

**เอกสารประกอบการพิจารณา**  
**วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562**

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)

ณ ห้องแอทนี คริสตัล ฮอลล์ ชั้น 3 โรงแรม ดิ แอทนี ไฮเทล แบงค็อก, อะ ลักซ์ชูรี คอลเล็คชั่น ไฮเทล

เลขที่ 61 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

วันพุธที่ 24 เมษายน 2562 เวลา 14.00 นาฬิกา

**องค์ประชุม** ณ เวลา 14.00 นาฬิกา มีผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง จำนวน 704 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 16,587,401 หุ้น และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 1,208 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 624,468,253 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 1,912 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 641,055,654 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 55.0201 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจำนวน 1,165,129,703 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุม

**บันทึกเพิ่มเติม:** มีผู้ถือหุ้น 2 ราย ที่เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) กำหนด ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ เป็นจำนวน 16,801,430 หุ้น ซึ่ง ธปท. อนุญาตให้ใช้สิทธิลงคะแนนเสียงได้รวมกันไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ดังนั้น จำนวนหุ้นที่ประธานที่ประชุมรายงานตอนเปิดประชุม ในส่วนของผู้ถือหุ้น 2 รายดังกล่าว จะสามารถออกเสียงได้ในแต่ละวาระรวมเป็นจำนวน 116,512,970 หุ้น เท่านั้น ส่วนอีก 16,801,430 หุ้น ไม่สามารถออกเสียงได้

**กรรมการบริษัทฯ ผู้เข้าร่วมประชุม**

- |                   |              |  |
|-------------------|--------------|--|
| 1. นายบัณฑิต      | ต้นตวิวิท    | ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)   |
| 2. นายศุภเดช      | พูนพิพัฒน์   | รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)   |
| 3. นางศิริเพ็ญ    | สีตสุวรรณ    | ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)    |
| 4. นายธีรพงษ์     | วัชรากัย     | ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 5. นายปริญญา      | หอมเอนก      | กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)                           |
| 6. นายวิชาติ      | ญาณอมร       | กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)            |
| 7. นายธีรนนท์     | ศรีหงส์      | ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)  |
| 8. นางสาวสุวรรณภา | สุวรรณประทีป | รองประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)   |
| 9. นายสมเจตน์     | หมู่ศิริเลิศ | กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)                       |

**เปิดประชุม นายบันเทิง ตันติวิท** ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุม สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เมื่อเวลา 14.00 นาฬิกา โดยมีระเบียบวาระการประชุม 8 วาระ โดยพิจารณาเรียงตาม ระเบียบวาระการประชุม ดังรายละเอียดในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

โดย **ประธานที่ประชุม** แต่งตั้งให้ **คุณภาณุพันธุ์ ดวงทอง** เลขานุการบริษัท เป็นผู้จัดบันทึกการประชุม หลังจากนั้นขอให้เลขานุการบริษัทกล่าวแนะนำกรรมการบริษัท ทูรณชาติ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) และผู้บริหาร ตลอดจนชี้แจงรายละเอียดวิธีการดำเนินการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบ

**เลขานุการบริษัท** ได้เรียนชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าภายหลังการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ได้มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการบริษัทฯ โดยคณะกรรมการได้เรียนเชิญคุณปริญา หอมเอนก เข้ารับการดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัทฯ แทนคุณสมเกียรติ สุขเทวา โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 23 พฤศจิกายน 2561 และในการประชุมครั้งนี้ กรรมการบริษัทฯ ทั้ง 9 ท่าน เข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 ของกรรมการทั้งหมด) รวมถึง ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยได้แนะนำกรรมการบริษัทฯ เป็นรายบุคคล

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ได้มีผู้บริหารของบริษัทฯ และธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารธนาชาติ”) เข้าร่วมประชุมด้วย ดังนี้ 1) คุณกักร ตันติศิริวัฒน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงิน ของบริษัทฯ 2) คุณประพันธ์ อนุพงษ์ธออาจ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารธนาชาติ 3) คุณอนุวัติ เหลืองทีกุล รองกรรมการผู้จัดการ เครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก ธนาคารธนาชาติ 4) คุณป้อมเพชร รสานนท์ รองกรรมการผู้จัดการ ธุรกิจสินเชื่อบริการ ธนาคารธนาชาติ 5) ดร. สุทัต จิตมั่นคงสุข รองกรรมการผู้จัดการ ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัล ธนาคารธนาชาติ 6) คุณวิจิตรา ธรรมโพธิทอง ผู้ช่วย กรรมการผู้จัดการ ทรัพยากรบุคคลกลาง ธนาคารธนาชาติ 7) คุณภิตติมาศ สงวนสุข ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายกลยุทธ์การเงิน ธนาคารธนาชาติ 8) คุณธนวรรณ ชีมาอุตมากร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบ ธนาคารธนาชาติ

**เลขานุการบริษัท** เรียนชี้แจงว่า ในวันนี้คุณสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่ทำการสอบบัญชีบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ก็ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ด้วย ดังนั้น หากในระหว่างการประชุม ท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้สอบบัญชีตอบชี้แจงข้อซักถามก็สามารถดำเนินการได้

หลังจากนั้น ได้ขอให้เจ้าหน้าที่ของโรงแรมเรียนชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงเส้นทางหนีไฟกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน หรือเพลิงไหม้เพื่อความปลอดภัยของผู้ถือหุ้น

ต่อจากนั้นขอเชิญผู้ถือหุ้น 1 ท่าน เป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมครั้งนี้ด้วย โดยคุณสลิมา ทวีสกุลชัย (ผู้ถือหุ้นรายย่อย) อาสาเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในครั้งนี้ และเลขานุการบริษัทได้ชี้แจง รายละเอียดวิธีการดำเนินการประชุมให้ทราบ สรุปได้ดังนี้

- บริษัทฯ ได้จัดเตรียมบัตรลงคะแนนไว้ให้กับทุกท่านเพื่อความสะดวกในการใช้สิทธิการออกเสียงลงมติ ในการประชุม โดยบัตรลงคะแนนที่ท่านได้รับจะแบ่งเป็นวาระต่าง ๆ รวมทั้งหมด 10 บัตร ซึ่งฝ่ายจัดการได้พิมพ์ รายละเอียดไว้ในบัตรแล้ว สำหรับวาระที่ 2 เป็นการเสนอรายงานเพื่อให้ที่ประชุมรับทราบเท่านั้นจึงไม่มีบัตรลงคะแนน โดยผู้ถือหุ้นสามัญและผู้บริริมสิทธิมีสิทธิลงคะแนน 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง

- ในระหว่างการประชุมแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นท่านใดที่มีประเด็นชี้แจงหรือคำถาม กรุณาแจ้งชื่อและนามสกุล เพื่อให้ผู้จัดบันทึกการประชุม ได้บันทึกรายงานการประชุมได้ถูกต้อง
- การออกเสียงลงมติ สำหรับท่านที่ประสงค์จะใช้สิทธิลงมติ “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ในวาระใด กรุณากรอกมติของท่านพร้อมลงนามไว้ในบัตร เมื่อเรียบร้อยแล้วโปรดยกมือเพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บและรวบรวมคะแนนดังกล่าว บัตรลงคะแนนใดที่มีได้ลงลายมือชื่อในบัตร หรือลงมติดีกว่า 1 ช่อง จะถือว่าเป็น “บัตรเสีย” โดยบัตรที่งดออกเสียง และบัตรเสีย จะไม่นำมานับเป็นฐานคะแนนเสียง ยกเว้น วาระที่ 5 จะนับรวมเป็นฐานในการคำนวณคะแนนเสียงด้วย
- สำหรับท่านที่มีมติ “เห็นด้วย” ไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน โดยบริษัทฯ จะนำคะแนนเสียงที่มีมติไม่เห็นด้วย งดออกเสียง บัตรเสีย และไม่มีสิทธิออกเสียง หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในแต่ละวาระนั้น ได้จำนวนเท่าใดจะถือเป็นคะแนนเสียงที่มีมติเห็นชอบด้วย ทั้งนี้ รวมถึงคะแนนเสียงที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงการลงมติในแต่ละวาระไว้อย่างชัดเจนในหนังสือมอบฉันทะด้วย
- ระหว่างรอการรวบรวมผลคะแนนเสียง ประธานที่ประชุมจะขอดำเนินการประชุมในวาระถัดไปก่อน เมื่อการรวมคะแนนเป็นที่เรียบร้อยก็จะกลับมารายงานผลให้ทราบเป็นรายวาระไป

หลังจากการชี้แจงดังกล่าวข้างต้น ประธานที่ประชุมจึงขอเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ดังนี้

**วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561**

**ประธานที่ประชุม** ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ได้จัดขึ้นเมื่อวันพุธที่ 25 เมษายน 2561 ซึ่งรายงานการประชุมดังกล่าวจำเป็นต้องเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาความถูกต้องร่วมกัน โดยรายละเอียดของร่างรายงานการประชุม ได้จัดพิมพ์ไว้ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 9 ถึงหน้าที่ 34 โดยขอเสนอรับรองรายงานประชุมดังกล่าว พร้อมสอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์ขอแก้ไขรายงานการประชุมในจุดใดบ้างหรือไม่ หากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มีประเด็นชี้แจงหรือคำถาม กรุณาแจ้งชื่อและนามสกุลเพื่อให้ผู้จัดบันทึกการประชุม ได้บันทึกรายงานการประชุมได้ถูกต้อง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์ที่จะแก้ไขหรือเพิ่มเติมรายงานการประชุมดังกล่าว ประธานที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561

**ผลการลงมติวาระที่ 1 มีดังนี้**

มติ	จำนวนเสียง
เห็นด้วย	624,427,059
ไม่เห็นด้วย	0
งดออกเสียง	822,525
บัตรเสีย	0

**มติ** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561

## **วาระที่ 2    รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการในรอบปี 2561**

**ประธานที่ประชุม** ได้มอบหมายให้ **คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ** กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอ รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2561 ที่ผ่านมา ต่อที่ประชุม

**คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ** แจ้งต่อที่ประชุมว่าในวาระที่ 2 นี้ เป็นการรายงานผลการดำเนินงานจาก คณะกรรมการ ซึ่งได้จัดเตรียมการนำเสนอไว้ในรูปแบบของวีดิทัศน์ ความยาวประมาณ 7 นาที โดยผู้ถือหุ้นสามารถ พิจารณารายละเอียดในรายงานประจำปี 2561 (ในรูปแบบ QR Code) ซึ่งได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือ บอกล่าวเชิญประชุม

### **บันทึกรายงานจากวีดิทัศน์**

“ขณะนี้ ธนาคารพาณิชย์อยู่ใน Speed ของการแข่งขันยุคดิจิทัล ภายใต้การขยายตัวของเศรษฐกิจไทยปี 2561 จากร้อยละ 4.0 เป็นร้อยละ 4.1 จากการขยายตัวของทุกภาคส่วน ทั้งการท่องเที่ยวและการส่งออก การลงทุน ภาครัฐและเอกชน ส่งผลต่อการขยายตัวของสินเชื่อทั้งภาคธุรกิจและภาคครัวเรือน

ธนาคารธนาชาติยังคงรอดหน้าตบใจภัยความต้องการในยุคดิจิทัลได้รวดเร็ว โดย Focus ลูกค้าเป็น ศูนย์กลาง และมุ่งมั่นที่จะเป็น Main Bank ของลูกค้าทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเติบโตติดต่อกันเป็นปีที่ 4 อัตราการเติบโตโดยเฉลี่ยร้อยละ 10 ต่อปี ปริมาณเงินให้สินเชื่อ ขยายตัวร้อยละ 5.88 ตามการขยายตัวของสินเชื่อ รายย่อย โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อที่เติบโตสูงถึงร้อยละ 13.44 ขณะเดียวกันยังคงรักษาระดับคุณภาพสินทรัพย์ให้อยู่ใน ระดับที่ดีอย่างต่อเนื่อง มีสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Ratio) ร้อยละ 2.30 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม สะท้อนคุณภาพการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ส่วนของเงินกองทุน อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 19.45 อยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม ทั้งยังมีอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อ รองรับสถานการณ์สภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ตามเกณฑ์ Basel III เกินกว่าร้อยละ 100 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดไว้ (เกณฑ์ขั้นต่ำ ร้อยละ 80) แสดงถึงศักยภาพและความมั่นคงในการดำเนินธุรกิจ ของธนาคารธนาชาติและบริษัทย่อย ส่งผลให้กลุ่มธนาชาติมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมในปี 2561 จำนวน 15,806 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 10.22 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ 7,839 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.97 คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 6.74 บาท

ความสำเร็จทั้งหมดขับเคลื่อนไป พร้อมกับบริษัทในกลุ่มธนาชาติยังคงเป็นที่ยอมรับจากองค์กรภายนอก ในปี 2562 เรายังคงมุ่งเป้าหมายการตอบใจทยให้ตรงใจลูกค้า แม้ว่าธุรกิจธนาคารพาณิชย์ยังคงเผชิญกับความท้าทาย มากมาย 1) ธนาคารธนาชาติจะยังคงรักษาความเป็นหนึ่งในตลาดสินเชื่อรถยนต์ 2) พัฒนความสัมพันธ์กับลูกค้า รายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) 3) เพิ่มจำนวนลูกค้าที่ใช้ธนาคารเป็น Main Bank ด้วย ความน่าสนใจของผลิตภัณฑ์เงินฝากที่หลากหลาย 4) ยึดมั่นกับวัฒนธรรมองค์กรที่บริหารจัดการความเสี่ยง อย่างเข้มงวด เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายให้การสนับสนุนและไว้วางใจธนาคารอย่างต่อเนื่อง ความมุ่งมั่นทั้งหมดนี้จะ ขับเคลื่อนกลุ่มธนาชาติให้สามารถดำรงฐานะความมั่นคงและมีผลการดำเนินงานเติบโตต่อไป จึงมีมติให้เพิ่มเงินปันผล จ่ายระหว่างกาลขึ้น เป็น 1.00 บาทต่อหุ้นในปี 2561 และเสนอผู้ถือหุ้นอนุมัติจ่ายเงินปันผลงวดที่สองอีก 1.60 บาท ต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 2.60 บาทต่อหุ้น เท่ากับร้อยละ 38.25 จากผลการดำเนินงานส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวม

ทุกก้าวการเติบโตของธนาคาร คือการมุ่งสร้างสังคมที่ดี ธนาคารดำเนินการทบทวนนโยบายและมาตรการที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการต่อต้านการคอร์รัปชันเป็นประจำ พร้อมสื่อสารให้ทุกคนยึดมั่นและปฏิบัติอย่างต่อเนื่องทำให้ปีที่ผ่านมามี เราได้รับการประเมินตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนอยู่ในระดับดีเลิศ (5 ดาว) ได้รับคะแนนการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 100 คะแนนเต็มจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยด้านการต่อต้านคอร์รัปชัน ยังคงร่วมเป็นสมาชิกในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (ทุกบริษัทในกลุ่มธนาคารร่วมเป็นสมาชิกในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตมาตั้งแต่ปี 2557)

ด้านการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม เราสานต่อการอนุรักษ์พลังงานและใช้ทรัพยากรอย่างมีคุณค่า จัดทำสื่อให้ความรู้ในการใช้เงินและออมเงินอย่างถูกวิธี เพื่อวางรากฐานให้สังคมมีความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว และดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่องในหลาย ๆ ด้าน แม้การแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในยุคดิจิทัลเบื้องหน้าจะเต็มไปด้วยความท้าทาย แต่ Focus ที่แน่นอนของผู้บริหารและคนธนาคารจะนำเราตบใจพิภพความต้องการของลูกค้าและผู้ถือหุ้นพร้อมปรับตัวทันทุกการเปลี่ยนแปลง”

สำหรับวาระนี้ทุกท่านก็ได้รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ แล้ว และเนื่องจากวาระนี้เป็นารเสนอเพื่อทราบไม่มีการลงมติแต่อย่างใด ซึ่งหากผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อเสนอนะหรือข้อซักถาม ขอให้ผู้ถือหุ้นรวบรวมไว้เพื่อเสนอในวาระต่อไป

**วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561**

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ** กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

**คุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ** แจ้งต่อที่ประชุมว่าในวาระที่ 3 บริษัทฯ ขอเสนอรายงานงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ผ่านวิดิทัศน์ความยาวประมาณ 6 นาที เพื่ออธิบายฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน งบการเงินนี้ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข

ภาพรวม ณ ปี 2561 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีสินทรัพย์รวมขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อน และมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้น ซึ่งแสดงถึงผลการดำเนินงานที่ดีของกลุ่มธนาคาร ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2561 (ในรูปแบบ QR Code) ซึ่งได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม

**บันทึกรายงานจากวิดิทัศน์**

“คณะกรรมการขอเสนอแนะที่ประชุมเพื่อการพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยพิจารณาจากงบการเงินรวมของบริษัทฯ ธนาคารฯ จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยผลการตรวจสอบผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไข งบการเงินรวมสะท้อนถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่มธนาคาร ตามที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งได้จัดส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

### การพิจารณางบแสดงฐานะการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

#### ด้านสินทรัพย์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม จำนวน 1,060,929 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 35,404 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 รายการที่สำคัญ ได้แก่

- เงินลงทุนสุทธิ จำนวน 170,437 ล้านบาท ลดลง 8,266 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 4.6
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ จำนวน 754,613 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 41,852 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9

จากการเติบโตของสินเชื่อรายย่อย และสินเชื่อ SME โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ตามภาวะตลาดรถยนต์ที่ปรับตัวดีขึ้น

#### ด้านหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม ณ สิ้นปี 2561 จำนวน 923,011 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 27,556 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 รายการที่สำคัญ ได้แก่

- เงินฝาก จำนวน 751,917 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 35,826 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำนวน 55,013 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,417 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 ส่วนใหญ่เป็นการเสนอขายตราสารหนี้ของบริษัทย่อยของธนาคารธนาชาต

ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม จำนวน 137,918 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 7,848 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรจากการดำเนินงานส่วนที่เป็นของบริษัทฯ จำนวน 7,839 ล้านบาท ในขณะที่มีการจ่ายเงินปันผล จำนวน 2,680 ล้านบาท และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเพิ่มขึ้น 4,133 ล้านบาท

### การพิจารณางบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ในปี 2561 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม จำนวน 15,806 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,465 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.2 โดยเป็นกำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ จำนวน 7,839 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 838 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.0 รายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ มีดังนี้

#### 1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2561 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 30,767 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,597 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 เมื่อเทียบกับปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อ

#### 2. รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย จำนวน 13,408 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 6 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.04 รายการที่สำคัญ ได้แก่

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จำนวน 6,658 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 768 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.0 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากการจัดการกองทุน และค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายประกันภัย/ประกันชีวิต

- รายได้จากกรรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ จำนวน 2,808 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 203 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8

- รายได้จากการดำเนินงานอื่น จำนวน 3,942 ล้านบาท ลดลง 965 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 19.7 ส่วนใหญ่เกิดจากการกำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลงจำนวน 1,449 ล้านบาท จากการปรับพอร์ตเงินลงทุนให้เหมาะสมตามภาวะตลาดการเงินที่ผันผวน

3. ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ จำนวน 20,979 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 143 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7

4. ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

ในปี 2561 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 4,785 ล้านบาท ลดลง 1,451 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 23.3 จากการบริหารคุณภาพหนี้เป็นอย่างดี

5. ภาษีเงินได้

ในปี 2561 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีภาษีเงินได้จำนวน 2,605 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,446 ล้านบาท เนื่องจากสิทธิประโยชน์ทางภาษีของธนาคารธนาชาติได้หมดไปตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2561

จากความมุ่งมั่นที่แน่วแน่ต่อเป้าหมายความสำเร็จ (Focus for Achievement) ของทุกบริษัท ภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาชาติ ส่งผลให้ผลประกอบการของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เติบโตอย่างแข็งแกร่ง และมีมั่นคงผลการดำเนินงานปี 2561 ของบริษัทย่อยที่สำคัญ ดังแสดงหน้าจ่อ

ตารางแสดงผลการดำเนินงานปี 2561 และปี 2560 ของบริษัทย่อยที่สำคัญ

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทย่อย	สัดส่วนการถือหุ้น ทางตรง/ทางอ้อม (ร้อยละ)	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ สำหรับปี	
		2561	2560
<b>ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</b>			
งบการเงินรวม *		14,703	13,810
งบการเงินเฉพาะกิจการ	50.96	13,911	13,135
บริษัท ธนาชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	50.96	1,042	1,051
บริษัทหลักทรัพย์ ธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	50.96	593	609
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	50.96	237	210
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาชาติ จำกัด	38.22	654	426
บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)	33.22	1,641	1,126
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	100.00	14	24
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	83.44	201	45
บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	51.00	(63)	30

หมายเหตุ \* เฉพาะส่วนของธนาคารธนาชาติ

ขอให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปีที่อยู่ในมือท่านผู้ถือหุ้นแล้ว”

ภายหลังจากการนำเสนอวีดิทัศน์ คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า วีดิทัศน์ที่ได้นำเสนอผ่านไบนั้น ได้อธิบายฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2561 ซึ่งรายละเอียดก็จะมีปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีกับสรุปงบการเงิน การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการประจำปี 2561 ที่ส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

จากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น โดยในวาระนี้จะมีผู้สอบถามจากสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทฯ ช่วยตอบคำถามให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

**ผลการลงมติวาระที่ 3 มีดังนี้**

มติ	จำนวนเสียง
เห็นด้วย	624,903,436
ไม่เห็นด้วย	0
งดออกเสียง	8,405,925
บัตรเสีย	0

**มติ** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วยให้อนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

**วาระที่ 4 พิจารณออนุมัติการจัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2561 และจ่ายเงินปันผล**

**ประธานที่ประชุม** ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่ได้ชี้แจงให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบในวาระที่ 2 และวาระที่ 3 ไปแล้วนั้น และจากข้อมูลที่แสดงไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมโดยในปี 2561 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิตามงบเฉพาะกิจการ จำนวน 3,316,438,710.84 บาท และกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวม จำนวน 7,839,427,861.93 บาท ซึ่งคณะกรรมการได้อนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลหุ้นละ 1.00 บาท โดยมีทุนสำรองตามกฎหมายครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว จึงไม่ต้องจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติม ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วจึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา ดังนี้

1. รับทราบการไม่จัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปี 2561 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย
2. อนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2561 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิหุ้นละ 2.60 บาท แต่เนื่องจากบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2561 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท ดังนั้น คงเหลือเงินปันผลที่บริษัทฯ ต้องจ่ายอีกในอัตราหุ้นละ 1.60 บาท เป็นจำนวนเงินที่อนุมัติจ่าย 1,833,060,324.80 บาท ทั้งนี้ เงินที่จ่ายปันผลนำมาจากกำไรสะสมที่เสียภาษี ดังนี้
  - จำนวนหุ้นละ 0.056 บาท จ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30
  - จำนวนหุ้นละ 0.331 บาท จ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 25
  - จำนวนหุ้นละ 1.213 บาท จ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 23



เงินปันผลที่อนุมัติจ่ายของปี 2561 ทั้งสิ้นหุ้นละ 2.60 บาท รวมเป็นจำนวนเงินที่อนุมัติจ่าย 2,998,190,027.80 บาท คิดเป็นร้อยละ 90.40 ของกำไรสุทธิปี 2561 จากผลการดำเนินงานตามงบการเงิน เฉพาะกิจการ และร้อยละ 38.25 จากผลการดำเนินงานส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวม สำหรับสถิติ การจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ จากผลการดำเนินงานปี 2559 ถึง 2561 ก็ได้จัดทำตารางเปรียบเทียบให้ผู้ถือหุ้นทุกท่าน ได้พิจารณาแล้ว ดังที่ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 4

หากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ก็จะกำหนดวันที่ผู้ถือหุ้นมีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 2 พฤษภาคม 2562 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 17 พฤษภาคม 2562

จากนั้น ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความเห็น ดังนี้

**คุณพิทักษ์ เนตรเพชรชัย (ผู้ถือหุ้น)**

สอบถามเรื่องเกี่ยวกับการรวมกิจการระหว่างธนาคารธนชาตกับธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารทหารไทย”)

**ประธานที่ประชุม**

สำหรับเรื่องเกี่ยวกับการรวมกิจการนี้ ทางคณะกรรมการได้เตรียมที่จะรายงานให้ที่ประชุมรับทราบเป็น การเฉพาะ โดยจะขออนุญาตรายงานและตอบข้อซักถามในวาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ

หลังจากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

**ผลการลงมติวาระที่ 4 มีดังนี้**

มติ	จำนวนเสียง
เห็นด้วย	633,317,641
ไม่เห็นด้วย	0
งดออกเสียง	102,125
บัตรเสีย	0

**มติ** ที่ที่ประชุมรับทราบการไม่จัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2561 เป็นทุนสำรอง ตามกฎหมาย และมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติจ่ายเงินปันผล จากผลการดำเนินงานประจำปี 2561 ในอัตราหุ้นละ 2.60 บาท โดยคงเหลือเงินปันผลที่ต้องจ่ายอีกในอัตราหุ้นละ 1.60 บาท และให้ดำเนินการจ่ายเงินปันผลตามกำหนดการที่เสนอ

**วาระที่ 5 พิจารณามติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2562 และอนุมัติ เงินบำเหน็จกรรมการบริษัทฯ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2561**

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณธีรพจน์ วัชรภักย์** ประธานกรรมการสรรหา กำหนด ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

**คุณธีรพจน์ วัชรภักย์** เรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในปี 2561 ได้จ่ายค่าตอบแทนที่ได้จ่ายให้แก่กรรมการ บริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ตามอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 มีจำนวนเงินรวมที่จ่ายในปี 2561 ดังนี้

- ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ รวมจำนวนที่จ่าย 9,553,000 บาท ซึ่งเป็นไปตามจำนวนครั้งที่กรรมการเข้าร่วมประชุม
- ค่าตอบแทนที่จ่ายแก่คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทุกคณะรวมจำนวนที่จ่าย 4,487,666.67 บาท
- ตารางแสดงอัตราค่าตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทุกคณะที่จ่ายในปี 2561 และที่จ่ายในปัจจุบัน รายละเอียดปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้า ที่ 5

ส่วนค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคลที่จ่ายในปี 2561 ดูได้จากรายงานประจำปีหน้า ที่ 90 ถึงหน้า ที่ 91 ซึ่งเป็นการรายงานเพื่อทราบไม่มีการลงมติ และนอกเหนือจากค่าตอบแทนที่ได้รายงานไปแล้วนั้น บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน และ/หรือ สิทธิประโยชน์อื่นใดในลักษณะที่มีใช้ค่าตอบแทนตามปกติให้แก่กรรมการ

สำหรับในปี 2562 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยตามนโยบายและหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนแต่ละคนจะต้องสะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ
2. มีการพิจารณาเปรียบเทียบค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยนำข้อมูลค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนหมวดธุรกิจธนาคารที่รวบรวมโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทน ดังนี้

1. อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ดังนี้

**คณะกรรมการบริษัทฯ**

ขออนุมัติจ่ายค่าตอบแทนตามอัตราที่จ่ายในปัจจุบัน ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนรายเดือน (รายเดือน : คน)	ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง : คน)
ประธาน	120,000	60,000
กรรมการ	60,000	30,000

**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

**คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง**

ขออนุมัติจ่ายค่าตอบแทนตามอัตราที่จ่ายในปัจจุบัน ดังนี้

(หน่วย: บาท)

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

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการในอัตรานี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

2. อนุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จแก่กรรมการ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2561 ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นไปตามนโยบายที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดไว้ โดยให้คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้พิจารณาจัดสรรแก่กรรมการบริษัท ต่อไป โดยปีนี้เงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้นรวมเป็นจำนวนเงิน 2,998,190,027.80 บาท ดังนั้น จำนวนเงินบำเหน็จที่ขอเสนอจ่ายแก่กรรมการทั้งคณะ จึงเป็นเงินจำนวน 29,981,900.28 บาท รายละเอียดของการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการจากผลการดำเนินงานปี 2559-2561 ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 5 โดยปีที่แสดงในเอกสารเป็นปีผลการดำเนินงาน

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

1. ขออนุมัติค่าตอบแทนจ่ายแก่กรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2562 ตามที่เสนอ โดยใช้บัตรลงคะแนนวาระที่ 5.1

2. ขออนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จแก่กรรมการบริษัท ในจำนวนร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น โดยให้คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้ดำเนินการจัดสรรแก่กรรมการบริษัท ต่อไป โดยใช้บัตรลงคะแนนวาระที่ 5.2

**ผลการลงมติวาระที่ 5.1 มีดังนี้**

มติ	จำนวนเสียง
เห็นด้วย	633,293,040
ไม่เห็นด้วย	109,221
งดออกเสียง	121,725
บัตรเสีย	0

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2562

**ผลการลงมติวาระที่ 5.2 มีดังนี้**

มติ	จำนวนเสียง
เห็นด้วย	531,174,668
ไม่เห็นด้วย	99,536,693
งดออกเสียง	2,812,625
บัตรเสีย	0

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป

**วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ**

ประธานที่ประชุม แถลงต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ โดยขอให้ **คุณธีรพจน์ วัชรภักย์** ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

**คุณธีรพจน์ วัชรภักย์** เรียงแจ้งต่อที่ประชุมว่า สำหรับกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

1. นายบันเทิง ตันติวิท ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
2. นายวิชิต ญาณอมร กรรมการ กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
3. นายปริญญา หอมเอนก กรรมการ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและลงมติอย่างอิสระในวาระนี้ จึงใคร่ขอเชิญบุคคลที่ถูกเสนอชื่อรับแต่งตั้งเป็นกรรมการทั้ง 3 ท่าน ออกจากที่ประชุมเป็นการชั่วคราว หลังจากนั้นบุคคลที่ถูกเสนอชื่อรับแต่งตั้งเป็นกรรมการทั้ง 3 ท่าน ได้ออกจากห้องประชุม

**คุณธีรพจน์ วัชรภักย์** เรียงแจ้งต่อที่ประชุมว่า การสรรหาหรือเสนอแนะผู้ที่จะเข้ารับตำแหน่งแทนกรรมการที่ครบวาระนี้ นอกจากคณะกรรมการบริษัทฯ จะมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน

และบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณาแล้ว คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ที่จะเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมครั้งนี้ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ([www.thanachart.co.th](http://www.thanachart.co.th)) ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2561 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2561 แต่ปรากฏว่าเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว 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 6ปท. แล้ว ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาข้อมูลประวัติโดยสังเขปของบุคคลทั้ง 3 ท่าน ได้จากหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมตั้งแต่วันที่ 35 ถึงวันที่ 40 หรือตามที่แสดงบนจอภาพ

หลังจากนั้น คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

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

- 6.1 นายบันเทิง ต้นดิวิท
- 6.2 นายวิชิต ญาณอมร
- 6.3 นายปริญญา หอมเอนก

จากนั้น คุณธีรพจน์ วัชรภักย์ ได้เชิญกรรมการทั้ง 3 ท่าน ที่ได้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราวกลับเข้าที่ประชุมเพื่อดำเนินการในวาระต่อไป

มีผู้ถือหุ้นเห็นด้วยให้แต่งตั้งบุคคลที่คณะกรรมการเสนอชื่อทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการบริษัท โดยแยกการลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคลจากคะแนนเสียงทั้งหมดของที่ประชุม ดังนี้

**ผลการลงมติวาระที่ 6.1 นายบันเทิง ต้นดิวิท มีดังนี้**

มติ	จำนวนเสียง
เห็นด้วย	520,260,941
ไม่เห็นด้วย	87,042,477
งดออกเสียง	26,223,325
บัตรเสีย	0

**ผลการลงมติวาระที่ 6.2 นายวิจิต ญาณอมร มีดังนี้**

มติ	จำนวนเสียง
เห็นด้วย	520,359,044
ไม่เห็นด้วย	86,944,374
งดออกเสียง	26,223,325
บัตรเสีย	0

**ผลการลงมติวาระที่ 6.3 นายปริญญา หอมเอนก มีดังนี้**

มติ	จำนวนเสียง
เห็นด้วย	606,919,318
ไม่เห็นด้วย	384,100
งดออกเสียง	26,223,325
บัตรเสีย	0

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

**วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2562**

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ** ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

**คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ** เรียงแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในปีที่ผ่านมา บริษัท ได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2561 ซึ่งกำหนดค่าสอบบัญชีให้เป็นจำนวนเงิน 950,000 บาท โดยสำหรับปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณานำเสนอผู้สอบบัญชี และคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาความเห็นของกรรมการตรวจสอบแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มีรายนาม ดังนี้

1. นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ
2. นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 และ/หรือ
3. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5315

เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2562 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 950,000 บาท

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

สำหรับค่าสอบบัญชีที่เสนอเข้ามาในปี 2562 นี้ ก็มีความสมเหตุสมผล โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน รวมถึงบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์ หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับ

บริษัทฯ แต่อย่างไร และผู้สอบบัญชีที่เสนอได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. แล้ว โดยอัตราค่าสอบบัญชีของปี 2562 จำนวน 950,000 บาท ซึ่งเท่ากับค่าสอบบัญชีในปี 2561

สำหรับรายละเอียดประวัติผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน และข้อมูลอื่น ๆ ปรากฏอยู่ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้า 42 ถึงหน้า 44

หลังจากนั้น คุณศิริเพ็ญ สีสสุวรรณ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างไร จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

**ผลการลงมติในวาระที่ 7 มีดังนี้**

มติ	จำนวนเสียง
เห็นด้วย	623,373,766
ไม่เห็นด้วย	10,200,500
งดออกเสียง	126,025
บัตรเสีย	0

**มติ** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในปี 2562 โดยมีรายชื่อ ดังนี้

1. นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ
  2. นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 และ/หรือ
  3. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5315
- และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2562 เป็นจำนวนเงิน 950,000 บาท

**วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)**

**ประธานที่ประชุม** ได้มอบหมายให้ **คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ** กรรมการผู้จัดการใหญ่ รายงานเพิ่มเติมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบกรณีเกี่ยวกับการรวมกิจการระหว่างธนาคารธนชาต กับธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารทหารไทย”) ตามที่มีผู้ถือหุ้นได้สอบถาม

**คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ** แจ้งต่อที่ประชุม เรื่องการรวมกิจการระหว่างธนาคารธนชาตกับธนาคารทหารไทย รายละเอียดตามที่บริษัทฯ ได้มีการแจ้งสารสนเทศเปิดเผยข้อมูลผ่านทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง แจ้งการลงทุนในบันทึกข้อตกลงแบบไม่มีผลผูกพันทางกฎหมาย เกี่ยวกับการรวมกิจการระหว่างธนาคารธนชาตกับธนาคารทหารไทย เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562

ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอข้อเสนอนั้นและคำถามต่าง ๆ ได้ โดยมีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

**ประธานที่ประชุม**

สำหรับคำถามของผู้ถือหุ้นที่ได้สอบถาม เรื่องการรวมกิจการระหว่างธนาคารธนชาตกับธนาคารทหารไทย ในวาระที่ 4 ขอชี้แจงในแต่ละคำถาม ดังนี้

1. ราคาหุ้นของบริษัทฯ กับธนาคารทหารไทย คิดเป็นที่หุ้นแลกกับที่หุ้น

ชี้แจงว่า ไม่ได้มีการแลกหุ้น ซึ่งการรวมกิจการไม่เกี่ยวกับบริษัทฯ โดยตรง โดยเป็นการรวมกิจการระหว่างธนาคารธนชาติ กับธนาคารทหารไทย อีกทั้งยังมีความไม่แน่นอน ยังคงต้องศึกษาข้อมูลในรายละเอียดและต้องมีการเจรจกันในเรื่องหลายประเด็น วิธีการที่จะใช้ก็คือ ธนาคารทหารไทยจะมีการเพิ่มทุนให้เพียงพอแล้วจะเสนอซื้อหุ้นธนาคารธนชาติจากผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาติทุกราย ซึ่งหมายรวมถึงหุ้นจากบริษัทฯ ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย (“สโกเทียแบงก์”) และจากผู้ถือหุ้นรายย่อยทั้งหมด 700 กว่าราย ในราคาจำนวนหนึ่ง ขณะเดียวกันธนาคารทหารไทยจะเสนอขายหุ้นให้กับผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาติ ส่วนจำนวนและราคาที่แน่นอนอยู่ในระหว่างการพิจารณาข้อมูลและประเมินกันอยู่ ซึ่งตอนนี้อยู่ระหว่างทำการตรวจสอบทรัพย์สินและหนี้สิน (Due Diligence)

2. กำไรที่ได้จากการรวมกิจการจะนำไปทำอะไรบ้าง และจะมีการจ่ายปันผลหรือไม่

กำไรที่ได้นั้นจะนำไปใช้ประโยชน์ได้หลายทาง คือ อาจจะมีการจ่ายเงินปันผลเพิ่มขึ้น หรือซื้อหุ้นคืนเพิ่มขึ้น หรือเอาไปลงทุนอย่างอื่นที่ให้ผลตอบแทนที่ดี ซึ่งเป็นเรื่องที่ต้องพิจารณาต่อไปในอนาคต

3. เรื่องวัฒนธรรมองค์กรของทั้ง 2 ธนาคาร ที่มีความแตกต่างกัน และเรื่องการจัดสรรผู้บริหาร จะมีการดำเนินการอย่างไรบ้าง โดยเรื่องนี้ขอให้คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เป็นผู้ตอบคำถาม

**คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ**

ชี้แจงว่า เรื่องผู้บริหาร มี 2 ระดับ ได้แก่ 1) บริษัทฯ จะมีตัวแทนไปร่วมบริหารในระดับคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยของธนาคารทหารไทย ภายหลังรับโอนกิจการตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยอาจจะ มีตัวแทน 2 ท่าน ซึ่งต้องพิจารณากันต่อไป 2) ระดับผู้บริหารที่จะร่วมในการบริหารกิจการ เป็นเรื่องที่ต้องพิจารณาอย่างรอบคอบเพื่อดูความสามารถของผู้บริหารแต่ละคนว่าเป็นอย่างไร มีความจำเป็นที่ต้องมีผู้บริหารในระดับต่าง ๆ มากน้อยแค่ไหน และผู้ใดที่เหมาะสม ซึ่งเป็นเรื่องที่ต้องบริหารจัดการต่อไป อย่างไรก็ตาม ไม่ได้เป็นเรื่องที่เกินความคาดหมายเพราะกลุ่มธนาคารดูแลและดำเนินการเรื่องนี้มาโดยตลอด มั่นใจว่าความสามารถของผู้บริหารของทั้ง 2 ธนาคาร จะสามารถดูแลพนักงานทั้งหมดในทุกระดับได้อย่างเป็นธรรมชาติ อีกทั้ง การรวมกิจการและการใช้ประโยชน์จากทรัพยากรบุคคล จะสร้างประโยชน์ในการให้บริการที่ดีขึ้นแก่ลูกค้า จะนำมาซึ่งผลตอบแทนที่ดีขึ้นแก่ผู้ถือหุ้นด้วย

**ประธานที่ประชุม**

ขอขยายความเพิ่มเติมในส่วนที่คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ ชี้แจงว่า การเข้าร่วมบริหารในระดับสูงนั้นหมายถึงระดับคณะกรรมการ โดยคาดว่าจำนวนกรรมการที่เป็นตัวแทนของบริษัทฯ จะเท่ากับจำนวนกรรมการที่ ING Bank N.V. แห่งประเทศเนเธอร์แลนด์ (“ING”) และกระทรวงการคลัง ส่งเข้ามาเป็นตัวแทน ซึ่งทั้ง 3 รายนี้ จะถือหุ้นในธนาคารภายหลังรวมกิจการในจำนวนใกล้เคียงกัน ซึ่งบริษัทฯ จะถือหุ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 เพื่อที่จะสามารถนำกำไรของธนาคารใหม่เข้ามาเป็นกำไรของบริษัทฯ ได้ ตามวิธี Equity Accounting ไม่ใช่มีรายได้จากเงินปันผลรับเพียงอย่างเดียว

สำหรับประเด็นเรื่องที่ทั้ง 2 ธนาคาร มีอัตราค่าตอบแทนและรูปแบบค่าตอบแทนแก่พนักงานที่แตกต่างกัน จะมีปัญหาในการรวมกิจการหรือไม่ เป็นเรื่องที่จะต้องพิจารณา แต่คาดว่าไม่มีประเด็นที่น่าเป็นห่วง สามารถบริหารจัดการได้



**คุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ**

เขียนเพิ่มเติมว่า ขณะนี้อยู่ระหว่าง Due Diligence โดยรอข้อมูลการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานของแต่ละธนาคารอยู่ ซึ่งหลักการคือจะช่วยกันดูแลรักษาผลประโยชน์ของพนักงาน

**คุณพิทักษ์ เนตรเพชรราชย์ (ผู้ถือหุ้น)**

ขอความชัดเจนประเด็นเรื่องการเป็นนายหน้าประกันชีวิต ที่ทั้ง 2 ธนาคารต่างก็มีสัญญากับบริษัทประกันชีวิตคนละแห่ง อัตราค่าคอมมิชชั่นที่ได้รับจะแตกต่างกันหรือไม่ หรือพนักงานจะต้องขายประกันชีวิตของทั้ง 2 แห่ง

**คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์**

เขียนชี้แจงว่า ธนาคารภายหลังรวมกิจการ จะเป็นนายหน้าให้กับบริษัทประกันชีวิตเพียงแห่งเดียว ซึ่งจะต้องพิจารณากันต่อไป

**คุณพิทักษ์ เนตรเพชรราชย์ (ผู้ถือหุ้น)**

สอบถามว่า นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารภายหลังการรวมกิจการจะเป็นอย่างไร

**ประธานที่ประชุม**

เรื่องนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารภายหลังรวมกิจการ ได้มีการตกลงกันในเบื้องต้นแล้ว โดยบริษัทฯ จะได้รับเงินปันผลตามสัดส่วนการถือหุ้น

**คุณพิทักษ์ เนตรเพชรราชย์ (ผู้ถือหุ้น)**

บริษัทประกันชีวิตที่บริษัทฯ ถือหุ้นร่วมกับบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (“เอ็มบีเค”) ปัจจุบันผลการดำเนินงานเป็นอย่างไร มีการประกอบธุรกิจเพิ่มเติมหรือไม่

**คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์**

เขียนชี้แจงว่าสำหรับบริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“เอ็มบีเค ไลฟ์”) ปัจจุบันมีรายได้จากการรับประกันประมาณ 1,000 ล้านบาท ตอนนี้อยู่ ๗ เดือนโต ซึ่ง เอ็มบีเค ไลฟ์ ไม่ได้ใช้ Network ของธนาคาร ธนชาติและบริษัทย่อยของธนาคารธนชาติเลย โดยได้มีการจัดตั้งบริษัทนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัยของตัวเองคือ บริษัท ที เอ็ม โบรคเกอร์ จำกัด (“ทีเอ็ม โบรคเกอร์”) ซึ่งขณะนี้จะมีจำนวน Agent ประมาณ 2,000 คน แล้ว ซึ่งคงจะต้องใช้เวลาในการขยายธุรกิจ

**คุณกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา (ผู้ถือหุ้น)**

ได้ทราบข้อมูลจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารทหารไทยว่าภายหลังการรวมกิจการจะมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่แบ่งเป็น 4 กลุ่ม ขอทราบความชัดเจนในเรื่องนี้

**ประธานที่ประชุม**

เขียนแจ้งว่า ในท้ายที่สุดแล้ว จะมี 3 ราย ได้แก่ 1) ING 2) บริษัทฯ และ 3) กระทรวงการคลัง สำหรับสโกเทียแบงก์ เนื่องจากมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนซึ่งจะย้ายการลงทุนไปยังภูมิภาคแถบลาตินอเมริกาและแคริบเบียน ดังนั้น คงจะลดสัดส่วนการถือหุ้นและจะไม่เข้ามาร่วมในการบริหาร

นอกจากนี้ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นใดเข้าสู่การพิจารณา ประธานที่ประชุมจึงกล่าวปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.10 นาฬิกา

ลงชื่อ นายบันเทิง ตันติวิท ประธานที่ประชุม  
( นายบันเทิง ตันติวิท )

ลงชื่อ นายภาณุพันธุ์ ตวงทอง ผู้จัดบันทึกการประชุม  
( นายภาณุพันธุ์ ตวงทอง )