

เอกสารประกอบการพิจารณา

วาระที่ 1 พิจารณารายงานประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)

ณ ห้องบอลรูม 1-2 ชั้น 2 โรงแรมรอยัล ออคิด เชอราตัน

เลขที่ 2 ถนนเจริญกรุง ซอย 30 แขวงสีพระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

วันศุกร์ที่ 8 เมษายน 2554 เวลา 14.00 นาฬิกา

องค์ประชุม ณ เวลา 14.02 นาฬิกา มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 394 ราย รับมอบฉันทะจากบุคคลธรรมดา จำนวน 377 ราย และรับมอบฉันทะจากนิติบุคคล จำนวน 166 ราย รวมทั้งสิ้น 937 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 562,157,140 หุ้น จากจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัทฯ ที่ออกและเรียกชำระแล้ว 1,277,829,703 หุ้น * หรือคิดเป็นร้อยละ 43.993 ครบเป็นองค์ประชุม

หมายเหตุ: *จำนวนหุ้นที่ใช้เป็นฐานคำนวณมาจากจำนวนหุ้นที่ออกและได้รับชำระค่าหุ้นแล้วของบริษัทฯ ทั้งหมด หักด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่บริษัทฯ ซื้อหุ้นคืนจากโครงการซื้อหุ้นคืน จำนวน 55,324,300 หุ้น ซึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน มาตรา 66/1 ที่กำหนดเกี่ยวกับการซื้อหุ้นคืนของบริษัทฯ ว่า “หุ้นที่บริษัทฯ ถืออยู่นั้นจะไม่นับเป็นองค์ประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งไม่มีสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนและสิทธิในการรับเงินปันผลด้วย”

กรรมการผู้เข้าร่วมประชุม

1. นายบันเทิง	ตันติวิท	ประธานกรรมการ
2. นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่
3. นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน
4. นายสมเกียรติ	ศุขเทวา	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา และประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน
5. นางพันธทิพย์	สุรทินท์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน
6. นายพิมล	รัฐปัติย์	กรรมการ
7. นางสาวสุวรรณภา	สุวรรณประทีป	กรรมการ กรรมการบริหาร
8. นายสมเจตน์	หมุศิริเลิศ	กรรมการ กรรมการบริหาร
9. นายทวีศักดิ์	ศักดิ์ศิริลาภ	กรรมการ กรรมการบริหาร

เปิดประชุม นายบันเทิง ตันติวิท ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุม ได้กล่าวเปิดประชุมเมื่อเวลา 14.02 นาฬิกา แจ้งว่าวันนี้เป็นการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 มีระเบียบวาระการประชุม 8 วาระ โดยพิจารณาเรียงตามระเบียบวาระการประชุม ดังรายละเอียดในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

ประธานได้แต่งตั้งให้ **คุณภาณุพันธุ์ ดวงทอง** เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดบันทึกการประชุม ก่อนเริ่มการประชุม ประธานได้แถลงให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้นจำนวน 9 ท่าน จากจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัท จำนวน 9 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้รวมถึงประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา และประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนรวมทั้งผู้บริหารสูงสุดด้านการเงินของบริษัท

จากนั้นประธานที่ประชุมได้ขอให้คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ กล่าวแนะนำกรรมการเป็นรายบุคคลต่อที่ประชุม

และในวันนี้ผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ คุณรัตนา จาละ จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ก็ได้เข้าร่วมประชุมด้วย ดังนั้น หากในระหว่างการประชุมท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะให้กรรมการ หรือผู้สอบบัญชี ตอบชี้แจงข้อซักถามก็สามารถดำเนินการได้

ก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม ประธานได้ชี้แจงรายละเอียด / วิธีการดำเนินการประชุมให้ทราบดังนี้

- บริษัทฯ ได้จัดเตรียมบัตรลงคะแนนไว้ให้กับทุกท่านเพื่อความสะดวกในการใช้สิทธิการออกเสียงลงมติในการประชุม โดยบัตรลงคะแนนที่ท่านได้รับจะแบ่งเป็นวาระต่าง ๆ รวมทั้งหมด 10 บัตร ซึ่งฝ่ายจัดการได้พิมพ์รายละเอียดไว้ในบัตรแล้ว สำหรับวาระที่ 2 เป็นการเสนอรายงานเพื่อให้ที่ประชุมรับทราบเท่านั้นจึงไม่มีบัตรลงคะแนน
- ในระหว่างการประชุมแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มีประเด็นชี้แจงหรือคำถาม กรุณาแจ้งชื่อและนามสกุลเพื่อให้ผู้จัดบันทึกการประชุมได้บันทึกรายงานการประชุมได้ถูกต้อง
- การออกเสียงลงมติ สำหรับท่านที่ประสงค์จะใช้สิทธิ “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ในวาระใด กรุณากรอกมติของท่านพร้อมลงนามไว้ในบัตร เมื่อเรียบร้อยแล้วโปรดยกมือเพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บและรวบรวมคะแนนดังกล่าว
- สำหรับท่านที่มีมติเห็นด้วยไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน โดยบริษัทฯ จะนำคะแนนเสียงที่มีมติไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในแต่ละวาระนั้นได้จำนวนเท่าใด จะถือเป็นคะแนนเสียงที่มีมติเห็นชอบด้วย ทั้งนี้ รวมถึงคะแนนเสียงที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงการลงมติในแต่ละวาระไว้ในหนังสือมอบฉันทะชัดเจนเป็นรายวาระ
- และเช่นเดียวกับที่เคยปฏิบัติเสมอมา ระหว่างรอการรวบรวมผลคะแนนเสียง จะดำเนินการประชุมในวาระถัดไปก่อน เมื่อการรวมคะแนนเป็นที่เรียบร้อยแล้วก็จะกลับมารายงานผลให้ทราบเป็นรายวาระไป

หลังจากการชี้แจงดังกล่าวข้างต้น ประธานที่ประชุมจึงขอเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553

ประธานที่ประชุม แถลงต่อที่ประชุมว่าการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 ได้จัดขึ้นในวันพุธที่ 7 เมษายน 2553 ซึ่งรายงานการประชุมดังกล่าวจำเป็นต้องเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาความถูกต้องร่วมกัน โดยรายละเอียดของร่างรายงานการประชุม ได้จัดพิมพ์ไว้ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้า 7 ถึงหน้า 31 โดยประธานที่ประชุมได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานการประชุมพร้อมกันทีละหน้า พร้อมสอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอแก้ไขรายงานการประชุมในจุดใดบ้างหรือไม่ หากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มีประเด็นชี้แจงหรือคำถาม กรุณาแจ้งชื่อและนามสกุลเพื่อให้ผู้จัดบันทึกการประชุม ได้บันทึกรายงานการประชุมได้ถูกต้อง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์ที่จะแก้ไขหรือเพิ่มเติมรายงานการประชุมดังกล่าว ประธานที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553

ผลการลงมติในวาระที่ 1 มีดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	637,668,504	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	10	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.000
งดออกเสียง	จำนวน	208,825	เสียง		
คะแนนเสียงที่ลงมติ	จำนวน	637,668,514	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2553

วาระที่ 2 รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการในรอบปี 2553

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์** ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2553 ที่ผ่านมา ต่อที่ประชุม

คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ แจ้งต่อที่ประชุมว่าในวาระที่ 2 นี้ เป็นการรายงานผลการดำเนินงานจากคณะกรรมการ ซึ่งได้จัดเตรียมการนำเสนอไว้ในรูปแบบของวิดีโอ ความยาวประมาณ 10 นาที โดยผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณารายละเอียดไปพร้อมกับการรับชมวิดีโอได้จากหัวข้อ “สารจากคณะกรรมการ” ในรายงานประจำปี 2553 ซึ่งได้จัดทำเป็นแผ่นซีดีส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม และผู้ถือหุ้นก็สามารถขอรับเล่มหนังสือรายงานประจำปีเพิ่มเติมได้

บันทึกรายงานจากวิดีโอ (เรื่องรายงานผลการดำเนินงานปี 2553)

“โดยภาพรวมปีที่แล้ว เศรษฐกิจไทยเราเติบโต พื้นตัวในเกือบทุกด้าน ถือว่าสวนกระแสปัจจัยลบไม่ว่าจะเป็นความขัดแย้งทางการเมือง ภัยธรรมชาติ รวมถึงการแข็งค่าของเงินบาทและอัตราเงินเฟ้อที่ปรับตัวสูงขึ้น แต่ก็ยังขยายตัวได้ถึงร้อยละ 7.8 ถือว่าสูงกว่าที่คาดการณ์เอาไว้มากทีเดียว การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในปีที่ผ่านมาดังกล่าวถือว่าเป็นปัจจัยบวกต่อธนาคารพาณิชย์ไทย แต่ด้วยการแข่งขันที่รุนแรง ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวสูงขึ้น รวมถึงการกำกับดูแลของทางการที่จะยกระดับสถาบันการเงินไทยสู่มาตรฐานสากลในระยะยาว ทั้งหมดเหล่านี้ เป็นสิ่งที่ท้าทายอย่างมาก อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบ ยังคงสามารถปรับตัวได้ดี มีสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง และมีผลประกอบการที่ดีต่อเนื่องจากปี 2552 จากแนวโน้มที่ดีในปีที่ผ่านมา

กลุ่มธนาคาร ประสบความสำเร็จและมีผลกำไรเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งส่วนแบ่งผลกำไรที่ได้จากธนาคารธนชาติซึ่งเป็นทรัพย์สินหลักของกลุ่มธนาคาร ที่มีการเติบโตในอัตราที่สูงที่สุดเป็นประวัติการณ์ จากการขยายธุรกิจหลักที่แข็งแกร่ง ในกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และการเพิ่มขึ้นของขนาดสินทรัพย์แบบก้าวกระโดด จากการที่ธนาคารธนชาติประสบความสำเร็จในการเข้าซื้อกิจการธนาคารนครหลวงไทย ซึ่งทำให้ธนาคารธนชาติเลื่อนระดับจากธนาคารขนาดกลาง สู่อันดับ 1 ใน 5 ธนาคารพาณิชย์ชั้นนำของไทยหัวใจสำคัญคือการเตรียมความพร้อมร่วมกันก่อนการรวมกิจการ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า จะสามารถประสานประโยชน์ร่วมกันได้ตามที่คาดหวัง โดยมีการดำเนินการที่สำคัญคือ

- การมีคณะกรรมการและทีมผู้บริหารชุดเดียวกัน เพื่อกำกับดูแลนโยบายและบริหารจัดการงานของทั้งสองธนาคาร
- การจัดตั้งทีมงานเพื่อดูแลการรวมกิจการ เพื่อให้ลูกค้ายังคงได้รับบริการจากทั้งสองธนาคารได้อย่างดีและต่อเนื่อง
- ปรับผลิตภัณฑ์และบริการของทั้งสองธนาคารให้เป็นผลิตภัณฑ์เดียวกัน และริเริ่มการขายข้ามผลิตภัณฑ์
- กำหนดแผนงานและกลยุทธ์ในการรวมบุคลากรของทั้งสองธนาคาร รวมทั้งการพัฒนาและมีกิจกรรมปฏิบัติงาน และการดำเนินธุรกิจร่วมกัน เพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้เป็นหนึ่งเดียวกัน

การดำเนินการเพื่อรวมกิจการ มีความคืบหน้าเป็นลำดับ และมีกำหนดแล้วเสร็จในปี 2554 โดยประมาณ ซึ่งเราเชื่อมั่นว่าการรวมกิจการดังกล่าว จะประสบความสำเร็จด้วยดี ผลการดำเนินงานปี 2553 เติบโตอย่างมีนัยสำคัญ จากการรวมงบการเงินของธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทในกลุ่มของธนาคารนครหลวงไทยเข้ามา ทำให้มีสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 92 มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 อย่างไรก็ตาม ในปี 2552 บริษัทฯ มีกำไรพิเศษจากการขายหุ้นสามัญของธนาคารธนาชาติให้กับธนาคารแห่งโนวาสโกเทียจำนวน 1,902 ล้านบาท (หลังหักภาษีเงินได้) หากไม่รวมรายการดังกล่าวกำไรสุทธิของกลุ่มธนาชาติในปี 2553 จะมีการเติบโตถึงร้อยละ 76 จากปี 2552

จากการเติบโตของผลการดำเนินงานและการรวมงบการเงินของธนาคารนครหลวงไทย ทำให้เงินให้สินเชื่อมีการเติบโตถึงร้อยละ 113 โดยมีการกระจายสัดส่วนของสินเชื่อที่เหมาะสมมากขึ้น ขณะที่ธนาคารธนาชาติยังคงสามารถรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจเช่าซื้อ และด้านเงินฝากเพิ่มขึ้นเป็น 667,570 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 96 จากฐานเงินฝากปี 2552 ที่มีจำนวน 341,496 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารธนาชาติยังมีการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถรักษาสัดส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ย และเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายข้ามผลิตภัณฑ์ รวมทั้งการควบคุมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานได้อย่างเหมาะสม เศรษฐกิจในปี 2554 คาดว่าจะขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงและมีความผันผวนมากขึ้น อัตราดอกเบี้ยมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้นตามภาวะเงินเฟ้อ และความต้องการในบริการทางการเงินของลูกค้าก็จะมีมากขึ้นด้วย สภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจและธุรกิจในอนาคตนั้นยังคงเป็นเรื่องท้าทาย แต่ด้วยกลยุทธ์หลักในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาชาติที่ยืดหยุ่น ในการปรับเปลี่ยนไปตามสภาวะแวดล้อม กับ “การผนึกสองศักยภาพให้เป็นหนึ่ง” (Unified Strength) ที่จะรวมเอาจุดแข็งและพลังของพนักงานทั้งสองธนาคารเข้าด้วยกัน ผนวกกับการสนับสนุนของธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย จะก่อให้เกิดการขยายศักยภาพได้อย่างต่อเนื่อง ไม่สิ้นสุด อีกทั้งยังยึดมั่นในการเป็นองค์กรแห่งธรรมาภิบาล และการดูแลสิทธิประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเหมาะสม เพื่อริเริ่ม..เติมเต็มและเติบโตอย่างยั่งยืนควบคู่ไปกับสังคมไทย”

ภายหลังจบการนำเสนอวิดิทัศน์ **คุณสุภเดช พูนพิพัฒน์** แจ้งต่อที่ประชุมว่าวิดิทัศน์ที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นรับชมนั้น เป็นรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2553 ที่ผ่านมา นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้เตรียมวิดิทัศน์เกี่ยวกับแผนการโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารธนาชาติ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบความคืบหน้า โดยเป็นวิดิทัศน์ประกอบการนำเสนอขออนุมัติการโอนและรับโอนกิจการ ซึ่งได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทย และธนาคารธนาชาติ ที่จัดประชุมไปแล้วเมื่อวานนี้ สำหรับผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ พุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ไม่ต้องมีการอนุมัติแต่อย่างใด เป็นการรายงานเพื่อรับทราบเท่านั้น

บันทึกรายงานจากวิดิทัศน์ (แผนการโอนกิจการธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารธนาชาติ)

“จากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้อนุญาตให้ธนาคารธนาชาติซื้อหุ้นสามัญธนาคารนครหลวงไทย ในจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารธนาชาติครั้งที่ 17 ในปีที่ผ่านมา ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารธนาชาติเข้าทำการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยในจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เพื่อทำการรวมกิจการระหว่างธนาคารนครหลวงไทยกับธนาคารธนาชาติ โดยการโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคาร

ธนาคาร ต่อมาธนาคารธนชาตได้ดำเนินการซื้อหุ้นจนเป็นผู้ถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทยทั้งสิ้นจำนวน 2,111,678,577 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.95 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและขอสรุปการดำเนินการในการรวมกิจการที่สำคัญ ดังนี้

การจัดทำรายละเอียดโครงการโอนกิจการทั้งหมดเสนอขอความเห็นชอบจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทฯ ธนาคารธนชาตและธนาคารนครหลวงไทยได้ร่วมกันจัดทำโครงการโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยให้แก่ธนาคารธนชาต เสนอ ธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2553 โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศการให้ความเห็นชอบโครงการโอนกิจการฯ ในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2554

การโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารธนชาต

ธนาคารนครหลวงไทยจะทำการโอนสินทรัพย์และหนี้สิน รวมถึงภาระผูกพันในสิทธิและหน้าที่ทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารธนชาตในวันเดียวกัน ซึ่งธนาคารธนชาตจะจ่ายค่าตอบแทนการโอนตามราคามูลค่ายุติธรรม ภายใต้ข้อตกลงตามสัญญาโอนกิจการที่ธนาคารทั้งสองแห่งจะได้ตกลงกันต่อไป หลังจากนั้นธนาคารนครหลวงไทยจะทำการลดทุนชำระแล้วและจดทะเบียนเพื่อเลิกบริษัท พร้อมคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของธนาคารนครหลวงไทยและดำเนินการชำระบัญชีต่อไป โดยในเบื้องต้นได้กำหนดวันโอนกิจการไว้เป็นวันที่ 1 ตุลาคม 2554 โดยสรุปการดำเนินการที่สำคัญดังนี้

การดำเนินการก่อนวันโอนกิจการ

- 1) การจัดทำแผนดำเนินการโอนและรับโอนกิจการ ที่ครอบคลุมทุกด้าน เพื่อให้บรรลุเป้าหมายการรวมกิจการ โดยสามารถให้บริการลูกค้าของสองธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง
- 2) การเพิกถอนหุ้นสามัญธนาคารนครหลวงไทยออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยประกาศกำหนดให้หุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนตั้งแต่วันที่ 13 ธันวาคม 2553 ที่ผ่านมา
- 3) การจัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์เพื่อรับโอนสินทรัพย์ โดยมีธนาคารธนชาตเป็นผู้ถือหุ้นทางตรงและทางอ้อมในจำนวนร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ใหม่ เพื่อรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารนครหลวงไทย มาบริหารจัดการ
- 4) การโอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารนครหลวงไทยจะทำการโอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารมายังธนาคารธนชาต โดยธนาคารธนชาตจะออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารธนชาต เพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารนครหลวงไทย โดยหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารธนชาตจะมีกำหนดวันไถ่ถอน อัตราดอกเบี้ย และเงื่อนไขเช่นเดียวกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารนครหลวงไทยทุกประการ โดยมีแผนที่จะดำเนินการดังกล่าวในวันที่ 20 มิถุนายน 2554

การดำเนินการในวันโอนกิจการ

ธนาคารนครหลวงไทยจะดำเนินการโอนกิจการ ทรัพย์สินและหนี้สิน รวมถึงภาระผูกพันต่าง ๆ ทั้งหมดและพนักงานมาเป็นของธนาคารธนชาต ณ วันโอนกิจการภายใต้การจัดทำสัญญาโอนกิจการระหว่างธนาคารนครหลวงไทยกับธนาคารธนชาต รวมถึงสิทธิและหน้าที่ตามสัญญาต่าง ๆ ที่ธนาคารนครหลวงไทยมีต่อบุคคลภายนอก ธนาคารธนชาตจะสวมสิทธิแทนธนาคารนครหลวงไทย เพื่อดำเนินการตามสิทธิและหน้าที่ในสัญญาต่าง ๆ นั้น และธนาคารธนชาตจะชำระค่าตอบแทนการโอนกิจการแก่ธนาคารนครหลวงไทย ตามมูลค่ายุติธรรม ตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่กำหนด

ในสัญญาโอนกิจการ นับแต่วันโอนกิจการเป็นต้นไป ธุรกิจและบริการต่าง ๆ ของธนาคารนครหลวงไทย รวมถึงสำนักงานต่าง ๆ สำนักงานสาขา และเครื่อง ATM ของธนาคารนครหลวงไทย จะให้บริการในนามธนาคารธนชาติ

การดำเนินการหลังวันโอนกิจการ

ธนาคารนครหลวงไทยจะดำเนินการลดทุนชำระแล้ว จัดทะเบียนเลิกบริษัท พร้อมคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ภายในปี 2554 หลังจากนั้นจะทำการชำระบัญชีต่อไป นอกจากนั้นจะดำเนินการจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมเพื่อโอนความเป็นเจ้าของทรัพย์สินต่าง ๆ รวมถึงการจดทะเบียนโอนสิทธิการเป็นผู้รับจำนอง ผู้รับจำนำ ในทรัพย์สินและหลักประกัน จากธนาคารนครหลวงไทยเป็นของธนาคารธนชาติ โดยได้รับการยกเว้นภาษีอากรที่เกี่ยวข้องกับการโอน และได้รับลดหย่อนค่าธรรมเนียมในการจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมในการโอนหรือสวมสิทธิในทรัพย์สินและหลักประกันดังกล่าว ตามมาตรการส่งเสริมการควบรวมกิจการตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 2”

เนื่องจากวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อทราบไม่มีการลงมติแต่อย่างใด ซึ่งหากผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อเสนอนะหรือข้อซักถามขอให้ผู้ถือหุ้นรวบรวมไว้เพื่อเสนอในวาระต่อไป

มติ ที่ประชุมพิจารณารับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการในรอบปี 2553 ที่ผ่านมา ตามที่เสนอผ่านวิดิทัศน์

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน ฉบับสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์** ประธานกรรมการบริหาร เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ แจ้งต่อที่ประชุมว่าในวาระที่ 3 นี้ รายละเอียดค่อนข้างมาก เพื่อความสะดวกในการทำความเข้าใจของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ขอนำเสนอรายงานงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อยผ่านวิดิทัศน์เพื่ออธิบายฐานะการเงินและผลประกอบการของบริษัทฯ ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2553 โดยวิดิทัศน์นี้จะมีควมยาวประมาณ 15 นาที และงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ฉบับสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

บันทึกรายงานจากวิดิทัศน์

“คณะกรรมการขอเสนอแก่ที่ประชุมเพื่อการพิจารณางบดุล และงบกำไรขาดทุน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยพิจารณาจากงบการเงินรวมของบริษัทฯ งบการเงินรวมนี้ สะท้อนถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยในกลุ่มธนาชาติอันได้แก่ ธนาคารธนชาติ ธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อย ดังปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งได้จัดส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว ในการพิจารณางบการเงินมีประเด็นสำคัญที่จะขอชี้แจงดังต่อไปนี้

การพิจารณางบดุล

เพื่อให้ทราบถึงฐานะทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย ปี 2553 ถือเป็นปีที่มีความสำคัญเป็นอย่างมากต่อการเติบโตของกลุ่มธนาชาติ เนื่องจากธนาคารธนชาติซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ประสบความสำเร็จจากการเข้าซื้อกิจการธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และจากการเข้าทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ที่เหลือทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยจากผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น ทำให้ธนาคารธนชาติเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารนครหลวงไทย รวมทั้งสิ้นร้อยละ 99.95 ส่งผลให้บริษัท ทุนธนาชาติ ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของธนาคาร มีสินทรัพย์ขยายตัวอย่างมีนัยสำคัญ โดยเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบแล้ว กลุ่มธนาชาติมีขนาดสินทรัพย์ เป็นอันดับที่ 5 ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย โดยมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 9.1 โดย ณ สิ้นปี 2553 บริษัทฯและ

บริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเติบโตถึง 421,950 ล้านบาท เป็น 881,915 ล้านบาท โดยสินทรัพย์รวมของบริษัทฯและบริษัทย่อยประกอบด้วยสัดส่วนจากเงินให้สินเชื่อสุทธิร้อยละ 66 เงินลงทุนสุทธิร้อยละ 16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิร้อยละ 10 และสินทรัพย์อื่นร้อยละ 8 ซึ่งการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์รวมนั้นมีสาเหตุสำคัญมาจาก เงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นสูงถึง 320,533 ล้านบาท เป็น 609,646 ล้านบาท และหลังจากการเข้าซื้อหุ้นของธนาคารนครหลวงไทย ทำให้เงินให้สินเชื่อของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการกระจายตัวที่เหมาะสมมากยิ่งขึ้น โดยสัดส่วนเงินให้สินเชื่อมีสัดส่วนสินเชื่อรายย่อยเท่ากับร้อยละ 57 สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเท่ากับร้อยละ 43 เมื่อเทียบกับ สิ้นปี 2552 ที่มีสัดส่วนอยู่ที่ร้อยละ 79 และ 21 ตามลำดับ โดยกลุ่มธนาคารยังคงเป็นผู้นำในตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และรถยนต์มือสอง เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 48,055 ล้านบาท เป็น 145,168 ล้านบาท ซึ่งเงินลงทุนสุทธิส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ค่าความนิยมมีจำนวน 16,620 ล้านบาท เกิดจากการเข้าซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทย

ด้านหนี้สิน

หนี้สินรวม ณ สิ้นปี 2553 ของบริษัทฯและบริษัทย่อยเท่ากับ 810,197 ล้านบาท โดยหนี้สินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีสัดส่วนดังนี้ เงินรับฝากร้อยละ 66 เงินกู้ยืมระยะสั้นที่อยู่ในรูปของเงินรับฝากที่เป็นตัวแลกเปลี่ยนร้อยละ 17 เงินกู้ยืมระยะยาวร้อยละ 6 และหนี้สินอื่นร้อยละ 11 เงินรับฝากและเงินกู้ยืมระยะสั้นที่อยู่ในรูปของตัวแลกเปลี่ยนมีจำนวน 668,701 ล้านบาท เพิ่มขึ้นถึง 327,902 ล้านบาท จากการระดมเงินฝากผ่านสาขาของธนาคารธนชาตและธนาคารนครหลวงไทยที่มีอยู่กว่า 670 สาขาครอบคลุมทั่วประเทศ และจากความสัมพันธ์ของประชาชนและนักลงทุนทั่วไป ทำให้บริษัท ทุนธนชาต และธนาคารธนชาต ประสบความสำเร็จในการออกหุ้นกู้ โดยทุนธนชาตได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน จำนวน 3,000 ล้านบาท อายุ 3 ปี ในขณะที่ธนาคารธนชาตได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ประเภทระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ (Lower Tier II) จำนวน 6,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี และหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier I) จำนวน 7,130 ล้านบาท โดยเงินกู้ยืมระยะยาวเหล่านี้เป็นส่วนหนึ่งของการระดมทุนและเพิ่มเงินกองทุนเพื่อรองรับการเข้าทำรายการซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทย ทำให้กลุ่มธนาคารมีความพร้อมและความแข็งแกร่งทางการเงินมากขึ้น รวมทั้งหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารนครหลวงไทยจำนวน 10,000 ล้านบาท ทำให้เงินกู้ยืมระยะยาวของบริษัทฯและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น 26,022 ล้านบาท เป็น 48,399 ล้านบาท อีกทั้งธนาคารธนชาตได้ทำการเพิ่มทุนเพื่อเป็นการรองรับการเข้าทำรายการซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทย ทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเพิ่มขึ้น ประกอบกับกำไรในระหว่างปีที่เพิ่มขึ้น ทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้น 24,311 ล้านบาท เป็น 71,718 ล้านบาท อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง หรือ BIS Ratio ตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย อันแสดงถึงความเพียงพอของเงินกองทุนของกลุ่มธนาคาร ณ สิ้นปี 2553 เท่ากับร้อยละ 13.08

การพิจารณาঝ়া়าขาดทุน

เพื่อให้ทราบถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย ทั้งนี้ งบการเงินรวม ได้รวมผลการดำเนินงานของธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อย ตามสัดส่วนการถือหุ้นแล้ว และจากการมสานพลังภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต ด้วยการขายข้ามผลิตภัณฑ์ (Cross selling) การบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพ การยกระดับมาตรฐานและคุณภาพการให้บริการ รวมทั้งการมสานความร่วมมือที่ดีจากสโกเทียแบงก์ ซึ่งเป็นพันธมิตรทางธุรกิจส่งผลให้ ในปี 2553 กำไรสุทธิในส่วนของบริษัทฯ เพิ่มขึ้น 530 ล้านบาท เป็น 5,639 ล้านบาท องค์ประกอบหลักของกำไรที่เพิ่มขึ้นในปี 2553 มี 5 ประการ ดังนี้

1. รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล
2. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากและเงินกู้ยืม

3. ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้
4. รายได้ที่มีไต่ดอกเบี้ย และ
5. ค่าใช้จ่ายที่มีไต่ดอกเบี้ย

องค์ประกอบแรก : รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลในปี 2553 เพิ่มขึ้น 13,140 ล้านบาท เป็น 35,252 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ ตามการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อวิชาศึกษาขนาดกลางและขนาดย่อม รวมถึงรายได้จากเงินลงทุน

องค์ประกอบที่สอง : ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก และเงินกู้ยืม

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากและเงินกู้ยืม ในปี 2553 เพิ่มขึ้น 3,192 ล้านบาท เป็น 10,084 ล้านบาท และเมื่อนำรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลหรือองค์ประกอบที่หนึ่ง หักลบด้วย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยหรือองค์ประกอบที่สอง ทำให้รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิของบริษัทฯและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น 9,948 ล้านบาท เป็น 25,168 ล้านบาท โดยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยหรือ Interest Spread อยู่ที่ร้อยละ 3.46 สูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมในปี 2553 ที่ร้อยละ 3.30

องค์ประกอบที่สาม : ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

จากการบริหารจัดการสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง ด้วยการปรับระบบและกระบวนการทำงาน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งการยกระดับการบริหารจัดการด้านการติดตามหนี้ ส่งผลให้การตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ในปี 2553 เท่ากับ 1,820 ล้านบาท ลดลง 1,029 ล้านบาท

องค์ประกอบที่สี่ : รายได้ที่มีไต่ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีไต่ดอกเบี้ยของบริษัทฯและบริษัทย่อยลดลง 2,131 ล้านบาท มีจำนวนเท่ากับ 20,179 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักมาจาก รายได้จากกรับประกันภัยและประกันชีวิตลดลง จำนวน 3,280 ล้านบาท เนื่องจากในปี 2553 ได้มีการยกเลิกผลิตภัณฑ์บางรายการของ ธนชาติประกันชีวิต ในขณะที่ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ เพิ่มขึ้น 444 ล้านบาท เป็น 1,329 ล้านบาท ตามภาวะตลาดหุ้นที่ปรับตัวดีขึ้น อีกทั้งค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 1,436 ล้านบาท เป็น 3,625 ล้านบาท ตามจำนวนธุรกรรมและจำนวนสาขาที่เพิ่มขึ้น

องค์ประกอบที่ห้า : ค่าใช้จ่ายที่มีไต่ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายที่มีไต่ดอกเบี้ย ได้แก่ ค่าใช้จ่ายพนักงาน ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายอื่น มีจำนวน 28,381 ล้านบาท โดยคิดเป็นอัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้รวมหลังหักค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัยและประกันชีวิตเท่ากับร้อยละ 53.5 ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม

จากองค์ประกอบทั้ง 5 ประการ ส่งผลให้บริษัทฯและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในส่วนของบริษัทฯ ในปี 2553 เท่ากับ 5,639 ล้านบาท ทั้งหมดนี้สะท้อนการบรรลุความสำเร็จที่เกิดจากการผสมผสานความร่วมมือที่มีประสิทธิภาพของทุกบริษัทภายใต้กลุ่มธนาชาติ และ สโกเทียแบงก์ พันธมิตรทางธุรกิจ ส่งผลให้ผลประกอบการของบริษัทย่อยทุกบริษัท เติบโตอย่างแข็งแกร่งและมั่นคง

ข้อมูลประกอบ

ตารางแสดงผลการดำเนินงานปี 2553 และ ปี 2552 ของบริษัทย่อยที่สำคัญ

(หน่วย : ล้านบาท)

บริษัทย่อย	สัดส่วนการถือหุ้น***	กำไรสุทธิ *	
		ปี 2553	ปี 2552
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)			
● งบการเงินเฉพาะกิจการ	50.96%	5,719	3,547
● บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	100.00%	391	274
● บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	75.00%	131	111
● บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	100.00%	356	225
● บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	100.00%	688	120
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) **			
● งบการเงินเฉพาะกิจการ	99.95%	4,333	3,956
● บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด	100.00%	156	137
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	100.00%	461	395
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	83.44%	108	115

*ข้อมูลจากงบการเงินแต่ละบริษัท

**ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย เป็นบริษัทย่อยของธนาคารธนชาติ ตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2553

***สัดส่วนการถือหุ้นที่แสดงเป็นสัดส่วนการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมโดยผ่านธนาคารธนชาติ

ภายหลังจากการนำเสนอวิดิทัศน์ **ประธานที่ประชุม** แจ้งต่อที่ประชุมว่า วิดิทัศน์ที่ได้นำเสนอผ่านไปในั้น ได้อธิบายฐานะการเงินและผลประกอบการของบริษัทฯ ในปี 2553 ซึ่งรายละเอียดก็จะมีปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีและสรุปฐานะการเงิน ที่ส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว โดยงบดุลและงบกำไรขาดทุน ฉบับสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่เสนอต่อผู้ถือหุ้นนี้ได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีซึ่งเป็นที่รับรองกันทั่วไปโดยได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ รวมถึงผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว

จากนั้น ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น โดยในวาระนี้ผู้สอบบัญชี คือ คุณรัตนา จาละ ก็ได้เข้าร่วมในการประชุมครั้งนี้ จะช่วยตอบคำถามให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย โดยมีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

MR. BASANT KUMAR DUGAR (ผู้ถือหุ้น) กล่าวขอบคุณต่อคณะผู้บริหารสำหรับผลงานในปีที่ผ่านมา ผู้ถือหุ้นได้กล่าวถึงข้อสังเกตว่า บริษัทฯ กู้ยืมจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในต้นทุนต่ำแต่จำนวนเงินที่สูง และนำไปลงทุนในรายการระหว่างกันจำนวนน้อย และนำไปเหลือไปลงทุนในรายการที่มีรายได้ดอกเบี้ยที่สูงกว่า เมื่อเทียบกับคู่แข่ง ซึ่งเป็นสิ่งที่ดีที่ผู้บริหารได้ดำเนินการ อย่างไรก็ตาม กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานของงบการเงินเฉพาะกิจการสูงขึ้นซึ่งเป็นสัญญาณที่ดีต่อบริษัทฯ รวมทั้งการบริหารจัดการรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทำให้มีโอกาสในการกู้ยืมจากรายการระหว่างประเทศไทย หรือธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ในต้นทุนต่ำ แต่สามารถกู้ได้ในจำนวนมาก ผู้ถือหุ้นยังให้ข้อเสนอแนะในส่วนของการเพิ่มราคาหุ้นในงบการเงินรวมว่า บริษัทฯ อาจทำการประเมินอายุของสินทรัพย์

ใหม่ซึ่งอาจจะมีอายุในเชิงเศรษฐกิจยาวนานกว่าจำนวนปีที่บริษัทฯ ตัดค่าเสื่อมปัจจุบัน ซึ่งการประเมินการคิดค่าเสื่อมราคาใหม่นั้น สามารถทำได้ภายใต้ IFRS และ มาตรฐานการบัญชีไทย หากประเมินแล้วว่าสมเหตุสมผล

ประธานที่ประชุม กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ

คุณอาทร เจียมเด่นงาม (ผู้รับมอบฉันทะ) จะมีการแลกหุ้นสามัญธนาคารนครหลวงไทยเป็นหุ้นสามัญธนาคารธนชาตหรือไม่ และหากมีการแลกหุ้นจะมีอัตราส่วนอย่างไร ด้วยผู้ถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทยบางรายคงอยากรักษาการเป็นผู้ถือหุ้นต่อเนื่องต่อไป

ประธานที่ประชุม ไม่มีการแลกหุ้นเป็นการที่ธนาคารธนชาตซื้อหุ้นสามัญธนาคารนครหลวงไทย โดยธนาคารธนชาตจะดำเนินการรับซื้อหุ้นสามัญธนาคารนครหลวงไทยต่อไป อยู่ระหว่างเตรียมการเพื่อขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดราคาซื้อโดยจะมีการประกาศและแจ้งให้ผู้ถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทยทราบต่อไป ถ้าผู้ถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทยไม่ขายหุ้นจะเข้าสู่กระบวนการลดทุนชำระแล้วและชำระบัญชีต่อไปซึ่งผู้ถือหุ้นจะได้รับเงินจากการลดทุนและชำระบัญชี

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนาม ขอให้ประธานชี้แจง หน้า 18 ของคำอธิบายและวิเคราะห์ฐานะการเงิน ประเด็นหนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มกว่าร้อยละร้อย

ประธานที่ประชุม และ คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ ตัวเลขปี 2552 เป็นผลการดำเนินการของธนาคารธนชาตและบริษัทในกลุ่มก่อนที่จะรวมกับธนาคารนครหลวงไทย แต่ตัวเลขปี 2553 เป็นตัวเลขที่รวมบัญชี (consolidate) ธนาคารนครหลวงไทยเข้ามาทำให้ตัวเลขเพิ่มขึ้นในอัตราที่สูงมาก จำนวนหนี้ต่าง ๆ ที่เห็นจึงเป็นผลจากการรวมบัญชีของธนาคารนครหลวงไทยเข้ามา ไม่ใช่เป็นส่วนเพิ่มของธนาคารธนชาต

คุณเลิศชัย ลีลายนกุล (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า

1. จากข้อมูลที่มีค่าความนิยม (Goodwill) 16,000 ล้านบาท จะตัดจ่ายกี่ปี หรือจะคงไว้
2. จากที่มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ที่ 13.08 อัตราไหนเป็นอัตราที่เหมาะสมและจะมีการเพิ่มทุนหรือไม่

ประธานที่ประชุม เรียงชี้แจงว่า

1. ส่วนต่างของมูลค่าหุ้นธนาคารนครหลวงไทย ระหว่างราคาที่ธนาคารธนชาตซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทยหุ้นละ 32.50 บาท กับมูลค่าทางบัญชี ที่หุ้นละ 20 บาท ที่มีส่วนต่างประมาณ 22,000 กว่าล้านบาท แบ่ง 2 ส่วน คือ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนประมาณ 4,100 ล้านบาท ตัดจ่าย 10 ปี ส่วนที่เหลือจำนวน 18,688 ล้านบาท เป็นค่าความนิยมและที่จำนวนไม่ตรงกับจำนวน 16,000 ล้านบาทที่สอบถาม เพราะมีการกำไรจากการที่บริษัทฯ ขายหุ้นธนาคารนครหลวงไทยให้แก่ธนาคารธนชาตประมาณ 2,000 ล้านบาท ที่ยังไม่สามารถบันทึกกำไรได้ในงบรวมได้ แต่เสียภาษีประมาณ 600 กว่าล้านบาท การตัดจ่ายค่าความนิยมไม่มีกฎเกณฑ์ที่ชัดเจน ต้องพิจารณามูลค่าทางบัญชีกับราคาซื้อหุ้นทุกปี ถ้าการดำเนินการธุรกิจภายหลังการรวมกิจการเป็นตามที่ประเมินไว้ มูลค่าทางบัญชีมีการเพิ่มขึ้นตามที่ประมาณการไว้ ก็ไม่จำเป็นต้องตัดจ่ายค่าความนิยมแต่อย่างใด
2. ส่วนเรื่องอัตราการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ในส่วนของบริษัทฯ ไม่มีความจำเป็นที่ต้องถึงระดับที่ร้อยละ 13 หรือ 14 เหมือนกรณีธนาคารพาณิชย์ และเชื่อว่าธุรกิจของบริษัทฯ ธนาคารธนชาต และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ จะดำเนินการเป็นไปตามแผนงาน ขณะนี้จึงไม่มีความจำเป็นที่บริษัทฯ จะเพิ่มทุนแต่อย่างใด

คุณชัชชัย คุณงาม (ผู้ถือหุ้น) กล่าวขอบคุณที่ยังไม่เปลี่ยนชื่อธนาคารนครหลวงไทยเป็นธนาคารธนชาต เนื่องจากมีการตัดชำระเงินค่าสาธารณูปโภคกับบัญชีที่ธนาคารนครหลวงไทยอยู่ ทำให้ไม่ต้องแจ้งเปลี่ยนแปลงให้ยุ่งยาก และขอชื่นชมที่ธนาคารธนชาต เป็นผู้นำด้านผลิตภัณฑ์เกี่ยวกับทองคำ ทำให้ลูกค้าสามารถลงทุนเกี่ยวกับทองคำได้สะดวกยิ่งขึ้น แต่ควรมีการให้ความรู้กับลูกค้าและการประชาสัมพันธ์มากขึ้น

ประธานที่ประชุม เรียนชี้แจงว่าจากที่รายงานในวาระที่ 2 กำหนดวันโอนกิจการประมาณวันที่ 1 ตุลาคม 2554 ซึ่งจะต้องเปลี่ยนชื่อสาขาและเครื่องบริการอัตโนมัติของธนาคารนครหลวงไทยเป็นธนาคารธนชาต โดยในส่วนของกรให้บริการชำระค่าบริการต่าง ๆ ยังคงให้บริการลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยที่ลูกค้าไม่ต้องแจ้งเปลี่ยนแปลงผู้ที่เกี่ยวข้องแต่อย่างใด และนี่คือเหตุผลสำคัญประการหนึ่งที่ต้องใช้เวลาในการดำเนินการโดยเฉพาะในเรื่องระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ การประสานงานกับผู้ที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ ทั้งหมด จนทำให้กำหนดการเบื้องต้นที่จะโอนกิจการเป็นวันที่ 1 ตุลาคม 2554

ส่วนเรื่องผลิตภัณฑ์เกี่ยวกับทองคำ ธนาคารธนชาตมีนโยบายที่จะเป็นผู้นำธุรกิจในประเทศไทย เนื่องจากธนาคารแห่งโนวาสโกเทียที่ มอเกตตา (Mocatta) เป็นผู้ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับทองคำที่ใหญ่ที่สุดในโลกแห่งหนึ่ง จึงจะมีการนำประสบการณ์มาดำเนินธุรกิจที่ประเทศไทยผ่านธนาคารธนชาต โดยต่อไปจะดำเนินธุรกิจมากขึ้น เช่น การให้กู้ยืมเป็นทองคำแก่ผู้ประกอบการ เป็นต้น ซึ่งต้องขอบคุณสำหรับคำแนะนำของผู้ถือหุ้น

คุณชำนาญ ธรรมเจริญ (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่าจำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ในหน้า 18 ของคำอธิบายและวิเคราะห์ฐานะการเงิน เพิ่มจากร้อยละ 3.5 เป็นร้อยละ 6 โดยปีนี้เป็นปีแรกที่รวมงบการเงินธนาคารนครหลวงไทย อยากทราบว่าหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารธนชาตเป็นเท่าไร

คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ เรียนชี้แจงว่าจำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารธนชาตลดลงจากสิ้นปี 2552 ที่ร้อยละ 2.49 เป็นร้อยละ 2.29 ในปี 2553 โดยของธนาคารนครหลวงไทยมีจำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ สิ้นปี 2553 อยู่ร้อยละ 8.82 และสำหรับบริษัท ที่รวมกับบริษัทบริหารสินทรัพย์ 2 บริษัท ณ สิ้นปี 2553 มีจำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ สิ้นปี 2553 อยู่ที่ประมาณร้อยละ 2.7

ประธานที่ประชุม เรียนชี้แจงเพิ่มเติมว่าหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ลดลง เป็นผลมาจากส่วนหนึ่งมาจากเศรษฐกิจดีขึ้น ผลผลิตทางการเกษตรดีขึ้น มีระบบการติดตามหนี้ดีขึ้น โดยใช้เทคโนโลยีช่วยมากขึ้น

คุณฤทธิชัย หยิบเจริญพร (ผู้ถือหุ้น) ขอทราบนโยบายบริหารความเสี่ยงของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเฉพาะปัจจัยเสี่ยงจากภายนอก เช่น อุทกภัย (น้ำท่วม)

คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ เรียนชี้แจงว่าการบริหารติดตามหนี้ลูกค้ารายย่อย จะแบ่งออกเป็นกลุ่มตามจำนวนเดือนค้างชำระ เช่น 1-3 เดือน 4-6 เดือน 6-9 เดือน และ 9 เดือนขึ้นไป และมีการแบ่งทีมงานที่มีความเชี่ยวชาญในการติดตามหนี้แต่ละกลุ่ม พร้อมพัฒนาระบบเทคโนโลยีให้ทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยสำหรับลูกหนี้รายที่มีความเสี่ยงสูงจะมีระบบการเฝ้าติดตามเพื่อส่งสัญญาณความเสี่ยงเป็นประจำ

ประธานที่ประชุม เรียนชี้แจงว่าส่วนการป้องกันความเสี่ยงจากภายนอก เช่น อุทกภัย (น้ำท่วม) เป็นเหตุการณ์ที่คาดไม่ได้ จึงเป็นการลำบากที่จะเตรียมตัวล่วงหน้า แต่ผลกระทบคือลูกค้าจะขาดรายได้ไม่สามารถชำระคืนเหมือนเดิมได้ เมื่อเกิดเหตุการณ์ขึ้น พยายามดูว่า มีปัญหาอะไร และหาทางปรับโครงสร้างหนี้เป็นกรณีไป เพื่อลดภาระลูกค้าให้อยู่ในระดับที่รับได้และไม่ทำให้หนี้เสียมากขึ้น สำหรับการเสียหายที่เกิดจากตัวรถที่ให้เช่าซื้อ ถ้าประกันกับธนาคารประกันภัย ก็จะมีผลกระทบบ้าง แต่ในระบบการประกันความเสี่ยงต่อ (Reinsurance) จะช่วยกำหนดวงเงินเสียหายให้อยู่ในระดับที่รับได้ ซึ่งจากเหตุการณ์น้ำท่วมทุกครั้งที่ผ่านมา กลุ่มธนาคารก็ไม่ได้รับผลกระทบมากนัก

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนาม สอบถามว่าใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ของธนาคารนครหลวงไทย สามารถจำหน่ายได้หรือไม่ และทำไมรายได้อัตราธุรกิจประกันน้อยลงมากหรือว่ามี การลดบทบาทธุรกิจนี้ลง

ประธานที่ประชุม เรียนชี้แจงว่าใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ของธนาคารนครหลวงไทยไม่สามารถจำหน่ายได้ ต้องคืนใบอนุญาตให้ทางการภายในสิ้นปี 2554 ตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ เรียนชี้แจงว่าสำหรับธุรกิจประกันภัยไม่ได้ลดบทบาทลงแต่อย่างไร ธุรกิจยังมีกำไรเพิ่มขึ้น โดยปี 2552 กำไร 225 ล้านบาท ปี 2553 กำไร 356 ล้านบาท ส่วนกำไรของประกันชีวิต ปี 2552 กำไร 120 ล้านบาท ปี 2553 กำไร 688 ล้านบาท แต่ที่เห็นในงบรวม รายได้จากประกันหายไป 3,000 – 4,000 ล้านบาทเนื่องจากการลดผลิตภัณฑ์ บางรายการที่มีความเสี่ยงสูง นอกจากนั้นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานก็ลดลงไปมากเช่นกัน ทำให้กำไรเพิ่มขึ้น

MR. BASANT KUMAR DUGAR (ผู้ถือหุ้น) ให้ข้อเสนอแนะว่าบริษัทฯ ควรออกตราสารหนี้ที่สามารถเปลี่ยนแปลงเป็นทุนได้แทน การออกหุ้นเพิ่มทุน หรือ เสนอขายหุ้นใหม่ที่ไม่เคยมีการเสนอขายมาก่อน (IPO) เพราะหากบริษัทฯ ออกหุ้นเพิ่มทุนแล้วจะทำให้ ผู้ถือหุ้นปัจจุบันได้รับผลกระทบจากกำไรต่อหุ้นที่ลดลง (Diluted effects) ผู้ถือหุ้นตั้งข้อสังเกตว่าการจะเข้าทำการซื้อกิจการนั้น ควรซื้อกิจการที่มี ค่าความนิยมเป็นลบ และต้องมีปัจจัย 2 อย่างที่ต้องพิจารณา นั่นก็คือ กระแสเงินสดหลังจากซื้อกิจการนั้นแล้ว และ รายได้ที่คาดว่าจะได้รับจากกิจการ (Multiple streams of incomes) อีกยัง ฝากความคิดเห็นจากการที่ได้ฟังนักลงทุนที่มีชื่อเสียง (Mr. Robert Kiyosaki) พูดเอาไว้ว่า บริษัทที่ดีควรใช้แหล่งเงินทุน (Source of Funds) อย่างชาญฉลาด และ ออกหุ้น IPO หาก บริษัทฯ ได้รับประโยชน์ทางภาษี

ประธานที่ประชุม เรียนชี้แจงว่าจากที่มองไปในอนาคตแล้ว ในเรื่องของการเพิ่มทุน บริษัทฯ ยังไม่มีความจำเป็น และหากมีความจำเป็นจริง ๆ ก็ยังสามารถออกตราสารหนี้ เพื่อสนับสนุนการดำเนินการ

หลังจากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ ผลการลงมติในวาระที่ 3 มีดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	643,235,340	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	10	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.000
งดออกเสียง	จำนวน	3,793,400	เสียง		
คะแนนเสียงที่ลงมติ	จำนวน	643,235,350	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วยให้อนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน ฉบับสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ตามที่เสนอ

วาระที่ 4 พิจารณออนุมัติการจัดสรรเงินกำไรและจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2553

ประธานที่ประชุม แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่ได้ชี้แจงให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบในวาระที่ 2 และวาระที่ 3 ไปแล้วนั้น ปี 2553 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิตามงบเฉพาะกิจการ จำนวน 2,817,624,191 บาท ซึ่งตามกฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด และคำชี้แจงกรมพัฒนาธุรกิจ เรื่อง แนวทางปฏิบัติทางบัญชีในการจ่ายเงินปันผล ลงวันที่ 25 เมษายน 2550 กำหนดให้การจ่ายเงินปันผลของบริษัทมหาชนจำกัดจะต้องจ่ายจากเงินกำไรจากงบการเงินเฉพาะบริษัท ณ วันสิ้นรอบปีบัญชี มีผลให้บริษัทฯ สามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติในวาระนี้ ดังนี้ครับ

1. อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ เป็นทุนสำรองตามกฎหมายในอัตราร้อยละ 5 ของเงินกำไรสุทธิ คิดเป็นจำนวนเงิน 140,881,209 บาท
2. เห็นควรเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2553 ของงวด 6 เดือนหลังตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2553 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ในอัตราหุ้นละ 0.70 บาท (เจ็ดสิบบสตางค์) เป็นจำนวนเงิน 894,480,792 บาท* ซึ่งการจ่ายเงินปันผลครั้งนี้เมื่อรวมกับการจ่ายเงินปันผลของงวดครึ่งปีแรก ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบสตางค์) เป็นจำนวนเงิน 638,914,851 บาท* แล้ว รวมเป็นจำนวนเงินปันผลที่จ่ายจากผลการดำเนินงานประจำปี 2553 ทั้งสิ้นในอัตราหุ้นละ 1.20 บาท (หนึ่งบาทยี่สิบบสตางค์) เป็นจำนวนเงิน 1,533,395,643 บาท*

รวมจำนวนเงินกำไรที่ขอจัดสรรในวาระนี้เท่ากับ 1,674,276,853 บาท และมีเงินกำไรสุทธิคงเหลือ (ภายหลังการจัดสรร) จำนวน 1,143,347,338 บาท จะโอนเข้าไปอยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้นในรายการกำไรสะสมต่อไป

ในการจ่ายเงินปันผลครั้งนี้ คิดเป็นประมาณร้อยละ 54.42 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะบริษัท สำหรับสถิติการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมาตั้งแต่ผลการดำเนินงานปี 2551 ถึง 2553 ก็ได้จัดทำตารางเปรียบเทียบให้ทุกท่านได้พิจารณาแล้ว ดังที่ปรากฏรายละเอียดในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 32

หมายเหตุ *จำนวนเงินปันผลที่แสดง มีฐานการคำนวณจากจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ รวม 1,333,154,003 หุ้น หักด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่บริษัทฯ ซื้อหุ้นคืนจากโครงการซื้อหุ้นคืน จำนวน 55,324,300 หุ้น คงเหลือจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ เท่ากับ 1,277,829,703 หุ้น

และหากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมแล้วก็จะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล ในวันที่ 20 เมษายน 2554 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 (แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551) โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 21 เมษายน 2554 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 3 พฤษภาคม 2554

จากนั้น ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น โดยมีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

คุณวิโรจน์ ปรีชาธนโชติ (ผู้รับมอบฉันทะ) เสนอความเห็นว่าการหลักการในการประชุมผู้ถือหุ้น วาระที่ 3 ต้องอนุมัติงบการเงินก่อนค่อยพิจารณาจ่ายเงินปันผล

ประธานที่ประชุม กล่าวขอขอบคุณผู้ถือหุ้นและแจ้งว่า ปีต่อไปอาจปรับวาระพิจารณาจ่ายเงินปันผลเป็นวาระถัดจากวาระอนุมัติงบการเงินมากกว่า 1 วาระ

หลังจากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

ผลการลงมติในวาระที่ 4 มีดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	646,902,563	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.998
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	13,610	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.002
งดออกเสียง	จำนวน	147,827	เสียง		
คะแนนเสียงที่ลงมติ	จำนวน	646,916,173	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2553 และอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีหลังในอัตราหุ้นละ 0.70 บาท (เจ็ดสิบบสตางค์) และให้ดำเนินการจ่ายเงินปันผลตามกำหนดการที่เสนอ

วาระที่ 5 รับทราบรายงานคำตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2553 และอนุมัติเงินบำเหน็จแก่กรรมการบริษัท จากผลการดำเนินงานประจำปี 2553

ประธานที่ประชุม แถลงต่อที่ประชุมว่าในวาระนี้เป็นการรายงานคำตอบแทนกรรมการที่จ่ายในปีที่ผ่านมา และพิจารณาคำตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี โดยได้รายงานการจ่ายคำตอบแทนที่ได้จ่ายให้แก่คณะกรรมการทุกคณะในปี 2553 ให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

- คำตอบแทนกรรมการบริษัท ซึ่งจัดสรรจากวงเงินที่ผู้ถือหุ้นอนุมัติไว้จำนวน 8,600,000 บาท โดยจำนวนที่จ่ายออกจริงเท่ากับ 7,240,000 บาท เป็นไปตามจำนวนครั้งที่กรรมการเข้าร่วมประชุม
- ตารางแสดงอัตราคำตอบแทนของกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทุกชุดเปรียบเทียบปี 2553 และ 2554 รายละเอียดอยู่ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 33 ส่วนคำตอบแทนรายบุคคลที่จ่ายในปี 2553 ได้จัดพิมพ์ไว้ในรายงานประจำปีหน้า 78-79
- จำนวนคำตอบแทนที่จ่ายแก่คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทั้งปี 2553 มีจำนวนเท่ากับ 1,900,000 บาท

รายละเอียดดังกล่าวเป็นการรายงานเพื่อทราบ โดยไม่มีการลงมติ และนอกเหนือจากคำตอบแทนที่ได้รายงานไปแล้วนั้น บริษัท ไม่มีการจ่ายคำตอบแทน และ/หรือ สิทธิประโยชน์อื่นใดในลักษณะที่มีใช้คำตอบแทนตามปกติให้แก่กรรมการ

สำหรับการพิจารณาอนุมัติเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการบริษัท ขอให้ **คุณสมเกียรติ สุขเทวา** ประธานคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

คุณสมเกียรติ สุขเทวา แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนจะพิจารณาความเหมาะสมของคำตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยทุกปี โดยในส่วนของคำตอบแทนกรรมการบริษัท ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้พิจารณากำหนดอัตราการจ่าย โดยมีวงเงินรวมต่อปีไม่เกิน 8,600,000 บาท และคณะกรรมการบริษัท ได้มีมติให้จ่ายคำตอบแทนแก่กรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยตามรายละเอียดอยู่ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 33 ซึ่งอัตราคำตอบแทนที่ได้รับอยู่ในปัจจุบันเห็นว่าเป็นอัตราที่เหมาะสมกับบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ และเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรม จึงเสนอคงอัตราการจ่ายคำตอบแทนแก่กรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย ตามที่ได้รับในปัจจุบัน

ในเรื่องเงินบำเหน็จ คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนได้พิจารณาแล้ว ขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จแก่กรรมการ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2553 ในอัตราร้อยละ 1 ของจำนวนเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นไปตามนโยบายที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดไว้

โดยปีนี้จำนวนเงินปันผลที่เสนอให้จ่ายแก่ผู้ถือหุ้นจากผลการดำเนินงานทั้งปีเป็นจำนวน 1,533,395,643.60 บาท ดังนั้นจำนวนเงินบำเหน็จที่ขอเสนอจ่ายแก่กรรมการทั้งคณะ จึงเป็นเงินจำนวนประมาณ 15,333,956.44 บาท โดยให้คณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการจัดสรรแก่กรรมการต่อไป โดยรายละเอียดของการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการ สรุปเปรียบเทียบปี 2550 ถึง 2552 ได้จัดพิมพ์ไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 34 โดยปีที่แสดงในเอกสารเป็นปีผลประกอบการ

หลังจากนั้น **คุณสมเกียรติ สุขเทวา** ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ก่อนเสนอให้ผู้ถือหุ้นลงมติในวาระนี้ โดยมีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

MR. BASANT KUMAR DUGAR (ผู้ถือหุ้น) เสนอให้มีการคิดค่าตอบแทนแก่กรรมการผู้จัดการใหญ่ ในอัตราที่สูงที่สุดเมื่อเทียบกับผู้บริหารท่านอื่นเพื่อกระตุ้นให้เกิดผลกำไร และเสนอความคิดเห็นว่าค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ควรกำหนดในรูปแบบของต้นทุนผันแปร (variable cost) ไม่ใช่ต้นทุนคงที่ (Fixed Cost) เพื่อเร่งอัตราผลผลิต และควรทำให้ค่าใช้จ่ายในปีถัด ๆ ไปลดลง หรือหายไปเมื่อเทียบกับปีก่อน ๆ ในส่วนของกรจ่ายค่าตอบแทนต้องการให้พิจารณาจากอัตราส่วนผลกำไรของบริษัท ไม่ใช่จ่ายจากเงินปันผลที่จ่ายแก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งเงินปันผลส่วนนี้บริษัท ก็ไม่สามารถนำไปหักเป็นค่าใช้จ่ายได้

ประธานที่ประชุม เรียงที่แจ้งว่า พนักงานระดับสูงมีการกำหนดตัวชี้วัดการประเมินผลงาน (KPI) อย่างชัดเจน ส่วนเงินบำเหน็จที่จ่ายแก่กรรมการ เนื่องจากกรรมการสามารถบริหาร/จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ ซึ่งควรได้รับบำเหน็จ เป็นประเพณีของประเทศเรา

หลังจากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

ผลการลงมติในวาระที่ 5 มีดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	626,668,463	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.847
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	130,110	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.020
งดออกเสียง	จำนวน	20,270,427	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.133
คะแนนเสียงที่ลงมติ	จำนวน	647,069,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมอนุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการบริษัท จากผลประกอบการปี 2553 ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลจ่ายแก่ผู้ถือหุ้นตามที่เสนอ

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัท แทนกรรมการบริษัทที่ออกตามวาระ

ประธานที่ประชุม แถลงว่าวาระนี้เป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ออกตามวาระ สำหรับรายชื่อกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในปีนี้มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

1. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์
2. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ
3. นางพันธ์ทิพย์ สุรทินท์

และในวาระนี้ ขอให้ **คุณสมเกียรติ สุขเทวา** ประธานคณะกรรมการสรรหา เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

คุณสมเกียรติ สุขเทวา แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและลงमतอย่างอิสระในวาระนี้ ขอให้รองประธานกรรมการ และกรรมการที่ครบวาระอีก 2 ท่าน ออกจากที่ประชุมเป็นการชั่วคราว

หลังจากนั้นกรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 3 ท่านได้ออกจากห้องประชุม

การสรรหาหรือเสนอแนะผู้ที่จะเข้ารับตำแหน่งแทนกรรมการที่ครบวาระนี้ นอกจากคณะกรรมการบริษัทฯ จะมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาเป็นผู้พิจารณาแล้ว ช่วงเวลาดังแต่วันที่ 15 ตุลาคม 2553 ถึงวันที่ 15 พฤศจิกายน 2553 บริษัทฯ

ได้เปิดให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ที่จะเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมครั้งนี้ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) แต่ปรากฏว่าเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ามา ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหา ซึ่งกรรมการสรรหาที่ออกตามวาระได้งดเว้นการใช้สิทธิเสนอชื่อตนเอง จึงได้พิจารณาเสนอกรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 3 ท่าน ให้ผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง

โดยผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาข้อมูลประวัติโดยสังเขปของกรรมการทั้ง 3 ท่านได้จากหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมตั้งแต่วันที่ 35 ถึงวันที่ 41 หรือจากจอภาพที่นำเสนออยู่ขณะนี้ ซึ่งทุกท่านได้นำความรู้และประสบการณ์ทำงานในตำแหน่งหน้าที่ด้านต่าง ๆ มาให้คำแนะนำ/ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ และคณะกรรมการ พร้อมได้กล่าวสรุปการร่วมงานกับกลุ่มธนาคาร และผลงานดังนี้

1) คุณศุภเดช พูนพัฒน์ รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่

- เป็นกรรมการ/ผู้บริหารที่ร่วมงานกับกลุ่มธนาคารมากกว่า 30 ปี
- เป็นผู้มีความรู้ความสามารถทางด้านการตลาด การบริหาร และธุรกิจการเงินเป็นอย่างดี ตลอดระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารกลุ่มธนาคาร และกรรมการบริษัทฯ ท่านได้ทุ่มเทในการปฏิบัติหน้าที่ โดยเคยร่วมปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ ทั้งของบริษัทฯ และธนาคารธนาคาร ซึ่งมีบทบาทสำคัญตั้งแต่เริ่มจัดตั้งธนาคารธนาคาร และมีส่วนร่วมอย่างมากในการเจริญเติบโตธุรกิจของกลุ่มธนาคาร
- เป็นผู้บริหารคนสำคัญในการวางแผนและกำกับดูแลในการที่ธนาคารแห่งโนวาสโกเทียเข้ามาเป็นผู้ร่วมทุนในธนาคารธนาคาร รวมถึงการรวมกิจการธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารธนาคาร

2) คุณศิริเพ็ญ สัตสุวรรณ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

- เป็นกรรมการอิสระที่ร่วมงานกับกลุ่มธนาคารร่วม 11 ปี
- เป็นผู้มีความรู้ความสามารถทางการเงินและการบัญชี โดยท่านมีบทบาทสำคัญในฐานะประธานกรรมการตรวจสอบ ที่ช่วยขับเคลื่อนการตรวจสอบให้ระบบบัญชี และงบการเงินมีความน่าเชื่อถือ ระบบการควบคุมภายในมีความเพียงพอและเหมาะสม ตลอดจนมีส่วนร่วมในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในบทบาทของกรรมการสรรหาและกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

3) คุณพันธ์ทิพย์ สุรทินท์ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

- เป็นกรรมการอิสระที่มาร่วมงานกับกลุ่มธนาคารมาเกือบ 2 ปี
- เป็นผู้มีความรู้ทางบัญชีและการบริหาร มีประสบการณ์การบริหารในหลากหลายธุรกิจ ทั้งภาครัฐและเอกชน ในช่วงเกือบ 2 ปีที่ผ่านมา ท่านมีบทบาทสำคัญในการแสดงความคิดเห็น ในการขับเคลื่อนการตรวจสอบ การสรรหากรรมการ และการกำหนดค่าตอบแทน ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

หลังจากนั้น **คุณสมเกียรติ สุขเทวา** ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

ในวาระนี้มีวิธีการลงมติ 2 วิธี คือ ผู้ถือหุ้นสามารถมติให้คณะกรรมการทั้งชุด คือ ทั้ง 3 ท่าน หรือเลือกลงมติแยกเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ เพื่อความโปร่งใสในการลงมติจึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติแยกเป็นรายบุคคล โดยให้ใช้บัตรที่ระบุ วาระที่ 6 และระบุชื่อกรรมการ

6.1 นายศุภเดช พูนพิพัฒน์

6.2 นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ

6.3 นางพันธ์ทิพย์ สุรทินท์

โดยท่านผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง กรุณาลงมติในบัตรลงคะแนน พร้อมลงนามและยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปเก็บบัตร

จากนั้น **คุณสมเกียรติ สุขเทวา** ได้เชิญกรรมการทั้ง 3 ท่านที่ได้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว กลับเข้าที่ประชุมเพื่อดำเนินการในวาระต่อไป

มีผู้ถือหุ้นเห็นด้วยให้แต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดต้องออกตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้ารับตำแหน่งต่ออีกวาระ โดยแยกการลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคลจากคณะกรรมการเสียงทั้งหมดของที่ประชุม ดังนี้

1. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์

เห็นด้วย	จำนวน	630,857,263	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.518
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	16,054,010	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.482
งดออกเสียง	จำนวน	157,727	เสียง		
คะแนนเสียงที่ลงมติ	จำนวน	646,911,273	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000

2. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ

เห็นด้วย	จำนวน	638,577,763	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.712
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	8,333,510	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.288
งดออกเสียง	จำนวน	157,727	เสียง		
คะแนนเสียงที่ลงมติ	จำนวน	646,911,273	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000

3. นางพันธ์ทิพย์ สุรทินท์

เห็นด้วย	จำนวน	639,143,163	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.808
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	7,708,110	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.192
งดออกเสียง	จำนวน	217,727	เสียง		
คะแนนเสียงที่ลงมติ	จำนวน	646,851,273	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน แต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระ

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2554

ประธานที่ประชุม แถลงต่อที่ประชุมว่า ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2553 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีให้เป็นจำนวนเงิน 1,720,000 บาท สำหรับปี 2554 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี และคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาความเห็นของกรรมการตรวจสอบแล้ว เห็นควรเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด มีรายนาม ดังนี้

1. นางสาวภุรีพรรณ เจริญสุข ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4950 และ/หรือ
2. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3516 และ/หรือ
3. นายณรงค์ พันตาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3315

เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2554 โดยกำหนดค่าตอบแทนเป็นจำนวนเงิน 1,470,000 บาท

ประธานที่ประชุม ได้ขอให้ **คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ** ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ แจ้งต่อที่ประชุมว่า หลังจากได้พิจารณาถึงความเหมาะสมของปริมาณงาน และองค์ประกอบในด้านต่าง ๆ แล้ว มีความเห็นว่าบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด มีประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่กลุ่มธนาคารประกอบอยู่ มีเครือข่ายครอบคลุมเป็นที่ยอมรับในหลายประเทศ ซึ่งจะทำให้มาตรฐานการสอบบัญชีของบริษัทอยู่ในระดับสากล ตลอดจนมีการถ่ายทอดความรู้ให้กับบริษัทฯ สำหรับค่าสอบบัญชีที่เสนอเข้ามาในปี 2554 นี้ ก็มีความสมเหตุสมผล โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน รวมถึงบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ดังนั้น ในการขออนุมัติค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2554 คณะกรรมการจึงเสนอขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ให้เป็นผู้สอบบัญชีบริษัทฯ และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2554 เป็นจำนวนเงิน 1,470,000 บาท ซึ่งลดลงร้อยละ 14.53 จากค่าสอบบัญชีในปี 2553

สำหรับรายละเอียดอื่นที่จะแจ้งให้ทราบก็คือ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ได้ทำการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทฯ มาตั้งแต่ปี 2544 จนถึงขณะนี้ก็เป็นเวลา 10 ปี โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน ที่เสนอชื่อนี้ ไม่เคยทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทฯ แต่อย่างใด

สำหรับรายละเอียดประวัติผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านจะมีอยู่ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้า 42 ถึงหน้า 43

จากนั้น **คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ** ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ดังนี้

MR. BASANT KUMAR DUGAR (ผู้ถือหุ้น) มีความวิตกกังวลต่อ ประสิทธิภาพในการดำเนินงานของผู้สอบบัญชี เพราะมีการจ่ายค่าตอบแทนที่ลดลง ผู้บริหารควรที่จะกำหนดประสิทธิภาพของการทำงานของผู้สอบบัญชีโดยกำหนดตามปริมาณของเอกสารที่ตรวจสอบ จำนวนชั่วโมงในการทำงาน เป็นต้น เพราะหากปริมาณเอกสารที่ต้องตรวจสอบนั้นลดลง โอกาสความผิดพลาดของข้อมูลก็ย่อมลดตามไปด้วย ซึ่งผู้ถือหุ้นไม่ต้องการให้เกิดกรณีพิพาทที่เคยเกิดขึ้นมาแล้วในบริษัท อื่น ๆ จึงอยากให้ผู้บริหารควบคุมประสิทธิภาพในการทำงานด้วยไม่ใช่เพียงแต่ควบคุมค่าใช้จ่าย

ประธานที่ประชุม เรียนชี้แจงว่า ในปีนี้ที่มีการจ่ายผลตอบแทนให้สำนักงานสอบบัญชีลดลงกว่าปีก่อน เนื่องจากปริมาณงานถ้าเทียบกับปีที่แล้วมีน้อยลง แต่การที่จ่ายผลตอบแทนน้อยลงทางสำนักงานสอบบัญชียังคงปฏิบัติงานได้อย่างมีคุณภาพไม่ได้น้อยลงไปกว่าเดิม

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนาม สอบถามว่าในการขออนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีควรจะใช้คำว่า “และ/หรือ” หรือ คำว่า “หรือ” แต่เสนอให้ระบุคำว่า “และ/หรือ” เนื่องจากในปีหนึ่งมีการจัดทำงานการเงินมากกว่า 1 ครั้ง อาจมีผู้สอบบัญชีที่ลงนามในรายงานสอบบัญชี 2 ท่านได้ เช่น ผู้สอบบัญชีท่านแรกไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ต่อได้ จึงให้ท่านที่สองปฏิบัติหน้าที่แทนต่อไป จะทำให้ในปีดังกล่าวจะทำให้มีผู้สอบบัญชี 2 ท่าน

ประธานที่ประชุม เรียนชี้แจงว่าเนื่องจากว่าบริษัทฯ มีการสอบบัญชีในงวดกลางปีด้วย ก็อาจจะทำให้เกิดกรณีดังกล่าวได้ ก็ควรจะใช้คำว่า “และ/หรือ”

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นแสดงความเห็น หรือข้อซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

ผลการลงมติในวาระที่ 7 มีดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	643,377,583	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.597
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2,601,590	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.403
งดออกเสียง	จำนวน	1,200,527	เสียง		
คะแนนเสียงที่ลงมติ	จำนวน	645,979,173	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000

มติ ที่ประชุมมีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในปี 2554 โดยมีรายชื่อ ดังนี้

1. นางสาวสุวิทย์พรณ เจริญสุข ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4950 และ/หรือ
 2. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3516 และ/หรือ
 3. นายณรงค์ พันตาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3315
- และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2554 เป็นจำนวนเงิน 1,470,000 บาท

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ประธานที่ประชุม ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอข้อเสนอนั้นและคำถามต่าง ๆ ได้ โดยมีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

คุณฤทธิชัย หยิบเจริญพร (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่าทางบริษัทฯ ได้มีแผนเตรียมการรองรับในเรื่องของการบริหารเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างคาดไม่ถึงหรือไม่ อย่างไร โดยเฉพาะธนาคารที่อาจจะได้รับความเสี่ยงอย่างคาดไม่ถึงจากระบบที่มีปัญหา เนื่องจากธนาคารในต่างประเทศมีการเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวขึ้น แต่ธนาคารดังกล่าวก็ได้มีแผนการรองรับโดยมีการจัดทำ Stress Test

ประธานที่ประชุม เรียนชี้แจงว่า ทางธนาคารแห่งประเทศไทย และทางบริษัทฯ ได้มีการทำ Stress Test อยู่แล้ว โดยมีการทดสอบดูว่า ถ้ามีเหตุการณ์ร้ายเกิดขึ้น จะมีผลกระทบกับธนาคารมากหรือไม่ และมีเงินกองทุนเพียงพอหรือไม่ แบ่งเป็น 3 ระดับ

- (1) ถ้าเกิดปัญหาขึ้นเฉพาะธนาคารเอง ไม่ว่าจะผ่านทางด้านเครดิต หรือทางด้านความเชื่อมั่นที่ลูกค้ามีต่อธนาคาร โดยไม่เกี่ยวกับระบบธนาคารพาณิชย์ ผลกระทบจะเป็นอย่างไร ก็จะทดสอบเฉพาะตรงที่เกิดปัญหา
- (2) ธนาคารเราเองไม่มีปัญหา แต่ธนาคารอื่นบางธนาคารมีปัญหา อาจส่งผลกระทบมาถึงธนาคารเราได้ แต่ก็อาจไม่ถึงกระทบทั้งระบบธนาคารพาณิชย์
- (3) เป็นปัญหาทั้งระบบธนาคารพาณิชย์

ซึ่งทั้ง 3 ระดับ ทางบริษัท ก็มีการทดสอบอยู่เป็นประจำ โดยถ้าหากเกิดเหตุการณ์ใด เหตุการณ์หนึ่งในทั้ง 3 ระดับ ก็จะไม่มีปัญหาสำหรับเรื่องความเสี่ยงของเงินกองทุน หรือปัญหาเรื่องสภาพคล่อง

คุณวิโรจน์ ปรีชาธนโชติ (ผู้รับมอบฉันทะ) สอบถามว่า สำหรับแผนธุรกิจประจำปี 2554 มีแผนปฏิบัติที่จะทำให้ในส่วนของกำไรเพิ่มขึ้น ซึ่งผลสุดท้ายจะสะท้อนถึงผลตอบแทนของส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) และผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นตามลำดับอย่างไร เนื่องจากว่าปี 2554 มีการแข่งขันสูง และมีการเพิ่มผลิตภัณฑ์ในคู่แข่งมากขึ้น ขอสอบถามเพิ่มเติมว่าในไตรมาสแรกของปี 2554 ที่ผ่านมา ผลการดำเนินงานค่อนข้างพอใจหรือไม่ และอีก 9 เดือน แผนการดำเนินงานจะเป็นอย่างไร

คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ เรียนชี้แจงว่า สำหรับผลการดำเนินงานในไตรมาส 1 ของปี 2554 ถือว่าอยู่ในระดับที่เหมาะสมและใกล้เคียงกับเป้าหมายที่วางไว้ อย่างไรก็ตามในส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยลดลงกว่าที่ผ่านมา เนื่องจากต้นทุนเงินฝากเพิ่มขึ้น ประกอบกับส่วนใหญ่มูลค่าสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Fixed Rate) โดยถ้าส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยไม่สามารถปรับเพิ่มขึ้นได้ตามต้นทุนเงินฝากที่เพิ่มขึ้นจะทำให้มีปัญหา แต่ทางธนาคารนครหลวงไทย ซึ่งมีกลุ่มลูกค้าที่หลากหลาย ส่งผลให้ธนาคารธนาคารมีลูกค้าที่หลากหลายมากขึ้น ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยก็อยู่ในอัตราที่เหมาะสมประมาณร้อยละ 3 ส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเป็นตัวหลัก ถึงแม้มีการแข่งขันมากสำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ แต่ก็ยังคงรักษาความเป็นผู้นำในตลาดไว้ได้ และมีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เช่น สินเชื่อรถแลกเงิน (Cash Your Car: CYC) ซึ่งมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยดีพอสมควร มีหลายระบบที่ปรับเปลี่ยนใหม่ เช่น ระบบทางด้านการบริหารเงิน และระบบทางด้านการซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยน ค่าอนข้างทันสมัยที่สุด ซึ่งจะสามารถทำอะไรให้กับบริษัทฯ ได้ โดยทางสโกเทียแบงก์ก็ได้เข้ามาช่วยในเรื่องนี้โดยเฉพาะ คิดว่าจะมีผลกำไรทางด้านรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นกว่าเดิม ขณะเดียวกันพยายามควบคุมค่าใช้จ่ายให้คงที่ ซึ่งเรื่องที่กำลังมาทั้งหมดข้างต้น จะทำให้กำไรค่อนข้างสมเหตุสมผล ในส่วนของอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ROAA) น่าจะอยู่ประมาณร้อยละ 1 ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) จะอยู่ประมาณร้อยละ 10 กว่าขึ้นไป

ประธานที่ประชุม เรียนชี้แจงเพิ่มเติมว่า สำหรับปีนี้ที่รวมกิจการธนาคารนครหลวงไทยเข้ามา จะมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นมาก เช่น ค่าใช้จ่ายบุคลากรซึ่งจะมีการเสนอให้พนักงานเกษียณอายุก่อนกำหนด ค่าใช้จ่ายตกแต่งภายใน-ภายนอกของสาขาหลาย 100 สาขา ค่าใช้จ่ายในการทำระบบงานต่าง ๆ เป็นต้น ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าวส่วนหนึ่งจะเกิดขึ้นในปีนี้นอกจากนี้ตามกฎหมายใหม่ จะต้องกันสำรองการเกษียณอายุพนักงานเป็นปี ๆ ล่วงหน้า

ตามที่คุณศุภเดชได้เรียนชี้แจงว่า ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยน้อยลง เนื่องจากการปล่อยกู้ด้านสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Fixed Rate) แต่จะชดเชยรายได้ที่เสียไปดังกล่าว ด้วยการบริหารหนี้ให้ดีขึ้น ในไตรมาสแรกที่ผ่านมาบริหารความเสี่ยงได้ดีมาก ทำให้ผลประกอบการเป็นที่น่าพอใจ

สำหรับบริษัทฯ ในฐานะบริษัทแม่นอกจากจะรับผลจากการดำเนินงานของธนาคารแล้ว ในส่วนบริษัทบริหารสินทรัพย์ ซึ่งมีทรัพย์สินที่กำลังบริหารจัดการขายออกไป บริษัทบริหารสินทรัพย์จะสร้างรายได้ให้กับบริษัทฯ เป็นระยะ ๆ ทำให้มีโอกาสทำรายได้ให้บริษัทพอสมควร

คุณกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา (ผู้ถือหุ้น) กล่าวว่ารู้สึกดีใจที่จะมีผู้บริหารเข้ามาบริหารธนาคารนครหลวงไทย หลังวันที่ 11 สิงหาคม 2555 การประกันเงินฝากจะเหลือ 1 ล้านบาท อยากให้คำนึงถึงกรณีที่ไม่มีการประกันเงินฝาก การแข่งขันสูง และการปล่อยข่าวลือ เพราะไม่เพียงแต่จะมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 16 – 17 แล้วจะไม่เกิดปัญหา ดังนั้น ท่านประธานควรมีมาตรการที่ดีสำหรับการควบคุม มีขั้นตอนต่าง ๆ ในการระมัดระวังเรื่องดังกล่าว และวันที่ 1 ตุลาคม 2554 จะมีการควบคุมธนาคารนครหลวงไทยอย่างสมบูรณ์ โดยมีความเป็นห่วงเรื่องการเปลี่ยนป้ายของธนาคารนครหลวงไทย ต้องนำตราครุฑ และตราพระมหามงกุฎออก

ประธานที่ประชุม กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะและความเห็น โดยเรียนชี้แจงว่า ในช่วงวิกฤตทางเศรษฐกิจดัมย่ำกึ่งที่ผ่านมา รัฐบาลก็ชี้แจงว่าไม่ต้องเป็นห่วง รัฐบาลจะค้ำประกันเงินฝาก แต่ถึงอย่างไรลูกค้าก็ทำการถอนเงินฝากเนื่องจากลูกค้าต้องการความสบายใจมากกว่า ดังนั้น ในการบริหารธนาคารจะไม่เพียงแต่รอแค่รัฐบาลค้ำประกันเงินฝากเท่านั้น แต่จะเลือกมีผู้ร่วมทุนที่ดีและแข็งแกร่ง เพราะลูกค้าจะมั่นใจสถาบันการเงินที่มีการบริหารงานที่ดี มีผู้ถือหุ้นที่เข้มแข็ง ซึ่งจะได้รับความมั่นใจมากกว่าการค้ำประกันเงินฝากจากรัฐบาล โดยจะรับฟังสิ่งที่เสนอไว้ และจะระมัดระวังอย่างที่กล่าว ส่วนเรื่องการนำตราครุฑ และตราพระมหามงกุฎออกจะหาแนวทางที่เหมาะสมที่สุดต่อไป

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนาม สอบถามว่าทำอย่างไร ที่จะให้ราคาปิดต่อกำไรสุทธิ (P/E Ratio) ของบริษัท สูงเหมือนของธนาคารอื่น เพราะปัจจุบันยังไม่ถึง 8 เท่า

คุณสมเจตน์ หมุ่ศิริเลิศ เรียนชี้แจงว่า นักวิเคราะห์เวลาวิเคราะห์หุ้นบริษัท จะเปรียบเทียบว่าทำธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์เพียงอย่างเดียว ซึ่งเราพยายามให้ข้อมูลแก่นักวิเคราะห์ว่า ขณะนี้ธนาคารขนาดซึ่งเป็นลูกของบริษัท เป็นธนาคารขนาดใหญ่ มีธุรกิจครบวงจร กลุ่มลูกค้ามีหลากหลายมากขึ้น ทั้งนี้ จะขยายฐานลูกค้าโดยการเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพิ่มเติม โดยในส่วนของลูกค้าที่ไปธนาคารขนาด และธนาคารนครหลวงไทยจะพบว่า มีบริการทางการเงินที่เหมือนกันทั้งสองธนาคาร

คุณชำนาญ ธรรมเจริญ (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า ปัจจุบันคงมีแผนการควบคุมกิจการแล้ว ในส่วนของพนักงานน่าจะมีความจำเป็นที่เกินความจำเป็น ซึ่งมีอยู่เป็นจำนวนเท่าไร และในส่วนของสาขาที่ซ้ำซ้อนกันมากน้อยเท่าไร เพื่อต้องการจะทราบว่าต้องลงทุนเพื่อการควบคุมเท่าไร แล้วจะเกิดผลในการลดต้นทุนต่อปีเท่าไร

ประธานที่ประชุม เรียนชี้แจงว่าขออนุญาตไม่ตอบชัดเจน เนื่องจากว่าเป็นเรื่องที่ละเอียดอ่อน แต่จะขอชี้แจงในภาพรวมดังนี้

1. จะมีการเสนอให้พนักงานเกษียณอายุก่อนกำหนดด้วยความสมัครใจ ดังนั้น จะมีพนักงานจำนวนหนึ่งที่จะใช้สิทธิดังกล่าว เพื่อลดจำนวนพนักงานที่เกินความจำเป็นไปได้ส่วนหนึ่ง
2. สำหรับสาขาที่มีความซ้ำซ้อนกัน คงจะต้องยกเลิกสาขาใดสาขาหนึ่ง หรือหาสาขาใหม่ที่ใหญ่ขึ้น แต่ไม่ได้หมายความว่าพนักงานที่ทำงานสาขาที่ปิดไปจะไม่มีการทำงาน เนื่องจาก ก็ยังมีฐานลูกค้าอยู่ ดังนั้น การรวมสาขากันก็ไม่ได้หมายความว่าพนักงานทั้งสาขาจะถูกให้ออกไป สำหรับค่าใช้จ่ายก็จะมีเกิดขึ้น เช่น ชุดพนักงานที่สาขา ใต้เท้าอื้อ ป้าย เป็นต้น ซึ่งเป็นการลงทุนที่สูงพอสมควร ระหว่างนี้จนถึงวันที่ 1 ตุลาคม 2554 อาจจะต้องมีการเตรียมจัดทำป้ายของธนาคารไว้ก่อน ซึ่งมีค่าใช้จ่ายค่อนข้างสูง ประกอบกับงานสำหรับการรวม 2 บริษัทเข้าด้วยกันมีค่อนข้างมาก ทำให้สร้างความกดดันให้ผู้บริหารเป็นอย่างมาก แต่ทั้งนี้ก็มีทีมงานจากสโกเทียแบงก์ ที่มีประสบการณ์มาช่วยหลายท่าน เพราะสิ่งที่สำคัญที่สุด คือ ผลกระทบต่อบริการลูกค้าต้องไม่มี หรือมีให้น้อยที่สุด

คุณสุภารัตน์ วุฒินรงค์ตระกูล (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า ถ้าอัตราดอกเบี้ยปรับตัวถึงร้อยละ 3.5 ทางบริษัท จะมีผลการดำเนินงานลดลงหรือไม่ และจะมีวิธีป้องกันความเสี่ยงอย่างไรบ้าง จะเป็นปัญหา หรืออุปสรรค มาตราแก้ไขอย่างไร

ประธานที่ประชุม เรียนชี้แจงว่า จะพยายามควบคุมหนี้เสียให้ดีขึ้น โดย 3 เดือนแรกทางธนาคารก็ทำได้ค่อนข้างดี ผลประกอบการธนาคารอยู่ในระดับน่าพอใจ ในส่วนค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่ได้เรียนไว้ก็เกิดขึ้นแล้วบางส่วน ในส่วนของกำไรยังไม่สามารถคาดคะเนได้ โดยมีมาตรการควบคุมหนี้เสียที่เคยได้เรียนไว้แล้ว เพราะจะทำให้ชดเชยการลดลงของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย และทางด้านเข้าซื้อรถยนต์ก็ยังขยายอยู่ โดย 3 เดือนแรกขยายตัวได้ดีพอสมควร จะมีการขึ้นดอกเบี้ยสำหรับลูกค้าที่ให้สินเชื่อใหม่

คุณพิทักษ์ เนตรเพชรชัย (ผู้ถือหุ้น) สอบถาม ดังนี้

1. วิสัยทัศน์การบริหารงานด้านองค์กร โดยเฉพาะด้านบุคลากร จากการที่สังเกต พนักงานธนาคารส่วนใหญ่เป็นคนรุ่นใหม่ ขณะที่พนักงานธนาคารนครหลวงไทยเป็นคนรุ่นเก่า สำหรับการบริหารบุคลากรใช้เวลาเกิน 2 ปีหรือไม่ เนื่องจากวัฒนธรรมองค์กรต่างกันมาก
2. ในส่วนของธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์ และสินเชื่อ จะมีวิธีการใดที่จะทำให้คู่แข่งไม่แบ่งส่วนแบ่งตลาด รวมถึงต่อไปคงลำบากขึ้น เนื่องจากธนาคารใหญ่ ๆ มีต้นทุนที่ถูกกว่า และต่อไปอัตราดอกเบี้ยเงินฝากจะไม่ต่างจากอัตราดอกเบี้ยของธนาคารอื่นใช่หรือไม่

ประธานที่ประชุม เรียนชี้แจงตอบประเด็นตามข้อ 1 ว่าธนาคารนครหลวงไทยมีพนักงานที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อองค์กรเป็นอย่างมาก และการกำหนดผู้บริหาร และผู้จัดการ จะมีคละกันไประหว่างธนาคารธนาคาร และธนาคารนครหลวงไทย ในส่วนของพนักงานสาขามีความกระตือรือร้น พร้อมทั้งจะทำงาน สำหรับการเกษียณอายุก่อนกำหนดจะมีการเสนอทั้งธนาคารธนาคาร และธนาคารนครหลวงไทย

คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ เรียนชี้แจงเพิ่มเติมในข้อ 2 ว่าส่วนแบ่งตลาด โดยเฉพาะเข้าซื้อรถยนต์ ทางบริษัท มีสายสัมพันธ์มานานกับตัวแทนจำหน่าย โดยมีตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ใหม่มากกว่า 1,000 ราย และรถยนต์เก่ามากกว่า 2,000 ราย และธนาคารธนาคารก็ยังคงเป็นผู้นำทางตลาดโดยมีส่วนแบ่งตลาดประมาณร้อยละ 20 ส่วนที่รองลงมามีส่วนแบ่งตลาดประมาณร้อยละ 10 กว่า ซึ่งก็ห่างจากธนาคารพอสสมควร์ ส่วนเรื่องต้นทุนเงินฝากธนาคารเราต้นทุนสูงกว่าธนาคารใหญ่ ๆ แต่เราก็จะมีการขยายสาขาออกไป ซึ่งจะมีส่วนช่วยในเรื่องดังกล่าว ในส่วนเรื่องของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากก็ยังคงต่างจากธนาคารอื่นอยู่ แต่ต่างน้อยลงกว่าก่อน และพยายามขยายฐานลูกค้าให้มากขึ้น

คุณสุภารัตน์ วุฒินรงค์ตระกูล (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า ธนาคารมีการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยหรือไม่ และควรจะมีที่บริการ เช่น มีหน่วยบริการซ่อมเคลื่อนที่ หรือบริการลากรถ หรือ มีศูนย์รถยนต์มือสอง อยากให้มีการทำให้ครบวงจร เรามีบุคลากรมาก การที่จะให้บุคลากรออกไปไม่มีประโยชน์ แต่ให้ช่วยกันเสนอความคิดเห็นที่ดีเป็นเรื่องสำคัญ การแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ยค่อนข้างลำบาก ควรจะจัดให้มีบริการลูกค้าสัมพันธ์ ให้จัดความสัมพันธ์กับศูนย์รถยนต์มือ 1 และรถยนต์มือ 2 เป็นการแข่งขันในเชิงกลยุทธ์

ประธานที่ประชุม รับทราบและจะนำไปผสมผสานกับที่ทಾಯู่ บริษัท พยายามคงส่วนแบ่งตลาด แม้กำไรจะน้อยกว่าธนาคารอื่น แต่ก็ต้องรักษาผู้นำไว้ให้ได้

คุณกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา (ผู้ถือหุ้น) เสนอความเห็นที่เห็นว่า ตามที่ให้ธนาคารต่างชาติเข้ามาจัดการเรื่องการควบคุม และการเปิดสาขา อยากจะเสนอความเห็นที่วัฒนธรรมไทยกับต่างชาติแตกต่างกัน หลายธนาคารที่มีต่างชาติจากมาซื้อกิจการไทยไป พอถึงจุดหนึ่งก็ทิ้งกิจการนั้นไป ซึ่งกรณีดังกล่าวอาจไม่รวมใน Stress Test ที่ท่านประธานระบุว่า มี 3 อย่าง

ประธานที่ประชุม กล่าวขอบคุณที่เสนอความเห็น และเรียนชี้แจงว่าตอนที่เลือกสโกเปียแบงก์เป็นผู้ร่วมทุน ในวันที่ลงนามในสัญญาได้มีการเชิญหนังสือพิมพ์ 2-3 ฉบับมาให้สัมภาษณ์ โดยทางหนังสือพิมพ์ได้กล่าวเช่นเดียวกับที่ผู้ถือหุ้นได้

กล่าว คือ มีหลายธนาคารที่มีต่างชาติเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้น และไม่มีรายใดประสบความสำเร็จ แต่ที่ผ่านมาก็เห็นชัดเจนแล้วว่าประสบความสำเร็จไปแล้วค่อนข้างมาก

MR. BASANT KUMAR DUGAR (ผู้ถือหุ้น) เป็นที่น่ายินดีที่บริษัทย่อยยังคงใช้ชื่อบริษัทจัดตั้งเป็นชื่อธนาคารไทย และแนะนำก่อนที่จะคืนใบอนุญาตของธนาคารนครหลวงไทยให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทฯ ควรตรวจสอบวิเคราะห์หาจุดแข็ง และจุดอ่อนทางธุรกิจให้แน่ใจว่าบริษัทใดมีส่วนรวมได้มากกว่ากัน อีกทั้งในส่วนของเงินปันผล บริษัทฯ ควรจ่ายเงินปันผลทุกไตรมาสถึงแม้จะเป็นอัตราส่วนเท่ากันก็ตาม อีกประเด็นหนึ่งที่สำคัญคือการจัดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งบริษัทในตลาดหลักทรัพย์จะจัดวันตรงกันทำให้ผู้ถือหุ้นต้องเลือกว่าจะเข้าร่วมประชุมที่บริษัทใดบริษัทหนึ่ง ทำให้เสียผลประโยชน์จึงอยากขอให้อำนาจในอำนาจนี้ และต้องการให้ที่ประชุมมีการจัดสิ่งอำนวยความสะดวกมากขึ้น เช่น เครื่องคอมพิวเตอร์ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นหากต้องการค้นหาข้อมูล

ประธานที่ประชุม กล่าวขอบคุณสำหรับความคิดเห็น

และเมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อเสนอแนะหรือคำถามเพิ่มเติม ประธานที่ประชุมจึงขออนุญาตปิดประชุม โดยกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เสียสละเวลามาร่วมในการประชุม รวมถึงคำติชมและ ข้อเสนอแนะที่ได้รับ จะนำไปปรับปรุงให้ดีขึ้นในการประชุมครั้งต่อไป

นอกจากนี้ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นใดเข้าสู่อการพิจารณา ประธานจึงกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 17.10 นาฬิกา

ลงชื่อ นายบันเทิง ตันติวิท ประธานที่ประชุม
(นายบันเทิง ตันติวิท)

ลงชื่อ นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง ผู้จัดบันทึกการประชุม
(นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง)