

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)

หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ประจำปี 2559



วันอังคารที่ 5 เมษายน 2559 เวลา 14.00 นาฬิกา
ณ ห้องรอยัล ออคิด บอลรูม ชั้น 2
รอยัล ออคิด เชอราตัน โฮเทล แอนด์ ทาวเวอร์ส
เลขที่ 2 ถนนเจริญกรุง ซอย 30 แขวงสี่พระยา
เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เพื่อความรวดเร็วในการลงทะเบียน
โปรดนำหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ซึ่งพิมพ์บาร์โค้ดมาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุมด้วย

ข้อมูลสำคัญที่ผู้ถือหุ้นควรทราบ

กำหนดการที่เกี่ยวข้อง

- รับตรวจสอบเอกสารการมอบฉันทะ เวลา 11.30 นาฬิกา เป็นต้นไป
- รับลงทะเบียนการร่วมประชุม เวลา 12.00 นาฬิกา จนกว่าการประชุมจะแล้วเสร็จ
- รับอาหาร เวลา 12.00 นาฬิกา - 14.00 นาฬิกา
- รับของที่ระลึก เวลา 12.00 นาฬิกา เป็นต้นไป (กรณีของที่ระลึกไม่พอ จะจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นต่อไป)

การมอบฉันทะ

ผู้ถือหุ้น 1 ราย (รวมทุกทะเบียนผู้ถือหุ้น)

- มอบฉันทะให้กับผู้รับมอบฉันทะคนใดคนหนึ่งเพื่อเข้าร่วมประชุมเท่านั้น
- มอบฉันทะในจำนวนหุ้นที่ถือทั้งหมดไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อมอบฉันทะได้

ทั้งนี้ เพื่อความสะดวกและรวดเร็วในการลงทะเบียน [โปรดนำหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ซึ่งพิมพ์บาร์โค้ด มาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุมด้วย](#)

โปรดศึกษาเอกสารประกอบการมอบฉันทะ และจัดเตรียมเอกสารประกอบโดยครบถ้วนสมบูรณ์ เพื่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

การถือหุ้นบริษัทฯ

ด้วยบริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยการอนุญาตของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) จึงมีข้อจำกัดการซื้อหรือมีหุ้นในบริษัทฯ หรือบริษัทในกลุ่มธนาคาร ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน ประกาศและหนังสือของ ธปท. ซึ่งบริษัทฯ ได้เปิดเผยเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว ผู้ถือหุ้นจึงควรศึกษาเกณฑ์ดังกล่าว เพื่อรักษาไว้ซึ่งสิทธิในการถือหุ้นโดยครบถ้วน

	หน้า
หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559	1
เอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	
• รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 (ฉบับร่าง) (เอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 1_เอกสารแนบ 1)	8
• ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2556-2558 (เอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 4_เอกสารแนบ 2)	34
• รายงานคำตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย ข้อมูลการจัดสรรเงินบำนาญ (เอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 5_เอกสารแนบ 3)	35
• ประวัติโดยสังเขปของกรรมการที่ออกตามวาระเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง (เอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 6_เอกสารแนบ 4)	37
• รายงานและประวัติโดยสังเขปของผู้สอบบัญชี และคำตอบแทนการสอบบัญชี (เอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 7_เอกสารแนบ 5)	42
เอกสารชี้แจงเกี่ยวกับการเข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	
• คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงคะแนน การแสดงเอกสารเข้าประชุม และการออกเสียงลงคะแนน	45
• ข้อมูลของกรรมการที่บริษัทเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ	46
• ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุม	49
• ข้อบังคับบริษัท ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุม	50
• แผนที่และแผนผังสถานที่จัดประชุม	53
• เส้นทางหนีไฟ	54
เอกสารที่ส่งมาด้วย	
1. รายงานประจำปีและงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ในรูปแบบซีดี	
2. สรุปงบการเงิน คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน ประจำปี 2558	
3. หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ซึ่งพิมพ์บาร์โค้ดสำหรับผู้ถือหุ้นแต่ละราย (ตามแนบ)	
4. แบบฟอร์มลงคะแนน (ตามแนบ)	

หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559

ที่ ธช.สลด. 040/2559

วันที่ 21 มีนาคม 2559

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัท ธนชาต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ครั้งที่ 2/2559 เมื่อวันอังคารที่ 23 กุมภาพันธ์ 2559 มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ในวันอังคารที่ 5 เมษายน 2559 เวลา 14:00 นาฬิกา ณ ห้องรอยัล ออคิด บอลรูม ชั้น 2 รอยัล ออคิด เซอราตัน โฮเทล แอนด์ ทาวเวอร์ส เลขที่ 2 ถนนเจริญกรุง ซอย 30 แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร โดยมีระเบียบวาระ ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558

วัตถุประสงค์และเหตุผล บริษัทฯ จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 เมื่อวันพฤหัสบดีที่ 2 เมษายน 2558 และได้จัดทำรายงานการประชุม ส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในเวลาที่กำหนด รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ด้วยแล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรเสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 ให้ผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมฉบับดังกล่าว

การลงมติ วาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 1

วาระที่ 2 รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการในรอบปี 2558

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 33(1) ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีพึงรับทราบรายงานของคณะกรรมการที่แสดงถึงกิจการของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมา รายละเอียดได้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี 2558 (ในรูปแบบแผ่นซีดี) ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น พร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมาให้ผู้ถือหุ้นรับทราบดังรายละเอียดที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2558

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบประมาณแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

วัตถุประสงค์และเหตุผล	ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 112 และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 33(2) และข้อ 42 กำหนดให้บริษัทฯ ต้องมีการจัดทำงบดุลและงบกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณานุมัติ โดยต้องจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
ความเห็นคณะกรรมการ	เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติงบประมาณแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2558 ที่ผ่านมา ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณารับรองจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ รวมถึงได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว รายละเอียดของงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จพร้อมหมายเหตุประกอบงบการเงินฉบับดังกล่าวได้รวมไว้ในรายงานประจำปี 2558 (ในรูปแบบแผ่นซีดี) พร้อมนี้ได้แนบสรุปงบการเงิน พร้อมคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานประจำปี 2558 ส่งมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว
การลงมติ	วาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2558 และจ่ายเงินปันผล

วัตถุประสงค์และเหตุผล	ด้วยตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 33(3) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีจะต้องพิจารณานุมัติการจัดสรรเงินกำไร และตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 กับข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 43 กำหนดให้บริษัทฯ ต้องจัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งปัจจุบันบริษัทฯ มีทุนสำรองคิดเป็นร้อยละ 10 ครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายแล้ว บริษัทฯ จึงไม่ต้องจัดสรรเงินกำไรสุทธิดังกล่าวไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมายและข้อบังคับอีกแต่อย่างใด
	ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 115 กำหนดให้การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล โดยจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งบริษัทฯ มีกำไรสุทธิประจำปี 2558 จากผลการดำเนินงานตามงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 2,193,823,313.26 บาท และจากผลการดำเนินงานส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวมจำนวน 5,436,576,699.28 บาท และยังมีกำไรสะสมจำนวนหนึ่ง บริษัทฯ จึงสามารถจ่ายเงินปันผลได้ ซึ่งบริษัทฯ มีนโยบายในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลโดยคำนึงถึงผลประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. รับทราบการไม่จัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปี 2558 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมเนื่องจากบริษัท มีทุนสำรองตามกฎหมายครบตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
2. เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 1.10 บาท เป็นจำนวนเงินที่อนุมัติจ่าย 1,281,642,673.30 บาท ซึ่งการจ่ายเงินปันผลครั้งนี้ เมื่อรวมกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.70 บาท เป็นจำนวนเงินที่อนุมัติจ่าย 815,590,792.10 บาท รวมเป็นจำนวนเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายของปี 2558 ทั้งสิ้นในอัตราหุ้นละ 1.80 บาท รวมเป็นจำนวนเงินที่อนุมัติจ่าย 2,097,233,465.40 บาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 95.60 ของกำไรสุทธิปี 2558 จากผลการดำเนินงานตามงบการเงินเฉพาะกิจการ และร้อยละ 38.58 จากผลการดำเนินงานส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวม (จำนวนเงินปันผลที่แสดงมีฐานการคำนวณจากจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิรวม 1,277,829,703 หุ้น หักด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่บริษัท ชื้อหุ้นคืนจากโครงการซื้อหุ้นคืนและยังไม่ได้จำหน่าย จำนวน 112,700,000 หุ้น คงเหลือจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิเท่ากับ 1,165,129,703 หุ้น)

โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล ในวันที่ 19 เมษายน 2559 และให้รวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้น โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 20 เมษายน 2559 และกำหนดจ่ายเงินปันผล ในวันที่ 3 พฤษภาคม 2559

ทั้งนี้ เงินที่จ่ายปันผลนำมาจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นประเภทบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลได้ตามวิธีการคำนวณที่กำหนดไว้ในประมวลรัษฎากร

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ในการพิจารณาการจ่ายเงินปันผล บริษัทฯ จะพิจารณาถึงผลประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน

การลงมติ วาระนี้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 2

วาระที่ 5 รับทราบรายงานคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย พิจารณาอนุมัติเงินบำเหน็จกรรมการบริษัทฯ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2558 และขออนุมัติวงเงินคำตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ ประจำปี 2559

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายและหลักเกณฑ์ให้คำตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติ ให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง ซึ่งบริษัทฯ ต้องสรรหากรรมการที่มีประสิทธิภาพ และมีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งมีนโยบายที่จะกำหนดคำตอบแทนของกรรมการแต่ละคนที่สะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยเปรียบเทียบคำตอบแทนใน

อุตสาหกรรมเดียวกันพร้อมกับการทบทวนค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปีเพื่อเป็นการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ ได้กำหนดให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อย

ปัจจุบันค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทฯ เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 90 และตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 23 โดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2558 ได้อนุมัติวงเงินค่าตอบแทนจ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ รวมทั้งสิ้นไม่เกินวงเงิน 11,000,000 บาทต่อปี เท่ากับปีที่ผ่านมา (ไม่รวมค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยและไม่รวมเงินบำเหน็จ) และให้คณะกรรมการบริษัทฯ มีอำนาจในการกำหนดอัตราค่าตอบแทนจ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 30 กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณา ส่วนการจัดสรรเงินบำเหน็จแก่กรรมการบริษัทฯ นั้น ที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2536 เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2536 ได้มีมติอนุมัตินโยบายการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการในอัตราร้อยละ 1.00 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นชอบตามข้อเสนขอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา ดังนี้

1. รายงานค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย ในปี 2558 และอัตราค่าตอบแทนในปัจจุบันให้ผู้ถือหุ้นทราบ
2. พิจารณาอนุมัติเงินบำเหน็จกรรมการบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 1.00 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น คิดเป็นเงินจำนวน 20,972,334.65 บาท โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาจัดสรร
3. วงเงินค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ ที่ได้รับอนุมัติไม่เกิน 11,000,000 บาทต่อปี ยังเหมาะสมอยู่ จึงขออนุมัติวงเงินค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ (เฉพาะคณะกรรมการบริษัทฯ ไม่รวมคณะกรรมการชุดย่อย) ไม่เกิน 11,000,000 บาทต่อปี

การลงมติ วาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 3

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 71 และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 17-18 กำหนดไว้ว่า การเลือกตั้งกรรมการของบริษัทฯ ให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการ 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการขณะนั้นพ้นจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งไม่อาจแบ่งได้พอดี 1 ใน 3 ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้เคียงกันแต่ไม่เกิน 1 ใน 3 โดยให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้พ้นจากตำแหน่ง หากในคราวใดมีกรรมการหลายคนอยู่ในตำแหน่งมานานเท่า ๆ กัน เป็นจำนวนมากกว่าจำนวนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในคราวนั้น ให้กรรมการดังกล่าว

พ้นจากตำแหน่งโดยใช้วิธีจับสลาก กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งด้วยเหตุดังกล่าวอาจได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 9 คน จึงมีกรรมการที่ต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 จำนวน 3 คน โดยกรรมการที่อยู่ในวาระนานที่สุด 3 คน ที่ออกตามวาระมีดังนี้

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

โดยตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 33(4) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีจะต้องเลือกตั้งกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

ความเห็นคณะกรรมการ

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อคัดเลือกเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2558 ถึงวันที่ 22 พฤศจิกายน 2558 แต่ปรากฏว่าเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ามา ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทฯ ไม่รวมกรรมการที่ออกตามวาระ โดยการเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่พิจารณาตามนโยบาย และแนวทางการสรรหาที่กำหนด โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมของโครงสร้างและองค์ประกอบโดยรวมของคณะกรรมการบริษัทฯ รวมถึงคุณสมบัติตามกฎหมายและประกาศทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนความรู้ ความสามารถ ที่เหมาะสมในการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ตามกระบวนการสรรหาอย่างครบถ้วน เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ต่อไป ดังนี้

1. นายบันเทิง ตันติวิท
2. นายวิจิต ญาณอมร
3. นายสมเกียรติ สุขเทวา

สำหรับนายสมเกียรติ สุขเทวา กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการติดต่อกันเป็นเวลา 15 ปี 4 เดือน (นับถึงเดือนการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559) และหากได้รับตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทฯ ต่อไปอีกวาระหนึ่ง จะดำรงตำแหน่งกรรมการต่อเนื่องจำนวน 18 ปี 4 เดือน ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ เห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนว่านายสมเกียรติ สุขเทวา เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่มาโดยตลอด จึงสมควรที่จะเสนอผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นกรรมการต่อไป

ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งทั้ง 3 คน เป็นกรรมการบริษัทฯ แล้ว

ทั้งนี้ เมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติเลือกตั้งแล้ว คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้กรรมการทั้ง 3 คน ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยตามเดิมต่อไปด้วยจนกว่าคณะกรรมการบริษัทฯ จะมีมติเปลี่ยนแปลง

การลงมติ วาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 4

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2559

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 และข้อบังคับบริษัท ข้อ 33(5) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ ทุกปี

ความเห็นคณะกรรมการ ได้พิจารณาข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา ดังนี้

1. พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยให้
 - 1) นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 และ/หรือ
 - 2) นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ
 - 3) นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951

ทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แสดงความเห็น และลงนามในงบการเงินของบริษัทฯ ประจำปี 2559 โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 คน ที่เสนอมีรายชื่อปรากฏเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมีคุณสมบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบแล้ว

2. พิจารณากำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2559 เป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท ซึ่งเท่ากับค่าสอบบัญชีในปี 2558

การลงมติ วาระนี้ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 5

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

วัตถุประสงค์และเหตุผล นอกจากวาระที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 แล้ว บริษัทฯ ได้เปิดให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2558 ถึงวันที่ 22 ธันวาคม 2558 แต่ปรากฏว่าเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเป็นวาระการประชุมเข้ามาแต่อย่างใด อย่างไรก็ตาม กรณีผู้ถือหุ้นจะเสนอเรื่องให้ที่ประชุมพิจารณาในเรื่องอื่น ๆ นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม ก็จะต้องเข้าตามเงื่อนไขของกฎหมายซึ่งบัญญัติไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 105 วรรค 2 ว่า “เมื่อที่ประชุมพิจารณาเสร็จตามวรรคหนึ่งแล้ว **ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด** จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกก็ได้”

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรให้เปิดวาระนี้ไว้เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม และ/หรือแสดงความคิดเห็นในเรื่องต่าง ๆ โดยไม่มีการลงมติ แต่หากผู้ถือหุ้นประสงค์จะเปิดการพิจารณาและลงมติ จะต้องเข้าตามเงื่อนไขของกฎหมายตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ที่กล่าวข้างต้น

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น และเพื่อให้การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว ขอให้ท่านผู้ถือหุ้น และ/หรือผู้รับมอบฉันทะโปรดนำแบบฟอร์มลงทะเบียนหรือหนังสือมอบฉันทะมาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุมแต่หากท่านประสงค์จะมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของบริษัท หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน โปรดกรอกข้อมูลในหนังสือมอบฉันทะของท่าน โดยใช้ของธุรกิจตอบรับที่แนบมาพร้อมนี้ ส่งกลับมายังบริษัท ก่อนวันประชุม (กรณีส่งทางไปรษณีย์กรุณาส่งภายในวันที่ 30 มีนาคม 2559) จักขอขอบคุณเป็นอย่างยิ่ง

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนนในวันที่ 14 มีนาคม 2559 และให้รวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551) มาตรา 225 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 15 มีนาคม 2559

อนึ่ง ท่านสามารถส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุมครั้งนี้ล่วงหน้ามายังเลขานุการบริษัททางอีเมล panupan@thanachart.co.th หรือทางไปรษณีย์มาที่ สำนักเลขานุการองค์กรบริษัท พูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ชั้น 17 เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 หรือทางโทรศัพท์ 0-2217-8312 โดยระบุที่อยู่เบอร์โทรศัพท์ ที่บริษัท สามารถติดต่อกลับได้

ขอแสดงความนับถือ
บริษัท พูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)

(นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง)
เลขานุการบริษัท
โดยคำสั่งของคณะกรรมการ

หมายเหตุ

1. บริษัทฯ จะเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 และเอกสารประกอบการประชุม บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.thanachart.co.th ตั้งแต่วันที่ 4 มีนาคม 2559
2. บริษัทฯ จะเริ่มรับลงทะเบียนผู้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตั้งแต่เวลา 12:00 นาฬิกา เป็นต้นไป และมีอาหารรับรองผู้เข้าร่วมประชุม ระหว่างเวลา 12:00 นาฬิกา ถึงเวลา 14:00 นาฬิกา
3. ผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะขอรับรายงานประจำปี 2558 แบบรูปเล่ม กรุณากรอกรายละเอียดในแบบบริการธุรกิจตอบรับที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ฉบับนี้ แล้วส่งกลับมายังบริษัท

สำนักเลขานุการองค์กร

นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง โทร. 0-2217-8082
นางสาวมนานันท์ ปลอดภัย โทร. 0-2217-8000 ต่อ 3012
นางประไพพัทธ์ ชุมพลวงศ์ โทร. 0-2217-8000 ต่อ 3008-3011

-ฉบับร่าง-

เอกสารประกอบการพิจารณา

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)

ณ ห้องแอททินี คริสตัลฮอลล์ ชั้น 3 โรงแรมพลาซ่า แอททินี รอยัล เมอริเดียน

เลขที่ 61 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

วันพฤหัสบดีที่ 2 เมษายน 2558 เวลา 14.00 นาฬิกา

องค์ประชุม ณ เวลา 14.06 นาฬิกา มีผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง จำนวน 761 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 19,723,145 หุ้น และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 939 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 593,888,684 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 1,700 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 613,611,829 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 48.0198 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจำนวน 1,277,829,703 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุม

บันทึกเพิ่มเติม: มีผู้ถือหุ้น 2 รายที่เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) กำหนด ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ซึ่ง ธปท. อนุญาตให้ใช้สิทธิลงคะแนนเสียงได้รวมกันไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ดังนั้น จำนวนหุ้นที่ประธานที่ประชุมรายงานตอนเปิดประชุม จะสามารถออกเสียงได้ในแต่ละวาระรวมเป็นจำนวน 127,782,970 เสียง

กรรมการผู้เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|------------------|--------------|--|
| 1. นายบัณฑิต | ตันติวิท | ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 2. นายศุภเดช | พูนพิพัฒน์ | รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) |
| 3. นางศิริเพ็ญ | สีตสุวรรณ | กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 4. นายสมเกียรติ | ศุขเทวา | กรรมการ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 5. นายธีรพจน์ | วัชรากัย | กรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 6. นายวิจิต | ญาณอมร | กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 7. นางสาวสุวรรณา | สุวรรณประทีป | กรรมการ รองประธานกรรมการบริหาร และรองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) |
| 8. นายสมเจตน์ | หมู่ศิริเลิศ | กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) |

-ฉบับร่าง-

9. นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และ รองกรรมการผู้จัดการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

เปิดประชุม นายบันเทิง ดันติวิท ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุม สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เมื่อเวลา 14.06 นาฬิกา โดยมีระเบียบวาระการประชุม 8 วาระ โดยพิจารณาเรียงตาม ระเบียบวาระการประชุม ดังรายละเอียดในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

ประธานที่ประชุม ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ดร.วิโร ไท สันติประภาพร กรรมการบริษัท ได้ลาออกจากการเป็น กรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย ตั้งแต่วันที่ 28 สิงหาคม 2557 แล้ว ซึ่งต้องขอบคุณ ดร.วิโร ไท สันติประภาพร ที่ผ่านมาปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยด้วยดีมาโดยตลอด และปัจจุบันคณะกรรมการบริษัท โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้แต่งตั้ง คุณวิจิต ญาณอมร เป็นกรรมการ บริษัท และกรรมการชุดย่อยแทน โดยธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบแล้ว มีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558 โดยคุณวิจิต ญาณอมร ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ด้วย คุณวิจิต ญาณอมร จบการศึกษาระดับปริญญาตรี พหุวิทยาการและการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และระดับปริญญาโท Computer Science จาก University of Iowa เป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในธุรกิจการเงิน ตลอดจนความรู้ ความเชี่ยวชาญทางด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และมี ประสบการณ์ทางด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นอย่างดี ซึ่งจะช่วยให้ความเห็นต่อการ พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มธนาคารให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

โดย **ประธานที่ประชุม** แต่งตั้งให้ **คุณภาณุพันธุ์ ดวงทอง** เลขานุการบริษัท เป็นผู้จดบันทึกการประชุม หลังจากนั้นขอให้เลขานุการบริษัทกล่าวแนะนำกรรมการบริษัท และชี้แจงรายละเอียดวิธีการดำเนินการประชุม ให้ผู้ถือหุ้นทราบ

เลขานุการบริษัท ได้เรียนชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าในการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการบริษัท เข้าร่วมประชุม ทั้งสิ้นจำนวน 9 ท่าน เข้าประชุมครบทุกท่าน ซึ่งในจำนวนนี้รวมถึงประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยได้แนะนำกรรมการบริษัท เป็นรายบุคคล และเรียนชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในวันนี้ คุณสมใจ คุณปสุต และคุณวรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้แทนจากสำนักงานสอบบัญชี ที่ทำการสอบบัญชีบริษัท และบริษัทในกลุ่ม ก็ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ด้วย ดังนั้น หากในระหว่างการประชุมท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะให้ กรรมการหรือผู้สอบบัญชีตอบชี้แจงข้อซักถามก็สามารถดำเนินการได้

หลังจากนั้น ได้ขอให้เจ้าหน้าที่ของโรงแรมเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงเส้นทางออกฉุกเฉินกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน หรือเพลิงไหม้เพื่อความปลอดภัยของผู้ถือหุ้น และได้ขอเชิญตัวแทนของผู้ถือหุ้น 1 ท่าน เป็นพยานในการสังเกตการณ์ การตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุมครั้งนี้ด้วย โดยขอชี้แจงรายละเอียดวิธีการดำเนินการประชุม ให้ทราบ สรุปได้ดังนี้

- บริษัท ได้จัดเตรียมบัตรลงคะแนนไว้ให้กับทุกท่านเพื่อความสะดวกในการใช้สิทธิการออกเสียงลงมติ ในการประชุม โดยบัตรลงคะแนนที่ท่านได้รับจะแบ่งเป็นวาระต่าง ๆ รวมทั้งหมด 10 บัตร ซึ่งฝ่ายจัดการได้พิมพ์ รายละเอียดไว้ในบัตรแล้ว สำหรับวาระที่ 2 เป็นการเสนอรายงานเพื่อให้ที่ประชุมรับทราบเท่านั้นจึงไม่มีบัตรลงคะแนน

- ในระหว่างการประชุมแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นท่านใดที่มีประเด็นชี้แจงหรือคำถาม กรุณาแจ้งชื่อและนามสกุล เพื่อให้ผู้จดบันทึกการประชุม ได้บันทึกรายงานการประชุมได้ถูกต้อง

-ฉบับร่าง-

- การออกเสียงลงมติ สำหรับท่านที่ประสงค์จะใช้สิทธิลงมติ “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ในวาระใด กรณการรอกมติของท่านพร้อมลงนามไว้ในบัตร เมื่อเรียบร้อยแล้วโปรดยกมือเพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บและรวบรวมคะแนนดังกล่าว โดยบัตรลงคะแนนใดที่มีได้ลงลายมือชื่อในบัตร หรือลงมติดีกกว่า 1 ช่อง จะถือว่าเป็น “บัตรเสีย” และไม่นำมานับเป็นฐานคะแนนเสียง ยกเว้น วาระที่ 5 จะนับรวมเป็นฐานในการคำนวณคะแนนเสียงด้วย
- สำหรับท่านที่มีมติ “เห็นด้วย” ไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน โดยบริษัทฯ จะนำคะแนนเสียงที่มีมติไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในแต่ละวาระนั้น ได้จำนวนเท่าใดจะถือเป็นคะแนนเสียงที่มีมติเห็นชอบด้วย ทั้งนี้ รวมถึงคะแนนเสียงที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงการลงมติในแต่ละวาระไว้อย่างชัดเจนในหนังสือมอบฉันทะด้วย
- ระหว่างรอการรวบรวมผลคะแนนเสียง ประธานที่ประชุมจะขอดำเนินการประชุมในวาระถัดไปก่อน เมื่อการรวมคะแนนเป็นที่เรียบร้อยแล้วก็จะกลับมารายงานผลให้ทราบเป็นรายวาระไป

หลังจากการชี้แจงดังกล่าวข้างต้น ประธานที่ประชุมจึงขอเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557

ประธานที่ประชุม ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ได้จัดขึ้นเมื่อวันพฤหัสบดีที่ 3 เมษายน 2557 ซึ่งรายงานการประชุมดังกล่าวจำเป็นต้องเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาความถูกต้องร่วมกัน โดยรายละเอียดของร่างรายงานการประชุม ได้จัดพิมพ์ไว้ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 8 ถึงหน้าที่ 39 โดยขอเสนอรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว พร้อมสอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอแก้ไขรายงานการประชุมในจุดใดบ้างหรือไม่ หากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มีประเด็นชี้แจงหรือคำถาม กรุณาแจ้งชื่อและนามสกุล เพื่อให้ผู้จัดบันทึกการประชุม ได้บันทึกรายงานการประชุมได้ถูกต้อง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์ที่จะแก้ไขหรือเพิ่มเติมรายงานการประชุมดังกล่าว ประธานที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557

บันทึกเพิ่มเติม หลังจากเปิดประชุมจนถึงเวลาลงมติวาระที่ 1 มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มจำนวน 164 ราย เป็นจำนวน 62,133,995 หุ้น ทำให้มีจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 1,864 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 675,745,824 หุ้น

ผลการลงมติวาระที่ 1 มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	667,514,694	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	0	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	2,699,700	เสียง
บัตรเสียจำนวน	0	เสียง

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ซึ่งประชุมเมื่อวันพฤหัสบดีที่ 3 เมษายน 2557

-ฉบับร่าง-

วาระที่ 2 รัับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการในรอบปี 2557

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์** ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2557 ที่ผ่านมา ต่อที่ประชุม

คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ แจ้งต่อที่ประชุมว่าในวาระที่ 2 นี้ เป็นการรายงานผลการดำเนินงานจากคณะกรรมการ ซึ่งได้จัดเตรียมการนำเสนอไว้ในรูปแบบของวิดีโอ ความยาวประมาณ 9 นาที โดยผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณารายละเอียดในรายงานประจำปี 2557 ซึ่งได้จัดทำเป็นแผ่นซีดีส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม และผู้ถือหุ้นก็สามารถขอรับเล่มหนังสือรายงานประจำปีเพิ่มเติมได้

บันทึกรายงานจากวิดีโอ

“หลายปีที่ผ่านมา การเติบโตอย่างรวดเร็วของธนาคาร เกิดจากทุกพลังที่ร่วมมือกันสร้างความสำเร็จให้ธนาคารเป็นสถาบันการเงินชั้นนำของประเทศไทย

แต่ในปี 2557 สถานการณ์เศรษฐกิจและการเมืองไทยกลับส่งผลกระทบอย่างมากต่อการดำเนินธุรกิจ เศรษฐกิจโลกยังไม่มีสัญญาณฟื้นตัว ทิศทางการเมืองไทยยังคลุมเครือ หนี้ครัวเรือนยังสูง ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ลดลงมาก ขยายตัวไม่ถึงร้อยละ 1.00 ลงทุนเอกชนฟุบ ส่งออกหดตัวต่อเนื่อง ผู้ประกอบการอ่วม ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงอีกเป็นร้อยละ 2.00 หวังฟื้นเศรษฐกิจและการลงทุน

เศรษฐกิจไทยที่เติบโตลดลงกับหนี้ครัวเรือนที่ยังพุ่งสูง ทำให้การปล่อยสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งชะลอตัวลง เช่นเดียวกับการแข่งขันด้านเงินฝากก็ลดลงด้วย แต่ธนาคารยังคงรักษาฐานะการเงินไว้ได้อย่างแข็งแกร่ง

ผลการดำเนินงาน ปี 2557

จากการผนึกกำลังกับสโกลีเยแบงก์ และรวมกิจการกับธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์เติบโตจากประมาณสามแสนล้านบาท จนสูงกว่าล้านล้านบาท ความแข็งแกร่งของเงินกองทุนเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 12.00 เป็นร้อยละ 15.83

อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 71.22 เป็นร้อยละ 85.52 ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมลดลงจากประมาณร้อยละ 6 มาอยู่ที่ร้อยละ 4.09 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้รวม ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 61.40 มาอยู่ที่ร้อยละ 49.64 และแม้ได้รับผลกระทบจากภาวะผันผวนของตลาดเช่าซื้อรถยนต์ แต่ธนาคารธนชาตได้ปรับกลยุทธ์อย่างทันท่วงที โดยเพิ่มการกระจายตัวไปยังสินเชื่ออื่น ๆ ทำให้ยังสามารถรักษาระดับสินทรัพย์รวมได้เป็นอย่างดีที่ 1,008,890 ล้านบาท ลดลงเพียงร้อยละ 2.84 โดยสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อยอื่นเติบโตขึ้นร้อยละ 1.42

ทั้งหมดทำให้กลุ่มธนาตมีกำไรสุทธิ 10,436 ล้านบาท โดยเป็นกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ จำนวน 5,120 ล้านบาท โดยธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยยังมีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง ด้วยการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างเหมาะสม เพื่อเพิ่มรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และการควบคุมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน ทำให้กำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.67

-ฉบับร่าง-

แม้ว่าต้องปรับค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น เพื่อรองรับผลขาดทุนจากราคาลดของรถมือสอง แต่ผลการดำเนินงานหลักของกลุ่มธนาคารยังคงแข็งแกร่งและปรับตัวดีขึ้น พร้อมเติบโตต่อไปอย่างมั่นคง

ปี 2558 กลุ่มธนาคารยังคงมีนโยบายที่จะสร้างความมั่นคงของธนาคารธนาคารให้สูงขึ้นต่อไป ด้วยการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เช่น

- มีแผนที่จะเพิ่มเงินกองทุนทั้งชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 เพื่อให้อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธปท.
- กำหนดมาตรการเพื่อลดหนี้ด้อยคุณภาพ และเพิ่มสำรองเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ เพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต
- รักษาปริมาณสภาพคล่องไว้ในระดับสูง ถึงแม้ว่าสินทรัพย์สภาพคล่องที่ดำรงไว้จะให้ผลตอบแทนในระดับต่ำก็ตาม

กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ

- เราเตรียมพร้อมรับมือกับทุกสภาพการณ์ ด้วยกลยุทธ์สร้างการเติบโตของสินเชื่อประเภทต่าง ๆ
- พัฒนาระบบการอนุมัติสินเชื่อและการบริหารจัดการหนี้ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อลดสินเชื่อด้วยคุณภาพ พร้อมควบคุมค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ
- พร้อมแผนที่จะเพิ่มปริมาณธุรกรรมทางการเงินของลูกค้า เพื่อสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันด้านเงินฝากในระยะยาว ภายใต้ 4 กลยุทธ์หลัก คือ

- 1) รักษาฐานลูกค้าเก่าและสร้างลูกค้าใหม่ด้วยผลิตภัณฑ์เงินฝาก ผลิตภัณฑ์ประกัน และผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนใหม่ ๆ
- 2) เสริมพลังทางการเงินให้แก่ลูกค้าด้วยผลิตภัณฑ์คุ้มครองภัยและความเสี่ยงที่หลากหลายและตรงใจ
- 3) เสนอเงินกู้ยืมแก่ลูกค้าเพื่อสนองความต้องการทางการเงินทั้งในปัจจุบันและอนาคต
- 4) ก้าวสู่การเป็นธนาคารดิจิทัล พร้อมให้บริการลูกค้าทุกที่ ทุกเวลา ทุกความต้องการ

จากแนวทางดังกล่าว กลุ่มธนาคารโดยเฉพาะอย่างยิ่งธนาคารธนาคารจะมั่นคงแข็งแกร่งเพิ่มขึ้น มีศักยภาพในการแข่งขันดีขึ้น และจะสามารถมีผลการดำเนินงานเป็นที่น่าพอใจได้ในปี 2558 และดีขึ้นอย่างต่อเนื่องในระยะยาว

ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ปีที่ผ่านมา ธนาคารยังคงมุ่งมั่นรณรงค์ส่งเสริมเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทยและศาสนา ส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อสาธารณะ และปรับกระบวนการทำงานเพื่อลดการใช้พลังงานและทรัพยากรธรรมชาติที่สำคัญ กลุ่มธนาคารรวม 11 บริษัท ได้ผ่านการรับรองเป็นสมาชิก “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” ตอกย้ำอุดมการณ์ต่อต้านทุจริตอย่างชัดเจน

-ฉบับร่าง-

นอกจากนี้ ทุนธนาชาติยังได้รับรางวัล Investor' Choice Award จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย จากคะแนนประเมินการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 100 คะแนนเต็ม 5 ปีติดต่อกัน สะท้อนการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้นในการประชุมเป็นอย่างดี

อนาคตนับจากนี้ การรวมพลังศักยภาพของเรารวมกัน จะยิ่งเพิ่มพลังแห่งความสำเร็จให้แก่ลูกค้ามากขึ้น และมากขึ้น สร้างความพอใจแก่ท่านผู้ถือหุ้น และทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง พร้อมขับเคลื่อนการเติบโตที่แข็งแกร่งมั่นคงตลอดไป”

สำหรับวาระนี้ทุกท่านก็ได้รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ แล้ว และเนื่องจากวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อทราบไม่มีการลงมติแต่อย่างใด ซึ่งหากผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อเสนอแนะหรือข้อซักถาม ขอให้ผู้ถือหุ้นรวบรวมไว้เพื่อเสนอในวาระต่อไป

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ คุณสุกเดช พูนพิพัฒน์ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

คุณสุกเดช พูนพิพัฒน์ แจ้งต่อที่ประชุมว่าในวาระที่ 3 นี้ มีรายละเอียดค่อนข้างมาก เพื่อความสะดวกในการทำความเข้าใจของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ขอเสนอรายงานงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ และบริษัทย่อยผ่านวิดิทัศน์ความยาวประมาณ 14 นาที เพื่ออธิบายฐานะทางการเงินและผลประกอบการของบริษัทฯ ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2557 โดยงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

บันทึกรายงานจากวิดิทัศน์

“คณะกรรมการขอเสนอในที่ประชุมเพื่อการพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยพิจารณาจากงบการเงินรวมของบริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) งบการเงินรวมนี้สะท้อนถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่มธนาชาติ ได้แก่ ธนาครธนาชาติ และบริษัทย่อยอื่น ตามที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งได้จัดส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

งบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยในปี 2557 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่เป็นจำนวนมาก เพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ในมาตรฐาน ซึ่งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวข้างต้นไม่มีผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

รายการที่สำคัญในปี 2557

ในการพิจารณางบการเงินมีประเด็นสำคัญที่จะขอชี้แจงดังต่อไปนี้

-ฉบับร่าง-

■ บริษัทฯ กับ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ได้ตกลงซื้อหุ้นทั้งหมดของบริษัท ประกันชีวิต นครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) จากธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ในราคารวม 900 ล้านบาท โดยเป็นส่วนของบริษัทฯ จำนวน 37,450,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 53.5 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด อย่างไรก็ตาม เนื่องจากรายการซื้อขายหุ้นดังกล่าวเป็นการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้น จากเดิมถือหุ้นทางอ้อมเป็นการถือหุ้นทางตรงโดยบริษัทฯ ดังนั้น จึงไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่อการเงินรวม

■ ในระหว่างปี 2557 ธนาคารธนชาตซึ่งเป็นบริษัทย่อย ได้ทำการออกและเสนอขายตราสารด้อยสิทธิ เพื่อบริษัทเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 13,000 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567 ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด โดยตราสารด้อยสิทธิดังกล่าวได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ระดับ A จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด และได้รับอนุญาตจาก ธปท. ให้นำเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ทั้งจำนวน ซึ่งเป็นการเสริมสร้างความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของธนาคารธนชาต โดยธนาคารเป็นรายแรกในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่สามารถทำการออกและเสนอขายตราสารด้อยสิทธิฯ ตามเกณฑ์ Basel III ในประเทศสำเร็จ

สินทรัพย์

การพิจารณางบแสดงฐานะการเงินเพื่อให้ทราบถึงฐานะการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 1,025,630 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 25,284 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.4 สินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยประกอบด้วยสัดส่วนจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิร้อยละ 71 เงินลงทุนสุทธิร้อยละ 16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิร้อยละ 6 และสินทรัพย์อื่นร้อยละ 7 โดยสินทรัพย์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญได้แก่

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เท่ากับ 66,038 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 4,177 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 5.9 ตามการบริหารเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่เหมาะสม

เงินลงทุนสุทธิ เท่ากับ 162,318 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 14,632 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.9 ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชน

เงินให้สินเชื่อ เท่ากับ 755,656 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 35,518 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 4.5 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของสินเชื่อเช่าซื้อร้อยละ 9.3 จากสิ้นปีที่ผ่านมาตามภาวะตลาดรถยนต์ที่ชะลอตัวลง ในขณะที่สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมขยายตัวเพิ่มขึ้น

ท่ามกลางภาวะตลาดและภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงจากการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ในปี 2557 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ลดลง 3,740 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.96 จากสิ้นปีก่อน

ด้านหนี้สิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม ณ สิ้นปี 2557 เท่ากับ 921,354 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 34,120 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.6

หนี้สินของบริษัทฯและบริษัทย่อยประกอบด้วยสัดส่วนจากเงินรับฝากร้อยละ 75 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมร้อยละ 11 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 9 และหนี้สินอื่นร้อยละ 5

-ฉบับร่าง-

เงินรับฝาก มีจำนวน 696,949 ล้านบาท ลดลงจำนวน 18,982 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.7 ทั้งนี้ เป็นการปรับโครงสร้างเงินฝากและการบริหารต้นทุนทางการเงินให้สอดคล้องกับการชะลอตัวลงของเงินให้สินเชื่อ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เท่ากับ 80,139 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 943 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.2 ตามการบริหารสภาพคล่อง

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 98,418 ล้านบาท ลดลง 10,872 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 9.9 ส่วนใหญ่เกิดจากในระหว่างปี 2557 บริษัทฯ ได้ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิจำนวน 9,000 ล้านบาท ธนาคารธนาชาติ ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมีการได้ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนวันครบกำหนดจำนวน 17,000 ล้านบาท และได้ออกตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 13,000 ล้านบาท เพื่อทดแทน และสามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารได้ทั้งจำนวน

ส่วนของเจ้าของ มีจำนวนทั้งสิ้น 104,276 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 8,836 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.3 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยสำหรับปี 2557 จำนวน 5,120 ล้านบาท และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเพิ่มขึ้น 4,852 ล้านบาท

การพิจารณางบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เพื่อให้ทราบถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย

ในปี 2557 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม เท่ากับ 10,436 ล้านบาท ลดลงจำนวน 6,568 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 38.6 โดยเป็นกำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ จำนวน 5,120 ล้านบาท ลดลงจากปี 2556 จำนวน 4,111 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 44.5 เนื่องจากในปี 2556 ธนาคารธนาชาติซึ่งเป็นบริษัทย่อยได้ขายหุ้น บริษัท ธนาชาติประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีกำไรจำนวน 12,281 ล้านบาท และการตั้งสำรองพิเศษตามแนวทางของ ธปท. เพื่อรองรับความผันผวนจากเศรษฐกิจ เป็นจำนวน 5,380 ล้านบาท โดยรายการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2557 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 27,465 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 972 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ย มีจำนวน 52,940 ล้านบาท ลดลง 1,168 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.2 จากปีก่อน เป็นไปตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ปรับตัวลดลง ประกอบกับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในปี 2557 มีจำนวน 25,475 ล้านบาท ลดลง 2,140 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.7 จากปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการปรับโครงสร้างเงินทุน และการบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ

2. รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย เท่ากับ 12,443 ล้านบาท ลดลง 14,045 ล้านบาท หรือลดลงจากปีก่อนร้อยละ 53.0 ประกอบด้วยรายการที่มีสาระสำคัญ ได้แก่

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ มีจำนวน 5,920 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 192 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.1 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลงตามมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งสอดคล้องกับภาพรวมตลาดหลักทรัพย์ที่ปรับตัวลดลง

-ฉบับร่าง-

- กำไรสุทธิจากเงินลงทุน เท่ากับ 1,098 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 12,494 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 91.9 สาเหตุหลักจากธนาคารธนาชาติซึ่งเป็นบริษัทย่อยได้ขายหุ้นธนาชาติประกันชีวิต ในปี 2556 มีกำไร 12,281 ล้านบาท
- กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น จำนวน 179 ล้านบาท ลดลง 636 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 78.0 เนื่องจากการขายทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯ และบริษัทบริหารสินทรัพย์ภายใต้บริษัทฯ ปรับตัวลดลงจากภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมมีจำนวน 264 ล้านบาท ลดลง 536 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 67.0 เนื่องจากในปีก่อนมีการรับรู้รายการพิเศษของบริษัทร่วม

3. ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ มีจำนวน 19,830 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 794 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.8 เป็นผลมาจากการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายและการพัฒนาระบบงานให้มีประสิทธิภาพ

4. ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ในปี 2557 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 7,084 ล้านบาท ลดลง 4,335 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 38.0 จากปีก่อน เนื่องจากในปี 2556 มีการตั้งสำรองพิเศษตามแนวทางของ ธปท. เพื่อรองรับความผันผวนจากเศรษฐกิจ จำนวน 5,380 ล้านบาท

จากการประสานความร่วมมือที่มีประสิทธิภาพของทุกบริษัท ภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาชาติ ส่งผลให้ผลประกอบการของบริษัทย่อยทุกบริษัท มีการเติบโตอย่างแข็งแกร่งและมั่นคง

ผลการดำเนินงานปี 2557 ของบริษัทย่อยที่สำคัญ ดังแสดงหน้าจอ ทั้งนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยรายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีซึ่งได้จัดส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

-ฉบับร่าง-

ตารางแสดงผลการดำเนินงานปี 2557 และปี 2556 ของบริษัทย่อยที่สำคัญ

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทย่อย	สัดส่วนการถือหุ้น	กำไรสุทธิสำหรับปี	
	ทางตรง/ทางอ้อม (ร้อยละ)	2557	2556
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)			
งบการเงินรวม		9,922	15,385
งบการเงินเฉพาะกิจการ	50.96	7,918	14,113
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	50.96	561	801
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	38.22	290	285
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	50.96	1,047	953
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	50.96	320	404
บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	33.22	704	754
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	100.00	58	296
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	83.44	130	103

ภายหลังจากการนำเสนอวิดิทัศน์ คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า วิดิทัศน์ที่ได้นำเสนอผ่านไประหว่างปี ได้อธิบายฐานะการเงินและผลประกอบการของบริษัทฯ ในปี 2557 ซึ่งรายละเอียดก็จะมีปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีกับสรุปงบการเงินและคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานประจำปี 2557 ที่ส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว โดยงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ที่เสนอต่อผู้ถือหุ้นนี้ ได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งเป็นที่รับรองกันทั่วไป โดยได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท รวมถึงผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและลงนามรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขแล้ว

จากนั้น ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น โดยในวาระนี้จะมีผู้แทนจากสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทฯ ช่วยตอบคำถามให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ซึ่งมีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

คุณฤทธิชัย หยิบเจริญพร (ผู้ถือหุ้น) :

จากงบการเงินสินทรัพย์และหนี้สินลดลง ส่วนผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น เงินฝากลดลงในภาพรวม และเงินให้สินเชื่อลดลง จากการลดลงของสินเชื่อเช่าซื้อเป็นหลัก ในกรณีดังกล่าวลดลงได้อย่างไร และมีแผนที่จะเพิ่มส่วนที่ลดลงอย่างไร เพราะจะช่วยให้อำนาจขึ้นในอนาคต นอกจากนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิลดลงพอสมควร เพราะเหตุใดทำไมถึงลดลง และมีแผนจะทำให้เพิ่มขึ้นหรือไม่

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ :

ปี 2557 ภาวะเศรษฐกิจโดยรวมไม่ค่อยดี และตลาดรถยนต์ใหม่ขยายตัวมากตั้งแต่ปีก่อนหน้าจากนโยบายรถคันแรก ลูกค้านักชื้อรถมีกำหนดเวลาชำระหนี้คืดนานและสะสมจำนวนมาก ทำให้มีลูกค้าที่ชำระคืดมากกว่าที่ปล่อยสินเชื่อรถยนต์ใหม่แต่ละเดือน ซึ่งจะเป็นเช่นนี้ในปี 2558 และอีกระยะหนึ่งปีทีแล้วมีกลยุทธ์คือพยายามจะรักษาทรัพย์สิน ทำให้มีการเติบโตจากการลงทุนในตลาดเงินในพันธบัตร เพื่อให้มี

-ฉบับร่าง-

ส่วนต่างของดอกเบี้ย ในปี 2558 จะไปขยายตัวในสินเชื่อบริษัททั้งขนาดใหญ่ ขนาดกลาง โดยเฉพาะอย่างยิ่งขนาดเล็ก ซึ่งตั้งเป้าว่าสินเชื่อบริษัทจะเติบโตประมาณร้อยละ 10 แต่คาดว่าสินเชื่อเช่าซื้อจะลดลงพอสมควร โดยรวมแล้วสินเชื่อ น่าจะเติบโตได้ประมาณร้อยละ 2-3

สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียม จะเน้นในด้านการเป็นที่ปรึกษาแก่ลูกค้าที่เป็นธุรกิจ รวมทั้งต่อยอดลูกค้า ธุรกิจทางด้านสินเชื่อในการเป็นที่ปรึกษาการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ การซื้อกิจการ ซื้อทรัพย์สิน และ ที่ปรึกษาทางการเงินด้านต่าง ๆ ในส่วนผู้ประกอบการรายย่อยและลูกค้ารายย่อยจะให้บริการต่าง ๆ เช่น หนังสือ คำประกัน ตลอดจนบริการผ่านบัญชีเงินฝากต่าง ๆ รวมถึงบัตรเครดิตและบัตรเดบิต ส่วนเรื่องต้นทุนก็มีการปรับตัวตาม ภาวะดอกเบี้ยตลาด

ประธานที่ประชุม :

ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ด้วยสินเชื่อเช่าซื้อธนาคารมีจำนวนสูงมากเกือบ 400,000 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าคู่แข่งมาก และแต่ละเดือนก็จะมีภาระคืนสูงมากเช่นกัน ในขณะที่การปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อใหม่ในภาวะนี้ที่ไม่เติบโต หรือเติบโต ในอัตราที่ต่ำมาก ทำให้ยอดสินเชื่อเช่าซื้อสุทธิลดลงซึ่งจะเป็นเช่นนี้ไปอีกระยะหนึ่งจึงจะคงที่ แต่ธนาคารธนาคารก็ยัง ทำธุรกิจสินเชื่อเกี่ยวกับเช่าซื้อรถยนต์อย่างต่อเนื่องที่อยู่ ส่วนเรื่องเงินฝากที่ลดลง เป็นผลมาจากความต้องการของสินเชื่อ ทั้งระบบน้อยลง ความต้องการเงินฝากจึงน้อยลง โดยธนาคารธนาคารได้ปรับโครงสร้างและอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเพื่อให้ ต้นทุนของดอกเบี้ยลดลง ซึ่งได้ผลเป็นที่น่าพอใจระดับหนึ่ง ตอนนี้สภาพคล่องของธนาคารก็อยู่ในระดับที่ค่อนข้าง สูงมาก และเชื่อว่าจะมีเงินฝากที่มีคุณภาพดีกว่าเดิม

คุณปริชา จิตนันทน์ (ผู้ถือหุ้น) :

- 1) สรุปงบการเงินหน้า 2 ปี 2557 งบการเงินรวม เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL Growth) ต่อเงินให้ สินเชื่อรวมอยู่ที่ 4.21 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (NPL Net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ 2.07 ทำไมถึงแตกต่างกัน
- 2) ในงบการเงินรวม ปี 2557 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้น 1 ร้อยละ 9.03 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ร้อยละ 13.60 ขอคำอธิบายว่าอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 แตกต่างกันอย่างไร

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ :

รายการแรกเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักสำรอง อีกรายการเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักสำรอง ตัวเลขก็เลยแตกต่างกัน แต่ฐานคือสินเชื่อรวมซึ่งเป็นจำนวนเดียวกัน

ประธานที่ประชุม :

สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ก็คือทุนของบริษัทที่เป็นหุ้นกับกำไรสะสม หรือส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น และ ตราสารหนี้ที่ทางธนาคารธนาคารได้ออกไป เป็นตราสารหนี้ที่ไม่มีกำหนดชำระคืน ซึ่งทาง ธปท. อนุญาตให้นับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 ด้วย โดย 2 รายการนี้รวมกัน ปัจจุบันอยู่ที่ประมาณร้อยละ 10 ส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 เป็นหุ้นกู้ ด้วยสิทธิ เดิมที่เป็นหุ้นกู้ด้วยสิทธิธรรมดา แต่ต่อไปนี้จะต้องเป็นหุ้นกู้ด้วยสิทธิที่สามารถรองรับผลขาดทุนได้ ทั้งโดยวิธี แปลงสภาพ หรือวิธีตัดเป็นหนี้สูญบางส่วนหรือทั้งจำนวน หากผู้ออกหุ้นกู้ไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้ ซึ่งทาง ธนาคารธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิทั้งของเดิมและของใหม่จำนวนหนึ่ง เลยทำให้อัตราเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อ สินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 13.60

-ฉบับร่าง-

คุณพัทธ์พล ม่วงศิริ (ผู้ถือหุ้น) :

- 1) การตั้งสำรองในปีนี้จะลดลงหรือไม่
- 2) อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ปีนี้ตั้งเป้าว่าจะครบร้อยละ 100 หรือไม่
- 3) การซื้อหุ้นคืนโครงการก่อนหน้า ซื้อหุ้นคืนมา 71.35 ล้านหุ้น ราคาหุ้นอยู่ที่ 47.63 บาท ปัจจุบันราคาหุ้นต่ำกว่ารอบแรกค่อนข้างมาก ในขณะที่ภาพการดำเนินงานของบริษัทฯ ดูมั่นคง แต่ปัจจุบันซื้อได้แค่ 500,000 หุ้น น่าจะซื้อหุ้นคืนได้มากกว่านี้
- 4) มีแนวคิดนำหุ้นบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ("SCILIFE") เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือไม่ ด้วยธุรกิจประกันชีวิตส่วนใหญ่ยังเป็นการขายผ่านตัวแทนอยู่ จึงน่าจะมีมูลค่า

ประธานที่ประชุม คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ และคุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ :

- 1) เรื่องตั้งสำรอง ทางธนาคารธนชาตมีทีมงานที่ดูแลเรื่องนี้อย่างใกล้ชิด จากการคาดการณ์เมื่อตอนต้นปี คิดว่าจำนวนไม่น่าจะเพิ่มขึ้นจากเดิมมากนัก ในภาพรวมวางแผนว่า ต้นทุนทางเครดิตจะดีขึ้นกว่าปีที่แล้ว ด้วยการจัดการกระบวนการติดตามการทำงาน
- 2) Coverage Ratio สำหรับบเฉพาะธนาคารดีขึ้นเป็นลำดับ จากร้อยละ 70 กว่า เป็นร้อยละ 85-87 และคาดว่าจะถึงร้อยละ 100 ในไตรมาส 3 ของปีนี้ แต่ยังกังวลหนี้ด้วยคุณภาพของลูกค้ารายย่อย เพราะหนี้ครัวเรือนปัจจุบันสูง แต่รายได้ยังไม่ดีขึ้น
- 3) โครงการซื้อหุ้นคืน คณะกรรมการจะพิจารณาอย่างรอบคอบในการเสนอราคาซื้อภายใต้ระยะเวลาที่กำหนด และจะทยอยซื้อตามราคาที่เหมาะสมโดยไม่ไล่ราคา
- 4) สำหรับหุ้น SCILIFE จะเข้าตลาดหลักทรัพย์หรือไม่ ต้องใช้เวลาสักพักในการสร้างช่องทางการจำหน่าย การพัฒนาผลิตภัณฑ์ และมีการเติบโตเพื่อให้มีผลประกอบการที่ดี

คุณสุนทร ด่านเฉลิมนันท์ (ผู้ถือหุ้น) :

- 1) ปัจจุบันธนชาตมีจำนวนหนี้ด้วยคุณภาพในอัตราที่สูง จะบริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพอย่างไร ซึ่งหากจัดการได้ดี ราคาหุ้นบริษัทฯ น่าจะขยับสูงกว่าเดิม และทรัพย์สินรอการขาย (NPA) มีการจัดการการขายอย่างไร ไม่ค่อยเห็นประกาศขายทรัพย์สินของธนาคารธนชาต
- 2) ราคาหุ้นบริษัทฯ ปัจจุบันค่อนข้างต่ำ น่าจะเป็นราคาที่เหมาะสมในการซื้อหุ้นคืน
- 3) กรณีธุรกิจประกันชีวิต หากหาบริษัทที่มีความเชี่ยวชาญด้านประกันชีวิตมาเป็นผู้ถือหุ้นอีกกลุ่มหนึ่งของ SCILIFE บริษัทฯ น่าจะมีกำไรจากการขายหุ้น SCILIFE และมีผู้เชี่ยวชาญมาช่วยในการดำเนินธุรกิจของ SCILIFE จะทำให้ราคาหุ้นบริษัทฯ ดีขึ้น

-ฉบับร่าง-

คุณสมบัติหุ้น หมู่ศิริเลิศ :

1) หุ้นด้อยคุณภาพของธนาคารธนชาต มี 2 ส่วน ส่วนแรกเป็นส่วนที่รับโอนจากธนาคารนครหลวงไทย เมื่อตอนรวมกิจการเมื่อปี 2554 ซึ่งทำให้หุ้นด้อยคุณภาพของธนาคารธนชาตเพิ่มขึ้นจำนวนมาก และส่วนที่ 2 เป็นหุ้นด้อยคุณภาพที่เกิดจากการประกอบธุรกิจของธนาคารธนชาต ซึ่งหลัก ๆ จะมาจากลูกค้ารายย่อย โดยเฉพาะสินเชื่อเกี่ยวกับรถยนต์ซึ่งได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจที่ถดถอยลง และมีการดำเนินการใน 2-3 วิธีการ เริ่มจากการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งได้รับชำระหนี้จากลูกค้าหนี้รายใหญ่มาพอสมควรในหลายปีที่ผ่านมา สำหรับลูกค้าที่ไม่ร่วมมือ และไม่ทำธุรกิจแล้วหรือธุรกิจคงไปไม่ได้ หลักประกันก็ไม่คุ้มหรือไม่มีสภาพคล่อง ก็จะทำการขายหนี้ นอกจากนั้น ได้มีการปรับกระบวนการเร่งรัดติดตามหนี้ และสำหรับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ ได้จัดทีมงานพิจารณาเสนอการปรับโครงสร้างหนี้ เช่น ขยายเวลาการชำระหนี้ จากประสบการณ์ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจไม่ได้ต้องการที่จะเป็นหนี้เสีย เมื่อเศรษฐกิจดีขึ้นลูกค้ากลุ่มนี้จะกลับมาชำระหนี้ได้ ส่วนเรื่องการขายทรัพย์สินหรือการขายมีการจัดกิจกรรมการขายทุกเดือน ผ่านบริษัท แพลน เอสเตท จำกัด และขายผ่านเครือข่ายและพนักงานธนาคารธนชาตทั่วประเทศ รวมขายได้มากกว่า 1,000 ล้านบาทต่อปีในปีที่ผ่านมา ถ้าสนใจสามารถเข้าดูทรัพย์สินได้ที่เว็บไซต์ของบริษัท แพลน เอสเตท จำกัด ที่ www.planestate.co.th

ประธานที่ประชุม :

2) เรื่องซื้อหุ้นคืนที่ท่านผู้ถือหุ้นแนะนำ คณะกรรมการก็จะรับไปพิจารณา

คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ :

3) สำหรับการจะหาพันธมิตรของธุรกิจประกันชีวิต คงต้องรอให้สร้าง SCILIFE ให้มีผลประกอบการที่ดีกว่านี้

ผู้ถือหุ้น :

กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ต่อส่วนที่ไม่มีอำนาจควบคุมในปี 2553 อยู่ที่ 1.21 ในปี 2554 อยู่ที่ 1.33 ในปี 2555 อยู่ที่ 1.27 และในปี 2556 ลดลงเหลือที่ 1.19 และในปีนี้อัตราส่วนต่าง ๆ เหล่านี้ จะขึ้นหรือลงด้วยสาเหตุใด และปีนี้จะมียอดกำไรอย่างไร

ประธานที่ประชุม และผู้แทนจากสำนักงานสอบบัญชี :

กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ก็เป็นของทุนธนชาต ส่วนกำไรของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือส่วนที่เป็นของสโกเปียแบงก์ หรือส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ที่ถือหุ้นร้อยละ 30 กว่า หรือส่วนที่เป็นของธนาคารออมสินที่ถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด จะต้องถูกหักออกไป ในส่วนการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนดังกล่าวเกิดจากกำไรส่วนที่เป็นกำไรของบริษัทฯและบริษัทย่อย ที่ทุนธนชาตถือตรงลดลงจากปีก่อน เช่น การลดลงจากกำไรของการขายทรัพย์สินหรือการขาย กำไรจากเงินลงทุนในหุ้นของบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) เป็นต้น ซึ่งมีผลกระทบต่อกำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ แต่ไม่มีผลกระทบต่อกำไรของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

-ฉบับร่าง-

คุณจักรพันธ์ อินชุกุล (ผู้ถือหุ้น) :

การจัดการหนี้ด้วยคุณภาพของทางธนาคารในปีที่แล้วที่เปิดประมูลขายหนี้ด้วยคุณภาพมีการบันทึกบัญชีอย่างไร และสามารถเปิดเผยได้หรือไม่ว่า หากขายหนี้ได้ 10,000 ล้านบาท จะมีกำไรจากขายหนี้ประมาณเท่าไร

ประธานที่ประชุม และคุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ :

หนี้ด้วยคุณภาพรายใหญ่ที่รับโอนมาจากธนาคารนครหลวงไทย ในการขายจะไม่ค่อยมีกำไร ส่วนใหญ่จะขาดทุน ส่วนหนี้อีกกลุ่มหนึ่ง ที่ขายในทางบัญชีจะมีกำไรบ้าง คือหนี้ทางด้านเช่าซื้อ มีหนี้ประเภทที่ว่าตามยึดรถไม่ได้หลายเดือนแล้ว กลุ่มนี้จะขายได้ในราคาประมาณร้อยละ 10 ของมูลหนี้ทางบัญชี แต่เนื่องจากได้มีการตั้งสำรองหนี้สูญไปหมดแล้ว ก็จะมีกำไรในส่วนนี้ขึ้นอยู่กับว่าขายได้มากน้อยเพียงใด อีกส่วนหนึ่งก็คือลูกหนี้ที่ยึดรถมา และขายทอดตลาดไปแล้ว ก็ยังเหลือหนี้ที่ค้างอยู่ ซึ่งมีโอกาสในการติดตามได้น้อย โดยหนี้กลุ่มนี้ยังมีโอกาสขายได้บ้าง แต่ก็จะได้ราคาต่ำกว่ากลุ่มแรกที่พอจะยึดรถได้ โดยกลุ่มนี้จะขายได้ในราคาประมาณร้อยละ 5 ของมูลหนี้ทางบัญชี และหากขายหนี้ได้ 10,000 ล้านบาท กำไรจะขึ้นอยู่กับประเภทหนี้ที่ขาย อย่างไรก็ตาม จะถูกนำไปตั้งสำรองเพิ่มเติมไม่ได้แสดงเป็นกำไร

คุณสมเกียรติ ไกรเกรียงศรี (ผู้ถือหุ้น) :

ทราบจากข่าวว่าธนาคารธนชาตประมูลขายหนี้ด้วยคุณภาพได้ประมาณ 6,100 ล้านบาท จากหนี้ด้วยคุณภาพปัจจุบันที่มีเมื่อสิ้นปีประมาณ 33,000 ล้านบาท สามารถตอบได้เลยหรือไม่ว่าหนี้ด้วยคุณภาพจะเหลืออยู่ประมาณ 27,000 ล้านบาท

ประธานที่ประชุม และคุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ :

หนี้ด้วยคุณภาพที่ประมูลขายในไตรมาส 1 ปี 2558 เป็นหนี้ที่ตั้งสำรองครบถ้วนและตัดออกจากทางบัญชีแล้ว จึงไม่มีผลให้จำนวนหนี้ด้วยคุณภาพตามที่บันทึกบัญชีลดลงแต่อย่างใด แต่มีหนี้ด้วยคุณภาพที่ยังไม่ได้ตัดออกจากบัญชีที่จัดเตรียมประมูลขาย หากขายหนี้กลุ่มนี้ออกไปจำนวนหนี้ด้วยคุณภาพตามบัญชีก็จะลดลง

คุณฤทธิชัย หยิบเจริญพร (ผู้ถือหุ้น) :

อยากทราบว่าธนาคารธนชาตมีแผนเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมอย่างไร โดยเห็นว่าการมีลูกค้ารายย่อยมากจะมีโอกาสในการเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียม ทั้งในเรื่องการขายข้ามผลิตภัณฑ์ (Cross-sell) การขายประกัน หรือบัญชีเงินฝาก รวมถึง Internet Banking หรือจะเป็นช่องทางต่าง ๆ ที่เป็นวิธีการเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียม โดยทางสโกเทียแบงก์น่าจะส่งเสริมได้ด้วย

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ :

ธนาคารธนชาตมีความเข้าใจชัดเจนว่าลูกค้าแต่ละรายมีความต้องการบริการทางการเงินที่หลากหลาย และธนาคารธนชาตก็มีบริการหลากหลายที่จะสามารถตอบสนองความต้องการได้ จึงได้จัดให้มีแนวทางให้พนักงานใช้เพื่อการวิเคราะห์ความต้องการของลูกค้าแต่ละรายจากฐานข้อมูลลูกค้าที่รวบรวมไว้ และจะนำเสนอบริการทางการเงินให้ตรงกับความต้องการมากที่สุด ในส่วนของสโกเทียแบงก์ได้สนับสนุนธนาคารธนชาตหลายอย่าง ตั้งแต่การนำ Best Practice มาใช้ในประเทศไทยในระบบงานต่าง ๆ การอนุญาตให้ใช้ซอฟต์แวร์ที่ใช้ในการพัฒนาระบบงาน ซึ่งทำให้ประหยัดค่าใช้จ่ายในส่วนนี้ สำหรับ Internet Banking ธนาคารธนชาตก็จะนำระบบของสโกเทียแบงก์มาใช้ ซึ่งเป็น

-ฉบับร่าง-

ระบบที่ได้มาตรฐานที่ดีและมีระบบความปลอดภัยสูง โดยเปิดตัวอย่างไม่เป็นทางการใน Internet Banking ใหม่ และยังมีแผนที่จะนำระบบ Mobile Banking ของสโกเทียแบงก์มาปรับใช้ที่ธนาคารนครราชสีมาด้วย

คุณพูนภักตรา เลิศวงศ์กรกิจ (ผู้ถือหุ้น) :

จากที่จะเพิ่ม Coverage Ratio เป็นร้อยละ 100 ในปี 2558 คาดการณ์ว่าจะมียอดตั้งค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเท่าไร และจะส่งผลให้กำไรลดลงหรือไม่

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ :

ปี 2558 วางแผนสร้างผลกำไรให้เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว และการดำเนินการอีกหลายอย่าง ทั้งการบริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพ การบริหารจัดการต้นทุนทางการเงิน การเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียม การเพิ่ม Coverage Ratio โดยมีการตั้งสำรองเพิ่มเติมส่วนหนึ่ง และอีกส่วนหนึ่งเกิดจากการบริหารหนี้ด้วยคุณภาพมีอยู่ให้ลดลง โดยอาจจะมีการเปิดประมูลขายหนี้ออกไป

คุณกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา (ผู้ถือหุ้น) :

หนี้ด้วยคุณภาพรายใหญ่บางรายที่รับโอนมาจากธนาคารนครหลวงไทย โดยมีสถาบันการเงินหลายแห่งเป็นเจ้าของร่วม ซึ่งการบริหารจัดการมีบุคคลที่เกี่ยวข้องหลายฝ่าย มีการดำเนินการอย่างไร และอยากเสนอให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น จัดให้ผู้บริหารช่วยตอบคำถามที่ใช้ข้อมูลเชิงลึก ดังที่บางบริษัทก็ได้ปฏิบัติกัน ซึ่งจะช่วยกรรมการในการตอบคำถามได้

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ :

ลูกหนี้ที่อยู่ในภาคเกษตร บางรายได้ดำเนินการเจรจาและตกลงเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ส่วนลูกหนี้ที่ยังอยู่ระหว่างเจรจา สถาบันการเงินที่เป็นเจ้าของร่วมกันพิจารณาอยู่ ซึ่งทีมงานของธนาคารนครราชสีมาที่มีแนวทางในการดำเนินการ ส่วนการประชุมผู้ถือหุ้นที่จะให้ผู้บริหารมาสนับสนุนการตอบข้อชี้แจงขอรับไปพิจารณาอีกครั้ง

คุณพิทักษ์ เนตรเพชรราช (ผู้ถือหุ้น) :

ระบบการปล่อยสินเชื่อมีจุดอ่อนอะไรบ้างหรือไม่เมื่อเทียบกับคู่แข่ง ใช้เวลาดำเนินการนานหรือไม่ และสอบถามถึงการให้บริการบางกรณีที่เกิดขึ้น รวมถึงการปรับหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ :

ระบบการปล่อยสินเชื่อเป็นเรื่องที่มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งขั้นตอนการพิจารณาและเวลาในการอนุมัติ ก็เป็นเรื่องที่คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องได้วางแนวทางไว้แล้ว ซึ่งก็ทำได้ดีขึ้นเป็นลำดับ หลังจากรวมกิจการกับธนาคารนครหลวงไทย มีการพัฒนาระบบ Loan Origination System ซึ่งประกอบด้วย 2 ส่วน ที่เป็นระบบที่ลูกค้ามาขอสินเชื่อแล้วเจ้าหน้าที่จะใส่ข้อมูลเข้าไปในระบบ ทำให้ทีมที่พิจารณาสินเชื่อรับข้อมูลผ่านระบบได้เร็วขึ้น อีกส่วนหนึ่งเป็นระบบบริหารความเสี่ยง จะใช้สถิติในการคัดกรองลูกค้า ถ้าข้อมูลมาครบก็จะสามารถให้คำตอบว่าสินเชื่อนั้นจะได้รับอนุมัติเร็วขึ้น ได้เริ่มต้นใช้งานไปแล้วเมื่อปลายปีที่แล้ว ส่วนสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และขนาดกลาง มีระบบที่วางมาตรฐานเอาไว้ในการที่จะตอบรับลูกค้า แต่จะต้องปรับปรุงกันอีกหลายส่วน และตระหนักดีว่าความรวดเร็วในการตอบรับลูกค้าเป็นปัจจัยสำคัญแห่งความสำเร็จในความพึงพอใจที่ลูกค้าจะใช้บริการของธนาคารนครราชสีมา สำหรับเรื่องที่สอบถามการให้บริการบางกรณีที่เกิดขึ้นและการปรับหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนจะไปพิจารณาอีกครั้ง

-ฉบับร่าง-

หลังจากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

บันทึกเพิ่มเติม หลังจากการลงมติวาระที่ 1 จนถึงเวลาลงมติวาระที่ 3 มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มจำนวน 279 ราย เป็นจำนวน 8,176,142 หุ้น ทำให้มีจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 2,143 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 683,921,966 หุ้น

ผลการลงมติวาระที่ 3 มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	667,616,636	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	100	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	10,773,800	เสียง
บัตรเสียจำนวน	0	เสียง

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วยให้อนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2557 และจ่ายเงินปันผล

ประธานที่ประชุม แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่ได้ชี้แจงให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบในวาระที่ 2 และวาระที่ 3 ไปแล้วนั้น และจากข้อมูลที่แสดงไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมโดยในปี 2557 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิตามงบเฉพาะกิจการ จำนวน 1,652,614,938.76 บาท และกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวม จำนวน 5,120,203,858.69 บาท โดยไม่มียอดขาดทุนสะสม บริษัทฯ จึงสามารถจ่ายเงินปันผลได้ และบริษัทฯ มีทุนสำรองตามกฎหมายครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว จึงไม่ต้องจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติม ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับอีกแต่อย่างใด ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วจึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา ดังนี้

1. รับทราบการไม่จัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปี 2557 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติม เนื่องจากบริษัทฯ มีทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
2. อนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตรา ร้อยละ 30 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท

โดยตามข้อมูลในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมได้แสดงจำนวนเงินที่อนุมัติจ่ายเป็นจำนวน 1,206,479,703 บาท การจ่ายเงินปันผลครั้งนี้ เมื่อรวมกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลที่คณะกรรมการอนุมัติจ่ายในอัตราหุ้นละ 0.60 บาท เป็นจำนวนเงินที่อนุมัติจ่าย 723,887,821.80 บาท จะรวมเป็นจำนวนเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายของปี 2557 (งบการเงินเฉพาะกิจการ) ทั้งสิ้นในอัตราหุ้นละ 1.60 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 1,930,367,524.80 บาท คิดเป็นร้อยละ 116.81 ของกำไรสุทธิปี 2557 จากผลการดำเนินงานตามงบการเงินเฉพาะกิจการ และร้อยละ 37.70 จากผลการดำเนินงานส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวม สำหรับสถิติการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ในรอบ 3 ปี

-ฉบับร่าง-

ที่ผ่านมา จากผลการดำเนินงานปี 2555 ถึง 2557 ก็ได้จัดทำตารางเปรียบเทียบให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านได้พิจารณาแล้ว ดังที่ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 40

แต่เนื่องจากขณะนี้ บริษัทฯ อยู่ระหว่างดำเนินการตามโครงการซื้อหุ้นคืน ซึ่งหุ้นที่บริษัทฯ ซื้อคืน จะไม่มีสิทธิรับเงินปันผล ดังนั้น จำนวนเงินปันผลที่จ่ายจะจ่ายตามจำนวนหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันกำหนดจ่ายซื้อหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล

หากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ก็จะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล ในวันที่ 16 เมษายน 2558 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551) โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นในวันที่ 17 เมษายน 2558 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 30 เมษายน 2558

จากนั้น ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

บันทึกเพิ่มเติม หลังจากการลงมติวาระที่ 3 จนถึงเวลาลงมติวาระที่ 4 ไม่มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม

ผลการลงมติวาระที่ 4 มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	675,549,136	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	6,200	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	2,833,200	เสียง
บัตรเสียจำนวน	2,000	เสียง

มติ ที่ประชุมรับทราบการไม่จัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2557 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท และให้ดำเนินการจ่ายเงินปันผลตามกำหนดการที่เสนอ

วาระที่ 5 รับทราบรายงานคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย พิจารณานุมัติเงินบำเหน็จกรรมการบริษัทฯ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2557 และขออนุมัติวงเงินคำตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ ประจำปี 2558

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณธีรพจน์ วัชรากัย** ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

คุณธีรพจน์ วัชรากัย เรียงแจ้งต่อที่ประชุมว่า ด้วยคณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้มีการทบทวนคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี และเห็นสมควรให้มีการรายงานคำตอบแทนกรรมการที่จ่ายในปีที่ผ่านมา และพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี โดยได้รายงานการจ่ายค่าตอบแทนที่ได้จ่ายให้แก่คณะกรรมการทุกคณะในปี 2557 ให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

-ฉบับร่าง-

- ค่าตอบแทนกรรมการบริษัท ซึ่งจัดสรรจากวงเงินที่ผู้ถือหุ้นอนุมัติไว้จำนวน 11,000,000 บาท โดยจำนวนที่จ่ายออกจริงเท่ากับ 8,558,072.20 บาท ซึ่งเป็นไปตามจำนวนครั้งที่กรรมการเข้าร่วมประชุม
- จำนวนค่าตอบแทนที่จ่ายแก่คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทั้งปี 2557 มีจำนวนรวมเท่ากับ 3,728,062.21 บาท
- ตารางแสดงอัตราค่าตอบแทน และจำนวนค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทุกชุดที่จ่ายในปี 2557 และอัตราค่าตอบแทนที่จ่ายในปี 2558 รายละเอียดปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 41 ถึงหน้าที่ 42

ส่วนค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคลที่จ่ายในปี 2557 ดูได้จากรายงานประจำปีหน้าที่ 97 ถึงหน้าที่ 99 ซึ่งเป็นการรายงานเพื่อทราบไม่มีการลงมติ และนอกเหนือจากค่าตอบแทนที่ได้รายงานไปแล้วนั้น บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน และ/หรือ สิทธิประโยชน์อื่นใดในลักษณะที่ใช้ค่าตอบแทนตามปกติให้แก่กรรมการ

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในการพิจารณาพบทวนความเหมาะสมของค่าตอบแทนที่จ่ายแก่คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี โดยจากการพิจารณาเห็นว่าอัตราค่าตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ ในปัจจุบันตามที่แสดงอยู่บนจอ โดยมีวงเงินรวมไม่เกิน 11,000,000 บาท ตามที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นเมื่อปี 2557 โดยเมื่อเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนกรรมการในอุตสาหกรรมเดียวกันที่มีการปรับเปลี่ยนตามบทบาทความรับผิดชอบที่เพิ่มขึ้น และค่าเงินเฟ้อ จึงพบว่าวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นยังเหมาะสมอยู่

สำหรับเรื่องเงินบำเหน็จ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาแล้ว ขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จแก่กรรมการ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2557 ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นไปตามนโยบายที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดไว้ โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป

โดยตามข้อมูลในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม ปีนี้เงินปันผลที่เสนอให้จ่ายแก่ผู้ถือหุ้นรวมเป็นจำนวนเงิน 1,930,367,524.80 บาท ดังนั้น จำนวนเงินบำเหน็จที่ขอเสนอจ่ายแก่กรรมการทั้งคณะ จึงเป็นเงินจำนวน 19,303,675.25 บาท

ทั้งนี้ จำนวนเงินบำเหน็จที่จ่ายจริงจะแปรผันตามจำนวนเงินปันผลที่จ่ายตามจำนวนหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล เนื่องจากขณะนี้ บริษัทฯ อยู่ระหว่างดำเนินการตามโครงการซื้อหุ้นคืน ซึ่งอาจมีการซื้อหุ้นคืนตามที่กล่าวไว้ในวาระที่ 4

รายละเอียดของการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการจากผลการดำเนินงานปี 2555 ถึง ปี 2557 ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 43

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

-ฉบับร่าง-

1. ขออนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จแก่กรรมการบริษัท ในจำนวนร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น โดยให้คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้ดำเนินการจัดสรรแก่กรรมการบริษัท ต่อไป โดยใช้บัตรลงคะแนนวาระที่ 5.1

2. ขออนุมัติวงเงินค่าตอบแทนจ่ายแก่คณะกรรมการบริษัท ในปี 2558 ในวงเงินไม่เกิน 11,000,000 บาท โดยใช้บัตรลงคะแนนวาระที่ 5.2

บันทึกเพิ่มเติม หลังจากการลงมติวาระที่ 4 จนถึงเวลาลงมติวาระที่ 5 มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มจำนวน 2 ราย เป็นจำนวน 64,204 หุ้น ทำให้มีจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 2,145 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 683,986,170 หุ้น

ผลการลงมติวาระที่ 5.1 มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	607,438,101	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	67,800,539	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	2,954,500	เสียง
บัตรเสียจำนวน	261,600	เสียง

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการบริษัท ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น โดยให้คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้ดำเนินการจัดสรรแก่กรรมการบริษัท ต่อไป

ผลการลงมติวาระที่ 5.2 มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	673,773,240	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	1,462,400	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	2,961,100	เสียง
บัตรเสียจำนวน	258,000	เสียง

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติวงเงินค่าตอบแทนจ่ายแก่คณะกรรมการบริษัท ไม่เกิน 11,000,000 บาท

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานที่ประชุม แถลงต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ออกตามวาระ โดยขอให้ **คุณธีรพจน์ วัชรากัย** ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

คุณธีรพจน์ วัชรากัย เรียงนั่งต่อที่ประชุมว่า สำหรับกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

-ฉบับร่าง-

1. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป รองประธานกรรมการบริหาร และรองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
2. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
3. นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

คณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาเสนอชื่อกรรมการที่ออกตามวาระ 3 ท่าน คือ คุณสุวรรณา สุวรรณประทีป คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ และคุณทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ ให้ผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและลงมติอย่างอิสระในวาระนี้ ขอให้บุคคลที่ถูกเสนอชื่อรับแต่งตั้งเป็นกรรมการทั้ง 3 ท่าน ออกจากที่ประชุมเป็นการชั่วคราว หลังจากนั้นบุคคลที่ถูกเสนอชื่อรับแต่งตั้งเป็นกรรมการทั้ง 3 ท่าน ได้ออกจากห้องประชุม

คุณธีรพจน์ วัชรากัย เรียงแจ้งต่อที่ประชุมว่า การสรรหาหรือเสนอแนะผู้ที่เข้ารับตำแหน่งแทนกรรมการที่ครบวาระนี้ นอกจากคณะกรรมการบริษัทฯ จะมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาแล้ว คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ที่จะเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมครั้งนี้ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) ตั้งแต่วันที่ 15 กันยายน 2557 ถึงวันที่ 14 พฤศจิกายน 2557 แต่ปรากฏว่าเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ามา ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาเสนอกรรมการที่ออกตามวาระ 3 ท่าน ให้ผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ โดยทั้ง 3 ท่าน ได้รับความเห็นชอบการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ จาก ธปท. แล้ว ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาข้อมูลประวัติโดยสังเขปของกรรมการทั้ง 3 ท่านได้จากหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมตั้งแต่วันที่ 44 ถึงวันที่ 47 หรือตามที่แสดงบนจอภาพ

หลังจากนั้น คุณธีรพจน์ วัชรากัย ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

ในวาระนี้เพื่อความโปร่งใสในการลงมติจึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติแยกเป็นรายบุคคล โดยให้ใช้บัตรที่ระบுவาระที่ 6.1 ถึงวาระที่ 6.3 ที่ระบุชื่อกรรมการเป็นรายบุคคล ดังนี้

- 6.1 นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป
- 6.2 นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ
- 6.3 นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ

จากนั้น คุณธีรพจน์ วัชรากัย ได้เชิญกรรมการทั้ง 3 ท่านที่ได้อกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราวกลับเข้าที่ประชุมเพื่อดำเนินการในวาระต่อไป

-ฉบับร่าง-

บันทึกเพิ่มเติม หลังจากการลงมติวาระที่ 5 จนถึงเวลาลงมติวาระที่ 6 มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มจำนวน 7 ราย เป็นจำนวน 13,906 หุ้น ทำให้มีจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 2,152 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 684,000,076 หุ้น

มีผู้ถือหุ้นเห็นด้วยให้แต่งตั้งบุคคลที่คณะกรรมการเสนอชื่อทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการบริษัท โดยแยกการลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคลจากคะแนนเสียงทั้งหมดของที่ประชุม ดังนี้

ผลการลงมติวาระที่ 6.1 นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	669,566,646	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	5,647,100	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	2,996,400	เสียง
บัตรเสียจำนวน	258,500	เสียง

ผลการลงมติวาระที่ 6.2 นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	615,345,207	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	59,871,039	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	2,993,900	เสียง
บัตรเสียจำนวน	258,500	เสียง

ผลการลงมติวาระที่ 6.3 นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	615,340,607	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	59,875,639	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	2,993,900	เสียง
บัตรเสียจำนวน	258,500	เสียง

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เลือกตั้งบุคคลที่คณะกรรมการบริษัท เสนอชื่อทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ออกตามวาระ

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2558

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ** ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ แถลงต่อที่ประชุมว่า ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2557 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีให้เป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท สำหรับปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี และคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณา

-ฉบับร่าง-

ความเห็นของกรรมการตรวจสอบแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด มีรายนาม ดังนี้

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3516 และ/หรือ |
| 2. นางสาวรัตนา จาละ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 และ/หรือ |
| 3. นางสาวสมใจ คุณปสุต | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 |

เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2558 โดยกำหนดค่าตอบแทนเป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท

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

สำหรับค่าสอบบัญชีที่เสนอเข้ามาในปี 2558 นี้ ก็มีความสมเหตุสมผล โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน รวมถึงบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์ หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด และผู้สอบบัญชีที่เสนอได้รับความเห็นชอบจาก ฐปท.แล้ว โดยอัตราค่าสอบบัญชีของปี 2558 จำนวน 900,000 บาท ซึ่งเท่ากับค่าสอบบัญชีในปี 2557

สำหรับรายละเอียดประวัติผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน และข้อมูลอื่น ๆ ปรากฏอยู่ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้าที่ 48 ถึงหน้าที่ 50

หลังจากนั้น คุณศิริเพ็ญ สีสสุวรรณ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

บันทึกเพิ่มเติม หลังจากการลงมติวาระที่ 6 จนถึงเวลาลงมติวาระที่ 7 มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มจำนวน 1 ราย เป็นจำนวน 500 หุ้น ทำให้มีจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 2,153 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 684,000,576 หุ้น

ผลการลงมติในวาระที่ 7 มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	675,157,146	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	207,700	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	2,844,300	เสียง
บัตรเสียจำนวน	260,000	เสียง

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในปี 2558 โดยมีรายชื่อ ดังนี้

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3516 และ/หรือ |
| 2. นางสาวรัตนา จาละ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 และ/หรือ |

-ฉบับร่าง-

3. นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499
และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2558 เป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานที่ประชุม ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอข้อเสนอนะและคำถามต่าง ๆ ได้ โดยมีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความเห็น ดังนี้

คุณณัฐนันท์ สุขสมิธร (ผู้รับมอบฉันทะ) :

1) คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (MD&A) ที่ทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ได้กำหนดให้ทุกบริษัทจัดทำเผยแพร่เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้สนใจที่จะลงทุน ได้สอบถาม พบว่าบริษัท ได้จัดทำและเปิดเผยในช่องทางต่าง ๆ ได้แก่ เว็บไซต์บริษัท รายงานประจำปี ระบบของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยครบถ้วนแล้ว

2) ขอชื่นชมและยินดีกับทางบริษัท และบริษัทในกลุ่ม รวม 11 บริษัท ที่ได้รับใบรับรองเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC) และในรายงานประจำปี 2557 ได้กล่าวไว้ในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคม ถึงการดำเนินการในเรื่องนี้ รวมทั้งในแนวทางปฏิบัติ และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งให้พนักงานในองค์กรได้ดำเนินการอย่างเป็นรูปธรรม แสดงให้เห็นว่าบริษัท เป็นองค์กรที่มีธรรมาภิบาลและโปร่งใส

ประธานที่ประชุม :

กล่าวขอบคุณที่ให้ความสนใจ ซึ่งกลุ่มธนาคารได้พยายามอย่างเต็มที่ ในการสนับสนุนนโยบายของประเทศที่จะกำจัดคอร์รัปชัน ลดให้เหลือน้อยที่สุด ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญที่จะทำให้ประเทศพัฒนาต่อไปและสามารถแข่งขันได้

นายจักรพันธ์ อินชุกุล (ผู้ถือหุ้น) :

1) การฝึกอบรมพนักงาน จากกรณีที่พนักงานสาขาขอให้ช่วยเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งได้กรอกรายละเอียดโดยใช้ตัวย่อ “TNS” แต่พนักงานถามว่าคืออะไร แสดงถึงว่าพนักงานยังมีข้อมูลไม่เพียงพอ ซึ่งในการให้บริการของพนักงานจำเป็นต้องรู้ทั้งข้อมูลขององค์กรที่เกี่ยวข้อง ผลิตภัณฑ์และการให้บริการ จึงเสนอให้มีการอบรมพนักงานให้มากขึ้น

2) การปรับปรุงสาขาและตู้เอทีเอ็ม ที่ทางธนาคารธนาคารรับโอนมาจากธนาคารนครหลวงไทย บางสาขาที่ใช้เป็นประจำ เช่น สาขาเพชรบุรี 20 เก้าและหลอดโทรคมนาคม

ประธานที่ประชุม และคุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ :

กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและเรียนว่าเรื่องการปรับปรุงสาขา คณะกรรมการได้มีมติไปแล้ว ให้เร่งพัฒนาและปรับปรุงสาขาต่าง ๆ ให้เร็วที่สุด และกระบวนการพัฒนาพนักงานเป็นนโยบายใหญ่ แต่เนื่องจากรายละเอียดของเรื่องที่จะต้องพัฒนาและพนักงานของธนาคารมีจำนวนมาก จึงต้องสร้างเครื่องมือในการที่จะช่วยให้เกิดการพัฒนาและดำเนินการอย่างต่อเนื่อง

-ฉบับร่าง-

ผู้ถือหุ้น :

- 1) มุมมองในเรื่องภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันและแนวโน้ม มีความเสี่ยงในปัจจัยด้านใดบ้าง เช่น เงินฝืดหรือเงินเฟ้อ และในอนาคตอันใกล้ อย่างเช่นใน 6 เดือนหรือ 1 ปี ข้างหน้า ธนาคารธนาชาติและทีมผู้บริหาร มีแผนรองรับอย่างไรบ้าง หากเกิดภาวะผันผวนทางเศรษฐกิจขึ้นรุนแรงซึ่งกระทบกับประเทศไทยในระยะเวลาอันใกล้
- 2) ธนาคารธนาชาติมีนโยบายในการใช้ MLR หรือ MRR อย่างไร เพื่อเป็นข้อมูลในการพิจารณาใช้บริการของลูกค้า
- 3) จากกรณีที่มีข่าวเกี่ยวกับการติดตามมรดกของธนาชาติที่เป็นบริษัทลูกหรือบริษัทภายนอกที่เป็นผู้ให้บริการ ส่งผลต่อภาพลักษณ์ธนาคารธนาชาติมากน้อยเพียงใด และมีวิธีการทวงถามหรือตรวจสอบการทำงานของบริษัทลูกต่าง ๆ มีกระบวนการอย่างไรบ้าง

ประธานที่ประชุม และคุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ :

- 1) เรื่องภาวะเศรษฐกิจ ได้เขียนในรายงานประจำปีแล้วว่ายังมีปัญหาอยู่ การวางแผนหรือกำหนดนโยบายทางด้านธุรกิจเชิงรุกก็คงจะลำบาก จึงพิจารณาในทางรับมากกว่า ทางด้านลูกค้าทั้งรายย่อยและรายใหญ่ สิ่งที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิดคือคุณภาพของสินเชื่อ จึงให้ความสำคัญกับการดูแลคุณภาพของลูกค้าเงินกู้ใหม่ให้ดี สำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมดีอยู่แล้วจะดูแลให้ดีขึ้น และระมัดระวังทางด้านลูกค้าที่มีผลกระทบต่อการขยายตัวของธุรกิจโดยเฉพาะลูกค้ารายย่อย ทางด้านเงินกองทุนมีแผนที่จะเพิ่มเงินกองทุนขั้นที่ 1 ของธนาคารธนาชาติให้มากขึ้น เป็นไปได้ว่าในช่วงไตรมาส 3 ธนาคารธนาชาติอาจจะมีการขออนุญาตที่จะไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิลักษณะคล้ายทุนที่นับเป็นเงินกองทุนขั้นที่ 1 แล้วทำการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อให้ทุนของธนาคารธนาชาติเข้มแข็งขึ้น
- 2) ธนาคารธนาชาติใช้อัตราอ้างอิง MLR ในการพิจารณาการปล่อยสินเชื่อ ทั้งสินเชื่อรายใหญ่และสินเชื่อประเภทที่อยู่อาศัย
- 3) การติดตามมรดก มีการอบรมเป็นระยะเพื่อให้ทางทีมงานที่เกี่ยวข้องเข้าใจนโยบายเรื่องนี้ไปปฏิบัติ และทุกครั้งที่มีความผิดพลาดเกิดขึ้น ทีมงานของธนาคารธนาชาติก็จะเข้าไปดูแลลูกค้าโดยตรง ซึ่งเป็นเรื่องที่มีการดูแลอย่างใกล้ชิด การดูแลก็อยู่บนมาตรฐานที่ดำเนินการด้วยความสุภาพเรียบร้อย และอยู่ภายใต้กรอบของกฎหมาย ในส่วนความช่วยเหลือกับลูกค้าที่ประสบปัญหาจากเศรษฐกิจไม่สามารถที่จะชำระหนี้ได้ ถ้าประเมินได้ว่าลูกค้าได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจ ทำให้รายได้ไม่เพียงพอ จะนำเสนอขอนให้ลูกค้ามาปรับโครงสร้างหนี้ ขยายเวลาการชำระหนี้ลดค่างวด ซึ่งแต่ละเดือนก็ช่วยลูกค้าได้มาก

คุณกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา (ผู้ถือหุ้น) :

การเปิดประชาคมอาเซียน คงต้องพิจารณาว่าจะเกิดผลกระทบมากน้อยเพียงใด โดยดูแผนงานของรัฐบาลด้วยถ้าแผนงานภาพใหญ่สร้างให้ประเทศไทยเป็นศูนย์กลางเศรษฐกิจได้ ธุรกิจต่าง ๆ ก็จะดีขึ้นมาก แต่นั่นหมายถึงว่าผู้ประกอบการก็ต้องปรับตัว การที่ธนาคารธนาชาติมีสโกเปียแบงก์เป็นผู้ถ่ายทอดเทคโนโลยีก็ดีอยู่ แต่ต้องพิจารณาเทคโนโลยีที่เหมาะสมและทันสมัย และเครือข่ายที่สโกเปียแบงก์มีอยู่ว่าจะส่งเสริมการปรับตัวในยุคประชาคมอาเซียนได้หรือไม่ นอกจากนี้ น่าจะลองหาพันธมิตรเพิ่มเติมที่เป็นประโยชน์แก่กลุ่มธนาชาติ

-ฉบับร่าง-

ประธานที่ประชุม :

กล่าวขอบคุณสำหรับข้อคิดเห็นโดยขอรับไปพิจารณา

นายชัชชัย คุณงาม (ผู้ถือหุ้น) :

ได้ทราบข่าวว่าบริษัทหลักทรัพย์จะประหยัดกระดาษ ต่อไปการซื้อขายหลักทรัพย์จะไม่มีส่งจดหมายยืนยัน โดยจะส่งเป็นจดหมายอิเล็กทรอนิกส์แทน แล้วลูกค้าที่ไม่สะดวกใช้คอมพิวเตอร์หรืออุปกรณ์อย่างอื่นจะเป็นอย่างไร

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ :

มีลูกค้าจำนวนมากที่ใช้คอมพิวเตอร์และโทรศัพท์มือถือที่ใช้เครือข่ายอินเทอร์เน็ตได้ อยากได้รับความสะดวกสบายเพิ่มขึ้นในการซื้อขายและการรับแจ้งการยืนยันการซื้อขาย ในขณะเดียวกันก็เป็นประโยชน์กับทางบริษัทที่จะสามารถให้บริการได้รวดเร็วขึ้นและเป็นการลดค่าใช้จ่าย ดังนั้น จึงได้เสนอรายการเพิ่มเติมให้กับลูกค้า หากลูกค้าต้องการความสะดวกสบายและสามารถใช้งานอุปกรณ์ได้ดี ก็สามารถเลือกรับการยืนยันการซื้อขายหลักทรัพย์ทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ได้ แต่หากลูกค้าไม่สะดวกก็สามารถเลือกรับการยืนยันการซื้อขายหลักทรัพย์ทางจดหมายธรรมดาได้

ประธานที่ประชุม :

ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสารต่าง ๆ ให้ลูกค้าทางไปรษณีย์นั้นสูงมาก เนื่องจากต้องมีค่าใช้จ่าย เช่น ค่าพิมพ์ ค่ากระดาษ ค่าอากรแสตมป์ ซึ่งมีค่าใช้จ่ายประมาณ 100 ล้านบาทต่อปี บริษัทจึงพยายามที่จะลดค่าใช้จ่ายดังกล่าว สำหรับลูกค้าที่ไม่สะดวกจะให้บริการตามเดิม

นายนิพัทธ์ เทพตระการพร (ผู้ถือหุ้น) :

จากวาระ 3 ได้รับฟังข้อมูลว่าธุรกิจเช่าซื้อถึงจุดอิ่มตัว โดยจะลดลงไปเรื่อย ๆ และอีกประเด็นก็คือทางธนาคารธนชาติ ต้นทุนสูงกว่าธนาคารพาณิชย์อื่น อยากให้ช่วยอธิบายว่า ใน 2-3 ปีข้างหน้าจะเป็นอย่างไร และธนาคารพาณิชย์ที่ทำธุรกิจคล้าย ๆ กันอยู่ 3 ธนาคาร ไม่ทราบว่าธนาคารธนชาติ เปรียบเทียบกับอีก 2 ธนาคารเป็นอย่างไร

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ :

เรียนว่าเรื่องธุรกิจเช่าซื้อ ถ้าหากเศรษฐกิจดี ตลาดรถยนต์ก็จะมีการพัฒนา เรื่องต้นทุนซึ่งส่วนใหญ่อยู่ที่โครงสร้างดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ บัญชีกระแสรายวัน ซึ่งธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ที่มีอายุหลายสิบปีก็มีฐานลูกค้าเงินฝากประเภทนี้มากกว่าธนาคารธนชาติ แต่ธนาคารธนชาติก็มีการเพิ่มสัดส่วนมาโดยตลอด และเป็นเรื่องที่เหมาะสมที่กรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ขณะนี้ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ธนาคารธนชาติให้กับลูกค้าเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่แทบจะไม่แตกต่างหรือแตกต่างกันน้อยมาก พยายามเน้นให้พนักงานบริการให้ดีขึ้น เพื่อให้เกิดความผูกพันกับลูกค้า ส่วนเรื่องการแข่งขันกับธนาคารพาณิชย์ที่ทำธุรกิจคล้ายกัน ธนาคารธนชาติยังเป็นอันดับ 1 มีกลุ่มลูกค้าที่เป็นลูกค้ากลุ่มเดียวกันบ้าง แต่ธนาคารธนชาติมีเครือข่ายทีมขายและการให้บริการที่มากกว่า ครอบคลุมทุกพื้นที่ของบริษัทชาयरถยนต์

-ฉบับร่าง-

ผู้ถือหุ้น :

จากข้อมูลในรายงานประจำปีที่ดินเชื่อให้เขาซื้อลดลงร้อยละ 10 ไม่ทราบว่าเป็นส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อที่ครบกำหนดตามปกติ หรือเป็นหนี้เสียที่ตัดออกจากบัญชี และไม่ทราบว่ารถยนต์จากนโยบายลดหนี้แรกจนถึงขณะนี้ส่งผลกระทบต่อมากน้อยเพียงใด

ประธานที่ประชุม :

สินเชื่อเขาซื้อที่ลดลงเป็นส่วนที่ครบกำหนดมากกว่า อย่างที่เรียนว่าครบกำหนดประมาณ 10,000 ล้านบาทต่อเดือน เพราะฉะนั้น ใน 1 ปี ประมาณ 100,000 กว่าล้านบาท ต่อให้ตลาดรถยนต์ฟื้นตัวขณะนี้ก็ทำไม่ได้ปีละ 100,000 กว่าล้านบาท แต่หวังว่าคุณภาพสินเชื่อและประโยชน์ที่จะได้รับจากลูกค้าจะดีขึ้น

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ :

เรียนเสริมว่าสำหรับหนี้เสีย ที่เป็นรถใหม่ยังไม่ได้เสียมากไปกว่าเดิม ส่วนที่มีปัญหาที่ไม่ได้เกิดจากการปล่อยสินเชื่อรถยนต์คันแรก เนื่องจากพิจารณาให้สินเชื่อตามมาตรฐานปกติ หนี้เสียส่วนใหญ่เกิดจากรถยนต์มือสองในภาพรวมของธุรกิจเข้าซื้อขณะนี้ น่าจะทรงตัวอยู่

นายจักรธร สัมพัจฉรากุล (ผู้รับมอบฉันทะ) :

- 1) หนี้ด้อยคุณภาพที่จัดประมูลขายให้บริษัทอื่น ถ้าบริหารต่อเองธนาคารชนาชนาจะได้อะไรประโยชน์มากกว่าหรือไม่ ด้วยรู้จักลูกค้ามากกว่าบริษัทที่มาประมูลซื้อหนี้
- 2) เรื่องการซื้อหนี้คืนมีหลักการอย่างไรที่จะซื้อคืน อยากเสนอว่า นอกจากจะดูมูลค่าหรือราคา เสนอเปลี่ยนใหม่เป็นจัดวงเงินซื้อเป็นรายเดือนหรือรายสัปดาห์ เพื่อไม่ให้ราคาหุ้นผันผวน

ประธานที่ประชุม :

จากการรับโอนสินทรัพย์ของธนาคารนครหลวงไทยที่รวมถึงหนี้ด้อยคุณภาพของธนาคารนครหลวงไทยด้วย ทำให้ธนาคารชนาชนามีจำนวนหนี้ด้อยคุณภาพในจำนวนที่สูงเมื่อเทียบกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ จึงทำการประมูลขายหนี้ด้อยคุณภาพเพื่อลดจำนวนลง และถึงแม้จะเสียประโยชน์ในด้านผลตอบแทนจากการบริหารหนี้ด้อยคุณภาพบ้าง แต่จะได้ประโยชน์ด้านอื่นมากกว่า ส่วนเรื่องการซื้อหนี้คืนขอรับคำแนะนำไว้

นอกจากนี้ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นใดเข้าสูการพิจารณา ประธานที่ประชุมจึงกล่าวปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 17.05 นาฬิกา

ลงชื่อ นายบันเทิง ตันติวิท ประธานที่ประชุม
(นายบันเทิง ตันติวิท)

ลงชื่อ นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง ผู้จัดบันทึกการประชุม
(นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง)

เอกสารประกอบการพิจารณา

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2558 และจ่ายเงินปันผล

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2556 - 2558

ผลการดำเนินงานประจำปี

กำไรสุทธิ (งบการเงินเฉพาะกิจการ) (ล้านบาท)

กำไรสุทธิ (งบการเงินรวม) (ล้านบาท)

จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผล (หุ้น)

- จำนวนหุ้นที่อนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลงวดครึ่งปีแรก
- จำนวนหุ้นที่อนุมัติจ่ายเงินปันผลงวดครึ่งปีหลัง

กำไรต่อหุ้น (งบการเงินเฉพาะกิจการ) (บาท)

อัตราเงินปันผลต่อหุ้นที่จ่ายระหว่างกาลงวดครึ่งปีแรก (บาท)

อัตราเงินปันผลต่อหุ้นที่จ่ายงวดครึ่งปีหลัง (บาท)

รวมจำนวนเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)

รวมจำนวนเงินปันผลที่จ่าย (ล้านบาท)

สัดส่วนการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (งบการเงินเฉพาะกิจการ) (ร้อยละ)

สัดส่วนการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานส่วนที่เป็น
ของบริษัทฯ (งบการเงินรวม) (ร้อยละ)

ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
2,194	1,653	2,180
5,436	5,120	9,231
1,165,129,703 ⁽¹⁾	1,206,479,703	1,206,479,703
1,165,129,703 ⁽¹⁾	1,206,479,703	1,206,479,703
1.86	1.37	1.77
0.70 ⁽²⁾	0.60	0.60
1.10 ⁽³⁾	1.00	1.00
1.80	1.60	1.60
2,097	1,930	1,930
95.60	116.81	88.53
38.58	37.70	20.91

หมายเหตุ

- (1) คำนวณจากจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิทั้งหมดรวม 1,277,829,703 หุ้น หักด้วยจำนวนหุ้นที่บริษัทฯ ซื้อคืนรวมจำนวน 112,700,000 หุ้น
- (2) เป็นอัตราเงินปันผลต่อหุ้นที่จ่ายระหว่างกาลไปแล้วเมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2558
- (3) เป็นอัตราเงินปันผลต่อหุ้นที่เสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 พิจารณาในการประชุมครั้งนี้ หากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมบริษัทฯ กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล ในวันที่ 19 เมษายน 2559 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 (แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551) โดย วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 20 เมษายน 2559 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 3 พฤษภาคม 2559

การจ่ายเงินปันผลในครั้งนี้เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ซึ่งจะพิจารณาถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน

เอกสารประกอบการพิจารณา

วาระที่ 5 รับทราบรายงานคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย พิจารณานอมนัดเงินบำเหน็จกรรมการบริษัทฯ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2558 และขออนุมัติวงเงินคำตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ ประจำปี 2559

1. หลักเกณฑ์และขั้นตอนการเสนอคำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ได้พิจารณาคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย โดยกลั่นกรองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสมประการต่าง ๆ บทบาทความรับผิดชอบและเปรียบเทียบอ้างอิงจากอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน รวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทฯ ซึ่งจะดำเนินการเป็นประจำทุกปี เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ

2. คำตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย

ตารางที่ 1 จำนวนคำตอบแทนรวมที่จ่ายในปี 2558

(หน่วย: บาท)

คณะกรรมการชุดต่าง ๆ	จำนวนเงิน
คณะกรรมการบริษัทฯ ⁽¹⁾	8,807,142.86
คณะกรรมการตรวจสอบ	2,280,000.00
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน	398,000.00
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	882,857.14
คำตอบแทนรวม ⁽²⁾	12,368,000.00

หมายเหตุ ⁽¹⁾ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 ได้อนุมัติวงเงินคำตอบแทนจ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ ไม่เกิน 11,000,000 บาทต่อปี (ไม่รวมคำตอบแทนกรรมการชุดย่อยและไม่รวมเงินบำเหน็จ)

⁽²⁾ คำตอบแทนที่แสดงเป็นคำตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุม (ไม่รวมเงินบำเหน็จกรรมการ) รายละเอียดคำตอบแทนรายบุคคลปรากฏในรายงานประจำปี 2558

ตารางที่ 2 อัตราคำตอบแทนที่จ่าย ปี 2558 และอัตราคำตอบแทนในปัจจุบัน

(หน่วย: บาท)

คณะกรรมการชุดต่าง ๆ	ตำแหน่ง	คำตอบแทนรายเดือน (รายเดือน : คน)	ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง : คน)
คณะกรรมการบริษัทฯ	ประธาน	100,000	50,000
	กรรมการ	50,000	25,000
คณะกรรมการตรวจสอบ	ประธาน	50,000	25,000
	กรรมการ	30,000	20,000
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน	ประธาน	ไม่มี	50,000
	กรรมการ	ไม่มี	33,000
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง*	ประธาน	30,000	30,000
	กรรมการ	20,000	20,000

หมายเหตุ * คำตอบแทนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จ่ายให้แก่กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเท่านั้น

3. การอนุมัติเงินบำเหน็จกรรมการบริษัทฯ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2558

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2536 เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2536 ได้มีมติอนุมัตินโยบายการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการในอัตราร้อยละ 1.00 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น

ข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินบำเหน็จแก่กรรมการจากผลการดำเนินงานประจำปี 2556 - 2558

(หน่วย: บาท)

รายการ	ผลการดำเนินงาน		
	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
เงินบำเหน็จที่จ่าย	20,972,334.65*	19,303,675.25	19,303,675.25

หมายเหตุ * เป็นจำนวนเงินบำเหน็จที่เสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 พิจารณาในการประชุมครั้งนี้

การจัดสรรเงินบำเหน็จให้แก่กรรมการบริษัทฯ สมควรจัดสรรให้สอดคล้องกับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ทำให้ในปี 2558 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวน 2,193,823,313.26 บาท และเสนอขออนุมัติจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 1.80 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่อนุมัติจ่าย 2,097,233,465.40 บาท จึงเห็นสมควรเสนอผู้ถือหุ้นอนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการบริษัทฯ เป็นเงินจำนวนร้อยละ 1.00 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น (เป็นอัตราเดียวกับเงินบำเหน็จที่จ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2556-2557 ดังตารางข้างต้น) คิดเป็นเงินบำเหน็จรวม 20,972,334.65 บาท โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาจัดสรรจ่ายแก่กรรมการต่อไป

เอกสารประกอบการพิจารณา

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ

พิจารณาถึงความเหมาะสมของโครงสร้างและองค์ประกอบโดยรวมของคณะกรรมการบริษัทฯ รวมถึงคุณสมบัติตามกฎหมายและประกาศทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนความรู้ ความสามารถ ที่เหมาะสมในการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ตามกระบวนการสรรหาอย่างครบถ้วน

ข้อมูลของกรรมการที่เสนอให้เลือกตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปทั้ง 3 คน มีดังนี้

ประวัติกรรมการที่ออกตามวาระเสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง



ชื่อ – นามสกุล	นายบันเทิง ดันติวิท
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
ตำแหน่งปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท
อายุ	71 ปี
สัญชาติ	ไทย
วุฒิการศึกษา	- Master of Science (Finance) in Management, Massachusetts Institute of Technology, USA - Bachelor of Science in Electrical Engineering, Massachusetts Institute of Technology, USA

การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 25/2547

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ

30 ตุลาคม 2523

จำนวนปีที่เป็นกรรมการบริษัทฯ

35 ปี 3 เดือน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- กรรมการ บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- กรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด
- กรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท บี.อี. โฮลดิ้ง จำกัด
- กรรมการ บริษัท ดีบุก จำกัด
- กรรมการ บริษัท ไทยฟาร์มมิ่ง จำกัด
- ประธานกรรมการ บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

- ประธานกรรมการ ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน	- ประธานกรรมการ บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท แพลน เอสเตท จำกัด - ที่ปรึกษา บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน) - ที่ปรึกษา บริษัท ปทุมไรซ์มิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) - กรรมการ สถาบันอาศรมศิลป์		
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี		
สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด	ไม่มี		
การเข้าร่วมประชุมปี 2558	เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ	12 ครั้ง จาก 12 ครั้ง	

ประวัติกรรมการที่ออกตามวาระเสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง



ชื่อ – นามสกุล	นายวิจิต ญาณอมร
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง
อายุ	69 ปี
สัญชาติ	ไทย
วุฒิการศึกษา	- Master of Science (Computer Science), University of Iowa, USA - พหุวิทยศาสตร์และการบัญชี สาขาสถิติ (เกียรตินิยมอันดับสอง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ประกาศนียบัตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่น 7/2558
 - ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 20/2558
 - ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 18/2550
 - ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 34/2548

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ 25 กุมภาพันธ์ 2558

จำนวนปีที่ เป็นกรรมการบริษัทฯ 1 ปี 2 เดือน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ที่ปรึกษาด้านระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)
- กรรมการตรวจสอบ บริษัท ไอที ซีดี จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- กรรมการตรวจสอบ บริษัท เน็ตเบย์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท เดอะแกรนด์ ยูนิ จำกัด
- กรรมการ บริษัท นวทวีป จำกัด
- อนุกรรมการ คณะอนุกรรมการตรวจสอบและประเมินผลภาคราชการกลุ่มกระทรวงด้านความมั่นคงและการต่างประเทศ

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ	- กรรมการ บริษัท เอเชิร์ทส์ จำกัด - ที่ปรึกษาด้านระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ไม่มี	
ประสบการณ์การทำงาน	- กรรมการ และที่ปรึกษาด้านระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท อุตสาหกรรมอาหารสัตว์ไทย จำกัด (มหาชน)	
การถือหุ้นในบริษัทฯ	70,000 หุ้น	
สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด	ร้อยละ 0.00548	
การเข้าร่วมประชุมปี 2558	- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ 10 ครั้ง จาก 12 ครั้ง - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน 2 ครั้ง จาก 4 ครั้ง - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 10 ครั้ง จาก 12 ครั้ง	

ประวัติกรรมการที่ออกตามวาระเสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง



ชื่อ – นามสกุล	นายสมเกียรติ สุขเวหา
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง
อายุ	71 ปี
สัญชาติ	ไทย
วุฒิการศึกษา	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร

- Sloan School M.I.T., USA
- Senior Executive Program (SEP)
- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Special Seminar 2/2556 “Risk Resilience: How the company's directors should deal with the issues of Enterprise Risk Management?”
 - โครงการสำรวจคำตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2555
 - บทบาทของคณะกรรมการยุคใหม่กับการสร้างมูลค่าและการเป็นองค์กรยั่งยืน ปี 2555
 - งบการเงินกับการคอร์รัปชันในตลาดทุน ปี 2555
 - ประกาศนียบัตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่น 7/2555
 - ประกาศนียบัตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่น 12/2555
 - ประกาศนียบัตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่น 1/2554

	- ประกาศนียบัตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 3/2554 - ประกาศนียบัตร Monitoring Fraud Risk Management (MFM) รุ่น 6/2554 - ประกาศนียบัตร Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่น 11/2554 - ประกาศนียบัตร Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR) รุ่น 13/2554 - ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 25/2554 - ประกาศนียบัตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่น 3/2552 - ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 6/2551 - ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 3/2547 - ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 40/2547 - ประกาศนียบัตร Finance for Non-Finance Director (FND) รุ่น 8/2547	
	สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	
	- ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 6/2551	
วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ	23 พฤษภาคม 2543	
จำนวนปีที่เป็นการกรรมการบริษัทฯ	15 ปี 4 เดือน	
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เอ็นเนอร์ยี่ เอิริช จำกัด (มหาชน)	
การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	- กรรมการ บริษัท อีโค เอ็นเนอร์ยี่ กรุป คอร์ปอเรชั่น จำกัด - กรรมการและที่ปรึกษา บริษัท ไทยมาร์ท คอร์ปอเรชั่น จำกัด - กรรมการ บริษัท คอร์แวก (ประเทศไทย) จำกัด	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ	ไม่มี	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ	ไม่มี	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ไม่มี	
ประสบการณ์การทำงาน	- ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการสรรหา บริษัท พูนธนาต จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไทยมาร์ท คอร์ปอเรชั่น จำกัด	
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี	
สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด	ไม่มี	
การเข้าร่วมประชุมปี 2558	- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ 12 ครั้ง จาก 12 ครั้ง - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 16 ครั้ง จาก 16 ครั้ง - เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 12 ครั้ง จาก 12 ครั้ง	

● คุณสมบัติกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระต้องไม่มีธุรกิจ หรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับบริษัทอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน โดยบริษัทฯ มีแนวทางพิจารณาคุณสมบัติที่เข้มกว่าประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทล. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาต และการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติมรวมถึงประกาศของ ธปท. ที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมชาติของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 ซึ่งสรุปได้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย (ข้อนี้ทางบริษัทฯ ได้กำหนดนิยามและคุณสมบัติเข้มกว่าประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กำหนดไม่เกินร้อยละ 1)
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระ ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ทั้งนี้ กรรมการอิสระทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือตำแหน่งหน้าที่ และไม่ตกอยู่ภายใต้อิทธิพลของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใด รวมถึงไม่มีสถานการณ์ใดที่จะมาบีบบังคับให้ไม่สามารถแสดงความคิดเห็นตามที่พึงจะเป็น

เอกสารประกอบการพิจารณา

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2559

- ชื่อผู้สอบบัญชี และสำนักงานสอบบัญชี

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

แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

- ข้อมูลประวัติโดยสังเขปของผู้สอบบัญชี จำนวน 3 คน มีดังนี้

ชื่อ : นางสาวรัตนา จาละ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734

อายุ : 50 ปี

วุฒิการศึกษา : บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ตำแหน่งของผู้สอบบัญชีในสำนักงาน : หุ่นส่วน

ประสบการณ์การตรวจสอบ :



- บริษัท ทูมธนาต จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารธนาต จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด
- บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)
- บริษัท เมืองไทย ลิสซิง จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

ชื่อ : นางสาวสมใจ คุณปสุต
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499

อายุ : 44 ปี

วุฒิการศึกษา : บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ตำแหน่งของผู้สอบบัญชีในสำนักงาน : หุ่นส่วน

ประสบการณ์การตรวจสอบ :

- บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด
- บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)
- บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)



ชื่อ : นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951

อายุ : 44 ปี

วุฒิการศึกษา : บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
วิทยาศาสตรมหาบัณฑิตด้านการเงิน
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ตำแหน่งของผู้สอบบัญชีในสำนักงาน : หุ่นส่วน

ประสบการณ์การตรวจสอบ :

- บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
- บริษัท หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
- บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ไทยวิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)



- **ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee)**

สำหรับงบการเงินปี 2559 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้เสนอค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2559 เป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท ซึ่งจำนวนเงินเท่ากับค่าสอบบัญชีในปี 2558

- **ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)**

บริษัทฯ ไม่มีค่าบริการอื่นที่จ่ายให้กับผู้สอบบัญชี

- **ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ**

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้ง ไม่มีความสัมพันธ์ และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงิน

- **จำนวนปีที่เป็นผู้สอบบัญชีให้บริษัทฯ**

ผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้ง ทั้ง 3 คน ได้รับแต่งตั้งและมีจำนวนปีที่สอบบัญชี ดังนี้

รายนาม		ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้บริษัท
1. นางสาววัฒนา จาละ		ปี 2546 - ปี 2553 และ	5
		ปี 2556 - ปี 2558	3
2. นางสาวสมใจ คุณปสุต		ปี 2558	-
3. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์		-	-

- **การเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อย**

ผู้สอบบัญชีบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

- **ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)**

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเห็นว่าผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจในธุรกิจต่าง ๆ ของบริษัทในกลุ่มธนาชาติเป็นอย่างดี รวมทั้งผลงานที่ผ่านมามีคุณภาพและเชื่อถือได้ จึงมีมติให้เสนอผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

- **การอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”)**

ผู้สอบบัญชีที่เสนอจะต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. ซึ่งธปท. ได้ให้ความเห็นชอบแล้ว

คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงทะเบียน การแสดงเอกสารเข้าประชุมและการออกเสียงลงคะแนน
ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559
บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)
วันอังคารที่ 5 เมษายน 2559

1. การมอบฉันทะ

บริษัทฯ ได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะ ตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์ได้กำหนดไว้ 3 แบบ ดังนี้

- แบบ ก. – เป็นแบบทั่วไปที่ง่ายไม่ซับซ้อน แบบมอบฉันทะนี้เป็นการมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนเสียงแทนผู้มอบฉันทะได้ทุกประการตามที่ผู้รับมอบฉันทะเห็นสมควร
- แบบ ข. – เป็นแบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะอย่างละเอียดและชัดเจน ผู้มอบฉันทะสามารถเลือกที่จะระบุให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนเสียงแทนผู้มอบฉันทะได้ทุกประการตามที่ผู้รับมอบฉันทะเห็นสมควร หรือระบุให้ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนเสียงตามที่ผู้มอบฉันทะกำหนดแยกเป็นแต่ละวาระอย่างชัดเจนในหนังสือมอบฉันทะก็ได้
- แบบ ค. – เป็นแบบที่กำหนดสำหรับผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. มาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม และในกรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือ หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. สามารถดาวน์โหลด ได้ที่เว็บไซต์ : www.thanachart.co.th

โดยผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองสามารถพิจารณาได้ว่า จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น หรือจะมอบฉันทะให้กรรมการบริษัท (ตามรายชื่อกรรมการที่บริษัทฯ กำหนด) ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นแทน ดังนี้

1. การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับมอบฉันทะ

- ผู้มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
- ผู้มอบฉันทะโปรดกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะ และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะให้ถูกต้องครบถ้วน พร้อมจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการลงทะเบียนก่อนเข้าประชุมตามที่ระบุในหัวข้อ “3. ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแสดงเอกสารดังต่อไปนี้ในการลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม”
- ผู้รับมอบฉันทะต้องนำหนังสือมอบฉันทะไปยื่นต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะจะเข้าประชุม

2. การมอบฉันทะให้กรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับมอบฉันทะ ดังต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	อายุ	ที่อยู่
1. นางศิริเพ็ญ สัตสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)	67	เลขที่ 377 ถนนจรัญสนิทวงศ์ 12 แขวงวัดท่าพระ เขตบางกอกใหญ่ กรุงเทพมหานคร 10600
2. นายธีรพจน์ วัชรภักย์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)	62	เลขที่ 249 ซอยโรจนา ถนนสุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110
3. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ ประธาน กรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	65	เลขที่ 45/2 ซอยสายลม 1 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400

กรรมการดังกล่าวข้างต้นมีส่วนได้เสียในวาระค่าตอบแทนกรรมการ

- ในการมอบฉันทะให้กรรมการบริษัทฯ สามารถระบุชื่อกรรมการบริษัทฯ ทั้ง 3 คนได้ โดยโปรดระบุชื่อและรายละเอียดของกรรมการบริษัทฯ เรียงลำดับตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น เนื่องจากในกรณีที่กรรมการในลำดับที่ 1 ที่ผู้ถือหุ้นได้เลือกไว้ ไม่สามารถเข้าประชุมได้ กรรมการท่านที่เข้าประชุมได้ 1 คน (ตามลำดับถัดไปที่ผู้ถือหุ้นได้เลือกไว้) จะเป็นผู้รับมอบฉันทะ เพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นแทนท่านได้

- ผู้มอบฉันทะโปรดกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะ และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะ พร้อมจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการลงทะเบียนก่อนเข้าประชุมตามที่ระบุในหัวข้อ “3. ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแสดงเอกสารดังต่อไปนี้ในการลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม” โดยใส่ซองบริการธุรกิจตอบรับที่แนบมาพร้อมนี้ ปิดผนึกซองทางไปรษณีย์ถึงบริษัทฯ ที่ “สำนักเลขานุการองค์กร” ก่อนวันประชุม (กรณีส่งทางไปรษณีย์กรุณาส่งภายในวันที่ 30 มีนาคม 2559)

2. การลงทะเบียนและการแสดงเอกสารการเข้าประชุม

บริษัทฯ จะเริ่มตรวจสอบความสมบูรณ์ของหนังสือมอบฉันทะ และเปิดรับลงทะเบียนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนเริ่มการประชุมมากกว่า 1 ชั่วโมง โดยมีเจ้าหน้าที่รองรับการตรวจสอบหนังสือมอบฉันทะและลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมอย่างชัดเจน โดยจะเริ่มเปิดรับลงทะเบียน ตั้งแต่เวลา 12.00 นาฬิกา เป็นต้นไป ณ ห้องรอยัล ออคิด บอลรูม ชั้น 2 รอยัล ออคิด เชอราตัน ไฮเทิล แอนด์ ทาวเวอร์ส เลขที่ 2 ถนนเจริญกรุง ซอย 30 แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ตามขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมและแผนที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมฉบับนี้แล้ว

ในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมบริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบเทคโนโลยีรองรับการลงทะเบียนอย่างรวดเร็วและถูกต้อง โดยจะใช้ระบบบาร์โค้ดในการลงทะเบียน ดังนั้น เพื่อความสะดวกรวดเร็วในการลงทะเบียน ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำหนังสือมอบฉันทะซึ่งได้พิมพ์บาร์โค้ดไว้ในหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข . ที่บริษัทฯ จัดส่งมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม มาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุมด้วย ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดอาคารแสดงบีไอ ณ จุดตรวจหนังสือมอบฉันทะ เพื่ออำนวยความสะดวก กรณีที่หนังสือมอบฉันทะไม่ได้ปิดอาคารแสดงบีไอ

3. ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแสดงเอกสารดังต่อไปนี้ในการลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม (แล้วแต่กรณี)

1. ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

1.1 กรณีมาประชุมด้วยตนเอง ให้ติดต่อกับจุดลงทะเบียน และยื่นเอกสารที่มีบาร์โค้ดพร้อมแสดงเอกสารแสดงตนที่หน่วยงานราชการออกให้ ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้ถือหุ้นและยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ ใบขับขี่ หรือหนังสือเดินทาง และหากมีการเปลี่ยน ชื่อ-สกุล ให้ยื่นหลักฐานประกอบด้วย

1.2 กรณีมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุม

ก) หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม ซึ่งได้กรอกข้อมูลถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท

ข) สำเนาเอกสารแสดงตนที่ส่วนราชการออกให้ของผู้ถือหุ้นโดยมีรายละเอียดตาม 1.1 ข้างต้น ซึ่งลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง โดยผู้มอบฉันทะ (ผู้ถือหุ้น)

ค) เอกสารแสดงตนที่หน่วยงานราชการออกให้ตามข้อ 1.1 พร้อมสำเนาเอกสารดังกล่าวของผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้รับมอบฉันทะ

2. ผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

ก) หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท

ข) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้นซึ่งรับรองสำเนาถูกต้อง โดยผู้แทนนิติบุคคลและมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนนิติบุคคลซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น

ค) สำเนาเอกสารแสดงตนที่หน่วยงานราชการออกให้ตามข้อ 1.1 ของผู้แทนนิติบุคคลที่ลงนามในหนังสือมอบฉันทะ ซึ่งลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง โดยผู้แทนนิติบุคคล

ง) เอกสารแสดงตนที่หน่วยงานราชการออกให้ตามข้อ 1.1 พร้อมสำเนาเอกสารดังกล่าวของผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้รับมอบฉันทะ

3. ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ

ให้นำความในข้อ 1. และข้อ 2. มาใช้บังคับโดยอนุโลมกับผู้ถือหุ้นหรือผู้เข้าประชุมซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ภายใต้งบบังคับต่อไปนี้

ก) หนังสือรับรองการเป็นนิติบุคคลนั้น อาจจะเป็นเอกสารที่ออกโดยส่วนราชการของประเทศที่นิติบุคคลนั้นตั้งอยู่หรือโดยผู้มีอำนาจตามกฎหมายของประเทศที่นิติบุคคลตั้งอยู่ก็ได้ ทั้งนี้ จะต้องมีการรายละเอียดเกี่ยวกับชื่อนิติบุคคล ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนนิติบุคคล และเงื่อนไขหรือข้อจำกัดอำนาจในการลงลายมือชื่อ ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

ข) เอกสารที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษจะต้องจัดทำคำแปลเป็นภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปล

4. การออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง

■ การออกเสียงลงคะแนน

(1) ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง ทั้งหุ้นบุริมสิทธิและหุ้นสามัญ

(2) การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ประธานฯ จะสอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง โปรดยกมือขึ้น

○ หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดยกมือไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ให้ผู้ถือหุ้นบันทึกการลงมติไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง และลงลายมือชื่อในบัตรลงคะแนนที่เจ้าหน้าที่ได้แจกให้ก่อนเข้าประชุม และประธานฯ จะให้เจ้าหน้าที่นำบัตรลงคะแนนของผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียงไปตรวจนับคะแนนเสียง โดยบัตรลงคะแนนใดที่มีได้ลงลายมือชื่อในบัตร หรือลงมติดีกว่า 1 ช่อง จะถือว่าเป็นบัตรเสีย ส่วนผู้ถือหุ้นที่ไม่ยกมือในที่ประชุมจะถือว่าเป็นมติให้อนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ

○ หากไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดยกมือไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ถือว่าที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์ให้อนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ เว้นแต่กรณีที่ผู้ถือหุ้นได้ทำเครื่องหมายในหนังสือมอบฉันทะไว้แล้วว่า ประสงค์จะลงมติไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านเสียงประการใด ซึ่งบริษัทฯ ได้บันทึกคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านดังกล่าวนั้นในการลงมติในแต่ละวาระไว้ด้วยแล้ว

- ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องที่ที่ประชุมจะลงมติ ผู้ถือหุ้นคนนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว เว้นแต่การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ออกเสียงลงคะแนนได้โดยไม่มีข้อห้าม
- (3) ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนและให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น ตามที่ผู้ถือหุ้นระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนั้น บริษัทฯ จะนำการออกเสียงลงคะแนนตามที่ผู้ถือหุ้นระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะ ดังกล่าวไปบันทึกรวบรวมไว้ล่วงหน้าในขณะที่ยังไม่ได้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเรียบร้อยแล้ว เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ ผู้รับมอบฉันทะ ไม่ต้องไปกรอกบัตรลงคะแนนเสียงเพื่อลงคะแนนเสียงในที่ประชุมอีก และนำคะแนนเสียงที่ผู้ถือหุ้นระบุไว้มา รวมกับการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม
- (4) ในการเลือกตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคน หรือคราวละหลายคนรวมกัน เป็นคณะ หรือด้วยวิธีการอื่นใดก็ได้ตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้ง ผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วย คะแนนที่มีตาม (1) ทั้งหมดจะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดหรือคณะใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

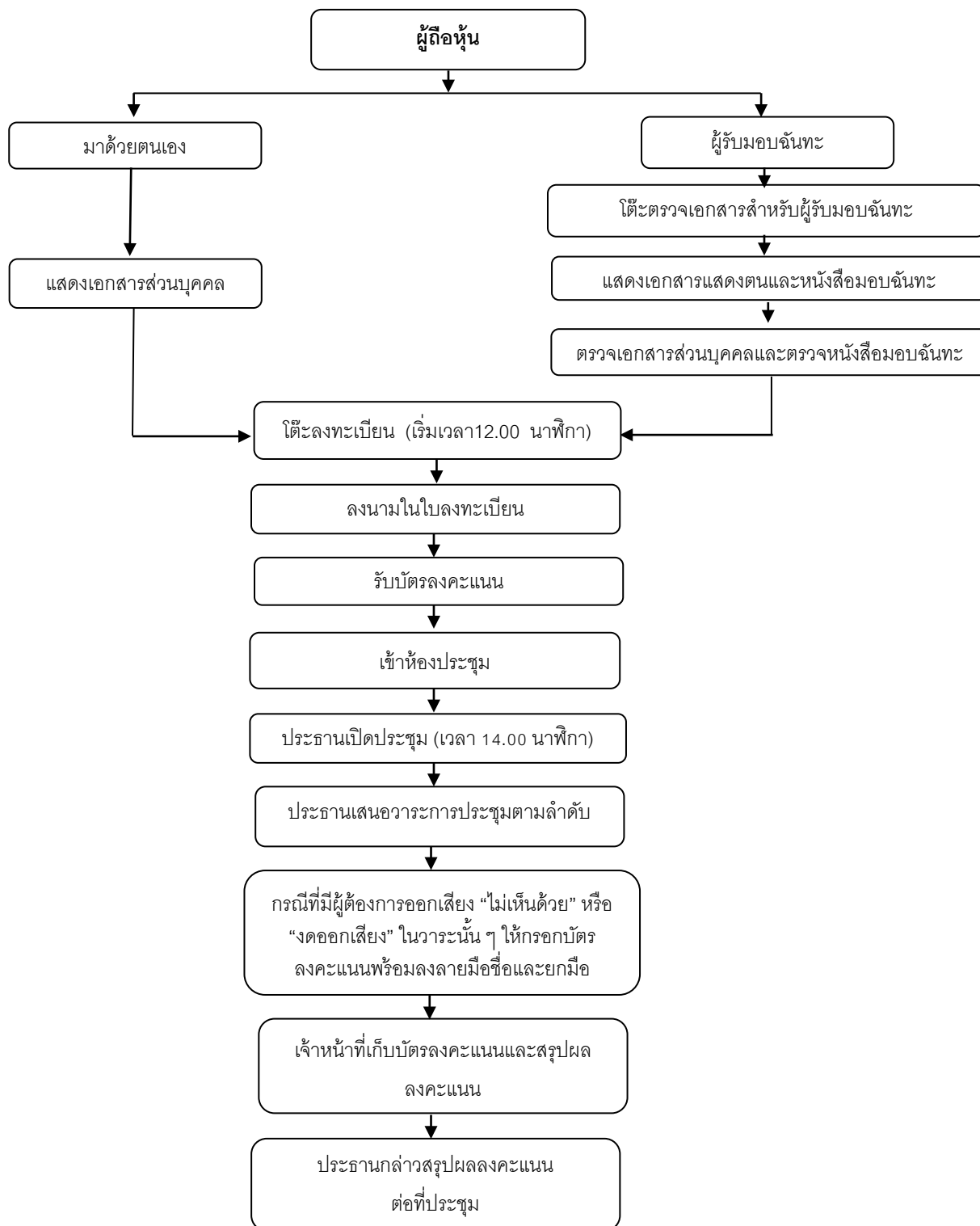
■ การนับผลการลงคะแนน

1. บริษัทฯ ใช้ระบบบาร์โค้ด ในการนับคะแนนเสียง
2. การนับผลคะแนนเสียงในแต่ละวาระ บริษัทฯ จะนำคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในที่ประชุม และของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้แก่ผู้รับมอบฉันทะที่บริษัทฯ บันทึกไว้ล่วงหน้าในขณะที่ยังไม่ได้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเข้าประชุม ที่ออกเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง มาหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ที่มาประชุมในแต่ละวาระ ทั้งนี้ คะแนนที่เหลือถือว่าลงมติเห็นด้วย
3. ประธานฯ จะประกาศให้ที่ประชุมทราบผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระหลังจากการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ สิ้นสุดลง โดยรายงานจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย
4. ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงลงคะแนนเป็นเสียงชี้ขาดได้ แม้ว่าจะมิได้เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ก็ตาม

ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559

บริษัท ทูณธนาต จำกัด (มหาชน)

วันอังคารที่ 5 เมษายน 2559



ข้อบังคับบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น

การโอนหุ้น

- ข้อ 14. ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง บริษัทอาจได้รับลงทะเบียนการโอนหุ้นไว้เป็นการชั่วคราว แต่จะไม่เกิน 21 วันก่อนวันประชุม โดยจะประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ณ สำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาทุกแห่ง ไม่น้อยกว่า 14 วัน ก่อนวันเริ่มได้รับลงทะเบียนการโอน
- ข้อ 15. บริษัทอาจได้รับลงทะเบียนโอนหุ้นไว้เป็นการชั่วคราว เพื่อกำหนดสิทธิต่าง ๆ ให้แก่ผู้ถือหุ้น เช่น สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการจองหุ้นใหม่ เป็นต้น

กรรมการ

- ข้อ 16. กรรมการของบริษัทจะมีจำนวนเท่าใด ให้เป็นไปตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 5 คน
- กรรมการจะถือหุ้นของบริษัทหรือไม่ก็ได้ แต่กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- ข้อ 17. การเลือกตั้งกรรมการของบริษัทให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งจะมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
 - (2) ในการเลือกตั้งกรรมการอาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคน หรือคราวละหลายคน รวมกันเป็นคณะ หรือด้วยวิธีการอื่นใดก็ได้ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตาม (1) ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดหรือคณะใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
 - (3) การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- ข้อ 18. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการ 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการขณะนั้นพ้นจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งไม่อาจแบ่งได้พอดี 1 ใน 3 ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้เคียงกันแต่ไม่เกิน 1 ใน 3
- หลังจากวันที่ข้อบังคับฉบับนี้มีผลใช้บังคับ การพ้นจากตำแหน่งของกรรมการตามวรรคหนึ่งในปีที่ 1 และปีที่ 2 ให้ใช้วิธีจับฉลาก ส่วนในปีต่อ ๆ ไป ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้พ้นจากตำแหน่ง หากในคราวใดมีกรรมการหลายคนอยู่ในตำแหน่งมานานเท่า ๆ กัน เป็นจำนวนมากกว่าจำนวนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในคราวนั้น ให้กรรมการดังกล่าวพ้นจากตำแหน่งโดยใช้วิธีจับฉลาก
- กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งด้วยเหตุดังกล่าวอาจได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
- ข้อ 23. กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัสหรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามข้อบังคับหรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์และจะกำหนดให้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นให้ได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท
- ความในวรรคหนึ่ง ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท
- ข้อ 30. คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควรให้เป็นคณะกรรมการบริหารและในจำนวนนี้ให้คณะกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร โดยให้มีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการ

มอบหมาย และให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง และให้คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้ง คณะกรรมการชุดย่อยอื่นได้ตามที่เห็นสมควร

กรรมการบริหาร และ/หรือ กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งให้อยู่ในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นมีสิทธิได้รับคำตอบแทน และ/หรือ บำเหน็จตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการกำหนด แต่ทั้งนี้ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของกรรมการดังกล่าวในอันที่จะได้รับ คำตอบแทนหรือผลประโยชน์อย่างอื่นตามข้อบังคับนี้ในฐานะกรรมการ

ให้คณะกรรมการบริหารจัดให้มีหรือเรียกประชุมได้ตามที่เห็นสมควรและให้นำข้อ 27. ข้อ 28. และ ข้อ 29. มาใช้บังคับโดย อนุโลม

การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 32. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชี ของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากนี้ ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญ เมื่อใดก็ได้ตามที่เห็นสมควร

ผู้ถือหุ้นรวมกันนับจำนวนหุ้นได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมี หุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียก ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าว ด้วย

ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 1 เดือน นับแต่วันได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ข้อ 33. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย

- (1) รับทราบรายงานของคณะกรรมการแสดงถึงกิจการของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา
- (2) อนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน
- (3) อนุมัติจัดสรรเงินกำไร
- (4) เลือกตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ
- (5) แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัท

ข้อ 34. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม ระบุด้านที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และ เรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม โดยระบุให้ชัดเจนว่าเรื่องใดเป็นเรื่องที่เสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้ง ความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องนั้น ๆ (ถ้ามี) และรายละเอียดที่เกี่ยวข้องตามสมควรและจัดส่งให้ผู้ถือหุ้น และ นายทะเบียนพร้อมทั้งเอกสารที่เกี่ยวข้องไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม และโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมใน หนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

ข้อ 35. ผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นแทนกันได้ โดยทำเป็น หนังสือตามแบบที่กฎหมายกำหนด และให้ผู้รับมอบฉันทะยื่นต่อประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะจะเข้าประชุม

ข้อ 36. ในการประชุมผู้ถือหุ้นต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่า กึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมดแล้วแต่จำนวนใดจะน้อยกว่ากัน และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวน หุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลาผ่านไปแล้วยังถึง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบ เป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ ถ้าการนั้นได้ประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอให้การประชุมเป็นอันระงับไป แต่ถ้าการประชุมนั้น

มิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอให้นัดประชุมใหม่และส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งนี้ ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

- ข้อ 37. ให้ประธานกรรมการเป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุม ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- ข้อ 38. ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม (ถ้ามี) และให้การประชุมดำเนินไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระ
- ข้อ 39. การวินิจฉัยชี้ขาดหรือลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้กระทำโดยการออกเสียงลงคะแนน และไม่ว่าการออกเสียงลงคะแนนนั้น จะกระทำด้วยวิธีใดให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียงเสมอ ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงลงคะแนน เป็นเสียงชี้ขาดได้แม้ว่าจะมิได้เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทก็ตาม
- ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องที่ที่ประชุมจะลงมติ ผู้ถือหุ้นคนนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว เว้นแต่การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ออกเสียงลงคะแนนได้โดยไม่มีข้อห้าม

การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

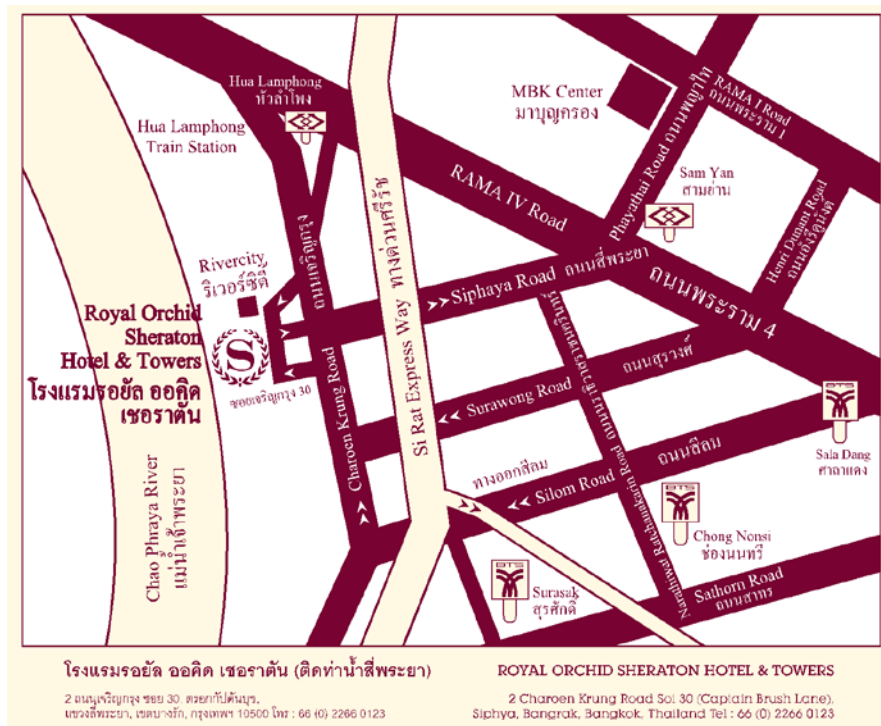
- ข้อ 42. ให้บริษัททำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน พร้อมกับจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและรับรองปีละ 2 ครั้ง ครั้งแรกสำหรับงวดเวลา 6 เดือนแรกของปีสิ้นสุดเพียงวันที่ 30 มิถุนายน และครั้งที่สองสำหรับงวดเวลา 6 เดือนหลังของปีสิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม
- งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับงวดระยะเวลาสิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม ให้คณะกรรมการนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญ ประจำปีในถัดไป
- ข้อ 43. บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนด
- ข้อ 44. บริษัทจะจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วน โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้ผู้ถือหุ้น โดยความเห็นชอบของที่ประชุมผู้ถือหุ้นก็ได้ ถ้าบริษัทยังจำหน่ายหุ้นไม่ครบตามที่จดทะเบียนไว้หรือได้จดทะเบียนเพิ่มทุนไว้แล้ว
- ข้อ 45. คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรพอ และสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป
- คณะกรรมการอาจจ่ายเงินรางวัลเฉพาะกาลแก่กรรมการ ได้ตามหลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดเมื่อปรากฏว่างบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน สำหรับงวดระยะเวลาสิ้นสุดเพียงวันที่ 30 มิถุนายน ผ่านการรับรองของผู้สอบบัญชีแล้ว และบริษัทมีกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น
- เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลที่จ่ายตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือเหลือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล (ถ้ามี) ให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ได้ ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร หรือจัดสรรเป็นทุนสำรองเพื่อเป็นเงินกองทุนของบริษัทต่อไป
- ข้อ 46. การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการมีมติแล้วแต่กรณี
- ข้อ 48. ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชีเอกสารและหลักฐานใด ๆ ที่เกี่ยวกับรายได้ รายจ่าย ทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท และมีหน้าที่เข้าร่วมและชี้แจงให้ความเห็นในการประชุมผู้ถือหุ้นบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัทแต่ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

แผนที่รอยัล ออคิด เซอราตัน โฮเทล แอนด์ ทาวเวอร์ส

แผนที่สถานที่จัดประชุม

ณ ห้องรอยัล ออคิด บอลรูม ชั้น 2 รอยัล ออคิด เซอราตัน โฮเทล แอนด์ ทาวเวอร์ส เลขที่ 2 ถนนเจริญกรุงซอย 30 แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร โทรศัพท์ 0-2266-0123

• แผนที่ การเดินทางไป รอยัล ออคิด เซอราตัน โฮเทล แอนด์ ทาวเวอร์ส



1. เดินทางโดยรถไฟฟ้า (บีทีเอส) ลงสถานีตากสิน แล้วใช้บริการเรือของโรงแรม ส่งถึงท่าเรือของโรงแรม บริการตั้งแต่เวลา 09.00 นาฬิกา - 22.00 นาฬิกา ออกทุก ๆ ครึ่งชั่วโมง
2. เดินทางโดยรถโดยสารประจำทาง
 - สาย 36, 93, ปอ.36 และ 93
 - รถตู้โดยสารวิชัยสมรภูมิ ถึง ท่าเรือสี่พระยา หรือ รถตู้สะพานใหม่ ถึง ท่าเรือสี่พระยา
3. รถยนต์ส่วนบุคคล
 - ให้มาทางเส้นทาง ถ.พระราม 4 แล้วเลี้ยวเข้า ถ.สีลม หรือ ถ.สุรวงศ์ ก็ได้ ตรงไปสุดถนน จะเชื่อมต่อกับ ถ.เจริญกรุง เลี้ยวขวา รอยัล ออคิด เซอราตัน โฮเทล แอนด์ ทาวเวอร์ส จะอยู่ซอยเจริญกรุง 30
 - ถ้าใช้เส้นทาง ถ.เจริญกรุง ให้มาที่ ซอยเจริญกรุง 30
 - ถ้ามาลงทางด่วน หัวลำโพง จะเป็นสุดทางของ ถ.พระราม 4 ให้เลี้ยวซ้ายเข้า ถ.มหาพฤฒาราม แล้วตรงมาสุดถนน เลี้ยวขวาตรงบริเวณคอสะพานแล้วรีบชิดซ้ายเข้าตรงซอย “โรงควบคุมคุณภาพน้ำสี่พระยา” ตรงบริเวณนั้น จะเป็นเส้นเดินทางรถทางเดียว (One Way) ผ่านหน้าอาคารริเวอร์ ซิตี้ แล้วเลี้ยวขวาเข้าโรงแรมได้เลย

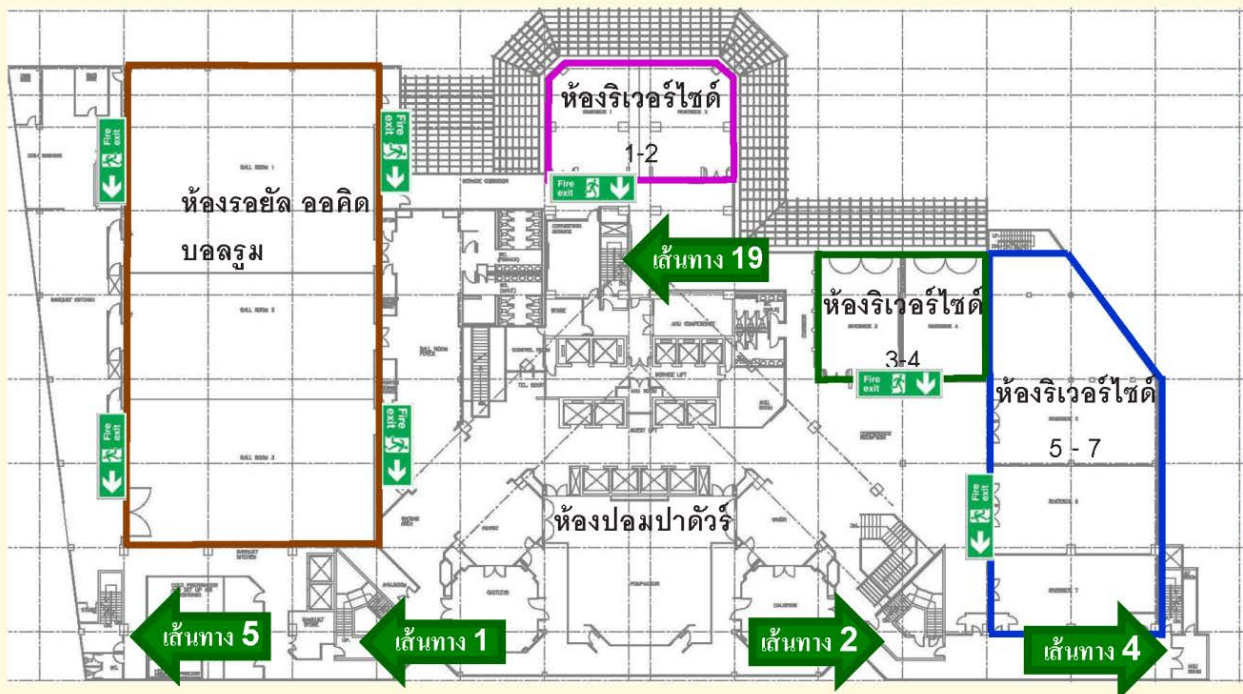
หมายเหตุ จอดรถได้ที่อาคารของโรงแรมและที่อาคารริเวอร์ ซิตี้ (ในกรณีจอดที่ ริเวอร์ ซิตี้ นำบัตรจอดรถมาประทับตราที่งานประชุมได้ โดยไม่เสียค่าใช้จ่าย)

เส้นทางหนีไฟ

กรณีเกิดเหตุฉุกเฉิน

ให้ใช้เส้นทางประตูดังออกและเส้นทางหนีไฟที่ใกล้ที่สุด โดย

ห้องรอยัล ออคิด โบลรูม ใช้เส้นทางหนีไฟที่ 1 หรือ 5, ห้องริเวอร์ไซด์ 1-2 ใช้เส้นทางหนีไฟที่ 19, ห้องริเวอร์ไซด์ 3-4 ใช้เส้นทางหนีไฟที่ 2, ห้องริเวอร์ไซด์ 5-7 ใช้เส้นทางหนีไฟที่ 2 หรือ 4 และห้องปอมปาดัวร์ใช้เส้นทางหนีไฟที่ 1 หรือ 2



[2]

แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.
Proxy Form B

(ปิดอากรแสตมป์ 20 บาท)
(Duty Stamp 20 Baht)

เลขทะเบียนผู้ถือหุ้น
Shareholder's Registration No.

เขียนที่ _____
Written at

วันที่ _____ เดือน _____ พ.ศ. _____
Date Month Year

(1) ข้าพเจ้า
I/We
อยู่บ้านเลขที่
Address

สัญชาติ
Nationality

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”)
being a shareholder of Thanachart Capital Public Company Limited (“the Company”)

โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม
holding the total amount of

☐ หุ้นสามัญ
ordinary share

☐ หุ้นบุริมสิทธิ
preferred share

หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ
shares and are entitled to vote equal to

หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ
shares and are entitled to vote equal to

หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ
shares and are entitled to vote equal to

เสียง ดังนี้
votes as follows:

เสียง
votes

เสียง
votes

(3) ขอมอบฉันทะให้ (ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระ หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) ของบริษัทฯ ได้ โดยมีข้อมูลแสดงในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559)

Hereby appoint (The shareholder may appoint the Independent Director or Chief Executive Officer (Executive Director) of the Company of whose details are in of Notice of the 2016 AGM.)

☐ 1. ชื่อ (Name) _____ อายุ (age) _____ ปี (years) อยู่บ้านเลขที่ (residing at) _____
_____ หรือ (or)

☐ 2. ชื่อ (Name) _____ อายุ (age) _____ ปี (years) อยู่บ้านเลขที่ (residing at) _____
_____ หรือ (or)

☐ 3. ชื่อ (Name) _____ อายุ (age) _____ ปี (years) อยู่บ้านเลขที่ (residing at) _____

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ในวันที่ 5 เมษายน 2559 เวลา 14.00 นาฬิกา ณ ห้องรอยัล ออคิด บอลรูม ชั้น 2 รอยัล ออคิด เซราตัน โฮเทล แอนด์ ทาวเวอร์ส เลขที่ 2 ถนนเจริญกรุง ซอย 30 แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

Only one of them as my/our proxy to attend and vote on my/our behalf at the 2016 Annual General Meeting of Shareholders on 5 April 2016 at 14:00 hours, at Royal Orchid Ballroom, 2th floor, Royal Orchid Sheraton Hotel & Towers, 2 Charoen Krung Road, Soi 30, Siphya, Bangrak, Bangkok, or on such other date, such other time and place as may be adjourned or changed.

เพื่อความรวดเร็วในการลงทะเบียน

โปรดนำหนังสือมอบฉันทะซึ่งพิมพ์บาร์โค้ด มาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุมด้วย
For convenience in the registration, please bring your proxy with printed barcode and present at the meeting.

- (4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมครั้งนี้ ดังนี้
I authorize my Proxy to cast the votes according to my intentions as follows:

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558
Agenda No. 1 To approve the Minutes of the Annual General Meeting of Shareholders for the Year 2015

- ☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The Proxy is entitled to cast the votes on my behalf at its own discretion
- ☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) The Proxy must cast the votes in accordance with my following instructions:
- | | | |
|--|--|--|
| ☐ เห็นด้วย
Approve | ☐ ไม่เห็นด้วย
Disapprove | ☐ งดออกเสียง
Abstain |
|--|--|--|
-

วาระที่ 2 รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการในรอบปี 2558
Agenda No. 2 To acknowledge the report of the Board of Directors on the Company's business operations in 2015

เสนอเพื่อทราบไม่มีการลงมติ
For acknowledgement without approval

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558
Agenda No. 3 To approve the statements of financial position and statements of comprehensive income for the year ended 31 December 2015

- ☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The Proxy is entitled to cast the votes on my behalf at its own discretion
- ☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) The Proxy must cast the votes in accordance with my following instructions:
- | | | |
|--|--|--|
| ☐ เห็นด้วย
Approve | ☐ ไม่เห็นด้วย
Disapprove | ☐ งดออกเสียง
Abstain |
|--|--|--|
-

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2558 และจ่ายเงินปันผล
Agenda No. 4 To approve the allocation of the profit for the performance of the year 2015 and the dividend payment

- ☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The Proxy is entitled to cast the votes on my behalf at its own discretion
- ☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) The Proxy must cast the votes in accordance with my following instructions:
- | | | |
|--|--|--|
| ☐ เห็นด้วย
Approve | ☐ ไม่เห็นด้วย
Disapprove | ☐ งดออกเสียง
Abstain |
|--|--|--|
-

วาระที่ 5 รับทราบรายงานค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย พิจารณานุมัติเงินบำเหน็จกรรมการบริษัทฯ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2558 และขออนุมัติวงเงินค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ ประจำปี 2559
Agenda No. 5 To acknowledge a report on the remunerations of the Company's Members of the Board of Directors and the members of sub-committees, to approve the performance allowance for the Board of Directors for 2015 operating results, and to approve the level of remuneration of the Board of Directors in 2016

วาระที่ 5.1 พิจารณานุมัติเงินบำเหน็จกรรมการบริษัทฯ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2558
Agenda No. 5.1 To approve the performance allowance for the Board of Directors for 2015 operating results

- ☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The Proxy is entitled to cast the votes on my behalf at its own discretion
- ☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) The Proxy must cast the votes in accordance with my following instructions:
- | | | |
|--|--|--|
| ☐ เห็นด้วย
Approve | ☐ ไม่เห็นด้วย
Disapprove | ☐ งดออกเสียง
Abstain |
|--|--|--|

วาระที่ 5.2 ขออนุมัติวงเงินค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ ประจำปี 2559
Agenda No. 5.2 To approve the level of remuneration of the Board of Directors in 2016

- ☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The Proxy is entitled to cast the votes on my behalf at its own discretion
- ☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) The Proxy must cast the votes in accordance with my following instructions:
- | | | |
|--|--|--|
| ☐ เห็นด้วย
Approve | ☐ ไม่เห็นด้วย
Disapprove | ☐ งดออกเสียง
Abstain |
|--|--|--|

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ
Agenda No. 6 To consider the election of directors replacing those retiring by rotation

- ☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The Proxy is entitled to cast the votes on my behalf at its own discretion
- ☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) The Proxy must cast the votes in accordance with my following instructions:
- ☐ การเลือกตั้งกรรมการทั้งชุด
To elect Directors as a whole
- | | | |
|--|--|--|
| ☐ เห็นด้วย
Approve | ☐ ไม่เห็นด้วย
Disapprove | ☐ งดออกเสียง
Abstain |
|--|--|--|
- ☐ การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
To elect each Director individually

6.1 นายบันเทิง ตันติวิท

Mr. Banterng Tantivit

- | | | |
|--|--|--|
| ☐ เห็นด้วย
Approve | ☐ ไม่เห็นด้วย
Disapprove | ☐ งดออกเสียง
Abstain |
|--|--|--|

6.2 นายวิชิต ญาณอมร

Mr. Vichit Yanamorn

- | | | |
|--|--|--|
| ☐ เห็นด้วย
Approve | ☐ ไม่เห็นด้วย
Disapprove | ☐ งดออกเสียง
Abstain |
|--|--|--|

6.3 นายสมเกียรติ สุขเทวา

Mr. Somkiat Sukdheva

- | | | |
|--|--|--|
| ☐ เห็นด้วย
Approve | ☐ ไม่เห็นด้วย
Disapprove | ☐ งดออกเสียง
Abstain |
|--|--|--|

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2559
Agenda No. 7 To consider the appointment of the auditor and determine the audit fee for 2016

- ☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The Proxy is entitled to cast the votes on my behalf at its own discretion
- ☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) The Proxy must cast the votes in accordance with my following instructions:
- | | | |
|--|--|--|
| ☐ เห็นด้วย
Approve | ☐ ไม่เห็นด้วย
Disapprove | ☐ งดออกเสียง
Abstain |
|--|--|--|

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)
Agenda No. 8 Other business (if any)

- ☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) The Proxy is entitled to cast the votes on my behalf at its own discretion
- ☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) The Proxy must cast the votes in accordance with my following instructions:
- | | | |
|--|--|--|
| ☐ เห็นด้วย
Approve | ☐ ไม่เห็นด้วย
Disapprove | ☐ งดออกเสียง
Abstain |
|--|--|--|

(5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนี้ ให้ถือว่า การลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้อง และไม่ใช้เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น

Vote of the Proxy in any Agenda which is not in accordance with this Form of Proxy shall be invalid and shall not be the vote of mine/ours as Shareholder(s).

(6) ในกรณีที่ข้าพเจ้า ไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้ หรือระบุไว้ไม่ชัดเจน หรือในกรณีที่ที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

In case I/We do not specify the authorization or the authorization is unclear, or if the meeting considers or resolves any matter other than those stated above, or if there is any change or amendment to any fact, the Proxy shall be authorized to consider the matter and vote on my/our behalf as the Proxy deems appropriate.

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะ ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

For any act performed by the Proxy at the meeting, it shall be deemed as such acts had been done by me/us in all respects except for vote of the Proxy which is not in accordance with this Proxy Form.

ลงชื่อ/Signed _____ ผู้มอบฉันทะ/Shareholder
(_____)

ลงชื่อ/Signed _____ ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy
(_____)

ลงชื่อ/Signed _____ ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy
(_____)

ลงชื่อ/Signed _____ ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy
(_____)

หมายเหตุ / Notes:

1. ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
The Shareholder appointing the Proxy must authorize only one proxy to attend and vote at the meeting and shall not allocate the number of shares to several proxies to vote separately.
2. วาระเลือกตั้งกรรมการสามารถเลือกตั้งกรรมการทั้งชุดหรือเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
In the agenda relating the election of Directors, it is applicable to elect either directors as a whole or elect each director individually.
3. ในกรณีที่มิวาระที่จะพิจารณาในการประชุมมากกว่าวาระที่ระบุไว้ข้างต้น ผู้มอบฉันทะสามารถระบุเพิ่มเติมได้ในใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามแนบ
In case there are agendas other than those specified above, the additional statement can be specified by the Shareholder in the Regular Continued Proxy Form B as enclosed.
4. ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแสดงเอกสารดังต่อไปนี้ในการลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม (แล้วแต่กรณี)
Participants are required to present the following documents for registration prior to attending the meeting (depending on the case).

ก) ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

a) For individual shareholders

เอกสารแสดงคนที่หน่วยงานราชการออกให้ ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้เข้าร่วมประชุม พร้อมสำเนาเอกสารแสดงตนซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องของผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะ (กรณีผู้เข้าร่วมประชุมเป็นผู้รับมอบฉันทะ)

Identification document issued by the state agency, which bears the photograph of the participant. Also, a photocopy of such identification document certified a true copy by the shareholder and proxy holder (in case the participant is a proxy holder).

ข) ผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

b) For shareholder who is the juristic person

สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้นซึ่งรับรองสำเนาถูกต้อง โดยผู้แทนนิติบุคคลและมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนนิติบุคคล ซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคล ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นพร้อมสำเนาเอกสารแสดงตนที่หน่วยงานราชการออกให้ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้แทนนิติบุคคลที่ลงนามในสำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนฯ และของผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งลงนามรับรองสำเนาถูกต้องแล้ว รวมถึงเอกสารแสดงตนของผู้รับมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุม

A photocopy of the Certificate of Incorporation of the juristic person shareholder which is certified a true copy by the juristic person's representative and states that the juristic person's representative signed on the proxy form is authorized by the juristic person shareholder; a photocopy of the identification document issued by state agency bearing photograph of the juristic person's representative who sign on the photocopy of the Certificate of Incorporation which is certified a true copy; and the identification document of the proxy holder issued by the state agency bearing the photograph of the proxy holder who is authorized to attend the meeting which is certified a true copy, must be presented at the meeting.

(โปรดดูข้อมูลเพิ่มเติมในคำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงทะเบียน การแสดงเอกสารเข้าประชุมและการออกเสียงลงคะแนน ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 2559)

(Please see the additional information in the Notice of 2016 Annual General Meeting of Shareholders under the subject of Clarifications on Proxy Appointment, Registration and Evidence for Attending and Voting.)

**ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.
REGULAR CONTINUED PROXY FORM B**

การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

Authorization on behalf of the Shareholder of Thanachart Capital Public Company Limited

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ในวันที่ 5 เมษายน 2559 เวลา 14.00 นาฬิกา ณ ห้องรอยัล ออคิด บอลรูม ชั้น 2 รอยัล ออคิด เชอราตัน โฮเทล แอนด์ ทาวเวอร์ส เลขที่ 2 ถนนเจริญกรุง ซอย 30 แขวงสีพระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร หรือที่แจ้งเปลี่ยนแปลงในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

For the Annual General Meeting of Shareholders for the Year 2016 on 5 April 2016 at 14:00 hours, at Royal Orchid Ballroom, 2th floor, Royal Orchid Sheraton Hotel & Towers, 2 Charoen Krung Road, Soi 30, Siphya, Bangrak, Bangkok, or on such other date, such other time and place as may be adjourned or changed.

วาระที่ _____ เรื่อง _____

Agenda Re :

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) The Proxy is entitled to cast the votes on my behalf at its own discretion

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

(b) The Proxy must cast the votes in accordance with my following instructions:

☐ เห็นด้วย

Approve

☐ ไม่เห็นด้วย

Disapprove

☐งดออกเสียง

Abstain

วาระที่ _____ เรื่อง _____

Agenda Re :

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) The Proxy is entitled to cast the votes on my behalf at its own discretion

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

(b) The Proxy must cast the votes in accordance with my following instructions:

☐ เห็นด้วย

Approve

☐ ไม่เห็นด้วย

Disapprove

☐งดออกเสียง

Abstain

วาระที่ _____ เรื่อง _____

Agenda Re :

☐ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

(a) The Proxy is entitled to cast the votes on my behalf at its own discretion

☐ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

(b) The Proxy must cast the votes in accordance with my following instructions:

☐ เห็นด้วย

Approve

☐ ไม่เห็นด้วย

Disapprove

☐งดออกเสียง

Abstain

วาระที่ _____ เรื่อง _____ เลือกตั้งกรรมการ

Agenda Re : **Election of Directors (continued)**

ชื่อกรรมการ _____

Name of Director

☐ เห็นด้วย

Approve

☐ ไม่เห็นด้วย

Disapprove

☐ งดออกเสียง

Abstain

ชื่อกรรมการ _____

Name of Director

☐ เห็นด้วย

Approve

☐ ไม่เห็นด้วย

Disapprove

☐ งดออกเสียง

Abstain

ชื่อกรรมการ _____

Name of Director

☐ เห็นด้วย

Approve

☐ ไม่เห็นด้วย

Disapprove

☐ งดออกเสียง

Abstain