

-ฉบับร่าง-

เอกสารประกอบการพิจารณา

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)

ณ ห้องแกรนด์บอลรูม ชั้น 2 โรงแรมรอยัล ออคิด เชอราตัน

เลขที่ 2 ถนนเจริญกรุง ซอย 30 แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

วันพฤหัสบดีที่ 5 เมษายน 2555 เวลา 14.00 นาฬิกา

องค์ประชุม ณ เวลา 14.00 นาฬิกา มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 539 ราย รับมอบฉันทะจากบุคคลธรรมดา จำนวน 802 ราย และรับมอบฉันทะจากนิติบุคคล จำนวน 212 ราย รวมทั้งสิ้น 1,553 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 565,494,430 หุ้น จากจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัทฯ ที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนจำนวน 1,277,829,703 หุ้น* หรือคิดเป็นร้อยละ 44.254 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 (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 2. นายศุภเดช | พูนพิพัฒน์ | รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) |
| 3. นางศิริเพ็ญ | สีตสุวรรณ | กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ) |
| 4. นายสมเกียรติ | ศุขเทวา | กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา และประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ) |
| 5. นางพันธทิพย์ | สุรทินท์ | กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ) |
| 6. นายพิมล | รัฐปต์ย์ | กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 7. นางสาวสุวรรณภา | สุวรรณประทีป | กรรมการ รองประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) |
| 8. นายสมเจตน์ | หมู่ศิริเลิศ | กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) |
| 9. นายทวีศักดิ์ | ศักดิ์ศิริลาภ | กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) |

เปิดประชุม นายบันเทิง ตันติวิท ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุมได้กล่าวเปิดประชุมเมื่อเวลา 14.00 นาฬิกา แจ้งว่าวันนี้เป็นการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 มีระเบียบวาระการประชุม 8 วาระ โดยพิจารณาเรียงตามระเบียบวาระการประชุม ดังรายละเอียดในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

ประธานได้แต่งตั้งให้ **คุณภาณุพันธุ์ ดวงทอง** เลขานุการบริษัท เป็นผู้จัดบันทึกการประชุม ก่อนเริ่มการประชุม ประธานได้แถลงให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้นจำนวน 9 ท่าน

-ฉบับร่าง-

จากจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัทฯ จำนวน 9 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้รวมถึงประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา และประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนรวมทั้งผู้บริหารสูงสุดด้านการเงินของบริษัทฯ

จากนั้นประธานที่ประชุมได้ขอให้เลขานุการบริษัท กล่าวแนะนำกรรมการเป็นรายบุคคลต่อที่ประชุม และชี้แจงวิธีการดำเนินการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบ โดยเลขานุการบริษัทได้แนะนำกรรมการเป็นรายบุคคล และชี้แจงวิธีการประชุมสรุปได้ ดังนี้

- บริษัทฯ ได้จัดเตรียมบัตรลงคะแนนไว้ให้กับทุกท่านเพื่อความสะดวกในการใช้สิทธิการออกเสียงลงมติในการประชุม โดยบัตรลงคะแนนที่ท่านได้รับจะแบ่งเป็นวาระต่าง ๆ รวมทั้งหมด 11 บัตร ซึ่งฝ่ายจัดการได้พิมพ์รายละเอียดไว้ในบัตรแล้ว สำหรับวาระที่ 2 เป็นการเสนอรายงานเพื่อให้ที่ประชุมรับทราบเท่านั้น จึงไม่มีบัตรลงคะแนน
- ในระหว่างการประชุมแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มีประเด็นชี้แจงหรือคำถามกรุณาแจ้งชื่อและนามสกุล เพื่อให้ผู้จัดบันทึกการประชุมได้บันทึกรายงานการประชุมได้ถูกต้อง
- การออกเสียงลงมติ สำหรับท่านที่ประสงค์จะใช้สิทธิ “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ในวาระใดกรณากรรคมติของท่านพร้อมลงนามไว้ในบัตร เมื่อเรียบร้อยแล้วโปรดยกมือเพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บและรวบรวมคะแนสดังกล่าว
- สำหรับท่านที่มีมติเห็นด้วยไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน โดยบริษัทฯ จะนำคะแนเสียงที่มีมติไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในแต่ละวาระนั้นได้จำนวนเท่าใด จะถือเป็นคะแนเสียงที่มีมติเห็นชอบด้วย ทั้งนี้ รวมถึงคะแนเสียงที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงการลงมติดังกล่าวไว้ในหนังสือมอบฉันทะชัดเจนเป็นรายวาระ
- และเช่นเดียวกับที่เคยปฏิบัติเสมอมา ระหว่างรอการรวบรวมผลคะแนเสียง จะดำเนินการประชุมในวาระถัดไปก่อน เมื่อการรวมคะแนเป็นที่เรียบร้อยแล้วก็จะกลับมารายงานผลให้ทราบเป็นรายวาระไป

ประธานที่ประชุมแจ้งเพิ่มเติมว่า ในวันนี้ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ คือ ผู้แทนจากสำนักงานสอบบัญชีที่ทำการสอบบัญชีบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ก็ได้เข้าร่วมประชุมด้วย ดังนั้น หากในระหว่างการประชุมท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะให้กรรมการหรือผู้สอบบัญชี ตอบชี้แจงข้อซักถามก็สามารถดำเนินการได้ และขอเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554

ประธานที่ประชุม แถลงต่อที่ประชุมว่าการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 ได้จัดขึ้นในวันศุกร์ที่ 8 เมษายน 2554 ซึ่งรายงานการประชุมดังกล่าวจำเป็นต้องเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาความถูกต้องร่วมกัน โดยรายละเอียดของร่างรายงานการประชุม ได้จัดพิมพ์ไว้ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้า 7 ถึงหน้า 29 โดยประธานที่ประชุมได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานการประชุมพร้อมกันทีละหน้า พร้อมสอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอแก้ไขรายงานการประชุมในจุดใดบ้างหรือไม่ หากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มีประเด็นชี้แจงหรือคำถาม กรุณาแจ้งชื่อและนามสกุลเพื่อให้ผู้จัดบันทึกการประชุม ได้บันทึกรายงานการประชุมได้ถูกต้อง

-ฉบับร่าง-

คุณสืบศักดิ์ พิภพมงคล (ผู้ถือหุ้น) เสนอความเห็นว่าจะได้รับการต้อนรับดีมาก แต่สำหรับบัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระนั้น ขนาดของตัวอักษรมีขนาดเล็กทำให้มองเห็นได้ยาก จึงขอให้เพิ่มขนาดตัวอักษรในบัตรลงคะแนนเสียงให้ใหญ่ขึ้น

ประธานที่ประชุม กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ และจะดำเนินการแก้ไขในการประชุมครั้งต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์ที่จะแก้ไขหรือเพิ่มเติมรายงานการประชุมดังกล่าว ประธานที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554

ผลการลงมติในวาระที่ 1 มีดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	716,365,384	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.000
คะแนนเสียงที่ลงมติ	จำนวน	716,365,384	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000
(งดออกเสียง	จำนวน	19,000	เสียง)		

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 ซึ่งประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 8 เมษายน 2554

วาระที่ 2 รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการในรอบปี 2554

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์** ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2554 ที่ผ่านมา ต่อที่ประชุม

คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ แจ้งต่อที่ประชุมว่าในวาระที่ 2 นี้ เป็นการรายงานผลการดำเนินงานจากคณะกรรมการ ซึ่งได้จัดเตรียมการนำเสนอไว้ในรูปแบบของวีดิทัศน์ ความยาวประมาณ 8 นาที โดยผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณารายละเอียดในรายงานประจำปี 2554 ซึ่งได้จัดทำเป็นแผ่นซีดีส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม และผู้ถือหุ้นก็สามารถขอรับเล่มหนังสือรายงานประจำปีเพิ่มเติมได้

บันทึกรายงานจากวีดิทัศน์

“มีเพียงหนึ่ง ไม่เท่า “กลุ่มพลัง” ที่ประสานเข้าด้วยกัน นี่คือนวัตกรรมอันเป็นรากฐานสำคัญประการหนึ่ง ที่สร้างการเติบโตที่รวดเร็วและมั่นคงให้กับธนาคาร ผู้เป้าหมายความสำเร็จบนทำเนียบสถาบันการเงินชั้นนำของธนาคารพาณิชย์ไทยได้ในที่สุด ปีที่ผ่านมาเป็นปีแห่งความท้าทายของประเทศไทยจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยครั้งใหญ่ในประวัติศาสตร์ สร้างความเสียหายและความสูญเสียอย่างมากต่อคนไทย ท่ามกลางเศรษฐกิจโลกที่ยังคงได้รับผลกระทบจากการฟื้นตัวอย่างเชื่องช้าของสหรัฐอเมริกาและวิกฤตหนี้ของยุโรป ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจของกลุ่มประเทศในเอเชียรวมถึงประเทศไทยอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ความกังวลต่อภาวะเงินเฟ้อ ทำให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมุ่งเน้นการดำเนินนโยบายอย่างรัดกุม โดยปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจนถึงปลายปี 2554 และจากเหตุมหาอุทกภัยทำให้ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงเพื่อลดผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าว

อย่างไรก็ดีเศรษฐกิจไทยในไตรมาส 4 หดตัวลง และทำให้อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2554 ลดลงจากร้อยละ 7.8 ในปี 2553 มาอยู่ที่ร้อยละ 0.1 แต่ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบในปี 2554 ยังคงเติบโตได้ดี มีอัตราการขยายตัวของสินเชื่อกับเงินฝากในระดับสูง อีกทั้งยังสามารถควบคุมหนี้ด้วยคุณภาพให้ลดลง

-ฉบับร่าง-

ได้ การเข้ามารวมพลังของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ทำให้ธนาคารธนาชาติซึ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มธนาชาติติดอันดับธนาคารชั้นนำของธนาคารพาณิชย์ไทย ที่มีฐานลูกค้าเพิ่มขึ้น และสามารถกระจายการให้บริการผ่านสาขาและเครื่องบริการอัตโนมัติครอบคลุมไปทั่วประเทศมากขึ้น ส่งผลให้กลุ่มธนาชาติมีการเติบโตด้านสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

โดย ณ สิ้น ปี 2554 กลุ่มธนาชาติมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 637,104 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 27,458 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 จากสิ้นปี 2553 โดยเป็นผู้นำตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ส่งผลให้สินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2554 มีจำนวน 895,157 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12,400 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 จากสิ้นปีก่อน และมีกำไรสุทธิจำนวน 5,002 ล้านบาท นี่คือการดำเนินงานสำคัญที่จารึกหน้าประวัติศาสตร์ของธุรกิจสถาบันการเงินไทย เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2554 กลุ่มธนาชาติได้รับโอนกิจการของธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารธนาชาติสำเร็จตามแผนงานอย่างราบรื่น โดยลูกค้าของทั้งสองธนาคารได้รับผลกระทบน้อยที่สุด การรวมพลัง รวมกิจการครั้งยิ่งใหญ่นี้ สำเร็จได้ด้วยการอุทิศตนของพนักงานทุกคนอย่างเต็มความสามารถ และการสนับสนุนจากสภกทไทยแบงก์อย่างเต็มที่ ถือเป็นการลงทุนเพื่อวางรากฐานที่แข็งแกร่ง โดยก้าวต่อไป จะมุ่งเน้นพัฒนาบุคลากร ปรับโครงสร้างระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ กระบวนการให้บริการและการทำงาน เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน พร้อมตอบสนองทุกความต้องการของลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น

ท่ามกลางความยากลำบาก แต่มีความสำเร็จที่ยิ่งใหญ่ในปีที่ผ่านมา นำเราเข้าสู่ ปี 2555 กับความท้าทายที่รออยู่เบื้องหน้า ความไม่แน่นอนจากการฟื้นตัวอย่างช้า ๆ ของเศรษฐกิจโลก เศรษฐกิจไทยที่จะยังทยอยฟื้นตัว การแข่งขันที่รุนแรงทั้งระหว่างสถาบันการเงินเอกชนและสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ อีกทั้งมาตรการการเรียกเก็บเงินเพิ่มจากสถาบันการเงินเอกชนจากร้อยละ 0.40 เป็นร้อยละ 0.47 ของเงินฝาก และร้อยละ 0.46 สำหรับเงินกู้ยืมในรูปแบบตัวแลกเงินเพื่อใช้หนี้ของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน แต่ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นเชื่อมั่นได้ว่า ด้วยการประสานพลัง ประสานประโยชน์ร่วมกัน (Realizing Synergies) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาชาติ กับธนาคารนครหลวงไทย และสภกทไทยแบงก์ จะเป็นพลังขับเคลื่อนที่เสริมสร้างการดำเนินธุรกิจ บวกด้วยพลังการจัดการต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ การประสานพลังทางเทคโนโลยีและช่องทางการบริการกว่า 670 สาขา เครื่องบริการอัตโนมัติกว่า 2,100 เครื่อง ภายใต้ “กลยุทธ์การเปลี่ยนแปลงมุ่งสู่ความแข็งแกร่ง”(Transformation to Strength) พลังของกลุ่มธนาชาติจะเติบโตอย่างมั่นคงในอนาคต

แต่เหนืออื่นใด การเติบโตของธนาชาติ ต้องวางอยู่บนรากฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นเรื่องที่เราให้ความสำคัญ ทั้งการกำหนดเป็นนโยบาย ประกาศ ระเบียบให้ถือปฏิบัติ จัดหลักสูตรและการทดสอบความเข้าใจของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง ทำให้ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย ธนาชาติเราเชื่อว่าพลังที่ยิ่งใหญ่คือการให้ เราจึงตอบแทนสังคมไทยอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด โดยเฉพาะการบรรเทาความเดือดร้อนจากมหาอุทกภัยในปีที่ผ่านมา ด้วยการจัดให้มีโครงการช่วยเหลือลูกค้าและผู้ประสบภัยในหลากหลายรูปแบบเพื่อทุกความต้องการอย่างเต็มที่ ด้วยความตั้งใจจริงของเราชาวธนาชาติ เพื่อให้พลังของสังคมไทยสามารถตั้งหลัก และฝ่าวิกฤตไปด้วยกันอย่างมั่นใจ เส้นทางเติบโตของเราแม้มีความท้าทายอีกมากที่รออยู่ แต่พลังจากทุกกลุ่มก้อนของธนาชาติจะพร้อมประสานเข้าด้วยกัน (Realizing Synergies) ภายใต้ “กลยุทธ์การเปลี่ยนแปลงมุ่งสู่ความแข็งแกร่ง” (Transformation to Strength) เพื่อให้เราพร้อมสำหรับทุกโอกาสทางการเงินของคนไทย พร้อมเพื่อทุกความมั่นใจของท่านผู้ถือหุ้น และพร้อมที่จะสร้างปรากฏการณ์ใหม่ทางการเงินเพื่อการเติบโตที่มั่นคง แข็งแกร่ง ตลอดไป”

เนื่องจากวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อทราบไม่มีการลงมติแต่อย่างใด ซึ่งหากผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อเสนอนะหรือข้อซักถาม ขอให้ผู้ถือหุ้นรวบรวมไว้เพื่อเสนอในวาระต่อไป

-ฉบับร่าง-

มติ ที่ประชุมพิจารณารับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการในรอบปี 2554 ที่ผ่านมา ตามที่เสนอผ่านวิดิทัศน์

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ฉบับสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณสุภเดช พูนพิพัฒน์** ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

คุณสุภเดช พูนพิพัฒน์ แจ้งต่อที่ประชุมว่าในวาระที่ 3 นี้ รายละเอียดค่อนข้างมาก เพื่อความสะดวกในการทำความเข้าใจของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ขอเสนอรายงานงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ และบริษัทย่อยผ่านวิดิทัศน์ความยาวประมาณ 12 นาที เพื่ออธิบายฐานะการเงินและผลประกอบการของบริษัทฯ ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2554 โดยงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ฉบับสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

บันทึกรายงานจากวิดิทัศน์

"คณะกรรมการขอเสนอแนะที่ประชุม เพื่อการพิจารณางบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยพิจารณาจากงบการเงินรวมของบริษัทฯ ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) งบการเงินรวมนี้ สะท้อนถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยในกลุ่มธนาชาติอันได้แก่ ธนาคารธนชาติ และบริษัทย่อยอื่นตามที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งได้จัดส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว ปี 2554 เป็นปีแห่งการรวมกิจการของกลุ่มธนาชาติ โดยมีเหตุการณ์สำคัญดังนี้

1. การรับโอนกิจการของธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารธนชาติ เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2554 สำเร็จ ลุล่วงไปได้ด้วยดี
2. ธนาคารธนชาติได้จัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด เพื่อรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารนครหลวงไทย เพื่อให้การบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพมีความคล่องตัวและเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
3. ธนาคารธนชาติได้มีการซื้อหุ้นเพิ่มทุนในบริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ส่งผลให้ธนาคารธนชาติมีส่วนถือหุ้นในบริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เพิ่มจากร้อยละ 48.35 เป็นร้อยละ 65.18 ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2554 และถือเป็นหนึ่งในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาชาติ

ในการพิจารณางบการเงินมีประเด็นสำคัญที่จะขอชี้แจงดังต่อไปนี้

การพิจารณางบแสดงฐานะการเงิน เพื่อให้ทราบถึงฐานะการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 895,157 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 12,400 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 สินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยประกอบด้วยสัดส่วนจากเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิร้อยละ 68 เงินลงทุนสุทธิร้อยละ 17 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิร้อยละ 7 และสินทรัพย์อื่นร้อยละ 8 โดยสินทรัพย์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อเท่ากับ 637,104 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 27,458 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 เป็นการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อร้อยละ 19.4 จากสิ้นปีที่ผ่านมา โดยธนาคารธนชาติซึ่งเป็นบริษัทย่อยเป็นผู้นำในตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ นอกจากนี้จากการรวมกิจการกับธนาคารนครหลวงไทย ส่งผลให้

-ฉบับร่าง-

การให้สินเชื่อมีการกระจายตัวที่เหมาะสมมากขึ้น เงินลงทุนสุทธิ เท่ากับ 152,511 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 7,135 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เท่ากับ 63,232 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 21,873 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 25.7

ด้านหนี้สิน บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม ณ สิ้นปี 2554 เท่ากับ 819,476 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 8,438 ล้านบาท หนี้สินของบริษัทฯและบริษัทย่อยประกอบด้วย สัดส่วนจากเงินรับฝากและเงินกู้ยืมระยะสั้นที่อยู่ในรูปของตั๋วแลกเงินร้อยละ 80 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 7 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมร้อยละ 5 และหนี้สินอื่นร้อยละ 8 เงินรับฝากมีจำนวน 435,865 ล้านบาท ส่วนตั๋วแลกเงินมีจำนวน 218,224 ล้านบาท โดยตั๋วแลกเงินเพิ่มขึ้น 78,690 ล้านบาท ทั้งนี้ เป็นผลจากการที่ธนาคารได้ออกตั๋วแลกเงินเพื่อเพิ่มทางเลือกให้กับลูกค้า และได้รับความนิยมเป็นอย่างมาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เท่ากับ 60,151 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 19,606 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 48.4 ส่วนใหญ่เกิดจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มทางเลือกและตอบสนองทุกความต้องการของลูกค้า

ส่วนของผู้ถือหุ้น มีจำนวนทั้งสิ้น 75,681 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3,962 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยสำหรับปี 2554 จำนวน 5,002 ล้านบาท รวมทั้งผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานทำให้กำไรสะสมลดลง 1,170 ล้านบาท การจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 1,533 ล้านบาท และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเพิ่มขึ้น 1,795 ล้านบาท

อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นปี 2554 เท่ากับร้อยละ 12.5

การพิจารณางบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เพื่อให้ทราบถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย ตามสัดส่วนการถือหุ้น จากการผสมผสานพลังภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร ที่มุ่งเน้นการเพิ่มศักยภาพการดำเนินธุรกิจ และการสร้างผลกำไรที่ยั่งยืนในระยะยาว ส่งผลให้ในปี 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ เท่ากับ 5,002 ล้านบาท

องค์ประกอบหลักของการพิจารณากำไรสุทธิ มีอยู่ด้วยกัน 5 ประการ ดังนี้

1. รายได้ดอกเบี้ย
2. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และเงินนำส่งสถาบันประกันเงินฝาก
3. รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย
4. ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า
5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น ๆ

องค์ประกอบแรก: รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในปี 2554 เท่ากับ 44,419 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 9,392 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 26.8 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มของดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ และการให้เช่าซื้อตามการเติบโตของปริมาณธุรกิจและการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยตลาด โดยคิดเป็นสัดส่วน ดังนี้ รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อร้อยละ 47 รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและเช่าการเงินร้อยละ 38 รายได้จากเงินลงทุนในตราสารหนี้และธุรกรรมเพื่อค้าร้อยละ 10 และรายได้จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 5

-ฉบับร่าง-

องค์ประกอบที่สอง: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินนำส่งสถาบันประกันเงินฝาก

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินนำส่งสถาบันประกันเงินฝากในปี 2554 เท่ากับ 20,104 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 8,106 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 67.6

เมื่อนำรายได้ดอกเบี้ยหรือองค์ประกอบที่หนึ่ง หักลบด้วยค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และเงินนำส่งสถาบันประกันเงินฝากหรือองค์ประกอบที่สองดังกล่าว ทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของบริษัทฯและบริษัทย่อย เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,286 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 ตามภาวะอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้น

องค์ประกอบที่สาม: รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

ในปี 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย เท่ากับ 11,430 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 551 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 5.1 โดยมีรายการที่สำคัญ ได้แก่

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ มีจำนวน 3,372 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 491 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17
- กำไรจากเงินลงทุน เท่ากับ 1,139 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 616 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 117.8
- รายได้จาก การรับประกันภัยและประกันชีวิตสุทธิเท่ากับ 2,127 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 224 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 9.5
- ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ เท่ากับ 1,071 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 258 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 19.4

องค์ประกอบที่สี่: ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ในปี 2554 ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า มีจำนวน 2,077 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 424 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.7

องค์ประกอบสุดท้าย: ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น ๆ มีจำนวน 21,760 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 4,651 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 27.2 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.5 รวมทั้งในปีนี้ ธนาคารธนาชาติได้รวมค่าใช้จ่ายจากการรวมกิจการ (Integration Cost) อันได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการปรับปรุงระบบงานสารสนเทศ การเปลี่ยนรูปลักษณะสาขา รวมทั้งโครงการเกษียณอายุก่อนครบกำหนดด้วยความสมัครใจ เป็นต้น

จากองค์ประกอบหลักทั้ง 5 ประการ ส่งผลให้บริษัทฯและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในส่วนของบริษัทฯ 5,002 ล้านบาท จากการประสานความร่วมมือที่มีประสิทธิภาพของทุกบริษัท ภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาชาติ ส่งผลให้ผลประกอบการของบริษัทย่อยทุกบริษัท มีการเติบโตอย่างแข็งแกร่งและมั่นคง ผลการดำเนินงานปี 2554 ของบริษัทย่อยที่สำคัญ ดังแสดงหน้าจ่อ โดยรายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีซึ่งได้จัดส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว”

-ฉบับร่าง-

ตารางแสดงผลการดำเนินงานปี 2554 และปี 2553 ของบริษัทย่อยที่สำคัญ

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทย่อย	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	กำไรสุทธิ	
		ปี 2554	ปี 2553
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะกิจการ)	50.96	6,668	5,719
● บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	50.96	293	391
● บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	38.22	89	131
● บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	50.96	436	352
● บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	50.96	770	688
● บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	50.96	91	-
● บริษัท ธนชาติกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด	50.96	99	214
● บริษัท ธนชาติโบรกเกอร์ จำกัด	50.95	75	68
● บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)*	33.22	205	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	100.00	446	461
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	83.44	120	108

*ธนาคารธนชาติถือหุ้นในบริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วนร้อยละ 65.18 ตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2554

ภายหลังจากการนำเสนอวิดิทัศน์ **ประธานที่ประชุม** แจ้งต่อที่ประชุมว่า วิดิทัศน์ที่ได้นำเสนอผ่านไปนั้น ได้อธิบายฐานะการเงินและผลประกอบการของบริษัทฯ ในปี 2554 ซึ่งรายละเอียดก็จะมีปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีกับสรุปงบการเงินและคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ประจำปี 2554 ที่ส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว โดยงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ฉบับสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่เสนอต่อผู้ถือหุ้นนี้ ได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีซึ่งเป็นที่รับรองกันทั่วไปโดยได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ รวมถึงผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว

จากนั้น ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น โดยในวาระนี้จะมีผู้แทนจากสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทฯ ช่วยตอบคำถามให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ซึ่งมีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

คุณสิบศักดิ์ พิภพมงคล (ผู้ถือหุ้น) สอบถาม ดังนี้

1. บริษัทฯ มีการลงทุนในต่างประเทศบ้างหรือไม่
2. บริษัทฯ ถือหุ้นธนาคารธนชาติเท่าใด และเมื่อการคุ้มครองเงินฝากลดลงอีกในวันที่ 1 สิงหาคม 2555 ธนาคารจะมีผลกระทบต่อมากน้อยอย่างไร
3. ในอดีตธนาคารธนชาติให้ดอกเบี้ยร้อยละ 2.6 สำหรับการฝากเงิน 1 ล้านบาทขึ้นไป ซึ่งในปัจจุบันให้อัตราดอกเบี้ยลดลง อยากทราบว่ามีโอกาสที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากจะเพิ่มขึ้นหรือไม่

สุดท้ายนี้ได้กล่าวชมเชยธนาคารธนชาติบริเวณถนนเพลินจิต (สำนักต้นสน) ที่บริการต้อนรับเป็นอย่างดี

-ฉบับร่าง-

ประเด็นที่ประชุม และคุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ เรียงชี้แจง ดังนี้

1. บริษัทฯ ไม่มีการลงทุนในต่างประเทศ แต่ธนาคารธนชาตมีการลงทุนในต่างประเทศบ้าง เช่น ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเกาหลี เป็นต้น แต่ไม่มีการลงทุนในประเทศแถบยุโรปที่มีปัญหา
2. บริษัทฯ ถือหุ้นธนาคารธนชาตประมาณร้อยละ 51 สำหรับการประกันเงินฝากที่จะลดลงเหลือ 1 ล้านบาทนั้น ซึ่งเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2554 ที่ผ่านมาก็ลดลงมาแล้วจากที่คุ้มครองโดยไม่จำกัดจำนวนลดมาเหลือ 50 ล้านบาท โดยที่ผ่านมายุติกรรมของลูกค้านำไม่แสดงให้เห็นถึงการเคลื่อนย้ายเงิน ซึ่งก็มั่นใจว่าจากพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากที่จะบังคับใช้อีกชั้นหนึ่งนั้น คาดว่าจะไม่กระทบอะไรมาก อย่างไรก็ตาม ทราบว่า ทางกรมกำลังพิจารณาที่จะขยายวงเงินคุ้มครองการประกันเงินฝาก โดยอาจจะพิจารณาขยายวงเงินคุ้มครองเป็น 5 ล้านบาท หรือ 10 ล้านบาท แต่ในการวางแผนการดำเนินงานของบริษัทฯ ก็ไม่ได้คาดหวังในเรื่องดังกล่าว
3. ปัจจุบันดอกเบี้ยกำลังอยู่ในช่วงขาลงเล็กน้อย ในช่วง 6-7 เดือนที่ผ่านมา ดอกเบี้ยปรับตัวสูงขึ้นมาตลอด โดยรายได้ส่วนใหญ่เป็นรายได้จากเช่าซื้อ ซึ่งเป็นดอกเบี้ยที่มีอัตราคงที่ (Fixed Rate) ซึ่งทำให้รายได้จากเช่าซื้อนั้นถูกจำกัด แต่ในขณะที่เดียวกันค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้นตามอัตราดอกเบี้ยนโยบายทำให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยน้อยลง จะเห็นได้ว่าผลประกอบการของธนาคารธนชาตในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2554 จะดีกว่าช่วง 6 เดือนหลังของปี 2554 แต่ยังมีปัจจัยอื่นที่ส่งผลกระทบต่อผลประกอบการ เช่น ค่าใช้จ่ายในการรวมกิจการ ผลกระทบจากน้ำท่วม เป็นต้น สำหรับโอกาสที่ดอกเบี้ยเงินฝากจะเพิ่มขึ้นนั้น หากเงินเฟ้อที่กำลังขึ้นอยู่ตอนนี้คงที่อยู่ ก็เป็นไปได้ว่าในปีหน้าดอกเบี้ยเงินฝากอาจจะเพิ่มขึ้นได้

คุณปรัชญา เตียวเจริญ (ผู้รับมอบฉันทะ) สอบถามว่าตามงบกำไรขาดทุน รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย และประกันชีวิตเป็นข้อมูลรวมกัน จึงทำให้ไม่ทราบว่าประกันชีวิตโตขึ้นหรือไม่ หรือเกิดจากการบันทึกบัญชีขาดทุน (Book Loss) ของประกันภัย

คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ เรียงชี้แจงว่า บริษัทประกันภัยได้รับผลกระทบจากน้ำท่วม ส่วนที่เสียหายจริงเมื่อปี 2554 ประมาณ 40 ล้านบาท แต่จนถึงปัจจุบันมีค่าความเสียหายทั้งสิ้นประมาณ 120 ล้านบาท ซึ่งรวมสัดส่วนที่ต้องจ่ายให้กับ บริษัทไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด ด้วยแล้ว ส่วนที่ผู้ถือหุ้นถามว่ารายได้สุทธิจากการรับประกันภัยประกันชีวิตลดลงนั้น เนื่องจากบางผลิตภัณฑ์ประกันภัยเราทำการประกันภัยต่อทำให้ส่วนต่างอาจจะลดลงไปบ้าง แต่อย่างไรก็ตามบริษัทประกันของกลุ่มธนาคารมีผลประกอบการที่ดีขึ้น โดยงบการเงินของบริษัทประกันภัยมีกำไรประมาณ 440 ล้านบาท และบริษัทประกันชีวิตมีกำไรประมาณ 770 ล้านบาท รวมทั้งประกันภัยและประกันชีวิตมีกำไรประมาณ 1,200 ล้านบาท ซึ่งเติบโตขึ้นพอสมควร

คุณชานาญ ธรรมเจริญ (ผู้ถือหุ้น) กล่าวชมเชยสำหรับสรุปงบการเงินและคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ประจำปี 2554 ที่ได้จัดทำแยกเล่มไว้ให้ผู้ถือหุ้นนั้น สามารถอ่านเข้าใจได้ง่าย โดยได้สอบถามเพิ่มเติม ดังนี้

1. สำหรับปี 2554 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นมาก เนื่องจากการรวมกิจการ ดังนั้น ในปี 2555 นี้ ค่าใช้จ่ายสำหรับการดำเนินงานก็ควรจะน้อยกว่าในปีที่ผ่านมาหรือไม่
2. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในปี 2554 จำนวน 27,000 ล้านบาท จำนวนนี้ลดลงแค่ร้อยละ 2 ซึ่งคิดว่าน้อยเกินไป

-ฉบับร่าง-

- เงินรับฝากมีจำนวนลดลงจากปี 2553 ค่อนข้างมากประมาณร้อยละ 18 แต่ตราสารหนี้เพิ่มมากขึ้น ทั้งนี้โดยรวมแล้วก็ยังติดลบอยู่ประมาณ 20,000 ล้านบาท

ประเด็นที่ประชุม และคุณสมบัติเด่น หมู่ศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายในปี 2554 ที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากการรวมกิจการ ซึ่งในปีนี้ก็จะมีค่าใช้จ่ายต่อเนื่องเพื่อการพัฒนา แต่จำนวนไม่มากเท่าปี 2554 และจากการรวมกิจการโดยหลักการเป็นการรวม 2 ธนาคาร ซึ่งต่างก็มีค่าใช้จ่ายประเภทเดียวกันอยู่ ดังนั้น ในปีนี้ได้ดำเนินนโยบายบริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานไม่ให้เพิ่มขึ้น สำหรับภายในก็มีการเปลี่ยนแปลงการวิธีการทำงานหลายอย่าง เพื่อที่จะให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลง โดยปัจจุบันก็ได้ดำเนินการโครงการนี้ไปแล้ว ซึ่งภาพรวมก็อยู่ในวิสัยที่สามารถดำเนินการได้ตามเป้าหมายที่วางไว้
- คุณอนุวัตร์ เหลืองทวีกุล** รองกรรมการผู้จัดการ สายการเงินและบัญชี ธนาคารธนชาติ เรียนชี้แจงว่า ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ลดลงไปประมาณร้อยละ 2 ซึ่งอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทฯ เกิดจากการขายบริษัทลูกของกลุ่มธนาออกไป ส่วนค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองหนี้สูญ นั้นสงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ที่ปรากฏในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จนั้น เพิ่มขึ้นเกือบ 500 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า นี้ คิดเป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการ (Credit Cost) ที่ร้อยละ 0.3 ต่อปี ถือว่าต่ำมากเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่ร้อยละ 0.8 ต่อปี

ประเด็นที่ประชุม ชี้แจงเพิ่มเติมว่า เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจาก 6.4 แสนล้านบาท เป็น 6.8 แสนล้านบาท ก็จำเป็นต้องตั้งสำรองเพิ่มขึ้น ถึงแม้ว่าจะเป็นสินเชื่อปกติก็ต้องทำการตั้งสำรองด้วย และในปลายปี 2554 ก็ต้องตั้งสำรองเพิ่มจากเหตุการณ์น้ำท่วมด้วย โดยคาดว่าหลังจากผลกระทบน้ำท่วมซึ่งประมาณไตรมาสแรกปีนี้เรื่องหนี้สูญก็คงจะดีขึ้น

- เหตุผลที่เงินรับฝากและเงินกู้ยืมที่ลดลงค่อนข้างมาก เนื่องจากว่า ตอนที่รวมกิจการกับธนาคารนครหลวงไทยนั้น ธนาคารนครหลวงไทยมีเงินฝากจากราชการ และรัฐวิสาหกิจอยู่ค่อนข้างมาก ซึ่งเงินจำนวนนี้ถูกถอนออกไปหมด และเหตุผลอีกประการหนึ่งคือ ในช่วงรวมกิจการไม่สามารถขยายตัวได้ เนื่องจากต้องเตรียมดำเนินการสำหรับการรวมกิจการหลายอย่าง ซึ่งตอนนั้นนโยบายคือ พยายามที่จะคงเงินฝากและเงินให้สินเชื่อเอาไว้ให้ได้มากที่สุด เป็นช่วงที่ทำให้ไม่สามารถที่จะขยายตัวได้ดีเมื่อเทียบกับคู่แข่งหรือธนาคารที่อยู่ในระดับเดียวกัน

คุณสุนี แซ่ซิ่ง (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า กลยุทธ์ของธนาคารสำหรับปี 2555 ซึ่งมีการรวมกิจการเรียบร้อยแล้ว ภาระที่เกิดจากการรวมกิจการไม่น่าจะสะท้อนในผลประกอบการอีกในปี 2555 โดยกลยุทธ์ 6 ประการที่ได้แจ้งไว้ ประการใดเป็นเรื่องสำคัญที่จะดำเนินการสู่ความสำเร็จ และเสนอแนะว่าสำหรับวิทัศน์ที่ได้นำเสนอให้แก่ผู้ถือหุ้นขณะนี้ อยากให้มีข้อมูลการเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมเพิ่มด้วย เพื่อที่จะได้รู้ว่าการแข่งขันของธนาคารธนชาติเมื่อเทียบกับธนาคารอื่นหรืออุตสาหกรรมแล้วอยู่ในระดับใด

ประเด็นที่ประชุม เรียนชี้แจงว่า การจัดทำวิทัศน์นั้น การเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมคงหมายถึงของธนาคารเป็นส่วนใหญ่ จะรับไว้ไปพิจารณาในการจัดทำครั้งต่อไป สำหรับการรวมกิจการที่สำเร็จไปแล้วนั้น สำเร็จไปไหนขั้นตอนนี้สำคัญ คือเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2554 แต่จะต้องมีการดำเนินการต่อโดยต้องใช้เวลาอย่างน้อยถึงสิ้นปี 2555 เพื่อปรับ

-ฉบับร่าง-

ให้การทำงานอยู่ในระบบเดียวกัน ตลอดจนถึงเรื่องจำนวนพนักงานที่ยังมากอยู่ซึ่งจะต้องหาแนวทางที่จะลดจำนวนลง ทั้งนี้ภาวะในการรวมกิจการก็ยังคงมีอยู่ แต่อาจจะไม่มากเท่ากับปี 2554

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เรียนชี้แจงว่า สำหรับความมุ่งมั่น 6 ประการ ในการรวมกิจการกับธนาคารนครหลวงไทย มีการเปลี่ยนฐานในการทำธุรกิจของธนาคารเป็นธนาคารขนาดใหญ่ มีเครือข่ายครอบคลุมทั่วประเทศ และมีฐานธุรกิจครบวงจร ซึ่งใน 6 ประการ ก็เป็นความมุ่งมั่นของฝ่ายจัดการที่พยายามจะสร้างประโยชน์อย่างเต็มที่ในการสร้างฐานการเป็นธนาคารขนาดใหญ่ จึงต้องดำเนินการโดยใช้ความมุ่งมั่นพร้อมกันทั้ง 6 ประการ โดยพยายามสร้างระบบงานและกระบวนการทำงานเพื่อสนองความต้องการของลูกค้าให้ดีขึ้น เพื่อที่จะให้มีจำนวนลูกค้าที่เพิ่มขึ้น โดยการรวมกิจการมีกระบวนการดำเนินงานที่ต้องทำอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นประโยชน์กับลูกค้าและท้ายสุดก็เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น

คุณศิริวัฒน์ วรเวทวุฒิคุณ (ผู้ถือหุ้น) กล่าวว่าจากงบการเงินในปี 2554 ผลประกอบการลดลง แต่พอท่านประธานที่ประชุมอธิบายแล้วก็เข้าใจ เพราะสาเหตุหลักมาจากดำเนินการรวมกิจการที่ยากลำบาก แต่อยากเรียนถามว่าเป็นอย่างไรเป็นเพราะนโยบายในปีที่ผ่านมาว่าควบคู่กับการรวมกิจการ หรือดำเนินธุรกิจแบบระมัดระวังเป็นอย่างมาก โดยหลังจากการรวมกิจการธนาคารธนาคารพาณิชย์ระดับกลาง ซึ่งเชื่อมั่นว่าจะสามารถบริหารธนาคารธนาคารให้อยู่ในระดับต้น ๆ ได้ โดยจะสอบถามเพิ่มเติมว่าแนวโน้มในปี 2555 ผลประกอบการจะเป็นอย่างไร จะเหมือนกับปี 2554 หรือไม่ แล้วเมื่อไหร่ที่จะสามารถดำเนินการไปได้ดี

ประธานที่ประชุม เรียนชี้แจงว่า ปัญหาเรื่องการรวมกิจการนั้น ทางเราได้กำหนดเวลาที่จะต้องดำเนินการรวมกิจการให้เสร็จไว้แล้ว โดยหากไม่สามารถดำเนินการภายในวันที่กำหนดได้ จะทำให้ค่าใช้จ่ายทางภาษีหรือค่าใช้จ่ายด้านอื่น ๆ จะมีจำนวนมากหลายพันล้านบาท จึงต้องทุ่มเทพนักงานจำนวนมากเพื่อที่จะให้การดำเนินการรวมกิจการแล้วเสร็จได้ภายในกำหนด ตลอดจนถึงเรื่องของสาขาที่จะต้องให้บริการ โดยในโอนกิจการคือวันที่ 1 ตุลาคม 2554 ระบบการปฏิบัติงานของสาขาที่ต้องสามารถให้บริการได้ นอกจากนี้ ยังมีเรื่องของภาระจรรยาบรรณของแพทย์ซึ่งเป็นหลายแสนรายการ ซึ่งถ้าหากไม่สามารถจรรยาบรรณได้ทันภายในเวลาที่กำหนดไว้ ค่าธรรมเนียมที่จะต้องเสียจากร้อยละ 0.01 ก็ต้องเสียค่าธรรมเนียมเป็นร้อยละ 1 หรือร้อยละ 2 แล้วแต่กรณี คิดเป็นจำนวนเงินหลายพันล้านบาท ทำให้ต้องรีบดำเนินการในหลายด้าน จึงไม่มีโอกาสขยายธุรกิจไปในเชิงรุกมีแต่ตั้งรับเพียงอย่างเดียว ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เพิ่มขึ้น ทำให้การแข่งขันของอัตราดอกเบี้ยขึ้นสูงมาก ส่งผลให้ต้นทุนเพิ่มสูงขึ้น ขณะที่รายได้ยังคงที่ แต่ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยลดลงมา ตลอดจนถึงพนักงานที่มีจำนวนมากถึง 16,000 คนซึ่งมากกว่าธนาคารพาณิชย์ใหญ่ จากเหตุผลดังกล่าวทำให้ผลประกอบการลดลง

สำหรับปี 2555 ปัญหาเรื่องส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยดีขึ้น ทรานดิที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายยังคงเหมือนเดิม โดยปัจจุบันธนาคารธนาคารก็ให้อัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากประจำเท่ากับธนาคารขนาดใหญ่แล้ว สำหรับเงินฝากที่อยู่ในรูปของออมทรัพย์และกระแสรายวันยังมีจำนวนน้อย ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยต่ำ ถ้ามีจำนวนเงินฝากใน 2 ประเภทนี้เพิ่มขึ้น ก็จะทำให้อัตราดอกเบี้ยลดลงได้ ส่วนในเรื่องของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานก็คาดว่าจะลดลงได้บ้าง แต่ถ้าในกรณีที่จำเป็นต้องลดจำนวนพนักงานลง ก็มีโครงการเกษียณอายุก่อนกำหนด ซึ่งจะต้องมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานดังกล่าวอาจทำให้ค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นได้ ส่วนปัญหาเรื่องนี้เสียสำหรับไตรมาสแรกยังมีผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วมอยู่ สำหรับเรื่องส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยก็คาดว่าจะไม่น่าจะลดลง จะพยายามที่จะทำให้เพิ่มขึ้น

คุณวสันต์ พงษ์พุทธมนต์ (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่าในปี 2555 นี้ ธนาคารมีโครงการในการจัดการทรัพย์สินที่เกิดจากการรวมกิจการ อาจจะมีทรัพย์สินบางรายการที่ไม่มีความจำเป็นที่จะต้องคงไว้ ที่จะต้องขายออกไป หรือกรณีที่มีสาขาซ้ำ

-ฉบับร่าง-

กันในปี 2555 นี้ จะมีการดำเนินการอย่างไรในเรื่องของทรัพย์สินและสาขาดังกล่าว ส่วนเรื่องของพนักงานจะกำหนดว่าจะคงมีไว้จำนวนประมาณเท่าไร และจะมีการดำเนินการเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายอย่างไร

ประธานที่ประชุม เรียนชี้แจงว่า ยังมีการดำเนินการที่ต่อเนื่องจากการรวมกิจการอยู่ รวมถึงมีสาขาที่อยู่ใกล้กัน ประมาณ 50-60 สาขา ซึ่งจะต้องพิจารณาอีกครั้งว่าจะดำเนินการรวมกันอย่างไร เนื่องจากบางสาขาเป็นที่ซึ่งทางธนาคาร นครหลวงไทยซื้อไว้เอง โดยหากดำเนินการแล้วเสร็จน่าจะจะมีทรัพย์สินที่เป็นสาขาจำนวนพอสมควรที่จะขายออกไปได้และได้กำไร นอกจากสาขาแล้วก็ยังมีสำนักงานใหญ่ ๆ หลายแห่ง เช่น ถนนเพชรบุรี สวนมะลิ เป็นต้น ในอนาคตถ้าหากดำเนินการขายได้ก็จะมีกำไรเข้ามา เนื่องจากกำลังศึกษาอยู่ว่าเราควรจะมีส่วนสำนักงานใหญ่แห่งเดียวหรือไม่ แต่วิธีการดำเนินการคงจะทำการเช่าและเจรจากับใครก็ตามที่จะสร้างเพื่อให้ได้พื้นที่ใช้สอยตรงตามความต้องการของเรา ส่วนค่าใช้จ่ายก็จะมีค่าใช้จ่ายที่ทางการเรียกเก็บร้อยละ 0.46 สำหรับตัวแลกเงิน หรือประมาณ 800 ล้านบาท (หลังจากหักภาษี) แต่ในขณะเดียวกันจะได้ประโยชน์ในเรื่องของภาษีนิติบุคคลที่ลดลงจากร้อยละ 30 มาเป็นร้อยละ 23 และอาจจะมีเรื่องการพัฒนาระบบที่จะรองรับการให้บริการที่ดีขึ้น ซึ่งจะใช้เงินจำนวนไม่มากและถือเป็นการลงทุนไม่ใช่เป็นค่าใช้จ่าย และก็อาจจะมีเรื่องค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการเกษียณอายุก่อนกำหนดซึ่งยังไม่แน่นอนว่าจะมีหรือไม่

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เรียนชี้แจงเพิ่มเติม กรณีเรื่องสาขาที่ซ้ำซ้อนกันนั้น จะพิจารณาจากสาขาที่อยู่ในบริเวณที่ใกล้กันมาก ซึ่งถ้าหากรวมสาขากันแล้วลูกค้าต้องไม่ได้รับผลกระทบในการมาใช้บริการ ซึ่งในปี 2554 ที่ผ่านมามีดำเนินการไปแล้วประมาณ 10 กว่าสาขา และสำหรับปี 2555 นี้อยู่ในแผนที่วางไว้ประมาณ 30-40 สาขา นอกจากจะเลือกจากทำเลที่ตั้งเป็นหลักแล้วนั้น ก็จะมีการพิจารณาถึงการใช้สาขาที่เป็นทรัพย์สินของธนาคาร ซึ่งจะทำให้ประหยัดค่าใช้จ่ายเรื่องค่าเช่าได้เป็นจำนวนมาก

คุณเมธี รัชชีวงศ์ (ผู้ถือหุ้น) สอบถาม ดังนี้

1. งบไตรมาสแรกของปี 2555 มีผลการดำเนินงานที่เติบโตกว่าปีที่แล้วหรือไม่
2. สัดส่วนรายได้ของธนาคารธนาชาติ เช่น สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อบ้าน สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง และขนาด และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ สัดส่วนแต่ละผลิตภัณฑ์คิดเป็นร้อยละเท่าใด และผลิตภัณฑ์ที่เป็นรายได้หลัก ในปี 2555 นี้ยังคงเป็นสินเชื่อรถยนต์ใช่หรือไม่ โดยมีแนวทางในการรักษาฐานลูกค้าเดิมของธนาคารธนาชาติอย่างไร
3. ในการรวมกิจการ ที่มีวัฒนธรรมองค์กรที่แตกต่างกัน ซึ่งจะต้องใช้เวลาสำหรับการบริหารในเรื่องดังกล่าว จึงสอบถามว่าทางผู้บริหารจะต้องใช้ระยะเวลาานเท่าใดที่จะสามารถดำเนินการรวมกิจการให้รวมเป็นหนึ่งเดียวได้
4. ในอนาคตประมาณปี 2015 ที่จะมี Asian Economic Community (AEC) จะมีการเตรียมการอย่างไร

ประธานที่ประชุม และคุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เรียนชี้แจง ดังนี้

1. ถ้าเปรียบเทียบจากขนาดของสินทรัพย์ แยกลูกค้ารายย่อย ได้แก่ สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อบ้าน สินเชื่อบัตรเครดิต สสินเชื่อส่วนบุคคล จะอยู่ที่ประมาณร้อยละ 62 และสำหรับสินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม อยู่ที่ประมาณร้อยละ 38 ถ้าเปรียบเทียบจากรายได้ที่ได้รับจากลูกค้ารายย่อย และลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์อยู่ที่ประมาณร้อยละ 77 ส่วนรายได้ที่ได้รับลูกค้าธุรกิจ ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม อยู่ที่ประมาณร้อยละ 23 โดยคาดว่าในปี 2555 นี้ สินเชื่อรถยนต์ก็ยังเป็นรายได้หลัก ซึ่งจะ

-ฉบับร่าง-

พยายามเพิ่มผลตอบแทนให้มากขึ้น และปรับกลยุทธ์เพื่อรักษาส่วนแบ่งตลาดให้ได้ และจะขยายการดำเนินธุรกิจไปที่รถยนต์เก่าและสินเชื่อบริการรถแลกเงินเพิ่มขึ้น เพื่อเพิ่มผลตอบแทนและกระจายความเสี่ยงเพิ่มขึ้น

- เรื่องวัฒนธรรมองค์กรคาดว่าไม่มีปัญหา แต่ปัญหาคือมีพนักงานจำนวนมากเกินกว่างานที่มีอยู่ โดยทีมงานของทั้ง 2 องค์กรมีความเก่ง ความชำนาญที่แตกต่างกัน ผู้บริหารพยายามผสมผสานเพื่อนำความเก่ง ความชำนาญในแต่ละด้านของทั้ง 2 องค์กร เพื่อจะนำมาใช้ประโยชน์ในการพัฒนาปรับปรุงเพื่อที่จะให้ลูกค้าได้รับบริการที่ดียิ่งขึ้นไป
- ในเรื่องของ Asian Economic Community (AEC) คิดว่าไม่น่าจะมีผลกระทบอะไรมากมาย ซึ่งในเรื่องนี้อาจจะต้องมีการวางแผนการดำเนินงานกันอีกครั้ง แต่ในขั้นนี้ขอดูแลเรื่องการรวมกิจการให้เป็นที่เรียบร้อยก่อน

คุณสุวัฒน์ ก. ศรีสุวรรณ (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด มีบริษัทใดเป็นผู้ถือหุ้น และกองทุนชั้นที่ 1 เพียงพอหรือไม่

ประธานที่ประชุม เรียนชี้แจงว่า บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด มีธนาคารณชาติถือหุ้นอยู่ร้อยละ 100 โดยบริษัทฯ ถือหุ้นธนาคารณชาติร้อยละ 51 สำหรับกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารณชาติอยู่ที่ร้อยละ 9.28 ซึ่งเพียงพอ โดยธนาคารณชาติแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ต่ำสุดที่ร้อยละ 4.25 และตามแผนงานที่วางไว้ เงินกองทุนชั้นที่ 1 จะเพิ่มมากขึ้นเรื่อย ๆ

หลังจากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

ผลการลงมติในวาระที่ 3 มีดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	722,987,234	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.993
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	50,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.007
คะแนนเสียงที่ลงมติ	จำนวน	723,037,834	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000
(งดออกเสียง	จำนวน	10,010	เสียง)		

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วยให้อนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ฉบับสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามที่เสนอ

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรและจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2554

ประธานที่ประชุม แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่ได้ชี้แจงให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบในวาระที่ 2 และวาระที่ 3 ไปแล้วนั้น ปี 2554 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิตามงบเฉพาะกิจการ จำนวน 1,635,132,788.22 บาท ซึ่งตามกฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด และคำชี้แจงกรมพัฒนาธุรกิจ เรื่อง แนวทางปฏิบัติทางบัญชีในการจ่ายเงินปันผลลงวันที่ 25 เมษายน 2550 กำหนดให้การจ่ายเงินปันผลของบริษัทมหาชนจำกัดจะต้องจ่ายจากเงินกำไรจากงบการเงินเฉพาะบริษัท ณ วันสิ้นรอบปีบัญชี มีผลให้บริษัทฯ สามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติในวาระนี้ ดังนี้ครับ

- การจัดสรรกำไรสุทธิ เป็นทุนสำรองตามกฎหมายในอัตราร้อยละ 5 ของเงินกำไรสุทธิ ประจำปี 2554 คิดเป็นจำนวนเงิน 81,756,639.41 บาท

-ฉบับร่าง-

2. การจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2554 ของงวด 6 เดือนหลังตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2554 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.70 บาท เป็นจำนวนเงิน 894,480,792.10 บาท ซึ่งการจ่ายเงินปันผลครั้งนี้เมื่อรวมกับการจ่ายเงินปันผลของงวดครั้งปีแรก ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นจำนวนเงิน 638,914,851.50 บาท แล้ว รวมเป็นจำนวนเงินปันผลที่จ่ายจากผลการดำเนินงานประจำปี 2554 ทั้งสิ้นในอัตราหุ้นละ 1.20 บาท เป็นจำนวนเงิน 1,533,395,643.60 บาท

รวมจำนวนเงินกำไรที่ขอจัดสรรในวาระนี้เท่ากับ 1,615,152,283.01 บาท และมีเงินกำไรสุทธิคงเหลือ (ภายหลังการจัดสรร) จำนวน 19,980,505.21 บาท จะโอนเข้าไปอยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้นในรายการกำไรสะสมต่อไป

ในการจ่ายเงินปันผลครั้งนี้ คิดเป็นประมาณร้อยละ 93.78 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการ และคิดเป็นร้อยละ 30.65 จากงบการเงินรวม สำหรับสถิติการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา จากผลการดำเนินงานปี 2552 ถึง 2554 ก็ได้จัดทำตารางเปรียบเทียบให้ทุกท่านได้พิจารณาแล้ว ดังที่ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 30 และที่แสดงบนจอภาพ โดยจำนวนเงินปันผลที่แสดง มีฐานการคำนวณจากจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ รวม 1,333,154,003 หุ้น หักด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่บริษัทฯ ชื้อหุ้นคืนจากโครงการซื้อหุ้นคืน จำนวน 55,324,300 หุ้น คงเหลือจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ เท่ากับ 1,277,829,703 หุ้น

หากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมแล้วก็จะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล ในวันที่ 19 เมษายน 2555 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 (แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551) โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้น ในวันที่ 20 เมษายน 2555 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 30 เมษายน 2555

จากนั้น ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด ประธานฯ จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

ผลการลงมติในวาระที่ 4 มีดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	720,710,435	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.671
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2,375,900	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.329
คะแนนเสียงที่ลงมติ	จำนวน	723,086,335	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000
(งดออกเสียง	จำนวน	3,010	เสียง)		

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2554 และอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานงวดครั้งปีหลังในอัตราหุ้นละ 0.70 บาท และให้ดำเนินการจ่ายเงินปันผลตามกำหนดการที่เสนอ

วาระที่ 5 รับทราบรายงานคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย พิจารณาอนุมัติปรับเพิ่มวงเงินคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และพิจารณาอนุมัติเงินบำเหน็จแก่กรรมการบริษัทฯ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2554

ประธานที่ประชุม แถลงต่อที่ประชุมว่า ในวาระนี้เป็นการรายงานคำตอบแทนกรรมการที่จ่ายในปีที่ผ่านมา และพิจารณาคำตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี โดยได้รายงานการจ่ายคำตอบแทนที่ได้จ่ายให้แก่คณะกรรมการทุกคนในปี 2554 ให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

-ฉบับร่าง-

- ค่าตอบแทนกรรมการบริษัท ซึ่งจัดสรรจากวงเงินที่ผู้ถือหุ้นอนุมัติไว้จำนวน 8,600,000 บาท โดยจำนวนที่จ่ายออกจริงเท่ากับ 7,160,000 บาท ซึ่งเป็นไปตามจำนวนครั้งที่กรรมการเข้าร่วมประชุม
- จำนวนค่าตอบแทนที่จ่ายแก่คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทั้งปี 2554 มีจำนวนรวมเท่ากับ 2,105,000 บาท
- ตารางแสดงอัตราค่าตอบแทน และจำนวนค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทุกชุดที่จ่ายในปี 2554 และอัตราค่าตอบแทนที่จ่ายในปี 2555 จนถึงปัจจุบัน รายละเอียดปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้าที 31-32

ส่วนค่าตอบแทนรายบุคคลที่จ่ายในปี 2554 ดูได้จากรายงานประจำปีหน้าที 83-84 ซึ่งเป็นการรายงานเพื่อทราบไม่มีการลงมติ และนอกเหนือจากค่าตอบแทนที่ได้รายงานไปแล้วนั้น บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน และ/หรือ สิทธิประโยชน์อื่นใดในลักษณะที่มีใช้ค่าตอบแทนตามปกติให้แก่กรรมการ

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนในการขอปรับเพิ่มวงเงินค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทฯ และขออนุมัติเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการบริษัทฯ โดยขอให้ **คุณสมเกียรติ สุขเทวา** ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

คุณสมเกียรติ สุขเทวา เรียงแจ้งต่อที่ประชุมว่าคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนได้ทำการพิจารณา ทบทวนความเหมาะสมของค่าตอบแทนที่จ่ายแก่คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี โดยจากการพิจารณาล่าสุดเห็นว่าอัตราค่าตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ ในปัจจุบันตามที่แสดงอยู่บนจอ โดยมีวงเงินรวมไม่เกิน 8,600,000 บาท ตามที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น ตั้งแต่ปี 2550 เมื่อเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนกรรมการในอุตสาหกรรมเดียวกันที่มีการปรับเพิ่มตามบทบาทความรับผิดชอบที่เพิ่มขึ้นและค่าเงินเฟ้อ จึงพบว่าวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน จึงได้มีมติเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ ขอเสนอผู้ถือหุ้นปรับเพิ่มวงเงินค่าตอบแทน กรรมการบริษัทฯ จากปัจจุบันรวมทั้งสิ้นปีละไม่เกิน 8,600,000 บาท เป็นรวมทั้งสิ้นปีละไม่เกิน 11,000,000 บาท โดยคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาอัตราค่าตอบแทนจ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติตามความเหมาะสมต่อไป โดยเป็นการดำเนินการตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มอบอำนาจแก่คณะกรรมการบริษัทฯ ไว้

สำหรับในเรื่องเงินบำเหน็จ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาแล้ว ขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จแก่กรรมการ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2554 ในอัตราร้อยละ 1 ของจำนวนเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นไปตามนโยบายที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดไว้ โดยปีนี้เงินปันผลที่เสนอให้จ่ายแก่ผู้ถือหุ้น จากผลการดำเนินงานทั้งปีเป็นจำนวน 1,533,395,643.60 บาท ดังนั้น จำนวนเงินบำเหน็จที่ขอเสนอจ่ายแก่กรรมการทั้งคณะ จึงเป็นเงินจำนวน 15,333,956.44 บาท โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป ทั้งนี้ รายละเอียดของการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการจากผลการดำเนินงานปี 2551-2553 ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที 32

หลังจากนั้น **คุณสมเกียรติ สุขเทวา** ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความเห็น ก่อนเสนอให้ผู้ถือหุ้นลงมติในวาระนี้ โดยมีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

-ฉบับร่าง-

คุณสืบศักดิ์ พิภพมงคล (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่าในการประชุมแต่ละครั้งกรรมการแต่ละตำแหน่งได้ค่าตอบแทนเท่าไร นอกจากค่าตอบแทนในการประชุมแล้วนั้น กรรมการได้รับค่าตอบแทนอื่น ๆ อีกหรือไม่ เช่น ค่ารับรอง ค่าน้ำมันรถ เป็นต้น

คุณสมเกียรติ สุขเทวา เรียนชี้แจงค่าตอบแทนกรรมการแต่ละตำแหน่ง สรุปได้ดังนี้

หน่วย: บาท

คณะกรรมการชุดต่าง ๆ	ตำแหน่ง	เงินประจำตำแหน่ง (รายเดือน : คน)	ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง : คน)
คณะกรรมการบริษัท	ประธาน	80,000	40,000
	กรรมการ	40,000	20,000
คณะกรรมการตรวจสอบ	ประธาน	40,000	15,000
	กรรมการ	30,000	10,000
คณะกรรมการสรรหา	ประธาน	ไม่มี	25,000
	กรรมการ	ไม่มี	15,000
คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน	ประธาน	ไม่มี	25,000
	กรรมการ	ไม่มี	15,000

ทั้งนี้ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า กรรมการไม่มีค่าตอบแทนอื่น ๆ นอกเหนือจากการประชุม ไม่ว่าจะเป็นค่ารับรอง ค่าน้ำมัน เป็นต้น โดยสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 31

คุณสุนี แซ่ซิง (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า ในการจ่ายเงินบำเหน็จให้แก่กรรมการก็ควรจะให้สอดคล้องกับผลประกอบการของธุรกิจ แต่สำหรับผลประกอบการในปี 2554 กำไรสุทธิของบริษัทฯ ลดลง ทำไมยังคงจ่ายเงินบำเหน็จแก่กรรมการในอัตราที่เท่ากับปีที่ผ่านมา ซึ่งมีผลประกอบการที่ดีกว่าปี 2554

ประธานที่ประชุม และคุณสมเกียรติ สุขเทวา เรียนชี้แจงว่า ในกรณีการจ่ายเงินเงินบำเหน็จให้แก่กรรมการไม่ได้คิดจากกำไรของบริษัทฯ โดยตรง แต่จะจัดสรรให้สอดคล้องกับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยที่ผ่านมาที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติให้จ่ายเงินบำเหน็จแก่กรรมการในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น

คุณเมธี รัชชิวรงค์ (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า ข้อมูลตัวเลขบำเหน็จกรรมการในรายงานประจำปีหน้าที่ 85 ข้อมูลไม่ตรงกับที่กรรมการรายงาน

คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ เรียนชี้แจงว่า ข้อมูลค่าบำเหน็จในรายงานประจำปีหน้าที่ 85 เป็นข้อมูลของธนาคารธนาชาติ สำหรับข้อมูลค่าบำเหน็จของบริษัทฯ ต้องดูจากรายงานประจำปีหน้าที่ 83 เนื่องจากว่ากรรมการเป็นคนละชุดกัน

คุณสุวัฒน์ ก. ศรีสุวรรณ (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า กรณีที่จะขออนุมัติปรับเพิ่มวงเงินค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะจากเดิม 8,600,000 บาทต่อปี เป็นไม่เกิน 11,000,000 บาทต่อปี นั้น โดยที่ผ่านมารายจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการบริษัทฯ ก็ไม่ได้จ่ายค่าตอบแทนเกินวงเงิน 8,600,000 บาท ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเคยได้อนุมัติไว้ เหตุผลใดจึงขอเพิ่มวงเงินค่าตอบแทนดังกล่าว และข้อมูลในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 31 นั้น ที่ระบุว่าค่าตอบแทนรวมเป็นจำนวนเงิน 9,265,000 บาท คืออะไร รวมทั้งที่จะขออนุมัติเพิ่มวงเงินในครั้งนี้ด้วยหรือไม่

-ฉบับร่าง-

คุณสมเกียรติ สุขเทวา เรียนชี้แจงว่า ในกรณีการขออนุมัติปรับเพิ่มวงเงินค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ นั้น เนื่องจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนได้ทบทวนและทำการพิจารณาพบว่าปัจจุบันอัตราค่าตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ ตามที่ได้รายงานไปเมื่อสักครูนั้น ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่มีการปรับเพิ่มตามบทบาทความรับผิดชอบที่เพิ่มขึ้นและค่าเงินเฟ้อ จึงเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อขอเสนอผู้ถือหุ้นปรับเพิ่มวงเงินค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ ดังกล่าว

โดยได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า สำหรับข้อมูลที่ระบุว่าค่าตอบแทนรวมเป็นจำนวนเงิน 9,265,000 บาท ตามที่ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 31 นั้น เป็นค่าตอบแทนรวมในปี 2554 ที่จ่ายให้แก่ 1) คณะกรรมการบริษัทฯ 2) คณะกรรมการตรวจสอบ 3) คณะกรรมการสรรหา และ 4) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งการขออนุมัติปรับเพิ่มวงเงินค่าตอบแทนในครั้งนี้ เป็นวงเงินที่จ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ เท่านั้น สำหรับการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน นั้น อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการพิจารณาการจ่ายค่าตอบแทน โดยไม่ต้องขออนุมัติวงเงินการจ่ายค่าตอบแทนจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่จะรายงานเพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบเป็นประจำทุกปี

หลังจากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม / แสดงความเห็นเพิ่มเติม คุณสมเกียรติ สุขเทวา จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติโดยแยกลงมติเรื่องขออนุมัติปรับเพิ่มวงเงินค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และอนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จ

ผลการลงมติในวาระที่ 5.1 มีดังนี้

อนุมัติปรับเพิ่มวงเงินค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ เป็นไม่เกิน 11,000,000 บาทต่อปี

เห็นด้วย	จำนวน	685,291,961	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	94.765
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	19,540,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.702
งดออกเสียง	จำนวน	18,312,798	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.532
คะแนนเสียงที่ลงมติ	จำนวน	723,145,259	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000

ผลการลงมติในวาระที่ 5.2 มีดังนี้

อนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น

เห็นด้วย	จำนวน	685,845,835	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	94.836
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	19,050,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.634
งดออกเสียง	จำนวน	18,297,810	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.530
คะแนนเสียงที่ลงมติ	จำนวน	723,194,145	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมอนุมัติปรับเพิ่มวงเงินค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ เป็นไม่เกิน 11,000,000 บาทต่อปี และอนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการบริษัทฯ จากผลประกอบการปี 2554 ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้นตามที่เสนอ

-ฉบับร่าง-

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัท แทนกรรมการบริษัท ที่ออกตามวาระ

ประธานที่ประชุม แถลงต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ออกตามวาระ สำหรับรายชื่อกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในปีนี้มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

1. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป
2. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ
3. นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ

คุณสมเกียรติ สุขเทวา เรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและลงมติอย่างอิสระในวาระนี้ ขอให้กรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระทั้ง 3 ท่าน ออกจากที่ประชุมเป็นการชั่วคราว หลังจากนั้นกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระทั้ง 3 ท่านได้ออกจากห้องประชุม

การสรรหาหรือเสนอแนะผู้ที่จะเข้ารับตำแหน่งแทนกรรมการที่ครบวาระนี้ นอกจากคณะกรรมการบริษัท จะมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาเป็นผู้พิจารณาแล้ว ช่วงเวลาดังตั้งแต่วันที่ 14 ตุลาคม 2554 ถึงวันที่ 14 พฤศจิกายน 2554 บริษัท ก็ได้เปิดให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ที่จะเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมครั้งนี้ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท (www.thanachart.co.th) แต่ปรากฏว่าเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ามา ดังนั้น คณะกรรมการบริษัท โดยการเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหา ซึ่งไม่รวมกรรมการที่ออกตามวาระ ได้พิจารณาเสนอกรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 3 ท่าน ให้ผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาข้อมูลประวัติโดยสังเขปของกรรมการทั้ง 3 ท่านได้จากหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมตั้งแต่วันที่ 33 ถึงวันที่ 36 หรือตามที่แสดงบนจอภาพ โดยคุณสมเกียรติ สุขเทวา ได้กล่าวสรุปคุณสมบัติของกรรมการแต่ละท่าน ดังนี้

คุณสุวรรณภา สุวรรณประทีป รองประธานกรรมการบริหาร

เป็นกรรมการและผู้บริหารบริษัทในกลุ่มธนาคารเป็นเวลา 20 กว่าปี ตั้งแต่กรรมการผู้จัดการบริษัท เงินทุนหลักทรัพย์เอกชาติ จำกัด (มหาชน) ท่านเป็นบุคคลสำคัญในการร่วมจัดตั้งธนาคารธนชาติ และรับตำแหน่งกรรมการผู้จัดการธนาคารธนชาติ ตั้งแต่จัดตั้งธนาคารเมื่อปี 2545 ต่อเนื่องจนถึงปี 2549 โดยหลังจากนั้นยังคงเป็นกรรมการและกรรมการบริหารที่ธนาคารธนชาติจนถึงปัจจุบัน

สำหรับการเป็นกรรมการบริษัท ท่านดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการบริหารที่บริษัท ตั้งแต่ปี 2549 มาจนถึงปัจจุบัน โดยในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทและกรรมการบริหารที่ผ่านมา ท่านได้ใช้ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจทางการเงิน เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างดียิ่งมาโดยตลอด

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจหลักทรัพย์เป็นอย่างมาก ท่านเป็นผู้บริหารในกลุ่มธนาคารตั้งแต่แรกเริ่ม ก่อนจะไปรับตำแหน่งกรรมการผู้จัดการบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยตั้งแต่ปี 2545 และกลับมาเป็นกรรมการและผู้บริหารบริษัทในกลุ่มธนาคารตั้งแต่ปี 2552 ปัจจุบันท่านดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ที่ธนาคารธนชาติ โดยเป็นผู้บริหารคนสำคัญในการดำเนินการรวมกิจการธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารธนชาติให้บรรลุตามแผนงาน สำหรับบริษัททุนธนชาติท่านดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและรองกรรมการผู้จัดการใหญ่โดยได้รับมอบหมายให้เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ที่ธนาคารธนชาติ

-ฉบับร่าง-

คุณทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ

เป็นผู้มีความรู้ความสามารถในธุรกิจการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งการบริหารสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ทำงานร่วมกับบริษัท โดยเป็นผู้บริหารตั้งแต่ปี 2547 ในสายงานแก้ไขหนี้ และดูแลการบริหารสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มาโดยตลอด ถือได้ว่าเป็นผู้บริหารคนสำคัญในการบริหารสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของทั้งกลุ่มธนาชาติที่ได้รับผลตอบแทนในอัตราตามแผนงานที่กำหนดไว้มาโดยตลอด ทำนรับตำแหน่งกรรมการบริษัทตั้งแต่ 2550 โดยปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ

หลังจากนั้น **คุณสมเกียรติ สุขเทวา** ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

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

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

โดยท่านผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง กรุณาลงมติในบัตรลงคะแนน พร้อมลงนามและยกมือขึ้น เพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปเก็บบัตร

จากนั้น **คุณสมเกียรติ สุขเทวา** ได้เชิญกรรมการทั้ง 3 ท่านที่ได้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว กลับเข้าที่ประชุมเพื่อดำเนินการในวาระต่อไป

มีผู้ถือหุ้นเห็นด้วยให้แต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดต้องออกตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้ารับตำแหน่งต่ออีกวาระโดยแยกการลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคลจากคณะกรรมการเสียงทั้งหมดของที่ประชุม ดังนี้

ผลการลงมติในวาระที่ 6.1 นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป มีดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	722,255,770	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.865
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	974,700	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.135
คะแนนเสียงที่ลงมติ (งดออกเสียง)	จำนวน	723,230,470	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000
	จำนวน	0	เสียง)		

ผลการลงมติในวาระที่ 6.2 นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ มีดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	722,254,872	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.867
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	962,588	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.133
คะแนนเสียงที่ลงมติ (งดออกเสียง)	จำนวน	723,217,460	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000
	จำนวน	13,010	เสียง)		

-ฉบับร่าง-

ผลการลงมติในวาระที่ 6.3 นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ มีดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	722,254,872	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.867
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	962,588	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.133
คะแนนเสียงที่ลงมติ (งดออกเสียง	จำนวน	723,217,460	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000
)	จำนวน	13,010	เสียง)		

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน แต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระ

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2555

ประธานที่ประชุม แถลงต่อที่ประชุมว่า ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด (Ernst & Young) เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2554 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีให้เป็นจำนวนเงิน 1,470,000 บาท สำหรับปี 2555 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 พันดาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3315

เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2555 โดยกำหนดค่าตอบแทนเป็นจำนวนเงิน 1,000,000 บาท

ประธานที่ประชุม ได้ขอให้ **คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ** ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ แจ้งต่อที่ประชุมว่า หลังจากได้พิจารณาถึงองค์ประกอบในด้านต่าง ๆ รวมทั้งความเหมาะสมของปริมาณงานแล้ว มีความเห็นว่าบริษัท สำนักงาน Ernst & Young เป็นสำนักงานที่มีความน่าเชื่อถือ มีผลการปฏิบัติงานเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปทั้งในและต่างประเทศ และมีมาตรฐานการสอบบัญชีอยู่ในระดับสากล มีบุคลากรที่มีความรู้ ความชำนาญ และประสบการณ์ในการตรวจสอบสถาบันการเงินตลอดจนการให้บริการ และการให้คำปรึกษากับบริษัทในด้านต่าง ๆ เป็นอย่างดีตลอดมา (โดยเฉพาะในช่วงของการรวมกิจการของธนาคาร) สำหรับค่าสอบบัญชีที่เสนอเข้ามาในปี 2555 นี้ ก็มีความสมเหตุสมผล โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน รวมถึงสำนักงาน Ernst & Young ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด และผู้สอบบัญชีที่เสนอได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว เมื่อวันที่ 5 มีนาคม 2555 โดยอัตราค่าสอบบัญชีของปี 2555 จำนวน 1,000,000 บาท ซึ่งลดลงจากค่าสอบบัญชีปี 2554 ที่จำนวน 1,470,000 บาท หรือลดลงร้อยละ 31.97

สำหรับรายละเอียดอื่นที่จะแจ้งให้ทราบก็คือ สำนักงาน Ernst & Young ได้ทำการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทฯ มาตั้งแต่ ปี 2544 และผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน เป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในปีที่ผ่านมา โดยมี นางสาวภุรีพรรณ เจริญสุข เป็นผู้สอบบัญชี และลงนามรับรองงบการเงินในปี 2554 โดยรายละเอียดประวัติผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน ปรากฏอยู่ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้าที่ 37-39

-ฉบับร่าง-

หลังจากนั้น **คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ** ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

ผลการลงมติในวาระที่ 7 มีดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	723,061,860	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.978
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	157,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.022
คะแนนเสียงที่ลงมติ	จำนวน	723,218,860	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000
(งดออกเสียง	จำนวน	13,010	เสียง)		

มติ ที่ประชุมมีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน เอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในปี 2555 โดยมีรายชื่อ ดังนี้

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

วาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานที่ประชุม ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอข้อเสนอนั้นและคำถามต่าง ๆ ได้ โดยมีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

คุณกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา (ผู้ถือหุ้น) เสนอแนะความเห็นที่ ประทับใจในการดำเนินงานของบริษัทฯ เช่น มีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น มีการลดค่าใช้จ่ายของธนาคารธนาคารโดยการปิดสาขาบางแห่งที่อยู่บริเวณใกล้เคียงกัน จากที่สังเกตลูกค้าที่มาใช้บริการของธนาคารธนาคารนั้น ส่วนใหญ่จะใช้บริการชำระค่าเช่าซื้อรถยนต์เพียงอย่างเดียว แล้วไปทำธุรกรรมอื่นกับธนาคารพาณิชย์อื่น จึงเสนอว่าควรประชาสัมพันธ์ โดยวิธีการโฆษณาว่าธนาคารธนาคารเป็นธนาคารที่ครบวงจรสามารถรองรับการทำธุรกรรมอื่นได้เทียบเท่ากับธนาคารพาณิชย์อื่น และการใช้พื้นที่สาขาของธนาคารธนาคารให้เป็นประโยชน์โดยการเพิ่มรายได้ เช่น การปล่อยให้ร้านต่าง ๆ เช่าพื้นที่ในการทำธุรกิจ หรืออาจจะพิจารณาเปิดสาขานานาชาติที่มีบริการเวสเทิร์น ยูเนียน ในพื้นที่สุวรรณภูมิ เพื่อเป็นการเพิ่มรายได้ช่องทางหนึ่ง และบริษัทฯ มีนโยบายออกหุ้นกู้หรือไม่

ประธานที่ประชุม และคุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ และเรียนชี้แจงว่าทางธนาคารธนาคารก็มีการประชาสัมพันธ์ให้ลูกค้าได้รับข้อมูลเกี่ยวกับบริการที่หลากหลาย กรณีการให้เช่าพื้นที่บางส่วนของสาขานานาชาติที่ไม่ได้ใช้งานนั้น อาจจะมีเกณฑ์บางประการของทางการที่ไม่สามารถดำเนินการได้ ส่วนการบริการเวสเทิร์น ยูเนียน ก็ยังคงบริการไว้ สำหรับเรื่องการออกหุ้นกุนั้น ทางที่ประชุมผู้ถือหุ้นธนาคารธนาคาร ก็ได้มีมติอนุมัติวงเงินออกหุ้นกู้ได้ประมาณ 1.5 แสนล้านบาท

คุณเมธี รัชชิวรงค์ (ผู้ถือหุ้น) สอบถาม ดังนี้

1. บริษัท ธนชาติ กรุ๊ปส์ซึ่ง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยในปี 2554 มีกำไรสุทธิ 99 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปี 2553 ขณะที่บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ

-ฉบับร่าง-

ธนาคารนครหลวงไทยเดิม มีกำไรสุทธิสำหรับปี 2554 จำนวน 205 ล้านบาท กำไรสุทธิของบริษัท ธนชาต กรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด ที่ลดลงจากปีที่ผ่านมาอย่างมีนัยสำคัญนั้น เพราะเหตุใด

2. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) ในปี 2554 มีกำไรสุทธิลดลงจากปีที่ผ่านมาประมาณ 98 ล้านบาท กำไรสุทธิลดลงจากปีที่ผ่านมาเพราะเหตุใด
3. กรณีที่ทางธนาคารธนาจะออกหุ้นกู้ 1.5 แสนล้านบาทนั้น เพื่อนำมาลงทุนสำหรับสำนักงานใหญ่แห่งใหม่ที่จะมีขึ้นในอนาคตหรือไม่ หรือเพื่อวัตถุประสงค์ใด
4. จากที่ทราบข่าวว่าประเทศพม่าเปิดประเทศมากขึ้น มีทรัพยากรจำนวนมาก โดยมีหลายบริษัทในประเทศไทยที่สนใจที่จะเข้าไปลงทุนในประเทศพม่า จึงสังเกตเห็นว่าเป็นโอกาสที่ทางธนาคารธนาจะสนับสนุนสินเชื่อลูกค้าธุรกิจ (Corporate) ได้มากขึ้น

ประธานที่ประชุม คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ และคุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เรียงนี้แจง ดังนี้

1. ในอดีตธนาคารแห่งประเทศไทยไม่อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ดำเนินการแก้ไขหนี้เข้าซื้อได้ ประกอบกับตอนนั้นมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ค่อนข้างมาก ก็ได้จัดตั้งบริษัท ธนชาต กรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด (ธนชาต กรุ๊ป ลีสซิ่ง) เพื่อโอนหนี้ดังกล่าวไปปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ ธนชาต กรุ๊ป ลีสซิ่ง ซึ่งปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทย ได้อนุญาตให้ทางธนาคารพาณิชย์ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยตรงกับลูกค้าได้แล้วก็ทำให้การดำเนินการแก้ไขหนี้ดังกล่าวมีจำนวนลดลง โดยที่ผ่านมา ธนชาต กรุ๊ป ลีสซิ่ง ประสบความสำเร็จในการแก้ไขหนี้ได้ดีมาก สำหรับบริษัท ราชธานี ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ก็เติบโตไปได้ดี เน้นทางด้านรถบรรทุกโดยเฉพาะ
2. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) ที่กำไรลดลงนั้น เนื่องจากปริมาณซื้อขายต่ำกว่าที่ประมาณการไว้ ประกอบกับนโยบายทางการที่มีการต่อรองค่านายหน้าทำให้ค่าเฉลี่ยรายหน้าลดลง เป็นต้น
3. กรณีการออกหุ้นกู้นั้นไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อรองรับสำนักงานใหญ่
4. สินเชื่อลูกค้าธุรกิจ (Corporate) เป็นอีกด้านที่พยายามให้โตขึ้น แต่คงยังไม่เน้นที่ประเทศพม่า

MR. BASANT KUMAR DUGAR (ผู้ถือหุ้น) กล่าวว่า หลังจากที่ได้ดูงบการเงินปี 2554 ได้พบข้อสังเกตที่ดี ซึ่งเมื่อปีที่แล้วได้เคยกล่าวชมไปในเรื่อง การจัดการเกี่ยวกับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและการจัดการสภาพคล่องของธนาคารธนา ซึ่งในระหว่างปี 2554 นั้น ก็ยังคงทำได้ดี สามารถขยายหนี้สินในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินขึ้น และลดสินทรัพย์รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ส่งผลสัญญาณที่ดีสำหรับความสามารถในการบริหารต้นทุนต่ำเพื่อเพิ่มรายได้ ซึ่งส่งผลให้ส่วนต่างรายได้ ดอกเบี้ยดีขึ้น อย่างไรก็ตาม จากการศึกษาที่ได้ทำมา ยังคงเห็นว่าธนาคารธนา ยังคงสามารถบริหารจัดการได้ดียิ่งขึ้น โดยรายการเหล่านี้แยกเป็นรายการเมื่อทวงถาม และรายการที่มีระยะเวลา ซึ่งตั้งสมมติฐานว่ารายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีระยะเวลาสูงสุด 3 เดือน จากที่ได้ทำการศึกษาโดยเข้าร่วมสัมมนาสำคัญ ๆ หลายครั้ง เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานสากล เรื่องการกำกับดูแลเงินกองทุน Basel II ซึ่งจากการศึกษาพบว่า หากธนาคารที่มีรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินน้อยกว่า 90 วัน จะได้รับคะแนนการจัดการความเสี่ยงที่ดี หากบริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงระยะเวลาของรายการระหว่างธนาคาร

-ฉบับร่าง-

และตลาดเงินให้สอดคล้องกับเรื่องดังกล่าว บริษัทฯ ก็จะสามารถทำกำไรได้เพิ่มมากขึ้น พร้อมทั้งบริหารความเสี่ยงได้ดีขึ้นด้วย

ประธานที่ประชุม กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ

คุณสมบุรณ์ พิระพัฒน์กุล (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า เมื่อปลายปีที่แล้วได้ทำการเปิดบัญชี SBL หลังจากที่ได้เข้ารับการอบรมกับทางบริษัทหลักทรัพย์ธนชาติ จำกัด (มหาชน) เกี่ยวกับระบบบัญชีดังกล่าวนั้นก็ได้อลองมาดำเนินการส่งคำสั่งในบัญชีดังกล่าวที่เปิดไว้นั้นประมาณ 4 ครั้ง ระบบไม่สามารถดำเนินการตามคำสั่งได้ จึงอยากทราบว่าระบบดังกล่าวสามารถใช้ได้แน่นอนหรือไม่

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ โคร่ขอรายละเอียดเพิ่มเติมหลังจากเสร็จสิ้นการประชุม เพื่อจะไปดำเนินการติดตามให้อีกครั้ง

คุณฤทธิชัย หยิบเจริญพร (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า อัตราการขยายตัวของสินเชื่อน้อยมากเมื่อเทียบกับธนาคารอื่น มีนโยบายแก้ไขการขยายตัวสินเชื่อน้อยอย่างไร และ Asian Economic Community (AEC) ที่จะขยายไปยังต่างประเทศ มีแนวทางอย่างไร

ประธานที่ประชุม เรียนชี้แจงว่า เนื่องจากปีที่แล้วให้ความสำคัญกับการรวมกิจการ จึงไม่สามารถทำธุรกิจได้ในเชิงรุกได้ และยังคงตั้งรับด้วย โดยมีการเตรียมแผนการที่จะขยายสินเชื่อน้อยอย่างเต็มที่ สำหรับ Asian Economic Community (AEC) ซึ่งยังไม่ได้อศึกษาและวางแผนรายละเอียดต่าง ๆ ในเรื่องนี้มากนัก โดยอาจจะต้องทำการศึกษาและวางแผนก่อน โดยระหว่างนี้ให้ความสำคัญกับการเตรียมตัวในการรวมกิจการในขั้นที่ 2 ให้เสร็จสิ้นก่อน

คุณเฉลิมชัย จารุเสนารงค์ (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า กรณีเบิกเงินสดที่สาขานาคร ซึ่งต้องใช้บัตรประชาชนในการประกอบการเบิกเงิน ซึ่งบัตรประชาชนหมดอายุ ทางพนักงานสาขาที่ไม่สามารถดำเนินการเบิกเงินได้ ซึ่งเห็นว่าในเรื่องดังกล่าวก็ควรจะดูประกอบแค่ว่าเป็นเจ้าของบัตรประชาชน โดยคิดว่ากรณีที่บัตรหมดอายุไม่น่าจะมาพิจารณาประกอบในการเบิกเงินหรือไม่

ประธานที่ประชุม และคุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เรียนชี้แจงว่า เนื่องจากเป็นรายละเอียดในเรื่องการให้บริการของพนักงาน โดยหลังการประชุมจะขอรับเรื่องดังกล่าว และจะติดตามดำเนินการพิจารณาให้อีกครั้ง

คุณเมธี รังษิวรงค์ (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่าการออกหุ้นกู้ของธนาคารธนชาติจำนวน 1.5 แสนล้านบาท จะมีผลตอบแทนประมาณเท่าไร และเสนอขายให้รายย่อยหรือไม่ และการรวมกิจการที่จะดำเนินการในขั้นที่ 2 นั้น มีทั้งหมดกี่ขั้น

ประธานที่ประชุม และคุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เรียนชี้แจงว่า กรณีการออกหุ้นกู้ในจำนวนดังกล่าว เป็นการขอวงเงินไว้ล่วงหน้าเพื่อรองรับสำหรับการดำเนินงานในอนาคต ซึ่งอาจจะเสนอขายให้แก่ลูกค้าแต่ละประเภทที่มีความต้องการที่แตกต่างกัน ไม่ว่าจะเป็นประชาชนทั่วไป หรือลูกค้าสถาบัน โดยผลตอบแทนที่จะได้รับคงเป็นไปตามภาวะตลาดในขณะนั้น สำหรับการรวมกิจการนั้นคงจะมีขั้นที่ 2 อีกเพียงขั้นเดียว แต่จะใช้เวลาพอสมควรในการดำเนินการ

คุณอาปุ่น กัณฑนเวทย์ (ผู้ถือหุ้น) สอบถาม ดังนี้

1. มีธนาคารอื่นที่มีการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากที่บริการรับฝากเงินช่องทางอื่นที่ไม่ใช่เคาน์เตอร์ที่ชื่อว่า “ME” ให้ดอกเบี้ยร้อยละ 3.5 มีแนวทางที่จะแข่งขันกับผลิตภัณฑ์นี้ได้หรือไม่

-ฉบับร่าง-

- เรื่อง Basel II และ Basel III มีผลต่อธนาคารธนาชาติอย่างไร
- ตอนที่รวมกิจการมีใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตเหลืออีก 1 ใบ จะดำเนินการอย่างไร และบริษัทประกันชีวิตที่มีอยู่ มีแนวโน้มที่จะเข้ามาจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือไม่

ประธานที่ประชุม และคุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เรียนชี้แจงดังนี้

- ธนาคารแต่ละแห่งคงมีแนวคิดที่แตกต่างกันออกไป ซึ่งการระดมทุนในระยะยาวก็มีหลายแนวทางให้เลือกที่แตกต่างกัน แต่ในขณะเดียวกันก็ไม่ละเลยที่จะศึกษา ก็ยังคงศึกษาตลอดเวลา
- ในเรื่อง Basel II และ Basel III ได้ศึกษาในเบื้องต้นแล้วคาดว่าจะไม่น่าจะมีปัญหา
- เรื่องของใบอนุญาตประกันชีวิตที่เหลืออยู่อีก 1 ใบนั้น ในเบื้องต้นอยู่ระหว่างศึกษาและพิจารณาว่าจะดำเนินการอย่างไร ทางบริษัทฯ คงไม่มีนโยบายที่จะนำบริษัทประกันชีวิตจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คุณกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา (ผู้ถือหุ้น) เสนอแนะว่า ระบบคอมพิวเตอร์ที่ใช้ปฏิบัติงานหลังจากการรวมกิจการนั้นช้ามาก อาจจะทำให้เกิดปัญหาสำหรับการบริการได้ ซึ่งอาจจะแก้ไขได้โดยกลับไปใช้ระบบเดิม และการอนุมัติสินเชื่อกับที่พบมาช้ากว่าปกติ

ประธานที่ประชุม กล่าวขอบคุณและชี้แจงว่าระบบก็ยังคงใช้ระบบเดิมแต่อาจจะเป็นรุ่นใหม่ดีกว่า

คุณจักรวรรุ จงพิเชษฐวรกุล (ผู้ถือหุ้น) ถือหุ้นบริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) มาหลายปี เมื่อโอนมาที่ธนาคารธนาชาติแล้ว ได้รับเงินปันผลน้อยลง และมีแนวทางในการจัดการเรื่องของทรัพย์สินรอการขายของธนาคารธนาชาติอย่างไร

คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ รับทราบประเด็น โดยชี้แจงว่าในการบริหารทรัพย์สินรอการขายมีทีมงานในการบริหารจัดการอย่างใกล้ชิดเป็นอย่างดี ทั้งนี้ จะรับข้อเสนอแนะดังกล่าวไปพิจารณาอีกครั้ง

และเมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อเสนอแนะหรือคำถามเพิ่มเติม ประธานที่ประชุมจึงขออนุญาตปิดประชุม โดยกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เสียสละเวลามาร่วมในการประชุม รวมถึงคำติชมและ ข้อเสนอแนะที่ได้รับ จะนำไปปรับปรุงให้ดีขึ้นในการประชุมครั้งต่อไป

นอกจากนี้ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นใดเข้าสู่การพิจารณา ประธานจึงกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 17.10 นาฬิกา

ลงชื่อ นายบันเทิง ตันติวิท ประธานที่ประชุม
(นายบันเทิง ตันติวิท)

ลงชื่อ นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง ผู้จัดบันทึกการประชุม
(นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง)