

-ฉบับร่าง-

เอกสารประกอบการพิจารณา

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)

ณ ห้องแอทินี คริสตัลฮอลล์ ชั้น 3 โรงแรมพลาซ่า แอทินี รอยัล เมอริเดียน

เลขที่ 61 ถนนวิบูลย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

วันพฤหัสบดีที่ 4 เมษายน 2556 เวลา 14.00 นาฬิกา

องค์ประชุม ณ เวลา 14.07 นาฬิกา มีผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง จำนวน 711 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 15,942,112 หุ้น และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 1,618 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 659,827,079 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 2,329 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 675,769,191 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 52.8841 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจำนวน 1,277,829,703 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุม

กรรมการผู้เข้าร่วมประชุม

1. นายบันเทิง	ต้นตวิวิท	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. นางพันธ์ทิพย์	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 ต้นตวิวิท ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 เมื่อเวลา 14.07 นาฬิกา โดยมีระเบียบวาระการประชุม 10 วาระ โดยพิจารณาเรียงตามระเบียบวาระการประชุม ดังรายละเอียดในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว โดยประธานที่ประชุมแต่งตั้งให้ **คุณภาณุพันธุ์ ดวงทอง** เลขานุการบริษัท เป็นผู้จัดบันทึกการประชุม

ประธานที่ประชุมได้ขอให้เจ้าหน้าที่โรงแรม เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงเส้นทางออกฉุกเฉินกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉินหรือเพลิงไหม้เพื่อความปลอดภัยของผู้ถือหุ้น หลังจากนั้นขอให้เลขานุการบริษัทกล่าวแนะนำกรรมการบริษัทและชี้แจงรายละเอียดวิธีการดำเนินการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบ โดยเลขานุการบริษัทได้เรียนชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าในการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้นจำนวน 9 ท่าน จากจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัทฯ จำนวน

-ฉบับร่าง-

9 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้รวมถึงประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา และประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน โดยได้แนะนำกรรมการบริษัทฯ เป็นรายบุคคล และเรียนชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในวันนี้ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ คือผู้แทนจากสำนักงานสอบบัญชีที่ทำการสอบบัญชีบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ก็ได้เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ด้วย ดังนั้น หากในระหว่างการประชุมท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะให้กรรมการหรือผู้สอบบัญชี ตอบชี้แจงข้อซักถามก็สามารถดำเนินการได้โดยขอชี้แจงรายละเอียดวิธีการดำเนินการประชุมให้ทราบสรุปได้ดังนี้

- บริษัทฯ ได้จัดเตรียมบัตรลงคะแนนไว้ให้กับทุกท่านเพื่อความสะดวกในการใช้สิทธิการออกเสียงลงมติในการประชุม โดยบัตรลงคะแนนที่ท่านได้รับจะแบ่งเป็นวาระต่าง ๆ รวมทั้งหมด 12 บัตร ซึ่งฝ่ายจัดการได้พิมพ์รายละเอียดไว้ในบัตรแล้ว สำหรับวาระที่ 2 เป็นการเสนอรายงานเพื่อให้ที่ประชุมรับทราบเท่านั้นจึงไม่มีบัตรลงคะแนน
- ในระหว่างการประชุมแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นท่านใดที่มีประเด็นชี้แจงหรือคำถาม กรุณาแจ้งชื่อและนามสกุล เพื่อให้ผู้จัดบันทึกการประชุม ได้บันทึกรายงานการประชุมได้ถูกต้อง
- การออกเสียงลงมติ สำหรับท่านที่ประสงค์จะใช้สิทธิลงมติ “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ในวาระใด กรุณากรอกมติของท่านพร้อมลงนามไว้ในบัตร เมื่อเรียบร้อยแล้วโปรดยกมือเพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บและรวบรวมคะแนนดังกล่าว โดยบัตรลงคะแนนใดที่มีได้ลงลายมือชื่อในบัตร หรือลงมติดีกกว่า 1 ช่อง จะถือว่าเป็น “บัตรเสีย”
- สำหรับท่านที่มีมติ “เห็นด้วย” ไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน โดยบริษัทฯ จะนำคะแนนเสียงที่มีมติไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในแต่ละวาระนั้น ได้จำนวนเท่าใดจะถือเป็นคะแนนเสียงที่มีมติเห็นชอบด้วย ทั้งนี้ รวมถึงคะแนนเสียงที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงการลงมติในแต่ละวาระไว้อย่างชัดเจนในหนังสือมอบฉันทะด้วย
- ระหว่างรอการรวบรวมผลคะแนนเสียง ประธานที่ประชุมจะขอดำเนินการประชุมในวาระถัดไปก่อนเมื่อการรวมคะแนนเป็นที่เรียบร้อยแล้วก็จะกลับมารายงานผลให้ทราบเป็นรายวาระไป

หลังจากการชี้แจงดังกล่าวข้างต้น ประธานที่ประชุมจึงขอเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555

ประธานที่ประชุม ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าก่อนที่จะพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 มีเรื่องการรายงานคะแนนเสียงลงมติในแต่ละวาระผิดพลาด โดยขอให้เลขานุการบริษัทรายงานในเรื่องดังกล่าว

เลขานุการบริษัท เรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2555 ที่ผ่านมานั้น ได้ดำเนินการลงทะเบียนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมโดยถูกต้อง แต่มีความผิดพลาด โดยรวมจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสำหรับการลงมติของผู้ถือหุ้นบางรายในแต่ละวาระซ้ำซ้อนกัน ทำให้รายงานคะแนนลงมติที่เสนอให้ประธานรายงานต่อผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่ผ่านมานั้น ไม่ตรงกับตัวเลขจริงจากการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมที่ถูกต้อง

-ฉบับร่าง-

อย่างไรก็ตาม เมื่อทำการปรับคะแนนเสียงผู้ถือหุ้นที่ลงมติที่ถูกต้องตรงกับที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมแล้ว ทุกวาระที่ลงมติดังมีมติเห็นด้วยตามที่กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทกำหนดทุกประการ โดยคะแนนเสียงลงมติที่ถูกต้องในแต่ละวาระปรากฏตามข้อมูลที่แสดงบนจอภาพ ดังนี้

ตารางคะแนนเสียงการลงมติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555

วาระ	เห็นด้วย				ไม่เห็นด้วย		งดออกเสียง		คะแนนรวม					
	รายงานใน AGM 55		ที่ถูกต้อง		จำนวนเสียงที่รายงานใน AGM 55 ไม่เปลี่ยนแปลง				รายงานใน AGM 55		ที่ถูกต้อง		มติ	
	จำนวนเสียง	ร้อยละ	จำนวนเสียง	ร้อยละ	จำนวนเสียง	ร้อยละ**	จำนวนเสียง	ร้อยละ**	จำนวนเสียง	ร้อยละ	จำนวนเสียง	ร้อยละ		
วาระที่ 1*	716,365,384	100.000	580,128,484	100.000	0	0.000	19,000	0.000	716,365,384	100.000	อนุมัติ	580,128,484	100.000	อนุมัติ
วาระที่ 3*	722,987,234	99.993	586,750,334	99.991	50,600	0.009	10,010	0.000	723,037,834	100.000	อนุมัติ	586,800,934	100.000	อนุมัติ
วาระที่ 4*	720,710,435	99.671	584,473,535	99.595	2,375,900	0.405	3,010	0.000	723,086,335	100.000	อนุมัติ	586,849,435	100.000	อนุมัติ
วาระที่ 5.1	685,291,961	94.765	549,055,061	93.550	19,540,500	3.330	18,312,798	3.120	723,145,259	100.000	อนุมัติ	586,908,359	100.000	อนุมัติ
วาระที่ 5.2	685,845,835	94.836	549,608,935	93.637	19,050,500	3.246	18,297,810	3.117	723,194,145	100.000	อนุมัติ	586,957,245	100.000	อนุมัติ
วาระที่ 6.1*	722,255,770	99.865	586,018,870	99.834	974,700	0.166	0	0.000	723,230,470	100.000	อนุมัติ	586,993,570	100.000	อนุมัติ
วาระที่ 6.2*	722,254,872	99.867	586,017,972	99.836	962,588	0.164	13,010	0.000	723,217,460	100.000	อนุมัติ	586,980,560	100.000	อนุมัติ
วาระที่ 6.3*	722,251,672	99.867	586,014,772	99.836	964,788	0.164	14,010	0.000	723,216,460	100.000	อนุมัติ	586,979,560	100.000	อนุมัติ
วาระที่ 7*	723,061,860	99.978	586,824,960	99.973	157,000	0.027	13,010	0.000	723,218,860	100.000	อนุมัติ	586,981,960	100.000	อนุมัติ

หมายเหตุ * เป็นวาระที่จำนวนเสียงไม่รวมงดออกเสียง

** ร้อยละของจำนวนเสียงที่ "ไม่เห็นด้วย" และ "งดออกเสียง" มีการเปลี่ยนแปลงจากเดิมเล็กน้อย เป็นผลมาจากการคำนวณใหม่ ไม่ทำให้มติเปลี่ยนแปลงแต่อย่างใด

ประธานที่ประชุม แจ้งเพิ่มเติมต่อที่ประชุมว่า ต้องขออภัยท่านผู้ถือหุ้นที่เกิดความผิดพลาดในการรวบรวมคะแนนเสียงดังกล่าว และตามที่เลขานุการบริษัทได้เรียนชี้แจงไปนั้น คะแนนที่ลงมติทุกวาระไม่ส่งผลให้มติเปลี่ยนแปลงไปแต่อย่างใด

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2555 ซึ่งรายงานการประชุมดังกล่าวจำเป็นต้องเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาความถูกต้องร่วมกัน โดยรายละเอียดของร่างรายงานการประชุมได้จัดพิมพ์ไว้ในเล่มหนังสือออกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 9 ถึงหน้าที่ 32 โดยขอเสนอรับรองตามรายงานที่ได้เสนอแก่ผู้ถือหุ้นตามที่เกิดขึ้นจริง และรับทราบรายงานคะแนนเสียงผิดพลาดที่เลขานุการบริษัทได้รายงานไปแล้ว พร้อมสอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอแก้ไขรายงานการประชุมในจุดใดบ้างหรือไม่ หากผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มีประเด็นชี้แจงหรือคำถาม กรุณาแจ้งชื่อและนามสกุลเพื่อให้ผู้จัดบันทึกการประชุม ได้บันทึกรายงานการประชุมได้ถูกต้อง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์ที่จะแก้ไขหรือเพิ่มเติมรายงานการประชุมดังกล่าว ประธานที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555

บันทึกเพิ่มเติม หลังจากเปิดประชุมจนถึงเวลาลงมติวาระที่ 1 มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มจำนวน 96 ราย เป็นจำนวน 6,125,840 หุ้น ทำให้มีจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 2,425 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 681,895,031 หุ้น

ผลการลงมติวาระที่ 1 มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	679,394,131	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	0	เสียง

-ฉบับร่าง-

งคอกเสียงจำนวน	2,500,900	เสียง
บัตรเสียงจำนวน	0	เสียง

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2555

วาระที่ 2 **รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการในรอบปี 2555**

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์** ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2555 ที่ผ่านมา ต่อที่ประชุม

คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ แจ้งต่อที่ประชุมว่าในวาระที่ 2 นี้ เป็นการรายงานผลการดำเนินงานจากคณะกรรมการ ซึ่งได้จัดเตรียมการนำเสนอไว้ในรูปแบบของวีดิทัศน์ ความยาวประมาณ 8 นาที โดยผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณารายละเอียดในรายงานประจำปี 2555 ซึ่งได้จัดทำเป็นแผ่นซีดีส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม และผู้ถือหุ้นก็สามารถขอรับเล่มหนังสือรายงานประจำปีเพิ่มเติมได้

บันทึกรายงานจากวีดิทัศน์

“เราไปดูรวมเรื่องเด่นเศรษฐกิจในปีนี้นักคะ เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวหลังภาวะน้ำท่วมในปี 54 ขยายตัวถึง ร้อยละ 6.4 เกินกว่าที่คาดการณ์ไว้ โครงการรถคันแรก บ้านหลังแรก และการลดภาษีเงินได้นิติบุคคลช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจ คณะกรรมการนโยบายการเงิน หรือ กนง. มีมติให้ลดดอกเบี้ยนโยบายเหลือร้อยละ 2.75 ในไตรมาสสุดท้าย เพื่อส่งเสริมการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย ธนาคารพาณิชย์ไทยโดยรวมเติบโตขึ้นทั้งในด้านสินเชื่อ เงินรับฝาก รายได้ดอกเบี้ยรับ ตลอดจนรายได้ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ

ด้วยปัจจัยบวกทั้งหมดนี้ จึงเป็นแรงส่งให้เราเติบโตขึ้นอย่างแข็งแกร่ง สินทรัพย์รวมของกลุ่มธนาชาติ ณ สิ้นปี 2555 เพิ่มขึ้นเป็น 1,023,912 ล้านบาท และสินเชื่อขยายตัวถึงร้อยละ 18.6 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยผลการดำเนินงานของปี 2555 กลุ่มธนาชาติมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใกล้เคียงกับปีก่อน ส่วนรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยปรับเพิ่มสูงขึ้นจากความร่วมมือกันของทุกบริษัทภายใต้กลุ่มธนาชาติ (Synergy) และการเพิ่มการขายข้ามผลิตภัณฑ์ (Cross-selling) ด้านอัตราส่วนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (Credit Cost) เพิ่มขึ้นเล็กน้อย และจากปัจจัยที่ได้กล่าวมาทั้งหมดส่งผลให้กลุ่มธนาชาติมีกำไรสำหรับปี 2555 ตามงบการเงินรวมจำนวน 9,751 ล้านบาท ซึ่งเป็นกำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ จำนวน 5,482 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 480 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6

อีกทั้งยังมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่งถึงร้อยละ 12.1 โดยธนาคารธนาชาติมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 101,417 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14 ของสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารธนาชาติทั้งหมด ซึ่งจะเป็นแรงส่งให้กลุ่มธนาชาติเติบโตต่อไปอย่างมั่นคง ด้วยความสำเร็จของการรวมกิจการธนาคารนครหลวงไทยมาที่ธนาคารธนาชาติในปีที่ผ่านมาบรรลุตามแผนงาน ปีนี้เราจะมุ่งมั่นกับภารกิจสำคัญต่อเนื่องในการยกระดับธนาคารธนาชาติให้เป็นธนาคารพาณิชย์ชั้นนำของประเทศ โดย

-ฉบับร่าง-

- พัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานเพื่อการบริหารจัดการข้อมูลที่มีประสิทธิภาพสูงสุด โดยเฉพาะการพัฒนา ระบบข้อมูลลูกค้าให้สามารถตรวจสอบความคืบหน้าข้อมูลของลูกค้าได้ทุกระบวนการ เพื่อรองรับการขยายข้ามผลิตภัณฑ์ในช่องทางใหม่ ๆ อีกทั้งบริหารจัดการและควบคุมหนี้ด้วยคุณภาพ และการตั้งสำรองได้ตามเป้าหมาย
- ปรับปรุงขั้นตอนการทำงานทั้งด้านปฏิบัติการ การอนุมัติธุรกรรม และการบริการ ให้รองรับการขยายตัวของธุรกิจ และการบริการลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น
- พัฒนาบุคลากรให้มีความรอบรู้ด้านผลิตภัณฑ์ การบริการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการสื่อสารข้อมูลแก่ลูกค้า เพื่อให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการได้ตรงความต้องการของลูกค้ามากที่สุด
- นอกจากนี้เรายังมุ่งเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพการลดต้นทุน รวมทั้งพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงในการอนุมัติสินเชื่อให้สามารถกำกับความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ด้วยการพัฒนาทุกด้านดังกล่าว จะเพิ่มศักยภาพให้เราตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้หลากหลาย และจะทำให้ฐานลูกค้าของกลุ่มชนชาติขยายตัวอย่างต่อเนื่อง

นี่คืออีกหนึ่งพันธมิตรที่จะช่วยกันขับเคลื่อนการเติบโตของเราจากความร่วมมือระหว่างธนาคาร ชาติกับกลุ่มพวูเด็นเซียล ประกันชีวิต กลุ่มธุรกิจประกันชีวิตชั้นนำจากอังกฤษ ซึ่งจะร่วมมือกันคิดค้นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการประกันชีวิตใหม่ ๆ เพื่อเสนอแก่ลูกค้าผ่านสาขาของธนาคารชาติทั่วประเทศ

โดยในวันที่ 5 พฤศจิกายน 2555 ธนาคารชาติ ตกลงเข้าทำสัญญาเพื่อการขายหุ้นสามัญของบริษัท ชาติประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“ชาติประกันชีวิต”) ทั้งหมดให้แก่ บริษัท พวูเด็นเซียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“พวูเด็นเซียล ประกันชีวิต”) โดยมีมูลค่าซื้อขายหุ้นเป็นเงิน 17,500 ล้านบาท ปรับเพิ่มด้วยมูลค่าทางบัญชีของชาติประกันชีวิต ณ วันก่อนวันชำระราคาหุ้นและโอนหุ้นตามเงื่อนไขที่ตกลงกัน และอีกทั้งค่าตอบแทนส่วนเพิ่มอีกจำนวน 500 ล้านบาท ที่จะชำระเมื่อครบ 12 เดือน หลังจากวันชำระราคาหุ้นและโอนหุ้น และมีเงื่อนไขสำคัญในการชำระราคาหุ้นและโอนหุ้นดังนี้

- (1) พวูเด็นเซียล ประกันชีวิต ได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- (2) ธนาคารชาติ และพวูเด็นเซียล ประกันชีวิต ได้ลงนามในสัญญาความร่วมมือทางธุรกิจให้ธนาคารชาติเป็นผู้แนะนำผลิตภัณฑ์และบริการด้านประกันชีวิตมีกำหนดเวลา 15 ปี
- (3) ไม่มีเหตุการณ์หรือการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ที่มีผลกระทบทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อการประกอบธุรกิจและฐานะการเงินของชาติประกันชีวิต และการร่วมมือในธุรกิจการเป็นผู้แนะนำประกันชีวิต

ซึ่งเมื่อพวูเด็นเซียล ประกันชีวิต ได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และเงื่อนไขสำคัญในการชำระราคาหุ้นและโอนหุ้นสำเร็จครบถ้วนแล้ว ธนาคารชาติจะทำการโอนหุ้น ชาติประกันชีวิต ให้กับพวูเด็นเซียล ประกันชีวิต พร้อมรับชำระค่าหุ้นตามที่กำหนดไว้ในสัญญาเพื่อการขายหุ้นฯ ต่อไป

เพราะเราเชื่อว่า การเติบโตที่แข็งแกร่งต้องมีรากฐานมาจากการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับการจัดกิจกรรมเพื่อสังคมที่เรามุ่งมั่นมาโดยตลอด และประสบความสำเร็จตลอดมา จนถึงวันนี้ได้จัดตั้ง “มูลนิธิธนาชาติเพื่อสังคมไทย” เพื่อสานต่อเจตนารมณ์และกิจกรรมสร้างสรรค์สังคมต่อไป

-ฉบับร่าง-

ด้วยเป้าหมายการเติบโตที่ชัดเจน ทุกพลังของอนาคตจะพุ่งไปในทิศทางเดียวกัน ขับเคลื่อนด้วยความมุ่งมั่นของผู้บริหารและบุคลากรทุกฝ่าย เป็นการเสริมฐานให้มั่นคง เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน (หรือ “Strengthening for Growth”) มุ่งสู่การขยายฐานลูกค้า การเพิ่มประสิทธิภาพของระบบและโครงสร้างพื้นฐาน การจัดการต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และการเพิ่มศักยภาพในการสร้างผลกำไร จะเป็นแรงขับเคลื่อนให้อนาคต เติบโตขึ้นอีกอย่างแข็งแกร่งและมั่นคงต่อไปในฐานะสถาบันทางการเงินชั้นนำของไทยที่ท่านผู้ถือหุ้นไว้วางใจได้”

เนื่องจากวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อทราบไม่มีการลงมติแต่อย่างใด ซึ่งหากผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อเสนอนะหรือข้อซักถาม ขอให้ผู้ถือหุ้นรวบรวมไว้เพื่อเสนอในวาระต่อ ๆ ไป

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ฉบับสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ประธานที่ประชุม ได้มอบหมายให้ **คุณสุภเดช พูนพิพัฒน์** ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

คุณสุภเดช พูนพิพัฒน์ แจ้งต่อที่ประชุมว่าในวาระที่ 3 นี้ มีรายละเอียดค่อนข้างมาก เพื่อความสะดวกในการทำความเข้าใจของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ขอนำเสนอรายงานงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทฯ และบริษัทย่อยผ่านวีดิทัศน์ความยาวประมาณ 12 นาที เพื่ออธิบายฐานะทางการเงินและผลประกอบการของบริษัทฯ ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2555 โดยงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ฉบับสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

บันทึกรายงานจากวีดิทัศน์

“คณะกรรมการขอเสนอแก่ที่ประชุม เพื่อการพิจารณางบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 โดยพิจารณาจากงบการเงินรวมของบริษัท พูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) งบการเงินรวมนี้ สะท้อนถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยในกลุ่มธนาชาติอันได้แก่ ธนาคารธนาชาติ และบริษัทย่อยอื่น ตามที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งได้จัดส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

สินทรัพย์

ในการพิจารณางบการเงิน มีประเด็นสำคัญที่จะขอชี้แจง ดังต่อไปนี้ การพิจารณางบแสดงฐานะการเงิน เพื่อให้ทราบถึงฐานะการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย บริษัทและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 1,023,912 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 128,755 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.4 สินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อย ประกอบด้วยสัดส่วนจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิร้อยละ 7 เงินลงทุนสุทธิร้อยละ 15 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิร้อยละ 71 และสินทรัพย์อื่นร้อยละ 7 โดยสินทรัพย์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญได้แก่

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เท่ากับ 71,978 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 8,746 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.8

-ฉบับร่าง-

- เงินลงทุนสุทธิ เท่ากับ 150,649 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 1,862 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.2 ส่วนใหญ่เป็นการครบกำหนดของตราสารหนี้ต่างประเทศ

- เงินให้สินเชื่อ เท่ากับ 755,330 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 118,226 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.6 เป็นการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อร้อยละ 38.6 จากสิ้นปีที่ผ่านมา โดยธนาคารธนชาตซึ่งเป็นบริษัทย่อยเป็นผู้นำในตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สำหรับสัดส่วนการให้สินเชื่อมีสัดส่วนรายย่อยเท่ากับร้อยละ 68 สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเท่ากับร้อยละ 32

หนี้สิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม ณ สิ้นปี 2555 เท่ากับ 940,122 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 120,646 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.7

หนี้สินของบริษัทฯและบริษัทย่อยประกอบด้วย สัดส่วนจากเงินรับฝากร้อยละ 74 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 9 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมร้อยละ 10 และหนี้สินอื่นร้อยละ 7

เงินรับฝาก มีจำนวน 693,421 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 257,556 ล้านบาท หรือร้อยละ 59.1 ทั้งนี้ เป็นผลจากการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า และลูกค้าตัวแลกเปลี่ยนมาใช้ธุรกรรมประเภทเงินฝากประจำเพิ่มขึ้น

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เท่ากับ 87,777 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 27,626 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 45.9 ส่วนใหญ่เกิดจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 89,506 ล้านบาท ลดลง 173,147 ล้านบาท หรือร้อยละ 65.9 ส่วนใหญ่เกิดจากตัวแลกเปลี่ยนลดลงตามเหตุผลที่กล่าวมาแล้วข้างต้น และในระหว่างปี 2555 บริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิจำนวน 3,000 ล้านบาท ธนาคารธนชาต ซึ่งเป็นบริษัทย่อยได้มีการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวนรวมกันทั้งสิ้น 12,516 ล้านบาท หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิจำนวน 2,072 ล้านบาท และหุ้นกู้ระยะสั้นจำนวน 13,235 ล้านบาท รวมทั้ง บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่ง ได้มีการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิจำนวน 9,000 ล้านบาท

ส่วนของเจ้าของ มีจำนวนทั้งสิ้น 83,790 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 8,109 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.7 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยสำหรับปี 2555 จำนวน 5,482 ล้านบาท รวมทั้งการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 1,533 ล้านบาท และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเพิ่มขึ้น 3,596 ล้านบาท

การพิจารณางบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เพื่อให้ทราบถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยตามสัดส่วนการถือหุ้น

ในปี 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ เท่ากับ 9,751 ล้านบาท โดยเป็นกำไรส่วนของบริษัทฯ จำนวน 5,482 ล้านบาท และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมจำนวน 4,269 ล้านบาท โดยรายการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ย มีจำนวน 49,999 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,741 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.0 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อโดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อเช่าซื้อ สำหรับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 25,765

-ฉบับร่าง-

ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,822 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.2 จากปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากปริมาณเงินรับฝากเพิ่มขึ้น การแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ยเงินฝากในอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ ประกอบกับการตั้งค่าใช้จ่ายเพิ่มจากเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 24,234 ล้านบาท

2. รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสูงถึง 13,458 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2,848 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 26.8 ประกอบด้วยรายการที่สำคัญดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 4,230 ล้านบาท
- รายได้จาก การรับประกันภัยและประกันชีวิตสุทธิมีจำนวน 3,874 ล้านบาท
- กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่นมีจำนวน 1,059 ล้านบาท
- กำไรจากเงินลงทุน จำนวน 852 ล้านบาท
- และรายได้อื่น ๆ จากการขยายตัวของธุรกิจต่าง ๆ ภายใต้กลุ่มธนาคาร

3. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น ๆ มีจำนวน 22,578 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,638 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายอื่นที่มาจากค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายซึ่งแปรผันตามการขยายตัวของธุรกิจ ในขณะที่มีการควบคุมค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพส่งผลให้ค่าใช้จ่ายที่ไม่แปรผันตามปริมาณธุรกิจ เช่น ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายคงที่ปรับตัวลดลงร้อยละ 2.8

4. ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ในปี 2555 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 2,900 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 823 ล้านบาท หรือร้อยละ 39.6 จากปีก่อน เนื่องจากในช่วงต้นปีกลุ่มธนาคารได้รับผลกระทบจากอุทกภัยเมื่อปลายปีก่อน ประกอบกับการขยายตัวของสินเชื่อเป็นอย่างมากในปี

สำหรับการดำเนินธุรกิจต่อไป บริษัทฯ และบริษัทย่อยยังคงให้ความสำคัญในการกันสำรองเพื่อเพิ่มศักยภาพในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ด้วยบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการให้ผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ อย่างเหมาะสมมาโดยตลอด จึงมีนโยบายในการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาจากการประสานความร่วมมือที่มีประสิทธิภาพของทุกบริษัท ภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ส่งผลให้ผลประกอบการของบริษัทย่อยทุกบริษัท มีการเติบโตอย่างแข็งแกร่ง และมีมั่นคง

ผลการดำเนินงานปี 2555 ของบริษัทย่อยที่สำคัญ ดังแสดงหน้าจ่อ โดยรายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีซึ่งได้จัดส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว”

-ฉบับร่าง-

ตารางแสดงผลการดำเนินงานปี 2555 และปี 2554 ของบริษัทย่อยที่สำคัญ

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทย่อย	สัดส่วนการถือหุ้น ทางตรง/ทางอ้อม (ร้อยละ)	กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
		2555	2554
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)			
งบการเงินรวม		8,221	7,671
งบการเงินเฉพาะกิจการ	50.96	6,804	6,668
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	50.96	458	293
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	38.22	141	89
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)			
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	50.96	1,715	770
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	50.96	1,718	93
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)*	33.22	489	205
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	100.00	460	446
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	83.44	280	120

หมายเหตุ * ธนาคารธนชาติถือหุ้นในบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วนร้อยละ 65.18 ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2554

ภายหลังจากการนำเสนอวิดิทัศน์ **ประธานที่ประชุม** แจ้งต่อที่ประชุมว่า วิดิทัศน์ที่ได้นำเสนอผ่านไประบุได้อธิบายฐานะการเงินและผลประกอบการของบริษัทฯ ในปี 2555 ซึ่งรายละเอียดก็จะมีปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีกับสรุปงบการเงินและคำอธิบายและภาวะวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานประจำปี 2555 ที่ส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว โดยงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ฉบับสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่เสนอต่อผู้ถือหุ้นนี้ ได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีซึ่งเป็นที่รองรับกันทั่วไปโดยได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ รวมถึงผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว

จากนั้น ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น โดยในวาระนี้จะมีผู้แทนจากสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทฯ ช่วยตอบคำถามให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ซึ่งมีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

คุณสมเกียรติ พรหมรัตน์ (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า :

จากการที่ได้รวมกิจการธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารธนชาตินั้น ในเรื่องของการรวมพนักงานของทั้ง 2 แห่ง ได้แก่ ธนาคารนครหลวงไทยเดิมกับธนาคารธนชาติ มีปัญหา และ/หรือ อุปสรรคมากน้อยเพียงใด และบรรลุผลตามเป้าหมายหรือไม่

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เรียนชี้แจงว่า :

ตั้งแต่วันที่โอนกิจการคือวันที่ 1 ตุลาคม 2554 ลูกค้านำสามารถเข้ามาใช้บริการสาขาได้ทุกแห่งทั่วประเทศ เจ้าหน้าที่และผู้บริหารทุกระดับร่วมกันให้บริการลูกค้า โดยยึดหลักในการรักษามูลประโยชน์ของลูกค้าทุกท่าน โดยในช่วงแรกของการรวมกิจการ อาจจะต้องให้เวลาพนักงานในการปรับตัว เนื่องจาก ธนาคารธนชาติมีบริการทางการเงินและ

-ฉบับร่าง-

ผลิตภัณฑ์ที่ต้องเสนอบริการให้ตรงความต้องการของลูกค้าที่มีจำนวนมากขึ้น โดยทางฝ่ายจัดการของธนาคาร ธนชาติได้ทำการสื่อสารและอบรมแก่พนักงานเพื่อให้สามารถให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างราบรื่น และจากการรวมกิจการ ทำให้ธนาคารธนชาติมีฐานลูกค้าที่มากขึ้น ส่งผลให้สามารถขยายปริมาณธุรกรรมได้ดี และมีผลประกอบการที่ดี จากนี้ไป การพัฒนาบุคลากร และระบบงานต่าง ๆ เพื่อสามารถปฏิบัติงานให้ทันคู่แข่ง และให้ลูกค้าได้รับประโยชน์สูงสุดเป็นสิ่ง ที่ทางธนาคารธนชาติจะต้องดำเนินการอย่างต่อเนื่อง

คุณไชยบุญ จิตรประดับศิลป์ (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า :

1. จากที่ได้พบข่าวตามสื่อเรื่องรถยนต์คันแรกมีปัญหามาก ซึ่งธนาคารธนชาติก็ปล่อยสินเชื่อรถยนต์ คันแรกจำนวนมาก จะมีปัญหาหรือไม่
2. ธนาคารธนชาติอยู่ในลำดับที่เท่าไร
3. ขณะที่ธนาคารพาณิชย์อื่นให้ความสำคัญกับธุรกิจประกันชีวิต ทำไมธนาคารธนชาติจึงขายบริษัท ประกันชีวิต และหากธนาคารธนชาติขายธนาคารประกันชีวิต จะทำให้อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะเพิ่มขึ้นเท่าไร

คุณสุภเดช พูนพิพัฒน์ เรียนชี้แจงสำหรับคำถามข้อที่ 1 ว่า :

ในปี 2555 มีการปล่อยสินเชื่อรถยนต์ประมาณ 270,022 คัน ซึ่งเป็นรถยนต์คันแรก ประมาณ 110,000 คัน คิดเป็นร้อยละ 41 ซึ่งปัจจุบันจำนวนรถยนต์คันแรกที่มีปัญหามีเพียงประมาณ 50 กว่าคัน คิดเป็นประมาณ ร้อยละ 0.03

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เรียนชี้แจงสำหรับคำถามข้อที่ 2 ว่า :

ขนาดสินทรัพย์ของธนาคารธนชาติอยู่ลำดับที่ 6 แต่ถ้าเป็นจำนวนสาขาธนาคารธนชาติอยู่ลำดับที่ 5 โดยการปล่อยสินเชื่อรถยนต์ธนาคารธนชาติยังเป็นที่ 1 ของอุตสาหกรรม ส่วนผู้ประกอบการให้สินเชื่อรถยนต์ลำดับที่ 2 สินทรัพย์รวมยังห่างจากธนาคารธนชาติ คิดว่าในระยะต่อไปธนาคารธนชาติยังรักษาที่ 1 สำหรับสินเชื่อรถยนต์ได้

ประธานที่ประชุม เรียนชี้แจงสำหรับคำถามข้อที่ 3 ว่า :

ปัจจุบันธนาคารพาณิชย์อื่นให้ความสนใจในการขายสินค้าเกี่ยวกับประกันชีวิตผ่านสาขาของธนาคาร มากกว่าที่จะสนใจในการเป็นเจ้าของบริษัทประกันชีวิต โดยก่อนที่จะตกลงกับ บริษัท พูเด้นเซียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“พูเด้นเซียลประกันชีวิต”) ธนาคารธนชาติก็เป็นทั้งเจ้าของบริษัทประกันชีวิตและเป็นทั้งผู้ขาย ประกันชีวิต โดยต้องยอมรับว่าทางธนาคารธนชาติไม่มีความเชี่ยวชาญในธุรกิจประกันชีวิตมากนัก ถ้าจะทำธุรกิจประกัน ชีวิตต่อไป คงต้องเรียนรู้และลงทุนระบบอีกมากพอสมควร แต่หากมีกลุ่มธุรกิจที่มีความเชี่ยวชาญทางธุรกิจประกันชีวิตที่ มีเครือข่ายทั่วโลกและมีความมั่นคง มาเป็นพันธมิตรในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางด้านประกันชีวิต พร้อมกับ ฝึกอบรมพนักงาน และให้ธนาคารธนชาติเป็นผู้แนะนำผลิตภัณฑ์ผ่านสาขาทั่วประเทศ โดยได้คำตอบแทนการขายใน อัตราราคาต่ำ จะเป็นการเพิ่มรายได้ค่านายหน้าของธนาคารธนชาติให้มากขึ้น

โดยการขายหุ้นธนาคารประกันชีวิตรวมมูลค่า 18,000 กว่าล้านบาท ประโยชน์ที่ได้ คือ ใช้เงินสดส่วนหนึ่ง เป็นเงินทุนของบริษัทฯ อีกส่วนไม่ใช่เป็นเงินทุนก็ปล่อยกู้ได้ ส่วนที่เป็นทุนก็ใช้ขยายฐานธุรกิจให้ผลตอบแทนไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 10 ทั้งหมดรวมกันน่าจะได้ประโยชน์มากกว่าที่ยังคงบริษัทประกันชีวิตไว้ และยังทำให้มีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ เสี่ยงสูงขึ้น โอกาสที่บริษัทฯ ต้องไปเพิ่มทุนในธนาคารธนชาติก็น้อยลง ซึ่งจากการประเมินในระยะอันใกล้นี้ยังไม่มีความ จำเป็นต้องเพิ่มทุนแต่อย่างใด

สำหรับกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ธนาคารธนชาติคาดว่าจะกันเงินจากการขายมาตั้งสำรองหนี้สูญเอาไว้ ประมาณ 5,100 กว่าล้านบาท โดยปัจจุบันยังคงมีพออยู่ แต่การตั้งสำรองเพิ่มขึ้นจะทำให้แข็งแกร่งขึ้น และจะมีกำไรจาก

-ฉบับร่าง-

การขายประมาณ 5,700 ล้านบาทหลังหักภาษีแล้ว นอกจากนี้ เงินลงทุนในธนาคารประกันชีวิตที่ปัจจุบันต้องนำมาหักเงินกองทุน หลังจากขายธนาคารประกันชีวิตแล้ว ก็ไม่ต้องนำมาหักเงินกองทุน ทำให้อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงขึ้นประมาณ 1.5 รวมเป็นประมาณร้อยละ 15 จากปัจจุบันอยู่ที่ประมาณร้อยละ 13 กว่า ๆ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า :

1. เงินที่ได้รับจากการขายธนาคารประกันชีวิต จะเป็นรายได้ของบริษัท หรือของธนาคารธนาคาร
2. บริษัท ถือหุ้นธนาคารธนาคารจำนวนเท่าไร

ประธานที่ประชุม เรียนชี้แจงว่า :

1. ผู้ขายธนาคารประกันชีวิต คือ ธนาคารธนาคาร ดังนั้น เงินที่ได้รับจากการขายธนาคารประกันชีวิต จะเป็นรายได้ของธนาคารธนาคาร
2. บริษัท ถือหุ้นในธนาคารธนาคารร้อยละ 50.96

คุณธนชาติ ธนเศรษฐกร (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า :

1. กรณีนครหลวงประกันชีวิต มีกลุ่มลูกค้าคนละกลุ่มกับธนาคารประกันชีวิต ทั้งนี้ การที่ยังคงมีนครหลวงประกันชีวิตไว้กับบริษัท การบริหารความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) เป็นอย่างไร
2. รายได้ที่ธนาคารธนาคารสูญเสียจากการขายธนาคารประกันชีวิตต่อปี เมื่อเทียบกับค่านายหน้าที่จะได้รับต่อปีมีจำนวนเท่าไร
3. จะมีนโยบายขายนครหลวงประกันชีวิตหรือไม่

คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ เรียนชี้แจงสำหรับคำถามข้อที่ 1 ว่า :

ฐานลูกค้าของนครหลวงประกันชีวิต ส่วนใหญ่เป็นลูกค้าเงินฝากกับทางธนาคารนครหลวงไทยเดิม สำหรับฐานลูกค้าธนาคารประกันชีวิต ส่วนใหญ่เป็นลูกค้าสินเชื่อ จึงเป็นกลุ่มลูกค้าที่แตกต่างกัน คงจะไม่มีเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ประธานที่ประชุม เรียนชี้แจงสำหรับข้อที่ 2 และข้อที่ 3 ว่า :

ตามที่ได้ลงนามในสัญญาความร่วมมือทางธุรกิจ (Bancassurance Agreement) นั้น ทางธนาคารธนาคารจะนำผลิตภัณฑ์ของนครหลวงประกันชีวิตมาขายในธนาคารธนาคารไม่ได้ ดังนั้น ถ้าจะดำเนินกิจการนครหลวงประกันชีวิตต่อ จะต้องหาช่องทางอื่นในการขายผลิตภัณฑ์ต่อไป ทั้งนี้ ความเป็นไปได้หากมีข้อเสนอที่ดีและเหมาะสม ก็อาจจะขายนครหลวงประกันชีวิตออกไป

สำหรับธนาคารประกันชีวิตได้กำไรประมาณเดือนละ 80 – 90 ล้านบาท ก็ประมาณ 1,000 ล้านบาทต่อปีหลังจากหักภาษี คาดว่าทั้งหมดจะชดเชยได้จากค่านายหน้าที่มากขึ้นจากการขายผลิตภัณฑ์ของ Pru เด่นเซียลประกันชีวิต และจากการใช้เงินประมาณ 18,000 ล้านบาทไปดำเนินธุรกิจ หรือต่อยอดเป็นเงินทุนได้ ซึ่งทั้งหมดรวมกัน รายได้ไม่น่าจะน้อยกว่ารายได้ที่ได้รับจากธนาคารประกันชีวิต

คุณอริวัฒน์ พัฒนชัยภวนนท์ (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า :

1. รายได้จากการขายประกันชีวิตให้แก่ Pru เด่นเซียลประกันชีวิตประมาณ 18,000 ล้านบาท โดยจะมีการตั้งสำรองหนี้สูญประมาณ 5,000 ล้านบาท ทำให้ไม่ต้องตั้งสำรองสูงถึง 5,000 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 30 ของรายได้ที่ได้จากการขาย กรณีการตั้งสำรองดังกล่าว มีวิธีนำกลับเข้ามาเป็นกำไรอย่างไร

-ฉบับร่าง-

2. กรณีที่ทางธนาคารชนชาติปล่อยสินเชื่อเรื่องรถยนต์คันแรก โอกาสที่สินเชื่อรถดังกล่าวจะมีปัญหาประมาณร้อยละ 0.03 แต่การตั้งสำรองหนี้สูญชี้แจงว่าเป็นการกันเพิ่ม ไม่มีการนำกลับเข้ามาเป็นกำไรหรือไม่ถึงเป็นเช่นนั้น

ประธานที่ประชุม เรียนชี้แจงว่า :

1. การตั้งสำรองหนี้สูญที่มีจำนวนสูงเป็นไปตามนโยบายของทางการที่ต้องการเห็นสถาบันการเงินไทยเข้มแข็งมากเป็นพิเศษ ซึ่งอนาคตข้างหน้าไม่ว่าจะเป็นความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ การเมือง ถ้าหากธนาคารชนชาติอยู่ในฐานะที่จะตั้งสำรองให้สูงได้ก็ควรจะทำให้เพื่อเป็นการป้องกันในกรณีหากมีเหตุการณ์อะไรเกิดขึ้นในอนาคตจะได้ไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของธนาคารชนชาติ ถึงแม้จะตั้งสำรองหนี้สูญไว้สูง เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงก็ยังคงสูง และสำหรับกรณีการตั้งสำรองดังกล่าวในขณะนี้ยังไม่ได้คิดนำกลับมาเป็นกำไร แต่หากมีปัญหาเกิดขึ้น หรือมีหนี้เสียที่ไม่ได้คาดหวังก่อเกิดขึ้น เงินสำรองนี้จะป้องกันไม่ให้มีผลกระทบสำหรับปัญหาใหม่ ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคต

2. การตั้งสำรองหนี้สูญคงไม่ได้ตั้งสำรองไว้เพียงปีเดียว และผลกระทบที่ได้รับก็ไม่ใช้สินเชื่อคันแรกเพียงอย่างเดียว โดยในอนาคตอาจจะมีหลายเรื่องที่ไม่อาจจะคาดการณ์ได้ ทั้งนี้ ถ้ามีการตั้งสำรองเผื่อไว้ในจำนวนสูงจะทำให้กรณีหากเกิดเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง จะทำให้ผลประกอบการได้รับผลกระทบน้อย

คุณเกรียงศักดิ์ ดิษฐสภาพรเจริญ (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า :

เห็นด้วยกับการตั้งสำรองหนี้สูญ เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่ง แต่อาจจะกระทบต่อกำไร เนื่องจากปีที่ผ่านมาประมาณไตรมาส 3 มีการตั้งสำรองหนี้สูญจะสูญจากลูกค้าเพิ่มขึ้น ทางธนาคารชนชาติมีมาตรการดูแลลูกค้าที่จะเป็นหนี้สูญจะสูญอย่างไร และความคืบหน้าของลูกค้ากลุ่มนี้มีมากน้อยแค่ไหน

คุณสุภเดช พูนพิพัฒน์ และคุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ เรียนชี้แจงว่า :

ทางธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพเป็นอย่างมาก เมื่อปี 2554 มีหนี้ด้วยคุณภาพประมาณร้อยละ 6 ซึ่งปี 2555 กัดเหลือประมาณร้อยละ 4 ซึ่งธนาคารชนชาติมีแผนลดจำนวนหนี้ด้วยคุณภาพลงอีกร้อยละ 1 และพยายามบริหารจัดการในส่วนนี้อยู่ สำหรับหนี้ปกติก็มีทีมงานบริหารจัดการอย่างใกล้ชิด และมีการปรับแผนกลยุทธ์ให้เหมาะสมในแต่ละช่วงเวลา ซึ่งภายหลังจากการรวมกิจการแล้วก็มีที่ตั้ง บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที่ เอส จำกัด สำหรับบริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพของธนาคารนครหลวงไทยเดิม โดยมีทีมงานเฉพาะรองรับสำหรับการบริหารจัดการหนี้ดังกล่าว

คุณสุดา รุ่งฟ้าแสงอรุณ (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า :

ชนชาติประกันชีวิตยังทำธุรกิจประกันชีวิตอยู่หรือไม่ เนื่องจากเห็นว่ามีการทำสัญญาข้อตกลงที่จะขายให้กับทางพุดินเซียลประกันชีวิตแล้ว

ประธานที่ประชุม เรียนชี้แจงว่า :

ปัจจุบัน ชนชาติประกันชีวิต ยังดำเนินธุรกิจตามปกติ และเมื่อธนาคารชนชาติได้ทำสัญญาขายผลิตภัณฑ์ของพุดินเซียลประกันชีวิต โดยผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคารชนชาติมีกำหนดเวลา 15 ปี ธนาคารชนชาติจะมีผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่มีจำนวนมากกว่าเดิมเสนอขายให้แก่ลูกค้า

คุณพิทักษ์ เนตรเพชรชัย (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า :

เมื่อก่อนตอนควบรวมกิจการกับธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารชนชาติยังคงเป็นอันดับ 5 แต่ปัจจุบันธนาคารกรุงศรีอยุธยา เป็นธนาคารอันดับ 5 ทำไมธนาคารชนชาติถึงตกอันดับลงมาอยู่ที่อันดับ 6

-ฉบับร่าง-

ประธานที่ประชุม เรียนชี้แจงว่า :

เมื่อรวมกิจการแล้ว มีสินเชื่อที่ปล่อยให้แก่รัฐวิสาหกิจหายไป และเงินฝากจากรัฐวิสาหกิจก็หายไป นอกจากนี้ ก็มีลูกค้าสินเชื่อภาคเอกชนบางรายย้ายการไว้สินเชื่อไปยังสถาบันการเงินแห่งอื่น ทำให้การเติบโตด้านสินทรัพย์น้อยกว่าที่หลายท่านคาดไว้ ประกอบกับทางธนาคารกรุงศรีอยุธยา มีการเติบโตทางด้านสินทรัพย์จากการรวมกิจการกับบริษัทในกลุ่ม จี.อี. แคปิตอล ที่ทำธุรกิจให้เช่าซื้อ ทำให้ขนาดสินทรัพย์ของธนาคารธนาชาติเป็นอันดับที่ 6

คุณภินันท์ ลีลาเชาว์ (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า :

ธนาคารธนาชาติได้รวมกิจการธนาคารหลวงไทยมาแล้วปีกว่า ยังคงกลยุทธ์ที่เน้นธุรกิจให้เช่าซื้อ ซึ่งมีรายได้ดอกเบี้ยค่อนข้างน้อยเมื่อเทียบกับธุรกิจอื่น ๆ เช่น สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ขนาดกลางและขนาดย่อม ในอนาคตมีกลยุทธ์อื่นอย่างไรบ้างในการเติบโตที่จะสามารถต่อยอดธุรกิจธนาคารธนาชาติต่อไป

คุณศุภเดช พูนพิพัฒน์ และคุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ เรียนชี้แจงว่า :

เหตุผลหนึ่งที่รวมกิจการกับธนาคารนครหลวงไทย ก็เพื่อให้สินทรัพย์มีการกระจายตัวไปยังสินเชื่อประเภทอื่น ทั้งสินเชื่อรายย่อยประเภทอื่น สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดย่อม เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยง อีกทั้งมีฐานลูกค้ามากขึ้นจะสามารถต่อยอดธุรกิจได้ ในเชิงนโยบายจะไม่เน้นลูกค้าประเภทใดประเภทหนึ่ง เนื่องจากเศรษฐกิจมีการเติบโตพอสมควร ธนาคารธนาชาติจึงมุ่งเน้นไปทั้งทางฝั่งลูกค้ารายใหญ่ และลูกค้ารายย่อย โดยได้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ นำเสนอให้แก่ลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ

ถึงแม้ผลตอบแทนจากธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์ใหม่จะไม่สูงมาก แต่จากที่ธนาคารธนาชาติเป็นผู้ครองตลาดเช่าซื้อในสัดส่วนใหญ่ที่สุด จึงมีฐานลูกค้ากลุ่มนี้ที่ธนาคารธนาชาติสามารถเสนอบริการทางการเงินอื่นได้ อันเป็นการเพิ่มผลตอบแทนจากลูกค้ากลุ่มนี้ โดยเฉลี่ยลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ จะเป็นลูกค้าประมาณ 4-5 ปี ทำให้มีโอกาสในการเสนอบริการทางการเงินอย่างอื่นเพิ่มเติมได้ค่อนข้างมาก ธนาคารธนาชาติจึงได้ผลตอบแทนจากลูกค้ากลุ่มนี้พอสมควร นอกจากนี้ได้มีแนวทางในการขยายฐานลูกค้ารายย่อยประเภทอื่นมากขึ้น ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีผลตอบแทนที่ดี เช่น สินเชื่อบุคคลประเภทต่าง ๆ

หลังจากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานที่ประชุมจึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

บันทึกเพิ่มเติม หลังจากการลงมติวาระที่ 1 จนถึงเวลาลงมติวาระที่ 3 มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มจำนวน 132 ราย เป็นจำนวน 1,430,715 หุ้น ทำให้มีจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 2,557ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 683,325,746 หุ้น

ผลการลงมติวาระที่ 3 มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	679,569,446	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	10,000	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	3,746,300	เสียง
บัตรเสียจำนวน	0	เสียง

-ฉบับร่าง-

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วยให้ออุมติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ฉบับสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2555 และจ่ายเงินปันผล

ประธานที่ประชุม แถลงต่อที่ประชุมว่า ตามรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่ได้ชี้แจงให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบในวาระที่ 2 และวาระที่ 3 ไปแล้วนั้น บริษัทฯ มีกำไรสุทธิตามงบเฉพาะกิจการจำนวน 2,891,693,219.41 บาท โดยไม่มียอดขาดทุนสะสม บริษัทฯ จึงจำเป็นต้องมีการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2555 ไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และสามารถจ่ายเงินปันผลได้ ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วจึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

1. อนุมัติการจัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปี 2555 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 75,653,387.95 บาท โดยคิดเป็นร้อยละ 2.62 ของกำไรสุทธิปี 2555 ทั้งนี้ รวมเป็นเงินสำรองตามกฎหมายทั้งสิ้น 1,277,829,703.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ ภายหลังจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย จะคงเหลือกำไรสุทธิปี 2555 จำนวน 2,816,039,831.46 บาท ซึ่งจะโอนเข้าเป็นกำไรสะสม

2. อนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจากกำไรสะสมที่มีฐานเสียภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 30 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ในอัตราหุ้นละ 0.90 บาท เป็นจำนวนเงิน 1,150,046,732.70 บาท ซึ่งการจ่ายเงินปันผลครั้งนี้ เมื่อรวมกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลงวดครึ่งปีแรกในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นจำนวนเงิน 638,914,851.50 บาท จะรวมเป็นจำนวนเงินปันผลที่จ่ายของปี 2555 (งบการเงินเฉพาะกิจการ) ทั้งสิ้นในอัตราหุ้นละ 1.40 บาท เป็นจำนวนเงิน 1,788,961,584.20 บาท

ในการจ่ายเงินปันผลครั้งนี้ คิดเป็นร้อยละ 61.87 ของกำไรสุทธิปี 2555 จากงบการเงินเฉพาะกิจการ และร้อยละ 32.64 จากงบการเงินรวม สำหรับสถิติการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา จากผลการดำเนินงานปี 2553 ถึง 2555 ก็ได้จัดทำตารางเปรียบเทียบให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านได้พิจารณาแล้ว ดังที่ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 33

หากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ก็จะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล ในวันที่ 17 เมษายน 2556 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551) โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นในวันที่ 18 เมษายน 2556 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 30 เมษายน 2556

จากนั้น ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

คุณเจนจิรา สมบัติเจริญวงศ์ (ผู้ถือหุ้น) เสนอแนะว่า :

การไปฝากเงินที่ธนาคารโดยมีสมุดฝากเงินไปด้วย แต่ยังคงต้องให้กรอกข้อมูลในใบฝากเงิน-ฝากเช็คที่มีสำเนาอยู่ 3 ใบ กรณีดังกล่าวควรจะมีการลดการใช้กระดาษให้น้อยที่สุด เมื่อมีสมุดนำฝากไปด้วยแล้ว ถ้าลดในส่วนตรงนี้ได้ อาจทำให้มีผลกำไรมากขึ้น

-ฉบับร่าง-

คุณสมเจตน์ หมุ่ศิริเลิศ เรียนชี้แจงว่า :

ขอบคุณสำหรับคำแนะนำ โดยทางธนาคารธนชาตที่มีทีมงานที่จะดูแลปรับระบบให้มีการใช้งานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ลดการซ้ำซ้อนของกระบวนการทำงาน

คุณอริวัฒน์ พัฒนชัยภูวนนท์ (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า :

การขายธนชาตประกันชีวิตจะรับรู้รายได้ในปี 2555 หรือปี 2556

ประธานที่ประชุม เรียนชี้แจงว่า :

จะรับรู้ในเดือนพฤษภาคม 2556 ประมาณ 18,000 กว่าล้านบาท

หลังจากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานที่ประชุมจึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

บันทึกเพิ่มเติม หลังจากการลงมติวาระที่ 3 จนถึงเวลาลงมติวาระที่ 4 มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มจำนวน 4 ราย เป็นจำนวน 5,400 หุ้น ทำให้มีจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 2,561 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 683,331,146 หุ้น

ผลการลงมติวาระที่ 4 มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	680,835,546	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	1,000	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	2,494,600	เสียง
บัตรเสียจำนวน	0	เสียง

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2555 และจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.90 บาท และให้ดำเนินการจ่ายเงินปันผลตามกำหนดการที่เสนอ

วาระที่ 5 **รับทราบรายงานคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย และพิจารณาอนุมัติเงินบำเหน็จแก่กรรมการบริษัทฯ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2555**

ประธานที่ประชุม แถลงต่อที่ประชุมว่า ด้วยคณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอของคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน ได้มีการทบทวนคำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย เป็นประจำทุกปี และเห็นสมควรให้มีการรายงานคำตอบแทนกรรมการที่จ่ายในปีที่ผ่านมา และพิจารณาคำตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี โดยได้รายงานการจ่ายคำตอบแทนที่ได้จ่ายให้แก่คณะกรรมการทุกคณะในปี 2555 ให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

- คำตอบแทนกรรมการบริษัทฯ ซึ่งจัดสรรจากวงเงินที่ผู้ถือหุ้นอนุมัติไว้จำนวน 11,000,000 บาท โดยจำนวนที่จ่ายออกจริงเท่ากับ 8,250,000 บาท ซึ่งเป็นไปตามจำนวนครั้งที่กรรมการเข้าร่วมประชุม

-ฉบับร่าง-

- จำนวนค่าตอบแทนที่จ่ายแก่คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทั้งปี 2555 มีจำนวนรวมเท่ากับ 2,425,000 บาท
- ตารางแสดงอัตราค่าตอบแทน และจำนวนค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ทุกชุดที่จ่ายในปี 2555 และอัตราค่าตอบแทนที่จ่ายในปี 2556 รายละเอียดปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้าที 34 ถึงหน้าที่ 35

ส่วนค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคลที่จ่ายในปี 2555 คูได้จากรายงานประจำปีหน้าที่ 93 ถึงหน้าที่ 94 ซึ่งเป็นการรายงานเพื่อทราบไม่มีการลงมติ และนอกเหนือจากค่าตอบแทนที่ได้รายงานไปแล้วนั้น บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน และ/หรือ สิทธิประโยชน์อื่นใดในลักษณะที่มีใช้ค่าตอบแทนตามปกติให้แก่กรรมการ

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ในการพิจารณาวงเงินค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ ที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น และขออนุมัติเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการบริษัทฯ โดยขอให้ **คุณสมเกียรติ สุขเทวา** ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

คุณสมเกียรติ สุขเทวา เรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนได้ทำการพิจารณา ทบทวนความเหมาะสมของค่าตอบแทนที่จ่ายแก่คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี โดยจากการพิจารณาเห็นว่าอัตราค่าตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ ในปัจจุบันตามที่แสดงอยู่บนจอ โดยมีวงเงินรวมไม่เกิน 11,000,000 บาท ตามที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น เมื่อปี 2555 เมื่อเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนกรรมการในอุตสาหกรรมเดียวกันที่มีการปรับเพิ่มตามบทบาทความรับผิดชอบที่เพิ่มขึ้นและค่าเงินเฟ้อ จึงพบว่าวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นยังเหมาะสมอยู่

สำหรับเรื่องเงินบำเหน็จ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาแล้ว ขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จแก่กรรมการ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2555 ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นไปตามนโยบายที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดไว้ โดยปีนี้เงินปันผลที่เสนอให้จ่ายแก่ผู้ถือหุ้นรวมเป็นจำนวนเงิน 1,788,961,584.20 บาท ดังนั้น จำนวนเงินบำเหน็จที่ขอเสนอจ่ายแก่กรรมการทั้งคณะ จึงเป็นเงินจำนวน 17,889,615.84 บาท โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป ทั้งนี้ รายละเอียดของการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการจากผลการดำเนินงานปี 2553 ถึง ปี 2555 ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้าที 36

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

คุณอริวัฒน์ พัฒนชัยภูวนนท์ (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า :

1. ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ นอกจากที่กล่าวแล้ว กรรมการมีสิทธิในการได้รับหุ้นบริษัท (Share Option) ด้วยหรือไม่
2. น่าจะเปิดเผยการจัดสรรว่ากรรมการแต่ละท่านมีรายได้เงินบำเหน็จเป็นเงินเท่าไร บริษัทในตลาดหลักทรัพย์หลาย ๆ บริษัทที่มีการเปิดเผยข้อมูล

-ฉบับร่าง-

ประธานที่ประชุม และคุณสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ เรียนชี้แจงว่า :

ไม่มีข้อตกลงการให้หุ้นบริษัท แก่กรรมการ การจัดสรรเงินบำเหน็จ รวมทั้งค่าตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการ เป็นรายบุคคลในปี 2555 เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีหน้าที่ 93 และหน้าที่ 94

MR. BASANT KUMAR DUGAR (ผู้ถือหุ้น) เสนอแนะว่า :

กล่าวขอบคุณบริษัทฯ ในการจ่ายเงินปันผลที่เพิ่มขึ้นสูงสุดในรอบ 5 ปี ซึ่งแบ่งเป็น 2 ส่วน 0.50 บาท และ 0.90 บาท รวมเป็น 1.40 บาทต่อหุ้นในปี 2555 แต่ถึงอย่างไรก็ตาม ก็ยังคงมีความกังวลต่อสภาวะของตลาดโดยในอนาคตอันใกล้นี้จะมีการนำ Basel III มาใช้ ซึ่งเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทฯ นั้นมีทิศทางลดลง อีกทั้ง อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin: NIM) และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Interest Spread) เองนั้นลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เพราะฉะนั้นจะดีกว่าหรือไม่หากบริษัทฯ จะทำการจ่ายปันผลในรูปแบบของหุ้นปันผล (Stock dividend)

ประธานที่ประชุม เรียนว่า :

ขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ

หลังจากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถาม / แสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม คุณสมเกียรติ สุขเทวา จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติอนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป

บันทึกเพิ่มเติม หลังจากการลงมติวาระที่ 4 จนถึงเวลาลงมติวาระที่ 5 มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มจำนวน 6 ราย เป็นจำนวน 30,000 หุ้น ทำให้มีจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 2,567 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 683,361,146 หุ้น

ผลการลงมติวาระที่ 5 มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	654,319,546	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	26,514,300	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	2,525,300	เสียง
บัตรเสียจำนวน	2,000	เสียง

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ผู้ถือหุ้น โดยให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการจัดสรรแก่กรรมการบริษัทฯ ต่อไป

วาระที่ 6 **พิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการบริษัทฯ ที่ออกตามวาระ**

ประธานที่ประชุม แถลงต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการบริษัทฯ ที่ออกตามวาระ โดยขอให้ **คุณสมเกียรติ สุขเทวา** ประธานกรรมการสรรหา เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

-ฉบับร่าง-

คุณสมเกียรติ ศุขเทวา เรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่า สำหรับกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

1. นายบัณฑิต ต้นติวิท ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
2. นายสมเกียรติ ศุขเทวา กรรมการ ประธานกรรมการสรรหา ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
3. นายพิมล รัฐปัติย์ กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

เนื่องจากคุณพิมล รัฐปัติย์ ได้แจ้งความประสงค์ในการไม่ขอรับแต่งตั้งเป็นกรรมการต่อไป คณะกรรมการสรรหาจึงได้พิจารณาเสนอชื่อกรรมการที่ออกตามวาระ 2 ท่าน คือ คุณบัณฑิต ต้นติวิท และคุณสมเกียรติ ศุขเทวา พร้อมกับบุคคลภายนอกอีก 1 ท่าน คือ ดร.วิโรท สันติประภพ ให้ผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท โดย ดร.วิโรท สันติประภพ ได้เข้าร่วมการประชุมในครั้งนี้ด้วย ซึ่ง ดร.วิโรท สันติประภพ ได้มีการกล่าวแนะนำตัวเองพอสังเขป

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและลงมติอย่างอิสระในวาระนี้ ขอให้บุคคลที่ถูกเสนอชื่อรับแต่งตั้งเป็นกรรมการทั้ง 3 ท่าน ออกจากที่ประชุมเป็นการชั่วคราว และเนื่องจากคุณสมเกียรติ ศุขเทวา เป็นบุคคลที่ถูกเสนอชื่อรับแต่งตั้งเป็นกรรมการด้วย จึงขอเรียนเชิญให้ **คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ** กรรมการสรรหาดำเนินการประชุมแทน หลังจากนั้นบุคคลที่ถูกเสนอชื่อรับแต่งตั้งเป็นกรรมการทั้ง 3 ท่าน ได้ออกจากห้องประชุม

คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ เรียนแจ้งต่อที่ประชุมว่า การสรรหาหรือเสนอแนะผู้ที่จะเข้ารับตำแหน่งแทนกรรมการที่ครบวาระนี้ นอกจากคณะกรรมการบริษัท จะมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาเป็นผู้พิจารณาแล้ว คณะกรรมการสรรหายังได้เปิดให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ที่จะเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมครั้งนี้ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท (www.thanachart.co.th) ตั้งแต่วันที่ 14 กันยายน 2555 ถึงวันที่ 13 พฤศจิกายน 2555 แต่ปรากฏว่าเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ามา ดังนั้น คณะกรรมการบริษัท โดยการเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหา ซึ่งไม่รวมกรรมการสรรหาที่ออกตามวาระ ได้พิจารณาเสนอกรรมการที่ออกตามวาระ 2 ท่าน พร้อมกับบุคคลภายนอกอีก 1 ท่าน ให้ผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท โดยผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาข้อมูลประวัติโดยสังเขปของกรรมการทั้ง 3 ท่านได้จากหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม ตั้งแต่หน้าที่ 37 ถึงหน้าที่ 42 หรือตามที่แสดงบนจอภาพ โดย **คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ** ได้กล่าวสรุปคุณสมบัติและประสบการณ์ของกรรมการแต่ละท่าน ดังนี้

คุณบัณฑิต ต้นติวิท ประธานกรรมการ

เป็นกรรมการและผู้บริหารบริษัทในกลุ่มธนาคารเป็นเวลา 20 กว่าปี และลดบทบาทการเป็นผู้บริหารประมาณเมื่อปี 2533 โดยยังเป็นกรรมการต่อเนื่องมาจนถึงปัจจุบัน ท่านเป็นผู้นำในการก่อตั้ง “บริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ ธนาคาร จำกัด” จนธุรกิจเติบโตและมั่นคงในนาม “บริษัท ทุนธนาคาร จำกัด (มหาชน)” บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารในปัจจุบัน ท่านเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจทางการเงินมายาวนาน เป็นผู้ริเริ่มโครงการสำคัญต่าง ๆ ของกลุ่มธนาคารมาโดยตลอด ทั้งการจัดตั้ง “ธนาคารธนาคาร” การหาพันธมิตรทางธุรกิจกับธนาคารธนาคารอย่างธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย และการรวมกิจการธนาคารนครหลวงไทยกับธนาคารธนาคาร

-ฉบับร่าง-

คุณสมบัติ ศุขเทวา ประธานกรรมการสรรหา ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และ กรรมการตรวจสอบ

เป็นผู้มีความรู้ด้านการบริหารและการเงิน และมีประสบการณ์ในธุรกิจการเงินเป็นเวลานาน นอกจากนี้ ยังเป็นผู้ทรงคุณวุฒิเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการตรวจสอบ และนำมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยของบริษัท ได้เป็นอย่างดีมาโดยตลอด

ดร.วิโรท สันติประภพ

ท่านศึกษาจบทางด้านเศรษฐศาสตร์ในระดับปริญญาเอกและปริญญาโทจากมหาวิทยาลัยฮาร์เวิร์ด ประเทศสหรัฐอเมริกา และปริญญาตรีจากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เคยเป็นนักเศรษฐศาสตร์ประจำกองทุนการเงินระหว่างประเทศที่กรุงวอชิงตัน ก่อนที่จะมาร่วมงานกับ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง ในตำแหน่งผู้อำนวยการร่วมของสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจ หลังจากนั้นได้ร่วมงานกับธนาคารไทยพาณิชย์ตั้งแต่ปี 2543 ในตำแหน่งผู้จัดการสายบริหารการลงทุนตราสารทุน จนดำรงตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์ลูกค้าธุรกิจในปี 2548 และในปี 2552 จึงได้มาร่วมงานกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในตำแหน่งรองผู้จัดการสายงานวางแผนกลยุทธ์องค์กร จนถึงเดือนมกราคม 2556 ที่ผ่านมา ถือว่าเป็นบุคคลที่มีความรู้ทางด้านเศรษฐกิจมหภาค และความเชี่ยวชาญด้านตลาดเงินและตลาดทุน อันจะช่วยเสริมสร้างการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการได้เป็นอย่างดี

หลังจากนั้น คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ก่อนเสนอให้ผู้ถือหุ้นลงมติในวาระนี้ โดยมีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

คุณอุไรวัลภ์ สกุลวานิชธนา (ผู้รับมอบฉันทะ) สอบถามว่า :

1. จำนวนเงินสำหรับการกันสำรองส่วนเพิ่ม ไปลงทุนอะไรและ ต้องมีการบริหารสภาพคล่องอย่างไร
2. นอกจากค่าตอบแทนกรรมการที่เปิดเผยแล้ว มีรายได้หรือสวัสดิการอื่นที่บริษัทต้องออกให้หรือไม่
3. การเสนอบุคคลให้ผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นกรรมการ พบว่าส่วนใหญ่เสนอกรรมการที่ออกตามวาระ อยากทราบวิธีการสรรหาว่าเป็นอย่างไร และผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่ก็เป็นผู้สูงอายุไม่มีความถนัดในการเข้าเว็บไซต์ของทางบริษัทฯ

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เรียนชี้แจงว่า :

1. จำนวนประมาณ 5,000 ล้านบาทที่กันสำรองเป็นเงินที่ใช้ประโยชน์เหมือนเงินอื่นทั่วไป โดยหากนำไปลงทุนก็จะมีภาวะวิเคราะห์การลงทุนเป็นการทั่วไป คงไม่เกิดความเสียหาย ส่วนเรื่องการบริหารสภาพคล่องเป็นเรื่องที่ธนาคารธนาชาติให้ความสำคัญอยู่แล้ว
2. สำหรับค่าตอบแทนอื่นไม่มี กรรมการได้ค่าตอบแทนเท่าที่เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีและหนังสือเชิญบอกกล่าวเชิญประชุม

คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ เรียนชี้แจงสำหรับข้อที่ 3 ว่า :

3. ปกติกรรมการสรรหาพิจารณาคณปัจจุบัน และคุณที่มีสมบัติและคุณวุฒิที่เหมาะสมกับการดำเนินกิจการ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ แต่หากผู้ถือหุ้นท่านใดจะมีหนังสือเสนอมายังบริษัทฯ ก็ยินดีรับมาพิจารณา และคราวนี้ก็ได้เสนอบุคคลภายนอก คือ ดร.วิโรท สันติประภพ

-ฉบับร่าง-

คุณเลิศชัย สีสายนกุล (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า :

จากประวัติ ดร.วิโรไท สันติประภพ มีประวัติที่น่าสนใจ เรียนถามว่า กรรมการท่านนี้จะมีบทบาทสำคัญในบริษัทฯ อย่างไร

คุณศิริเพ็ญ สีสสุวรรณ เรียนชี้แจงว่า :

ท่านมีความรู้ทางด้านเศรษฐกิจมหภาค จะสามารถให้ภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศ และช่วยดูว่ากลุ่มธนาคารจะดำเนินธุรกิจในตลาดทางใด

หลังจากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม คุณศิริเพ็ญ สีสสุวรรณ จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

ในวาระนี้เพื่อความโปร่งใสในการลงมติจึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติแยกเป็นรายบุคคล โดยให้ใช้บัตรที่วาระที่ 6.1 ถึงวาระที่ 6.3 ที่ระบุชื่อกรรมการเป็นรายบุคคล ดังนี้

6.1 นายบันเทิง ดันตวิวิท

6.2 นายสมเกียรติ สุขเทวา

6.3 นายวิโรไท สันติประภพ

จากนั้น **คุณศิริเพ็ญ สีสสุวรรณ** ได้เชิญกรรมการทั้ง 3 ท่านที่ได้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว กลับเข้าที่ประชุมเพื่อดำเนินการในวาระต่อไป

มีผู้ถือหุ้นเห็นด้วยให้แต่งตั้งบุคคลที่คณะกรรมการเสนอชื่อทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการบริษัทฯ โดยแยกการลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคลจากคะแนนเสียงทั้งหมดของที่ประชุม ดังนี้

บันทึกเพิ่มเติม หลังจากการลงมติวาระที่ 5 จนถึงเวลาลงมติวาระที่ 6 ไม่มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม

ผลการลงมติวาระที่ 6.1 นายบันเทิง ดันตวิวิท มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	644,875,066	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	35,953,700	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	2,529,380	เสียง
บัตรเสียจำนวน	3,000	เสียง

ผลการลงมติวาระที่ 6.2 นายสมเกียรติ สุขเทวา มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	664,445,266	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	15,145,400	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	3,768,480	เสียง

-ฉบับร่าง-

บัตรเสียจำนวน	2,000	เสียง
---------------	-------	-------

ผลการลงมติในวาระที่ 6.3 นายวิโรฒ สันติประภาพ มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	680,696,566	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	129,200	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	2,533,380	เสียง
บัตรเสียจำนวน	2,000	เสียง

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน แต่งตั้งบุคคลทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการบริษัท แทนกรรมการบริษัท ที่ออกตามวาระ

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2556

ประธานที่ประชุม แถลงต่อที่ประชุมว่า ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด (Ernst & Young) เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2555 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีให้เป็นจำนวนเงิน 1,000,000 บาท สำหรับปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี และคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาความเห็นของกรรมการตรวจสอบแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด มีรายนาม ดังนี้

1. นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ
2. นางสาวสุวิทย์พรณ เจริญสุข ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4950 และ/หรือ
3. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3516

เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2556 โดยกำหนดค่าตอบแทนเป็นจำนวนเงิน 950,000 บาท

ประธานที่ประชุม ได้ขอให้ **คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ** ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ แจ้งต่อที่ประชุมว่า หลังจากได้พิจารณาถึงองค์ประกอบในด้านต่าง ๆ รวมทั้งความเหมาะสมของปริมาณงานแล้ว มีความเห็นว่า บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นสำนักงานที่มีความน่าเชื่อถือ มีผลการปฏิบัติงานเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปทั้งในและต่างประเทศ และมีมาตรฐานการสอบบัญชีอยู่ในระดับสากล มีบุคลากรที่มีความรู้ ความชำนาญ และประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนการให้บริการ และการให้คำปรึกษากับบริษัทในด้านต่าง ๆ เป็นอย่างดีตลอดมา สำหรับค่าสอบบัญชีที่เสนอเข้ามาในปี 2556 นี้ ก็มีความสมเหตุสมผล โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน รวมถึงบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด และผู้สอบบัญชีที่เสนอได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว เมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2556 โดยอัตราค่าสอบบัญชีของปี 2556 จำนวน 950,000 บาท ซึ่งลดลงจากค่าสอบบัญชีปี 2555 ที่จำนวน 50,000 บาท หรือลดลงร้อยละ 5.0

-ฉบับร่าง-

สำหรับรายละเอียดประวัติผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน และข้อมูลอื่น ๆ ปรากฏอยู่ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้าที 44 ถึงหน้าที 46

หลังจากนั้น **คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ** ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ก่อนเสนอให้ผู้ถือหุ้นลงมติในวาระนี้ โดยมีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

คุณอุไรวัลภ์ สกุลวานิชธนา (ผู้รับมอบฉันทะ) สอบถามว่า :

ค่าสอบบัญชี 950,000 บาท ลดไป 50,000 บาท ที่ลด 50,000 บาท เพราะอะไร

คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ เรียนชี้แจงว่า :

ค่าสอบบัญชีที่ลดลง เป็นการลดลงตามปริมาณธุรกรรมของบริษัทฯ ที่ลดลง

MR. BASANT KUMAR DUGAR (ผู้ถือหุ้น) เสนอแนะว่า:

สำนักงานตรวจสอบบัญชีสามารถที่จะทำการ ปิดบัญชี ก่อนวันสิ้นงวดซึ่งคือวันที่ 31 ธันวาคม ได้หรือไม่ เพราะถึงแม้ว่าทางสำนักงานบัญชีจะคิดค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีเพิ่มเติมน่าจะส่งผลดีให้กับบริษัทฯ ในการสอบบัญชีที่เร็วขึ้น เพื่อที่บริษัทฯ นั้นจะได้วางแผนในการบริหารจัดการกำไร (Profit Planning) และการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM) จะได้จัดได้เร็วขึ้นด้วย

ประธานที่ประชุม เรียนว่า :

ขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ

หลังจากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม **คุณศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ** จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

บันทึกเพิ่มเติม หลังจากการลงมติวาระที่ 6 จนถึงเวลาลงมติวาระที่ 7 ไม่มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม

ผลการลงมติในวาระที่ 7 มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	678,997,166	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	1,825,600	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	2,538,380	เสียง
บัตรเสียจำนวน	0	เสียง

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในปี 2556 โดยมีรายชื่อ ดังนี้

- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ
- นางสาวกวีพรพรรณ เจริญสุข ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4950 และ/หรือ

-ฉบับร่าง-

3. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3516
และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2556 เป็นจำนวนเงิน 950,000 บาท

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ข้อ 4 เพื่อรองรับการแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

ประธานที่ประชุม แถลงต่อที่ประชุมว่า บริษัทฯ ได้เปิดให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิใช้สิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ทุกวันที่ 15 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายน ของทุกปี โดยหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น ซึ่งในกรณีที่มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิใช้สิทธิการแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญนั้น จะไม่มีผลกระทบต่อทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วของบริษัทฯ แต่จะทำให้จำนวนหุ้นบุริมสิทธิลดลง และจำนวนหุ้นสามัญเพิ่มขึ้นในจำนวนเท่ากับจำนวนหุ้นบุริมสิทธิที่ลดลง โดยจะไม่มีผลกระทบต่อทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วของบริษัทฯ แต่อย่างใด

ซึ่งในกรณีที่มีการใช้สิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ จะต้องดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ข้อ 4 เพื่อเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นบุริมสิทธิและจำนวนหุ้นสามัญของบริษัทฯ ให้สอดคล้องและถูกต้องตรงกับการแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญที่เกิดขึ้นในแต่ละครั้ง

โดยปัจจุบัน ณ วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2556 ทุนของบริษัทฯ มีรายการดังนี้

ทุนจดทะเบียน จำนวน	12,778,297,030.00	บาท	(หนึ่งหมื่นสองพันเจ็ดร้อยเจ็ดสิบบาทแปดล้านสองแสนเก้าหมื่นเจ็ดพันสามสิบบาท)
แบ่งออกเป็น	1,277,829,703	หุ้น	(หนึ่งพันสองร้อยเจ็ดสิบบาทแปดแสนสองหมื่นเก้าพันเจ็ดร้อยสามหุ้น)
มูลค่าหุ้นละ	10.00	บาท	(สิบบาท)
<u>โดยแยกออกเป็น</u>			
หุ้นสามัญ	1,277,816,397	หุ้น	(หนึ่งพันสองร้อยเจ็ดสิบบาทแปดแสนหนึ่งหมื่นหกพันสามร้อยเก้าสิบบาท)
หุ้นบุริมสิทธิ	13,306	หุ้น	(หนึ่งหมื่นสามพันสามร้อยหกหุ้น)

แต่ตามรายการในหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4 แสดงหุ้นสามัญจำนวน 1,277,816,367 หุ้น ซึ่งน้อยกว่าจำนวนหุ้นสามัญที่ถูกต้องอยู่ 30 หุ้น และแสดงหุ้นบุริมสิทธิอยู่จำนวน 13,336 หุ้น ซึ่งมากกว่าจำนวนหุ้นบุริมสิทธิที่ถูกต้องอยู่จำนวน 30 หุ้น

ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นบุริมสิทธิและจำนวนหุ้นสามัญของบริษัทฯ ให้สอดคล้องและถูกต้องตรงกับโครงสร้างทุนของบริษัทฯ ในปัจจุบัน และการแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญที่เกิดขึ้นในแต่ละครั้ง จึงเสนอขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติให้บริษัทฯ สามารถดำเนินการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ข้อ 4 ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับจำนวนหุ้นบุริมสิทธิและจำนวนหุ้นสามัญ ให้สอดคล้องและถูกต้องตรงกับ

-ฉบับร่าง-

โครงสร้างทุนของบริษัทฯ ในปัจจุบัน และโครงสร้างทุนของบริษัทฯ ที่จะเปลี่ยนแปลงไปจากการที่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิใช้สิทธิในการแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในแต่ละครั้งได้

จากนั้น ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด ประธานที่ประชุมจึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

บันทึกเพิ่มเติม หลังจากการลงมติวาระที่ 7 จนถึงเวลาลงมติวาระที่ 8 ไม่มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม

ผลการลงมติในวาระที่ 8 มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	680,754,566	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	9,200	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	2,597,380	เสียง
บัตรเสียจำนวน	0	เสียง

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้บริษัทฯ ดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิข้อที่ 4 ให้มีจำนวนหุ้นสามัญและจำนวนหุ้นบุริมสิทธิ ให้สอดคล้องถูกต้องตรงกับโครงสร้างทุนของบริษัทฯ ในปัจจุบัน และที่จะเปลี่ยนแปลงไปจากการที่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิใช้สิทธิในการแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในแต่ละครั้ง

วาระที่ 9 พิจารณาอนุมัติวงเงินออกและเสนอขายหุ้นกู้

ประธานที่ประชุม แถลงต่อที่ประชุมว่า จากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2546 ได้อนุมัติให้บริษัทฯ ออกหุ้นกู้ในวงเงินไม่เกิน 30,000 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ ได้ดำเนินการออกหุ้นกู้เพื่อเป็นทุนในการดำเนินกิจการและบริหารต้นทุนทางการเงินแล้ว รวมทั้งสิ้นจำนวน 24,000 ล้านบาท ปัจจุบันคงเหลือวงเงินเพียง 6,000 ล้านบาท และเพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ จึงจำเป็นต้องมีการออกและเสนอขายหุ้นกู้ จึงขอเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น

1. พิจารณายกเลิกวงเงินออกหุ้นกู้จากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2546 ที่ยังคงเหลืออยู่ 6,000 ล้านบาท
2. พิจารณาอนุมัติวงเงินการออกและเสนอขายหุ้นกู้ทุกประเภทในวงเงินไม่เกิน 30,000 ล้านบาท โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัทฯ หรือบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายเป็นผู้พิจารณาออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นครั้งคราวไป

สำหรับรายละเอียดการขออนุมัติ ดังที่ปรากฏตามหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 6 ถึงหน้าที่ 7

-ฉบับร่าง-

จากนั้น ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ดังนี้

คุณอุไรวัลค์ สกุลวานิชธนา (ผู้รับมอบฉันทะ) สอบถามว่า :

ทำไมต้องขอออกวงเงินหุ้นกู้ ทำไมไม่ออกหุ้นสามัญ

ประธานที่ประชุม เรียนชี้แจงว่า :

การออกหุ้นสามัญ บริษัทฯ จะมีต้นทุนทางบัญชีสูงกว่าหุ้นกู้ และมีกำไรต่อหุ้นลดลงได้ ดังนั้น การออกหุ้นกู้ในจำนวนที่เหมาะสม จะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นมากกว่าการเพิ่มทุนหุ้นสามัญ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า :

1. การขออนุมัติวงเงินออกหุ้นกู้ควรกำหนดกรอบเวลาในการออกหุ้นกู้
2. มติออกหุ้นกู้เดิม อนุมัติโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นตั้งแต่ปี 2546 เห็นว่าในเรื่องธรรมาภิบาล ควรมีการกำหนดเวลามีผลของมติให้ชัดเจน โดยการอนุมัติไม่มีกรอบเวลาอาจดูไม่เหมาะสม

ประธานที่ประชุม เรียนชี้แจงว่า :

1. หุ้นกู้ที่ขออนุมัตินี้ ตามกฎหมายหรือเกณฑ์ทางการไม่มีข้อจำกัดเรื่องเวลาการมีผลของมติที่อนุมัติไว้ โดยบริษัทฯ จะออกเมื่อมีเหตุสมควร
2. ตามเกณฑ์ทางการมีกำหนดเฉพาะมติออกหุ้นกู้แปลงสภาพที่กำหนดเวลาไม่เกิน 1 ปี ส่วนหุ้นกู้ เป็นการดำเนินการปกติของบริษัทฯ ไม่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ ถ้าผู้ถือหุ้นไว้วางใจขอไม่กำหนดเวลา ซึ่งจะทำให้การบริหารเงินของบริษัทฯ มีความคล่องตัวกว่า

MR. BASANT KUMAR DUGAR (ผู้ถือหุ้น) เสนอแนะว่า:

การออกหุ้นกู้ในช่วงเวลานี้ถือเป็นการตัดสินใจที่ดีและถูกเวลา ต้องขอขอบคุณผู้บริหาร เพราะในตลาดนั้นมีสภาพคล่องที่สูงมากซึ่งทำให้เราสามารถสร้างผลประโยชน์ได้จากตลาดในสภาวะนี้ ซึ่งจะเสริมในส่วนตัวว่า หุ้นกู้ทั้งหมดที่ทางบริษัทฯ มีนั้น หากบริษัทฯ สามารถที่จะทำให้หุ้นกู้ดังกล่าวนี้เป็นหุ้นกู้ที่ออกได้ต่อเนื่อง (Revolving Debentures) ได้จะทำให้มีการลดต้นทุน ในกรณีที่ครบกำหนดเวลาได้ถอนจะได้มีการออกหุ้นกู้โดยอัตโนมัติ

ประธานที่ประชุม เรียนว่า :

ขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ

หลังจากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานที่ประชุมจึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

บันทึกเพิ่มเติม หลังจากการลงมติดวาระที่ 8 จนถึงเวลาลงมติดวาระที่ 9 ไม่มีผู้ถือหุ้นมาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพิ่มเติม

-ฉบับร่าง-

ผลการลงมติในวาระที่ 9 มีดังนี้

เห็นด้วยจำนวน	671,022,205	เสียง
ไม่เห็นด้วยจำนวน	7,053,561	เสียง
งดออกเสียงจำนวน	5,283,380	เสียง
บัตรเสียจำนวน	2,000	เสียง

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้ 1) บริษัทฯ ยกเลิกวงเงินออกหุ้นกู้จากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2546 ที่ยังคงเหลืออยู่ 6,000 ล้านบาท 2) ออกและเสนอขายหุ้นกู้ทุกประเภทในวงเงินไม่เกิน 30,000 ล้านบาท โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัทฯ หรือบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายเป็นผู้พิจารณาออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นครั้งคราว

วาระที่ 10 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานที่ประชุม ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอข้อเสนอนะและคำถามต่าง ๆ ได้ โดยมีผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความเห็น ดังนี้

คุณภูเมธ มณูพิบูลย์ (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า :

อยากทราบว่าอะไรเป็นจุดอ่อนของบริษัทฯ และมีแนวทางปรับปรุงอย่างไร

ประธานที่ประชุม เรียงชี้แจงว่า :

ปัจจุบันบริษัทฯ และกลุ่มธนาคาร มีฐานะการเงินที่มั่นคง ยังไม่พบจุดอ่อนที่เป็นนัย แต่หากจะกล่าวถึงความสามารถในการทำกำไร ก็มี 2 - 3 ปัจจัย ดังนี้

1. ทรัพย์สินอยู่ในรูปสัญญาเช่าซื้อ ให้ผลตอบแทนคงที่ แต่หนี้สินส่วนใหญ่ผันแปรไปตามสภาพตลาด 2-3 ปีที่ผ่านมา มีกำไรมากกว่าในปัจจุบันนี้ เนื่องจากที่ผ่านมาดอกเบี้ยเงินฝากต่ำ แต่ปัจจุบันดอกเบี้ยเงินฝากสูง กำไรส่วนต่างระหว่างผลตอบแทนลดลง ทำให้กำไรเติบโตน้อยกว่าธนาคารพาณิชย์อื่นในตลาด

2. จากที่ประกอบธุรกิจเงินทุนแต่เดิม ลูกค้าผู้ฝากเป็นรายใหญ่ ต้องจ่ายดอกเบี้ยสูง หลังจากรวมกิจการธนาคารนครหลวงไทยเข้ามา ได้ประโยชน์ฐานเงินฝากออมทรัพย์มากขึ้น แต่เมื่อเทียบสัดส่วนกับธนาคารพาณิชย์อื่นก็ยังน้อยอยู่ จึงมีแนวทางในการขยายเงินฝากออมทรัพย์มากขึ้นอีก

3. ระยะเวลาช่วงหลังการรวมกิจการธนาคารนครหลวงไทยเข้ามา ซึ่งจะต้องดำเนินการพัฒนาและปรับปรุงระบบงาน รวมถึงการฝึกอบรมต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง จึงมีต้นทุนการดำเนินงานสำหรับค่าใช้จ่ายดังกล่าวในช่วงนี้ค่อนข้างสูง แต่อีกไม่นานค่าใช้จ่ายและรายได้น่าจะใกล้เคียงคู่แข่งได้

-ฉบับร่าง-

คุณวิภา สุธารักษ์นนท์ (ผู้รับมอบฉันทะ) สอบถามว่า :

1. กลุ่มชมเชยบริษัทฯ ที่สามารถบริหารจัดการกิจการได้มีประสิทธิภาพ และสอบถามเกี่ยวกับแนวทางการบริหารกำไรจากการขายธนาตราดประกันชีวิตซึ่งเป็นรายได้พิเศษอย่างไร ถ้าอยากใช้ให้หมด อาจจ่ายเป็นหุ้นปันผล หรือ เงินปันผลพิเศษ
2. จากที่ประเทศไทยจะเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community: AEC) ที่มีผู้ถือหุ้นเคยถาม 2 – 3 ราย เมื่อการประชุมปีที่แล้ว แต่เห็นว่าประเทศไทยที่มีศักยภาพสูงกว่าประเทศไทย เช่น สิงคโปร์ มาเลเซีย เป็นต้น กลุ่มธนาตราดมีแผนขยายขยายสู่ประเทศอื่นหรือไม่

ประธานที่ประชุม เรียงชี้แจงว่า :

1. การจ่ายปันผลพิเศษเมื่อบริษัทฯ มีรายการที่เป็นกำไรพิเศษ ไม่น่าจะเป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว เพราะจะกระทบให้ราคาหุ้นปรับตัวสูงขึ้นไม่มากนัก แต่ถ้าเก็บเป็นทุนให้แข็งแกร่ง ค่อย ๆ จ่ายปันผลปกติเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ น่าจะดีกว่า ซึ่งถ้าไม่มีอะไรผิดปกติ บริษัทฯ น่าจะสามารถจ่ายปันผลเพิ่มขึ้นไปได้ แต่ถ้าบริษัทฯ ขาดเงินสดการจ่ายหุ้นปันผลก็จะเป็นวิธีหนึ่ง
2. สำหรับเรื่องการเข้าสู่ AEC ระยะสั้น 2 – 4 ปี เห็นว่ายังไม่น่าห่วง เนื่องจากในอดีตมีธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่เข้ามาในเมืองไทย ก็ดำเนินธุรกิจผู้ธนาคารพาณิชย์ไทยไม่ได้ แผนที่วางไว้ในขณะนี้เน้นความสำคัญ ทำตนเองให้แข็งแกร่งก่อน มากกว่าคิดขยายตัวไปในภูมิภาคอาเซียน

คุณอิวัฒน์ พัฒนชัยภูวนนท์ (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า :

จากการรวมกิจการธนาคารนครหลวงไทยเข้ามา ในเรื่องของสาขาไม่ทราบว่ามีการพิจารณาผลประกอบการแต่ละสาขามาที่หรือยัง และมีแผนเพิ่มสาขาในศูนย์การค้าหรือไม่ แผนการเป็นอย่างไร

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เรียงชี้แจงว่า :

สาขาธนาคารธนาตราดมีการกำหนดตัวชี้วัดผลประกอบการที่ชัดเจน โดยประเมินผลทุก 3 เดือน และหากสาขาใดมีผลประกอบการไม่ดี ก็จะวิเคราะห์ถึงสาเหตุเพื่อปรับแก้ต่อไป โดยขณะนี้อยู่ระหว่างปรับปรุงระบบงานสาขา เพื่อยกระดับสาขาให้อยู่ในมาตรฐานอุตสาหกรรม หากบางสาขาทำเลไม่ดีจะรวมกับอีกสาขาหนึ่ง สำหรับในพื้นที่ศูนย์การค้าที่เหมาะสมแก่การเปิดสาขาแต่ยังไม่มีสาขาของธนาตราด ก็จะพิจารณาการเปิดสาขาในพื้นที่ศูนย์การค้านั้น อย่างไรก็ตามจะเปิดสาขาเพิ่มเท่าที่จำเป็น

คุณกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา (ผู้ถือหุ้น) เสนอแนะว่า :

1. การรวมกิจการธนาคารนครหลวงไทยเข้ามาก่อให้เกิดผลดีหลายอย่าง แต่มีประเด็นข้อเสนอนแนะเพิ่มเติมในการบริการของธนาตราด ดังนี้
 - ขั้นตอนการใช้บริการฝาก-ถอน ยังมีการใช้กระดาษค่อนข้างมากและต้องกรอกข้อมูลมาก ในขณะที่บางธนาคารลูกค้าไม่ต้องกรอกข้อมูลเพียงลงนามในแบบพิมพ์ที่ออกจากระบบขั้นตอนเดียวก็เสร็จ ซึ่งจะช่วยลดการใช้กระดาษ และระยะเวลาในการใช้บริการ
 - หากพนักงานสาขา สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์อื่น เช่น ประกัน หรือบริการอื่นนอกจากเงินฝาก ในช่วงที่ลูกค้ามาใช้บริการฝาก-ถอน หรือทำธุรกรรมอื่น จะเป็นการสร้างโอกาสทางธุรกิจมากขึ้น

-ฉบับร่าง-

- มีข้อสังเกตว่าการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อธุรกิจใช้เวลานานทำให้ลูกค้ารายใหญ่หลายรายไม่ใช้บริการ และธนาคารใหญ่แห่งอื่นที่ดำเนินการอนุมัติได้เร็วกว่าก็แย่งลูกค้าไป

2. การเข้าสู่ AEC ที่มีคน 6,000 กว่าล้านคน แต่ประเทศไทยมีคน 60 ล้านคน จึงเป็นโอกาสในการเปิดตลาดของไทย และเมื่อเปิด AEC เมื่อไร การแข่งขันทางการค้าจะเพิ่มขึ้น ทั้งจากอัตราภาษีทางธุรกิจในบางประเทศที่ต่ำกว่าประเทศไทย รวมถึงอัตราค่าบริการต่างๆ อย่างเช่น ธนาคารมาเลเซีย คือ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ฝากถอนเงินในประเทศ AEC ได้โดยไม่มีค่าบริการ

ประธานที่ประชุม เรียนชี้แจงว่า :

กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะดี ๆ ซึ่งจะนำไปพิจารณาต่อไป ส่วนกรณีการปล่อยสินเชื่อเหตุผลที่ใช้เวลานาน เพราะเป็นการปล่อยสินเชื่ออายุ 15 -20 ปี แต่คงต้องพัฒนาต่อไปเพื่อให้สามารถแข่งขันได้

คุณโสภณา ไตรรัตนพงศ์ (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า :

จำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ในระดับไหน มีแนวโน้มสูงขึ้นหรือไม่

คุณสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เรียนชี้แจงว่า :

สำหรับข้อมูลเดือนมกราคม 2556 อยู่ในระดับค่ากลางของอุตสาหกรรม โดยไม่เพิ่มขึ้นและยังไม่มีเหตุการณ์ที่จะทำให้สูงขึ้น

และเมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อเสนอแนะหรือคำถามเพิ่มเติม ประธานที่ประชุมจึงขออนุญาตปิดประชุม โดยกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เสียสละเวลามาร่วมในการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงคำติชมและข้อเสนอแนะที่ได้รับ จะนำไปปรับปรุงให้ดีขึ้นในการประชุมครั้งต่อไป

นอกจากนี้ไม่มีผู้เสนอเรื่องอื่นใดเข้าสู่การพิจารณา ประธานที่ประชุมจึงกล่าวปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 17.15 นาฬิกา

ลงชื่อ นายบัณฑิต ดันตวิวิท ประธานที่ประชุม
(นายบัณฑิต ดันตวิวิท)

ลงชื่อ นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง ผู้จัดบันทึกการประชุม
(นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง)