

-ฉบับร่าง-

## เอกสารประกอบการพิจารณา

## วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)

ณ ห้องแอทินี คริสตัลฮอลล์ ชั้น 3 โรงแรมพลาซ่า แอทินี รอยัล เมอริเดียน

เลขที่ 61 ถนนวิบูลย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

วันพฤหัสบดีที่ 3 เมษายน 2557 เวลา 14.00 นาฬิกา

**องค์ประชุม** ณ เวลา 14.04 นาฬิกา มีผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง จำนวน 816 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 23,244,967 หุ้น และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 1,004 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 644,696,946 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 1,820 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 667,941,913 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 52.2716 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จำนวน 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      | ต้นตวิวิท     | ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)   |
| 2. นายศุภเดช      | พูนพิพัฒน์    | รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)                             |
| 3. นางศิริเพ็ญ    | สีตสุวรรณ     | กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)                               |
| 4. นายสมเกียรติ   | ศุขเทวา       | กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 5. นายวิโรไท      | สันติประภพ    | กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)   |
| 6. นางสาวสุวรรณภา | สุวรรณประทีป  | กรรมการ รองประธานกรรมการบริหาร และรองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)   |
| 7. นายสมเจตน์     | หมู่ศิริเลิศ  | กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)   |
| 8. นายทวีศักดิ์   | ศักดิ์ศิริลาภ | กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)   |

-ฉบับร่าง-

**เปิดประชุม นายบันเทิง ตันติวิท** ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุม สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 เมื่อเวลา 14.04 นาฬิกา โดยมีระเบียบวาระการประชุม 9 วาระ โดยพิจารณาเรียงตาม ระเบียบวาระการประชุม ดังรายละเอียดในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว โดยประธาน ที่ประชุมแต่งตั้งให้ **นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง** เลขานุการบริษัท เป็นผู้จัดบันทึกการประชุม

ประธานที่ประชุมได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า คุณพันธ์ทิพย์ สุรทินท์ กรรมการบริษัท ได้ลาออกจากการเป็น กรรมการ ตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2557 แล้ว ทำให้ปัจจุบันบริษัทฯ มีกรรมการเหลือ 8 ท่าน ซึ่งต้องขอบคุณ คุณพันธ์ทิพย์ สุรทินท์ ที่ผ่านมาปฏิบัติหน้าที่กรรมการและกรรมการชุดย่อยด้วยดีมาโดยตลอด หลังจากนั้นขอให้ เลขานุการบริษัทกล่าวแนะนำกรรมการบริษัทฯ และชี้แจงรายละเอียดวิธีการดำเนินการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบ

เลขานุการบริษัท ได้ขอให้เจ้าหน้าที่โรงแรมเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงเส้นทางออกฉุกเฉินกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน หรือเพลิงไหม้เพื่อความปลอดภัยของผู้ถือหุ้น หลังจากนั้นได้เรียนชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าในการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้นจำนวน 8 ท่าน จากจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัทฯ จำนวน 8 ท่าน ซึ่งใน จำนวนนี้รวมถึงประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา และประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน โดย ได้แนะนำกรรมการบริษัทฯ เป็นรายบุคคล และเรียนชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในวันนี้คุณรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และ คุณวรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้แทนจากสำนักงานสอบบัญชี ที่ทำการสอบบัญชีบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ก็ได้เข้าร่วมประชุม ในครั้งนี้ด้วย ดังนั้น หากในระหว่างการประชุมท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะให้กรรมการหรือผู้สอบบัญชี ตอบชี้แจง ข้อซักถามก็สามารถดำเนินการได้และได้ขอเชิญตัวแทนของผู้ถือหุ้น 1 ท่าน เป็นพยานในการสังเกตการณ์ การตรวจนับ หรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุมครั้งนี้ด้วย โดยขอชี้แจงรายละเอียดวิธีการดำเนินการประชุมให้ทราบสรุปได้ดังนี้

- บริษัทฯ ได้จัดเตรียมบัตรลงคะแนนไว้ให้กับทุกท่านเพื่อความสะดวกในการใช้สิทธิการออกเสียงลงมติ ในการประชุม โดยบัตรลงคะแนนที่ท่านได้รับจะแบ่งเป็นวาระต่าง ๆ รวมทั้งหมด 11 บัตร ซึ่งฝ่ายจัดการได้พิมพ์ รายละเอียดไว้ในบัตรแล้ว สำหรับวาระที่ 2 เป็นการเสนอรายงานเพื่อให้ที่ประชุมรับทราบเท่านั้นจึงไม่มีบัตรลงคะแนน

- ในระหว่างการประชุมแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นท่านใดที่มีประเด็นชี้แจงหรือคำถาม กรุณาแจ้งชื่อและนามสกุล เพื่อให้ผู้จัดบันทึกการประชุม ได้บันทึกรายงานการประชุมได้ถูกต้อง

- การออกเสียงลงมติ สำหรับท่านที่ประสงค์จะใช้สิทธิลงมติ “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ในวาระใด กรุณากรอกมติของท่านพร้อมลงนามไว้ในบัตร เมื่อเรียบร้อยแล้วโปรดยกมือเพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บและรวบรวมคะแนน ดังกล่าว โดยบัตรลงคะแนนใดที่มีได้ลงลายมือชื่อในบัตร หรือลงมติดีกกว่า 1 ช่อง จะถือว่าเป็น “บัตรเสีย”

- สำหรับท่านที่มีมติ “เห็นด้วย” ไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน โดยบริษัทฯ จะนำคะแนนเสียงที่มีมติไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในแต่ละวาระนั้น ได้จำนวนเท่าใด จะถือเป็นคะแนนเสียงที่มีมติเห็นชอบด้วย ทั้งนี้ รวมถึงคะแนนเสียงที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงการลงมติในแต่ละวาระไว้อย่าง ชัดเจนในหนังสือมอบฉันทะด้วย

- ระหว่างรอการรวบรวมผลคะแนนเสียง ประธานที่ประชุมจะขอดำเนินการประชุมในวาระถัดไปก่อน เมื่อการรวมคะแนนเป็นที่เรียบร้อยแล้วก็จะกลับมารายงานผลให้ทราบเป็นรายวาระไป

-ฉบับร่าง-

หลังจากการชี้แจงดังกล่าวข้างต้น ประธานที่ประชุมจึงขอเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ดังนี้

### วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556

**ประธานที่ประชุม** ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ได้จัดขึ้นเมื่อวันพฤหัสบดีที่ 4 เมษายน 2556 ซึ่งรายงานการประชุมดังกล่าวจำเป็นต้องเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาความถูกต้องร่วมกัน โดยรายละเอียดของร่างรายงานการประชุม ได้จัดพิมพ์ไว้ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 8 ถึงหน้าที่ 35 โดยขอเสนอรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว พร้อมสอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอแก้ไขรายงานการประชุมในจุดใดบ้างหรือไม่ หากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มีประเด็นชี้แจงหรือคำถาม กรุณาแจ้งชื่อและนามสกุลเพื่อให้ผู้จัดบันทึกการประชุม ได้บันทึกรายงานการประชุมได้ถูกต้อง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์ที่จะแก้ไขหรือเพิ่มเติมรายงานการประชุมดังกล่าว ประธานที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556

**บันทึกเพิ่มเติม** หลังจากเปิดประชุมจนถึงเวลาลงมติวาระที่ 1 มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มจำนวน 85 ราย เป็นจำนวน 1,218,267 หุ้น ทำให้มีจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 1,905 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 669,160,180 หุ้น

#### ผลการลงมติวาระที่ 1 มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	661,270,650	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	0	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	2,358,100	เสียง
บัตรเสียจำนวน	0	เสียง

**มติ** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ซึ่งประชุมเมื่อวันพฤหัสบดีที่ 4 เมษายน 2556

### วาระที่ 2 รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการในรอบปี 2556

**ประธานที่ประชุม** ได้มอบหมายให้ **คุณสุภเดช พูนพิพัฒน์** ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2556 ที่ผ่านมา ต่อที่ประชุม

**คุณสุภเดช พูนพิพัฒน์** แจ้งต่อที่ประชุมว่าในวาระที่ 2 นี้ เป็นการรายงานผลการดำเนินงานจากคณะกรรมการ ซึ่งได้จัดเตรียมการนำเสนอไว้ในรูปแบบของวีดิทัศน์ ความยาวประมาณ 9 นาที โดยผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณารายละเอียดในรายงานประจำปี 2556 ซึ่งได้จัดทำเป็นแผ่นซีดีส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม และผู้ถือหุ้นก็สามารถขอรับเล่มหนังสือรายงานประจำปีเพิ่มเติมได้

-ฉบับร่าง-

**บันทึกรายงานจากวิดิทัศน์**

“ตลอดเวลาที่ผ่านมา พิสูจน์แล้วว่า ความมั่นคงต้องสร้างจากฐานที่แข็งแกร่ง เพื่อรองรับการเติบโตให้รู้ดหน้าอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งต่อยอดและพัฒนาได้ไม่หยุดยั้ง จนกลายเป็นความยิ่งใหญ่ ด้วยพลังวิคุณ

ปี 2556 ที่ผ่านมามี ธนชาตยังคงสามารถเติบโตท่ามกลางภาวะชะลอตัวของเศรษฐกิจในประเทศ

ธุรกิจเอกชนกุ่มหมับ หลากปัจจัยลบปี 2556 กระทั่งไม่หยุดยั้ง ทั้งกำลังซื้อลดลง วิกฤตการเมือง เศรษฐกิจย่ำแย่ ฟาดฟันรายได้หายกำไรหด เศรษฐกิจจีนปี 2556 ขยายตัวช้าสุดในรอบ 14 ปี ส่งออกซบเซาตามภาวะเศรษฐกิจโลกชะลอตัว การเมืองบานปลายกระทบการลงทุน ผู้ประกอบการชะลอการจ้างงาน หอการค้าสำรวจหนี้ครัวเรือน พบเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วเฉลี่ยครัวเรือนละเกือบ 200,000 มรสุมดังกล่าวกระทบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทย ส่งผลให้การขยายตัวของสินเชื่อชะลอตัวลง สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ปรับตัวลงอย่างเห็นได้ชัดหลังสิ้นสุดโครงการรถยนต์คันแรก ส่วนด้านเงินฝากยังคงแข่งขันกันอย่างรุนแรงเพื่อรักษาฐานลูกค้าและรองรับการขยายตัวของสินเชื่อในอนาคตแต่มรสุมรุนแรงเพียงใด ไม่อาจทำอันตรรายจากฐานที่มั่นคง กลุ่มธนชาตยังสามารถฝ่ามรสุมได้อย่างแข็งแกร่ง อีกทั้งประสบความสำเร็จอย่างสูง ยืนยันด้วยรางวัลเกียรติยศมากมาย จากการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

- 1) ธนาคารธนชาตได้มีการร่วมเป็นพันธมิตรกับกลุ่มพวูเด็นเซียล โดยผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตชั้นนำระดับโลกของพวูเด็นเซียลได้ขายผ่านสาขาธนาคารธนชาตทั่วประเทศ
- 2) กลุ่มธนชาตได้พัฒนาและออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินของลูกค้าในทุกด้าน ทั้งของธนาคารเองและบริษัทในเครือ โดยเฉพาะอย่างยิ่งผลิตภัณฑ์ด้านการออมเงินและด้านการคุ้มครองจากพวูเด็นเซียล
- 3) ทุนธนชาตและสโกเทียแบงก์ได้สนับสนุนให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายที่วางไว้ด้วยดี เริ่มใช้ระบบงานและโครงสร้างพื้นฐานที่พัฒนาขึ้นใหม่มากมาย อีกทั้งการพัฒนาปรับปรุงกระบวนการทำงานที่สำคัญต่าง ๆ สำเร็จตามเป้าหมาย
- 4) อีกทั้งการร่วมมือในด้านต่าง ๆ ของบริษัทในเครือฯ

ด้วยองค์ประกอบเหล่านี้ทำให้ปี 2556 กลุ่มธนชาตสามารถเติบโตโดยมีสินทรัพย์รวม ที่เพิ่มขึ้นเป็น 1,050,914 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เกิดจากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อเช่าซื้อ และกลุ่มธนชาตยังคงสามารถสร้างกำไรได้อย่างต่อเนื่อง โดยมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นเป็น 17,004 ล้านบาท กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ 9,231 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 68 ปัจจัยหลักมาจากธนาคารธนชาต มีกำไรจากการขายหุ้นธนชาตประกันชีวิตให้กับกลุ่มพวูเด็นเซียลและจากการขยายตัวของการดำเนินธุรกิจ

หากไม่รวมกำไรจากการขายธนชาตประกันชีวิตและการตั้งสำรองพิเศษเพื่อรองรับความผันผวนจากเศรษฐกิจ กลุ่มธนชาตจะมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ จำนวน 6,464 ล้านบาท เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 17

- ด้านรายได้ดอกเบี้ยปรับตัวสูงขึ้นจากการขยายตัวของสินเชื่อที่มีคุณภาพและส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นจากการบริหารจัดการต้นทุนด้านการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ
- รายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากการขายข้ามผลิตภัณฑ์ที่มีมากขึ้น

อีกทั้งความสำเร็จในการควบคุมค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ และการลดลงของต้นทุนคงที่ เป็นผลจากการพัฒนาระบบงานและโครงสร้างพื้นฐานต่าง ๆ ทำให้ค่าใช้จ่ายดำเนินงานลดลงร้อยละ 2 ส่งผลให้อัตราส่วน

-ฉบับร่าง-

ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม ปรับตัวดีขึ้นอย่างน่าพอใจ ความสามารถในการทำทายอนาคต เกิดจากฐานรากที่แข็งแกร่ง คาดการณ์กันว่า ปี 2557 ธนาคารพาณิชย์จะยังคงขยายตัวแต่ชะลอลง เนื่องจากความไม่แน่นอนทั้งปัจจัยในประเทศและต่างประเทศ สินเชื่อภาคธุรกิจจะโตขึ้นโดยเฉพาะสินเชื่อธุรกิจ SME แต่สินเชื่อบุคคลจะหดตัวลงเนื่องจากหนี้ครัวเรือนที่สูงขึ้นในช่วงที่ผ่านมา อีกทั้งความเข้มงวดของกฎระเบียบที่มีมากขึ้น

กลุ่มธนาคารเตรียมพร้อมด้วยเงินกองทุนและสภาพคล่องที่แข็งแกร่ง พร้อมขยายการเติบโตด้วยบริการทางการเงินที่หลากหลาย ครบวงจร และตรงความต้องการของลูกค้า อีกทั้งมุ่งลงทุนพัฒนาระบบงานและโครงสร้างพื้นฐาน ซึ่งถือเป็นรากฐานสำคัญของการให้บริการ ที่ทำให้เราสนองความต้องการของลูกค้าได้รวดเร็วและตรงใจมากขึ้น ซึ่งระบบใหม่ ๆ เริ่มทยอยพร้อมใช้แล้วในปีที่ผ่านมา

เมื่อรากฐานพร้อม จึงพร้อมต่อยอดการเติบโตให้กลุ่มธนาคาร ดังนี้

- มุ่งขยายสินเชื่อ โดยมุ่งเน้นสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง สินเชื่อ SME และสินเชื่อรายย่อย ในขณะที่ยังคงรักษาตำแหน่งสุดยอดผู้นำในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
- มุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมทั้งการใช้เครื่องมือติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ
- เพิ่มสัดส่วนเงินรับฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ต่อเงินรับฝากรวม เพื่อลดค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลงผ่านนวัตกรรมผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ที่ตรงใจลูกค้า
- มุ่งเติบโตด้วยการขายข้ามผลิตภัณฑ์ โดยเฉพาะการผนึกกำลังกับพันธมิตรพวเดิ้นเชียลที่จะช่วยเพิ่มรายได้ค่านายหน้าประกันชีวิตได้อย่างเต็มที่
- และเหนืออื่นใดคือการสร้างความแข็งแกร่งจาก “แกนกลาง” ด้วยการพัฒนาคณะธนาคารให้มีศักยภาพสูงในการตอบสนองความต้องการของลูกค้า สามารถสร้างคุณค่าประสบการณ์ที่แตกต่าง จนตอกย้ำให้ลูกค้าเชื่อมั่นได้ว่า ธนาคารเป็นสถาบันการเงินที่ “คิดได้ ก็ทำได้”

ความแข็งแกร่งที่แท้จริง ต้องคำนวณทุกสรรพสิ่งโดยรอบ กาลเวลาที่ผ่านไปพิสูจน์แล้วว่า การปลูกฝังจิตสำนึกที่ดีของผู้บริหารและพนักงาน ตลอดจนการจัดทำนโยบายและระเบียบในการกำกับดูแลควบคุมการปฏิบัติงานอย่างทั่วถึง ควบคู่ไปกับการตอบสนองสังคมอย่างจริงจังและต่อเนื่องของธนาคารในทุกด้าน ล้วนบ่มเพาะให้ธนาคารกลายเป็นสัญลักษณ์ของความพึงพอใจและไว้วางใจได้อย่างแท้จริง แม้ไม่มีใครรู้ว่าอนาคตจะมีบททดสอบใดรอคอยอยู่เบื้องหน้า แต่ปรากฏการณ์ที่แข็งแกร่งและมั่นคงของธนาคาร อันเกิดจากพลังความสามารถ พลังความร่วมมือ และพลังความไว้วางใจจะเป็นรากฐานให้เราเติบโตรอดหน้าต่อไป เพื่อผลได้สูงสุดแก่ท่านผู้ถือหุ้นและสังคมไทย”

เนื่องจากวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อทราบไม่มีการลงมติแต่อย่างใด ซึ่งหากผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อเสนอนะหรือข้อซักถาม ขอให้ผู้ถือหุ้นรวบรวมไว้เพื่อเสนอในวาระต่อไป

**วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ฉบับสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556**

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

-ฉบับร่าง-

**คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์** แจ้งต่อที่ประชุมว่าในวาระที่ 3 นี้ มีรายละเอียดค่อนข้างมาก เพื่อความสะดวกในการทำความเข้าใจของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ขอนำเสนอรายงานงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ และบริษัทย่อยผ่านวีดิทัศน์ความยาวประมาณ 13 นาที เพื่ออธิบายฐานะทางการเงินและผลประกอบการของบริษัทฯ ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2556 โดยงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ฉบับสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

### บันทึกรายงานจากวิดิทัศน์

“คณะกรรมการขอเสนอแก่ที่ประชุมเพื่อการพิจารณานอุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยพิจารณาจากงบการเงินรวมของบริษัทฯ ทุนธนาคาร จำกัด (มหาชน) งบการเงินรวมนี้สะท้อนถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่มธนาคารอันได้แก่ ธนาคารธนชาติ และบริษัทย่อยอื่น ตามที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งได้จัดส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

### สินทรัพย์

ในการพิจารณางบการเงินมีประเด็นสำคัญที่จะขอชี้แจงดังต่อไปนี้ การพิจารณางบแสดงฐานะการเงินเพื่อให้ทราบถึงฐานะการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย รายการที่สำคัญในปี 2556

- ในระหว่าง ปี 2556 ธนาคารธนชาติ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ได้ขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัทฯ ธนาคารประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ให้กับบริษัท พูเด็นเซียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวนเงิน 18,440 ล้านบาท มีกำไรจากการขายจำนวน 12,281 ล้านบาท ซึ่งแสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งในงบการเงินแล้ว

- บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญโดยนำมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาถือปฏิบัติ เนื่องจากมาตรฐานฉบับดังกล่าวมีผลบังคับใช้ในปี 2556

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 1,050,914 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 24,235 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 สินทรัพย์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยประกอบด้วยสัดส่วนจาก เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิร้อยละ 72 เงินลงทุนสุทธิร้อยละ 14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิร้อยละ 7 และสินทรัพย์อื่นร้อยละ 7 โดยสินทรัพย์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่

- เงินให้สินเชื่อ เท่ากับ 791,174 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 35,844 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 เป็นการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อร้อยละ 10.9 จากสิ้นปีที่ผ่านมา โดยธนาคารธนชาติซึ่งเป็นบริษัทย่อยยังคงเป็นผู้นำในตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สำหรับสัดส่วนการให้สินเชื่อมีสัดส่วนสินเชื่อรายย่อยเท่ากับร้อยละ 70 สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเท่ากับร้อยละ 30

- เงินลงทุนสุทธิ เท่ากับ 147,686 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 2,963 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2 ส่วนใหญ่เป็นรายการเงินลงทุนภายใต้บริษัท ธนาคารประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และการครบกำหนดของกองทุนวายุภักษ์ ในขณะที่มีการลงทุนในตราสารหนี้เพิ่มขึ้น

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เท่ากับ 70,215 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 1,763 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.4

-ฉบับร่าง-

หนี้สิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม ณ สิ้นปี 2556 เท่ากับ 955,474 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 14,029 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5

หนี้สินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยประกอบด้วย สัดส่วนจากเงินรับฝากร้อยละ 75 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมร้อยละ 11 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 9 และหนี้สินอื่นร้อยละ 5

เงินรับฝาก มีจำนวน 715,931 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 22,510 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 ทั้งนี้ เป็นผลมาจากการออกผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายซึ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้ามากขึ้น รวมทั้งเป็นการปรับโครงสร้างเงินฝากให้มีระยะเวลายาวขึ้นเพื่อรองรับความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 109,290 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 19,784 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.1 ส่วนใหญ่เกิดจากในระหว่างปี 2556 บริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิจำนวน 8,700 ล้านบาท ธนาคารธนาชาติซึ่งเป็นบริษัทย่อยมีการออกหุ้นกู้ระยะสั้นในระหว่างปีเพิ่มขึ้น รวมทั้งบริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยได้มีการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิจำนวน 5,760 ล้านบาท

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เท่ากับ 81,082 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 6,695 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.6 ตามการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

ส่วนของเจ้าของ มีจำนวนทั้งสิ้น 95,440 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 10,206 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยสำหรับปี 2556 จำนวน 9,231 ล้านบาท และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเพิ่มขึ้น 6,423 ล้านบาท

การพิจารณางบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เพื่อให้ทราบถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยตามสัดส่วนการถือหุ้น

ในปี 2556 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม เท่ากับ 17,004 ล้านบาท โดยเป็นกำไรส่วนของบริษัทฯ จำนวน 9,231 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 3,722 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 67.6 โดยมีปัจจัยหลักมาจากธนาคารธนาชาติซึ่งเป็นบริษัทย่อย ได้ขายหุ้นบริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีกำไรจำนวน 12,281 ล้านบาท และการตั้งสำรองพิเศษตามแนวทางของ ธปท. เพื่อรองรับความผันผวนจากเศรษฐกิจ เป็นจำนวน 5,380 ล้านบาท หากไม่รวมรายการพิเศษกำไรจากการขายหุ้นบริษัท ธนชาติประกันชีวิต และการตั้งสำรองพิเศษดังกล่าว บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจากผลประกอบการปกติในปี 2556 เป็นจำนวน 11,652 ล้านบาท โดยเป็นส่วนของบริษัทฯ จำนวน 6,464 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 955 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.3 โดยรายการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2556 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 26,557 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,262 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ย มีจำนวน 54,115 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,034 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.3 จากปีก่อน โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ โดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อเช่าซื้อที่เติบโตขึ้น สำหรับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในปี 2556 มีจำนวน 27,558 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,772 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 จากปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากปริมาณเงินรับฝากและการออกหุ้นกู้ของ

-ฉบับร่าง-

บริษัทในกลุ่มธนาคารเพิ่มขึ้น รวมทั้งค่าใช้จ่ายจากเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินเพิ่มขึ้นตามปริมาณเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่เพิ่มขึ้น

## 2. รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย เท่ากับ 27,366 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,879 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 119.2 ประกอบด้วยรายการที่มีสาระสำคัญ ได้แก่

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ มีจำนวน 6,900 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,811 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 35.6 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมธนาคารที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนที่เพิ่มขึ้นตามภาวะตลาดที่ปรับตัวดีขึ้นในช่วงครึ่งปีแรก รวมทั้งรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของพยูเด็นเซียล ตามสัญญาความร่วมมือทางธุรกิจกับบริษัท พยูเด็นเซียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

- กำไรสุทธิจากเงินลงทุน เท่ากับ 13,592 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 12,875 ล้านบาท สาเหตุหลักจากการที่ธนาคารธนชาตซึ่งเป็นบริษัทย่อยได้ขายหุ้นธนาคารประกันชีวิตมีกำไร 12,281 ล้านบาท และจากการได้รับชำระคืนจากการปิดกองทุนวายุภักษ์

- รายได้จากการรับประกันภัยและประกันชีวิตสุทธิเท่ากับ 2,282 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 135 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 ส่วนใหญ่เกิดจากการขายตัวของธุรกิจประกันภัย

- รายได้เงินปันผลจำนวน 634 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 197 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 45.1 จากการลงทุนและได้รับเงินปันผลในอัตราที่เพิ่มขึ้น ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมมีจำนวน 800 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 507 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 173 จากกำไรของบริษัทร่วมที่เพิ่มขึ้น

## 3. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ มีจำนวน 21,475 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 421 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.9 เป็นผลมาจากบริษัทฯ และบริษัทย่อยสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายคงที่ได้เป็นอย่างดี

## 4. ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ในปี 2556 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 11,510 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,610 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 296.9 จากปีก่อน โดยเป็นการตั้งสำรองพิเศษตามแนวทางของ ธปท. เพื่อรองรับความผันผวนจากเศรษฐกิจ จำนวน 5,380 ล้านบาท และสำรองเพื่อรองรับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากขาดทุนจากการขายรถยนต์ รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง

จากการประสานความร่วมมือที่มีประสิทธิภาพของทุกบริษัท ภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ส่งผลให้ผลประกอบการของบริษัทย่อยทุกบริษัท มีการเติบโตอย่างแข็งแกร่ง และมั่นคง

ผลการดำเนินงานปี 2556 ของบริษัทย่อยที่สำคัญ ดังแสดงหน้าจ่อ โดยรายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีซึ่งได้จัดส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

ทั้งนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556”



-ฉบับร่าง-

## ตารางแสดงผลการดำเนินงานปี 2556 และปี 2555 ของบริษัทย่อยที่สำคัญ

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทย่อย	สัดส่วนการถือหุ้น ทางตรง/ทางอ้อม (ร้อยละ)	กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
		2556	2555 *
<b>ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)</b>			
งบการเงินรวม		15,385	8,354
งบการเงินเฉพาะกิจการ	50.96	14,113	6,855
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	50.96	801	462
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	38.22	285	141
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	50.96	953	616
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	50.96	404	1,756
บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	33.22	754	477
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	100.00	296	435
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	83.44	103	279

หมายเหตุ \* ปรับปรุงใหม่

ภายหลังจากการนำเสนอวิดิทัศน์ **ประธานที่ประชุม** แจ้งต่อที่ประชุมว่า วิดิทัศน์ที่ได้นำเสนอผ่านไปในนั้นได้อธิบายฐานะการเงินและผลประกอบการของบริษัทฯ ในปี 2556 ซึ่งรายละเอียดก็จะมีปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีกับสรุปงบการเงินและคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานประจำปี 2556 ที่ส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว โดยงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ฉบับสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ที่เสนอต่อผู้ถือหุ้นนี้ ได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีซึ่งเป็นที่รองรับกันทั่วไปโดยได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท รวมถึงผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว

จากนั้น ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น โดยในวาระนี้จะมีผู้แทนจากสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทฯ ช่วยตอบคำถามให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ซึ่งมีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

**คุณสิบศักดิ์ พิภพมงคล (ผู้ถือหุ้น)** สอบถามว่า :

มีเหตุผลอะไรที่ต้องขายบริษัท ธนชาติประกันชีวิต เพราะเห็นว่าบริษัทประกันชีวิตน่าจะทำประโยชน์ให้อย่างมาก

**ประธานที่ประชุม** เรียนชี้แจงว่า :

เหตุผลที่ทางบริษัทฯ และสโกเทียแบงก์ ตัดสินใจขายบริษัทประกันชีวิตออกไปเพราะว่า ธุรกิจประกันชีวิตมี 2 ด้าน 1) ด้านพัฒนาผลิตภัณฑ์ 2) ด้านการขาย ซึ่งทางธนาคารธนชาติเห็นว่า ถ้าขายบริษัทประกันชีวิตไปให้กับบริษัทซึ่งทำธุรกิจด้านประกันชีวิตมานานและมีความเชี่ยวชาญ ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ และบริษัทฯ นำผลิตภัณฑ์มาขายน่าจะทำได้ดีกว่าทำเอง ส่วนทางธนาคารธนชาติมีเครือข่ายและลูกค้าจำนวนมาก ถ้ามุ่งไปทางด้านการขายอย่างเดียวรายได้จากค่านายหน้าจากการขายน่าจะได้เพิ่มขึ้น ประกอบกับราคาที่ได้จากการทำสัญญากับผู้ซื้อคือ พูลเด็นเชี่ยล

-ฉบับร่าง-

ก็สูงมาก ก็น่าจะเป็นประโยชน์กับธนาคารธนาชาติในแง่ของเงินกองทุนเพิ่มขึ้น สามารถตั้งสำรองหนี้เสียเพิ่มขึ้นตามนโยบายของ ธปท. ที่ต้องการให้ธนาคารทุกแห่งตั้งสำรองเพิ่มขึ้น เพื่อป้องกันในกรณีที่เกิดภาวะเศรษฐกิจหรือเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารได้ จากเหตุผลรวม ๆ กันทั้งหมด ทางธนาคารธนาชาติและผู้ถือหุ้นทั้ง 2 ฝ่าย ก็เห็นว่าน่าจะขายออก ได้เงินมาทั้งหมดประมาณ 18,000 กว่าล้านบาท ประโยชน์ที่จะได้เงินตรงนี้มาใช้ ก็น่าจะชดเชยรายได้ทางด้านกำไรของบริษัทประกันชีวิตที่จะเสียไปบางส่วน ที่เหลือก็จะได้จากค่านายหน้าที่จะได้เพิ่มขึ้น นี่คือเหตุผลที่สำคัญ ๆ ที่ธนาคารธนาชาติขายธนาชาติประกันชีวิตไป

**คุณดรฤณี ชุณหานนท์ (ผู้ถือหุ้น)** สอบถามว่า :

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ที่วางไว้ 11,510 ล้านบาท กรณีนี้ได้รวมรถคันแรก และครอบคลุมถึงสหฟาร์มแล้วหรือไม่ ครอบคลุมตามเกณฑ์แล้วหรือไม่ ประมาณร้อยละเท่าไร

**คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ** เรียนชี้แจงว่า :

1. เรื่องรถคันแรก สัดส่วนการเสียของรถคันแรกมีน้อยมาก น้อยกว่ารถปกติมาก โดยเฉลี่ยรถใหม่ที่ปล่อยจะมีหนี้เสีย ประมาณร้อยละ 1.0 แต่รถคันแรกประมาณร้อยละ 0.2 เท่านั้น เนื่องจากธนาคารธนาชาติไม่ได้ลดหย่อนมาตรฐานในการพิจารณาสินเชื่อของลูกค้าตามนโยบายรถคันแรกเลย

2. สหฟาร์ม ก็เป็นลูกหนี้เก่าที่ติดค้างมาจากตอนควบรวมกับธนาคารนครหลวงไทย ซึ่งได้ตั้งสำรองไว้ครบถ้วนตามเกณฑ์ ธปท. แล้วตั้งแต่ปี 2555 และเมื่อปี 2556 ที่มีข่าวเรื่องนี้ บริษัทฯ ก็ได้แจ้งข่าวผ่านทางตลาดหลักทรัพย์ฯ ไปแล้ววาธนาคารธนาชาติได้ตั้งสำรองเต็มตามเกณฑ์ ธปท. แล้ว ตอนนี้อยู่ระหว่างร่วมกับธนาคารเจ้าหนี้อื่นเพื่อที่จะไปดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ต่อไป

**คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์** เรียนชี้แจงเพิ่มเติมว่า :

สำหรับเงินที่สำรองไว้ 11,510 ล้านบาท ได้รวมสำรองพิเศษเป็นจำนวนเงิน 5,380 ล้านบาทแล้ว

**คุณพัทธ์พล ม่วงศิริ (ผู้ถือหุ้น)** สอบถามว่า :

เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินกองทุนของธนาคารธนาชาติอยู่ที่ร้อยละ 14.77 เมื่อเดือนกุมภาพันธ์ 2557 ตาม ธ.พ.1.1 เงินกองทุนลดลงเหลือร้อยละ 14.05 สาเหตุที่ลดลงของเงินกองทุนเกิดจากอะไร

**คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ** เรียนชี้แจงว่า :

โครงสร้างเงินกองทุนที่ใช้ในการคำนวณอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง มีส่วนที่เป็นหุ้นกู้ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 กับส่วนที่เป็น Hybrid Tier I ที่เป็นตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ถือโดยผู้ถือหุ้นใหญ่ คือ ทุนธนาชาติและกลุ่มสโกลีเยแบงก์ พอมาปีนี้ส่วนดังกล่าวต้องลดจำนวนลงตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งเป็นเหตุผลที่ทำให้ตัวเลขลดลงไป อย่างไรก็ตาม ปีนี้ก็อยู่ในขั้นตอนที่ จะดำเนินการไถ่ถอนอันเก่าแล้วออกอันใหม่ เพื่อให้ตรงตามเกณฑ์ Basel III และนับเงินกองทุนได้เต็มจำนวน

**คุณเยาวลักษณ์ มั่นจิตจันทรา (ผู้รับมอบฉันทะ)** สอบถามว่า :

1. ตัวเลขหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เพิ่มขึ้นมาตั้งแต่ไตรมาส 2 เป็นประมาณ 3,500 กว่าล้านบาท ในไตรมาส 3 ก็ปรับเพิ่มขึ้นมาอีก 700 กว่าล้านบาท แต่ว่าเงินที่ได้จากการขายธนาชาติประกันชีวิต จริง ๆ แล้วตัวเลขการกันสำรองเมื่อเทียบกับระบบแล้วธนาคารธนาชาติน้อยที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ แล้วนำเงิน 3,400 ล้านบาท ไปซื้อ

## -ฉบับร่าง-

หุ้นของบริษัทฯ คืบ ขณะไตรมาส 2 การตั้งสำรองเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 85 จากไตรมาส 1 ที่ร้อยละ 76 และนำเงินไปซื้อหุ้นคืนเพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงให้ผู้ถือหุ้นมีผลตอบแทนในระยะยาว โดยในวันที่ 22 เมษายน 2556 ที่ปรับราคาหุ้นซื้อคืน ดัชนีอยู่ที่ 1,600 จุด ราคาที่เข้าไปซื้อปรับเปลี่ยนเป็น 1.1 เท่าของราคาตามบัญชี ซึ่งราคาเสนอซื้อต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 115 ของราคาปิดหุ้นเฉลี่ย 5 วันทำการซื้อขายก่อนหน้า ซึ่งตอนนั้นราคาเฉลี่ยอยู่ที่ 47.60 บาทต่อหุ้น ปัจจุบันราคาหุ้นบริษัทฯ อยู่ที่ 35.75 บาทต่อหุ้น สอบถามหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ว่าทำไมถึงซื้อหุ้นคืนแพลงขนาดนี้ เมื่อตอนปี 2553 มีการรับซื้อคืน แต่ตอนนั้นราคาหุ้นของบริษัทฯ มีราคาต่ำจริง ๆ ซึ่งเห็นควรจะใช้เงินตรงนี้เข้าไปซื้อหุ้นคืนตอนปี 2553 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์บอกว่าการซื้อหุ้นของบริษัทฯ คืบเป็นการส่งสัญญาณให้ตลาดทราบว่าราคาหุ้นยังต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรม ดัชนีตอนนั้น 1,600 หุ้นทุกตัวกำลังราคาแพง ใช้เงิน 3,400 ล้านบาท เพราะเพิ่งขายประกันชีวิตมาได้ แต่ถามว่าแล้วแบบนี้จะขาดทุนหรือไม่ ไม่พิจารณาซื้อหุ้นตัวอื่นหรือไม่ก็ฝากเงินไว้ ได้คำตอบมาว่าซื้อหุ้นตัวเองคืนตามหลักบัญชีแล้วไม่มีกำไรขาดทุน ไม่มีการลงบัญชีกำไรขาดทุน ในด้านสินทรัพย์ไม่มีการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม (Mark to Market) และเป็นการบริหารความเสี่ยง ทำให้ผู้ถือหุ้นมีกำไรต่อหุ้น (Earning per Share) ดีขึ้น ถามว่าดีขึ้นแค่ไหน ก็แค่ร้อยละ 5.5 หมายความว่าถ้าบริษัทฯ มีกำไรต่อหุ้น (Earning per Share) 1 บาท นำหุ้นซื้อคืนมาไปหัก เราจะมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นเป็น 1.05 บาท แล้วผู้ถือหุ้นได้ผลตอบแทนตรงไหน ในเมื่อยังจ่ายเงินปันผลไม่มาก แต่ถ้าไม่ซื้อหุ้นคืนแล้วเอาไปตั้งสำรอง ตัวเลขการตั้งสำรองจะขึ้นมาเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่น

2. สอบถามเกี่ยวกับประกันชีวิตนครหลวงไทย ที่ทางบริษัทฯ มีการจ้างที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ คือ บริษัท แคนปีตอล แอ็ดแวนเทจ จำกัด ให้ความเห็นในการที่ให้ทางบริษัทฯ ไปซื้อประกันชีวิตนครหลวงไทยซึ่งมีส่วนผู้ถือหุ้นอยู่ 1,123 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ จะเข้าไปซื้อร่วมกับ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) เป็นราคา 900 ล้านบาท ปัจจุบันยังขาดทุนสุทธิอยู่ 26 ล้านบาท ซึ่งทางผู้บริหารแจ้งว่าประกันชีวิตนครหลวงไทยไม่ได้ดำเนินธุรกิจมาประมาณ 3 ปีแล้ว และก็ไม่สามารถให้ธนาคารธนาชาติช่วยขายผลิตภัณฑ์ได้ เพราะเป็นข้อสัญญากับพลูเดินเซียล และถ้าบริษัทฯ ซื้อมาราคา 900 ล้านบาท แทนที่จะขายให้ผู้สนใจ 850 ล้านบาท ซึ่งอาจจะขาดทุนนิดหน่อยประมาณ 200 กว่าล้านบาท แต่ไม่ต้องมีภาระ การที่บริษัทฯ จะซื้อหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 53.5 เงินจำนวนนี้ไปลงทุนอย่างอื่นได้ จะขอสอบถามว่าที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเสนอว่าให้ซื้อ คิดว่าอะไรเมื่อไร แล้วจะให้ผลตอบแทนคุ้มกับเงินที่ลงทุนไปหรือไม่ เพราะไม่เห็นด้วยกับการที่จะไปซื้อ เพราะบริษัทฯ และเอ็มบีเค ไม่ได้เน้นธุรกิจตรงนี้ ความเชื่อมั่นที่ขายธุรกิจประกันชีวิตไป คนที่จะซื้อก็ไม่กล้าซื้อ เพราะก็ไม่รู้ว่าจะถูกขายไปอีกหรือไม่

### ประธานที่ประชุม เรียงชี้แจงว่า :

1. ต้องแยกกันระหว่างบริษัทฯ กับธนาคารธนาชาติ เรื่องการตั้งสำรองเป็นเรื่องของธนาคารธนาชาติ เงินที่เหลืออยู่ในบริษัทฯ ก็เป็นเงินส่วนของบริษัทฯ จะเอาไปตั้งสำรองให้ธนาคารธนาชาติไม่ได้ เหตุผลที่ทางธนาคารธนาชาติต้องตั้งสำรองเพิ่มขึ้นสูง มาจาก 2 ปัจจัย 1) เป็นนโยบายของทางการ ตรงนั้นก็ประมาณ 5,000 ล้านบาท 2) เป็นเรื่องของหนี้เสียที่มันเกิดขึ้นในการปล่อยสินเชื่อ โดยเฉพาะสินเชื่อรถยนต์มือสอง ซึ่งเกิดหนี้เสียมากขึ้น เนื่องจากรัฐบาลมีนโยบายรถคันแรก ทำให้คนไม่ค่อยซื้อรถยนต์มือสอง ราคารถยนต์มือสองจึงตกลงไปมาก รถที่ยืดมาได้ขายก็ขาดทุนมากขึ้นกว่าเดิมมาก ทำให้เกิดหนี้เสียเพิ่มขึ้น ปัจจุบันก็เข้าสู่สถานการณ์ปกติ

ส่วนเรื่องการซื้อหุ้นคืนก็ต้องยอมรับว่า ตอนนั้นซื้อในราคาที่สูง แต่ตอนนั้นบริษัทฯ มีเงินเหลืออยู่ และสามารถได้ผลตอบแทนแค่ประมาณร้อยละ 2-3 ดังนั้น การซื้อหุ้นคืนก็เป็นวิธีที่จะบริหารเงินให้ได้ผลประโยชน์สูงสุดสำหรับผู้ถือหุ้น แต่ไม่คิดว่าหุ้นจะตกมาถึงขนาดนี้ แต่อย่างไรก็ตาม สำหรับผู้ถือหุ้นแล้วจะได้รับประโยชน์จากการซื้อหุ้นคืน เนื่องจากต้นทุนของเงินที่เราใช้ซื้อต่ำมาก ในขณะที่เดียวกันหุ้นที่ซื้อมาถึงแม้จะราคาสูง แต่ EPS ก็จะมีมากขึ้น

## -ฉบับร่าง-

สำหรับการลงทุนในหุ้นตัวอื่นปกติทางบริษัทฯ จะไม่เข้าไปซื้อหุ้นตัวอื่น เพราะเงินที่ใช้ถือว่าเป็นการบริหารสภาพคล่องระยะสั้น 2-3 ปี

สำหรับหนี้ที่ตั้งสำรองเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรมแล้วนั้น ยังต่ำอยู่ ต้องเรียนชี้แจงว่า การเทียบกับอุตสาหกรรมด้วยการที่เอาตัวเลขเงินสำรองกับหนี้เสียมาดูมาเปรียบเทียบไม่ได้ เพราะแต่ละธนาคารก็มีหนี้ประเภทที่แตกต่างกัน อย่างเช่น ของธนาคารธนาชาติก็มีหนี้ที่แบ่งได้ 2 ประเภท คือหนี้เช่าซื้อ กับหนี้ที่ไม่ใช่หนี้เช่าซื้อ ถ้าแยกหนี้ 2 ประเภทนี้ออกจากกัน แล้วแยกสำรองที่ตั้ง ทางฝ่ายการเงินของบริษัทฯ ได้วิเคราะห์ออกมาอย่างละเอียดแล้ว เห็นว่าการตั้งสำรองของธนาคารธนาชาติทางด้านเช่าซื้อที่สูงกว่าในอุตสาหกรรม ในทางนี้ซึ่งไม่ใช่เช่าซื้อธนาคารธนาชาติก็ตั้งสำรองสูงกว่าอุตสาหกรรม แต่หนี้เช่าซื้อความเสียหายมันน้อยกว่าหนี้อื่น เมื่อรวมกันทั้งหมดแล้วตัวเลขของธนาคารธนาชาติเลยต่ำกว่าอุตสาหกรรม

2. จะมีวาระอนุมัติการร่วมลงทุนซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของประกันชีวิตนครหลวงไทยในการประชุมครั้งนี้ขออนุญาตไปสอบถามและชี้แจงในวาระนั้น

**คุณชนชาติ ธนเศรษฐกร (ผู้ถือหุ้น)** สอบถามว่า :

1. นโยบายและทิศทางของประกันชีวิตนครหลวงไทย จะเป็นอย่างไร เนื่องจากว่าสินทรัพย์รวมปี 2556 มีจำนวน 10,000 ล้านบาท ลดลงจากปี 2555 ที่มีจำนวน 12,000 ล้านบาท และรายได้สุทธิจากการดำเนินงานปี 2556 มีจำนวน 40 ล้านบาท ลดลงจากปี 2555 ที่มีจำนวน 392 ล้านบาท ซึ่งลดลงประมาณร้อยละ 80-90 แนวโน้มการดำเนินงานจะไปในทิศทางใด

2. ตอนที่ร่วมกับธนาคารนครหลวงไทย มีบริษัท สยามซัมซุง มาด้วย แต่ถ้าดูจากในงบตอนนี้ไม่มีเลย ไม่แน่ใจว่ามีการควบรวมกันหรือไม่อย่างไร

3. หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 34 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ พูดถึงเรื่องของ ค่าธรรมเนียมรับค่าเบี้ยประกัน พอแยกได้หรือไม่ ว่าที่ได้จากพрудินเซียลประมาณกี่ร้อยล้านบาท และเป็นของทางธนาชาติเองที่ได้จากบริษัทประกันภัยประมาณสัดส่วนเท่าไร สำหรับรายได้อื่น ๆ ที่เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ประมาณ 2,000 ล้านบาท มีอะไรบ้าง

4. หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 35 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในหัวข้อตราสารหนี้ที่มีขาดทุน 139 ล้านบาท ขาดทุนจากสาเหตุอะไร

**ประธานที่ประชุม และคุณศุภเดช พูนพิพัฒน์** เรียนชี้แจงสำหรับคำถามข้อที่ 1 ว่า :

เรื่องประกันชีวิตนครหลวงไทย ขอแยกเป็น 2 ประเด็น 1) ทำไมธนาคารธนาชาติถึงขาย แล้วทำไมบริษัทฯ ถึงมาขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติให้ซื้อ 2) ถ้าซื้อมาแล้วจะดำเนินการต่อไปอย่างไร

1. ธนาคารธนาชาติได้ขายธนาชาติประกันชีวิตไปให้กับพрудินเซียล และในการควบรวมกับธนาคารนครหลวงไทยเราก็ได้ประกันชีวิตนครหลวงไทยมา ตามสัญญาข้อตกลงกับพрудินเซียล มีข้อผูกมัดสัญญากันว่าธนาคารธนาชาติและช่องทางจำหน่ายของบริษัทลูก จะขายเฉพาะสินค้าด้านประกันชีวิตของพрудินเซียลเท่านั้น ดังนั้นถ้าธนาคารธนาชาติจะเก็บประกันชีวิตนครหลวงไทยไว้ก็ไม่มีประโยชน์อะไร จึงจำเป็นที่จะต้องขายออกไป ซึ่งได้ติดต่อผู้ที่สนใจจะซื้อหลายราย หลังจากที่เจรจาไปแล้วราคาสูงสุดที่ได้เสนอมาคือ 850 ล้านบาท ทางสโกเทียแบงก์ ก็ต้องการที่จะขายออก แต่ว่าทางบริษัทฯ เห็นว่าราคาที่ 850 ล้านบาท เป็นราคาที่ถูกเกินไป ก็เลยตกลงที่จะร่วมกับทาง เอ็มบีเค เข้าไป

-ฉบับร่าง-

ซื้อเอาไว้ โดยตกลงราคาที่ 900 ล้านบาท คือมองในแง่ธนาคารธนาชาติ ธุรกิจในอนาคตมันไม่มีค่าเพราะทำอะไรไม่ได้ มีแต่ภาวะ แต่ถ้ามองในแง่ผู้ซื้อมันมีค่าอยู่แล้วในธุรกิจเก่าและจะมีค่าในธุรกิจใหม่ที่จะทำได้ในอนาคต ซึ่งเป็นเหตุผลที่ว่าทำไมบริษัท ถึงมาเสนอซื้อในตอนนั้น และทำไมธนาคารธนาชาติถึงจะขาย

2. สถานการณ์ธรรม์เดิมของประกันชีวิตนครหลวงไทย มีอยู่ประมาณ 10,000 ล้านบาท โดยมีฐานลูกค้าใหญ่พอสมควร ดังนั้น ในช่วงเริ่มต้นก็จะใช้ฐานลูกค้าเดิม ซึ่งในช่วงต้นก็สามารถจะขายผลิตภัณฑ์ได้บ้าง แล้วค่อย ๆ ขยายผลิตภัณฑ์ออกไป สำหรับผลการดำเนินงานที่ลดลง เนื่องจากใน 3 ปีที่ผ่านมาไม่ได้ดำเนินธุรกิจอะไร ระหว่างทางก็ปรับโครงสร้างพื้นฐานใหม่ด้วย ก็อาจจะเห็นการแกว่งตัวของกำไรบ้าง ส่วนใหญ่ก็จะเป็นการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม (Mark to Market) ของการลงทุนที่มีอยู่เป็นตัวหลัก

**คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ** เรียนชี้แจงสำหรับคำถามข้อที่ 2 ว่า :

สยามซัมซุง ได้มาตอนควบรวมกับธนาคารนครหลวงไทย ซึ่งถือหุ้นในจำนวนไม่มากนัก และต่อมาทางซัมซุงเกาหลีมาเพิ่มธุรกิจ ในระหว่างทางที่มาก็มีการเพิ่มทุนเพื่อจะขยายฐานเงินกองทุนให้เป็นไปตามกฎของ คปภ. แต่เนื่องจากสยามซัมซุงไม่กำไร มีขาดทุนมาก ธนาคารธนาชาติก็เลยตัดสินใจไม่ลงเงินเพิ่ม ขณะนี้สัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารธนาชาติก็ลดลงต่ำกว่าร้อยละ 10 อยู่ระหว่างการเจรจากับผู้ถือหุ้นใหญ่กว่ารับซื้อกลับไปในราคาเท่าไร ซึ่งได้ตั้งสำรองไว้แล้ว

**คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์** เรียนชี้แจงสำหรับคำถามข้อที่ 3 ว่า :

ในส่วนของบริษัทเดินเรือเราได้ค่านายหน้าประมาณ 100 กว่าล้านบาทต่อเดือน ทั้งหมด 7 เดือนก็ประมาณ 800 กว่าล้านบาท สำหรับรายได้อื่น ๆ ส่วนใหญ่เป็นค่าเบี้ยปรับทางด้านรถยนต์เช่าซื้อ

**ประธานที่ประชุม และคุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ** เรียนชี้แจงสำหรับคำถามข้อที่ 4 ว่า :

เงินลงทุนในตราสารหนี้ และในระหว่างทางตามเกณฑ์ก็มีการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม (Mark to Market) ขึ้นลงของอัตราผลตอบแทนตราสารหนี้ ปีที่ผ่านมาที่มีการเคลื่อนไหวมาก บริษัท ไม่ได้มีการเข้าไปเก็งกำไรอัตราแลกเปลี่ยน ดังนั้น ไม่ใช่ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน

**คุณชัชชัย คุณงาม (ผู้ถือหุ้น)** สอบถามว่า :

ขอแสดงความยินดีกับคุณบัณฑิต และคุณศุภเดช สำหรับคดีที่ศาลยกฟ้อง โดยมีข้อซักถามดังนี้ ณ สิ้นปี 2556 มีมูลค่าตามบัญชีเท่ากับ 39.26 บาท โดยเท่าที่ติดตามจะเห็นว่าราคาตลาดจะต่ำกว่า มูลค่าตามบัญชีมาโดยตลอด จะขอทราบเหตุผล

**ประธานที่ประชุม และคุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ** เรียนชี้แจงว่า :

ขอขอบคุณที่แสดงความยินดีสำหรับคดีที่ศาลพิพากษายกฟ้องไป สำหรับเรื่องที่ทำไมราคารุนในตลาดถึงต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ก็พยายามจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และพบกับนักลงทุนตลอด ให้เข้าใจถึงมูลค่าที่แท้จริง ก็อาจจะรอให้ผลประกอบการดีขึ้นกว่านี้ อีกปัจจัยน่าจะเกิดจากหุ้นที่มีการกระจายตัวอยู่ที่นักลงทุนซึ่งมีการกระจายอยู่สูงถึงร้อยละ 80-90 อาจจะเป็นสาเหตุที่ทำให้คนที่เข้ามาซื้อขาย ไม่มีกำลังจะทำให้ราคาขึ้นได้ แต่ก็พยายามออก Roadshow เพื่อทำให้นักลงทุน นักวิเคราะห์เข้าใจถึงสถานการณ์การเงินที่แท้จริง ความสามารถในการทำกำไรของบริษัท ซึ่งได้เจอกับนักวิเคราะห์ทุกไตรมาส ส่วนใหญ่ก็แนะนำให้ซื้ออยู่ที่ 40 บาทต่อหุ้นมาตลอด

-ฉบับร่าง-

**คุณนิเวศน์ เหมวชิรวรากร (ผู้ถือหุ้น)** สอบถามว่า :

สุดท้ายถ้ากำไรบริษัท เพิ่มขึ้น ราคาที่ต้องตามมาอยู่ดี แต่ที่ประหลาดใจ คือมองย้อนหลังไป 4-5 ปี กำไรก็ไม่เพิ่มเลย อาจจะเป็นตัวสำคัญตัวหนึ่งที่ว่าราคาหุ้นย้อนหลังไปหลายปีราคาก็ไม่ค่อยขึ้นมา ก็ได้แต่เงินปันผลก็หวังว่าถ้าบริษัท จ่ายเงินปันผลมากขึ้นมาหน่อย ก็อาจจะทำให้คนรู้สึกว่าคุณถือหุ้นบริษัท นี้อย่างไร เงินปันผลก็ได้พอสมควรดีกว่าเงินฝาก อาจได้รับความนิยม คนที่ถือไว้ก็ไม่อยากขาย ถ้าผลตอบแทนดีมาก ๆ ก็ไม่อยากขายถึงวันนั้นราคาหุ้นก็ไปได้เอง อยากรู้เหมือนกันว่าสินเชื่อบริษัทที่ขอสินเชื่อไว้เท่าไร ซึ่งถ้ามันมากพอก็มีเหตุผลที่ไม่ต้องสำรองถึงร้อยละ 100 เพราะรถยนต์ยึดกลับมาได้ก็ขายได้อยู่ดี แต่ถ้าเป็นกิจการอื่น เช่น SME ก็ต้องสำรอง ร้อยละ 100 เพราะถ้ายึดมาก็เป็นเศษเหล็ก ถ้าแยกตัวนี้มาได้ก็เหนื่อย ก็จะทำให้นักลงทุนสบายใจขึ้น เวลาออกพบปะนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ก็บอกไปเลยว่าบริษัทสำรองมากกว่าคู่แข่ง แล้วให้ไปเขียนให้ถูกต้องก็อาจจะช่วยได้ เพราะคนที่อยู่ข้างนอกก็ฟังนักวิเคราะห์ เขียนบอกไปเลยว่าบริษัท สำรองเต็มจำนวน แยกเหตุผลให้ชัดเจน เพราะการสำรองหนี้รถยนต์ก็จริงคือยึดรถมาได้ยังไงก็ได้มาไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ตอนนั้นก็สำรองไปแล้วร้อยละ 70-80 ถ้าบริษัท แก้อุดหนุนที่มีการเสนอมาทุกครั้ง นักลงทุนอาจจะสนใจมากขึ้นว่าหุ้นบริษัท เป็นหุ้นที่นักลงทุนไม่แพ้กับสถาบันการเงินอื่น

**ประธานที่ประชุม** เรียนชี้แจงว่า :

3-4 ปี ที่ผ่านมา กำไรก็ขึ้นมาตลอด ถ้าเทียบก่อนที่จะเข้าไปซื้อธนาคารนครหลวงไทย ก็ขึ้นไปมากอยู่

**คุณสิทธิโชค บุญวณิชย์ (ผู้ถือหุ้น)** สอบถามว่า :

1. เรื่องนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ที่เพิ่มขึ้นมา ยังอยู่ในเกณฑ์ที่ควบคุมได้หรือไม่ แล้วในกลุ่มของธนาคารพาณิชย์ กับ ธปท. เคยประชุมร่วมกันหรือไม่ว่าโดยระบบรวมแล้วต้องมี NPL ทั้งระบบเท่าไรถึงจะอยู่ในเกณฑ์ที่น่าเป็นห่วง หรืออย่างธนาคารธนาชาติมีเกณฑ์ NPL ปริมาณเท่าไร มีเป้าไว้หรือไม่
2. ระบบเศรษฐกิจปัจจุบันคิดว่าถ้า NPL ของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ทั้งหมดอยู่ในระดับเท่าไรถึงจะเข้าสู่ภาวะเศรษฐกิจถดถอย
3. บริษัทย่อยของธนาคารนครหลวงไทยบริษัทใดบ้างที่ยังดูแลอยู่บ้าง
4. ธุรกิจของบริษัทหลักทรัพย์ธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ยังคงเติบโตและแข่งขันกับบริษัทอื่น ๆ ต่อไปได้อย่างมั่นคงหรือไม่ เห็นได้รับทราบว่ามีพนักงานลาออกค่อนข้างมาก

**ประธานที่ประชุม และคุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ** เรียนชี้แจงว่า :

1. ตัวเลขที่เห็นปีที่แล้ว 3,000 กว่าล้านบาท ในไตรมาส 2 หรือไตรมาส 3 มาจาก 2 บริษัทที่เคยรายงานข่าวผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ ไปแล้ว ก็คือ สหฟาร์ม กับโรงไฟฟ้าแห่งหนึ่ง ซึ่งทางบริษัท มีการตั้งสำรองเรียบร้อยแล้ว ส่วนถ้าเป็นรายย่อยอื่นก็เป็นตามภาวะการณเศรษฐกิจที่มันถดถอยลง จากการชะลอตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ และความไม่แน่นอนทางการเมืองทางบริษัท ก็มีการเจรจาให้โอกาสปรับโครงสร้างหนี้
2. สำหรับเรื่อง NPL ของทั้งระบบ ระดับไหนที่น่าเป็นห่วงนั้นไม่มีตัวเลข แต่ว่าทาง ธปท. เมื่อตอนปีที่แล้วได้สำรวจทุกธนาคาร และได้มองไปข้างหน้าด้วย เป็นช่วงที่ธนาคารพาณิชย์กำไรดี ธปท. ขอให้ตั้งสำรองพิเศษขึ้นเพื่อเป็นวัคซีนกันไว้ว่าเมื่อเกิดมีภาวะที่ก่อให้เกิดหนี้เสียเยอะจริง ๆ รับกับภาระอันนั้นได้ ซึ่งทั้งระบบก็ตั้งสำรองเพิ่มขึ้นมาก โดยธนาคารธนาชาติก็ตั้งสำรองพิเศษเมื่อปีที่แล้วประมาณ 5,000 กว่าล้านบาท แต่ถ้ามองตัวเลขสำรองของธนาคารธนาชาติที่ดูว่าต่ำกว่าอุตสาหกรรมนั้น ถ้าแยกประเภทเข้าชื่อของธนาคารธนาชาติตั้งสำรองอยู่ที่ร้อยละ 2.4 ของ

-ฉบับร่าง-

ยอดรวม ของอุตสาหกรรมอยู่ที่ร้อยละ 2.0 ซึ่งก็ไม่ได้ไม่น้อยกว่าอุตสาหกรรม ส่วนการตั้งสำรองของหนี้อื่น ๆ ที่ไม่ใช่เข้าชื่อ ธนาคารธนาชาติที่ตั้งสำรองไว้ประมาณร้อยละ 5 ซึ่งอุตสาหกรรมตั้งสำรองอยู่ที่ร้อยละ 4 กว่า ๆ แต่ก็ไม่สามารถเอาตัวเลข มาเปรียบเทียบกันก็ได้ เพราะต้องดูว่ามีหลักประกันเป็นอย่างไร โดยถ้าเป็น SME ก็มีหลักประกันร้อยละ 100 ถึงแม้จะเป็นหนี้เสีย ภาระก็ไม่มากนัก จึงขอเรียนว่าสำรองที่ตั้งไว้ น่าจะเพียงพอ

3. บริษัทที่อยู่ภายใต้การบริหารของธนาคารธนาชาติ ไม่มีบริษัทไหนที่มีปัญหา แต่อาจจะมียางบริษัทที่มี กำไรน้อยลง

4. ทีมงานของบริษัทหลักทรัพย์ ทั้งทางด้านนายหน้าและวาณิชธนกิจ ก็ยังคงอยู่ปกติ ยังเดินทางไป ให้ข้อมูลกับนักลงทุนอยู่ตลอดเวลา อย่างไรก็ตามพนักงานที่ย้ายออกไป ก็ได้จัดทีมงานใหญ่เพื่อไปดูแลลูกค้าของ พนักงานที่ย้ายออกไป ก็ยังมีมั่นใจว่าด้วยคุณภาพบริการทั้งหลาย ยังรักษาลูกค้าไว้ได้จำนวนหนึ่ง และยังมีการพัฒนา ประสิทธิภาพ เพิ่มขีดความสามารถ ในการที่จะให้ข้อมูลนักลงทุน เพื่อให้ให้นักลงทุนได้มีข้อมูลตลอดเวลา ปีนี้ถ้าหลักทรัพย์ จะมีผลกระทบ ปัจจัยหลักก็คงจะกระทบจากปริมาณซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ ที่ลดลง

**คุณพิทักษ์ เนตรเพชรชัย (ผู้ถือหุ้น)** สอบถามว่า :

ธุรกิจของบริษัทฯ ในปีนี้ ในภาวะการเมืองแบบนี้ ทางบริษัทฯ ประเมินไว้ว่าอย่างไร แตกต่างจากปีที่แล้ว อย่างไร ธุรกิจตัวไหนที่เน้นจะทำการตลาดในช่วงปีนี้นบ้าง และขอเสนอความคิดเห็นว่าทำไมราคาหุ้นต่ำกว่ามูลค่า ตามบัญชี เพราะทุกคนที่ซื้อหุ้นขาดความเชื่อมั่นในคณะกรรมการ เรื่องวัฒนธรรมองค์กรมีปัญหา นโยบายที่ลด พนักงานขายลง สาขาละ 1 คน เรื่องธุรกิจประกัน พนักงานมาเสนอขายตลอด ซึ่งประกันของพยูเด็มเขียนขายยากมาก ให้ผลประโยชน์กับลูกค้าน้อยมาก

ที่จะเน้นไปธุรกิจด้าน SME ภาวะเศรษฐกิจแบบนี้ การเมืองแบบนี้ อยากจะขอให้ระวังไว้ สำหรับพนักงาน ธนาคารธนาชาติ กรณีหลักทรัพย์ พนักงานธนาคารติดต่อลูกค้าให้เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ ก็ไม่ได้รับการดูแลเท่าที่ควร และไม่แนะนำลูกค้าว่าซื้อขายยังไง (ซื้อขายผ่านระบบ Internet) การประสานงานร่วมกันระหว่างพนักงานธนาคารธนาชาติ กับบริษัทหลักทรัพย์ธนาชาติ ไม่มีการประสานงานการทำงานร่วมกันที่ดีพอ ส่วนเรื่องประกันชีวิตนครหลวงไทย ที่บอกว่า ไม่สามารถแข่งขันกับประกันชีวิตอื่นได้ ทำไมถึงจะแข่งขันไม่ได้

**ประธานที่ประชุม** เรียนชี้แจงว่า :

แนวโน้มธุรกิจในการเจริญเติบโตของสินเชื่อธุรกิจ ถ้าสถานการณ์บ้านเมืองไม่ดีขึ้นในระยะเวลาอันใกล้นี้ ก็คิดว่ามีโอกาสที่อุตสาหกรรมธนาคารที่จะเติบโตมาก ๆ คงจะไม่มี ของบริษัทฯ ที่ผ่านมาก็ไม่ได้เติบโตมากมายนัก แต่ สามารถควบคุมหนี้เสียในระดับที่ดีพอสมควร ได้ให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อ ประเมินความสามารถของลูกค้าทุกราย ว่าจะสามารถรับภาวะวิกฤตทางการเมืองได้แค่ไหน ข้อมูลที่ได้มาเบื้องต้นคือลูกค้าไม่น่ามีปัญหามากมาย สำหรับลูกค้า SME ก็อาจมีปัญหาบ้าง แต่เนื่องจากมีหลักประกันเต็มจำนวน ก็เลยไม่ได้ส่งผลกระทบต่อมากนัก ส่วนเรื่องค่าใช้จ่ายก็ยังคงควบคุม ต่อไป ก็ยังเป็นปีที่พัฒนาระบบต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ สำหรับเรื่องประกันชีวิต นครหลวงไทยที่ขายไม่ไหวแข่งขันไม่ได้ในศักยภาพ แต่เป็นข้อสัญญาที่ตกลงร่วมกัน

หลังจากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานที่ประชุมจึงขอให้ผู้ถือหุ้น ลงมติ

-ฉบับร่าง-

**บันทึกเพิ่มเติม** หลังจากการลงมติวาระที่ 1 จนถึงเวลาลงมติวาระที่ 3 มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มจำนวน 241 ราย เป็นจำนวน 7,958,496 หุ้น ทำให้มีจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 2,146 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 677,118,676 หุ้น

**ผลการลงมติวาระที่ 3 มีดังนี้**

เห็นด้วยจำนวน	669,162,646	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	0	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	2,424,600	เสียง
บัตรเสียจำนวน	0	เสียง

**มติ** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วยให้อনুমัติงบประมาณการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ฉบับสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

**วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2556 และจ่ายเงินปันผล**

**ประธานที่ประชุม** แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่ได้ชี้แจงให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบในวาระที่ 2 และวาระที่ 3 ไปแล้วนั้น บริษัทฯ มีกำไรสุทธิตามงบเฉพาะกิจการจำนวน 2,180,441,872.73 บาท โดยไม่มียอดขาดทุนสะสม บริษัทฯ จึงสามารถจ่ายเงินปันผลได้ และบริษัทฯ มีทุนสำรองตามกฎหมายครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว จึงไม่ต้องจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับอีกแต่อย่างใด ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วจึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา ดังนี้

1. รับทราบการไม่จัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปี 2556 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติม เนื่องจากบริษัทฯ มีทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

2. อนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตรา ร้อยละ 30 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เป็นจำนวนเงินที่อนุมัติจ่าย 1,206,479,703 บาท ซึ่งการจ่ายเงินปันผลครั้งนี้ เมื่อรวมกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลที่คณะกรรมการอนุมัติจ่ายในอัตราหุ้นละ 0.60 บาท เป็นจำนวนเงินที่อนุมัติจ่าย 723,887,821.80 บาท จะรวมเป็นจำนวนเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายของปี 2556 (งบการเงินเฉพาะกิจการ) ทั้งสิ้นในอัตราหุ้นละ 1.60 บาท รวมเป็นจำนวนเงินที่อนุมัติจ่าย 1,930,367,524.80 บาท

ในการจ่ายเงินปันผลครั้งนี้ คิดเป็นร้อยละ 88.53 ของกำไรสุทธิปี 2556 จากผลการดำเนินงานตามงบการเงินเฉพาะกิจการ และร้อยละ 20.91 จากผลการดำเนินงานส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวม สำหรับสถิติการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา จากผลการดำเนินงานปี 2554 ถึง 2556 ก็ได้จัดทำตารางเปรียบเทียบให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านได้พิจารณาแล้ว ดังที่ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 38



-ฉบับร่าง-

หากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ก็จะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล ในวันที่ 17 เมษายน 2557 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551) โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นในวันที่ 18 เมษายน 2557 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 30 เมษายน 2557

จากนั้น ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

**คุณเยาวลักษณ์ มั่นจิตจันทรา (ผู้รับมอบฉันทะ) สอบถามว่า :**

กำไรสุทธิในปีสูง เพราะมีการขายรถขาดประกันชีวิตออกไป เงินปันผลที่จ่ายอยู่ที่ร้อยละ 31-32 ของกำไรสุทธิ จ่ายที่ 1.60 บาท ตอนที่เสนอข่าวว่าขายประกันชีวิตก็เป็นข่าวที่ดี ในฐานะผู้ถือหุ้นก็หวังว่าจะได้เงินปันผล EPS สูงเท่าไรก็ไม่ผิด ถ้าไม่จ่ายเงินปันผลออกมา แต่กระแสเงินสดไม่มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ไปซื้อหุ้นคืน 3,400 ล้านบาทแล้ว ขอเสนอว่าถ้าไม่มีสภาพคล่องที่จะจ่ายเป็นเงิน ก็ขอให้ออกเป็น warrant ซึ่งออกเป็นระยะยาวก็ได้ อาจจะ เป็นวิธีที่ทำให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่ดีอีกวิธี

**ประธานที่ประชุม** เรียนชี้แจงว่า :

ถึงแม้บริษัทฯ จะมีกำไรสูงในปีนี้ ทางคณะกรรมการมีความเห็นว่า นโยบายการจ่ายเงินปันผลของ บริษัทฯ น่าจะเป็นเงินปันผลที่ค่อนข้างมั่นคง ถ้าเป็นไปได้ก็จะรักษาระดับเดิมอยู่และค่อย ๆ ขึ้นไป ในอัตราที่เสนอ คณะกรรมการคิดว่าเป็นอัตราที่คงไว้ได้หรือเพิ่มขึ้นได้ในอนาคต สำหรับเรื่อง warrant บริษัทฯ ก็ยังไม่จำเป็นที่จะต้อง ใช้น่าทุนในตอนนี้อย่างจะขอไว้พิจารณาในอนาคต

หลังจากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานที่ประชุมจึงขอให้ผู้ถือหุ้น ลงมติ

**บันทึกเพิ่มเติม** หลังจากการลงมติวาระที่ 3 จนถึงเวลาลงมติวาระที่ 4 มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียน เข้าร่วมประชุมเพิ่มจำนวน 1 ราย เป็นจำนวน 17,950 หุ้น ทำให้มีจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 2,147 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 677,136,626 หุ้น

**ผลการลงมติวาระที่ 4** มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	667,773,896	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	1,373,500	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	2,457,800	เสียง
บัตรเสียจำนวน	0	เสียง

**มติ** ที่ประชุมรับทราบการไม่จัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2556 เป็นทุนสำรอง ตามกฎหมาย และมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติจ่ายเงินปันผล ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท และให้ดำเนินการจ่ายเงินปันผลตามกำหนดการที่เสนอ

-ฉบับร่าง-

**วาระที่ 5** **รับทราบรายงานคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย พิจารณานุมัติเงินบำเหน็จ แก่คณะกรรมการบริษัทฯ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2556 และขออนุมัติวงเงินคำตอบแทน จ่ายแก่คณะกรรมการบริษัทฯ ประจำปี 2557**

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณสมเกียรติ สุขเทวา** ประธานกรรมการกำหนดคำตอบแทน เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

**คุณสมเกียรติ สุขเทวา** เรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่า ด้วยคณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอของ คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน ได้มีการทบทวนคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย เป็นประจำทุกปี และเห็นสมควรให้มีการรายงานคำตอบแทนกรรมการที่จ่ายในปีที่ผ่านมา และพิจารณาคำตอบแทนกรรมการเป็นประจำ ทุกปี โดยได้รายงานการจ่ายคำตอบแทนที่ได้จ่ายให้แก่คณะกรรมการทุกคณะในปี 2556 ให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

- คำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ ซึ่งจัดสรรจากวงเงินที่ผู้ถือหุ้นอนุมัติไว้จำนวน 11,000,000 บาท โดย จำนวนที่จ่ายออกจริงเท่ากับ 8,925,000 บาท ซึ่งเป็นไปตามจำนวนครั้งที่กรรมการเข้าร่วมประชุม
- จำนวนคำตอบแทนที่จ่ายแก่คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทั้งปี 2556 มีจำนวนรวมเท่ากับ 2,910,666.66 บาท โดยในเดือนกันยายน 2556 ได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพิ่มอีก 1 คณะ
- ตารางแสดงอัตราคำตอบแทน และจำนวนคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทุกชุดที่จ่ายในปี 2556 และอัตราคำตอบแทนที่จ่ายในปี 2557 รายละเอียดปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้า ที่ 37 ถึงหน้าที่ 38

ส่วนคำตอบแทนกรรมการรายบุคคลที่จ่ายในปี 2556 ดูได้จากรายงานประจำปีหน้าที่ 88 ถึงหน้าที่ 89 ซึ่ง เป็นการรายงานเพื่อทราบไม่มีการลงมติ และนอกเหนือจากคำตอบแทนที่ได้รายงานไปแล้วนั้น บริษัทฯ ไม่มีการจ่าย คำตอบแทน และ/หรือ สิทธิประโยชน์อื่นใดในลักษณะที่มีใช้คำตอบแทนตามปกติให้แก่กรรมการ

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน ในการพิจารณาทบทวนความเหมาะสมของคำตอบแทนที่จ่ายแก่คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นเป็นประจำทุกปี โดยจากการ พิจารณาเห็นว่าอัตราคำตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ ในปัจจุบันตามที่แสดงอยู่บนจอ โดยมีวงเงินรวมไม่เกิน 11,000,000 บาท ตามที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นเมื่อปี 2555 โดยเมื่อเปรียบเทียบกับคำตอบแทนกรรมการ ในอุตสาหกรรมเดียวกันที่มีการปรับเพิ่มตามบทบาทความรับผิดชอบที่เพิ่มขึ้น และค่าเงินเฟ้อ จึงพบว่าวงเงินที่ได้รับ อนุมัติจากผู้ถือหุ้นยังเหมาะสมอยู่

สำหรับเรื่องเงินบำเหน็จ คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนได้พิจารณาแล้ว ขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา อนุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จแก่กรรมการ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2556 ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติ จ่ายแก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นไปตามนโยบายที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดไว้ โดยปีนี้เงินปันผลที่เสนอให้จ่ายแก่ผู้ถือหุ้นรวมเป็น จำนวนเงิน 1,930,367,524.80 บาท ดังนั้น จำนวนเงินบำเหน็จที่ขอเสนอจ่ายแก่กรรมการทั้งคณะ จึงเป็นเงินจำนวน 19,303,675.25 บาท โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป ทั้งนี้ รายละเอียด

-ฉบับร่าง-

ของการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการจากผลการดำเนินงานปี 2554 ถึง ปี 2556 ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม  
หน้าที่ 38

หลังจากนั้น คุณสมเกียรติ สุขเทวา ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้น  
ซักถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ โดยใช้บัตรที่ระบุนวาระที่ 5.1 และวาระที่ 5.2 ดังนี้

1. ขออนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการบริษัท ในจำนวนร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่  
ผู้ถือหุ้น โดยให้คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้ดำเนินการจัดสรรแก่กรรมการบริษัท ต่อไป โดยใช้บัตรลงคะแนนวาระที่ 5.1

2. ขออนุมัติวงเงินค่าตอบแทนจ่ายแก่คณะกรรมการบริษัท ในปี 2557 ในวงเงินไม่เกิน 11,000,000  
บาท โดยใช้บัตรลงคะแนนวาระที่ 5.2

**บันทึกเพิ่มเติม** หลังจากการลงมติวาระที่ 4 จนถึงเวลาลงมติวาระที่ 5 มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียน  
เข้าร่วมประชุมเพิ่มจำนวน 1 ราย เป็นจำนวน 15,000 หุ้น ทำให้มีจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น  
2,148 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 677,151,626 หุ้น

#### **ผลการลงมติวาระที่ 5.1** มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	637,066,123	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	31,881,673	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	2,672,400	เสียง
บัตรเสียจำนวน	0	เสียง

**มติ** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมา  
ประชุม อนุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการบริษัท ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น  
โดยให้คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้ดำเนินการจัดสรรแก่กรรมการบริษัท ต่อไป

#### **ผลการลงมติวาระที่ 5.2** มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	636,330,223	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	32,818,173	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	2,471,800	เสียง
บัตรเสียจำนวน	0	เสียง

**มติ** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมา  
ประชุม อนุมัติวงเงินค่าตอบแทนจ่ายแก่คณะกรรมการบริษัท ไม่เกิน 11,000,000 บาท

-ฉบับร่าง-

**วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการใหม่****วาระที่ 6.1 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ออกตามวาระ**

ประธานที่ประชุม แถลงต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัท แทนกรรมการบริษัท ที่ออกตามวาระ และเลือกตั้งกรรมการใหม่อีก 1 ท่าน โดยขอให้ **คุณสมเกียรติ สุขเทวา** ประธานกรรมการสรรหา เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

**คุณสมเกียรติ สุขเทวา** เรียงแจ้งต่อที่ประชุมว่า สำหรับกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 มีจำนวน 2 ท่าน ประกอบด้วย

1. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
2. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

คณะกรรมการสรรหาจึงได้พิจารณาเสนอชื่อกรรมการที่ออกตามวาระ 2 ท่าน คือ คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ และคุณศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ ให้ผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและลงมติอย่างอิสระในวาระนี้ ขอให้บุคคลที่ถูกเสนอชื่อรับแต่งตั้งเป็นกรรมการทั้ง 2 ท่าน ออกจากที่ประชุมเป็นการชั่วคราว หลังจากนั้นบุคคลที่ถูกเสนอชื่อรับแต่งตั้งเป็นกรรมการทั้ง 2 ท่าน ได้ออกจากห้องประชุม

**คุณสมเกียรติ สุขเทวา** เรียงแจ้งต่อที่ประชุมว่า การสรรหาหรือเสนอแนะผู้ที่เข้ารับตำแหน่งแทนกรรมการที่ครบวาระนี้ นอกจากคณะกรรมการบริษัท จะมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาเป็นผู้พิจารณาแล้ว คณะกรรมการสรรหายังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ที่จะเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมครั้งนี้ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ([www.thanachart.co.th](http://www.thanachart.co.th)) ตั้งแต่วันที่ 13 กันยายน 2556 ถึงวันที่ 12 พฤศจิกายน 2556 แต่ปรากฏว่าเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ามา ดังนั้น คณะกรรมการบริษัท โดยการเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหา ซึ่งไม่รวมกรรมการสรรหาที่ออกตามวาระ ได้พิจารณาเสนอกรรมการที่ออกตามวาระ 2 ท่าน ให้ผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท โดยทั้ง 2 ท่าน ได้รับความเห็นชอบการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท จาก ธปท. แล้ว ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาข้อมูลประวัติโดยสังเขปของกรรมการทั้ง 2 ท่าน ได้จากหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมตั้งแต่หน้าที่ 39 ถึงหน้าที่ 43 หรือตามที่แสดงบนจอภาพ โดยกล่าวสรุปคุณสมบัติและประสบการณ์ของกรรมการแต่ละท่าน ดังนี้

**คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่**

เป็นกรรมการ / ผู้บริหาร ที่ร่วมงานกับกลุ่มธนาคารมากกว่า 30 ปี เป็นผู้มีความรู้ความสามารถทางด้านการตลาด การบริหาร และธุรกิจการเงินเป็นอย่างดี ตลอดระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารกลุ่มธนาคาร และ

-ฉบับร่าง-

กรรมการบริษัทฯ ท่านได้ทุ่มเทในการปฏิบัติหน้าที่ โดยเคยดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการธนาคารธนชาต ซึ่งมีบทบาทสำคัญตั้งแต่เริ่มจัดตั้งธนาคารธนชาต และมีส่วนร่วมอย่างมากในการเจริญเติบโตธุรกิจของกลุ่มธนชาต

นอกจากนั้นยังเป็นผู้บริหารคนสำคัญในการวางแผนและกำกับดูแลในการที่สโกเทียแบงก์เข้ามาเป็นหุ้นส่วนในธนาคารธนชาต รวมถึงการรวมกิจการธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารธนชาต

**คุณศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน**

เป็นกรรมการอิสระที่ร่วมงานกับกลุ่มธนชาตเป็นเวลากว่า 13 ปี เป็นผู้มีความรู้ความสามารถทางด้านการเงินและการบัญชี โดยท่านมีบทบาทสำคัญในฐานะประธานกรรมการตรวจสอบ ที่ช่วยขับเคลื่อนการตรวจสอบให้ระบบบัญชีและงบการเงินมีความน่าเชื่อถือ ระบบการควบคุมภายในมีความเพียงพอและเหมาะสม ตลอดจนมีส่วนร่วมในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในบทบาทของกรรมการสรรหาและกรรมการกำหนดค่าตอบแทน โดยที่ผ่านมาปฏิบัติหน้าที่ด้วยดีมาตลอด ที่สำคัญยังคงคุณสมบัติกรรมการอิสระ และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเหมาะสม จึงเสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ โดยเป็นกรรมการอิสระต่อไป

หลังจากนั้น คุณสมเกียรติ สุขเทวา ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ก่อนเสนอให้ผู้ถือหุ้นลงมติในวาระนี้ โดยมีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

**MR. BASANT KUMAR DUGAR (ผู้ถือหุ้น)** เสนอแนะว่า :

เนื่องด้วยเป็นผู้ถือหุ้นรายย่อยต่างประเทศของบริษัทฯ อยากจะเสนอข้อแนะนำเล็กน้อยต่อคณะกรรมการในการให้คณะกรรมการของบริษัทฯ เข้ามาถือหุ้นของบริษัทฯ ไว้อย่างน้อยจำนวนหนึ่ง เพื่อให้คณะกรรมการเห็นและเข้าใจถึงความเคลื่อนไหวที่เกิดขึ้นของบริษัทฯ

หลังจากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม คุณสมเกียรติ สุขเทวา จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

ในวาระนี้เพื่อความโปร่งใสในการลงมติจึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติแยกเป็นรายบุคคล โดยให้ใช้บัตรที่ระบุนวาระที่ 6.1.1 ถึงวาระที่ 6.1.2 ที่ระบุชื่อกรรมการเป็นรายบุคคล ดังนี้

6.1.1 นายสุภเดช พูนพิพัฒน์

6.1.2 นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ

จากนั้น คุณสมเกียรติ สุขเทวา ได้เชิญกรรมการทั้ง 2 ท่าน ที่ได้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว กลับเข้าที่ประชุมเพื่อดำเนินการในวาระต่อไป

**บันทึกเพิ่มเติม** หลังจากการลงมติวาระที่ 5 จนถึงเวลาลงมติวาระที่ 6 ไม่มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม

มีผู้ถือหุ้นเห็นด้วยให้แต่งตั้งบุคคลที่คณะกรรมการเสนอชื่อทั้ง 2 ท่าน เป็นกรรมการบริษัทฯ โดยแยกการลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคลจากคะแนนเสียงทั้งหมดของที่ประชุม ดังนี้

-ฉบับร่าง-

**ผลการลงมติวาระที่ 6.1.1 นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ มีดังนี้**

เห็นด้วยจำนวน	649,063,183	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	11,375,275	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	11,181,738	เสียง
บัตรเสียจำนวน	0	เสียง

**ผลการลงมติวาระที่ 6.1.2 นางศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ มีดังนี้**

เห็นด้วยจำนวน	646,194,852	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	23,029,144	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	2,396,200	เสียง
บัตรเสียจำนวน	0	เสียง

**มติ** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เลือกตั้งบุคคลที่คณะกรรมการบริษัท เสนอชื่อทั้ง 2 ท่าน เป็นกรรมการบริษัท แทนกรรมการบริษัท ที่ออกตามวาระ

**วาระที่ 6.2 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการใหม่**

**ประธานที่ประชุม** แถลงต่อที่ประชุมว่า จากที่คุณพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์ ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2557 ซึ่งทำให้ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัท มีจำนวนกรรมการรวม 8 ท่าน ซึ่งคณะกรรมการบริษัท เห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาที่จะให้กรรมการบริษัท มีจำนวน 9 ท่าน ตามเดิม ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท รวมกรรมการสรรหาทุกคน ได้สรรหาบุคคลภายนอก ที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยขอให้ **คุณสมเกียรติ สุขเทวา** ประธานกรรมการสรรหา เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

**คุณสมเกียรติ สุขเทวา** เรียงแจงต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการบริษัท รวมกรรมการสรรหาทุกท่าน ขอเสนอนายธีรพจน์ วัชรภักย์ ให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาข้อมูลประวัติโดยสังเขปได้จากหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมตั้งแต่วันที่ 44 หรือตามที่แสดงบนจอภาพ โดยกล่าวสรุปคุณสมบัติและประสบการณ์ ดังนี้

**คุณธีรพจน์ วัชรภักย์**

จบปริญญาตรีทางด้านเศรษฐศาสตร์ จากมหาวิทยาลัยเมลเบิร์น ประเทศออสเตรเลีย และจบปริญญาโททางด้านการบริหารธุรกิจ จากมหาวิทยาลัยบอสตัน ประเทศสหรัฐอเมริกา

โดยเริ่มทำงานกับกลุ่มบริษัทเชลล์ ตั้งแต่ปี 2521 จนกระทั่งได้รับตำแหน่งเป็นประธานกรรมการกลุ่มบริษัทเชลล์ ในประเทศไทย ลาว กัมพูชา เวียดนาม ตั้งแต่ปี 2544 และเกษียณอายุการทำงานในปี 2551 เคยดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการและกรรมการตรวจสอบธนาคารไทยพาณิชย์ ระหว่างปี 2546-2552 ท่านถือว่าเป็นผู้มีความรู้

-ฉบับร่าง-

ความสามารถ และประสบการณ์ ในการทำงานในธุรกิจระดับนานาชาติ และธุรกิจการเงิน ซึ่งจะสามารถช่วยส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยได้เป็นอย่างดี

หลังจากนั้น คุณสมเกียรติ สุขเทวา ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

**บันทึกเพิ่มเติม** หลังจากการลงมติวาระที่ 6.1 จนถึงเวลาลงมติวาระที่ 6.2 ไม่มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม

**ผลการลงมติวาระที่ 6.2 นายธีรพจน์ วัชรภักย์ มีดังนี้**

เห็นด้วยจำนวน	668,913,178	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	221,818	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	2,485,200	เสียง
บัตรเสียจำนวน	0	เสียง

**มติ** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เลือกตั้ง นายธีรพจน์ วัชรภักย์ เป็นกรรมการบริษัท

**วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2557**

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ** ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

**คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ** แถลงต่อที่ประชุมว่า ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด) เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2556 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีให้เป็นจำนวนเงิน 950,000 บาท สำหรับปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาความเห็นของกรรมการตรวจสอบแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มีรายนาม ดังนี้

1. นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ
2. นางสาวภุรีพรรณ เจริญสุข ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4950 และ/หรือ
3. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3516

เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2557 โดยกำหนดค่าตอบแทนเป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท

หลังจากได้พิจารณาถึงองค์ประกอบในด้านต่าง ๆ รวมทั้งความเหมาะสมของปริมาณงานแล้ว มีความเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นสำนักงานที่มีความน่าเชื่อถือ มีผลการปฏิบัติงานเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปทั้งในประเทศและต่างประเทศ และมีมาตรฐานการสอบบัญชีอยู่ในระดับสากล มีบุคลากรที่มีความรู้ ความชำนาญ และ

-ฉบับร่าง-

ประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนการให้บริการ และการให้คำปรึกษากับบริษัทในด้านต่าง ๆ เป็นอย่างดีตลอดมา สำหรับค่าสอบบัญชีที่เสนอเข้ามาในปี 2557 นี้ ก็มีความสมเหตุสมผล โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน รวมถึงบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์ หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด และผู้สอบบัญชีที่เสนอได้รับความเห็นชอบจาก ธปท.แล้ว เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557 โดยอัตราค่าสอบบัญชีของปี 2557 จำนวน 900,000 บาท ซึ่งลดลงจากค่าสอบบัญชีปี 2556 ที่จำนวน 50,000 บาท หรือลดลงร้อยละ 5.3

สำหรับรายละเอียดประวัติผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน และข้อมูลอื่น ๆ ปรากฏอยู่ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้า 45 ถึงหน้า 47

หลังจากนั้น คุณศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

**บันทึกเพิ่มเติม** หลังจากการลงมติวาระที่ 6.2 จนถึงเวลาลงมติวาระที่ 7 ไม่มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม

#### **ผลการลงมติในวาระที่ 7 มีดังนี้**

เห็นด้วยจำนวน	669,126,978	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	25,618	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	2,467,600	เสียง
บัตรเสียจำนวน	0	เสียง

**มติ** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในปี 2557 โดยมีรายชื่อ ดังนี้

- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ
- นางสาวสุวิทย์พรหม เจริญสุข ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4950 และ/หรือ
- นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3516

และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2557 เป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท

#### **วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการร่วมลงทุนซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)**

**ประธานที่ประชุม** แถลงต่อที่ประชุมว่า จากการที่ธนาคารนครหลวงไทยมีนโยบายที่จะขายบริษัทที่เกี่ยวข้องกับธนาคารนครหลวงไทยที่รับโอนกิจการมา และประกอบธุรกิจเข้าซื้อหุ้นกับบริษัทในกลุ่มธนาคารออกไป รวมถึงบริษัทประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (“ประกันชีวิตนครหลวงไทย”) ด้วย โดยที่ผ่านมาได้มีการขายหุ้นทั้งหมดของ



-ฉบับร่าง-

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน นครหลวงไทย จำกัด บริษัท สยามชีวิตประกันภัย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด ออกไปแล้ว

นอกจากนี้ ภายหลังจากที่ธนาคารธนาชาติได้ขายหุ้นทั้งหมดของบริษัท ธนาชาติประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) พร้อมกับทำสัญญา Exclusive Bancassurance Agreement กับกลุ่มพยูเด็นเซียล ทำให้ไม่สามารถขยายธุรกิจของ ประกันชีวิตนครหลวงไทยผ่านสาขาของธนาคารธนาชาติได้ การคงประกันชีวิตนครหลวงไทยไว้ภายใต้การถือหุ้นของ ธนาคารธนาชาติ จะไม่ก่อให้เกิดประโยชน์แก่ธนาคารธนาชาติอีกต่อไป ดังนั้น ธนาคารธนาชาติจึงได้พยายามเสนอขายหุ้น ของประกันชีวิตนครหลวงไทยแก่กลุ่มนักลงทุน ซึ่งมีกลุ่มนักลงทุนเสนอราคาเข้ามา แต่เป็นราคาที่ธนาคาร ธนาชาติเห็นว่ายังไม่เหมาะสมและยังมีเงื่อนไขสำคัญในการซื้อขายหุ้นที่เชื่อว่าไม่สามารถตกลงกันได้

บริษัทฯ และบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ได้พิจารณาเห็นโอกาสในการขยายธุรกิจประกันชีวิต ที่แยกจากฐานลูกค้าและช่องทางสาขาของธนาคารธนาชาติ อันจะเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ จึงได้ พิจารณาเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดของประกันชีวิตนครหลวงไทยจากธนาคารธนาชาติ ด้วยราคาที่ยุติธรรมเหมาะสม

จึงใคร่เสนอผู้ถือหุ้นพิจารณา ซึ่งได้จัดเตรียมการนำเสนอไว้ในรูปแบบของวิดิทัศน์ ความยาวประมาณ 8 นาที

#### **บันทึกรายงานจากวิดิทัศน์**

“บริษัท ธนาธนาชาติ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) กับบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (“เอ็มบีเค”) ได้ศึกษา และพิจารณาที่จะร่วมลงทุนใน บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (“ประกันชีวิตนครหลวงไทย”) เนื่องจาก

- ธุรกิจประกันชีวิตยังมีศักยภาพในการเติบโตอยู่
- กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ มีประสบการณ์ในการทำธุรกิจบริษัทประกันชีวิต
- ประกันชีวิตนครหลวงไทย มีทีมผู้บริหารที่มีความสามารถและประสบการณ์ในธุรกิจประกันชีวิต เป็นอย่างดี
- เอ็มบีเค มีความแข็งแกร่งด้านการตลาดและฐานลูกค้า สามารถนำไปต่อยอดช่องทางจำหน่าย ลูกค้าใหม่ในการดำเนินธุรกิจประกันชีวิตได้

คณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมครั้งที่ 12/2556 จึงมีมติให้บริษัทฯ ร่วมลงทุนกับ เอ็มบีเค ในการซื้อ หุ้นของประกันชีวิตนครหลวงไทยทั้งหมดในราคารวม 900 ล้านบาท จากธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร ธนาชาติ”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ

โดยบริษัทฯ และเอ็มบีเค ได้ตกลงสัดส่วนการลงทุน ดังนี้

- บริษัทฯ ซื้อหุ้นประกันชีวิตนครหลวงไทยไม่น้อยกว่าร้อยละ 51 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของประกันชีวิตนครหลวงไทย
- เอ็มบีเค ซื้อหุ้นประกันชีวิตนครหลวงไทยไม่เกินกว่าร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของประกันชีวิตนครหลวงไทย

## -ฉบับร่าง-

กรณีดังกล่าวทำให้บริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นที่มีอำนาจควบคุมในประกันชีวิตนครหลวงไทย ซึ่งบริษัทฯ จะดำเนินการขออนุญาตจาก ธปท. ในการลงทุนดังกล่าวและให้ประกันชีวิตนครหลวงไทยยังคงเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารต่อไป โดยได้แสดงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารภายหลังบริษัทฯ กับเอ็มบีเค ซื้อหุ้นทั้งหมดของประกันชีวิตนครหลวงไทย ซึ่งจากการถือหุ้นโดยตรงในประกันชีวิตนครหลวงไทยดังกล่าว จะช่วยเสริมสร้างธุรกิจของกลุ่มธนาคารและสร้างผลตอบแทนในระยะยาวให้แก่บริษัทฯ อันจะเป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นต่อไปในอนาคต

การพิจารณาความเหมาะสมของราคาซื้อหุ้นทั้งหมดของประกันชีวิตนครหลวงไทย

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งบริษัท แคปปิตอล แอ็ดเวนเทจ จำกัด เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อทำการประเมินมูลค่ายุติธรรมของประกันชีวิตนครหลวงไทย โดยประเมิน 4 วิธี คือ

- วิธีมูลค่าหุ้นตามบัญชี
- วิธีมูลค่าตามบัญชีที่ปรับปรุงแล้ว
- วิธีอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชี
- วิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย

ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ

1. วิธีมูลค่าหุ้นตามบัญชีและวิธีมูลค่าตามบัญชีที่ปรับปรุงแล้ว เป็นวิธีที่สะท้อนถึงฐานะของบริษัท ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง โดยวิธีนี้ไม่ได้คำนึงถึงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์บางรายการที่อาจมีการปรับเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากมูลค่าตามบัญชี รวมถึงไม่ได้คำนึงถึงความสามารถในการทำกำไรและแผนธุรกิจของประกันชีวิตนครหลวงไทยในอนาคต นอกจากนี้ วิธีมูลค่าหุ้นตามบัญชีและวิธีมูลค่าตามบัญชีที่ปรับปรุงแล้ว ยังไม่ได้สะท้อนถึงแนวโน้มภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมโดยรวม ดังนั้น วิธีมูลค่าหุ้นตามบัญชีและวิธีมูลค่าตามบัญชีที่ปรับปรุงแล้วจึงไม่สะท้อนถึงมูลค่าที่แท้จริงของประกันชีวิตนครหลวงไทย

2. วิธีอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชี ใช้มูลค่าตามบัญชีซึ่งเป็นข้อมูลในอดีตของประกันชีวิตนครหลวงไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มาเปรียบเทียบกับอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชีของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในหมวดประกันภัยและประกันชีวิตจำนวน 2 บริษัทที่ดำเนินธุรกิจประกันชีวิต แต่เนื่องจากประกันชีวิตนครหลวงไทยเป็นบริษัทประกันชีวิตขนาดเล็ก ในขณะที่บริษัทประกันชีวิต 2 บริษัทดังกล่าวมีส่วนแบ่งการตลาดที่สูง ประกอบกับจำนวนบริษัทประกันชีวิตในตลาดหลักทรัพย์ฯ มีน้อยเกินไป ดังนั้น การประเมินมูลค่าหุ้นของประกันชีวิตนครหลวงไทย ด้วยวิธีนี้อาจไม่สะท้อนถึงมูลค่าหุ้นที่เหมาะสมของประกันชีวิตนครหลวงไทย เช่นกัน

3. วิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย เป็นวิธีการประเมินมูลค่าหุ้นที่นำมูลค่าพื้นฐานของกิจการ (Embedded Value) ซึ่งเป็นมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในปัจจุบันของประกันชีวิตนครหลวงไทย และมูลค่าปัจจุบันของกรมธรรม์ที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน (Value of In-force Business หรือ "VIF") และมูลค่าปัจจุบันของกรมธรรม์ใหม่ การประเมินมูลค่าหุ้นประกันชีวิตนครหลวงไทย ด้วยวิธีนี้จะสะท้อนถึงสถานะในปัจจุบันของประกันชีวิตนครหลวงไทยและความสามารถในการสร้างกระแสเงินสดและผลการดำเนินการในอนาคตของประกันชีวิตนครหลวงไทย

โดยสรุปที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเห็นว่ามูลค่ายุติธรรม (Fair Value) ของหุ้นประกันชีวิตนครหลวงไทยที่จะได้มาในครั้งนี้ เท่ากับ 13.01 – 13.94 บาทต่อหุ้น หรือมูลค่ากิจการที่ 911 – 976 ล้านบาท ดังนั้น ราคาซื้อหุ้นประกันชีวิตนครหลวงไทยที่ 12.86 บาทต่อหุ้น หรือราคารวมที่ 900 ล้านบาท เป็นราคาที่เหมาะสม เนื่องจากต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมที่ประเมินได้โดยที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ

-ฉบับร่าง-

ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ในมาตรา 107 (2) กำหนดให้ต้องขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการซื้อหุ้นของประกันชีวิตนครหลวงไทย โดยถือว่าเป็นการซื้อกิจการของบริษัทมหาชนจำกัดอื่นมาเป็นของบริษัท โดยข้อมูลประกอบการพิจารณาตามหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้า 48-50

ในการนี้ จึงขอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณาอนุมัติ ให้บริษัท ลงทุนซื้อหุ้นบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ในจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 51 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ในราคาที่สามารถจ่ายจากมูลค่ากิจการของบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ทั้งหมดที่ 900 ล้านบาท โดยมีเงื่อนไขสำคัญ คือ บริษัท ต้องได้รับอนุญาตจาก รพท. ในการลงทุนในบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) จนมีอำนาจควบคุมกิจการ และการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร”

ภายหลังจากการนำเสนอวิดิทัศน์ **ประธานที่ประชุม** แจ้งต่อที่ประชุมว่า วิดิทัศน์ที่ได้นำเสนอผ่านไปในั้น เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณา ซึ่งรายละเอียดก็จะมีปรากฏอยู่ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 48 ถึงหน้าที่ 50

จากนั้น ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

**คุณวิไลวรรณ อาจารย์ยานนท์ (ผู้ถือหุ้น)** สอบถามว่า :

ธนาคารธนาคารได้ขายธนาคารประกันชีวิต ให้กับพยูเด็นเซียลไปแล้ว และประกันชีวิตนครหลวงไทยก็ต้องถูกขายไปด้วย เนื่องจากมีสัญญากับพยูเด็นเซียล ว่าไม่สามารถทำธุรกิจแข่งขันได้ จึงจำเป็นต้องขายออก แต่การที่บริษัท ไปร่วมลงทุนกับ เอ็มบีเค เพื่อซื้อประกันชีวิตนครหลวงไทยอีก ก็จะมีเรื่องเกี่ยวข้องกันอยู่ ซึ่งกรณีนี้ไม่มีเงื่อนไขหรือข้อสัญญาห้ามใช้หรือไม่

**ประธานที่ประชุม** เรียนชี้แจงว่า :

เงื่อนไขหรือข้อสัญญาที่ลงนามระหว่างพยูเด็นเซียลกับธนาคารธนาคาร ไม่ได้ผูกพันมาถึงบริษัท แต่ก็คงไปขายให้กับลูกค้าของธนาคารธนาคารไม่ได้ ตามวัตถุประสงค์ของแนวทางและการดำเนินงานหลังจากผู้ถือหุ้นอนุมัติให้บริษัท ซื้อมาแล้วก็จะพัฒนาสินค้าและช่องทางการขายอื่นที่ไม่ใช่ผ่านธนาคารธนาคารและไม่ขายให้กับลูกค้าธนาคารธนาคาร

**คุณพิทักษ์ เนตรเพชรชัย (ผู้ถือหุ้น)** สอบถามว่า :

1. ในเมื่อมีข้อจำกัดในการทำธุรกิจประกันชีวิต และคิดว่าจะขยายทางด้านอื่น ขอความกระจ่างตรงนี้ว่า ขยายด้านไหน อย่างไร ช่วยประเมินว่าหลังจากได้มาแล้วทำธุรกิจภายใน 3 ปี คิดว่าผลที่ได้จะเป็นอย่างไร
2. มีกลุ่มเป้าหมายอื่นหรือไม่ นอกจากลูกค้าเก่า

**คุณศุภเดช พูนพัฒน์** เรียนชี้แจงว่า :

1. ที่เรียนให้ทราบตั้งแต่ต้น ที่ไปศึกษาข้อมูลของประกันชีวิตนครหลวงไทยมา ก็มีค่าพอสมควร ในช่วงต้นคงเป็นการพัฒนาผลิตภัณฑ์เสนอขายลูกค้าเก่า แต่เนื่องจากทางประกันชีวิตนครหลวงไทย ไม่ได้มีเครือข่ายการขาย ก็ต้องสร้างขึ้นมาใหม่ ประกันชีวิตที่ธนาคารประสบความสำเร็จมาในอดีตก็เริ่มจากศูนย์ จนเติบโตขึ้นมา 2 หมื่นกว่าล้านบาท ก็ใช้กลยุทธ์นี้ ก็คือดูลูกค้าก่อนแล้วหาผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับลูกค้าซึ่งก็ประสบความสำเร็จ ในช่วงต้นของการดำเนินธุรกิจประกันชีวิตนครหลวงไทยลูกค้าฐานเดิมก็มีอยู่แล้วประมาณหมื่นล้านและคิดว่าน่าจะเติบโตได้ปีละอย่างน้อย

-ฉบับร่าง-

ประมาณร้อยละ 20 จากฐานเดิม ซึ่งการที่มีกรรมธรรม์ใหม่ที่มีผลตอบแทนที่เหมาะสมผสมกับกรรมธรรม์เดิมที่มีผลตอบแทนสูง และการดูแลเงินลงทุนให้ได้รับผลตอบแทนที่ดี ประกอบกับแนวโน้มผลตอบแทนการลงทุนที่น่าจะดีขึ้น เชื่อได้ว่าจะดำเนินธุรกิจประกันชีวิตนครหลวงไทยได้

2. ในช่วงต้น การไปแย่งตลาดอื่นข้างนอกไม่ใช่เรื่องง่ายก็ต้องมองให้ชัดก่อน และยังคงสร้างเครือข่ายการขายก่อน โดยหากประกันชีวิตนครหลวงไทยมีเครือข่ายการขายอยู่แล้ว ราคาขายคงไม่ได้ในราคา 900 ล้านบาท

**คุณจักรพันธ์ อินชุกุล (ผู้ถือหุ้น)** สอบถามว่า :

1. สาเหตุที่ขายธนาชาติประกันชีวิต เหตุเพราะไม่เชี่ยวชาญในการพัฒนาผลิตภัณฑ์จึงขายให้พยูเด็นเซียล แล้วทำไมถึงกลับไปลงทุนด้วยการซื้อนครหลวงประกันชีวิตกลับมาดำเนินกิจการอีก

2. ช่องทางการจัดจำหน่ายประกันชีวิต หากจะดำเนินธุรกิจประกันชีวิตต่อ ทั้งที่ในปัจจุบันมีการแข่งขันที่สูงมาก ซึ่ง Bancassurance มีสัดส่วนที่ช่วยในการขายประกันชีวิตได้เยอะมาก เช่น SCBLIFE

**ประธานที่ประชุม** เรียนชี้แจงว่า :

1. ที่บอกว่าไม่เชี่ยวชาญ แต่คุณศุภเดชก็ดำเนินธุรกิจประกันชีวิตมานานแล้ว จนสามารถทำให้บริษัทธนาชาติประกันชีวิต เป็นบริษัทที่มีการดำเนินการที่ดี มีกำไรมาได้ แต่ว่าทางพยูเด็นเซียลก็เป็นกลุ่มที่ดำเนินธุรกิจประกันชีวิตระดับโลกจึงเชี่ยวชาญมากกว่า ที่สำคัญราคาที่เราเสนอให้ดีมาก ๆ

2. ที่เสนอผู้ถือหุ้นอนุมัติการร่วมซื้อหุ้นประกันชีวิตนครหลวงไทย เข้าใจว่าปัจจุบันการขายของธุรกิจประกันชีวิตจะหันไปทาง Bancassurance มากขึ้น แต่ไม่ได้หมายความว่าช่องทางอื่น ๆ ไม่มีโอกาสที่จะเกิดขึ้นที่คุณศุภเดชเสนอว่า เบื้องต้นจะเน้นกับลูกค้าเก่า ที่ยังถือกรรมธรรม์อยู่ และลูกค้าเก่าที่มี Data base อยู่ เป็นจุดเริ่มแรกเท่านั้น เราก็จะสร้างช่องทางการจำหน่ายต่าง ๆ ทั้งการเสนอขายทางโทรศัพท์ ที่มีการตลาดขายตรง และผ่าน Broker ซึ่งมีหลายช่องทางที่จะทำได้ และถึงจุด ๆ หนึ่ง ถ้าสร้างมาได้ดีพอสมควรแล้วอาจจะหาพันธมิตรทางธุรกิจ หรือขายต่อไปได้ในระยะยาว อีกทั้งเงินลงทุนก็มีภาระไม่มาก ต้นทุนของบริษัทฯ และเอ็มบีเค ถ้าไปกู้มา 10 ปี ก็ประมาณร้อยละ 5 อย่างมาก หักภาษีอะไรแล้วก็ต้นทุนจริง ๆ ก็ประมาณร้อยละ 4

**คุณสิทธิโชค บุญวนิชย์ (ผู้ถือหุ้น)** สอบถามว่า :

บริษัทประกันชีวิตในประเทศไทยน่าจะโตอีกเท่าหัว บริษัทฯ มีวิธีไหนที่จะให้ลูกค้าซื้อประกันโดยมั่นใจในบริษัทฯ ว่าไม่โดนโกงแน่นอน เพราะลูกค้าส่วนใหญ่จะเชื่อมั่นในประกันชีวิตที่อยู่ภายใต้ธนาคารพาณิชย์

**คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์** เรียนชี้แจงว่า :

การที่ประกันชีวิตนครหลวงไทยเป็นบริษัทในเครือของธนาชาติซึ่งมีชื่อเสียง ที่มงานที่ทำอยู่ก็เป็นทีมงานเก่าซึ่งก็เป็นที่รู้จักในวงการพอสมควร ผลิตภัณฑ์ที่ขายไปในอดีตในนามของธนาชาติประกันชีวิตเป็นผลิตภัณฑ์ที่ไม่เคยเอาเปรียบผู้บริโภค ยุติธรรมต่อผู้บริโภคอยู่เสมอ เพราะฉะนั้น ต้องใช้หลักเดียวกันในอดีต คือการไม่เอาเปรียบผู้บริโภค

**คุณพิทักษ์ เนตรเพชรชัย (ผู้ถือหุ้น)** สอบถามว่า :

ทำสัญญากับพยูเด็นเซียลประกันชีวิตกี่ปี แล้วมีเงื่อนไขอื่นนอกเหนือจากที่ชี้แจงหรือไม่

-ฉบับร่าง-

**ประธานที่ประชุม** เรียนชี้แจงว่า :

สัญญา 15 ปี และไม่มีเงื่อนไขอื่นอีก

**MR. BASANT KUMAR DUGAR (ผู้ถือหุ้น)**

อยากทราบถึงผลกระทบของการเข้าซื้อประกันชีวิตนครหลวงไทย ที่พบว่ามีการดำเนินงานที่ขาดทุน บริษัทฯ จะทำอย่างไรในการเปลี่ยนและปรับปรุงการขาดทุนดังกล่าวให้เป็นไปในทางที่สามารถสร้างกำไรต่อบริษัทฯ ซึ่งในการเข้าซื้อกิจการครั้งนี้ บริษัทฯ ได้ทำร่วมกับกับเอ็มบีเค ซึ่งถือว่าเป็นโอกาสที่ดีในการก้าวเข้ามาสู่ธุรกิจประกันอย่างที่เราประสบความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

**ประธานที่ประชุม** เรียนว่า :

ขอขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ ส่วนคำถามคุณศุภเดชได้ชี้แจงก่อนหน้าแล้ว

หลังจากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานที่ประชุมจึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

**บันทึกเพิ่มเติม** หลังจากการลงมติวาระที่ 7 จนถึงเวลาลงมติวาระที่ 8 ไม่มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม

**ผลการลงมติในวาระที่ 8 มีดังนี้**

เห็นด้วยจำนวน	666,984,178	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	2,177,718	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	2,458,300	เสียง
บัตรเสียจำนวน	0	เสียง

**มติ** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการร่วมลงทุนซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

**วาระที่ 9 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)**

**ประธานที่ประชุม** ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอข้อเสนอนแนะและคำถามต่าง ๆ ได้ โดยมีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความเห็น ดังนี้

**คุณเกษมพันธ์ สรวยจิตวัฒน์ (ผู้ถือหุ้น)** สอบถามว่า :

ขอยินดีกับคุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ และคุณศิริเพ็ญ สีสวรรณ ที่ได้รับเสียงข้างมากเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกครั้ง และได้เสนอปัญหาจากการใช้บริการของบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)

-ฉบับร่าง-

**คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ** เรียนชี้แจงว่า :

ขอรับทราบรายละเอียดหลังประชุม แล้วจะดำเนินการติดตามและพัฒนาต่อไป

**คุณนริชิต จริยะภูมิ (ผู้ถือหุ้น)** สอบถามว่า :

เรื่องการซื้อหุ้นคืนผิดเวลา ทำให้ซื้อหุ้นในราคาที่สูง ทำไมไม่ดำเนินการลดทุน และในกรณีทางบริษัท ไปถือหุ้นธนาคารกรุงศรีอยุธยา นั้น ใช้หลักเกณฑ์อะไรในการเข้าไปซื้อหุ้นเพื่อเก็งกำไร

**ประธานที่ประชุม** เรียนชี้แจงว่า :

ยังไม่จำเป็นที่จะต้องดำเนินการลดทุน เพราะตามเกณฑ์มีระยะเวลา 3 ปี ซึ่ง 3 ปีนี้ ถ้ามีความจำเป็นก็สามารถขายคืนได้ สำหรับกรณีเข้าไปซื้อหุ้นธนาคารกรุงศรีอยุธยา นั้น บริษัทฯ ไม่ได้เข้าไปซื้อหุ้นก่อน แต่ซื้อหลังจากที่ได้ประกาศ Tender Offer แล้ว ซึ่งพอคำนวณดูแล้วมีประโยชน์ก็เลยซื้อ

**คุณสิทธิโชค บุญวนิชย์ (ผู้ถือหุ้น)** สอบถามว่า :

พิพิธภัณฑ์ครุฑอยู่ที่ไหน และสำนักงานใหญ่ที่กรรมการผู้จัดการใหญ่ นั่งปฏิบัติงานอยู่ที่อาคารไหน

**คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ** เรียนชี้แจงว่า :

ได้เชิญเชิญองค์ครุฑไปประดิษฐานที่ศูนย์ฝึกอบรมที่บางปูของธนาคารธนชาต และได้สร้างพิพิธภัณฑ์ครุฑแห่งแรกในประเทศไทย เพื่อให้การศึกษาสำหรับผู้สนใจ สำหรับสถานที่ปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่อยู่ที่อาคารเอ็มบีเค

**คุณทศพล อารังสุวรรณกิจ (ผู้รับมอบฉันทะ)** เสนอแนะว่า :

1. เรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ปัจจุบันนักลงทุนได้ให้ความสำคัญกับเรื่องนี้ค่อนข้างมาก และได้ทราบว่าทางบริษัทฯ ได้แสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการนี้แล้ว อยากจะทราบว่าทางบริษัทฯ มีมาตรการส่วนไหนออกมาเพิ่มเติมเพื่อจะให้การดำเนินการในส่วนนี้เป็นรูปธรรมเพิ่มมากขึ้น
2. การลงมติวาระการเลือกตั้งกรรมการใหม่ และมติการเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดตามวาระกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งนั้น จำเป็นจะต้องเก็บบัตรลงคะแนนทุกคนและทุกบัตร ทั้งเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง หรือไม่ และขอเสนอแนะสำหรับการจัดห้องประชุม ควรมีการวางไมค์เป็นจุด ๆ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเดินเข้าไปพูดได้

**ประธานที่ประชุม และคุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ** เรียนชี้แจงสำหรับคำถามข้อที่ 1 ว่า :

ทางบริษัทฯ ก็มีมติชัดเจนว่าไม่เห็นด้วยและจะไม่กระทำการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ ลงนามประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแล้ว อยู่ระหว่างขั้นตอนในการประเมินตนเองตามมาตรฐานที่กำหนด เพื่อจะไปในขั้นตอนต่อไปในการรับรองการเป็นสมาชิก เรื่องความชัดเจนในเรื่องนโยบายและในทางปฏิบัติทางบริษัทฯ ก็ได้ดำเนินการมาโดยตลอด

**เลขานุการบริษัท** เรียนชี้แจงสำหรับคำถามข้อที่ 2 ว่า :

สำหรับการเก็บบัตรเลือกตั้งวาระกรรมการ เท่าที่ทราบในปัจจุบันไม่มีหลักการเก็บทุกบัตรแล้ว ด้วยจะมีข้อจำกัดในการปฏิบัติ และด้วยระบบที่เป็นอยู่ที่นับเฉพาะไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ก็ยังมีผลคะแนนที่ถูกต้องอยู่

-ฉบับร่าง-

**คุณกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา (ผู้ถือหุ้น)** เสนอแนะ และสอบถามว่า :

1. เสนอให้มีการบริการที่รวดเร็วขึ้น โดยเฉพาะการพิจารณาสินเชื่อ อัตราค่าธรรมเนียมการให้บริการ
2. สโกเทียแบงก์ จะเป็นพันธมิตรทางธุรกิจระยะยาวหรือไม่ จะเหมือนกับผู้ลงทุนหลายรายหรือไม่ ที่มาลงทุนหรือมาซื้อหุ้นธนาคารพาณิชย์ไทย แล้วจะพยายามขายทรัพย์สินที่มีประโยชน์ออกไปให้เร็วที่สุด เสร็จแล้วก็กลับประเทศไป ซึ่งการเปิดประชาคมอาเซียนมีแนวโน้มที่จะมีกลุ่มนักลงทุนมากขึ้น

**ประธานที่ประชุม** เรียนชี้แจงว่า :

สำหรับสโกเทียแบงก์นั้น ยืนยันได้ว่าตั้งใจจะเป็นพันธมิตรร่วมกันในระยะยาวจริง ๆ ไม่ใช่ประเภทที่มาเอากำไรแล้วก็ไป แต่ในการทำงานร่วมกันนี้ก็มี การปรับตัวหลาย ๆ อย่าง ธนาคารธนาชาติโตขึ้นมาก อย่างสมัยก่อนที่เรายังเป็นองค์กรเล็ก ๆ อยู่ การตัดสินใจในการทำงานก็จะรวดเร็วกว่านี้ แต่ตอนนี้ก็มีระบบในการทำงานมากขึ้น ซึ่งได้จากการร่วมทุนกับสโกเทียแบงก์มาก โดยเฉพาะในเรื่องระบบต่าง ๆ ตอนนี้กำลังอยู่ในช่วงพัฒนาเพื่อให้สามารถแข่งขันกับคู่แข่งรายใหญ่ ๆ ได้

**MR. BASANT KUMAR DUGAR (ผู้ถือหุ้น)** สอบถามว่า :

ขออ้างถึงหน้า 177 ในรายงานประจำปี 2556 ซึ่งบริษัทฯ ได้ประสบผลสำเร็จใน 2 ปีที่ผ่านมาในการจัดการหาเงินทุน ดังจะเห็นได้จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในส่วนของหนี้สิน ที่บริษัทฯ สามารถไปกู้เงินในตลาดระหว่างธนาคารได้ในอัตราต่ำ ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในส่วนของสินทรัพย์ ที่บริษัทฯ สามารถนำไปปล่อยต่อให้กับธนาคารอื่น ๆ ได้รับในอัตราที่สูงกว่า ซึ่งแสดงให้เห็นถึง บริษัทฯ มีความสามารถในการจัดหาเงินทุนในต้นทุนที่ต่ำ นอกจากนี้ จากในวาระที่ 5 ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2557 ที่บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กรรมการ ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น ผมขอเสนอในเรื่องการจ่ายเงินปันผลให้แก่คณะกรรมการในอัตราร้อยละ 0.5 ของกำไรสุทธิแทน เพื่อให้ไม่มีใครเสียเปรียบทั้งกรรมการและผู้ถือหุ้น หรืออาจจะพิจารณาว่าอย่างใดอย่างหนึ่งสูงกว่า ให้เลือกวิธีนั้น นอกจากนี้ ผมขอเสนอให้บริษัทฯ ช่วยจัดทำรายงานการประชุมลงในเว็บไซต์ภายใน 14 วัน ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ให้ผู้ถือหุ้นทุกคนสามารถเข้าถึงได้ตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของค่าใช้จ่ายในการจัดทำเช่นกัน

**ประธานที่ประชุม** เรียนว่า :

ขอขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ

**คุณชัชชัย คุณงาม (ผู้ถือหุ้น)** สอบถามว่า :

มีปัญหาสอบถามการบริการของบริษัทหลักทรัพย์ และอยากทราบว่าทำไมกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัท ถึงไม่มีการถือหุ้นเลย ไม่แน่ใจว่าเป็นข้อกำหนดหรืออย่างไร

**ประธานที่ประชุม** เรียนชี้แจงว่า :

เรื่องปัญหาการใช้บริการ จะจัดเจ้าหน้าที่ไปรับข้อมูลและติดตามให้ ส่วนเรื่องการถือหุ้นบริษัทฯ ผมกับคุณศุภเดช เป็นกรรมการบริหารของบริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน) ซึ่งเอ็มบีเคมีการถือหุ้นอยู่ครบร้อยละ 10 มาเป็นเวลาหลายปีแล้ว ดังนั้นจึงไม่สามารถที่จะซื้อหุ้นได้อีก ซึ่งเป็นไปตามกฎของ รพท.

-ฉบับร่าง-

และเมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อเสนอแนะหรือคำถามเพิ่มเติม ประธานที่ประชุมจึงขออนุญาตปิดประชุม โดยกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เสียสละเวลามาร่วมในการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงคำติชมและข้อเสนอแนะที่ได้รับ จะนำไปปรับปรุงให้ดีขึ้นในการประชุมครั้งต่อไป

นอกจากนี้ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นใดเข้าสู่การพิจารณา ประธานที่ประชุมจึงกล่าวปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 17.45 นาฬิกา

ลงชื่อ นายบันเทิง ตันติวิท ประธานที่ประชุม  
( นายบันเทิง ตันติวิท )

ลงชื่อ นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง ผู้จัดบันทึกการประชุม  
( นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง )