

**ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)**  
**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560**

<b>วันที่ประชุม</b>	วันศุกร์ที่ 7 เมษายน 2560																								
<b>สถานที่ประชุม</b>	ห้องออคิดริอริยม ชั้น 7 อาคารสำนักงานใหญ่ของธนาคาร เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร																								
<b>ผู้เข้าร่วมประชุม</b>	<p>ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 1,156 รายและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 1,683 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 2,839 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 29,469,566,548 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 67.27<sup>1</sup> ซึ่งเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของธนาคารจำนวนทั้งสิ้น 43,807,370,307 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดในข้อบังคับของธนาคาร</p> <p><b>กรรมการที่เข้าร่วมประชุม</b></p> <table border="0"> <tr> <td>1. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์</td> <td>ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม</td> </tr> <tr> <td>2. พลเอกเฉลิมชัย สิทธิสาท</td> <td>กรรมการ</td> </tr> <tr> <td>3. นายฟิลลิป จี.เจ.อี. โอ. คามัส</td> <td>กรรมการและประธานคณะกรรมการบริหาร</td> </tr> <tr> <td>4. นายสิงหะ นิกรพันธุ์</td> <td>กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ</td> </tr> <tr> <td>5. นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ</td> <td>กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล</td> </tr> <tr> <td>6. นายวอน นิเจล ริกเตอร์</td> <td>กรรมการ</td> </tr> <tr> <td>7. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง</td> <td>กรรมการอิสระ</td> </tr> <tr> <td>8. นายไพรัช วัฒนวิทย์</td> <td>กรรมการอิสระ</td> </tr> <tr> <td>9. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ</td> <td>กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</td> </tr> </table> <p><b>กรรมการที่ไม่เข้าประชุม</b></p> <table border="0"> <tr> <td>1. นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์</td> <td>กรรมการและประธานคณะกรรมการสินเชื่อ (ติดภารกิจราชการ)</td> </tr> <tr> <td>2. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเชล</td> <td>กรรมการและประธานคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง (ติดภารกิจต่างประเทศ)</td> </tr> <tr> <td>3. นายหยกพร ดันดิเสวตรรัตน์</td> <td>กรรมการ (ติดภารกิจต่างประเทศ)</td> </tr> </table>	1. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์	ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม	2. พลเอกเฉลิมชัย สิทธิสาท	กรรมการ	3. นายฟิลลิป จี.เจ.อี. โอ. คามัส	กรรมการและประธานคณะกรรมการบริหาร	4. นายสิงหะ นิกรพันธุ์	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	5. นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	6. นายวอน นิเจล ริกเตอร์	กรรมการ	7. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง	กรรมการอิสระ	8. นายไพรัช วัฒนวิทย์	กรรมการอิสระ	9. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1. นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์	กรรมการและประธานคณะกรรมการสินเชื่อ (ติดภารกิจราชการ)	2. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเชล	กรรมการและประธานคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง (ติดภารกิจต่างประเทศ)	3. นายหยกพร ดันดิเสวตรรัตน์	กรรมการ (ติดภารกิจต่างประเทศ)
1. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์	ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม																								
2. พลเอกเฉลิมชัย สิทธิสาท	กรรมการ																								
3. นายฟิลลิป จี.เจ.อี. โอ. คามัส	กรรมการและประธานคณะกรรมการบริหาร																								
4. นายสิงหะ นิกรพันธุ์	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ																								
5. นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล																								
6. นายวอน นิเจล ริกเตอร์	กรรมการ																								
7. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง	กรรมการอิสระ																								
8. นายไพรัช วัฒนวิทย์	กรรมการอิสระ																								
9. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร																								
1. นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์	กรรมการและประธานคณะกรรมการสินเชื่อ (ติดภารกิจราชการ)																								
2. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเชล	กรรมการและประธานคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง (ติดภารกิจต่างประเทศ)																								
3. นายหยกพร ดันดิเสวตรรัตน์	กรรมการ (ติดภารกิจต่างประเทศ)																								
<b>ผู้ได้รับอนุญาตให้ร่วมประชุม</b>	ผู้แทนจากสำนักงานผู้สอบบัญชีบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด คือ นายนิโคลัส เบลลามี่ นายชาญชัย สกุลเกิดสิน และนางสาวอรพินท์ สีนถาวรกุล และผู้แทนจากที่ปรึกษา																								

<sup>1</sup> ในระหว่างการประชุม ได้มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มอีก ทำให้จำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะเพิ่มเป็น 3,485 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 29,815,608,147 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 68.06 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

กฎหมายของธนาคาร บริษัท วีระวงค์ ชินวัฒน์ และ พาร์ทเนอร์ส จำกัด คือ นางสาววิดา ปีตะวรรณ และนางสาวธิตะวัน ชนสมบัติไพศาล

**สักขีพยานในการนับคะแนน** นางสาวธิตะวัน ชนสมบัติไพศาล ผู้แทนจากบริษัท วีระวงค์ ชินวัฒน์ และพาร์ทเนอร์ส จำกัด ซึ่งเป็นที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร และอาสาสมัครจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 2 คน คือ นายภคณิต จันทรสว่าง และนางสาวภักสินี คงศรี ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

**ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม** ม.ล.อุยุทธ์ ไชยันต์ (เลขานุการบริษัท)

เริ่มประชุมเวลา 14.05 น.

ประธานกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และแจ้งต่อที่ประชุมว่า

- มีผู้ถือหุ้นมาร่วมประชุมโดยเป็นการมาเข้าประชุมด้วยตนเองจำนวน 1,156 รายและผู้รับมอบฉันทะจำนวน 1,683 ราย นับรวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 29,469,566,548 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 67.27 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารซึ่งเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของธนาคาร ซึ่งมีจำนวนทั้งสิ้น 43,807,370,307 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดในข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 35. แล้ว จึงเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559
- ในการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 9 คนจากจำนวนกรรมการทั้งหมด 12 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 75.00 และมีกรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม 3 คน
- ขอให้ ม.ล.อุยุทธ์ ไชยันต์ ในฐานะเลขานุการบริษัท เป็นผู้แจ้งเกี่ยวกับการดำเนินการประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนน และวิธีปฏิบัติในการนับคะแนน ตามที่ธนาคาร ได้ฉายวิดีโอทัศน์แสดงวิธีการออกเสียงในบัตรลงคะแนนและวิธีการนับคะแนนเสียงไปแล้ว

เลขานุการบริษัทชี้แจงต่อที่ประชุมดังนี้

- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีนายถนอมศักดิ์ โชติกประกาย ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน เข้าร่วมประชุมด้วย และยังมีผู้แทนจากสำนักงานผู้สอบบัญชี บริษัท เคทีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัดและผู้แทนจากที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร บริษัท วีระวงค์ ชินวัฒน์ และพาร์ทเนอร์ส จำกัด เข้าร่วมประชุมด้วย นอกจากนี้ เพื่อเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เชิญตัวแทนจำนวน 1 คนจากบริษัท วีระวงค์ ชินวัฒน์ และพาร์ทเนอร์ส จำกัด มาเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียงครั้งนี้ และได้ขออาสาสมัครจากผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะจำนวน 2 คน เพื่อเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้น ทำหน้าที่ร่วมเป็นสักขีพยานในการตรวจนับคะแนน
- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารล่วงหน้าได้ ก่อนที่ธนาคารจะส่งหนังสือเชิญประชุมไปยังผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร โดยมีระยะเวลาให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระ และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2559 ถึง วันที่ 30 ธันวาคม 2559 รวมระยะเวลา 3 เดือน ซึ่งเมื่อครบกำหนดเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือ

หุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลและระเบียบวาระมาให้ธนาคารพิจารณา นอกจากนี้ ธนาคารได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารประกอบการประชุมบนเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 3 มีนาคม 2560

- ในการออกเสียงลงคะแนน ธนาคารใช้วิธีการลงคะแนนเสียงตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ โดย 1 หุ้น มีสิทธิเท่ากับ 1 เสียง ซึ่งในการออกเสียงลงคะแนน จะเรียงตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนดไว้ โดยผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือหรือรับมอบฉันทะมา และสามารถลงคะแนนเสียง เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย / หรือ งดออกเสียง ในแต่ละวาระเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือหรือรับมอบฉันทะมา โดยใช้บัตรลงคะแนนซึ่งผู้ถือหุ้นได้รับตอนลงทะเบียน และให้ทำเครื่องหมายในช่อง เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย / หรือ งดออกเสียง ในบัตรลงคะแนน ตามที่ต้องการเพียงช่องเดียวให้ตรงตามระเบียบวาระ ทั้งนี้ ขอให้ผู้ถือหุ้นส่งบัตรลงคะแนนในทุกวาระที่มีการลงมติ หากผู้ถือหุ้นคนใดมิได้ส่งบัตรลงคะแนนหรือมิได้ทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนนให้ถือว่าผู้ถือหุ้นคนนั้น งดออกเสียง ในวาระนั้นๆ
- ในกรณีของผู้ถือหุ้นต่างประเทศซึ่งแต่งตั้งกิสโตเดียนในประเทศไทยให้ถือหุ้นและดูแลผลประโยชน์ แทน สามารถแยกลงคะแนนเสียง เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย / หรือ งดออกเสียง คราวเดียวกันในแต่ละวาระ โดยแยกเสียงที่จะทำการลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ
- ในแต่ละวาระที่มีการลงคะแนน ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนแล้วยกมือขึ้น เพื่อที่เจ้าหน้าที่จะไปปรับบัตรลงคะแนนมาบันทึกและสรุปผลให้ทราบต่อไป
- ในการนับคะแนนเสียง ธนาคารจะนับคะแนนเสียงแยกเป็น เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย / และ งดออกเสียง โดยจะมีเจ้าหน้าที่รับบัตรลงคะแนนไปดำเนินการตรวจนับ และจะมีผู้แทนจากบริษัทที่ปรึกษากฎหมายและอาสาสมัครจากผู้ถือหุ้นร่วมเป็นสักขีพยาน ช่วยดูแล และตรวจสอบการนับคะแนนให้เป็นอย่างถูกต้องและโปร่งใส
- ในวาระที่ 5 เกี่ยวกับการเลือกตั้งกรรมการ ให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยเจ้าหน้าที่จะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 คนพร้อมกันในคราวเดียว
- สำหรับการนับฐานคะแนนในมติประเภทต่าง ๆ จะเป็นดังนี้
  - กรณีใช้มติ “เสียงข้างมาก” ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน จะไม่นำคะแนนงดออกเสียงและบัตรเสีย มานับเป็นฐานคะแนนเสียง (พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 107)
  - กรณีใช้มติ “2 ใน 3” ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม จะนำคะแนนงดออกเสียง มานับเป็นฐานคะแนนด้วย แต่ไม่นำบัตรเสียมานับเป็นฐานคะแนนเสียง (พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 90)
- กรณีต่อไปนี้ ถือว่าบัตรลงคะแนนเป็นบัตรเสีย และไม่นับเป็นคะแนนเสียง
  - (1) บัตรลงคะแนนที่มีการทำเครื่องหมายเกินกว่าหนึ่งช่อง
  - (2) บัตรลงคะแนนที่มีการขีดฆ่าและไม่มีลายมือชื่อกำกับ หรือไม่แสดงความจำนงที่ชัดเจน
  - (3) บัตรลงคะแนนที่ลงคะแนนเสียงเกินกว่าคะแนนเสียงที่มีอยู่
- เมื่อนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระเสร็จสิ้น จะแจ้งผลการลงมติ และแสดงผลคะแนนเสียง เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย / งดออกเสียง และ บัตรเสีย พร้อมทั้งแสดงสัดส่วนร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของ

ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนขึ้นบนจอภาพให้ที่ประชุมทราบ ทั้งนี้ ในวาระเลือกตั้ง กรรมการ ธนาคารจะประกาศผลคะแนนเป็นรายบุคคล

- คะแนนเสียงของจำนวนผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากการทยอยเข้าห้องประชุมของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ทำให้จำนวนผู้เข้าร่วมประชุมในแต่ละวาระเปลี่ยนแปลงไปได้ ทั้งนี้ การแจ้งผลการลงคะแนนและมติในแต่ละวาระ เลขานุการบริษัท จะเป็นผู้ดำเนินการในเรื่องนี้
- เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างเรียบร้อย และไม่ใช้เวลาของผู้เข้าร่วมประชุมมากเกินไป ก่อนลงมติในแต่ละวาระ จะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมออกความเห็นหรือซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ โดยขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมที่ต้องการจะซักถามกรุณาแจ้งชื่อและนามสกุลด้วย หากเป็นผู้ที่รับมอบฉันทะขอให้แจ้งชื่อและนามสกุลของผู้มอบฉันทะให้ที่ประชุมทราบก่อนการซักถามหรือแสดงความคิดเห็นด้วยทุกครั้ง และขอความกรุณาผู้เข้าร่วมประชุมงดเว้นการซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่ซ้ำๆ กัน หรือในประเด็นที่ไม่เกี่ยวข้องกับวาระที่กำลังพิจารณา โดยจะขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมนำไปซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในวาระที่เกี่ยวข้องนั้นๆ หรือในวาระพิจารณาเรื่องอื่นๆ

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า

- ธนาคารจะดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุม หากผู้เข้าร่วมประชุมต้องการซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่ไม่เกี่ยวข้องกับวาระที่กำลังพิจารณา ขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมนำไปซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในวาระที่เกี่ยวข้องหรือในวาระพิจารณาเรื่องอื่นๆ อย่งไรก็ตาม ในวาระพิจารณาเรื่องอื่นๆ ธนาคารจะพิจารณาเฉพาะเรื่องที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นโดยรวมเท่านั้น จากนั้น ประธานได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังนี้

#### วาระที่ 1

#### พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เมื่อวันศุกร์ที่ 8 เมษายน 2559

ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เมื่อวันศุกร์ที่ 8 เมษายน 2559 และได้จัดทำรายงานการประชุมแล้วเสร็จตามเวลาที่กำหนด โดยมีสำเนารายงานการประชุมปรากฏตามเอกสารแนบ 1 ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาเห็นว่า ได้มีการบันทึกรายงานการประชุมไว้อย่างครบถ้วนถูกต้อง จึงสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับรอง

จากนั้น ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมซักถามและแสดงความคิดเห็น

นายสุริยพงศ์ วัฒนาศักดิ์ ผู้ถือหุ้น

- เสนอแนะว่าธนาคารควรปรับปรุงขนาดของตัวพิมพ์ในหนังสือเชิญประชุมและรายงานประจำปีให้มีขนาดใหญ่ขึ้นและใช้รูปแบบตัวอักษรที่สามารถอ่านได้ง่ายขึ้น

นายทองอินทร์ แสงงาม ผู้ถือหุ้น

- เสนอแนะว่าธนาคารควรส่งรายงานการประชุมที่จัดทำแล้วเสร็จให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีการแสดงความคิดเห็นเพื่อจะได้สามารถพิจารณา และให้ความเห็น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เมื่อวันศุกร์ที่ 8 เมษายน 2559

## มติที่ประชุม<sup>2</sup>

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เมื่อวันศุกร์ที่ 8 เมษายน 2559 โดยผลการลงมติมีรายละเอียด ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	29,685,069,939	99.992734
2. ไม่เห็นด้วย	2,157,100	0.007266
3.งดออกเสียง	117,889,260	-
4. บักรเสีย	0	-

## วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2559

ประธานชี้แจงต่อที่ประชุมว่า จากภาพรวมการดำเนินงานของธนาคารในรอบปีตามที่มีการฉายวิดิทัศน์ในช่วงก่อนการประชุม รวมถึงธนาคารได้จัดส่งรายงานประจำปี 2559 (ในรูปแบบซีดี) และเอกสารสรุปข้อมูลทางการเงินและคำอธิบายผลการดำเนินงานจากรายงานประจำปี 2559 ให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนหน้าแล้วนั้น จึงขอให้นายบุญทักษ์ หวังเจริญ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงผลการดำเนินงานในรอบปี 2559 ของธนาคารในรายละเอียด ทั้งนี้ จะรวมการนำเสนอข้อมูลสำหรับวาระที่ 3 ซึ่งเป็นรายละเอียดของงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ไว้ด้วย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (นายบุญทักษ์ หวังเจริญ) รายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2559 ดังนี้

- ในปี 2559 ธนาคารได้มีการประเมินผลกระทบจากภาวะการผันผวนทางเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยที่ส่งผลกระทบต่อลูกค้าและการดำเนินธุรกิจของธนาคารในกลุ่มต่างๆ อย่างต่อเนื่อง โดยเศรษฐกิจปี 2559 ขยายตัวที่ร้อยละ 3.2 และมีปัจจัยที่กระทบต่อผลการดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่
  - 1) เศรษฐกิจโลกฟื้นตัวอย่างเปราะบาง ส่งผลให้ภาคการส่งออกยังคงอ่อนแอ แม้สามารถพลิกขยายตัวเป็นบวกในไตรมาสสุดท้าย แต่มูลค่าส่งออกโดยรวมทั้งปีขยายตัวเพียงร้อยละ 0.5

<sup>2</sup> มติในวาระนี้ จะต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

- 2) กิจกรรมเศรษฐกิจในประเทศทั้งการบริโภคภาคเอกชนและการลงทุนยังไม่ฟื้นตัวเต็มที่ โดยเฉพาะการลงทุนภาคเอกชน ซึ่งอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ยังคงมีกำลังการผลิตส่วนเกิน สอดคล้องกับภาคการส่งออกยังคงซบเซา
  - 3) อัตราดอกเบี้ยนโยบายทรงตัวอยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 1.5 เพื่อเอื้อต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ
  - 4) ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนสูงขึ้นจากความไม่แน่นอนในทิศทางทางการดำเนินนโยบายการเงินของประเทศอุตสาหกรรมหลักและความเสี่ยงทางการเมือง (Brexit)
- เงินให้สินเชื่อรวมขยายตัวร้อยละ 2.2 เป็นจำนวน 594,356 ล้านบาท ซึ่งสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงร้อยละ 7 และสินเชื่อ SME ลดลงร้อยละ 3 เป็นไปตามทิศทางเศรษฐกิจ ขณะที่สินเชื่อลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 32 จากการเติบโตของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นหลัก
  - ในปี 2559 ซึ่งเป็นปีที่ภาวะสินเชื่อชะลอตัวและอัตราผลตอบแทนโดยรวมลดลง ธนาคารได้ส่งเสริมและแนะนำให้ลูกค้าเข้าไปลงทุนในกองทุนรวมผ่าน TMB Open Architecture “กองทุนดี ยี่ห้อยังครบ ที่ทีเอ็มบี” เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีกว่า ทำให้ธนาคารยังคงสามารถรักษฐานลูกค้าไว้ได้แม้ปริมาณเงินฝากจะลดลงร้อยละ 7 จากปีก่อนหน้าก็ตาม โดยธนาคารได้ดำเนินมาตรการต่าง ๆ เช่น ลดเงินฝากประจำซึ่งมีต้นทุนที่สูงต่อธนาคาร โดยเงินฝากประจำลดลงร้อยละ 32 เพิ่มบัญชีเงินฝากไม่ประจำ No-Fixed และ ME โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 4 รวมทั้งเพิ่มบัญชีเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรมสำหรับลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จากการขยายตัวของเงินฝาก All Free ที่เติบโตถึงร้อยละ 129 เป็นต้น
  - จากมาตรการการปรับโครงสร้างเงินฝากให้มีความเหมาะสมและการบริหารต้นทุนทางการเงินที่ดีดังกล่าว ทำให้ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) ปรับตัวสูงขึ้นเป็นร้อยละ 3.17 จากร้อยละ 3.02 ในปีก่อน ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 7 มาอยู่ที่ 24,761 ล้านบาท ในปี 2559
  - รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 โดยรายได้ค่าธรรมเนียมของลูกค้าธุรกิจลดลงซึ่งได้รับผลกระทบจากค่าธรรมเนียมสินเชื่อที่ลดลงร้อยละ 32 แต่ก็ชดเชยด้วยค่าธรรมเนียมจากหนังสือค้ำประกันและค่าธรรมเนียมธุรกรรมระหว่างประเทศหรือ Trade Finance ซึ่งเติบโตด้วยดีที่ร้อยละ 9 และร้อยละ 14 ตามลำดับ รายได้ค่าธรรมเนียมของลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 12 มาจากการเติบโตของค่าธรรมเนียมผลิตภัณฑ์ Bancassurance และค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตเป็นหลัก
  - รายได้จากค่าธรรมเนียมรวม อยู่ที่ 35,223 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานคงที่ สอดคล้องกับแผนงานที่ค่าใช้จ่ายเพิ่มเพียงครั้งหนึ่งของอัตราขยายตัวของรายได้
  - จากการที่รายได้เติบโตร้อยละ 5 และค่าใช้จ่ายที่ไม่เพิ่มขึ้น ทำให้กำไรจากการดำเนินงานก่อนตั้งสำรองฯ (PPOP) เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 มาอยู่ที่ 18,667 ล้านบาทในปี 2559
  - จากการที่ธนาคารเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 49 เมื่อปีก่อนหน้าเป็นร้อยละ 47
  - อัตราส่วนของสินเชื่อต่อคุณภาพปรับตัวดีขึ้น โดย ณ สิ้นปี 2559 สินเชื่อต่อคุณภาพหรือ NPL อยู่ที่ 17,605 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 14 หรือ 2,868 ล้านบาทจากปีก่อนหน้า ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพลดลงจากร้อยละ 2.99 ในปี 2558 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.53 ในปี 2559
  - ธนาคารยังคงดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและดำเนินการลดความเสี่ยงในอนาคตด้วยการเร่งดำเนินการตัดจำหน่าย (Write-off) สินเชื่อต่อคุณภาพ ประกอบกับสถานการณ์เศรษฐกิจที่ยังมีความ

ไม่แน่นอน ธนาคารจึงตั้งสำรองฯ ในระดับสูงที่ 8,649 ล้านบาท ในปี 2559 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 58 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

- จากการตั้งสำรองฯ ในอัตราที่สูงและการตัดจำหน่าย (Write-off) สินเชื่อด้วยคุณภาพทำให้อัตรารส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 143 เทียบกับร้อยละ 142 ณ สิ้นปี 2558 ซึ่งนับได้ว่าที่เอ็มบีเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีอัตรารส่วนสำรองฯ ที่แข็งแกร่งที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย ทั้งนี้ ภายหลังจากการตั้งสำรองฯ ธนาคารมีกำไรสุทธิสำหรับปี 2559 อยู่ที่ 8,226 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12 จากปีที่ผ่านมา ขณะที่อัตรารผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Equity: ROE) อยู่ที่ร้อยละ 10.2
- ธนาคารยังคงดำรงฐานะเงินกองทุนอย่างพอเพียงและแข็งแกร่งตามเกณฑ์ Basel III โดย ณ สิ้นปี 2559 อัตรารส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1) ปรับตัวดีขึ้นจากปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 12.8 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 6.625 ความเพียงพอของเงินกองทุนรวม (CAR) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 18.1 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 9.125
- ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมมาโดยตลอด โดยธนาคารได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดีประจำปี 2559 ในระดับ “ดีเลิศ” (Excellent) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อย่างต่อเนื่อง และยังได้รับการคัดเลือกจัดกลุ่มบริษัทจดทะเบียนที่มีการดำเนินงานโดดเด่นด้าน ESG 100 (Environment, Social and Governance: ESG) ประจำปี 2559 จากสถาบันไทยพัฒน์ นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมและยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายมาโดยตลอด เพื่อให้เกิดความโปร่งใสปราศจากการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยธนาคารได้รับประกาศนียบัตรการรับรองในฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของจากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) เมื่อเดือนตุลาคม 2557 และธนาคารยังคงดำเนินนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง ตามข้อมูลที่ได้เปิดเผยในรายงานประจำปี

จากนั้น ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมซักถามและแสดงความคิดเห็น

นายคุณฤ ริงสิพรหมณกุล ผู้ถือหุ้น

- แสดงความเห็นว่าเป็นปีที่ผ่านมาสินเชื่อกลุ่มเอสเอ็มอีไม่ค่อยเติบโตตามสภาพธุรกิจ ทั้งยังมีการแก้ไขหนี้ แต่สิ่งที่น่ากังวลคือการแก้หนี้ที่ใช้วิธีการที่ไม่ถูกต้อง เช่น พนักงานธนาคารให้เงินแก่ลูกค้าเพื่อนำไปชำระหนี้ เป็นต้น ซึ่งทำให้ตัวเลขสินเชื่อด้วยคุณภาพไม่เพิ่มขึ้น จึงขอสอบถามว่าธนาคารมีนโยบายให้ดำเนินการในลักษณะนี้หรือไม่อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (นายบุญทักษ์ หวังเจริญ)

- ชี้แจงว่าธนาคารไม่มีนโยบายเกี่ยวกับการให้พนักงานธนาคารให้เงินแก่ลูกค้าเพื่อนำไปชำระหนี้

นายสุริยพงศ์ วัฒนาศักดิ์ ผู้ถือหุ้น

- ขอรบกวนนโยบายของธนาคารเกี่ยวกับการใช้เทคโนโลยีทางการเงิน ซึ่งในปัจจุบันมีความก้าวหน้าอย่างมากเข้ามาช่วยในการดำเนินงาน และขอทราบเกี่ยวกับธุรกรรมของลูกค้านั่งเป็นหน่วยงานทหารและข้าราชการทหาร และขอเสนอแนะให้ธนาคารลงสัดส่วนดังกล่าวไว้ดังเช่นในอดีต

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (นายบุญทักษ์ หวังเจริญ)

- ชี้แจงว่าธนาคารให้ความสำคัญเกี่ยวกับการใช้เทคโนโลยีทางการเงินมาตลอด โดยเป็นธนาคารแห่งแรกๆ ที่พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการโดยใช้เทคโนโลยีทางการเงินซึ่งไม่เคยมีในเมืองไทยมาก่อน เช่น No Slip, ME by TMB, No Fixed, All Free เป็นต้น ในปัจจุบัน อัตราการเติบโตของ Mobile Banking ของธนาคารสูงกว่าร้อยละ 100 ต่อปี

### **มติที่ประชุม**

ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2559 ตามที่เสนอ

### **วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบประมาณทางการเงินและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559**

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณางบประมาณทางการเงินและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งแสดงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2559 ที่ผ่านมา ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบและลงนามรับรองจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารแล้วดังรายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปี 2559 และตามที่นายบุญทักษ์ หวังเจริญ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้นำเสนอไปแล้วในวาระที่ 2 นอกจากนี้ ในวาระนี้ขอให้ นายสิงหะ นิกรพันธุ์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงเกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร

นายสิงหะ นิกรพันธุ์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ชี้แจงว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้ตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงินและความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่ารายงานการเงินดังกล่าวมีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญและเชื่อถือได้ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ผ่านการตรวจสอบแล้วว่ามีความเหมาะสมและมีความสมเหตุสมผล ซึ่งโดยส่วนใหญ่เป็นรายการธุรกิจปกติหรือสนับสนุนธุรกิจปกติซึ่งมีเงื่อนไขการค้าทั่วไป คณะกรรมการธนาคารจึงขอเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติงบประมาณทางการเงินและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

จากนั้น ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมซักถามและแสดงความคิดเห็น

พ.ต.อ. เสริมเกียรติ บำรุงพุกภัย ผู้ถือหุ้น

- เสนอแนะให้ธนาคารรายงานผลการดำเนินงาน โดยแยกให้เห็นชัดเจนระหว่างการค้าดำเนินงานในประเทศและต่างประเทศ และขอทราบว่าธนาคารมีการตรวจสอบการค้าดำเนินงานของสาขาธนาคารในต่างประเทศด้วยหรือไม่อย่างไร

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ (นายสิงหะ นิกรพันธุ์)

- ชี้แจงว่า ในเรื่องของการตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงิน ธนาคารได้มอบหมายให้ผู้สอบบัญชีของธนาคารตรวจสอบการค้าดำเนินงานของสาขาธนาคารในต่างประเทศด้วย และยังมี การกำกับดูแลจากธนาคารกลางในประเทศที่ธนาคารไปตั้งสาขา ดังนั้น จึงถือว่ามี การตรวจสอบถึง 2 ชั้น นอกจากนี้ สาขาของธนาคารในต่างประเทศเป็นเพียงสาขานขนาดเล็ก และมีปริมาณธุรกรรม



ไม่มาก รวมทั้งหน่วยงานตรวจสอบของธนาคารเองก็ได้เข้าตรวจสอบการดำเนินงานของสาขาในต่างประเทศด้วย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (นายบุญทักษ์ หวังเจริญ)

- ซึ่งแจ้งเพิ่มเติมว่าในรายงานประจำปี หน้า 260 มีรายละเอียดเกี่ยวกับธุรกรรมในต่างประเทศของธนาคาร ซึ่งมีจำนวนน้อยมาก

นายชาญชัย สุกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคทีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

- ซึ่งแจ้งว่า ในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นต่อความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงินของธนาคารไว้แล้ว

นายสุริยพงศ์ วัฒนาศักดิ์ ผู้ถือหุ้น

- เสนอแนะว่าในการนำเสนองบการเงินต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารควรนำเสนอโดยแสดงเป็นตารางและรายละเอียดขายบนจอเพื่อให้ผู้ถือหุ้น ได้ดูและติดตามร่วมกัน โดยผู้ถือหุ้นหลายท่านก็อาจไม่ได้อ่านงบการเงินมาล่วงหน้า
- สอบถามว่าเพราะเหตุใดตัวเลขกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี 2557 – 2559 ลดด้วย ภาษีเงินได้ ที่แสดงในสรุปข้อมูลทางการเงิน การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ ในหน้า 4 จึงมีความผันผวนเป็นอย่างมาก

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (นายบุญทักษ์ หวังเจริญ)

- ซึ่งแจ้งว่ากำไรที่แท้จริงของธนาคารได้แสดงไว้ในส่วนของ “กำไรสำหรับปี” ถัดขึ้นไป 3 บรรทัด ซึ่งไม่ผันผวนแต่ปรับตัวเพิ่มขึ้น ส่วนตัวเลขหลังจากนั้นเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ ซึ่งแสดงให้เห็นถึงสิ่งที่เรียกว่า Mark to Market ของตราสารทางการเงินที่ธนาคารถือครอง

เมื่อ ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

### **มติที่ประชุม<sup>3</sup>**

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียด ดังนี้

---

<sup>3</sup> มติในวาระนี้ จะต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติดีที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	29,677,173,051	99.987844
2. ไม่เห็นด้วย	3,607,897	0.012156
3. งคออกเสียง	133,757,126	-
4. บัตรเสีย	9,036	-

#### วาระที่ 4 พิจารณามติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2559 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (นายบุญทักษ์ หวังเจริญ) เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (นายบุญทักษ์ หวังเจริญ) รายงานดังนี้

- สำหรับปี 2559 ธนาคารมีกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวน 8,034,597,761 บาท และทำให้มียอดกำไรสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ก่อนการจัดสรรจำนวน 34,140,437,809 บาท
- ตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 43 กำหนดให้ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี ธนาคารจึงสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้
- ธนาคารกำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลโดยคำนึงถึงผลประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว การจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เสนอเป็นอัตราที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่ามี ความเหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผล โดยธนาคารจะยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสามารถรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารได้โดยต่อเนื่อง
- คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน ปี 2559 และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้
  1. จัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวนเงิน 410,000,000 บาท
  2. จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2559 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.06 บาท โดยคิดจากจำนวนหุ้น 43,839,858,871 หุ้น (จำนวนหุ้นดังกล่าวรวมหุ้นสามัญที่ธนาคารจะต้องออกตามโครงการจ่ายโบนัสในรูปของหุ้นสามัญแก่พนักงานของธนาคาร (TMB PSBP 2010) ในเดือนเมษายน 2560 จำนวน 32,488,564 หุ้น ซึ่งเป็นหุ้นสามัญที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2559) รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 2,630,391,532.26 บาท คิดเป็นร้อยละ 33 ของกำไรสุทธิประจำปี 2559 ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของธนาคาร

โดยธนาคารจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันพุธที่ 19 เมษายน 2560 และให้รวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ โดย

วิธีปิดสมุดทะเบียนและพักการโอนหุ้นในวันพฤหัสบดีที่ 20 เมษายน 2560 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 4 พฤษภาคม 2560

- การจ่ายเงินปันผลในอัตราข้างต้นเป็นอัตราที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาเห็นว่าเหมาะสม และสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารที่กำหนดไว้

จากนั้น ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมซักถามและแสดงความคิดเห็น

นายทองอินทร์ แสงงาม ผู้ถือหุ้น

- สอบถามว่า ในการจ่ายเงินปันผล ธนาคารพิจารณาจากงบการเงินรวมหรืองบการเงินเฉพาะธนาคาร เนื่องจากธนาคารยังคงพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตราเดียวกับปี 2559 คือ 0.06 บาท ในขณะที่กำไรสุทธิลดลงจากปีก่อน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (นายบุญฤทธิ์ หวังเจริญ)

- ชี้แจงว่า ในการจ่ายเงินปันผล ธนาคารพิจารณาจากงบการเงินเฉพาะธนาคาร โดยธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ของทั้งระบบจะจ่ายเงินปันผลประมาณร้อยละ 30 ของกำไร หรือน้อยกว่า เนื่องจากต้องกันเงินกองทุนไว้ส่วนหนึ่งสำหรับประกอบธุรกิจในอนาคต

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

#### มติที่ประชุม<sup>4</sup>

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2559 และการจ่ายเงินปันผล ดังต่อไปนี้

- (1) จัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวนเงิน 410,000,000 บาท
- (2) จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2559 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.06 บาท โดยคิดจากจำนวนหุ้น 43,839,858,871 หุ้น (จำนวนหุ้นดังกล่าวรวมหุ้นสามัญที่ธนาคารจะต้องออกตามโครงการจ่ายโบนัสในรูปของหุ้นสามัญแก่พนักงานของธนาคาร (TMB PSBP 2010) ในเดือนเมษายน 2560 จำนวน 32,488,564 หุ้น ซึ่งเป็นหุ้นสามัญที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2559) รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 2,630,391,532.26 บาท คิดเป็นร้อยละ 33 ของกำไรสุทธิประจำปี 2559 ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของธนาคาร

โดยธนาคารจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันพุธที่ 19 เมษายน 2560 และให้รวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนและพักการโอนหุ้นในวันพฤหัสบดีที่ 20 เมษายน 2560 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 4 พฤษภาคม 2560

<sup>4</sup> มติในวาระนี้ จะต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

โดยผลการลงมติมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

มติดังกล่าว	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	29,689,908,589	99.997343
2. ไม่เห็นด้วย	788,971	0.002657
3.งดออกเสียง	123,957,936	-
4. บัณฑิตเสีย	0	-

#### วาระที่ 5      พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งออกตามวาระ

ประธานขอให้นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบริษัท-  
กิบาล เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบริษัทกิบาล นำเสนอ  
รายละเอียดต่อที่ประชุมดังนี้

- ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคารข้อ 17. กำหนดว่า  
“ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง จำนวนหนึ่งในสาม  
ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็  
ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อ  
นี้ อาจได้รับการเลือกตั้งใหม่ได้”
- โดยในปี 2560 มีกรรมการครบวาระการดำรงตำแหน่งจำนวน 4 คน คือ
  1. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์
  2. พลเอก เฉลิมชัย สิทธิสาท
  3. นายวอน นิเจล ริคเตอร์ และ
  4. นายพงษ์ภาณุ เสวตรุนทร์
 ทั้งนี้ นายพงษ์ภาณุ เสวตรุนทร์ มีความประสงค์ไม่รับการต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ  
ธนาคาร
- ธนาคารให้สิทธิผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็น  
กรรมการธนาคารในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เป็นการล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม  
2559 ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2559 โดยธนาคารได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่ธนาคารกำหนด  
ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อ  
บุคคลเพื่อรับพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เพื่อให้ธนาคารพิจารณา

- ธนาคารกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหากรรมการ โดยพิจารณาถึงความหลากหลายของคณะกรรมการ ประกอบด้วย ภาวะการเป็นผู้นำ ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ประสบการณ์ และเพศ รวมถึงคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหาจะต้องสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและสามารถอุทิศเวลาให้แก่ธนาคารได้อย่างเต็มที่ ซึ่งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้พิจารณาสรรหาและกั้นกรงบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมก่อนนำเสนอคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง แล้วแต่กรณี
- คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล โดยไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณาประวัติและคุณสมบัติการเป็นกรรมการตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคาร กฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งพิจารณาตามหลักเกณฑ์ของกระบวนการสรรหาที่เหมาะสม ครบถ้วนและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีแล้ว มีความเห็นว่า นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์ พลเอก เฉลิมชัย สิทธิสาท และนายวอน นิเจด ริกเตอร์ เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม และครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคาร กฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามที่จําตำแหน่งกรรมการธนาคาร และเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ และสร้างคุณประโยชน์ให้แก่ธนาคารมาโดยตลอด นอกจากนี้ ยังปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริตเสมอมา รวมทั้งอุทิศเวลาให้แก่ธนาคารเป็นอย่างมาก จึงเห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งบุคคลทั้ง 3 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง
- นอกจากนี้ ธนาคารเห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายจุมพล ริมสาคร ดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์ ซึ่งมีความประสงค์ไม่รับการต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ นายจุมพล ริมสาคร เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ในด้านการเงินและกฎหมาย สามารถให้ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะด้านการเงิน และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายมหาชน และกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร อันจะเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธนาคาร
- คณะกรรมการธนาคารซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณาและเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล โดยไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย มีความเห็นดังนี้
  1. **นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์** ประธานกรรมการธนาคารเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ในธุรกิจธนาคารและธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริตในการกำกับดูแลการบริหารงานของธนาคารให้เจริญก้าวหน้า และสร้างคุณประโยชน์ให้แก่ธนาคารมาโดยตลอด นอกจากนี้ ยังปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีความรับผิดชอบ ระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริตเสมอมา รวมทั้งอุทิศเวลาให้แก่ธนาคารเป็นอย่างมาก จึงสมควรได้รับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง
  2. **พลเอก เฉลิมชัย สิทธิสาท** เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ในด้านการบริหารจัดการ เป็นผู้ให้ข้อคิดเห็นและแสดงวิสัยทัศน์จากประสบการณ์ที่กว้างขวางซึ่งเป็นประโยชน์อย่างมากต่อธนาคาร นอกจากนี้ยังปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีความ

รับผิดชอบ ระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งอุทิศเวลาให้แก่ธนาคาร จึงสมควรได้รับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง

3. **นายวอน นิเจล ริกเตอร์** เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ในธุรกิจธนาคาร และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธนาคารเป็นอย่างดี เป็นผู้ให้คำแนะนำในการกำหนดกลยุทธ์ และแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารและสร้างคุณประโยชน์ให้แก่ธนาคารมาโดยตลอด นอกจากนี้ ยังปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระ มีความรับผิดชอบ ระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริตเสมอมา รวมทั้งอุทิศเวลาให้แก่ธนาคารเป็นอย่างมาก จึงสมควรได้รับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง
4. **นายจุมพล ริมสาคร** เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ในด้านการเงินและกฎหมาย จะเป็นผู้ที่ให้ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะด้านการเงิน การกำกับดูแลกิจการ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายมหาชน และกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร อันจะเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธนาคาร

- โดยบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ได้ผ่านกระบวนการกลั่นกรองของคณะกรรมการธนาคารแล้วว่า มีคุณสมบัติเหมาะสมครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคาร กฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ข้อกำหนดของกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการประกอบธุรกิจของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ บุคคลทั้ง 4 คนได้รับความเห็นชอบการแต่งตั้งเป็นกรรมการจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ดังนั้น จึงเห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์ พลเอก เจริญชัย สิทธิสาท และนายวอน นิเจล ริกเตอร์ ซึ่งเป็นกรรมการเดิม กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง
- นอกจากนี้ เห็นควรให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง นายจุมพล ริมสาคร ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการแทน นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์ ซึ่งมีความประสงค์ไม่รับการต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

โดยประวัติและรายละเอียดของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อปรากฏตามเอกสารแนบ 2

จากนั้น ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมซักถามและแสดงความคิดเห็น

พ.ต.อ. เสริมเกียรติ บำรุงพุกภัย ผู้ถือหุ้น

- เสนอแนะว่าควรจรรยาบรรณขั้นต้นการลงคะแนนในวาระนี้ให้ชัดเจน และให้เป็นไปตามข้อกำหนดทางกฎหมายเกี่ยวกับวิธีการลงคะแนนเสียงแบบ Cumulative Voting

ม.ล.อุยทธ์ ไชยันต์ เลขานุการบริษัท ได้รับมอบหมายจากนายศิริพงษ์ สมบัติศิริ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ให้เป็นผู้ชี้แจง

- ชี้แจงว่า วิธีการลงคะแนนเสียงแบบ Cumulative Voting ซึ่งผู้ถือหุ้นได้เสนอนั้น เป็นหลักเกณฑ์และวิธีการตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดซึ่งได้กำหนดให้บริษัทมหาชนปฏิบัติตาม เว้นแต่บริษัทจดทะเบียนจะมีข้อบังคับกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ ในการเลือกตั้งกรรมการธนาคารได้ปฏิบัติตามข้อบังคับธนาคารที่ได้กำหนดไว้อย่างครบถ้วน โดยข้อบังคับธนาคาร ข้อ

16 ได้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการไว้ ซึ่งได้มีการชี้แจงการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นตั้งแต่เริ่มประชุมแล้ว

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

#### มติที่ประชุม<sup>5</sup>

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติเลือกตั้ง  
1. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์ 2. พลเอก เฉลิมชัย สิทธิสาท 3. นายวอน นิเจล ริกเตอร์ ซึ่งเป็นกรรมการเดิม กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่งและเลือกตั้ง 4. นายจุมพล ริมสาคร ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการแทน นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์ ซึ่งมีความประสงค์ไม่รับการต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยผลการลงมติ มีรายละเอียดดังนี้

##### 1. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์

มติดังกล่าว	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	29,091,204,852	99.684588
2. ไม่เห็นด้วย	92,047,576	0.315412
3.งดออกเสียง	631,932,803	-
4. บัตรเสีย	20,000	-

##### 2. พลเอก เฉลิมชัย สิทธิสาท

มติดังกล่าว	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	29,032,158,408	99.101138
2. ไม่เห็นด้วย	263,325,916	0.898862
3.งดออกเสียง	519,550,907	-
4. บัตรเสีย	170,000	-

<sup>5</sup> มติในวาระนี้ จะต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

## 3. นายวอน นิเจล ริกเตอร์

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	24,002,962,240	82.254407
2. ไม่เห็นด้วย	5,178,407,171	17.745593
3.งดออกเสียง	633,835,820	-
4. บักรเสีย	0	-

## 4. นายจุมพล ริมสาคร

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	28,779,101,506	98.629247
2. ไม่เห็นด้วย	399,973,066	1.370753
3.งดออกเสียง	635,680,139	-
4. บักรเสีย	450,520	-

วาระที่ 6      พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2560

ประธานขอให้นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล นำเสนอ รายละเอียดต่อที่ประชุมดังนี้

- ธนาคารได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงค่าตอบแทนของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับจากธนาคาร สำหรับปี 2559 รวมถึงการเป็นกรรมการในธุรกิจอื่นแล้วในแบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี 2559 ตามที่ได้จัดส่งให้สำนักงาน ก.ล.ต. และในรายงานประจำปี ซึ่งได้มีการเผยแพร่ต่อผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุน โดยทั่วไป
- ธนาคารได้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ องค์กรประกอบ และจำนวนค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมอยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยใช้หลักการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ (Fiduciary Duty) และมีความสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย (Accountability and Responsibility) รวมทั้งอยู่ในลักษณะเทียบเคียงได้กับบริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดขั้นตอนการเสนอค่าตอบแทน โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะพิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเป็นประจำทุกปี



- คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2560 ประกอบด้วยเงินประจำตำแหน่ง (Retaining Fee) ค่าตอบแทนกรรมการ (Committee Fee) และค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) จำนวนเงินไม่เกิน 40 ล้านบาท ซึ่งเท่ากับ ค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในปี 2559 ที่ผ่านมา

จากนั้น ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมซักถามและแสดงความคิดเห็น

นายสุริยพงศ์ วัฒนาศักดิ์ ผู้ถือหุ้น

- สอบถามเกี่ยวกับองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการ ตามเอกสารแนบ 3 หน้า 33 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560

ม.ล.อยุทธิ์ ไชยันต์ เลขาธิการบริษัท ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการ ให้เป็นผู้ชี้แจง

- ชี้แจงว่า ธนาคารได้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ เงินประจำตำแหน่ง หรือ Retaining Fee (กรรมการจะได้รับจากการดำรงตำแหน่งเพียงตำแหน่งเดียว) ค่าตอบแทนกรรมการ หรือ Committee Fee (กรรมการจะได้รับสำหรับทุกครั้งที่ดำรงตำแหน่ง) และค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง หรือ Attendance Fee (กรรมการจะได้รับทุกครั้งที่เข้าประชุม)

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

#### มติที่ประชุม<sup>6</sup>

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2560 ประกอบด้วย เงินประจำตำแหน่ง (Retaining Fee) ค่าตอบแทนกรรมการ (Committee Fee) และค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) จำนวนเงินรวมไม่เกิน 40 ล้านบาท โดยผลการลงมติมีรายละเอียด ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุม
1. เห็นด้วย	29,331,616,381	98.376946
2. ไม่เห็นด้วย	3,163,264	0.010609
3.งดออกเสียง	480,759,186	1.612445
4. บั้ตรเสีย	0	-

<sup>6</sup> มติในวาระนี้ จะต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

## วาระที่ 7      พิจารณาอนุมัติเงินโบนัสให้แก่คณะกรรมการธนาคารสำหรับงวดผลการดำเนินงานปี 2559

ประธานขอให้นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมดังนี้

- ตามที่ ธนาคารได้มีการเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณาการจ่ายเงิน โบนัสให้แก่คณะกรรมการเป็นประจำทุกปี ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลจ่าย ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติมาโดยตลอด สำหรับปี 2559 ธนาคารมีกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวน 8,034,597,761 บาท ซึ่งคณะกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งและยั่งยืน อีกทั้งจ่ายเงิน โบนัสให้แก่กรรมการยังสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของบริษัทจดทะเบียนชั้นนำ รวมถึงกลุ่มธนาคารพาณิชย์
- คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติเงิน โบนัสสำหรับคณะกรรมการธนาคาร ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล ซึ่งเท่ากับอัตราการจ่ายเงิน โบนัสที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในปี 2559 โดยภายหลังจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงิน โบนัสสำหรับคณะกรรมการธนาคารแล้ว ให้คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาจัดสรรเงิน โบนัสให้แก่กรรมการแต่ละรายต่อไป ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารและกรรมการผู้แทนที่เป็นผู้บริหาร จาก ING Bank N.V. จะไม่ได้รับ โบนัสสำหรับคณะกรรมการ ซึ่งเงิน โบนัสสำหรับคณะกรรมการ ไม่รวมอยู่ในค่าตอบแทนกรรมการจำนวน 40 ล้านบาท ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงิน โบนัสดังกล่าวเป็นอัตราที่เหมาะสมเทียบเคียงได้กับธนาคารพาณิชย์อื่นๆ และสอดคล้องกับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น

จากนั้น ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมซักถามและแสดงความคิดเห็น

เมื่อ ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

### มติที่ประชุม<sup>7</sup>

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติจ่ายเงิน โบนัสให้แก่คณะกรรมการธนาคารสำหรับงวดผลการดำเนินงานปี 2559 ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล และให้คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจพิจารณาจัดสรรเงิน โบนัสให้แก่กรรมการแต่ละรายต่อไป โดยผลการลงมติดังนี้

<sup>7</sup> มติในวาระนี้ จะต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุม
1. เห็นด้วย	29,681,306,174	99.549689
2. ไม่เห็นด้วย	10,160,844	0.034079
3.งดออกเสียง	124,101,813	0.416232
4. บัตรเสีย	0	-

## วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีปี 2560 และกำหนดเงินค่าสอบบัญชี

ประธานขอให้นายสิงหะ นิกรพันธุ์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

นายสิงหะ นิกรพันธุ์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นำเสนอต่อที่ประชุมดังนี้

- เพื่อให้เป็นไปตามบทบัญญัติมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีทุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาตามกระบวนการคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2560 โดยได้พิจารณาและประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ในปีที่ผ่านมา
- คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นสำนักงานบัญชีที่มีชื่อเสียงมีประสบการณ์ด้านการสอบบัญชีให้แก่สถาบันการเงินหลายแห่ง รวมทั้งมีความพร้อมด้านบุคลากรและเครือข่ายสนับสนุนระดับนานาชาติ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชีในระดับสากล โดยในปีที่ผ่านมาสามารถปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีให้กับธนาคารได้เป็นอย่างดี อีกทั้งยังไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคารแต่อย่างใด
- โดยความเห็นและการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาและเห็นชอบให้นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง นายชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6827 หรือ นางวิไล บุรณกิตติโสภณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3920 หรือ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4208 แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีธนาคารในปี 2560
- นอกจากนี้ โดยความเห็นและการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรกำหนดอัตราค่าสอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2560 ดังนี้
  - 1) ค่าสอบบัญชีของธนาคาร จำนวน 9,890,000 บาท
  - 2) ค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศของธนาคาร จำนวน 592,777 บาท
รวมจำนวน 10,482,777 บาท

ทั้งนี้ ค่าสอบบัญชีข้างต้นไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าที่พัก ค่าพาหนะเดินทาง เป็นต้น บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด จะเบิกจ่ายตามความเป็นจริง แต่ไม่เกิน 320,000 บาท นอกจากนี้ ธนาคารอาจมีค่าตรวจสอบอื่นๆ เช่น การตรวจสอบตามข้อกำหนดของทางการหรือการตรวจสอบตามข้อกำหนดอื่น ทั้งนี้ อัตราค่าสอบบัญชีดังกล่าวได้มีการเจรจาต่อรองแล้ว ซึ่งรายละเอียดข้อมูลเกี่ยวกับการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีปรากฏตามเอกสารแนบ 4

จากนั้น ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมซักถามและแสดงความคิดเห็น

พ.ต.อ. เสริมเกียรติ บำรุงพุกภัย ผู้ถือหุ้น

- แสดงความเห็นว่าการกระบวนการคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคารมีความโปร่งใสดี อย่างไรก็ตามขอสอบถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายละเอียดของค่าสอบบัญชีของธนาคารเพื่อความชัดเจน โดยให้แยกสำหรับในประเทศไทยและต่างประเทศ

นายสิงหะ นิกรพันธุ์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

- ชี้แจงว่า ตามเอกสารแนบ 4 หน้า 34 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ธนาคารได้แสดงรายละเอียดค่าสอบบัญชีของธนาคารไว้อย่างชัดเจน แบ่งเป็นค่าสอบบัญชีและค่าสอบทานงบการเงินของธนาคาร จำนวน 9,890,000 บาท และค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศของธนาคาร จำนวน 592,777 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 10,482,777 บาท

เมื่อ ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติ

### มติที่ประชุม<sup>8</sup>

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติแต่งตั้ง นายชาญชัย สุกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6827 หรือ นางวิไล นูรณกิตติโสภณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3920 หรือ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4208 แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีธนาคารในปี 2560 และอนุมัติค่าสอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2560 ดังนี้

- 1) ค่าสอบบัญชีของธนาคาร จำนวน 9,890,000 บาท
- 2) ค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศของธนาคาร จำนวน 592,777 บาท

รวมจำนวน 10,482,777 บาท

ทั้งนี้ ค่าสอบบัญชีข้างต้นไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าที่พัก ค่าพาหนะเดินทาง เป็นต้น บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด จะเบิกจ่ายตามความเป็นจริง แต่ไม่เกิน 320,000 บาท

โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

---

<sup>8</sup> มติในวาระนี้ จะต้องได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	29,194,153,761	99.714868
2. ไม่เห็นด้วย	83,479,926	0.285132
3. งดออกเสียง	537,954,254	-
4. บัตรีเสียง	0	-

## วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ

ไม่มีผู้ถือหุ้นใดเสนอวาระอื่นเพิ่มเติมในการประชุม  
(การขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น นอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม จะต้องเป็นผู้ถือหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด)

นอกจากนี้ประธานเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมปรึกษาหารือกับคณะกรรมการและผู้บริหารในเรื่องอื่นๆ นอกเหนือจากวาระที่ได้ดำเนินการประชุมมาแล้ว ซึ่งสรุปได้ดังนี้

นายศุภชัยพงศ์ วัฒนาศักดิ์ ผู้ถือหุ้น

- เสนอแนะให้ปรับปรุงขั้นตอนการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น
- เสนอให้พิจารณาเพิ่มจำนวนสาขา โดยให้มีความเชื่อมโยงและสอดคล้องกับ Financial Technology ที่ธนาคารนำมาพัฒนาเพื่อให้บริการลูกค้า
- แสดงความชื่นชมและประทับใจในแอปพลิเคชัน TMB Touch โดยเป็นหนึ่งในลูกค้าที่เพิ่มเป็นอย่างมากของธนาคาร ทั้งตนเองได้โยกเงินจากธนาคารอื่นมาใช้ที่ทีเอ็มบี นอกจากนี้รายละเอียดต่างๆ เช่น ดอกเบี้ย หรือเงินปันผลจำนวนเพียงเล็กน้อยเข้าบัญชีก็ยังมีแจ้งเตือนผ่าน SMS ซึ่งดีมากเมื่อเทียบกับธนาคารอื่น ทั้งนี้ควรมี feature ให้ผู้ใช้เรียกดูรายการธุรกรรมของตนเองย้อนหลังได้ 6 เดือนถึง 1 ปี

นายสืบศักดิ์ พิภพมงคล ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ

- สอบถามว่าภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ ธนาคารจะให้ข่าวเกี่ยวกับการตั้งสำรองหนี้สูญหรือตัดหนี้สูญ ซึ่งจะมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหุ้น เช่นเดียวกับปีที่แล้วหรือไม่
- สอบถามว่าธนาคารมีนโยบายที่จะขายหุ้นของธนาคารอีกหรือไม่
- เสนอแนะให้ธนาคารมีการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ให้อัตราดอกเบี้ยพิเศษสำหรับผู้สูงอายุ

นายทองอินทร์ แสงงาม ผู้ถือหุ้น

- เสนอแนะให้ธนาคารเปลี่ยนแปลงหรือลดหย่อนเงื่อนไขในการให้ผู้ถือหุ้นเสนอบุคคลที่เหมาะสมเข้ามาเป็นกรรมการธนาคาร ให้ธนาคารพิจารณาเป็นการล่วงหน้า

- เสนอแนะว่าธนาคารควรที่จะยังคงการแจกของชำร่วยให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุม เพื่อเป็นสินน้ำใจและส่งเสริมกำลังใจในการลงทุนต่อไป

นายกิติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา ผู้ถือหุ้น

- การที่ระบบธนาคารมีการเพิ่มเทคโนโลยีทางการเงินเป็นสิ่งที่ดี โดยเสนอให้มีการให้ความรู้หรือแจกคู่มือแนะนำการใช้เทคโนโลยีด้านการเงิน รวมถึง Mobile Banking ให้กลุ่มลูกค้าผู้สูงอายุ เพื่อให้เข้าใจได้ว่าเทคโนโลยีสมัยใหม่ไม่ได้ซับซ้อนหรือมีความยากในการใช้งาน

นายฤทธิชัย หิบบเจริญพร ผู้ถือหุ้น

- ขอให้ธนาคารตรวจทานให้มั่นใจว่ามีการบันทึกความเห็นของผู้ถือหุ้นในรายงานการประชุมไว้ครบถ้วน
- เสนอให้จัดพิมพ์รายงานประจำปีฉบับภาษาอังกฤษด้วย
- สอบถามว่า ธนาคารมีนโยบายเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้บริการและการทำธุรกรรม รวมถึงรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยอื่นๆ อย่างไรบ้าง

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น

- กล่าวชื่นชมต่อผลการดำเนินงานของธนาคารที่อยู่ในเกณฑ์ที่ดี และเสนอให้พิจารณาแนวทางการปรับปรุงการดำเนินงานในด้านต่างๆ เช่น การสร้างความแข็งแกร่งของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III

พ.ต.อ. เสริมเกียรติ บำรุงพฤกษ์ ผู้ถือหุ้น

- เสนอแนะว่าธนาคารควรพิจารณาและมีคณะทำงานในเรื่องการขยายพื้นที่ธนาคารสาขาเช่นที่ตลาดพร้าว

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (นายบุญทักษ์ หวังเจริญ)

- ชี้แจงว่า แอปพลิเคชัน TMB Touch มี feature ให้ลูกค้าเรียกดูรายการธุรกรรมย้อนหลังได้ 6 เดือน โดยเลือกดูที่หัวข้อ “รายการเดินบัญชี” นอกจากนี้ ลูกค้าสามารถเลือกให้ธนาคารส่งรายงานการทำธุรกรรมเป็นดิจิทัล (e-statement) ไปยังอีเมลล์ของลูกค้าได้
- ธนาคารทหารไทยเป็นธนาคารที่ลดค่าธรรมเนียมต่างๆ ในการทำธุรกรรมมาตลอด โดยตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2560 เป็นต้นมา ธนาคารทหารไทยเป็นธนาคารแรกที่ได้ยกเลิกค่าธรรมเนียมโอนต่างธนาคาร
- ธนาคารไม่มีแผนเพิ่มทุนในระยะอันใกล้นี้ และปัจจุบันธนาคารมีผลกำไรสะสมอยู่ประมาณ 34,000 ล้านบาท ส่วนเรื่องการตั้งสำรองนั้น ปัจจุบันธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อคุณภาพ (NPL) ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.5 ซึ่งคาดว่าจะจะเป็นธนาคารที่มีสัดส่วน NPL ต่ำที่สุดธนาคารหนึ่งในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย และมีสัดส่วนสำรองต่อสินเชื่อคุณภาพสูงถึงร้อยละ 143 ซึ่งสูงเป็นอันดับ 2 ในระบบของประเทศไทย ทำให้ธนาคารมีความมั่นคงด้าน Balance Sheet ก่อนข้างมาก

ประธานแจ้งว่า จะรับข้อเสนอต่างๆ ไปพิจารณาและเห็นว่า ไม่มีข้อปรึกษาหารือใดๆ อีก จึงได้กล่าว  
ขอบคุณผู้เข้าร่วมประชุมและขอปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.35 น.

ลงชื่อ .....  ..... ประธานที่ประชุม  
(นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์)

ลงชื่อ .....  ..... เลขานุการบริษัทและผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม  
(ม.ล.อุษุทธิ์ ไชยนต์)