่งมอบประสบการณ์ทางการเงินที่ดียิ่งขึ้น ผ่านช่องทางต่าง ๆ รวมถึงบริการแบบดิจิทัล Internet Banking / Mobile Banking ให้รองรับการทำธุรกรรมทางการเงินอย่างครอบคลุม เพื่อเป็นธนาคารหลักของลูกค้า อีกทั้งเสริมสร้างความรู้และทักษะของบุคลากร พร้อมพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานภายในที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธุรกิจหลักอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการทำงานและเพิ่มผลผลิตการทำงาน of

สำหรับวาระนี้ทุกท่านก็ได้รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ แล้ว และเนื่องจากวาระนี้เป็น การเสนอ เพื่อทราบไม่มีการลงมติแต่อย่างใด ซึ่งหากผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสงสัยหรือข้อซักถาม ขอให้ผู้ถือหุ้นรวบรวมไว้เพื่อ เสนอในวาระต่อไป

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์** ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ แจ้งต่อที่ประชุมว่าในวาระที่ 3 นี้ มีรายละเอียดค่อนข้างมาก เพื่อความ สะดวกในการทำความเข้าใจของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ขอนำเสนอรายงานงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ผ่านวิดิทัศน์ความยาวประมาณ 10 นาที เพื่ออธิบายฐานะทางการเงินและ ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน งบการเงินนี้ได้ ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ แล้ว และได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบ บัญชีรับอนุญาตจากสำนักงานอัยวยา (EY) ซึ่งได้แสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข และเพิ่มวรรคเน้นสำหรับการ เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีสำหรับการแสดงมูลค่าที่ดิน จากวิธีราคาทุนเป็นวิธีการตีราคาใหม่ สำหรับรายงาน ผู้สอบบัญชีปีนี้ ได้มีการเพิ่มเติมเนื้อหาที่เกี่ยวกับเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ (Key Audit Matters) ซึ่งเป็นไปตาม มาตรฐานการสอบบัญชีที่ปรับปรุงใหม่ และมีผลบังคับใช้ปีนี้ เป็นปีแรก ตามรายงานผู้สอบบัญชีที่ได้จัดส่งพร้อมง งบการเงินให้กับท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

โดยในภาพรวม ณ ปี 2559 สินทรัพย์รวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีจำนวนลดลงจากปีก่อนตามภาวะ เศรษฐกิจที่ชะลอตัว แต่มีกำไรสุทธิปรับเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ซึ่งแสดงถึงผลการดำเนินงานที่ดีของกลุ่มธนาชาติ ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2559

บันทึกรายงานจากวิดิทัศน์

"คณะกรรมการขอเสนอแก่ที่ประชุมเพื่อการพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 โดยพิจารณาจากงบการเงินรวมของบริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้ ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยผลการตรวจสอบผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข งบการเงินรวมนี้สะท้อนถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่มธนาชาติ ตามที่ปรากฏในรายงาน ประจำปี ซึ่งได้จัดส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

รายการที่สำคัญในปี 2559

ในระหว่างปี บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีในการบันทึกมูลค่าที่ดินจากเดิม ที่แสดงด้วยวิธีราคาทุนเป็นราคาที่ตีใหม่ โดยใช้มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ณ วันที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระ ภายนอก ในการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว ส่งผลให้มูลค่าที่ดินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น 1,595 ล้านบาท ทั้งนี้ มูลค่าที่ดินที่เพิ่มขึ้น ธนาชาติธนาชาติซึ่งเป็นบริษัทย่อย สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้ทั้งจำนวน

การพิจารณางบแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อยสินทรัพย์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม จำนวน 966,867 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 30,714 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.1 โดยมีรายการที่สำคัญ ได้แก่ เงินลงทุนสุทธิ จำนวน 186,928 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,366 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ จำนวน 692,046 ล้านบาท ลดลง 22,582 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.2 ส่วนใหญ่เกิดจากสินเชื่อเช่าซื้อยังคงปรับตัวลดลงตามภาวะตลาดรถยนต์ที่ชะลอตัว ในขณะที่สินเชื่อรายย่อยอื่นมีการเติบโตจากปีก่อน อีกทั้งธนาคารธนาชาตมีนโยบายการปล่อยสินเชื่อที่เน้นคุณภาพมากขึ้น

ด้านหนี้สิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม ณ สิ้นปี 2559 จำนวน 847,016 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 39,242 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 4.4 โดยมีรายการที่สำคัญ ได้แก่ เงินฝาก จำนวน 676,456 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7,002 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์ตามกลยุทธ์การปรับโครงสร้างเงินฝาก และการบริหารต้นทุนทางการเงิน ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำนวน 61,704 ล้านบาท ลดลง 23,225 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 27.3 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของหุ้นกู้ระยะสั้น

ส่วนของเจ้าของรวม จำนวน 119,851 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 8,528 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.7 ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรจากการดำเนินงานส่วนที่เป็นของบริษัทฯ จำนวน 6,013 ล้านบาท ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินเพิ่มขึ้นสุทธิ จำนวน 665 ล้านบาท ในขณะที่มีการจ่ายเงินปันผลจำนวน 2,214 ล้านบาท และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเพิ่มขึ้น 4,311 ล้านบาท

การพิจารณางบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ในปี 2559 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม จำนวน 12,611 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,551 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.0 โดยเป็นกำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ จำนวน 6,013 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 577 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 โดยรายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญมีดังนี้

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 28,468 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 738 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ย มีจำนวน 45,208 ล้านบาท ลดลง 3,432 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.1 เป็นไปตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยในตลาด และปริมาณเงินให้สินเชื่อที่ลดลง สำหรับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในปี 2559 มีจำนวน 16,740 ล้านบาท ลดลง 4,170 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 19.9 จากปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการบริหารต้นทุนเงินฝาก และการปรับโครงสร้างเงินฝากของธนาคารธนาชาต

2. รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีไขดอกเบี้ย จำนวน 12,279 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 115 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 ประกอบด้วยรายการที่สำคัญ ได้แก่

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จำนวน 5,888 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 423 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.7 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ค่านายหน้าจากธุรกิจหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมบริหารจัดการกองทุน และค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายประกันภัย/ประกันชีวิต

- รายได้จาก การรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ จำนวน 2,659 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 616 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.2 เกิดจากธุรกิจประกันภัยที่เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง

- กำไรสุทธิจากเงินลงทุน จำนวน 1,061 ล้านบาท ลดลง 895 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 45.8 จากภาวะตลาดที่ผันผวน

3. ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ จำนวน 21,073 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,064 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 ตามการเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนพนักงานประจำปี และค่าตอบแทนการขายตามปริมาณการขายที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งจากการลงทุนระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์

4. ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

ในปี 2559 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 6,210 ล้านบาท ลดลง 2,390 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 27.8 จากการบริหารหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ

5. ภาษีเงินได้

ในปี 2559 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีภาษีเงินได้จำนวน 853 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 628 ล้านบาท โดยในปี 2559 ธนาคารธนาชาติซึ่งเป็นบริษัทย่อยยังคงไม่มีภาระภาษีเงินได้นิติบุคคล เนื่องจากยังมีผลขาดทุนทางภาษีคงเหลือ

จากการประสานความร่วมมือที่มีประสิทธิภาพของทุกบริษัท ภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาชาติ ส่งผลให้ผลประกอบการของบริษัทย่อยทุกบริษัท มีการเติบโตอย่างแข็งแกร่ง และมั่นคง ผลการดำเนินงานปี 2559 ของบริษัทย่อยที่สำคัญ ดังแสดงหน้าจอ

ตารางแสดงผลการดำเนินงานปี 2559 และปี 2558 ของบริษัทย่อยที่สำคัญ

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทย่อย	สัดส่วนการถือหุ้น ทางตรง/ทางอ้อม (ร้อยละ)	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ สำหรับปี	
		2559	2558
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)			
งบการเงินรวม *		12,434	10,743
งบการเงินเฉพาะกิจการ	50.96	11,962	11,452
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	50.96	1,005	1,117
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	50.96	662	488
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	50.96	189	(18)
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	38.22	355	320
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	33.22	881	749
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	100.00	55	50
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	83.44	92	69
บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	51.00	122	(121)

หมายเหตุ * เฉพาะส่วนของธนาคารธนชาติ

ทั้งนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 โดยรายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีซึ่งได้จัดส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว"

ภายหลังจากการนำเสนอวิดิทัศน์ คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า วิดิทัศน์ที่ได้นำเสนอผ่านไปนั้น ได้อธิบายฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2559 ซึ่งรายละเอียดก็จะมีปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีกับสรุปงบการเงินและคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานประจำปี 2559 ที่ส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

จากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น โดยในวาระนี้จะมีผู้สอบถามจากสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทฯ ช่วยตอบคำถามให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ซึ่งมีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

คุณสิทธิโชค บุญวนิชย์ (ผู้ถือหุ้น)

ขอชื่นชมคณะกรรมการ ผู้บริหาร และสายการเงิน เนื่องจากว่าปีนี้ราคาหุ้นของบริษัทฯ ปรับตัวสูงขึ้นจากที่ทรงมาหลายปี และการดูแลคุณภาพของสินเชื่อ และการบริหารหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ มีการบริหารจัดการเป็นอย่างดี และขอสอบถามประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

1. จากที่ธนาคารกลางสหรัฐอเมริกา มีการขึ้นอัตราดอกเบี้ย จะมีผลกระทบต่อกลุ่มธนาคารพาณิชย์ และธนาคารธนชาติที่เป็นธนาคารขนาดกลางอย่างไรบ้าง เช่น สินเชื่อที่อยู่อาศัยในระยะยาวหรือระยะใกล้นี้ ที่มีโปรโมชันอัตราดอกเบี้ยคงที่ในช่วง 1-3 ปีแรก จะมีการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นหรือไม่สำหรับลูกค้าที่จะซื้อบ้านในปีนี้หรือปีหน้า



2. ในปี 2560 แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยจะมีการปรับตัวไปในทิศทางใด พอที่จะคาดการณ์ได้หรือไม่
3. ระบบ e-Payment ที่เปิดให้บริการแล้ว มีปัญหา ข้อบกพร่อง หรือมีการขัดข้องของระบบอย่างไรบ้าง และมีการถูกโจมตีทางอินเทอร์เน็ตหรือไม่อย่างไร
4. การขายทรัพย์สินรอกการขายที่ทำเป็นเล่มมีการวางตามงานบ้านและคอนโด มีการจัดทำปกสวยงาม แต่ข้างในเป็นขาว-ดำ ซึ่งทำให้ดูทรัพย์สินไม่ชัดเจน และดูสีหม่นหมอง จึงอยากจะให้เปลี่ยนมาเป็นแบบสีจะได้ดูสวยงามและชัดเจน
5. สำหรับการประกันชีวิต / ประกันภัย ธนาคารธนชาติที่มีการปล่อยสินเชื่อบ้านหรือสินเชื่อรถยนต์ และมีการส่งเสริมให้ลูกค้าทำประกัน จึงคิดว่าน่าจะสามารถทำกำไรได้ดีกว่านี้

คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์

สำหรับเรื่องเศรษฐกิจจะมีทิศทางเป็นอย่างไรนั้น คงจะตอบยาก เนื่องจากการที่เป็นส่วนหนึ่งในระบบเศรษฐกิจใหญ่ ในด้านงบประมาณนั้นคาดว่าจะมีการเติบโตประมาณร้อยละ 3 ส่วนเรื่องเอกสารประกาศขายทรัพย์สินที่ทำเป็นเล่มนั้น ก็ขอรับไปดำเนินการพิจารณาปรับปรุงให้เป็นภาพสีต่อไป แต่อย่างไรก็ตามได้จัดให้มีภาพทรัพย์สินที่เป็นสีอยู่ในเว็บไซต์แล้ว สำหรับธุรกิจประกันชีวิต ปัจจุบันธนาคารธนชาติไม่มีบริษัทประกันชีวิตแล้ว ด้วยได้ขายหุ้นให้กับทางพวเด็นเซียล และทำข้อตกลงเป็นนายหน้าประกันชีวิตให้กับพวเด็นเซียลในระยะยาว ส่วนบริษัทฯ มีบริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเดิมคือ บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) โดยมีบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49 และบริษัทฯ ถือร้อยละ 51 ก็ค่อย ๆ มีการเติบโตขึ้น โดยไม่ได้ทำธุรกิจผ่านทางธนาคารธนชาติและบริษัทย่อยของธนาคารธนชาติเลย สำหรับธุรกิจประกันภัยมี return on equity เติบโตได้ดีเกินร้อยละ 20 และทำได้ดีตลอดมา และผลการดำเนินงาน 10 ปีที่ผ่านมาประสบความสำเร็จมาตลอด สำหรับคำถามเรื่องอื่นขอให้คุณสมเจตน์เป็นผู้ตอบคำถาม

คุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ

การที่ธนาคารสหรัฐอเมริกา หรือ Fed ปรับขึ้นดอกเบี้ยนั้น คงจะกระทบตลาดทุนมากหน่อย แต่ในประเทศช่วงระยะสั้นยังไม่กระทบ โดยต้นทุนดอกเบี้ยในตลาดจะขยับตัวในครึ่งปีหลัง ขึ้นอยู่กับว่า Fed จะปรับขึ้นต่อไปหรือไม่ อย่างไรก็ตาม ทางทีมงานได้บริหารจัดการความเสี่ยงเรื่องดังกล่าวอยู่ตลอด แม้ตลาดจะขยับตัวธนาคารธนชาติจะยังคงสามารถรับความเสี่ยงหรือให้มีผลกระทบน้อยที่สุด สำหรับดอกเบี้ยสินเชื่อเคหะจากที่ตลาดมีการแข่งขันสูงอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อจึงคงอยู่ในระดับที่ไม่สูงมากนักต่อไป ซึ่งได้พยายามที่จะสร้างความสามารถทางการแข่งขันด้านการให้บริการให้มีความรวดเร็ว การอนุมัติสินเชื่อ การให้คำแนะนำกับลูกค้าในการสร้างความแตกต่างเพื่อชดเชยการแข่งขันด้านดอกเบี้ย

การพัฒนาของระบบการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ถือเป็นความร่วมมือกันของสมาคมธนาคารไทย ผ่าน บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด และมี ธปท. เป็นผู้ผลักดันโครงการ ซึ่งทีมงานของทุกธนาคารทำงานร่วมกันที่นั่นใช้มาตรฐานความปลอดภัยระดับสูงในระดับโลก และมีความร่วมมือของผู้เชี่ยวชาญจากทุกธนาคาร ที่คอยดูแลเรื่องความมั่นคงของระบบอย่างต่อเนื่อง เท่าที่ผ่านมาระบบทำงานได้ดี ไม่มีปัญหาอุปสรรค และไม่เห็นความเสี่ยง



ในเรื่องที่จะมีใครเข้ามาทำอันตรายระบบ โดยต้องขอเรียนว่าทั้ง ธปท. กระทรวงการคลัง ตลอดจนรัฐบาล ได้ดูแลเรื่องนี้ อย่างใกล้ชิด และมั่นใจในระบบความปลอดภัยที่ใช้อยู่ในอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ไทย

หลังจากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

ผลการลงมติวาระที่ 3 มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	587,794,400	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	0	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	8,567,001	เสียง
บัตรเสียจำนวน	0	เสียง

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วยให้อนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรเงินกำไรสำหรับการดำเนินงานประจำปี 2559 และจ่ายเงินปันผล

ประธานที่ประชุม แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่ได้ชี้แจงให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบในวาระที่ 2 และวาระที่ 3 ไปแล้วนั้น และจากข้อมูลที่แสดงไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยในปี 2559 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิตามงบเฉพาะกิจการ จำนวน 1,659,316,893.07 บาท และกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของ บริษัทฯ ตามงบการเงินรวม จำนวน 6,012,724,760.05 บาท และยังมีกำไรสะสมจำนวนหนึ่ง บริษัทฯ จึงสามารถจ่ายเงินปันผลได้ และบริษัทฯ มีทุนสำรองตามกฎหมายครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว จึงไม่ต้องจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติม ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับอีกแต่อย่างใด ซึ่งคณะกรรมการ ได้พิจารณาแล้วจึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา ดังนี้

1. รับทราบการไม่จัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปี 2559 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติม เนื่องจากบริษัทฯ มีทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
2. รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.80 บาท ซึ่งจ่ายให้ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2559
3. ขออนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ในอัตราหุ้นละ 1.20 บาท

การจ่ายเงินปันผลครั้งนี้ เมื่อรวมกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลที่คณะกรรมการอนุมัติจ่ายในอัตราหุ้นละ 0.80 บาท เป็นจำนวนเงิน 932,103,762.40 บาท จะรวมเป็นจำนวนเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายของปี 2559 ทั้งสิ้นในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท รวมเป็นจำนวนเงินที่อนุมัติจ่าย 2,330,259,406 บาท คิดเป็นร้อยละ 140.43 ของกำไรสุทธิปี 2559 จากผลการดำเนินงานตามงบการเงินเฉพาะกิจการ และร้อยละ 38.76 จากผลการดำเนินงานส่วนที่เป็นของ บริษัทฯ ตามงบการเงินรวม สำหรับสถิติการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ จากผลการดำเนินงานปี 2557 ถึง 2559 ก็ได้จัดทำตารางเปรียบเทียบให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านได้พิจารณาแล้ว ดังที่ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที 29

หากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ก็จะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล ในวันที่ 19 เมษายน 2560 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551) โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นในวันที่ 20 เมษายน 2560 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 3 พฤษภาคม 2560

จากนั้น ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

ผลการลงมติวาระที่ 4 มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	595,285,789	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	800	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	1,155,201	เสียง
บัตรเสียจำนวน	0	เสียง

มติ ที่ประชุมรับทราบการไม่จัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2559 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 1.20 บาท และให้ดำเนินการจ่ายเงินปันผลตามกำหนดการที่เสนอ

วาระที่ 5 รับทราบรายงานคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย พิจารณาอนุมัติเงินบำเหน็จกรรมการบริษัทฯ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2559 และขออนุมัติคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2560

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณธีรพจน์ วัชรภักย์** ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ เรียงแจ้งต่อที่ประชุมว่า ด้วยคณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ได้มีการทบทวนคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย เป็นประจำทุกปี และเห็นสมควรให้มีการรายงานคำตอบแทนกรรมการที่จ่ายในปีที่ผ่านมา และพิจารณาคำตอบแทน กรรมการเป็นประจำทุกปี โดยได้รายงานการจ่ายคำตอบแทนที่ได้จ่ายให้แก่คณะกรรมการทุกคนในปี 2559 ให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

- คำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ ซึ่งจัดสรรจากวงเงินที่ผู้ถือหุ้นอนุมัติไว้จำนวน 11,000,000 บาท โดยจำนวนที่จ่ายออกจริงเท่ากับ 8,762,068.97 บาท ซึ่งเป็นไปตามจำนวนครั้งที่กรรมการเข้าร่วมประชุม
- จำนวนคำตอบแทนที่จ่ายแก่คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทั้งปี 2559 มีจำนวนรวมเท่ากับ 3,911,000 บาท
- ตารางแสดงจำนวนคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทุกชุดที่จ่ายในปี 2559 และอัตราคำตอบแทนที่จ่ายในปัจจุบัน รายละเอียดปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้าที่ 30



ส่วนคำตอบแทนกรรมการรายบุคคลที่จ่ายในปี 2559 ดูได้จากรายงานประจำปีหน้าที่ 93 ถึงหน้าที่ 94 ซึ่งเป็นการรายงานเพื่อทราบไม่มีการลงมติ และนอกเหนือจากคำตอบที่ได้รายงานไปแล้วนั้น บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายคำตอบแทน และ/หรือ สิทธิประโยชน์อื่นใดในลักษณะที่มีใช้คำตอบแทนตามปกติให้แก่กรรมการ

สำหรับในปี 2560 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนได้พิจารณาบททวนคำตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณาข้อมูลคำตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนที่รวบรวมโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และรูปแบบการเสนอขออนุมัติคำตอบแทนของกลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ตามหลักเกณฑ์การพิจารณาที่คำนึงถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยเปรียบเทียบอ้างอิงจากอุตสาหกรรม เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติคำตอบแทน ดังนี้

1. อนุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จแก่กรรมการ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2559 ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นไปตามนโยบายที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดไว้ โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป โดยปีนี้เงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้นรวมเป็นจำนวนเงิน 2,330,259,406 บาท ดังนั้น จำนวนเงินบำเหน็จที่ขอเสนอจ่ายแก่กรรมการทั้งคณะ จึงเป็นเงินจำนวน 23,302,594.06 บาท รายละเอียดของการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการจากผลการดำเนินงานปี 2557-2559 ได้จากหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 31 โดยปีที่แสดงในเอกสารเป็นปีผลการดำเนินงาน

2. อนุมัติคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2560 ดังนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ

(หน่วย: บาท)

ตำแหน่ง		คำตอบแทนรายเดือน (รายเดือน : คน)	ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง : คน)
ประธาน	ปัจจุบัน	100,000	50,000
	ขออนุมัติ	จ่ายในอัตราปัจจุบัน	
กรรมการ	ปัจจุบัน	50,000	25,000
	ขออนุมัติ	จ่ายในอัตราปัจจุบัน	

หมายเหตุ ซึ่งเปลี่ยนจากเดิมที่ผู้ถือหุ้นอนุมัติวงเงินไม่เกิน 11,000,000 บาทต่อปี

คณะกรรมการตรวจสอบ

(หน่วย: บาท)

ตำแหน่ง		คำตอบแทนรายเดือน (รายเดือน : คน)	ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง : คน)
ประธาน	ปัจจุบัน	50,000	25,000
	ขออนุมัติ	60,000	30,000
กรรมการ	ปัจจุบัน	30,000	20,000
	ขออนุมัติ	40,000	20,000

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(หน่วย: บาท)

ตำแหน่ง		ค่าตอบแทนรายเดือน (รายเดือน : คน)	ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง : คน)
ประธาน	ปัจจุบัน	ไม่มี	50,000
	ขออนุมัติ	30,000	20,000
กรรมการ	ปัจจุบัน	ไม่มี	33,000
	ขออนุมัติ	20,000	15,000

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

(หน่วย: บาท)

ตำแหน่ง		ค่าตอบแทนรายเดือน (รายเดือน : คน)	ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง : คน)
ประธาน	ปัจจุบัน	30,000	30,000
	ขออนุมัติ	จ่ายในอัตราปัจจุบัน	
กรรมการ	ปัจจุบัน	20,000	20,000
	ขออนุมัติ	จ่ายในอัตราปัจจุบัน	

หมายเหตุ จ่ายให้แก่กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเท่านั้น

ทั้งนี้ อัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้น จะมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2560 เป็นต้นไป และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการในอัตรานี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

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

1. ขออนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จแก่กรรมการบริษัทฯ ในจำนวนร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป โดยใช้บัตรลงคะแนนวาระที่ 5.1

2. ขออนุมัติค่าตอบแทนจ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2560 โดยใช้บัตรลงคะแนนวาระที่ 5.2

ผลการลงมติวาระที่ 5.1 มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	535,618,902	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	59,646,027	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	1,200,801	เสียง
บัตรเสียจำนวน	0	เสียง

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป

ผลการลงมติวาระที่ 5.2 มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	595,076,610	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	181,319	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	1,207,801	เสียง
บัตรเสียจำนวน	0	เสียง

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2560

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานที่ประชุม แถลงต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ แต่เนื่องจากว่าในการประชุมครั้งนี้ คุณธีรพจน์ วัชรากัย และคุณศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ เป็นกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ จึงขอให้ **คุณวิชิต ญาณอมร** กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

คุณวิชิต ญาณอมร เรียงแจ้งต่อที่ประชุมว่า สำหรับกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

1. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
2. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)
3. นายธีรพจน์ วัชรากัย ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและลงมติอย่างอิสระในวาระนี้ ขอให้บุคคลที่ถูกเสนอชื่อรับแต่งตั้งเป็นกรรมการทั้ง 3 ท่าน ออกจากที่ประชุมเป็นการชั่วคราว หลังจากนั้นบุคคลที่ถูกเสนอชื่อรับแต่งตั้งเป็นกรรมการทั้ง 3 ท่าน ได้ออกจากห้องประชุม

คุณวิชิต ญาณอมร เรียงแจ้งต่อที่ประชุมว่า การสรรหาหรือเสนอแนะผู้ที่จะเข้ารับตำแหน่งแทนกรรมการที่ครบวาระนี้ นอกจากคณะกรรมการบริษัทฯ จะมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาแล้ว คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อ

บุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ที่จะเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมครั้งนี้ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2559 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2559 แต่ปรากฏว่าเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ามา ดังนั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จึงได้พิจารณาสรรหาบุคคลเพื่อเสนอผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการบริษัทฯ ที่ออกตามวาระซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาความรู้ ความสามารถ และการปฏิบัติหน้าที่ที่ผ่านมาของกรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 3 ท่านแล้ว มีมติเสนอกรรมการที่ออกตามวาระ 3 ท่าน ให้ผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ต่อไป (โดยกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่ออกตามวาระงดออกเสียงลงมติสำหรับตนเอง)

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เสนอกรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 3 ท่าน ให้ผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ต่อไป โดยทั้ง 3 ท่านได้รับความเห็นชอบการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ จาก ธปท. แล้ว ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาข้อมูลประวัติโดยสังเขปของกรรมการทั้ง 3 ท่าน ได้จากหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมตั้งแต่หน้าที่ 32 ถึงหน้าที่ 35 หรือตามที่แสดงบนจอภาพ

หลังจากนั้น คุณวิชิต ญาณอมร ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

นายปรีชา จินตนาพันธ์ (ผู้รับมอบฉันทะ)

ได้สอบถามกรณีกรรมการอิสระที่ปฏิบัติงานเกิน 9 ปี มีจุดเด่นที่สำคัญอะไร คณะกรรมการได้เคยหารือในประเด็นการคงไว้ซึ่งความอิสระหรือไม่ และในอนาคตวางระยะเวลาการดำรงตำแหน่งเฉพาะส่วนของกรรมการอิสระหรือไม่

ประธานที่ประชุม

เรื่องกรรมการอิสระไม่ควรดำรงตำแหน่งเกิน 3 วาระ เป็นเรื่องที่คณะกรรมการก็พิจารณาอยู่ที่จะไม่ให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งนานเกินไป โดยสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารธนาชาติเมื่อเข้าปี กรรมการอิสระ 2 ท่าน ที่ครบวาระและเป็นกรรมการอิสระเกินกว่า 9 ปี และสามารถสรรหาบุคคลมาดำรงตำแหน่งแทนได้นั้นก็ไม่ได้เสนอเป็นกรรมการต่อไป สำหรับบริษัทฯ ที่เสนอคุณศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ ที่เป็นกรรมการอิสระเกินกว่า 9 ปี เป็นกรรมการต่อไปนั้น เนื่องจากท่านยังดำรงไว้ซึ่งความเป็นอิสระในการทำหน้าที่ของท่านอย่างดีเยี่ยม และท่านเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถในทางด้านตรวจสอบและธุรกิจการเงินอย่างมาก ซึ่งทางคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนก็ได้พยายามสรรหาบุคคลอื่นที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม แต่ก็ไม่ใช่ว่าเรื่องที่จะสามารถหาบุคคลดังกล่าวได้ง่าย

หลังจากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

คุณวิชิต ญาณอมร แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในวาระนี้เพื่อความโปร่งใสในการลงมติจึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติแยกเป็นรายบุคคล โดยให้ใช้บัตรที่ระบุ วาระที่ 6.1 ถึงวาระที่ 6.3 ที่ระบุชื่อกรรมการเป็นรายบุคคล ดังนี้

- 6.1 นายศุภเดช พูนพิพัฒน์
- 6.2 นางศิริเพ็ญ สีสสุวรรณ
- 6.3 นายธีรพจน์ วัชรภักย์

จากนั้น คุณวิจิต ญาณอมร ได้เชิญกรรมการทั้ง 3 ท่านที่ได้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว กลับเข้าที่ประชุมเพื่อดำเนินการในวาระต่อไป

มีผู้ถือหุ้นเห็นด้วยให้แต่งตั้งบุคคลที่คณะกรรมการเสนอชื่อทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการบริษัทฯ โดยแยกการลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคลจากคะแนนเสียงทั้งหมดของที่ประชุม ดังนี้

ผลการลงมติวาระที่ 6.1 นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	584,358,732	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	11,039,010	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	1,160,301	เสียง
บัตรเสียจำนวน	0	เสียง

ผลการลงมติวาระที่ 6.2 นางศิริเพ็ญ สีสสุวรรณ มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	584,402,912	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	10,992,029	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	1,163,101	เสียง
บัตรเสียจำนวน	1	เสียง

ผลการลงมติวาระที่ 6.3 นายธีรพจน์ วัชรภักย์ มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	536,813,341	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	58,581,600	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	1,163,101	เสียง
บัตรเสียจำนวน	1	เสียง

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เลือกตั้งบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทฯ เสนอชื่อทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2560

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ** ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ แถลงต่อที่ประชุมว่า ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2559 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีให้เป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท สำหรับปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณานำเสนอผู้สอบบัญชี และคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาความเห็นของกรรมการตรวจสอบแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด มีรายนาม ดังนี้

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

เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2560 โดยกำหนดค่าตอบแทนเป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท

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

สำหรับค่าสอบบัญชีที่เสนอเข้ามาในปี 2560 นี้ ก็มีความสมเหตุสมผล โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน รวมถึงบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์ หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด และผู้สอบบัญชีที่เสนอได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. แล้ว โดยอัตราค่าสอบบัญชีของปี 2560 จำนวน 900,000 บาท ซึ่งเท่ากับค่าสอบบัญชีในปี 2559

สำหรับรายละเอียดประวัติผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน และข้อมูลอื่น ๆ ปรากฏอยู่ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้าที่ 37 ถึงหน้าที่ 39

หลังจากนั้น **คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ** ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

ผลการลงมติในวาระที่ 7 มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	594,975,157	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	425,600	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	1,190,701	เสียง
บัตรเสียจำนวน	0	เสียง

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในปี 2560 โดยมีรายชื่อ ดังนี้

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

และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2560 เป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานที่ประชุม ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอข้อเสนอนั้นและคำถามต่าง ๆ ได้ โดยมีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความเห็น ดังนี้

นายรักเกียรติ ไทยอารมณ์ (ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถาม ดังนี้

1. เรื่องที่ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย (สโกเทียแบงก์) จะขายหุ้นธนาคารธนาชาติให้กับพันธมิตร ไม่ทราบว่ามีควมคืบหน้าอย่างไร
2. เรื่องขาดทุนสะสมจากการรับโอนกิจการของธนาคารนครหลวงไทย ที่ธนาคารธนาชาติจะใช้ได้ยังคงเหลืออีกเท่าไร

ประธานที่ประชุม

1. ได้รับแจ้งจากสโกเทียแบงก์อย่างเป็นทางการ นโยบายการขายเงินลงทุนในภูมิภาคเอเชียใต้ถูกระงับไป และที่ผ่านมาสโกเทียแบงก์ได้ร่วมมืออย่างเต็มที่ในการพัฒนาทางด้านบริการต่าง ๆ ของธนาคารธนาชาติ โดยเฉพาะในเรื่องอิเล็กทรอนิกส์แบงก์กิ้ง
2. การขาดทุนสะสมของธนาคารธนาชาติที่มาจากการรวมกิจการของธนาคารนครหลวงไทย ยังมีอยู่ประมาณ 14,669 ล้านบาท โดยหากคำนวณเป็นภาษีที่อัตราร้อยละ 20 ธนาคารธนาชาติจะมีประโยชน์ทางภาษีคิดเป็นจำนวนเงินเกือบ 3,000 ล้านบาท ซึ่งขาดทุนสะสมที่มีอยู่คาดว่าจะใช้หมดภายในปีหน้า

ผู้ถือหุ้น (ไม่แจ้งชื่อ)

ได้กล่าวชมเชยกรรมการและผู้บริหารที่บริหารกิจการให้ผลประกอบการของธนาคารธนาชาติเติบโต และกล่าวถึงพระมหากรุณาธิคุณของในหลวงรัชกาลที่ 9 ที่มีต่อธนาคารนครหลวงไทย อีกทั้งยังกล่าวถึงศักยภาพการเติบโตด้านเศรษฐกิจของภาคพื้นเอเชียในสายตาของกลุ่มการลงทุนจากยุโรปและอเมริกาซึ่งรวมถึงสโกเทียแบงก์ พร้อมกับมีข้อเสนอแนะในเรื่องสาขาว่าสาขาของธนาคารธนาชาติยังมีจำนวนมากอยู่ และบางสาขามีพื้นที่ขนาดใหญ่ และโดยที่ปัจจุบันมี Mobile Banking และบัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ในการชำระเงินหลากหลายมากขึ้น รวมทั้งการที่ธนาคารพาณิชย์บางแห่งมีการเปิดสาขาหรือจุดบริการใน 7-11 จึงควรพิจารณาเรื่องการเปิดสาขาและการให้บริการของสาขาให้เหมาะสมกับรูปแบบของการให้บริการที่เปลี่ยนแปลงไป

คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์

กล่าวขอบคุณสำหรับการชมเชย และขอให้คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ ชี้แจงเรื่องนโยบายสาขา

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ

เรื่องสาขาเรามีนโยบายชัดเจน เพื่อให้ท่านผู้ถือหุ้นรับทราบข้อมูลโดยตรง ขอเชิญคุณสนอง คัมมช รองกรรมการผู้จัดการ รับผิดชอบเครือข่ายสาขาและเครือข่ายลูกค้ารายย่อยทั้งหมดของประเทศ เล่าถึงนโยบายและกลยุทธ์

คุณสนอง คัมมช

ได้มีการพิจารณาเรื่องสาขามา 2-3 ปี แล้ว เรื่องที่ค้ำใจเป็นอันดับแรกคือ พฤติกรรมของลูกค้าเป็นหลัก โดยเฉพาะความสะดวกของลูกค้า ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา มีการรวมสาขาไปพอสมควรและมีการลดขนาดของสาขาไปหลายสาขาแล้ว ส่วนเรื่องการเปิดสาขาใน 7-11 ยังไม่ได้พิจารณาเป็นการเฉพาะเจาะจงในเรื่องนี้ แนวทางหลักในการเปิดสาขาจะพิจารณาว่าสาขาแบบไหนที่จะตอบโจทย์ลูกค้าได้มากที่สุด เพราะลูกค้ามี 2 ประเภท คือ 1) ลูกค้าที่เข้าถึงดิจิทัล ชอบความสะดวกสบาย ง่าย ทางธนาคารธนาคารก็สร้างระบบการบริการแบบดิจิทัลไว้รองรับ 2) ลูกค้าที่ยังชอบที่จะเจอพนักงานเพราะรู้สึกไว้ใจ จึงยังมีความจำเป็นที่ต้องคงสาขารูปแบบเดิมไว้ พร้อมทั้งได้พัฒนาบุคลากรให้สามารถให้คำปรึกษาแก่ลูกค้าได้ในเชิงลึก ในช่วง 2-3 ปี ที่ผ่านมาอย่างต่อเนื่อง

คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์

ชี้แจงเพิ่มเติมว่าธนาคารธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงเรื่องสาขาคือมี "Thanachart Next" ที่มีเครื่องให้บริการอัตโนมัติ และบริการให้คำปรึกษา และ "Thanachart Express" สาขาต้นแบบแห่งแรกที่เน้นบริการธุรกรรมโดยไม่มีเงินสด ซึ่งเป็นสาขาที่แรกของประเทศไทย และจะเห็นการเปลี่ยนแปลงความก้าวหน้าในอีก 2-3 ปี

ผู้ถือหุ้น (ส่งคำถาม)

เหตุผลใดที่จ่ายค่าตอบแทนกรรมการมีทั้งรายเดือนและเบี้ยประชุม

คุณธีรพจน์ วัชรภักย์

ขอเรียนว่าในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยทุกคณะ นอกจากปฏิบัติหน้าที่ด้วยการเดินทางมาพิจารณาให้ความเห็นและลงมติในการประชุมแล้ว จะต้องมีการเตรียมตัวก่อนเข้าร่วมประชุม โดยพิจารณาข้อมูลที่เกี่ยวข้องล่วงหน้า รวมทั้งมีการติดต่อกับผู้บริหารของบริษัทฯ และธนาคารธนาคาร ในเรื่องของข้อมูลที่ต้องรับผิดชอบ ต้องศึกษาและใช้เวลาในการเตรียมตัวค่อนข้างมาก จึงมีความจำเป็นที่จะต้องมีการจ่ายค่าตอบแทนทั้งเบี้ยประชุมและรายเดือน

ผู้ถือหุ้น (ไม่แจ้งชื่อ)

สอบถามเรื่องรายได้จากการเป็นที่ปรึกษาการออกและเสนอขายหุ้นของของบริษัท บ้านปู เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) และส่วนเพิ่มจากเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีในการบันทึกมูลค่าที่ดินจากเดิมที่แสดงด้วยวิธีราคาทุนเป็นวิธีการตีราคาใหม่ มีการบันทึกในรายการไหนของงบการเงิน

ประธานที่ประชุม

รายได้จากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน เป็นของบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) ซึ่งจะรวมเข้ามาในงบการเงินรวมของธนาคารธนชาตและงบการเงินรวมของบริษัทฯ ด้วย ส่วนการปรับราคาที่ดินใหม่เข้ามาปรับปรุงอยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้นซึ่งสามารถนับเป็นเงินกองทุนได้

คุณฤทธิชัย หยิบเจริญพร (ผู้ถือหุ้น)

ในปี 2559 บริษัทฯ มีกำไรเพิ่มขึ้น แต่สินทรัพย์ลดลง โดยเฉพาะสินเชื่อลดลงพอสมควร นโยบายจะมีการเติบโตทางด้านสินเชื่ออย่างไร ด้วยเห็นว่าน่าจะต้องมีการเติบโตสินเชื่อเพื่อสร้างฐานลูกค้าใหม่และจะเป็นแหล่งที่มาของรายได้ดอกเบี้ยและรายได้อื่น ๆ ส่วนสำรองที่ลดลงเกิดจากสินเชื่อที่ลดลงหรือเหตุใด

ประธานที่ประชุม

สินเชื่อที่ลดลงส่วนใหญ่มาจากการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อที่ลดลง ซึ่งเป็นผลจาก 2 สาเหตุหลัก ๆ คือ 1) ธนาคารธนชาตมียอดคงค้างของสินเชื่อเช่าซื้อสูง ซึ่งทุกเดือนจะมียอดหนี้ที่ถึงกำหนดชำระและหายไปจากบัญชีรวมกันเป็นจำนวนหลายหมื่นล้านบาทต่อปี 2) การขายรถยนต์ใหม่ลดลงซึ่งกระทบทั้งอุตสาหกรรม แต่ธนาคารธนชาตยังคงรักษาส่วนแบ่งการตลาดไว้ได้ อีกทั้งมีการระมัดระวังการปล่อยสินเชื่อรถยนต์มือสองมากขึ้น เนื่องจากเมื่อปี 2558 มีมูลค่าความเสียหายจากรถยนต์มือสองค่อนข้างสูงซึ่งเป็นกันทั้งระบบ จึงมีการเปลี่ยน Credit Scoring Model ซึ่งทำให้หนี้เสียของรถยนต์มือสองลดลงมาก และตอนนี้ถึงจุดที่ปริมาณสินเชื่อเช่าซื้อเริ่มคงที่แล้ว ดังนั้น ถ้าหากตลาดรถยนต์ยังเป็นอย่างที่ผ่านมา สินเชื่อเช่าซื้อจะค่อย ๆ ดีขึ้น ส่วนสินเชื่อเคหะปรับเพิ่มขึ้นได้ดีพอสมควร แต่ที่ยังแข่งขันได้ไม่ดีนักคือสินเชื่อธุรกิจ เพราะการแข่งขันสูงมาก และถ้าหากจะแข่งขันด้วยความเสี่ยงที่สูงขึ้นเมื่อเกิดปัญหาจะมีผลกระทบค่อนข้างมาก ส่วนลูกค้าสินเชื่อธุรกิจที่ดี การแข่งขันด้านดอกเบี้ยค่อนข้างรุนแรงส่งผลให้ผลตอบแทนน้อยมาก

สำหรับสำรองที่น้อยลง ส่วนใหญ่จากที่เราบริหารจัดการหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จนทำให้หนี้ดังกล่าวลดลงมาก โดยอัตราส่วนของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อของธนาคารธนชาตเกือบต่ำสุดในอุตสาหกรรม แสดงถึงการดูแลคุณภาพของสินทรัพย์เป็นอย่างดี และอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพในปัจจุบันก็มีสัดส่วนเป็นอันดับต้น ๆ ของอุตสาหกรรม

คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์

บริษัทฯ และธนาคารธนชาต มีมาตรฐานทางบัญชีค่อนข้างสูงมากพอสมควร ระบบการตั้งสำรองไม่ได้มองแค่ความเสียหายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันและในอดีตเท่านั้น แต่ยังมองไปข้างหน้าด้วย การจัดทำมี Collective Approach โดยเฉพาะสินเชื่อรายย่อยว่าลูกค้ามีโอกาสที่จะเป็นหนี้สูญอีกเท่าไร ซึ่งขณะนี้ลูกค้ารายนั้นอาจจะยังคงเป็นหนี้ดีอยู่ โดย ณ สิ้นปี 2559 ธนาคารธนชาตมีการตั้งสำรองสูงมากคิดเป็นร้อยละ 192.38 ของจำนวนสำรองขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดไว้ โดยขอให้ผู้สอบบัญชีชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบเพื่อความมั่นใจ

คุณรัตนา จาละ (ผู้สอบบัญชี)

ในส่วนของตัวงบการเงินนั้น นโยบายทางบัญชีสำหรับการตั้งสำรอง มีเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดโดยมาตรฐานการบัญชี และ ธปท. นอกเหนือจากนั้น บริษัทฯ ก็มีนโยบายในการตั้งสำรองส่วนเกินที่นอกเหนือจากเกณฑ์ขั้นต่ำ ซึ่งท่านจะดูได้จากหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้เปิดเผยไว้แล้ว การตั้งสำรองในเรื่องการใช้ Collective

Approach ตามที่คุณศุภเดชได้กล่าวนั้น เป็นเรื่องของการประมาณการสำรองว่าหนี้ ณ ปัจจุบัน ในอนาคตคาดว่าจะเสื่อมสภาพหรือกลายเป็นหนี้เสียหรือ NPL จำนวนเท่าไร แล้วนำเอาส่วนนั้นกลับเข้ามาประมาณการและตั้งสำรองส่วนเกินเข้าไปในบัญชีด้วย เพราะฉะนั้นในเรื่องของการตรวจสอบค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สามารถให้ความมั่นใจได้ว่าผู้สอบบัญชีได้มีการตรวจสอบมาแล้ว ไม่มีประเด็นว่าจะไม่เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีหรือไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ซึ่งสำรองส่วนเกินได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในรายงานประจำปีแล้ว เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าไปอ่านได้

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ

ขออนุญาตเรียนเสริมว่าปัจจุบันตลาดรถยนต์ไม่ได้เติบโตเหมือนในอดีต อย่างไรก็ตาม ธนาคารธนชาตยังคงรักษาส่วนแบ่งการตลาดของรถยนต์ใหม่ได้ ขณะเดียวกันมีการใช้กลยุทธ์ขยายตัวไปเป็นพันธมิตรกับรถยนต์หลายยี่ห้อ ซึ่งจะทำให้การเข้าถึงตลาดใหม่ได้ดีขึ้น ซึ่งรวมถึงการขยายฐานเข้าไปในตลาดรถยนต์ที่มีราคาแพง สำหรับนโยบายเรื่องการแข่งขันการบริหารจัดการจะคำนึงถึงความเสี่ยงด้วย จากการศึกษาพบว่าเศรษฐกิจเริ่มอยู่ตัวและขยายตัวช้า และตลาดกลุ่มไหนที่จะสามารถเข้าไปแข่งขันได้โดยใช้เครื่องมือใดในการแข่งขัน

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้รายได้ใหญ่ที่เสียมานานและกระจายาก ทีมงานก็สามารถกระจายจนได้รับชำระเงินเข้ามา และที่สำคัญอีกส่วนหนึ่งคือมีการวางระบบการติดตามหนี้ทำให้การติดตามหนี้มีประสิทธิภาพดีขึ้นขณะเดียวกันมีการป้องกันไม่ให้หนี้เก่า ๆ เสียต่อไป เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจไม่ดี และทีมงานสาขาก็มีแนวทางเพื่อที่จะต่อยอดให้ลูกค้าใช้บริการด้านอื่น ๆ ด้วย เพื่อให้ธนาคารธนชาตเป็นธนาคารหลักในการดำเนินชีวิตประจำวัน ซึ่งจะสามารถทำให้เติบโตอย่างยั่งยืนได้

นอกจากนี้ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นใดเข้าสู่การพิจารณา ประธานที่ประชุมจึงกล่าวปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.30 นาฬิกา

ลงชื่อ  ประธานที่ประชุม
(นายบันเทิง ดันดิวิท)

ลงชื่อ  ผู้จัดบันทึกการประชุม
(นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง)