

## รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)

ณ ห้องแอททินี คริสตัล ฮอลล์ ชั้น 3 โรงแรม ดิ แอททินี ไฮเทล บางค้อก, อะ ลักซ์ชูรี คอลเล็คชั่น ไฮเทล

เลขที่ 61 ถนนวิบูลย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

วันพุธที่ 25 เมษายน 2561 เวลา 14.00 นาฬิกา

**องค์ประชุม** ณ เวลา 14.03 นาฬิกา มีผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง จำนวน 640 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 30,129,014 หุ้น และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 1,039 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 597,181,890 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 1,679 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 627,310,904 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 51.9951 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจำนวน 1,206,479,703 หุ้น ครอบคลุมองค์ประชุม

**บันทึกเพิ่มเติม:** มีผู้ถือหุ้น 2 ราย ที่เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) กำหนด ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ เป็นจำนวน 12,666,430 หุ้น ซึ่ง ธปท. อนุญาตให้ใช้สิทธิลงคะแนนเสียงได้รวมกันไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ดังนั้น จำนวนหุ้นที่ประธานที่ประชุมรายงานตอนเปิดประชุม ในส่วนของผู้ถือหุ้น 2 รายดังกล่าว จะสามารถออกเสียงได้ในแต่ละวาระรวมเป็นจำนวน 120,647,970 หุ้น เท่านั้น ส่วนอีก 12,666,430 หุ้น ไม่สามารถออกเสียงได้

**กรรมการบริษัทฯ ผู้เข้าร่วมประชุม**

- |                   |               |  |
|-------------------|---------------|--|
| 1. นายบันเทิง     | ต้นดิวิท      | ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)   |
| 2. นายศุภเดช      | พูนพิพัฒน์    | รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) |
| 3. นางศิริเพ็ญ    | สีตสุวรรณ     | ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)            |
| 4. นายสมเกียรติ   | ศุขเทวา       | กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)                                  |
| 5. นายธีรพจน์     | วัชรากัย      | ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)         |
| 6. นายวิชาติ      | ญาณอมร        | กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)                   |
| 7. นางสาวสุวรรณภา | สุวรรณประทีป  | รองประธานกรรมการบริหาร และรองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)                                 |
| 8. นายสมเจตน์     | หมู่ศิริเลิศ  | กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)                           |
| 9. นายทวีศักดิ์   | ศักดิ์ศิริลาภ | กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)   |

เปิดประชุม นายบันเทิง ตันติวิท ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 เมื่อเวลา 14.03 นาฬิกา โดยมีระเบียบวาระการประชุม 9 วาระ โดยพิจารณาเรียงตามระเบียบวาระการประชุม ดังรายละเอียดในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

โดย **ประธานที่ประชุม** แต่งตั้งให้ **คุณภาณุพันธุ์ ดวงทอง** เลขานุการบริษัท เป็นผู้จดบันทึกการประชุม หลังจากนั้นขอให้เลขานุการบริษัทกล่าวแนะนำกรรมการบริษัท และผู้บริหาร ตลอดจนชี้แจงรายละเอียดวิธีการดำเนินการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบ

**เลขานุการบริษัท** ได้เรียนชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าในการประชุมครั้งนี้ กรรมการบริษัท ทั้ง 9 ท่าน เข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 ของกรรมการทั้งหมด) รวมถึงประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยได้แนะนำกรรมการบริษัท เป็นรายบุคคล

**คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์** เรียนชี้แจงเพิ่มเติมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ได้มีผู้บริหารของบริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) และธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารธนชาติ”) เข้าร่วมประชุมด้วย ดังนี้ 1) คุณกัมภร ตันติศิริวัฒน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงินของบริษัทฯ 2) คุณอนุวัติร์ เหลืองทวีกุล รองกรรมการผู้จัดการ เครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก ธนาคารธนชาติ 3) คุณประพันธ์ อนุพงษ์ธองอาจ รองกรรมการผู้จัดการ ธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ ธนาคารธนชาติ 4) ดร. สุทัต จิตมันคงสุข รองกรรมการผู้จัดการ Chief Digital Officer & Chief Operating Officer 5) คุณภิตติมาศ สงวนสุข ผู้อำนวยการอาวุโส สายกลยุทธ์การเงิน ธนาคารธนชาติ

**เลขานุการบริษัท** เรียนชี้แจงว่า ในวันนี้คุณรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชี จากสำนักงานสอบบัญชี ที่ทำการสอบบัญชีบริษัท และบริษัทในกลุ่ม ก็ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้อย่างดี ดังนั้น หากในระหว่างการประชุมท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้สอบบัญชีตอบชี้แจงข้อซักถามก็สามารถดำเนินการได้

หลังจากนั้น ได้ขอให้เจ้าหน้าที่ของโรงแรมเรียนชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงเส้นทางหนีไฟกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉินหรือเพลิงไหม้เพื่อความปลอดภัยของผู้ถือหุ้น

ต่อจากนั้นขอเชิญผู้ถือหุ้น 1 ท่าน เป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมครั้งนี้ด้วย โดยคุณสตีมา ทวีสกุลชัย (ผู้ถือหุ้นรายย่อย) อาสาเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในครั้งนี้ และเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงรายละเอียดวิธีการดำเนินการประชุมให้ทราบ สรุปได้ดังนี้

- บริษัทฯ ได้จัดเตรียมบัตรลงคะแนนไว้ให้กับทุกท่านเพื่อความสะดวกในการใช้สิทธิการออกเสียงลงมติในการประชุม โดยบัตรลงคะแนนที่ท่านได้รับจะแบ่งเป็นวาระต่าง ๆ รวมทั้งหมด 11 บัตร ซึ่งฝ่ายจัดการได้พิมพ์รายละเอียดไว้ในบัตรแล้ว สำหรับวาระที่ 2 เป็นการเสนอรายงานเพื่อให้ที่ประชุมรับทราบเท่านั้นจึงไม่มีบัตรลงคะแนนโดยผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นปริมสิทธิมีสิทธิลงคะแนน 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง

- ในระหว่างการประชุมแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นท่านใดที่มีประเด็นชี้แจงหรือคำถาม กรุณาแจ้งชื่อและนามสกุล เพื่อให้ผู้จดบันทึกการประชุม ได้บันทึกรายงานการประชุมได้ถูกต้อง

- การออกเสียงลงมติ สำหรับท่านที่ประสงค์จะใช้สิทธิลงมติ “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ในวาระใด กรณารอกมติของท่านพร้อมลงนามไว้ในบัตร เมื่อเรียบร้อยแล้วโปรดยกมือเพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บและรวบรวมคะแนนดังกล่าว โดยบัตรลงคะแนนใดที่มีได้ลงลายมือชื่อในบัตร หรือลงมติดีกกว่า 1 ช่อง จะถือว่าเป็น “บัตรเสีย” และไม่นำมานับเป็นฐานคะแนนเสียง ยกเว้น วาระที่ 5 และวาระที่ 8 จะนับรวมเป็นฐานในการคำนวณคะแนนเสียงด้วย
- สำหรับท่านที่มีมติ “เห็นด้วย” ไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน โดยบริษัทฯ จะนำคะแนนเสียงที่มีมติไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในแต่ละวาระนั้น ได้จำนวนเท่าใดจะถือเป็นคะแนนเสียงที่มีมติเห็นชอบด้วย ทั้งนี้ รวมถึงคะแนนเสียงที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงการลงมติในแต่ละวาระไว้ อย่างชัดเจนในหนังสือมอบฉันทะด้วย
- ระหว่างรอการรวบรวมผลคะแนนเสียง ประธานที่ประชุมจะขอดำเนินการประชุมในวาระถัดไปก่อน เมื่อการรวมคะแนนเป็นที่เรียบร้อยก็จะกลับมารายงานผลให้ทราบเป็นรายวาระไป

หลังจากการชี้แจงดังกล่าวข้างต้น ประธานที่ประชุมจึงขอเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ดังนี้

#### วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560

**ประธานที่ประชุม** ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2560 ซึ่งรายงานการประชุมดังกล่าวจำเป็นต้องเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาความถูกต้องร่วมกัน โดยรายละเอียดของร่างรายงานการประชุม ได้จัดพิมพ์ไว้ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 10 ถึงหน้าที่ 31 โดยขอเสนอรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว พร้อมสอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอแก้ไขรายงานการประชุมในจุดใดบ้างหรือไม่ หากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มีประเด็นชี้แจงหรือคำถาม กรุณาแจ้งชื่อและนามสกุลเพื่อให้ผู้จัดบันทึกการประชุม ได้บันทึกรายงานการประชุมได้ถูกต้อง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์ที่จะแก้ไขหรือเพิ่มเติมรายงานการประชุมดังกล่าว ประธานที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560

#### **ผลการลงมติวาระที่ 1 มีดังนี้**

มติ	จำนวนเสียง
เห็นด้วย	613,718,315
ไม่เห็นด้วย	1,699,900
งดออกเสียง	174,101
บัตรเสีย	0

**มติ** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560

## วาระที่ 2 **รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการในรอบปี 2560**

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์** ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2560 ที่ผ่านมา ต่อที่ประชุม

**คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์** แจ้งต่อที่ประชุมว่าในวาระที่ 2 นี้ เป็นการรายงานผลการดำเนินงานจากคณะกรรมการ ที่ได้จัดเตรียมการนำเสนอไว้ในรูปแบบของวิดีโอ ความยาวประมาณ 9 นาที โดยผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณารายละเอียดในรายงานประจำปี 2560 ซึ่งได้จัดทำเป็นแผ่นซีดีส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม

### **บันทึกรายงานจากวิดีโอ**

“ปีที่ผ่านมากลุ่มธนชาติมีกำไรสุทธิเติบโตอย่างต่อเนื่อง สินทรัพย์รวมขยายตัวเพิ่มขึ้น บนความแข็งแกร่งของคุณภาพสินทรัพย์ สภาพคล่อง และเงินกองทุน ที่สำคัญเวียยังคงเป็นผู้นำสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เศรษฐกิจโลกฟื้นตัวจากกำลังซื้อ การลงทุน และการผลิตของอเมริกา จีน ญี่ปุ่น และยุโรป ส่งผลดีต่อการส่งออกของไทย บวกแรงหนุนจากการท่องเที่ยว ทำให้เศรษฐกิจไทยปี 60 เติบโตร้อยละ 3.9 ทั้งหมดส่งผลให้สินเชื่อธนาคารพาณิชย์เติบโตตาม โดยเฉพาะช่วงครึ่งปีหลังสอดคล้องไปกับการขยายตัวของเงินฝาก เงินกองทุนของอุตสาหกรรมธนาคารยังอยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง ทุกธนาคารปรับแผนธุรกิจตามยุทธศาสตร์ National e-Payment รวมถึงมาตรการต่าง ๆ ทำให้ธนาคารพาณิชย์ลงทุนในด้านเทคโนโลยีเพิ่มเติมควบคู่ไปกับการบริหารจัดการด้านสาขา ส่งผลต่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์โดยรวม ในด้านของเราธนาคารธนชาติยึดมั่นกลยุทธ์ที่จะเป็น Main Bank ของลูกค้าให้ได้ โดยเสนอผลิตภัณฑ์ตรงความต้องการทุกกลุ่มพร้อมเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจโดยปรับตัวตามทิศทาง Digital Banking ผลลัพธ์คือ กำไรสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย เติบโตติดต่อกันเป็นไตรมาสที่ 12 เงินให้สินเชื่อขยายตัวร้อยละ 3.01 จากการเติบโตของสินเชื่อรายย่อย สินเชื่อ SME โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ คุณภาพสินทรัพย์อยู่ในระดับที่เหมาะสม สัดส่วน NPL Ratio เท่ากับร้อยละ 2.30 นอกจากนี้ ธนาคารธนชาติยังคงมี BIS Ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 18.94 สามารถดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์สภาพคล่องที่มีความรุนแรง หรือ Liquidity Coverage Ratio ตามเกณฑ์ Basel III ได้เกินร้อยละ 100 ทั้งหมดส่งผลให้กำไรของกลุ่มธนชาติในปี 2560 อยู่ที่ 14,341 ล้านบาท หรือเติบโตขึ้น ร้อยละ 13.72 โดยเป็นกำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ จำนวน 7,001 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น ร้อยละ 16.43 ด้านผลิตภัณฑ์ใหม่กลุ่มธนชาติ ได้พัฒนาการบริการและออกผลิตภัณฑ์ใหม่หลากหลาย เพื่อสร้างทางเลือกและโอกาสในการใช้บริการของลูกค้า ธนาคารธนชาติออกผลิตภัณฑ์ใหม่ สินเชื่อธนาคารเล่มแลกเงิน บัตรเครดิตใหม่ตระกูลไดมอนด์ บัตรเดบิต Thanachart Justice League Chibi คู่กับบัญชีเงินฝาก Freever Lite พร้อมก้าวสู่ยุค Digital Banking ด้วยการขยายพันธมิตรร้านค้าติดตั้งเครื่องรับบัตร (EDC) และเริ่มให้บริการชำระเงินด้วย QR Code เพื่อขนานรับนโยบายส่งเสริมการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ของรัฐบาล ธนชาติประกันภัยออกผลิตภัณฑ์ที่มอบความคุ้มครองรูปแบบใหม่ ๆ บนระบบดิจิทัล และพัฒนาแอปพลิเคชัน Thanachart Club DD หลักทรัพย์ธนชาติพัฒนาบทวิเคราะห์ บน Think Application เน้นการจัดพอร์ตกระจายการลงทุนไปในสินทรัพย์ทางการเงินที่หลากหลาย เพื่อตอบโจทย์นักลงทุนตามผลตอบแทน และความเสี่ยงที่คาดหวัง พร้อมบทวิเคราะห์การลงทุนในกองทุนรวม ที่เน้นการวิเคราะห์รายกองทุนรวม เพื่อเพิ่มโอกาสในการลงทุนแก่นักลงทุนมากขึ้น หลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาติ ออกกองทุนใหม่รองรับการลงทุนของผู้ลงทุนและยังให้ความสำคัญคุ้มครองประกันสุขภาพ ออกกองทุน

T-PrimePlusAI กองทุน T-DIV กองทุนตราสารหนี้ระยะสั้น T-DPlus กองทุน T-PrimeLowBeta และกองทุน T-LowBeta

ปี 2560 เป็นปีที่เราได้รางวัลมากที่สุด (โดยได้แสดงรางวัลต่าง ๆ ต่อผู้ถือหุ้นตามจอภาพ)

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ ดังต่อไปนี้ ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ พร้อมพัฒนาการให้บริการ และกระบวนการทำงานสร้างประสบการณ์ที่ดีเยี่ยมให้กับลูกค้าในการทำธุรกรรมการเงินกับธนาคาร ขยายฐานลูกค้าสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ใช้ธนาคารเป็น Main Bank รวมถึงฐานลูกค้าที่มีศักยภาพทางการเงินสูง ผ่านธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง ลงทุนพัฒนาระบบเทคโนโลยีเพื่อยกระดับการให้บริการด้าน Digital Banking พัฒนารอบความเสถียรที่ยอมรับได้ขององค์กร เสริมสร้างความพร้อมและความปลอดภัยของระบบงานต่าง ๆ รวมทั้งการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม และการกำกับดูแลการขายผลิตภัณฑ์ เพื่อรักษาความเป็นผู้นำตลาด พร้อมพัฒนาคนให้มี Digital Skills เพื่อสนับสนุนเป้าหมายธนาคารระยะกลางถึงระยะยาว

ที่สำคัญเราไม่เคยมองข้ามการกำกับดูแลกิจการที่ดี การดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม ธนาคารดำเนินการทบทวนนโยบายและมาตรการที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการต่อต้านการคอร์รัปชันเป็นประจำ พร้อมสื่อสารให้ทุกคนยึดมั่นและปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง ทำให้บริษัทฯ ได้รับการประเมินตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนอยู่ในระดับดีเลิศ ได้รับคะแนนการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 100 คะแนนเต็ม จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย บริษัทในกลุ่มธนาคารรวม 14 บริษัท ได้รับการรับรองและต่ออายุการรับรองการเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต พร้อมมีการสื่อสารและให้ความรู้กับลูกค้าเพื่อขยายแนวร่วมในการต่อต้านคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญในการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม การอนุรักษ์พลังงานและการใช้ทรัพยากรอย่างมีคุณค่า ตลอดจนทำสื่อเผยแพร่ความรู้เรื่องการใช้เงินและการออมเงินอย่างถูกวิธี เพื่อส่งเสริมความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว ขอขอบคุณผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางธุรกิจ ลูกค้า ผู้บริหาร และพนักงาน สำหรับทุกการสนับสนุน ไว้วางใจ และเชื่อมั่นในธนาคาร และสิ่งสำคัญที่เราจะทำต่อไปก็คือ เติบโตอย่างไม่หยุดยั้งในยุค Digital Banking”

สำหรับวาระนี้ทุกท่านก็ได้รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ แล้ว และเนื่องจากวาระนี้เป็นารเสนอเพื่อทราบไม่มีการลงมติแต่อย่างใด ซึ่งหากผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อเสนอนะหรือข้อซักถาม ขอให้ผู้ถือหุ้นรวบรวมไว้เพื่อเสนอในวาระต่อไป

### วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณสุภเดช พูนพิพัฒน์** ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

**คุณสุภเดช พูนพิพัฒน์** แจ้งต่อที่ประชุมว่าในวาระที่ 3 บริษัทฯ ขอนำเสนอรายงานงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ผ่านวิดีโอทัศนความยาวประมาณ 10 นาที เพื่ออธิบายฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงาน

ทางการเงิน งบการเงินนี้ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากสำนักงานอัยย (EY) ซึ่งได้แสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข

ภาพรวม ณ ปี 2560 สินทรัพย์รวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีการขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อน และมีกำไรสุทธิปรับเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ซึ่งแสดงถึงผลการดำเนินงานที่ดีของกลุ่มธนาคาร ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2560

### บันทึกรายงานจากวิดิทัศน์

“คณะกรรมการขอเสนอแก่ที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยพิจารณาจากงบการเงินรวมของบริษัท ทูนอนชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยผลการตรวจสอบผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข งบการเงินรวมนี้สะท้อนถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่มธนาคาร ตามที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งได้จัดส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

### การพิจารณาบแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

#### สินทรัพย์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม จำนวน 1,025,525 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 58,658 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 รายการที่สำคัญ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 95,918 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 47,184 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 96.8 ตามการบริหารสภาพคล่อง เงินลงทุนสุทธิ จำนวน 178,703 ล้านบาท ลดลง 8,225 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 4.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ จำนวน 712,761 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 20,715 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 จากการเติบโตของสินเชื่อรายย่อย และสินเชื่อ SME โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ตามภาวะตลาดรถยนต์ที่ปรับตัวดีขึ้น

#### ด้านหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม ณ สิ้นปี 2560 จำนวน 895,455 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 48,439 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 รายการที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝาก จำนวน 716,091 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 39,635 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประจำระยะยาวตามกลยุทธ์การปรับโครงสร้างเงินฝากของธนาคารธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อ

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำนวน 51,596 ล้านบาท ลดลง 10,108 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 16.4 ส่วนใหญ่เป็นการไถ่ถอนก่อนครบกำหนดของหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน ของธนาคารธนาคาร

ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม จำนวน 130,070 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 10,219 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.5 ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรจากการดำเนินงานส่วนที่เป็นของบริษัทฯ จำนวน 7,001 ล้านบาท ในขณะที่มีการจ่ายเงินปันผล จำนวน 2,447 ล้านบาท และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเพิ่มขึ้น 5,090 ล้านบาท

### การพิจารณางบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ในปี 2560 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม จำนวน 14,341 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,730 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.7 โดยเป็นกำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ จำนวน 7,001 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 988 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.4 รายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ มีดังนี้

#### 1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2560 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 29,170 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 702 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ย มีจำนวน 44,681 ล้านบาท ลดลง 527 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.2 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อของธนาคารธนชาติ ตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ส่วนค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย มีจำนวน 15,511 ล้านบาท ลดลง 1,229 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.3 สาเหตุหลักมาจากการบริหารต้นทุนเงินฝากตามกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องของธนาคารธนชาติ

#### 2. รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย จำนวน 13,402 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,171 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 รายการที่สำคัญ ได้แก่

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จำนวน 5,890 ล้านบาท ใกล้เคียงกับปีก่อน สาเหตุหลักมาจากค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายประกันภัย/ประกันชีวิต ค่าธรรมเนียมจากการจัดการกองทุนปรับตัวเพิ่มขึ้น ในขณะที่รายได้จากธุรกิจหลักทรัพย์ปรับตัวลดลงตามภาวะตลาด

- กำไรสุทธิจากเงินลงทุน จำนวน 1,908 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 847 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 79.8

- รายได้จาก การรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ จำนวน 2,605 ล้านบาท ลดลง 54 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.0 ส่วนใหญ่เกิดจากการตั้งสำรองของธุรกิจประกันชีวิตเพิ่มขึ้น ซึ่งได้รับผลกระทบจากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลที่ปรับตัวลดลง ในขณะที่รายได้จากธุรกิจประกันภัยเติบโตอย่างต่อเนื่อง

#### 3. ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ จำนวน 20,836 ล้านบาท ลดลง 189 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.9 จากการลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ประกอบกับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ

#### 4. ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

ในปี 2560 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 6,236 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 26 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 จากการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม ท่ามกลางการขยายตัวของปริมาณเงินให้สินเชื่อ

## 5. ภาษีเงินได้

ในปี 2560 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีภาษีเงินได้จำนวน 1,159 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 306 ล้านบาท โดยในปี 2560 ธนาคารธนาชาติซึ่งเป็นบริษัทย่อยยังคงไม่มีภาระภาษีเงินได้นิติบุคคล เนื่องจากยังมีผลขาดทุนทางภาษีคงเหลือ

จากการประสานความร่วมมือที่มีประสิทธิภาพของทุกบริษัท ภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาชาติ ส่งผลให้ผลประกอบการของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เติบโตอย่างแข็งแกร่ง และมั่นคง ผลการดำเนินงานปี 2560 ของบริษัทย่อยที่สำคัญ ดังแสดงหน้าจอ

ตารางแสดงผลการดำเนินงานปี 2560 และปี 2559 ของบริษัทย่อยที่สำคัญ

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทย่อย	สัดส่วนการถือหุ้น ทางตรง/ทางอ้อม (ร้อยละ)	กำไรสุทธิ สำหรับปี	
		2560	2559
ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)			
งบการเงินรวม *		13,810	12,434
งบการเงินเฉพาะกิจการ	50.96	13,135	11,962
บริษัท ธนาชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	50.96	1,051	1,005
บริษัทหลักทรัพย์ ธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	50.96	609	662
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	50.96	210	189
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาชาติ จำกัด	38.22	426	355
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	33.22	1,126	881
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	100.00	24	55
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	83.44	45	92
บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	51.00	30	122

**หมายเหตุ** \* เฉพาะส่วนของธนาคารธนาชาติ

สุดท้ายนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปีที่อยู่บนมือท่านผู้ถือหุ้นแล้ว”

ภายหลังจากการนำเสนอวิดิทัศน์ คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า วิดิทัศน์ที่ได้นำเสนอผ่านไปแล้วได้อธิบายฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2560 ซึ่งรายละเอียดก็จะมีปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีกับสรุปงบการเงิน การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการประจำปี 2560 ที่ส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

จากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น โดยในวาระนี้จะมีผู้สอบถามจากสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทฯ ช่วยตอบคำถามให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ



**ผลการลงมติวาระที่ 3 มีดังนี้**

มติ	จำนวนเสียง
เห็นด้วย	608,437,256
ไม่เห็นด้วย	1,699,900
งดออกเสียง	7,531,906
บัตรเสีย	0

**มติ** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วยให้อนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

**วาระที่ 4 พิจารณออนุมัติการจัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2560 และจ่ายเงินปันผล**

**ประธานที่ประชุม** แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่ได้ชี้แจงให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบในวาระที่ 2 และวาระที่ 3 ไปแล้วนั้น และจากข้อมูลที่แสดงไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมโดยในปี 2560 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิตามงบเฉพาะกิจการ จำนวน 2,379,238,192.86 บาท และกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวม จำนวน 7,001,170,112.20 บาท ซึ่งคณะกรรมการได้อนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลหุ้นละ 0.90 บาท โดยมีทุนสำรองตามกฎหมายครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว จึงไม่ต้องจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติม ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วจึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา ดังนี้

1. รับทราบการไม่จัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปี 2560 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย
2. อนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2560 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิหุ้นละ 2.20 บาท แต่เนื่องจากบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2560 ในอัตราหุ้นละ 0.90 บาท ดังนั้น คงเหลือเงินปันผลที่บริษัทฯ ต้องจ่ายอีกในอัตราหุ้นละ 1.30 บาท เป็นจำนวนเงินที่อนุมัติจ่าย 1,514,668,613.90 บาท ทั้งนี้ เงินที่จ่ายปันผลนำมาจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 และร้อยละ 25 ตามลำดับ ดังนี้
  - จำนวนหุ้นละ 1.05 บาท จ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30
  - จำนวนหุ้นละ 0.25 บาท จ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 25

เงินปันผลที่อนุมัติจ่ายของปี 2560 ทั้งสิ้นหุ้นละ 2.20 บาท รวมเป็นจำนวนเงินที่อนุมัติจ่าย 2,563,285,346.60 บาท คิดเป็นร้อยละ 107.74 ของกำไรสุทธิปี 2560 จากผลการดำเนินงานตามงบการเงินเฉพาะกิจการ และร้อยละ 36.61 จากผลการดำเนินงานส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวม สำหรับสถิติการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ จากผลการดำเนินงานปี 2558 ถึง 2560 ก็ได้จัดทำตารางเปรียบเทียบให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านได้พิจารณาแล้ว ดังที่ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 3

หากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ก็จะกำหนดวันที่ผู้ถือหุ้นมีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 3 พฤษภาคม 2561 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 17 พฤษภาคม 2561

จากนั้น ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

### คุณนิเวศน์ เหมวชิรวรากร (ผู้ถือหุ้น)

เงินปันผลที่คณะกรรมการบริษัทฯ เสนอนั้นน้อยเกินไป ซึ่งเป็นเรื่องที่เคยเสนอเมื่อหลายปีก่อน โดยขณะนั้นประธานกรรมการชี้แจงว่า บริษัทฯ ยังมีสำรองน้อยเกินไปและอื่น ๆ ซึ่งก็มีเหตุผล แต่ในปัจจุบันต้องขอชมผู้บริหารที่บริหารงานได้ดีทำให้บริษัทฯ มีฐานะการเงินดีขึ้นมาโดยตลอด กำไรเพิ่มขึ้น ในขณะที่ธนาคารใหญ่ ๆ กำไรไม่เพิ่มขึ้นในปีที่ผ่านมา ภาวะเรื่องการสำรองก็แข็งแกร่ง และจากข้อมูลย้อนหลัง 16 ปี บริษัทฯ ไม่เคยขาดทุนเลย

สำหรับนักลงทุนระยะยาวหวังว่า เมื่อฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ดีขึ้น เงินปันผลที่จ่ายก็ต้องดีขึ้น แต่เมื่อดูเงินปันผลที่จ่ายคิดเป็นร้อยละ 36 จากผลการดำเนินงานส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวม มันน้อยเกินไปเมื่อเทียบกับฐานะการเงิน และเมื่อดูราคาหุ้นของบริษัทฯ ที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ที่ผ่านมาก็ปรับเพิ่มซ้ำและไม่มาก เมื่อเทียบกับคู่แข่งที่มีลักษณะโครงสร้างการประกอบธุรกิจที่ใกล้เคียงกันแต่ราคาและปริมาณการซื้อขายหุ้นสูงกว่าบริษัท ซึ่งน่าจะมาจากนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่บริษัทคู่แข่งจ่ายมากกว่าบริษัท โดยบริษัทคู่แข่งจ่ายร้อยละ 60 - 70 จากผลการดำเนินงานส่วนที่เป็นของบริษัทคู่แข่ง

ดังนั้น จึงขอเสนอว่าในการประชุมคราวต่อไป ขอให้คณะกรรมการพิจารณาเสนอจ่ายเงินปันผล โดยมีอัตรามากกว่านี้ หรือน่าจะประมาณร้อยละ 50 จากผลการดำเนินงานส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวม โดยเป็นการรับรองต่อผู้ถือหุ้นในปีนี้

### ประธานที่ประชุม

คณะกรรมการบริษัทฯ ก็อยากจ่ายปันผลให้มากขึ้น แต่ว่าจำเป็นที่จะต้องค่อย ๆ ทำ โดยที่ผ่านมามาตอนที่บริษัทฯ ซื้อหุ้นของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ทำให้ธนาคารธนาชาติมีการเติบโตทางด้านกำไรต่อหุ้นเป็นอย่างมาก แต่บริษัทฯ ต้องออกหุ้นกู้ประมาณ 20,000 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ มีภาระที่ต้องชำระเงินต้นและดอกเบี้ยหุ้นกู้ดังกล่าว โดยที่บริษัทฯ มีรายได้หลักมาจากเงินปันผลของธนาคารธนาชาติ ซึ่งธนาคารธนาชาติก็ต้องดำรงนโยบายทางการเงินในการรักษาอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ในอัตราที่สูงตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ทำให้ที่ผ่านมามาธนาคารธนาชาติไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้มากนัก ซึ่งบริษัทฯ รับเงินปันผลจากธนาคารธนาชาติมาก็จ่ายเป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นและจ่ายดอกเบี้ยหุ้นกู้เกือบทั้งหมด

ปัจจุบันธนาคารธนาชาติมี BIS Ratio ในระดับที่สูงมั่นคงแล้ว ปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ก็ได้รับเงินปันผลจากธนาคารธนาชาติมากขึ้น ซึ่งคณะกรรมการก็เสนอจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นมากขึ้น และจากแนวโน้มผลประกอบการและระดับ BIS Ratio ของบริษัทฯ และธนาคารธนาชาติที่ใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม คณะกรรมการเชื่อว่าธนาคารธนาชาติจะสามารถจ่ายเงินปันผลในปีต่อ ๆ ไป ได้มากขึ้น ซึ่งได้มีการหารือกับธนาคารแห่งในวาลโกเทียผู้ถือหุ้นใหญ่ อีกรายของธนาคารธนาชาติแล้ว โดยคณะกรรมการจะไปพิจารณาความมั่นคงของธนาคารธนาชาติและความสามารถในการบริหารเงินสดของบริษัทฯ ถ้าสามารถจ่ายได้มากขึ้น ก็จะพิจารณาจ่ายปันผลมากขึ้นตามผู้ถือหุ้นเสนอ แต่คงไม่สามารถยืนยันหรือรับรองอัตราใด ๆ ได้ในขณะนี้

นอกจากนี้ จากลักษณะโครงสร้างของเงินกองทุนของบริษัทคู่แข่งที่ผู้ถือหุ้นกล่าวถึง เงินกองทุนส่วนใหญ่มาจากเงินชำระค่าหุ้นเกือบทั้งหมด ทำให้มีกำไรเท่าไรก็สามารถจ่ายได้เกือบทั้งหมด ในขณะที่เงินกองทุนของธนาคารธนาชาติส่วนหนึ่งจะมาจากกำไรสุทธิที่ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่มีภาระดอกเบี้ยจ่าย

### คุณพิทักษ์ เนตรเพชรชัย (ผู้ถือหุ้น)

ขอเรียนสอบถาม 2 ข้อ ดังนี้

1. บริษัท พวูเด็นเซียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“พวูเด็นเซียล”) ปีนี้กำไรเท่าไร? ตามที่เข้าใจมีกำไรสูงมาก และพวูเด็นเซียลมีช่องทางจำหน่ายผ่านธนาคารอื่นหรือช่องทางอื่นหรือไม่ และธนาคาร ธนชาติได้ค่านายหน้าจากพวูเด็นเซียลเท่าไร และบริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ปีนี้มีกำไรเท่าไร และช่องทางจำหน่ายทำไมถึงดีไปกว่าธนาคารธนชาติทั้งที่เป็นบริษัทในกลุ่มธนชาติเหมือนกัน

2. การที่บริษัทฯ ให้ข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นว่า จะเติบโตอย่างไม่หยุดยั้งในยุคดิจิทัลนี้ มีแนวทางที่เป็นรูปธรรมอย่างไร

### คุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ

พวูเด็นเซียลมีการจ่ายค่านายหน้าประกันชีวิตให้แก่ธนาคารธนชาติในอัตราตลาด โดยในปี 2560 ธนาคารธนชาติได้รับค่านายหน้าจากพวูเด็นเซียลประมาณ 1,500 ล้านบาท

### คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์

กลุ่มธนชาติขายหุ้นบริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ให้พวูเด็นเซียล ซึ่งธนชาติได้เงินก้อนใหญ่ มาชดเชยรายได้จากธุรกิจประกันชีวิตที่เคยได้รับ หลังจากนั้นก็ได้ค่านายหน้ามาทุกปีโดยมีข้อตกลงว่าธนาคาร ธนชาติจะเป็นนายหน้าประกันชีวิตให้แก่พวูเด็นเซียลบริษัทเดียว ส่วนพวูเด็นเซียลสามารถมีธนาคารอื่นหรือบริษัทอื่น เป็นนายหน้าได้ และเมื่อธนชาติได้ บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) มาตอนรวมกิจการกับธนาคาร นครหลวงไทย ก็มีแนวทางที่จะขายหุ้นบริษัทนี้ แต่มีผู้เสนอซื้อในราคาต่ำมาก เลยตกลงร่วมกับบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ในการซื้อหุ้นบริษัทนี้เพื่อดำเนินธุรกิจต่อและเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“เอ็มบีเค ไลฟ์”) แล้วเริ่มต้นด้วยการระดมทุนเพิ่มเติม ๆ ก่อน ทั้งเรื่องพอร์ตการลงทุน ผลประโยชน์ตอบแทนตาม กรรมธรรม์เดิมที่ขาดทุนและอื่น ๆ พร้อมกับการเริ่มต้นธุรกิจใหม่ซึ่งต้องเริ่มต้นช่องทางจำหน่ายใหม่โดยที่ไม่สามารถ ให้ธนาคารธนชาติเป็นนายหน้าให้ได้ ซึ่งการจะมีทีมการตลาดทางตรงเป็นเรื่องที่ต้องค่อย ๆ สร้าง เริ่มจากการติดต่อ และตกลงแต่งตั้งบริษัทนายหน้าก่อนซึ่งไม่ใช่เรื่องง่าย ตอนนั้นงานจะถูกส่งจากบริษัทนายหน้าเป็นหลัก ในขณะเดียวกัน ก็มีการจัดตั้งบริษัทนายหน้าในกลุ่มธนชาติเองด้วย ซึ่งต้องใช้เวลาในการสร้างทีมผู้แทนประกันชีวิตเพื่อขยายเครือข่าย การสร้างธุรกิจประกันชีวิตต้องใช้เวลาในการสร้างฐานการตลาด การพัฒนาเงื่อนไขความคุ้มครองและผลตอบแทน ลูกค้ำ ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มได้ ธุรกิจนี้จึงต้องมีสายป่านที่ยาวเพียงพอ แต่ทั้งนี้ก็เริ่ม จะมีกำไรมาแล้วโดยในปี 2560 มีกำไรประมาณ 30 ล้านบาท

### ประธานที่ประชุม

ปัจจุบันเรียกได้ว่าเป็นยุคดิจิทัล สำหรับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธนชาติมองเป้าหมายหลักในการให้บริการ ทางด้าน Digital Banking ให้เทียบเคียงอุตสาหกรรม การพัฒนาเทคโนโลยีมาช่วยในการให้บริการด้านต่าง ๆ ของ ธนาคารธนชาติ โดยเฉพาะธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ที่ธนชาติเป็นผู้นำอยู่ ทำให้ลูกค้าสามารถใช้บริการทางด้านดิจิทัล เพื่อความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการแก่ลูกค้ามากขึ้น ซึ่งเรื่องนี้คณะกรรมการต้องขอชมเชยผู้บริหารและพนักงานที่ เกี่ยวข้อง

### คุณสมบัติหุ้น หมู่ศิริเลิศ

ชี้แจงข้อมูลเพิ่มเติมเรื่องดิจิทัลว่า จากในรายงานประจำปีและข้อมูลที่น่าเสนอผู้ถือหุ้นในวาระที่ 2 ธุรกิจในกลุ่มธนชาติ ทั้งด้านหลักทรัพย์ ประกันภัยและธุรกิจอื่น ๆ ที่ผ่านมา มีการพัฒนาเทคโนโลยีมาให้บริการลูกค้าโดยตลอด เช่น ด้านหลักทรัพย์ก็มีแอปพลิเคชัน Thanachart Think และขอเพิ่มเติมรายละเอียดในส่วนธุรกิจเช่าซื้อ ปัจจุบันลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการด้านสินเชื่อรถยนต์ผ่านระบบออนไลน์ได้แล้ว และในอนาคตลูกค้าจะสามารถติดตามผลการใช้บริการทางออนไลน์ได้ การพัฒนาตามนโยบายการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของรัฐบาล (National e-Payment) ธนชาติก็ได้ดำเนินการครบหมดทั้งในเรื่องพร้อมเพย์ คิวอาร์โค้ด และช่องทางการชำระเงินอื่น ๆ เทียบได้กับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ โดยหลักการคือ พยายามยกระดับการให้บริการอย่างมีคุณภาพ ให้สามารถรองรับธุรกรรมพื้นฐานได้ทั้งหมด โดยมีศักยภาพสูงและมีความแน่นอนในการให้บริการอย่างต่อเนื่อง และที่สำคัญต้องมีความปลอดภัยในการให้บริการ ซึ่งทั้งหมดนี้มีการพัฒนาต่อเนื่องโดยตลอด

### คุณกิตติมาศ ตั้งหลักชัย (ผู้ถือหุ้น)

ขอทราบเป้าหมายสินเชื่อรถยนต์ปี 2561 และมีกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจอย่างไรบ้าง นอกเหนือจากด้านดิจิทัลที่กล่าวมาแล้ว

### คุณประพันธ์ อนุพงษ์อาจ

สำหรับปี 2561 ตั้งเป้าหมายไว้ว่าจะโตประมาณร้อยละ 10 จากปี 2560 ส่วนกลยุทธ์หลักในปี 2561 คงไปทางด้านดิจิทัล ดังที่ท่านประธานและคุณสมเจตน์ได้บอกไปแล้ว จุดแข็งของธนชาติ คือ การมีทีมการตลาดทั่วประเทศที่ครอบคลุมทุกอำเภอและทุกจังหวัด และมีผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองลูกค้าทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องกับรถยนต์ รวมถึงผู้ประกอบการขายรถยนต์ทั้งรถใหม่และรถเก่า อีกทั้งมีการสร้างพันธมิตรมากขึ้น สำหรับกรณีที่สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) ประกาศกฎหมายที่จะมีผลใช้บังคับในวันที่ 1 กรกฎาคม 2561 ให้มีการแสดงการคิดดอกเบี้ยที่ชัดเจนโปร่งใส ดอกเบี้ยให้เช่าซื้อยังเป็นแบบอัตราคงที่เหมือนเดิม ไม่ใช่เปลี่ยนแปลงเป็นการลดต้นลดดอกตามที่ส่งข้อมูลกันทางไลน์ การคิดดอกเบี้ยผิมนัดที่ให้ปรับเป็นมาตรฐานเดียวกันตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งได้มีการปรับเป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงบวกร้อยละ 3 แสดงไว้ในสัญญาทั้งหมดแล้ว พร้อมมีการกำหนดการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมว่าจะเก็บอะไรได้บ้าง ซึ่งได้เตรียมการไว้ทุกเรื่องแล้ว

หลังจากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

### ผลการลงมติวาระที่ 4 มีดังนี้

มติ	จำนวนเสียง
เห็นด้วย	584,433,689
ไม่เห็นด้วย	33,583,738
งดออกเสียง	32,707
บัตรเสีย	12,600

**มติ** ที่ประชุมรับทราบการไม่จัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2560 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติจ่ายเงินปันผล

จากผลการดำเนินงานประจำปี 2560 ในอัตราหุ้นละ 2.20 บาท โดยคงเหลือเงินปันผลที่ต้องจ่ายอีกในอัตราหุ้นละ 1.30 บาท และให้ดำเนินการจ่ายเงินปันผลตามกำหนดการที่เสนอ

**วาระที่ 5 พิจารณออนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2561 และอนุมัติเงินบำเหน็จกรรมการบริษัทฯ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2560**

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณธีรพจน์ วัชรภักย์** ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

**คุณธีรพจน์ วัชรภักย์** เรียงแจ้งต่อที่ประชุมว่า ด้วยคณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้มีการทบทวนค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย และเห็นสมควรให้มีการรายงานค่าตอบแทนกรรมการที่จ่ายในปีที่ผ่านมา และพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2560 ได้จ่ายค่าตอบแทนที่ได้จ่ายให้แก่กรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ตามอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 มีจำนวนเงินรวมที่จ่ายในปี 2560 ดังนี้

- ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ รวมจำนวนที่จ่าย 8,925,000 บาท ซึ่งเป็นไปตามจำนวนครั้งที่กรรมการเข้าร่วมประชุม
- ค่าตอบแทนที่จ่ายแก่คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทุกคณะรวมจำนวนที่จ่าย 4,617,000 บาท
- ตารางแสดงอัตราค่าตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทุกคณะที่จ่ายในปี 2560 และที่จ่ายในปัจจุบัน รายละเอียดปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้าที่ 4

ส่วนค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคลที่จ่ายในปี 2560 ดูได้จากรายงานประจำปีหน้าที่ 87 ถึงหน้าที่ 89 ซึ่งเป็นการรายงานเพื่อทราบไม่มีการลงมติ และนอกเหนือจากค่าตอบแทนที่ได้รายงานไปแล้วนั้น บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน และ/หรือ สิทธิประโยชน์อื่นใดในลักษณะที่มีใช้ค่าตอบแทนตามปกติให้แก่กรรมการ

สำหรับในปี 2561 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยตามนโยบายและหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนแต่ละคนจะต้องสะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ
2. มีการพิจารณาเปรียบเทียบค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยนำข้อมูลค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ ทดทะเบียนหมวดธุรกิจธนาคารที่รวบรวมโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

เสนอคณะกรรมการบริษัท พิจารณาเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทน ดังนี้

1. อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย ดังนี้

**คณะกรรมการบริษัท**

(หน่วย: บาท)

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนรายเดือน (รายเดือน : คน)		ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง : คน)	
	ปัจจุบันจ่าย	ขออนุมัติจ่าย	ปัจจุบันจ่าย	ขออนุมัติจ่าย
ประธาน	100,000	120,000	50,000	60,000
กรรมการ	50,000	60,000	25,000	30,000

โดยเสนอปรับเพิ่มค่าตอบแทนกรรมการบริษัท เนื่องจาก

- ค่าตอบแทนคงที่เป็นเวลา 6 ปี (ปี 2555-2560)
- ภารกิจเพิ่มขึ้นจากการขยายธุรกิจของกลุ่มธนชาติ
- มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายและเกณฑ์ทางการที่กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทในฐานะบริษัทจดทะเบียน และบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนชาติเพิ่มขึ้น
- อัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัท ที่เสนอปรับเพิ่ม หากคำนวณจากประชุม 12 ครั้งต่อปี รวมค่าตอบแทนทั้งสิ้น 10.8 ล้านบาท ไม่เกิน 11 ล้านบาท ที่เคยได้รับอนุมัติตั้งแต่ปี 2555

**คณะกรรมการตรวจสอบ**

ขออนุมัติจ่ายค่าตอบแทนตามอัตราที่จ่ายในปัจจุบัน ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนรายเดือน (รายเดือน : คน)	ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง : คน)
ประธาน	60,000	30,000
กรรมการ	40,000	20,000

**คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล**

ขออนุมัติจ่ายค่าตอบแทนตามอัตราที่จ่ายในปัจจุบัน ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนรายเดือน (รายเดือน : คน)	ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง : คน)
ประธาน	30,000	20,000
กรรมการ	20,000	15,000

**คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

ขออนุมัติจ่ายค่าตอบแทนตามอัตราที่จ่ายในปัจจุบัน ดังนี้

(หน่วย: บาท)

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

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนการเป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ โดยอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้น จะมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2561 เป็นต้นไป และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการในอัตรานี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

2. อนุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จแก่กรรมการ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2560 ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นไปตามนโยบายที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดไว้ โดยให้คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้พิจารณาจัดสรรแก่กรรมการบริษัท ต่อไป โดยปีนี้เงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้นรวมเป็นจำนวนเงิน 2,563,285,346.60 บาท ดังนั้น จำนวนเงินบำเหน็จที่ขอเสนอจ่ายแก่กรรมการทั้งคณะ จึงเป็นเงินจำนวน 25,632,853.47 บาท รายละเอียดของการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการจากผลการดำเนินงานปี 2558-2560 ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 5 โดยปีที่แสดงในเอกสารเป็นปีผลการดำเนินงาน

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

1. ขออนุมัติค่าตอบแทนจ่ายแก่กรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2561 ตามที่เสนอ โดยใช้บัตรลงคะแนนวาระที่ 5.1

2. ขออนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จแก่กรรมการบริษัท ในจำนวนร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น โดยให้คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้ดำเนินการจัดสรรแก่กรรมการบริษัท ต่อไป โดยใช้บัตรลงคะแนนวาระที่ 5.2

**ผลการลงมติวาระที่ 5.1 มีดังนี้**

มติ	จำนวนเสียง
เห็นด้วย	605,542,703
ไม่เห็นด้วย	12,494,900
งดออกเสียง	34,441
บัตรเสีย	0

**มติ** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2561

**ผลการลงมติวาระที่ 5.2 มีดังนี้**

มติ	จำนวนเสียง
เห็นด้วย	544,620,205
ไม่เห็นด้วย	73,416,194
งดออกเสียง	35,645
บัตรเสีย	0

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

**วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ออกตามวาระ**

**ประธานที่ประชุม** แถลงต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ออกตามวาระ โดยขอให้ **คุณธีรพจน์ วัชรภักย์** ประธานกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

**คุณธีรพจน์ วัชรภักย์** เรียงแจ้งต่อที่ประชุมว่า สำหรับกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

- นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป กรรมการ รองประธานกรรมการบริหาร และรองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
- นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

โดยคุณทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ ขอไม่รับการพิจารณาเสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการต่อไป

คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล จึงได้พิจารณาเสนอชื่อกรรมการที่ออกตามวาระ 2 ท่าน คือ คุณสุวรรณา สุวรรณประทีป และคุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ พร้อมกับบุคคลภายนอกอีก 1 ท่าน คือ คุณธีรวัฒน์ ศรีหงส์ ให้ผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและลงมติอย่างอิสระในวาระนี้ จึงใคร่ขอเชิญบุคคลที่ถูกเสนอชื่อรับแต่งตั้งเป็นกรรมการทั้ง 2 ท่าน ออกจากที่ประชุมเป็นการชั่วคราว หลังจากนั้นบุคคลที่ถูกเสนอชื่อรับแต่งตั้งเป็นกรรมการทั้ง 2 ท่าน ได้ออกจากห้องประชุม

**คุณธีรพจน์ วัชรภักย์** เรียงแจ้งต่อที่ประชุมว่า การสรรหาหรือเสนอแนะผู้ที่จะเข้ารับตำแหน่งแทนกรรมการที่ครบวาระนี้ นอกจากคณะกรรมการบริษัท จะมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณาแล้ว คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ที่จะเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมครั้งนี้ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ([www.thanachart.co.th](http://www.thanachart.co.th)) ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2560 แต่ปรากฏว่า



เมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ามา ดังนั้น คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จึงได้พิจารณาสรรหาบุคคลเพื่อเสนอผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท แทนกรรมการบริษัท ที่ออกตามวาระ ซึ่งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาความรู้ความสามารถ และคุณสมบัติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยสำหรับกรรมการที่ออกตามวาระได้พิจารณาถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ที่ผ่านมาและการเข้าร่วมประชุมด้วย มีมติเสนอบุคคล 3 ท่าน ให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ต่อไป

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เสนอบุคคลทั้ง 3 ท่าน ให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ต่อไป โดยทั้ง 3 ท่านได้รับความเห็นชอบการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท จาก ธปท. แล้ว ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาข้อมูลประวัติโดยสังเขปของบุคคลทั้ง 3 ท่าน ได้จากหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมตั้งแต่วันที่ 32 ถึงวันที่ 36 หรือตามที่แสดงบนจอภาพ

หลังจากนั้น คุณธีรพจน์ วัชรากัย ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

**คุณธีรพจน์ วัชรากัย** แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในวาระนี้เพื่อความโปร่งใสในการลงมติจึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติแยกเป็นรายบุคคล โดยให้ใช้บัตรที่ระบุ วาระที่ 6.1 ถึงวาระที่ 6.3 ที่ระบุชื่อกรรมการเป็นรายบุคคล ดังนี้

- 6.1 นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป
- 6.2 นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ
- 6.3 นายธีรนนท์ ศรีหงส์

จากนั้น คุณธีรพจน์ วัชรากัย ได้เชิญกรรมการทั้ง 2 ท่าน ที่ได้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราวกลับเข้าที่ประชุมเพื่อดำเนินการในวาระต่อไป

มีผู้ถือหุ้นเห็นด้วยให้แต่งตั้งบุคคลที่คณะกรรมการเสนอชื่อทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการบริษัท โดยแยกการลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคลจากคะแนนเสียงทั้งหมดของที่ประชุม ดังนี้

**ผลการลงมติวาระที่ 6.1 นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป มีดังนี้**

มติ	จำนวนเสียง
เห็นด้วย	550,151,234
ไม่เห็นด้วย	67,868,850
งดออกเสียง	58,440
บัตรเสีย	0

**ผลการลงมติวาระที่ 6.2 นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ มีดังนี้**

มติ	จำนวนเสียง
เห็นด้วย	606,532,771
ไม่เห็นด้วย	11,487,613
งดออกเสียง	58,140
บัตรเสีย	0

**ผลการลงมติวาระที่ 6.3 นายธีรนนท์ ศรีหงส์ มีดังนี้**

มติ	จำนวนเสียง
เห็นด้วย	540,968,030
ไม่เห็นด้วย	77,051,054
งดออกเสียง	59,440
บัตรเสีย	0

**มติ** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เลือกลงตั้งบุคคลที่คณะกรรมการบริษัท เสนอชื่อทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ออกตามวาระ

**วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2561**

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ** ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

**คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ** เรียงแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2560 ซึ่งกำหนดค่าสอบบัญชีให้เป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท โดยสำหรับปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณานำเสนอผู้สอบบัญชี และคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาความเห็นของกรรมการตรวจสอบแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มีรายนาม ดังนี้

1. นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ
2. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วิภาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951 และ/หรือ
3. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5315

เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2561 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 950,000 บาท

หลังจากได้พิจารณาถึงองค์ประกอบในด้านต่าง ๆ รวมทั้งความเหมาะสมของปริมาณงานแล้ว มีความเห็นว่า บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นสำนักงานที่มีความน่าเชื่อถือ มีผลการปฏิบัติงานเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปทั้งในประเทศและต่างประเทศ และมีมาตรฐานการสอบบัญชีอยู่ในระดับสากล มีบุคลากรที่มีความรู้ ความชำนาญ และประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน มีความรู้ ความเข้าใจ ในธุรกิจต่าง ๆ ของบริษัทในกลุ่มธนชาติเป็นอย่างดี ตลอดจนมีการให้บริการ และการให้คำปรึกษากับบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ เป็นอย่างดีตลอดมา

สำหรับค่าสอบบัญชีที่เสนอเข้ามาในปี 2561 นี้ ก็มีความสมเหตุสมผล โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน รวมถึงบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์ หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด และผู้สอบบัญชีที่เสนอได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. แล้ว โดยอัตราค่าสอบบัญชีของปี 2561 จำนวน 950,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 จากค่าสอบบัญชีในปี 2560

สำหรับรายละเอียดประวัติผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน และข้อมูลอื่น ๆ ปรากฏอยู่ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้า 37 ถึงหน้า 39

หลังจากนั้น คุณศิริเพ็ญ สีสวรรณ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

**ผลการลงมติในวาระที่ 7 มีดังนี้**

มติ	จำนวนเสียง
เห็นด้วย	615,910,514
ไม่เห็นด้วย	2,102,500
งดออกเสียง	76,140
บัตรเสีย	0

**มติ** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในปี 2561 โดยมีรายชื่อ ดังนี้

1. นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ
  2. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951 และ/หรือ
  3. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5315
- และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2561 เป็นจำนวนเงิน 950,000 บาท

**วาระที่ 8 พิจารณาแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 32**

**ประธานที่ประชุม** ได้มอบหมายให้ **คุณภาณุพันธุ์ ดวงทอง** เลขานุการบริษัท เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

**เลขานุการบริษัท** เรียงแจ้งต่อที่ประชุมว่า ด้วยคำสั่งหัวหน้าคณะรักษาความสงบแห่งชาติ (คสช.) ที่ 21/2560 เรื่อง การแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่ออำนวยความสะดวกในการประกอบธุรกิจ โดยมีการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 100 เรื่อง สิทธิของผู้ถือหุ้นในการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ทำให้ข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 32 ซึ่งกำหนดตามกฎหมายเดิมขัดกับกฎหมายดังกล่าว จึงขอเสนอแก้ไขโดยรายละเอียดข้อบังคับที่เสนอแก้ไขอยู่ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้า 7-8 หรือตามที่แสดงบนจอภาพ ดังนี้

ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข
<p><b>ข้อ 32</b> คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากนี้ ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ</p> <p>คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ตามที่เห็นสมควร</p> <p>ผู้ถือหุ้นรวมกันนับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อย</p>	<p><b>ข้อ 32</b> คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากนี้ ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ</p> <p>คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ตามที่เห็นสมควร</p> <p>ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งถือหุ้นรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้</p>

ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข
<p>กว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย</p> <p>ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 1 เดือน นับแต่วันได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น</p>	<p>คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย</p> <p>ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น</p> <p>ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสี่ ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกัน ได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้ นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสี่ ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุมโดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร</p> <p>ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคห้าครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับข้อ 36 ผู้ถือหุ้นตามวรรคห้าต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท</p>

ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแล้วมีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 32 โดยให้ยกเลิกข้อความเดิม และให้ใช้ข้อความที่เสนอแก้ไข รวมถึงให้ดำเนินการยื่นจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับตามที่เสนอ

โดยขอมอบอำนาจให้กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ และ/หรือ บุคคลที่กรรมการผู้มีอำนาจมอบหมายให้มีอำนาจในการแก้ไข และ/หรือ เพิ่มเติม และ/หรือ เปลี่ยนแปลงถ้อยคำในข้อบังคับดังกล่าวได้ตามความจำเป็นและความเหมาะสม เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดในการจดทะเบียนข้อบังคับกับกระทรวงพาณิชย์ด้วย

จากนั้น ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

**ผลการลงมติวาระที่ 8 มีดังนี้**

มติ	จำนวนเสียง
เห็นด้วย	616,337,048
ไม่เห็นด้วย	1,699,900
งดออกเสียง	53,806
บัตรเสีย	0

**มติ** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียง อนุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 32 ตามที่เสนอ

**วาระที่ 9 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)**

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

**คุณสุชน สิงห์สิทธิ์ทางกุล (ผู้รับมอบฉันทะ)**

ผลประกอบการที่มีผ่านมาของธนาคารเติบโตดี ผাগพิจารณาเรื่องการจ่ายเงินปันผลตามที่ คุณนิเวศน์ (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวแล้ว และอยากสอบถามว่า ธนาคารมีการเติบโตในด้านใดบ้าง โดยสำหรับด้านบัตรเครดิตพอจะแจ้งตัวเลขได้หรือไม่ ซึ่งจากข้อมูลเท่าที่ทราบเรื่องธุรกิจบัตรเครดิตธนาคารยังห่างจากธนาคารใหญ่หลายแห่งอยู่ โดยบัตรเครดิตน่าจะเสนอลูกค้าเช่าซื้อรายใหญ่ที่มีเงินดาวน์สูงจะได้เป็นการเพิ่มจำนวนบัตรได้ทางหนึ่ง และมีโอกาสที่จะจัดตั้งบริษัทประกอบการบัตรเครดิตแยกต่างหากหรือไม่

**คุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ**

ที่ผ่านมการดำเนินงานธุรกิจของธนาคารมีเป้าหมายที่จะเติบโตอย่างยั่งยืน ด้านสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ขนาดกลางและขนาดย่อม จะเติบโตตามภาวะเศรษฐกิจของธุรกิจปกติ ส่วนที่คิดว่าธนาคารมีความสามารถในการแข่งขันสูงและสามารถสร้างกำไรได้จะเป็นด้านลูกค้ารายย่อยที่ขณะนี้สัดส่วนอยู่ประมาณร้อยละ 71 ซึ่งมีแผนที่จะเพิ่มสัดส่วนขึ้นเรื่อย ๆ โดยมีเป้าหมายธุรกิจด้านสินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อบ้าน และสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก ที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญอยู่ สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลขณะนี้ยังมีไม่มาก มีอีกหลายตลาดที่พยายามจะขยายไป เช่น ลูกค้าเช่าซื้อที่มีประวัติการผ่อนชำระดี ธนาคารก็มีผลิตภัณฑ์สินเชื่อสารพัดนึกเพื่อนำเสนอลูกค้า และสำหรับบัตรเครดิตธนาคารเริ่มทำมาได้ไม่กี่ปีจึงยังมีไม่มาก ส่วนจำนวนบัตรเครดิตของธนาคารธนาคารในระบบ ปัจจุบันน่าจะมียังมีจำนวนประมาณ 500,000 ใบ แต่ทั้งนี้ก็จะพยายามขยายฐานลูกค้าเพิ่มมากขึ้นเรื่อย ๆ

เรื่องการเสนอบัตรเครดิตให้กับลูกค้าเช่าซื้อที่มีเครดิตดี ซึ่งรถยนต์ที่มีเงินดาวน์สูง ธนาคารธนาคารทำเป็นมาตรฐานอยู่แล้ว รวมถึงลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก และลูกค้าสินเชื่อบ้านที่มีเครดิตดีด้วย โดยลูกค้าสินเชื่อรถยนต์ของธนาคารธนาคารที่มีอายุเฉลี่ย 4 - 5 ปี จะมีทีมงานคอยดูแลพัฒนาการของลูกค้าและความต้องการใช้เงินเพื่อเสนอ

บริการเพิ่มเติม ส่วนลูกค้าสินเชื่อบ้านและธุรกิจขนาดเล็กก็มีทีมงานที่ดูแลคล้าย ๆ กัน ส่วนเรื่องการจัดตั้งบริษัท ประกอบการบัตรเครดิตปัจจุบันยังไม่มีแผน เนื่องจากปริมาณผู้ใช้บัตรเครดิตยังมีจำนวนน้อยเกินไป

### **คุณอนุวัตร เหลืองทวีกุล**

ชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจรายย่อยของธนาคารธนชาติ ในปีที่ผ่านมาปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินธุรกิจพอสมควร โดยให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นหลัก มีการจัดกลุ่มลูกค้าเพื่อวิเคราะห์ความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม ทั้งในเรื่องของ 1) การลงทุน การออมเงิน 2) ความต้องการในเรื่องสินเชื่อ ทั้งสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก สินเชื่อบ้าน บัตรเครดิต 3) การประกันความคุ้มครองประเภทต่าง ๆ ทั้งประกันภัยและประกันชีวิต และ 4) ลูกค้าที่ใช้บริการ Day to Day ฝาก ถอน โอน โดยการเสนอบริการจะพิจารณาการให้บริการที่ครอบคลุมความต้องการลูกค้าทุกด้าน ไม่ใช่พิจารณาจากผลิตภัณฑ์ (Product Focus) ซึ่งได้มีการพัฒนาช่องทางให้บริการลูกค้าที่มีอยู่ 3 ช่องทาง คือ 1) สาขา 2) Contact Center และ 3) Digital Banking โดยสำหรับการให้บริการทาง Digital Banking ไม่ว่าจะผ่านทางเครื่องให้บริการทางการเงินอัตโนมัติ (ATM) หรือผ่านการให้บริการออนไลน์ (Mobile Banking) โดยในปี 2560 มีลูกค้าทำรายการกับธนาคารธนชาติประมาณ 7 ล้านกว่ารายการต่อเดือน และพบว่าเป็นการทำรายการผ่าน Digital Banking มีสัดส่วนที่เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 70 ของจำนวนรายการทั้งหมด โดยจำนวนการทำรายการที่สาขาไม่ได้ลดลง

นอกจากนี้ ธนาคารธนชาติให้ความสำคัญในเรื่องคุณภาพบริการ และความเป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ (Market Conduct) ธนาคารธนชาติพยายามสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ให้พนักงานทุกคนบริการ โดยให้คำแนะนำและข้อมูลต่าง ๆ อย่างครบถ้วน ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าอย่างครบวงจร ซึ่งจะทำให้ธนาคารธนชาติเติบโตอย่างยั่งยืน

### **ผู้ถือหุ้น (ไม่แจ้งชื่อ)**

ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ทั้งสินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อบ้าน และสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก มีการแข่งขันเรื่องดอกเบี้ยสูงมาก อีกทั้งรัฐบาลก็มีนโยบายที่จะปรับลดดอกเบี้ยเงินกู้สำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก ธนาคารธนชาติมียุทธศาสตร์การแข่งขันอย่างไร และขอสอบถามเรื่องการบริหารจัดการเกี่ยวกับต้นทุนทางการเงิน (Funding Cost) เป็นอย่างไรในอนาคต

### **คุณอนุวัตร เหลืองทวีกุล**

ตามที่เรียนผู้ถือหุ้นแล้วว่า กลยุทธ์ของธนาคารธนชาติจะมีการพิจารณาถึงการตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก โดยธนาคารพิจารณาเสนอบริการแก่ลูกค้าแบบครบวงจร ไม่ได้แยกพิจารณาจากผลิตภัณฑ์ ซึ่งหากลูกค้ามีการใช้บริการหลายผลิตภัณฑ์พร้อมกันก็อาจมีการพิจารณาให้ลูกค้าจ่ายดอกเบี้ยหรือค่าบริการอื่น ๆ ลดลง โดยมีเป้าหมายที่จะให้ลูกค้าใช้บริการธนาคารธนชาติระยะยาว

### **ผู้ถือหุ้น (ไม่แจ้งชื่อ)**

กล่าวยินดีสำหรับผลประกอบการที่เติบโตและราคาหุ้นที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น และอยากให้พิจารณาเสนอจ่ายเงินปันผลเพิ่มขึ้น พร้อมเสนอความเห็นเกี่ยวกับการให้บริการด้าน Digital Banking ซึ่งปัจจุบันมีการแข่งขันสูงมาก ดังนี้

1. สาขาของธนาคารธนชาตน่าจะมีบริการสัญญาณอินเทอร์เน็ตแบบไร้สาย (WiFi) ไว้ให้บริการลูกค้า เนื่องจากลูกค้าที่ไม่ได้ใช้อินเทอร์เน็ต จะได้สามารถใช้บริการ Digital Banking ที่สาขาได้ และพนักงานสาขาก็จะสามารถช่วยลูกค้าในการโหลดแอปพลิเคชันต่าง ๆ ของธนาคารได้ด้วย

2. ธนาคารบางแห่งมีการจัดพนักงานประจำเครื่อง ATM ในจุดที่มีผู้คนสัญจรเป็นจำนวนมากเพื่อเชิญชวนหรือแนะนำให้ผู้ที่มาใช้บริการเครื่อง ATM รู้จักและใช้บริการผ่าน Mobile Banking ของธนาคารนั้น ๆ พร้อมกับมีของขำรอยแจก ซึ่งจะทำให้มีโอกาสนในการสร้างลูกค้าใหม่และสามารถเสนอบริการผ่านช่องทางสื่อสารทางตรงที่ได้รับข้อมูลจากผู้มาใช้บริการเครื่อง ATM อีกด้วย

และขอสอบถามเกี่ยวกับโครงการระเบียบเขตเศรษฐกิจภาคตะวันออก (EEC) ของรัฐบาล ธนาคารธนชาตมีการติดตามและกำหนดกลยุทธ์เพื่อสร้างโอกาสทางธุรกิจอย่างไรบ้าง

### **คุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ**

ขอบคุณสำหรับคำแนะนำ โดยขอเรียนว่า เรื่องการติดตั้ง WiFi ที่สาขานั้น ได้ดำเนินการแล้ว โดยอยู่ระหว่างการทยอยติดตั้งตามสาขาต่าง ๆ ซึ่งอาจจะยังไม่ครบทุกสาขา และพนักงานสาขาจะคอยแนะนำและช่วยเหลือลูกค้าในการโหลดแอปพลิเคชันต่าง ๆ และสอนวิธีการใช้งานให้กับลูกค้า ส่วนโครงการ EEC ธนชาตมีทีมงานส่วนกลางที่คอยติดตามข้อมูลอย่างใกล้ชิด เพื่อพยายามรักษาโอกาสทางธุรกิจ

### **ผู้ถือหุ้น (ไม่แจ้งชื่อ)**

ขอสอบถาม 2 เรื่อง ดังนี้

1. เรื่องการใช้งานระบบ T-Connect มีความคืบหน้าที่จะทำให้การ Sign on โดยใช้วิธี Touch ID หรือการใช้ PIN (รหัสตัวเลข) แทนการใส่รหัสผ่านทุกครั้งหรือไม่ เนื่องจากมีความสะดวกรวดเร็วกว่า

2. บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกในการให้บริการรถยนต์ที่เกิดอุบัติเหตุ ไม่ทราบว่ามีการกำหนดเป้าหมายหรือดูแลผู้ให้บริการภายนอกหรือไม่ จากที่เกิดอุบัติเหตุคราวก่อน กว่าเจ้าหน้าที่ประกันภัยจะมาถึงที่เกิดเหตุรอนานเกือบ 3 ชั่วโมง โดยทราบจากเจ้าหน้าที่ประกันภัยว่ามีเหตุแจ้งเหตุ 5 เรื่อง จากบริษัทประกันภัยต่างบริษัททุกราย

### **ดร. สุทัต จิตมั่นคงสุข**

ระบบ T-Connect ซึ่งมีประเด็นสำคัญที่ต้องพิจารณา 2 ด้าน คือ ความสะดวก และความปลอดภัยในการใช้บริการ โดยธนาคารธนชาตมีเป้าหมายที่จะให้เป็นระบบ Mobile Banking ที่มีความปลอดภัยสูงสุด ซึ่งการใส่รหัสผ่านทุกครั้งถือเป็นมาตรการในด้านความปลอดภัย สำหรับ Touch ID เป็นแผนหลักที่จะพัฒนาในปีนี้

### **คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์**

สำหรับเรื่องเจ้าหน้าที่ประกันภัย ธนชาตมีการกำหนดให้เจ้าหน้าที่ไปถึงที่เกิดเหตุภายใน 20 นาที โดยธนชาตมีข้อมูลสถิติการแจ้งเคลมในพื้นที่ต่าง ๆ โดยพื้นที่ที่มีการแจ้งเคลมสูงก็จะมีเพิ่มคน ทั้งนี้ ขอเรียนว่า ธนชาติประกันภัยเป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น ปี 2560 แต่อย่างไรก็ตามก็อาจมีกรณีเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นนอกเขตจริง ๆ หรือเป็นพื้นที่ที่มีอุบัติเหตุพร้อมกันหลายคัน ซึ่งต้องขอภัยด้วยและจะนำข้อมูลไปปรับปรุงต่อไป

### คุณจิตบัณฑิต กรุตรนิยม (ผู้ถือหุ้น)

กล่าวขอบคุณกรรมการและผู้บริหารที่สร้างผลประกอบการที่ดีและมีเงินปันผลจ่าย และขอสอบถาม ดังนี้

1. ผลการดำเนินงานในปีนี้มี ความคาดหวังในเรื่องใดบ้าง การบริหารฐานข้อมูล (Big Data) และนำข้อมูลมาใช้ประโยชน์ การแข่งขันของธุรกิจทางการเงินในปีที่ผ่านมา ผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม การบริหารทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) รวมถึงการประกอบธุรกิจด้านดิจิทัลที่มีการเปลี่ยนแปลงรวดเร็วมากมีแนวทางพัฒนาการบริการและการรักษาลูกค้าอย่างไร เนื่องจากลูกค้าจะมีทางเลือกและโอกาสการเปลี่ยนแปลงไปใช้บริการที่สูง
2. ธนาชาติธนชาติมีแนวทางและความเห็นอย่างไรในเรื่องการลดสาขาและลดพนักงาน
3. โอกาสในการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับโครงการ EEC ซึ่งจะมีความต้องการใช้บริการทางการเงินที่หลากหลาย ทั้งการประกันภัยและธุรกิจที่จะเกิดขึ้นมาในส่วนของ property . ธนาชาติมีเป้าหมายทางธุรกิจอะไรในพื้นที่โครงการดังกล่าว โดยเฉพาะเรื่องการลงทุนที่ปัจจุบันบริษัทประเทศจีนไปลงทุนอยู่ที่จังหวัดระยอง และใช้รถที่มีหัวลากในการขนส่ง ถ้าเราคิดว่ามีจุดแข็งในเรื่องของประกันภัยรถยนต์ก็น่าจะมีการคุ้มครองรถลักษณะนี้
4. จากที่กระทรวงการคลังมีมาตรการส่งเสริมให้มีการรวบรวมกิจการเพื่อให้มีการครอบคลุมสินค้าและบริการและเสริมความแข็งแกร่ง ธนาชาติมีแผนในการรวบรวมกิจการของสถาบันการเงินอื่นหรือไม่ในระยะ 3 ปี

### คุณสมเจตน์ หมุ่มศิริเลิศ

เรื่องการบริหารหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จากรายงานที่เปิดเผยโดยตลอด NPL ของธนาชาติธนชาติลดลงมาเรื่อย ๆ ขณะนี้อยู่ที่ประมาณร้อยละ 2.3 ของเงินให้สินเชื่อ ขณะที่อุตสาหกรรมเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 3.2 โดยประมาณ การบริหาร NPL ให้มีความสำคัญในการพิจารณาลูกค้าแต่ละกลุ่มเริ่มต้นมาจากการทำระบบการพิจารณาเครดิตเพื่อการคัดเลือกลูกค้าให้ดี ต่อมาคือการดูแลลูกค้าและการติดตามที่ดีซึ่งมีทีมงานเชี่ยวชาญและเครื่องมือช่วยดำเนินการ กรณีลูกค้าที่ดำเนินธุรกิจเป็นเวลานานถูกกระทบจากเศรษฐกิจขาลง ก็มีทีมงานโดยเฉพาะที่จะเข้าไปดูแลลูกค้าในเรื่องของการปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับ NPA ก็แบบเดียวกันมีทีมเชี่ยวชาญในการประเมินมูลค่าและดูแลทรัพย์สิน ตลอดจนการทำตลาดอย่างเหมาะสมโดยมีการโปรโมทเป็นรายพื้นที่ ในส่วนต้นทุนในการดำเนินงานก็ไม่เพิ่มขึ้นตามรายงานที่แสดงต่อผู้ถือหุ้น

เรื่องจำนวนสาขา ใน 3 ปีที่ผ่านมา มีการควบรวมสาขาในแต่ละพื้นที่ โดยพยายามบริหารให้แน่ใจว่าในทุกพื้นที่ภูมิศาสตร์ จะมีสาขาเพียงพอที่ลูกค้าจะเข้าถึงในบริการ ในขณะที่เดียวกันให้ความสำคัญในการดูแลพนักงานด้วยเห็นว่าพนักงานมีคุณค่าอย่างยิ่ง โดยมีการลงทุนในทุกปี ที่จะเพิ่มความรู้ ฝึกทักษะใหม่ ๆ ให้พนักงานมีความรู้ความสามารถเพิ่มขึ้น เพื่อดูแลลูกค้าแต่ละรายหรือแต่ละกลุ่มได้ดีขึ้น

เรื่อง EEC มีทีมงานติดตามการดำเนินการของรัฐบาลในทุกพื้นที่เพื่อให้แน่ใจว่าจะไม่พลาดโอกาสทางธุรกิจ สำหรับผู้ประกอบการขนส่ง มีบริษัทในกลุ่ม คือ บริษัท ราชธานี ลิซซิง จำกัด (มหาชน) ที่เชี่ยวชาญในลูกค้าที่ประกอบการเช่นนี้ โดยถือเป็นผู้นำในธุรกิจกลุ่มนี้และมีผลประกอบการที่ดี



### ประธานที่ประชุม

เรื่องที่กระทรวงคลังส่งเสริมการควบรวมกิจการ จากการพิจารณามาตรการต่าง ๆ ในเบื้องต้น ในส่วนของความสะดวกในการดำเนินการและลดภาระค่าใช้จ่ายในการควบรวมกิจการ ก็ไม่แตกต่างกับมาตรการที่ธนาคารธนาชาติได้รับตอนที่ยังรวมกิจการกับธนาคารนครหลวงไทยมากนัก ส่วนประโยชน์ทางด้านภาษีหากมีการควบรวมกิจการที่มีขนาดของสินทรัพย์ในระดับต่าง ๆ อยู่ในระหว่างศึกษาว่าประโยชน์จะได้มากน้อยแค่ไหน ซึ่งขณะนี้ยังไม่มีการพิจารณากำหนดแผนเรื่องการควบรวมกิจการคงต้องดูที่ประโยชน์และโอกาสต่อไป การดำเนินธุรกิจขณะนี้ให้ความสำคัญในการเติบโต โดยการเติบโตไม่ได้หมายถึงการเติบโตด้านขนาดของสินทรัพย์เพียงอย่างเดียว แต่รวมถึงการเติบโตทางด้านกำไร ด้านความมั่นคงด้วย ที่ผ่านมธนาชาติไม่ได้เติบโตทางด้านขนาดมากมายนักแต่เติบโตทางด้านความมั่นคงและกำไรค่อนข้างดี การเติบโตทางด้านขนาดโดยปกติธุรกิจจะเน้นเรื่องเช่าซื้อ แต่หากผู้ถือหุ้นมีความเห็นในเรื่องการควบรวมกิจการขอช่วยให้ความเห็นด้วยครับ

### คุณณัฐชาติ คำศิริตระกูล (ผู้ถือหุ้น)

1. มีแนวทางจัดการหุ้นที่ซื้อคืนอย่างไร
2. การที่บริษัทฯ นำเงินไปซื้อหุ้นคืน น่าจะได้ผลตอบแทนมากกว่าการที่บริษัทฯ นำเงินไปปล่อยกู้ให้หรือไม่
3. เคยดูข้อมูลสถาบันการเงินระดับโลกส่วนหนึ่งพบวิธีการตอบแทนผู้ถือหุ้นโดยการจ่ายเงินปันผลก็เป็นวิธีการหนึ่ง การซื้อหุ้นคืนโดยเป็นโปรแกรมที่มีความต่อเนื่องสม่ำเสมอในหลายประเทศก็นิยมทำกันอย่างไร สหรัฐอเมริกาบางบริษัทก็มีประกาศชัดเจนว่าการซื้อหุ้นคืนทำให้ Return ของบริษัทดีขึ้น ROE ก็ดีขึ้น และเมื่อลดทุนก็สามารถจ่ายปันผลต่อหุ้นได้มากขึ้นโดยจำนวนเงินที่จ่ายไม่มากขึ้น อยากทราบว่าท่านประธานหรือคณะกรรมการมีมุมมองในเรื่องนี้อย่างไร

### ประธานที่ประชุม

1. ที่ผ่านมายังไม่ได้จำหน่ายออก เพราะหุ้นที่ถืออยู่จริง ๆ แล้วมี Return ค่อนข้างสูง ถ้าขายออกไปได้เงินมา และนำมาลดเงินกู้ก็ประหยัดดอกเบี้ยจ่ายได้ไม่มาก ในขั้นนี้จึงคิดว่ายังไม่มีการจำหน่ายออก และหากไม่มีการจำหน่ายภายในเวลาที่จะดำเนินการลดทุนตามกฎหมาย
2. เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีการปล่อยกู้ จึงไม่สามารถตอบอย่างนั้นได้ ซึ่งต้องแยกธุรกิจระหว่างธนาคารธนาชาติกับบริษัทฯ
3. การซื้อหุ้นคืนหรือการจ่ายเงินปันผลต้องใช้เงิน โดยเงินของบริษัทฯ จะได้จากการจ่ายเงินปันผลของธนาคารธนาชาติหรือจากการกู้ยืมเงิน และต้องมีสภาพคล่องเหลือถึงจะซื้อหุ้นคืนได้ ซึ่งทางคณะกรรมการก็พิจารณาอยู่ตลอดเวลา ถ้ามีสภาพคล่องเหลือก็มีทางเลือก 2 ทางที่จะให้ประโยชน์ผู้ถือหุ้น คือจ่ายเงินปันผลหรือซื้อหุ้นคืนถ้าเห็นว่าราคาหุ้นมันต่ำกว่าที่ควรจะเป็น

### ผู้ถือหุ้น (ไม่แจ้งชื่อ)

ที่มีข่าวออกว่าจะมีการรวมธนาคารกรุงไทยกับธนาคารทหารไทย สืบเนื่องจากที่มีผู้ถือหุ้นถามในการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารทหารไทยว่า ส่วนของ ING Bank N.V. ที่มาซื้อหุ้นธนาคารทหารไทยมีข้อตกลงที่จะต้องมา

ซื้อหุ้นธนาคารจากกระทรวงการคลังอีกร้อยละ 26.5 ก็ไม่ได้คำตอบว่าเป็นอย่างไร แต่การรวมธนาคารขนาดเล็กและธนาคารขนาดใหญ่อาจมีประโยชน์จากที่ธนาคารขนาดใหญ่จะมีหน่วยงานที่สามารถดูแลลูกค้าที่มีธุรกิจเฉพาะด้านได้ อย่างเช่น บริษัทหนึ่งที่เคยพบข้อมูล ทำเรื่องพลังงานทดแทนด้านโซลาร์เซลล์และกังหันพัดลมที่ประเทศญี่ปุ่น ต้องย้ายจากธนาคารขนาดเล็กไปใช้บริการธนาคารขนาดใหญ่แห่งหนึ่ง ด้วยธนาคารขนาดเล็กไม่มีทีมงานที่เข้าใจธุรกิจของลูกค้า จนต่อมาบริษัทนั้นเติบโตและทำการซื้อหุ้นคืนเป็นหลักพันล้านบาท เนื่องจากจะให้ผลตอบแทนผู้ถือหุ้นรายย่อย ด้วยการจ่ายเงินปันผลได้เพิ่มมากขึ้น

นอกจากนี้ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นใดเข้าสู่การพิจารณา ประธานที่ประชุมจึงกล่าวปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.52 นาฬิกา

ลงชื่อ นายบัณฑิต ดันติวิท ประธานที่ประชุม  
( นายบัณฑิต ดันติวิท )

ลงชื่อ นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง ผู้จัดบันทึกการประชุม  
( นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง )