

เอกสารประกอบการพิจารณา

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2551

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2551

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)

ณ ห้องจามจุรีบอลรูม ชั้น M โรงแรมปทุมวันปริ๊นเซส

ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

วันจันทร์ที่ 28 เมษายน 2551 เวลา 15.00 นาฬิกา

องค์ประชุม

ณ เวลา 15.00 นาฬิกา มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 314 ราย รับมอบฉันทะจากบุคคลธรรมดา จำนวน 236 ราย และรับมอบฉันทะจากนิติบุคคล จำนวน 176 ราย รวมทั้งสิ้น 726 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 746,899,040 หุ้น จากจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัทที่ออกและเรียกชำระแล้ว 1,333,154,003 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 56.035 ครบเป็นองค์ประชุม

บันทึกเพิ่มเติม

ระหว่างช่วงการประชุมมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทั้งจากบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ได้ทยอยเข้าร่วมประชุมเพิ่มจนถึงเวลาสิ้นสุดการประชุมรวมเป็นผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น จำนวน 804 ราย แบ่งเป็นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 338 ราย รับมอบฉันทะจากบุคคลธรรมดา จำนวน 247 ราย และรับมอบฉันทะจากนิติบุคคล จำนวน 219 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 769,942,693 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 57.753 จากจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกและเรียกชำระแล้ว

กรรมการผู้เข้าร่วมประชุม

1. นายบันเทิง	ตันติวิท	ประธานกรรมการ
2. นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ
3. นายสมมาตร	พูนภักดี	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. นางศิริเพ็ญ	สิตสุวรรณ	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน
5. นายสมเกียรติ	สุขเทวา	กรรมการอิสระ กรรมการสรรหา กรรมการกำหนดค่าตอบแทน
6. พลเรือตรี นายแพทย์ วิฑูร	แสงสิงแก้ว	กรรมการอิสระ
7. นายพิมล	รัฐปัติย์	กรรมการ
8. นางสาวสุวรรณภา	สุวรรณประทีป	กรรมการ
9. นายทวีศักดิ์	ศักดิ์ศิริลาภ	กรรมการ
10. นายอนุวัตร์	เหลือทองวิฑูล	กรรมการ

เปิดประชุม

นายบันเทิง ตันติวิท ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุม ได้กล่าวเปิดประชุมเมื่อเวลา 15.05 นาฬิกา โดยประธานได้แต่งตั้ง นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง เป็นเลขานุการ เพื่อจัดบันทึกการประชุม ก่อนเริ่มการประชุมประธานได้แถลงให้ที่ประชุมทราบว่า กรรมการ 1 ท่าน คือ นางจันทิมา จตุรภัทร์ กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหา /

กรรมการกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ เนื่องจากติดภารกิจสำคัญ และขอแนะนำกรรมการเข้าใหม่ จำนวน 2 ท่าน ดังนี้

1. นายทวิศักดิ์ สักดิ์ศิริลาภ กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ โดยเข้าเป็นกรรมการแทน นางสาวดา กวานันท์ ที่ลาออกระหว่างปี 2550
2. นายอนุวัตร์ เหลืองทวิกุล กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ โดยเข้าเป็นกรรมการแทน นายปิยะพงศ์ อาจมั่งกร ที่ลาออกระหว่างปี 2550

และขอแนะนำคุณรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีบริษัทฯ ที่ได้มาเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นนี้ด้วย

จากนั้นได้แถลงให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียด วิธีดำเนินการประชุมและการลงคะแนน สรุปได้ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้จัดเตรียมบัตรลงคะแนน ซึ่งได้จัดพิมพ์รายละเอียดในแต่ละวาระไว้แล้ว สำหรับวาระที่ 2 เป็นการเสนอรายงานเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงมติ โดยบัตรลงคะแนนดังกล่าวได้มอบให้ผู้ถือหุ้นพร้อมการ ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม
2. การออกเสียงลงคะแนน โดยใช้บัตรลงคะแนนที่จัดไว้ ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะใช้สิทธิ “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ในวาระใดให้ใช้บัตรลงคะแนนในการออกเสียงลงมติพร้อมลงนามไว้ในบัตร เมื่อเรียบร้อย โปรดยกมือ เพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บและรวบรวมคะแนนดังกล่าว โดยวิธีการนับคะแนนเสียงทุกวาระที่มีการลง มติจะนับคะแนนหนึ่งหุ้นเท่ากับหนึ่งเสียง
3. สำหรับท่านที่มีมติ “เห็นด้วย” ไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน โดยบริษัทฯ จะนำคะแนนเสียงที่มีมติ “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง” หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในแต่ละวาระ ได้จำนวน เท่าใดจะถือเป็นคะแนนเสียงที่มีมติเห็นชอบด้วย ทั้งนี้ รวมถึงคะแนนเสียงที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงความประสงค์ ไว้ในหนังสือมอบฉันทะที่มอบให้กรรมการของบริษัทฯ เป็นผู้เข้าร่วมประชุมแทน และได้ส่งมายังบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุมแล้ว
4. ระหว่างรอผลการรวบรวมคะแนนเสียง ประธานจะดำเนินการประชุมในวาระถัดไปก่อน เมื่อการรวม คะแนนเป็นที่เรียบร้อยแล้วจะกลับมารายงานผลให้ที่ประชุมทราบเป็นรายวาระไป

หลังจากการชี้แจงประธานจึงเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2550

ประธาน แถลงต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2550 ได้จัดขึ้นในวันที่ 30 เมษายน 2550 มีวาระ รวม 10 วาระ ดังรายละเอียดที่ได้พิมพ์ไว้ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้า 7 ถึงหน้า 46 รวมทั้งสิ้น 40 หน้า โดยประธานได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานการประชุมพร้อมกันทีละหน้า พร้อมสอบถามว่ามีผู้ถือ หุ้นท่านใดตรวจสอบการบันทึกที่ไม่ถูกต้อง ครบถ้วน หรือต้องการให้แก้ไขเพิ่มเติมในจุดใดหรือหน้าใด หรือไม่ ปากฎว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อคิดเห็นหรือเสนอขอแก้ไข ประธานจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงาน การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2550

บันทึกเพิ่มเติม วาระนี้ต้องมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

มติ ผลการลงมติในวาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2550 มีดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	769,808,990	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.000
จำนวนเสียงทั้งหมดในวาระนี้		769,808,990	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000

สรุป ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2550 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2550

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2550

ประธาน มอบหมายให้ นายสุภเดช พูนพิพัฒน์ เป็นผู้เสนอรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2550 ต่อที่ประชุม ซึ่งได้นำเสนอรายงานในวาระนี้ต่อที่ประชุมในรูปแบบของวิดีโอ ความยาวประมาณ 20 นาที โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า สามารถพิจารณารายละเอียด ไปพร้อมกับการรับชมวิดีโอได้ในรายงานประจำปี 2550 (Annual Report 2007) หัวข้อ “สารจากประธานกรรมการ” ซึ่งได้จัดทำเป็นแผ่นซีดีส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารเชิญประชุม และผู้ถือหุ้นสามารถขอรับรายงานประจำปีฉบับพิมพ์เป็นเล่มได้

ภายหลังจบการนำเสนอทางวิดีโอ ประธาน ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นการเสนอเพื่อทราบจะไม่มีผลการลงมติแต่อย่างใด

ที่ประชุมพิจารณารับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2550 ตามที่เสนอผ่านวิดีโอ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ฉบับสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ซึ่งผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

ประธาน แกลงต่อที่ประชุมว่าในวาระนี้ เป็นการนำเสนอเพื่อให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ฉบับสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ทั้งนี้ ภายหลังจบการนำเสนอข้อมูล ผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะสอบถามจากผู้สอบบัญชี หรือคณะกรรมการก็สามารถดำเนินการได้

จากนั้น ประธาน ได้มอบหมายให้ นายสุภเดช พูนพิพัฒน์ เป็นผู้สรุปประเด็นสำคัญในงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ฉบับสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ให้ที่ประชุมรับทราบ โดยพิจารณาจากงบการเงินรวมของบริษัททุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งจะสะท้อนถึงผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมไว้ด้วยแล้ว สำหรับงบการเงินจะปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2550 ของบริษัทฯ ซึ่งได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมแล้ว การนำเสนอประเด็นสำคัญด้านต่างๆ ทั้งในด้านงบดุลและงบบัญชีกำไรขาดทุนให้ที่ประชุมทราบดำเนินการ โดยการบรรยายผ่านทางวิดีโอ ความยาวประมาณ 15 นาที

จากนั้น ประธาน ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น โดยใช้เวลาพอสมควร สรุปประเด็นที่ผู้ถือหุ้นซักถาม และคำตอบชี้แจงจากคณะกรรมการบริษัท ได้ดังนี้

ผู้รับมอบฉันทะ จากธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานการไฟฟ้าฝ่ายผลิต ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า

รายการลูกหนี้จัดชั้นในรายงานประจำปี 2550 หน้า 33 แสดงจำนวน 199,066 ล้านบาท และหน้า 156 แสดงจำนวน 198,753 อยากราบถึงความแตกต่างว่าเพราะเหตุใด

คุณรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชี ชี้แจงว่า

ยอดลูกหนี้จัดชั้นปกติ ในหน้า 33 จะเป็นยอดรวมของลูกหนี้จัดชั้นปกติทั้งหมด แต่รายการละเอียดในหน้า 156 จะแตกเป็นลูกหนี้ 3 กลุ่ม จะต้องดูหน้า 156 และ 157 บวกกัน จะมีกลุ่มลูกหนี้ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ในหน้า 156 จะต้องบวกกับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อของบริษัทย่อย (บปส. เอ็น เอฟ เอส) ในหน้า 157 บวกกับเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ได้โอนมาเป็นเงินให้สินเชื่อในหน้า 157 เช่นกัน ถ้ารวม 3 กลุ่มจะเท่ากับที่รวมอยู่ในหน้า 33

คุณวีระ ไชยมโนวงศ์ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า

แนวโน้มดอกเบี้ยเงินฝากปี 2551 อาจจะมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น เป็นผลให้ต้นทุนเงินฝากสูงขึ้นซึ่งจะทำให้สินเชื่อเช่าซื้อซึ่งคิดดอกเบี้ยคงที่ระยะยาวมีกำไรลดลง ขณะที่สินเชื่อเช่าซื้อเป็นสัดส่วนถึงร้อยละ 70-80 ของสินเชื่อทั้งหมด ไม่ทราบว่าในส่วนนี้ทางบริษัทฯ มีแนวทางที่จะดูแลป้องกันอย่างไร และในอนาคตที่มีธนาคารแห่งโนวาสโกเทียเป็นพันธมิตรแล้ว โครงสร้างการให้สินเชื่อจะเปลี่ยนไปอย่างไร

คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ ชี้แจงว่า

ปีหน้าสัดส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อจะลดลง เนื่องจากจะขยายสินเชื่ออุตสาหกรรมทั่วไปแล้วก็สินเชื่อรายย่อยอื่น คาดว่าสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อจะลดลงเหลือประมาณร้อยละ 60-70 ที่เหลือจะเป็นสินเชื่อรายย่อยอื่นกับสินเชื่ออุตสาหกรรม

สำหรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่อาจจะเพิ่มขึ้น กลุ่มธนาคารได้เพิ่มเงินฝากระยะยาว รวมถึงออกหุ้นกู้ ซึ่งเป็นการบริหารต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายควบคู่ไปกับการขยายสาขา และการที่ธนาคารธนาคารแห่งชาติได้รับการปรับอันดับเครดิตเป็น A+ เชื่อว่าจะทำให้สามารถบริหารต้นทุนทางด้านดอกเบี้ยจ่ายได้ดีขึ้น

คุณวิชัย จารุสุขถาวร ผู้ถือหุ้น มีเรื่องสอบถามดังนี้

คำถามแรก ถือหุ้นบริษัทฯ มานานแล้ว กลุ่มธนาคารมีการเติบโตอย่างมาก แต่ราคาซื้อขายหุ้นกลับทรงตัว และมีราคาซื้อขายเมื่อเทียบกับมูลค่าหุ้นตามบัญชี (Price per Book : PB) ต่ำกว่า 1 ทำไมราคาหุ้นบริษัทฯ จึงต่ำกว่าที่ควรจะเป็น

คำถามที่สอง เมื่อธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย (BNS) จะเข้าถือหุ้นธนาคารธนาคารแห่งชาติถึงร้อยละ 49 BNS จะซื้อหุ้นจากบริษัทฯ หรือซื้อหุ้นเพิ่มทุนจากธนาคารธนาคารแห่งชาติ ถ้าเป็นการเพิ่มทุนธนาคารธนาคารแห่งชาติจะมีเงินกองทุนเพิ่มอีกประมาณ 14,000 ล้านบาท ทำให้มีเงินกองทุนรองรับการขยายธุรกิจเป็นอย่างมาก แต่หากบริษัทฯ เป็นผู้ขายหุ้นธนาคารธนาคารแห่งชาติให้ BNS บริษัทฯ จะต้องเสียภาษีจากกำไรในการขายหุ้นธนาคาร และคณะกรรมการบริษัทจะต้องพิจารณาว่าจะนำเงินไปใช้ประโยชน์อย่างไร หรือจะคืนเงินให้แก่ผู้ถือหุ้น

ประธานชี้แจงตอบคำถามผู้ถือหุ้น ดังนี้

- 1 **ราคาหุ้นทำไมถึงต่ำ** อาจเป็นเพราะจำนวนหุ้นที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ มีจำนวนมาก และการซื้อขายหุ้นบริษัทฯ เมื่อราคาขายสูงขึ้นเล็กน้อย นักลงทุนก็จะขายออกจึงทำให้ราคาไม่ขยับอย่างที่ควรจะเป็น ทั้งที่บริษัทฯ เองก็จัดให้มีการดำเนินการในลักษณะนักลงทุนสัมพันธ์อยู่ตลอดเวลา ทั้งในและต่างประเทศ ทั้งที่จัดเองและร่วมกับตลาดหลักทรัพย์ฯ การจัดอันดับความน่าเชื่อถือในด้านการบริหารก็ได้รับอันดับที่ดี และโดยความเห็นแล้วหุ้นของบริษัทฯ มีค่ามากกว่าราคาซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ มาก ในส่วนนักลงทุนต่างประเทศ เท่าที่ทราบมีความสนใจซื้อหุ้นบริษัทฯ เพิ่มเติม แต่ติดอยู่ที่เพดานการถือหุ้นของต่างชาติตามกฎหมายเต็มอยู่
- 2 **การขายหุ้นให้แก่ BNS ในขั้นต่อไป** สัญญาที่ตกลงกับ BNS กำหนดไว้ว่า เมื่อได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว BNS จะซื้อหุ้นธนาคารธนาชาตจากบริษัทฯ เมื่อดำเนินการตามข้อตกลง บริษัทฯ ก็คงต้องเสียภาษี ส่วนการซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคารธนาชาต ทางกลุ่มธนาชาตเองก็เคยคิด แต่ BNS ต้องใช้เงินลงทุนเพิ่มถึงประมาณ 14,000 ล้านบาท และ ธนาชาตธนาชาตจะมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) สูงเกินไป ทำให้ธนาชาตธนาชาตมีอัตราผลตอบแทนต่อเงินกองทุน (ROE) ต่ำ และจะสะท้อนความสามารถในการทำกำไรที่ค่อนข้างต่ำมาถึงบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม ในการดำเนินการก็จะเลือกดำเนินการโดยวิธีการที่เป็นประโยชน์ต่อกลุ่มธนาชาตมากที่สุด

บริษัทฯ จะนำเงินจากการขายหุ้นธนาชาตธนาชาตไปใช้ประโยชน์อย่างไร บริษัทฯ ในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ประกอบธุรกิจได้ตามที่พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินกำหนดที่จะมีผลบังคับใช้ในเดือนสิงหาคมนี้ บริษัทฯ กำลังศึกษาถึงความเป็นไปได้ในการทำธุรกิจตามกรอบที่กฎหมายอนุญาต เช่น ธุรกิจ Venture Capital ธุรกิจ Factoring และธุรกิจอื่นๆ และหากพบช่องทางที่จะใช้เงินโดยมีผลตอบแทนที่ดี ก็จะนำเงินไปดำเนินการเพื่อประโยชน์ระยะยาวต่อไป แต่ถ้าไม่พบช่องทางดำเนินการที่ได้ผลตอบแทนที่ดี ก็อาจจะคืนให้ผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจทำได้หลายวิธี เช่น

- 1) วิธีแรก คือ จ่ายเงินปันผลพิเศษ โดยนำกำไรทั้งหมดมาจ่ายเงินปันผล
- 2) วิธีที่สอง ซื้อหุ้นคืน (Treasury Stock) วิธีนี้จะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นที่ไม่ต้องการขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ สมมุติราคาหุ้นที่ซื้อขายอยู่ที่ 17 บาทต่อหุ้น ประกาศรับซื้อคืน 20 บาทส่วนต่างต่อหุ้น 3 บาท ผู้ถือหุ้นจะได้ประโยชน์ไป ซึ่งกำลังศึกษาผลกระทบในด้านต่างๆ
- 3) การลดทุน ซึ่งก็มีการพิจารณาอยู่ว่าปัจจุบันบริษัทฯ มีทุนมากเกินไปหรือไม่ แต่วิธีนี้สำหรับผู้ถือหุ้นรายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดา เมื่อมีกำไรที่ได้จากการลดทุนนี้จะต้องเสียภาษี

คุณวีระ ไชยมโนวงศ์ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า

รายได้จากการลงทุนในหลักทรัพย์ มีความผันผวนพอสมควร บริษัทฯ มีวิธีการ หลักการ หรือมีทีมงานในการลงทุนในหุ้นลักษณะไหนครับ ในการลงทุนเป็นแบบเพื่อค้าหรือลงทุนระยะยาว หรือว่าจะลงทุนลักษณะไหน

ประธาน ตอบคำถามดังนี้

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพื่อค้าหรือเก็งกำไร เพราะในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีข้อมูลหลายอย่างที่ถือเป็นข้อมูลเกี่ยวกับราคาหลักทรัพย์ การลงทุนในลักษณะเก็งกำไรจึงเป็นการไม่ควรอย่างยิ่ง ด้วยอาจถูกมองว่านำข้อมูลมาแสวงประโยชน์โดยมิชอบ ส่วนการลงทุนระยะปานกลางหรือระยะยาว บริษัทฯ มีทีมงานวิเคราะห์เรื่องการลงทุน โดยจะเลือกหุ้นที่อยู่ในอุตสาหกรรมดีฯ มีทีมผู้บริหารที่เป็นมืออาชีพและที่สำคัญที่สุดผู้บริหารต้องไว้ใจได้ ทั้งความสามารถและมีคุณธรรมจริยธรรม ก็จะศึกษากำหนดถึงผลตอบแทนที่ต้องการ ราคาที่เหมาะสมทั้งราคาซื้อและราคาขาย

คุณธรา ชลปราชญ์ ผู้ถือหุ้น มีข้อเสนอ ดังนี้

- 1 ในรายงานวิดิทัศน์ เรื่องของรูปแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินมีคำกล่าวว่า “การฝากเงินในตัวแลกเงิน” ผมคิดว่า การซื้อตัวแลกเงินระยะสั้นจะเป็นรูปแบบของการลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน การฝากเงินน่าจะอยู่ในลักษณะของบัญชีเงินฝากเพียงอย่างเดียวโดยที่เงินต้นจะไม่สูญ และการกล่าวเช่นนี้อาจทำให้ผู้ที่นำเงินมาซื้อตัวแลกเงินเข้าใจว่าได้รับการคุ้มครองเงินฝากจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ซึ่งไม่ใช่ เพราะว่าเป็นเงินตรงนี้ไม่ได้เป็นการฝากเงิน จึงเห็นว่ามันจะแก้ไข
- 2 ในส่วนของหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของโครงสร้างรายได้ คือ รูปแบบของเงินฝากในปี 2549 มีเงินฝากอยู่ประมาณ 198,000 ล้านบาท แต่ปี 2550 ลดลงมาเหลือ 190,000 ล้านบาท หายไป 8,000 ล้านบาท เป็นเพราะความสามารถในการหาเงินฝากลดลงหรืออย่างไร ทั้งที่ธนาคารชนชาติให้ ดอกเบี้ยค่อนข้างสูงเมื่อเทียบกับตลาด ต่อไปก็คือ เรื่องของเงินกู้ยืม มี 2 ส่วน คือ เงินกู้ยืมระยะสั้นกับเงินกู้ยืมระยะยาว พบว่า สำหรับเงินกู้ยืมระยะยาวมีการลดลงจาก 26,575 ล้านบาท ลดลงมาเหลือ 11,047 ล้านบาท ก็ลดลงค่อนข้างมาก แต่ที่น่าสนใจคือ เงินให้กู้ยืมระยะสั้นมีการเพิ่มขึ้นจาก 18,460 ล้านบาท เป็น 65,398 ล้านบาท
- 3 คำถามผู้ถือหุ้นก่อนหน้านี้ที่ว่าทำไมราคาหุ้นถึงไม่ขึ้น ถ้าจะดูโครงสร้างรายได้จะมาจกดอกเบี้ยให้สินเชื่อเข้าซื้อจำนวนมาก ที่มีสัดส่วนถึงร้อยละ 70 – 80 เห็นว่าเป็นลักษณะของการปล่อยสินเชื่อแบบกระจุกตัวจนเกินไป อาจจะเป็นความเสี่ยงที่สูงเกินไปทำให้มูลค่าหุ้นตามบัญชีนั้นสูง แต่ราคาซื้อขายไม่สูงเนื่องจากนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ทั้งหลายจะมองว่าไม่ค่อยน่าสนใจ ไม่ทราบว่าได้มีการขยายขอบเขตงานการให้สินเชื่อด้านอื่นๆ มากขึ้นหรือเปล่า

ประธาน ได้ชี้แจงตอบคำถามผู้ถือหุ้นดังนี้

- 1 การใช้คำว่าเงินฝากตามที่รายงานในวิดิทัศน์ ควรเปลี่ยนเป็นเงินกู้ยืมตามที่ผู้ถือหุ้นเสนอเห็นว่า ถูกต้อง ซึ่งตัวแลกเงินดังกล่าว ไม่ได้ได้รับความคุ้มครองจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ แต่ขอเรียนให้มั่นใจว่า ในกระบวนการขายได้มีการระบุไว้ชัดเจนและแจ้งลูกค้าให้ทราบว่าเป็นการลงทุนที่ไม่ได้รับความคุ้มครอง
- 2 ที่ท่านผู้ถือหุ้นถามว่าเงินฝากหายไปไหน ที่จริงแล้วไม่ได้หายไปแต่กลุ่มชนชาติมีนโยบายที่จะกู้ยืมเงิน โดยขายตัวแลกเงินกับลูกค้าในปี 2550 จำนวนมาก ซึ่งจะได้ประโยชน์ 2 ทาง ทางหนึ่งก็คือ ไม่ต้องเสียค่าค่าประกันเงินฝากให้กับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จะประหยัดต้นทุนถึงร้อยละ 0.4 ซึ่งเป็นจำนวนค่อนข้างมาก โดยสถาบันการเงินทุกแห่งก็ทำแบบนี้ ถ้าดูจากงบการเงินจะเห็นว่า จะแสดงอยู่ในเงินกู้ยืมระยะสั้น

ประโยชน์ที่ 2 คือ เป็นการเตรียมให้ผู้ฝากเงินหรือลูกค้าคุ้นเคยกับเรื่องการลงทุนที่ไม่ได้รับการคุ้มครอง และมั่นใจในเครดิตของธนาคาร ซึ่งเป็นมาตรการหนึ่งในการรองรับการประกาศใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

ส่วนเรื่องที่ว่ากลุ่มชนชาติทำกิจการเข้าซื้อกระจุกตัวเกินไปหรือไม่จนทำให้ราคาหุ้นต่ำ ธนาคารพาณิชย์บางแห่งมีสินทรัพย์รายการเงินให้กู้ยืมค่อนข้างใกล้เคียงกับธนาคารชนชาติ แต่ทำไมราคาซื้อขายหุ้นมูลค่าตามบัญชี เรื่องการกระจุกตัวสินเชื่อเข้าซื้อส่วนตัวคิดว่าไม่น่าจะเป็นเหตุผลสำคัญ การมีความเชี่ยวชาญ มีชื่อเสียงและเป็นผู้นำธุรกิจให้เข้าซื้อ เห็นว่าเป็นประโยชน์มากกว่า และที่คุ้นเคยชช พูนพิพัฒน์ แจ้งว่า จะลดสัดส่วนสินเชื่อเข้าซื้อ จากร้อยละ 70 ต่อไปก็จะเหลือร้อยละ 60 ไม่ใช่จะลดปริมาณการให้เข้าซื้อ แต่เป็นกรณีที่ธุรกิจเข้าซื้อใกล้ถึงจุดอิ่มตัวแล้วคงขยายธุรกิจได้อีกไม่มากนัก ซึ่งก็จะพยายามขยายธุรกิจเข้าซื้อต่อไป เพราะว่าการให้เข้าซื้อเป็นสินเชื่อรายย่อยที่มีการกระจายความเสี่ยงจากกลุ่มลูกค้าและมีรายได้มากขึ้นตามภาวะอัตราดอกเบี้ย แต่โดยรวมในระยะยาวให้ผลตอบแทนที่ดี จึงมีนโยบายที่จะเป็นผู้นำเข้าซื้อต่อไปพร้อมกับการขยายธุรกิจด้านอื่นเพื่อให้การเติบโตบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ได้ โดยการที่มีพันธมิตรทางธุรกิจที่เข้มแข็ง คงจะช่วยให้สามารถเติบโตทางด้านอื่น ไม่ว่าจะเป็นทางด้านเงินกู้รายใหญ่หรือทางด้านรายย่อยอื่นๆ เช่น ทางด้านบัตรเครดิต

เรื่องเงินกู้ยืมระยะยาวที่ลดลง จาก 26,575 ล้านบาทในปี 2549 เหลือ 11,047 ล้านบาทในปี 2550 ตัวเลขดังกล่าวเป็นรายการในงบการเงินรวม ซึ่งเป็นการลดจำนวนเงินกู้ยืมระยะยาวของบริษัทฯ และธนาคาร ในรายการจากการกู้ยืมระยะยาวที่มีกำหนดการชำระคืนเหลือไม่ถึง 1 ปี จึงต้องย้ายเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น เช่น ตัวสัญญาใช้เงินที่ขายแก่ผู้ลงทุนสถาบันที่มีกำหนดชำระคืนเหลือไม่ถึง 1 ปี

ผู้ถือหุ้น (ไม่ได้แจ้งนาม) ให้ข้อสังเกตและสอบถามเพิ่มว่า

จากที่ราคาหุ้นบริษัทฯ ต่ำกว่าที่ควรจะเป็นอย่างมาก เคยกังวลกรณีจะมีคนมาครอบงำกิจการ (Take Over) หรือไม่
ประธาน ได้ตอบชี้แจงว่า

กังวลไม่มากนัก เนื่องจากพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินฉบับที่จะมีผลบังคับใช้ในเดือนสิงหาคมนี้ ได้กำหนดเรื่องการถือหุ้นบริษัทแม่ของสถาบันการเงินไว้ค่อนข้างรัดกุม โดยกำหนดห้ามถือหุ้นเหมือนกรณีสถาบันการเงิน คือถือได้ไม่เกินร้อยละ 10 แล้วก็จำกัดความถี่รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย การ Take Over บริษัทฯ จึงเป็นการยากอีกทั้งหากเกิดกรณีเช่นนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยก็ต้องดูแลธนาคารชนชาติอย่างเต็มที่อยู่แล้ว นอกจากนี้การที่มีพันธมิตรร่วมทุนกับ BNS ผู้ Take Over ก็ไม่สามารถดำเนินการกับธนาคารชนชาติได้โดยอิสระหรือแสวงประโยชน์โดยไม่ชอบธรรมได้ เนื่องจากยังมี BNS ผู้ร่วมทุนอีกฝั่ง ร่วมกำกับดูแลธนาคารชนชาติอยู่

หลังจากนั้น ไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ประชุมลงมติ

บันทึกเพิ่มเติม วาระนี้ต้องมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่ประชุมและมีสิทธิออกเสียง

มติ ผลการลงมติใน วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ฉบับสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ซึ่งผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว มีดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	738,781,197	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	95.953
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.000
งดออกเสียง	จำนวน	31,161,496	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	4.047
จำนวนเสียงทั้งหมดในวาระนี้		769,942,693	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000

สรุป ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงในวาระนี้ อนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ฉบับสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ซึ่งผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

วาระที่ 4 รับทราบการจัดสรรเงินกำไร และพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2550

ประธาน แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่ได้ชี้แจงให้ท่านผู้ถือหุ้นได้รับทราบในวาระที่ 2 และวาระที่ 3 ไปแล้วนั้น ในปี 2550 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวน 2,750,182,959.06 บาท คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับทราบและอนุมัติในวาระนี้ ดังนี้

1. รับทราบการจัดสรรเงินกำไรสุทธิ เป็นทุนสำรองตามกฎหมายในอัตราร้อยละ 5 ของเงินกำไรสุทธิ โดยคิดเป็นจำนวนเงิน 137,509,147.95 บาท ซึ่งการจัดสรรนี้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย
2. ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2550 งด 6 เดือนหลังตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2550 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นนุริมสิทธิทุกรายในอัตราเท่ากันหุ้นละ 0.60 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 799,892,401.80 บาท การจ่ายเงินปันผลครั้งนี้เมื่อรวมกับการจ่ายเงินปันผลงวดระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรก ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2550 ในอัตราหุ้นละ 0.30 บาท จำนวนเงินรวม 399,946,200.90 บาท ซึ่งจ่ายไปเมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2550 แล้ว รวมเป็นจำนวนเงินปันผลที่จ่ายจากผลการดำเนินงานประจำปี 2550 ทั้งสิ้นในอัตราหุ้นละ 0.90 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 1,199,838,602.70 บาท

รวมจำนวนเงินที่ขออนุมัติจัดสรรในวาระนี้ 1,337,347,750.65 บาท

ประธาน กล่าวเพิ่มเติมว่า เพื่อประโยชน์ในการใช้เงินกำไรสุทธิในส่วนที่เหลือ ขอเสนอให้ที่ประชุมอนุมัติโอนเงินกำไรสุทธิจำนวน 1,412,835,208.35 บาท ซึ่งประกอบด้วยเงินกำไรสุทธิที่จัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 137,509,147.95 บาท และเงินกำไรสุทธิที่คงเหลือภายหลังการจัดสรร จำนวน 1,275,326,060.40 บาท เข้าเป็นเงินกองทุนของบริษัทฯ ต่อไป

ทั้งนี้ หากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมแล้ว ก็จะสามารถปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิรับเงินปันผล (XD) ได้ในวันที่ 13 พฤษภาคม 2551 และจ่ายเงินปันผลในวันที่ 27 พฤษภาคม 2551

จากนั้นประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

บันทึกเพิ่มเติม วาระนี้ต้องมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

มติ ผลการลงมติใน วาระที่ 4 รับทราบการจัดสรรเงินกำไร และพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2550 มีดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	769,927,543	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.998
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	15,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.002
งดออกเสียง	จำนวน	150	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.000
จำนวนเสียงทั้งหมดในวาระนี้		769,942,693	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000

สรุป ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงในวาระนี้ เห็นด้วยให้จัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2550 และจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น ตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ

วาระที่ 5 พิจารณาคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2551 และการจัดสรรเงินบำเหน็จแก่กรรมการ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2550

ประธาน แถลงต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นการกำหนดให้มีการรายงานคำตอบแทนกรรมการที่จ่ายในปี 2550 และพิจารณาคำตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี โดยขอรายงานการจ่ายคำตอบแทนที่ได้จ่ายให้แก่คณะกรรมการทุกคณะในปี 2550 เปรียบเทียบกับปี 2549 ต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณารับทราบ ซึ่งรายละเอียดของคำตอบแทนทั้งหมดปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 3 ประกอบการประชุม ตั้งแต่หน้าที่ 48 ถึงหน้าที่ 50 ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม และนอกเหนือจากคำตอบแทนดังกล่าว บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายคำตอบแทน และ / หรือ สิทธิประโยชน์อื่นใดในลักษณะที่มีใช้คำตอบแทนตามปกติให้แก่กรรมการ

สำหรับการพิจารณาคำตอบแทนกรรมการและเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน ซึ่งมี **คุณศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ** เป็นประธานกรรมการกำหนดคำตอบแทน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดของการพิจารณาในวาระนี้ต่อที่ประชุม

คุณศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ แถลงต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนได้พิจารณาแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาในวาระนี้ แยกเป็น 2 รายการด้วยกัน ดังนี้

1. อัตราคำตอบแทนกรรมการบริษัทที่จ่ายอยู่ในปัจจุบัน อยู่ในระดับที่เหมาะสม จึงเสนอให้ที่ประชุมจ่ายคำตอบแทนกรรมการในอัตราเดิมต่อไปก่อน
2. ขออนุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จแก่กรรมการจากผลการดำเนินงาน ประจำปี 2550 ในอัตราร้อยละ 1 ของจำนวนเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นไปตามนโยบายที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดไว้ โดยปีนี้จำนวนเงินปันผลที่เสนอให้จ่ายแก่ผู้ถือหุ้นจากผลการดำเนินงานทั้งปีเท่ากับ 1,199,838,602.70 บาท ดังนั้นจำนวนเงินบำเหน็จที่ขอเสนอจ่ายแก่กรรมการทั้งหมด จึงเท่ากับ 11,998,386.03 บาท โดยให้คณะกรรมการ

เป็นผู้ดำเนินการจัดสรรจ่ายแก่กรรมการต่อไป ซึ่งสรุปผลตอบแทนที่จ่ายในปี 2550 เปรียบเทียบกับปี 2549 และปี 2548 จากผลประกอบการปี 2549, 2548 และ 2547 ตามลำดับ สามารถดูได้จากเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 52

จากนั้นประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

บันทึกเพิ่มเติม วาระนี้ต้องมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

มติ ผลการลงมติใน วาระที่ 5 พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัทประจำปี 2551 และการจัดสรรเงินบำเหน็จแก่กรรมการจากผลการดำเนินงานประจำปี 2550 มีดังนี้

1. รับทราบรายงานการจ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการบริษัท ในปี 2550
2. พิจารณาจัดสรรเงินบำเหน็จแก่กรรมการจากผลการดำเนินงานประจำปี 2550 ในอัตราร้อยละ 1 ของจำนวนเงินปันผลที่อนุมัติให้แก่ผู้ถือหุ้น คิดเป็นจำนวน 11,998,386.03 บาท โดยให้คณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการจัดสรร

เห็นด้วย	จำนวน	768,835,743	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.856
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.000
งดออกเสียง	จำนวน	1,106,950	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.144
จำนวนเสียงทั้งหมดในวาระนี้			769,942,693	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 100.000

สรุป ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก คิดเป็นร้อยละ 99.856 เกินกว่าจำนวนสองในสามของจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงในวาระนี้ เห็นด้วยให้จัดสรรเงินบำเหน็จแก่กรรมการในอัตราร้อยละ 1 ของจำนวนเงินปันผลที่อนุมัติให้จ่ายแก่ผู้ถือหุ้นโดยให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ดำเนินการจ่ายต่อไป

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัทแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธาน แถลงต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัทแทนกรรมการที่ออกตามวาระสำหรับรายชื่อกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

1. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการสรรหา
2. นายสุกเดช พูนพิพัฒน์ รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่
3. นายอนุวัตร์ เหลืองทวีกุล กรรมการ กรรมการบริหาร

คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ ในฐานะประธานกรรมการสรรหา แดงเพิ่มเติมว่า ในปีนี้ตนเองและกรรมการอีก 2 ท่าน ครบกำหนดออกตามวาระ จึงขออนุญาตออกจากที่ประชุมเป็นการชั่วคราวเพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านได้พิจารณาและ แสดงความคิดเห็นอย่างเป็นทางการ โดยก่อนออกจากที่ประชุมได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในระหว่างที่ตนมิได้อยู่ในที่ ประชุม ขอมอบหมายให้ **คุณสมเกียรติ สุขเทวา** กรรมการสรรหา เป็นผู้นำเสนอข้อมูลการสรรหากรรมการต่อที่ ประชุมแทน

นายสมเกียรติ สุขเทวา แดงต่อที่ประชุมว่า สำหรับการครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการ บริษัท นี้ รวมไปถึงการครบวาระการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของแต่ละท่านด้วย

ในการสรรหาหรือเสนอแนะรายชื่อผู้ที่จะเข้ารับตำแหน่งแทนกรรมการที่ครบวาระนี้ นอกจากคณะกรรมการ บริษัท จะมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาเป็นผู้พิจารณาแล้ว ในช่วงต้นปี 2551 ที่ผ่านมา ตั้งแต่วันที่ 4 – 29 กุมภาพันธ์ 2551 บริษัทก็ได้เปิดให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้ารับเลือกตั้งเป็น กรรมการในการประชุมครั้งนี้ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท (www.thanachart.co.th) แต่ปรากฏว่า เมื่อพ้น กำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ามา ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทโดยการ เสนอแนะของคณะกรรมการสรรหา จึงได้มีมติเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนด ออกตามวาระทั้ง 3 ท่านกลับเข้ารับตำแหน่งต่อไปอีกวาระหนึ่ง

ทั้งนี้ ได้กล่าวสรุปถึงประวัติและผลงานของกรรมการแต่ละท่านที่ครบกำหนดออกตามวาระที่ได้นำความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในตำแหน่งหน้าที่การงานด้านต่างๆ ของท่านมาให้คำแนะนำ ข้อเสนอแนะที่ เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ และคณะกรรมการ ซึ่งรายละเอียดข้อมูลประวัติกรรมการแต่ละท่านจะมีปรากฏใน หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมตั้งแต่วันที่ 55 ถึงวันที่ 57

จากนั้น ได้สอบถามว่า จะมีผู้ใดเสนอเป็นประการอื่น หรือจะซักถาม / แสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมอย่างไรหรือไม่

คุณธรา ชลปรางค์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า

วาระที่ 6 ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้าที 4 ตรงวัตถุประสงค์และเหตุผลที่บอกว่า “ด้วยข้อบังคับของ บริษัทฯ ข้อ 18 กำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการของบริษัทฯ ต้องออกจากตำแหน่ง เป็นจำนวนหนึ่งในสาม หรือจำนวน 4 คน จากจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัทฯ ที่มีอยู่จำนวน 11 คน” ตัวเลข 3 คน กับ 4 คน มันไม่ตรงกันจริงๆ แล้วเข้าไปดูข้อบังคับข้อที่ 18 ในหน้าที่ 67 ข้อ 18 เขียนว่า “ในการประชุม สามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการ 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการขณะนั้นพ้นจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่ จะพ้นจากตำแหน่งไม่อาจแบ่งได้พอดี 1 ใน 3 ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้เคียงกัน แต่ไม่เกิน 1 ใน 3” ส่วนที่เขียนใน วัตถุประสงค์และเหตุผลจำนวน 4 คนนี้ ที่ถูกต้องควรจะเป็น 3 คนตามที่เสนอในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม เพื่อให้ตรงกับข้อบังคับของบริษัทฯ นี้คือ คำถามข้อที่ 1

ข้อที่ 2 เป็นข้อเสนอแนะ การดูว่ากรรมการที่จะต้องออกตามวาระคือ กรรมการที่ได้รับเลือกเข้ามาในปี 2548 ซึ่ง ปรากฏอยู่ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที 53 ก็มี 1. นายสุกเดช พูนพิพัฒน์ 2. นางศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ 3. นายวิรัชศักดิ์ จิรเศรษฐ์ 4. นายบัณฑิต ชีวะธนรัถย์ ที่นี้ คนที่ 4 นายบัณฑิต ชีวะธนรัถย์ เข้าใจว่า ลาออกระหว่าง กาลคือ ช่วงกลางปี 2548 แล้วก็มี นายปิยะพงศ์ อาจมังกกร เข้ามาดำรงตำแหน่งแทนที่และแต่งตั้ง นายอนุวัตร์ เหลืองทวีกุล เป็นกรรมการแทนคุณปิยะพงศ์ที่ลาออกไปเมื่อกลางปี 2550 จึงทำให้กรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 3

ท่านเป็นกรรมการที่อยู่ในวาระนานที่สุด ซึ่งควรจะบรรยายข้อมูลดังกล่าวในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นเข้าใจด้วย และมีประเด็นตำแหน่งกรรมการที่ว่างของ นายวีรศักดิ์ จิรเศรษฐ์ หรือกรรมการที่สวมวาระแทน นายวีรศักดิ์ ซึ่งก็น่าจะลาออกไปแล้วเช่นกัน จึงมีผลให้จำนวนกรรมการปัจจุบันมี 11 ท่าน จากเดิม 12 ท่าน คณะกรรมการจะคงวาระที่ว่างเพื่อคงจำนวนกรรมการที่ 12 ท่าน และเพื่อการแต่งตั้งต่อไปหรือไม่

ประธาน ตอบชี้แจงว่า

ข้อแรก ต้องขออภัยด้วยว่า ที่พิมพ์ไปนั้นผิดจริง ไม่ควรจะเป็น 4 คน ส่วนเรื่องการให้ข้อมูลเพิ่มเติม ขอรับไปให้ทีมเลขานุการทำการปรับปรุงสำหรับการประชุมคราวต่อไป ส่วนเรื่องจำนวนกรรมการก็ใคร่ขอคงไว้ก่อนที่ 12 คน เพียงแต่ในขั้นนี้คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่า ยังไม่มีความจำเป็นที่จะต้องแต่งตั้งกรรมการเพิ่มครับ

เมื่อไม่มีผู้ซักถาม / แสดงความเห็นเพิ่มเติม **ประธาน** จึงได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ารับตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยชี้แจงเพิ่มเติมว่า เพื่อความโปร่งใสในการลงมติจึงขอให้ผู้ถือหุ้นแยกลงมติเป็นรายบุคคลให้ใช้บัตรที่ระบุว่า วาระที่ 6 และระบุชื่อกรรมการ

6.1 นางศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ 6.2 นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ 6.3 นายอนุวัตร์ เหลืองทวีกุล

และหากกรรมการทั้ง 3 ท่าน ได้รับการเลือกตั้งกลับเข้ามาดำรงตำแหน่ง คณะกรรมการบริษัทก็จะเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ต่อไป

บันทึกเพิ่มเติม วาระนี้ต้องมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

มติ ผลการลงมติในวาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัทแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ ซึ่งมีการลงมติแยกเป็นรายบุคคล มีดังนี้

1. นางศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ

เห็นด้วย	จำนวน	768,425,443	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.803
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	360,450	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.047
งดออกเสียง	จำนวน	1,156,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.150
จำนวนเสียงทั้งหมดในวาระนี้		769,942,693	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000

2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์

เห็นด้วย	จำนวน	768,469,593	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.809
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	360,300	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.047
งดออกเสียง	จำนวน	1,112,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.145
จำนวนเสียงทั้งหมดในวาระนี้		769,942,693	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000

3. นายอนุวัตร์ เหลืองทวีกุล

เห็นด้วย	จำนวน	768,475,593	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.809
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	375,300	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.049
งดออกเสียง	จำนวน	1,091,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.142
จำนวนเสียงทั้งหมดในวาระนี้		769,942,693	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000

สรุป ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงในวาระนี้ เลือกตั้ง นางศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ และนายอนุวัตร์ เหลืองทวีกุล กรรมการที่ครบกำหนดต้องออก จากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ารับตำแหน่งต่อไปอีกวาระหนึ่ง

ก่อนเข้าสู่การพิจารณาในวาระที่ 7 ประธานได้ขอให้เชิญกรรมการทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าห้องประชุมเพื่อร่วมการประชุม ตามระเบียบวาระที่เหลืออยู่ต่อไป

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2551

ประธาน แถลงต่อที่ประชุมว่า ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2550 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นจำนวน 1,850,000 บาท

สำหรับปี 2551 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีกระบวนการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี และได้เสนอ คณะกรรมการบริษัท พิจารณานำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

1. นายณรงค์ พันดาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3315 หรือ
2. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3516 หรือ
3. นางสาวรัตนดา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734

แห่งบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด (Ernst & Young) เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2551 และ กำหนดค่าสอบบัญชีให้เป็นจำนวนเงิน 1,650,000 บาท ซึ่งอัตรานี้ได้ผ่านการเจรจาต่อรองโดยคณะกรรมการ ตรวจสอบและรายงานบัญชีแล้ว

ทั้งนี้ ขอให้ **คุณสมมาตร พูนภักดี** ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอข้อมูลต่อไปนี้

นายสมมาตร พูนภักดี ในฐานะประธานกรรมการตรวจสอบ แถลงต่อที่ประชุมเพิ่มเติมว่า หลังจากได้พิจารณาถึงความเหมาะสมของปริมาณงาน และองค์ประกอบในด้านต่างๆ แล้ว มีความเห็นว่า Ernst & Young มีประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน มีเครือข่ายครอบคลุมเป็นที่ยอมรับในหลายประเทศ ซึ่งจะทำให้มาตรฐานการสอบบัญชีของบริษัทฯ อยู่ในระดับสากล ตลอดจนมีการถ่ายทอดความรู้ให้กับ บริษัทฯ สำหรับค่าสอบบัญชีที่เสนอเข้ามาในปี 2551 มีความสมเหตุสมผล โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน รวมถึง Ernst & Young ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด

จากนั้น **ประธานกรรมการตรวจสอบ** ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งสรุปประเด็นข้อซักถาม และคำตอบชี้แจงจากคณะกรรมการ ได้ดังนี้

คุณวีระ ไชยมโนวงศ์ ผู้ถือหุ้น สอบถาม ดังนี้

เห็นด้วยกับการเลือก Ernst & Young เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ ตามเหตุผลที่แจ้งให้ทราบ แต่มีข้อสงสัยในประเด็นต่างๆ ดังนี้

เรื่องที่ 1 ค่าสอบบัญชีในปี 2551 จำนวน 1.65 ล้านบาท เป็นค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ รวมบริษัทลูกหรือไม่ เนื่องจากบริษัทฯ มีบริษัทย่อยจำนวน 16 บริษัท

เรื่องที่ 2 Ernst & Young ตรวจสอบบัญชีทั้งกลุ่มธนาคารหรือไม่ หากตรวจสอบทั้งกลุ่ม ค่าสอบบัญชีรวมทั้งกลุ่มธนาคารในปี 2551 เป็นจำนวนประมาณ 16 ล้านบาท หรืออย่างไร

เรื่องที่ 3 ในการเจรจาต่อรองค่าสอบบัญชี ได้ต่อรองแบบทั้งกลุ่มหรือไม่

เรื่องที่ 4 ตามที่ประธานกรรมการตรวจสอบได้แจ้งว่า Ernst & Young เป็นหนึ่งในห้าอันดับแรกของบริษัท ตรวจสอบบัญชีที่มีคุณภาพ อีก 4 บริษัท ได้เข้าร่วมเสนอราคาในการให้บริการตรวจสอบบัญชีด้วยหรือไม่ หากไม่ได้เข้าร่วม ในการคัดเลือกบริษัทตรวจสอบบัญชีในปีต่อไป อยากให้ทั้ง 4 บริษัทเข้าร่วมเสนอราคาด้วย เนื่องจากอยากให้กระบวนการคัดเลือกที่มีความโปร่งใส และราคาที่เหมาะสมจากบริษัทที่มีคุณภาพใกล้เคียงกัน

ประธานกรรมการตรวจสอบ ได้ชี้แจงดังนี้

เรื่องที่ 1 ค่าสอบบัญชีในปี 2551 จำนวน 1.65 ล้านบาท เป็นค่าสอบบัญชีที่ Ernst & Young ให้บริการเฉพาะบริษัท ทุนธนาคาร จำกัด (มหาชน) เท่านั้น

เรื่องที่ 2 Ernst & Young ตรวจสอบบัญชีทั้งกลุ่มธนาคาร โดยคิดค่าสอบบัญชีในปี 2551 เป็นจำนวนประมาณ 16 ล้านบาท

เรื่องที่ 3 ในการเจรจาต่อรองค่าสอบบัญชี ได้ต่อรองแบบทั้งกลุ่ม

เรื่องที่ 4 ในการคัดเลือกบริษัทตรวจสอบบัญชี 4 – 5 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้เชิญสำนักงานตรวจสอบบัญชีใน 5 อันดับแรกที่มีคุณภาพซึ่งรวม Ernst & Young ได้เสนอราคาค่าสอบบัญชีเข้ามา และในปีต่อมา มีสำนักงานตรวจสอบบัญชีจำนวน 2-3 สำนักงาน เข้าร่วมเสนอราคา แต่ Ernst & Young ได้เสนอราคาเหมาะสมที่สุด อย่างไรก็ตาม ในปีหน้าก็จะเรียนเชิญสำนักงานตรวจสอบบัญชีใน 5 อันดับแรก เข้าร่วมเสนอราคาต่อไป

ประธาน ชี้แจงเพิ่มเติมว่า

ในประเด็นการคัดเลือกสำนักงานตรวจสอบบัญชี ในปีนี้ได้มี 2 สำนักงาน เข้าร่วมเสนอราคา คือ บริษัทสำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ชิง จำกัด กับสำนักงานอีกแห่งที่เป็นสำนักงานใน 5 อันดับแรกของประเทศไทย และตามกฎของตลาดหลักทรัพย์ฯ ผู้สอบบัญชีของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ กับบริษัทลูกต้องเป็น

สำนักงานเดียวกัน เพราะฉะนั้น ในการพิจารณาคัดเลือกบริษัทตรวจสอบบัญชีซึ่งได้พิจารณาพร้อมกับ BNS มีความเห็นว่า Ernst & Young เป็นบริษัทที่มีคุณภาพและราคาที่เหมาะสม นอกจากนี้ ได้พิจารณาถึงประโยชน์ในด้านอื่นเพิ่มเติมจากการพิจารณาตรวจสอบบัญชี โดยพิจารณาการให้ความเห็นและข้อเสนอแนะในการปรับปรุงวิธีการบันทึกบัญชีที่เหมาะสม กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความสามารถในการออกงบการเงินฉบับสอบทาน และฉบับตรวจสอบได้ในเวลาที่รวดเร็วและถูกต้อง

หลังจากนั้น ไม่มีผู้ใดแสดงความคิดเห็นหรือมีข้อซักถามเพิ่มเติม ประธาน จึงได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จำนวน 3 ท่าน จาก Ernst & Young ดังรายชื่อต่อไปนี้ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2551

1. นายณรงค์ พันดาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3315 หรือ
2. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3516 หรือ
3. นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ตรวจสอบและทำความเห็นเกี่ยวกับงบการเงินของบริษัทฯ และขอเสนอให้กำหนดอัตราค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 1,650,000 บาท ตามที่เสนอมา

บันทึกเพิ่มเติม วาระนี้ต้องมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

มติ ผลการลงมติใน วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2551 มีดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	768,836,293	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.856
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.000
งดออกเสียง	จำนวน	1,106,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.144
จำนวนเสียงทั้งหมดในวาระนี้		769,942,693	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000

สรุป ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงในวาระนี้ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี จำนวน 3 คน จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2551 และกำหนดค่าสอบบัญชีให้เป็นจำนวน 1,650,000 บาท ตามรายละเอียดที่เสนอทุกประการ

วาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ

ประธาน แถลงต่อที่ประชุมว่า ได้จัดไว้เพื่อให้ที่ประชุมได้มีโอกาสเสนอข้อเสนองานใดๆ ให้กับกรรมการ เชิญครับ

คุณธรา ชลปราณี ผู้ถือหุ้น ให้ข้อสังเกตดังนี้

เรื่องที่ 1 จากหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที 55 และหน้าที 65 เรื่องจำนวนครั้งของการเข้าประชุมและการเข้าประชุมทั้งหมดของคุณสุกเดช พูนพิพัฒน์ไม่ตรงกัน

เรื่องที่ 2 ทักท้วงว่าแผนที่สถานที่จัดประชุมในหน้าที 71 เขียนชื่อจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ผิดเป็นมหาวิทยาลัยจุฬาลงกรณ์ ขอให้แก้ไขให้ถูกต้องด้วย

ประธาน ชี้แจงว่า

เรื่องที่ 1 มีการแก้ไขเกี่ยวกับข้อมูลจำนวนครั้งของการเข้าประชุม และการเข้าประชุมทั้งหมดของคุณสุกเดช พูนพิพัฒน์ ในใบแทรกข้อความที่พิมพ์ผิด ซึ่งส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมแล้ว

เรื่องที่ 2 ขอรับข้อทักทวง และรับข้อผิดพลาดจะนำไปแก้ไขให้ถูกต้องต่อไป รวมทั้งจะพยายามให้มากที่สุดที่จะไม่ให้มีข้อผิดพลาดเกิดขึ้น

คุณกฤษยา จารุธีรชน ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า

เรื่องที่ 1 มีคำถามว่าทางโรงแรมไม่สามารถรองรับผู้ถือหุ้นจำนวนมากได้หรืออย่างไร จึงทำให้การจัดเตรียมอาหารไม่มีความเรียบร้อยและไม่เพียงพอสำหรับผู้ถือหุ้น

เรื่องที่ 2 แนะนำว่าเพื่อสะท้อนภาพลักษณ์ของชนชาติที่ดี รวมทั้งสร้างความภูมิใจให้ผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นชนชาติมาเป็นระยะเวลานาน จึงอยากให้ผู้บริหารพิจารณาแก้ไขเรื่องการจัดเลี้ยง

ประธาน กล่าวขอบคุณสำหรับคำแนะนำ และชี้แจงว่า

จะพยายามแก้ไขให้ดีขึ้น และขอภัยสำหรับความผิดพลาดที่เกิดขึ้น รวมทั้งชี้แจงเพิ่มเติมว่าหากท่านผู้ถือหุ้นท่านใดที่ยังไม่ได้รับของชำระช่วย กรุณาแจ้งชื่อ ที่อยู่ และเบอร์ติดต่อกลับให้กับเจ้าหน้าที่ทราบด้วย เพื่อจะทำการจัดส่งให้ต่อไป

คุณสุกเดช พูนพิพัฒน์ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า

วันนี้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมมากกว่าที่คาดการณ์ไว้ กล่าวคือมีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม 800 กว่าราย โดยมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นประมาณ 500 รายเข้าร่วมประชุม ซึ่งปกติจะมีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมประมาณ 350 ท่าน จึงอาจทำให้มีข้อผิดพลาดเรื่องอาหารและเครื่องดื่ม ซึ่งจะนำไปแก้ไขต่อไป

คุณวิระ ไชยมโนวงศ์ ผู้ถือหุ้น แนะนำว่า

ในประเด็นเรื่องอาหารว่าง ควรแจกเป็นคูปอง ซึ่งอาจจะนำคูปองไปรับประทานอาหารกล่องก็ได้ ทั้งนี้เพื่อให้สามารถควบคุมความเป็นระเบียบเรียบร้อยได้ รวมทั้งภาพลักษณ์จะดูดีกว่ามีการแย่งชิงกัน และยังสามารถควบคุมเรื่องจำนวนคนมาเข้าประชุมมากได้อีกด้วย

ประธาน กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะที่ดี และถามผู้ถือหุ้นว่ามีท่านใดจะแสดงความคิดเห็นอื่นหรือไม่

คุณวิชัย จารุสุขถาวร ผู้ถือหุ้น เสนอว่า

อยากให้คณะกรรมการเห็นความสำคัญของคนที่ลงมติไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง เพราะคนที่ไม่เห็นด้วยคือคนที่ไม่มาประชุม ดังนั้นการลงมติในที่ประชุมอย่างไรก็ต้องมีมติผ่าน จึงขอเสนอให้กรรมการนำประเด็นนี้ไปพิจารณาด้วย

ประธาน ถามเพิ่มเติมเพื่อความเข้าใจ และชี้แจงว่า

ในการลงมติและนับคะแนน ผู้ถือหุ้นที่ไม่เข้าร่วมประชุมจะไม่นำมานับคะแนน จะนับเฉพาะผู้ที่มาเข้าร่วมประชุมเท่านั้น ทั้งนี้ ไม่ว่าจะมาด้วยตนเองหรือรับมอบฉันทะก็ตาม สำหรับในที่ประชุมมีการให้ผู้ที่ไม่เห็นด้วยกับงบออกเสียงแสดงตน และลงคะแนน หรือหากไม่ต้องการแสดงตัวก็อาจยื่นบัตรลงคะแนนให้กับเจ้าหน้าที่ซึ่งคิดว่าน่าจะเป็นวิธีที่มีประสิทธิภาพ หากท่านผู้ถือหุ้นมีข้อเสนอแนะอย่างไรช่วยแนะนำด้วยครับ

คุณธรา ชลปราชญ์ ผู้ถือหุ้น แนะนำว่า

ในวาระเรื่องการเลือกตั้งกรรมการ อยากขอเสนอให้มีการจัดทำแนวทางหรือ Guideline เรื่องวิธีการลงคะแนนเสียง เพื่อความโปร่งใสในการลงคะแนน เนื่องจากมีการตีความที่แตกต่างกันในแต่ละบริษัท เช่น ผู้ถือหุ้นที่มาประชุม แต่ไม่ส่งบัตรลงคะแนนคืน จะถือว่าลงมติดังไร บางบริษัทตีความว่างออกเสียง แต่อีกบริษัทตีความว่า ออกเสียงเห็นด้วย สำหรับในกรณีของธนาคารไม่มีการแจ้งไว้ แต่เข้าใจว่าเป็นการออกเสียงเห็นด้วย จึงอยากให้นำประเด็นนี้ไปพิจารณาเพื่อจัดทำแนวทางในการลงคะแนนด้วย

ประธาน กล่าวขอบคุณสำหรับคำแนะนำ และชี้แจงว่า

จะให้เจ้าหน้าที่ของฝ่ายกฎหมายหารือกันในเรื่องนี้เป็นการเฉพาะ และจะหาวิธีที่ถูกต้องและชัดเจนที่สุดต่อไป

คุณวิระ ไชยมโนวงศ์ ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมประธาน และมีข้อเสนอแนะและคำถาม ดังนี้

กล่าวชื่นชมว่า เป็นผู้ถือหุ้นมาหลายปีและปีนี้เป็นปีแรกที่มาประชุม รู้สึกชื่นชมประธานที่ให้โอกาสผู้ถือหุ้นได้ถามประเด็นต่างๆ รู้สึกอบอุ่น นอกจากนั้นยังพอใจในการนำเสนอวิทัศน์ในวาระที่ 2 และวาระที่ 3 ซึ่งทำให้รู้สึกตื่นตัว ระวัง และเข้าใจง่ายกว่าการพูดไปเรื่อยๆ เหมือนการอ่านรายงานให้ฟัง

ข้อเสนอแนะและคำถามว่า พอร์ตสินเชื่อบริษัทใหญ่ประมาณร้อยละ 70-80 เป็นการเช่าซื้อ และการที่กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า ต่อไปจะมีการปรับพอร์ตโดยจะมีการเพิ่ม Trade Finance และ Corporate Loan ทำให้สัดส่วนของสินเชื่อบริษัทลดลงมาให้เหลือร้อยละ 60-70 นั้น คิดว่ายังเป็นสัดส่วนที่สูงอยู่ ส่วนคำถามว่ากรณีที่ธนาคารแห่งโนวาสโกเทียเข้ามาถือหุ้น สามารถกระจายความเสี่ยงไปได้มากกว่าหรือไม่ เพราะนอกจากจะลดสัดส่วนสินเชื่อบริษัทแล้ว จากความชำนาญเรื่องสินเชื่อบริษัทสามารถขยายธุรกิจไปต่างประเทศ เช่น อินโดนีเซีย ได้หรือไม่

ประธาน ชี้แจงว่า

ทางด้านเช่าซื้อไม่ใช่เป็นการลดเป้า แต่เป็นการลดสัดส่วน ยังคงพยายามทำเช่าซื้อให้ได้มากที่สุด เพื่อรักษาความเป็นอันดับ 1 อยู่เช่นเดิม ส่วนการขยายธุรกิจไปต่างประเทศในแผน 3 ปียังไม่แน่ แต่จะเน้นในประเทศมากกว่า เพราะในอนาคตเมื่อกฎเกณฑ์ใหม่เรื่อง Basel II มีผลบังคับใช้ การทำธุรกิจรายย่อยเช่าซื้อนี้จะได้ประโยชน์ในแง่ที่ว่าใช้เงินทุนน้อย ดังนั้นจะทำให้มีผู้สนใจในธุรกิจนี้มาก จึงทำให้ต้องทำงานหนักเพื่อที่จะรักษาส่วนแบ่งตลาดเอาไว้

คุณวีระ ไชยมโนวงศ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า

การที่มีธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย ซึ่งดำเนินธุรกิจ在不同ประเทศรอบๆ ประเทศไทย เข้ามาถือหุ้น ทางธนาคารแห่งโนวาสโกเทียมีข้อจำกัดเรื่องการขยายธุรกิจไปยังประเทศอื่นหรือไม่

คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ ชี้แจงว่า

ไม่มีข้อจำกัด แต่สาเหตุที่ยังไม่ขยายไปเป็นเพราะปัญหาเรื่องประเทศต่างๆ เหล่านั้นยังไม่มีกฎหมายทางด้านสถาบันการเงิน หรือกฎหมายเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อเข้าชื่อ อย่างไรก็ตามตอนนี้ทางรัฐบาลประเทศลาวได้ส่งคนมาศึกษา รวมทั้งประเทศเขมรที่กำลังจะส่งคนมาศึกษาเรื่องกฎหมายเช่นกัน

คุณวีระ ไชยมโนวงศ์ ผู้ถือหุ้น แสดงความห่วงใยว่า

หากทุนธนาคาร ซึ่งเป็น Holding ลดสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารเหลือร้อยละ 51 เป็นห่วงว่าบริษัทฯ ไม่มีกิจกรรมอื่นๆ นอกจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ เพราะกิจกรรมส่วนใหญ่ไปอยู่ที่ธนาคาร รวมทั้งยังไม่มีแผนสำหรับเงินที่จะได้รับหากขายหุ้นให้ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย มีความเห็นว่าการทำเช่นนี้ถูกต้องหรือไม่ และบริษัทฯ จะเติบโตไปอย่างไร เพราะการเติบโตจะไปอยู่ที่ธนาคาร ซึ่งบริษัทฯ ก็ลดสัดส่วนการลงทุนเหลือเพียงร้อยละ 51

ประธาน ชี้แจงว่า

ถึงแม้บริษัทฯ จะลดสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารธนาคารลงเหลือร้อยละ 51 แต่ด้วยแผนงานและเป้าหมายในการขยายธุรกิจ รวมทั้งการเพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นโดย BNS จะทำให้ธนาคารมีการเติบโตอย่างมาก ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในอัตราที่ดีขึ้น

คุณวีระ ไชยมโนวงศ์ ผู้ถือหุ้น ถามว่า

หากบริษัทฯ ยังไม่มีแผนการลงทุน เหตุใดจึงไม่ให้ผู้ถือหุ้นบริษัทฯ กลับไปถือหุ้นธนาคาร และนำหุ้นธนาคารเข้าตลาดหลักทรัพย์ฯ

ประธาน ชี้แจงว่า

หากให้ผู้ถือหุ้นบริษัทฯ ไปถือหุ้นธนาคาร จะทำให้เกิดปัญหาคือ

1. ธนาคารมีธนาคารแห่งโนวาสโกเทียถือหุ้นร้อยละ 49 เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่รายเดียว
2. ผู้ถือหุ้นต่างชาติไม่สามารถถือหุ้นธนาคารได้แล้วเพราะเกินอัตราที่กำหนด

คุณทวีศักดิ์ ชะนะปาโมโกข ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า

นโยบายการจ่ายปันผลของธนาคารธนาคาร จำกัด (มหาชน) มีข้อจำกัดต่อการจ่ายปันผลให้บริษัท ทุนธนาคาร จำกัด (มหาชน) อย่างไร

ประธาน ชี้แจงว่า

ตามกฎเกณฑ์ของทางการ การจ่ายปันผลต้องจ่ายจากกำไรจากการดำเนินงานของบริษัทนั้นๆ กำไรจากส่วนได้เสียในการลงทุนในบริษัทย่อยนั้นไม่สามารถนำมาจ่ายปันผลได้ และข้อตกลงกับทาง BNS ได้กำหนดให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นทุกรายในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของกำไรสุทธิ แต่ในกรณีที่ธนาคารต้องใช้จ่ายเงินในการขยายธุรกิจ มีความเป็นไปได้ที่ธนาคารอาจจ่ายปันผลน้อยกว่าร้อยละ 75 ของกำไรสุทธิ ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากบริษัทแม่ด้วย แต่หากเกิดกรณีเช่นนี้ ในแง่ของบริษัทฯ อาจจะจ่ายปันผลแก่ผู้ถือหุ้นจากกำไรสะสมได้

จากนั้น ประธานได้ขออนุญาตปิดประชุม โดยกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เสียสละเวลามาร่วมในการประชุม รวมถึงคำติชม ข้อเสนอแนะ ที่ได้รับจะนำไปปรับปรุงให้ดีขึ้นในการประชุมครั้งต่อไป

ปิดประชุมเวลา 18.15 นาฬิกา

ลงชื่อ _____ **บันเทิง ตันติวิท** _____ ประธานที่ประชุม
(นายบันเทิง ตันติวิท)

ลงชื่อ _____ **ภาณุพันธุ์ ดวงทอง** _____ เลขานุการผู้บันทึกการประชุม
(นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง)