

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552
บริษัท ทูหนรชชาติ จำกัด (มหาชน)
ณ ห้องจามจุรีบอลรูม ชั้น M โรงแรมปทุมวัน ปริ๊นเซส
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร
วันพุธที่ 29 เมษายน 2552 เวลา 15.00 นาฬิกา

องค์ประชุม ณ เวลา 15.05 นาฬิกา มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 379 ราย รั้บมอบฉันทะจากบุคคลธรรมดา จำนวน 517 ราย และรั้บมอบฉันทะจากนิติบุคคล จำนวน 123 ราย รวมทั้งสิ้น 1,019 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 776,783,891 หุ้น จากจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัทที่ออกและเรียกชำระแล้ว 1,333,154,003 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 57.267 ครบเป็นองค์ประชุม

กรรมการผู้เข้าร่วมประชุม

1. นายบันเทิง	ตันติวิท	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
2. นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหารและ กรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
3. นางศิริเพ็ญ	สิตสุวรรณ	กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและ ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)
4. นายสมเกียรติ	ศุขเทวา	กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)
5. นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
6. นายพิมล	รัฐปัติย์	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
7. นายสมเจตน์	หุมศิริเลิศ	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
8. นายทวีศักดิ์	ศักดิ์ศิริลาภ	กรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
9. นายอนุวัติร์	เหลื่องทวิกุล	กรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

เปิดประชุม นายบันเทิง ตันติวิท ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุม ได้กล่าวเปิดประชุมเมื่อเวลา 15.05 นาฬิกา แจ้งว่าวันนี้เป็นการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 มีระเบียบวาระการประชุม 8 วาระ โดยขอแต่งตั้งนายภาณุพันธุ์ ดวงทอง เป็นผู้จัดบันทึกการประชุม

ฉบับร่าง ยังไม่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ก่อนเริ่มการประชุมประธานที่ประชุมได้แถลงให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้กรรมการทุกท่านเข้าร่วมประชุมครบทุกท่านรวม 9 ท่าน

ช่วงปลายปี 2551 ถึงต้นปี 2552 มีกรรมการลาออกและถึงแก่กรรม ดังนี้

1. นางจันทิมา จตุรภัทร์ ได้ลาออกเนื่องจากตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่มที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด ห้ามกรรมการบริษัท ในฐานะที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นกรรมการหรือผู้บริหารธนาคารพาณิชย์อื่น ซึ่งคุณจันทิมา เป็นผู้บริหารระดับสูงของธนาคารไทยพาณิชย์
2. พลเรือตรีนายแพทย์วิฑูร แสงสิงแก้ว ลาออกเมื่ออายุครบ 72 ปี จึงขอพักผ่อน
3. นายสมมาตร พูนพิพัฒน์ ได้ถึงแก่กรรมลงเมื่อต้นเดือนกุมภาพันธ์ ที่ผ่านมา

และในโอกาสนี้ ผมขอแนะนำกรรมการใหม่คือนายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ ที่คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งเป็นกรรมการสวมวาระแทนนางจันทิมา ส่วนตำแหน่งที่ว่างลงจากที่กรรมการอีก 2 ท่านที่พ้นตำแหน่งก่อนวาระ คณะกรรมการจะสรรหาบุคคลที่เหมาะสมต่อไป

ในวันนี้ผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ นางสาวรัตนา จาละ จากสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง ก็ได้มาร่วมในการประชุม ดังนั้น หากในระหว่างการประชุมท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะให้กรรมการ หรือผู้สอบบัญชี ตอบชี้แจงข้อซักถามก็สามารถดำเนินการได้และขอชี้แจงวิธีการดำเนินการประชุม ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้จัดเตรียมบัตรลงคะแนนไว้เพื่อความสะดวกในการใช้สิทธิการออกเสียงลงมติในการประชุม โดยบัตรลงคะแนนที่ท่านได้รับจะแบ่งเป็นวาระต่างๆ ซึ่งได้พิมพ์รายละเอียดไว้ในบัตรและมอบให้ผู้ถือหุ้นเรียบร้อยแล้ว สำหรับวาระที่ 2 เป็นการเสนอรายงานเพื่อให้ที่ประชุมรับทราบเท่านั้นจึงไม่มีบัตรลงคะแนน
2. การลงมติ หากผู้ถือหุ้นลงมติ “เห็นด้วย” ไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน แต่สำหรับผู้ถือหุ้นที่ลงมติ “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ให้ลงมติในบัตรลงคะแนนที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นไว้เมื่อตอนลงทะเบียน และส่งคืนบัตรลงคะแนนที่ได้ลงมติดังกล่าวให้กับเจ้าหน้าที่ เพื่อจะได้นำไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในวาระนั้นๆ เมื่อได้จำนวนเท่าใดจะถือเป็นคะแนนเสียงที่มีมติเห็นชอบด้วย ทั้งนี้ รวมถึงคะแนนเสียงที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงความประสงค์ไว้ในหนังสือมอบฉันทะที่มอบให้กรรมการของบริษัทฯ เป็นผู้เข้าร่วมประชุมแทนและได้ส่งมายังบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุม
3. เพื่อความถูกต้องของจำนวนเสียงที่ลงมติ ในระหว่างการประชุม หากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ ออกจากห้องประชุมและกลับเข้ามาไม่ทันการลงมติในวาระใด จะถือว่าผู้ถือหุ้นท่านนั้น มิได้อยู่ร่วมพิจารณาในการประชุมวาระนั้น เว้นแต่ผู้ถือหุ้นจะแสดงเจตนาเป็นอย่างอื่น โดยมอบบัตรลงคะแนนหรือแจ้งไว้ต่อเจ้าหน้าที่ที่ประจำอยู่ประตูทางออกของห้องประชุม
4. เช่นเดียวกับที่เคยปฏิบัติเสมอมา ระหว่างรอการรวบรวมผลการลงคะแนนเสียง จะดำเนินการประชุมในวาระถัดไปก่อน และเมื่อรวบรวมคะแนนเสียงเป็นที่เรียบร้อยแล้ว จะได้รายงานผลให้ที่ประชุมรับทราบเป็นรายวาระไป

หลังจากการชี้แจงดังกล่าวข้างต้น ประธานที่ประชุมจึงขอเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/ 2551

ประธานที่ประชุม แถลงต่อที่ประชุมว่า การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2551 ได้จัดขึ้นในวันพฤหัสบดีที่ 30 ตุลาคม 2551 ซึ่งรายงานการประชุมดังกล่าว จำเป็นต้องเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาความถูกต้องร่วมกัน โดยรายละเอียดของร่างรายงานการประชุม ได้จัดพิมพ์ไว้ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้า 6 ถึงหน้า 15 โดยประธานที่ประชุมได้ขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาทีละหน้า ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดขอแก้ไข ประธานที่ประชุมจึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติในวาระนี้

มติ ผลการลงมติในวาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2551 มีดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	779,239,652	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.998
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.000
งดออกเสียง	จำนวน	12,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.002
จำนวนเสียงทั้งหมดในวาระนี้		779,252,252	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000

สรุป ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2551

วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2551

ประธานที่ประชุม มอบหมายให้ นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ เป็นผู้เสนอรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2551 ต่อที่ประชุม ซึ่งได้นำเสนอรายงานในวาระนี้ต่อที่ประชุมในรูปแบบวีดิทัศน์ ความยาวประมาณ 12 นาที โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า สามารถพิจารณารายละเอียด ไปพร้อมกับการรับชมวีดิทัศน์ได้ในรายงานประจำปี 2551 หัวข้อ “สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่” ซึ่งได้จัดทำเป็นแผ่นซีดีส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารเชิญประชุม และผู้ถือหุ้นสามารถขอรับรายงานประจำปีฉบับพิมพ์เป็นเล่มได้

ภายหลังจบการนำเสนอทางวีดิทัศน์ ประธานที่ประชุมที่ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นการเสนอเพื่อทราบจะไม่มีผลการลงมติแต่อย่างใด

ที่ประชุมพิจารณารับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในรอบปี 2551 ตามที่เสนอผ่านวีดิทัศน์

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ฉบับสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

ประธานที่ประชุม ได้มอบให้นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้นำเสนอในวาระนี้

นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ แจ้งต่อที่ประชุมว่าในวาระที่ 3 นี้ ขอเสนอวีดิทัศน์เพื่ออธิบายฐานะการเงินและผลประกอบการของบริษัทฯ ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2551 และสรุปฐานะการเงิน ซึ่งวีดิทัศน์มีความยาวประมาณ 15 นาที โดยงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ฉบับสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

จากนั้น ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นดังนี้

คุณสุวัฒน์ ก.ศรีสุวรรณ ผู้ถือหุ้น

จากข้อมูลในเอกสารแสดงถึงการเพิ่มขึ้นของหนี้ด้วยคุณภาพในอัตราที่ค่อนข้างสูง อยากให้แสดงว่าเป็นหนี้ประเภทใดและมีแนวทางแก้ไขอย่างไร

นายอนุวัตร์ เหลืองทวีกุล กรรมการบริหารและรองกรรมการผู้จัดการ แจ้งต่อที่ประชุมว่า

เป็นการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้สัญญาให้เช่าซื้อ สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม และสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากภาวะเศรษฐกิจที่ถดถอย และมาตรการตั้งสำรองของกลุ่มธนาคารที่ตั้งสำรองเข้มงวดกว่าที่อื่นๆ

คุณกรกฤต สุกาญจน์วัฒนชัย ผู้รับมอบฉันทะจาก คุณสุภิญญา สุกาญจน์วัฒนชัย ผู้ถือหุ้น

พิจารณาผลกำไรในปี 2551 เป็นรายไตรมาส จะพบว่ากำไรลดลงทุกไตรมาส ขณะที่ธนาคารพาณิชย์อื่นมีการเพิ่มขึ้นและลดลง คณะกรรมการได้พิจารณาประเด็นนี้และมีแนวทางแก้ไขอย่างไร

นายอนุวัตร์ เหลืองทวีกุล กรรมการบริหารและรองกรรมการผู้จัดการ แจ้งต่อที่ประชุมว่า

กำไรของบริษัทฯ ส่วนใหญ่มาจากธนาคารธนชาติ ซึ่งในไตรมาสแรกของปี 2551 ภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยยังไม่ถดถอยนัก หนี้ด้วยคุณภาพจึงไม่สูง ประกอบกับบริษัทลูกมีผลประกอบการดี หลังจากนั้นผลประกอบการเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจที่เกิดขึ้น อย่างไรก็ตามในไตรมาสแรกของปี 2552 จากการบริหารงานในปี 2551 ที่ทำให้ควบคุมค่าใช้จ่ายการดำเนินการลดลง อัตราส่วนต่างดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น การขยายรายได้ค่าธรรมเนียม และการควบคุมติดตามหนี้ด้วยคุณภาพ จะทำให้ผลประกอบการน่าจะดีขึ้นเป็นลำดับ

นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ กรรมการผู้จัดการใหญ่

เสริมว่าในส่วนธุรกิจให้เช่าซื้อ ค่อนข้างเป็นตามช่วงเวลา ไตรมาสแรกส่วนใหญ่จะดี ไตรมาสสองลดลงเนื่องจากเทศกาลและช่วงเปิดเทอม ไตรมาสสามได้รับผลกระทบจากราคาพืชผลและปริมาณผลผลิต ส่วนไตรมาสสุดท้ายปี 2551 เป็นผลหลักจากภาวะเศรษฐกิจจตกต่ำ

ประธานที่ประชุม

เสริมว่าในช่วงเดือนมกราคมปี 2552 ผลประกอบการไม่ดีเนื่องจากมีปัจจัยทางการเมืองเพิ่มเติมจากภาวะเศรษฐกิจจตกต่ำ แต่แนวโน้มน่าจะดีขึ้นเรื่อยๆ

คุณพงษ์ บัวประดับกุล ผู้ถือหุ้น

จำนวนพนักงานในปี 2551 เพิ่มขึ้นประมาณ 2,500 คน เพราะอะไร และจะมีปัญหาในอนาคตหรือไม่

นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า

ฉบับร่าง ยังไม่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

จากการเพิ่มจำนวนสาขาในปี 2551 และสาขาส่วนใหญ่เปิด 7 วัน จึงใช้จำนวนพนักงานต่อสาขาค่อนข้างมาก นอกจากนั้นจำนวนพนักงานยังเพิ่มขึ้นในธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิตที่มีการเติบโตค่อนข้างมาก และยังเพิ่มพนักงานการตลาดทางด้านหลักทรัพย์ในช่วงต้นปี 2551 แต่ได้ลดลงในช่วงปลายปีตามภาวะธุรกิจ ภาพรวมของกลุ่มธนาคาร น่าจะมีจำนวนพนักงานประมาณ 9,000 คน

หลังจากนั้นไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

มติ ผลการลงมติใน วาระที่ 3 พิจารณานอุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ฉบับสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	779,754,830	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.998
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.000
งดออกเสียง	จำนวน	12,725	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.002
จำนวนเสียงทั้งหมดในวาระนี้		779,767,555	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000

สรุป ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ฉบับสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ตามที่เสนอ

วาระที่ 4 พิจารณานอุมัติการจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2551

ประธานที่ประชุม แจ้งว่าตามรายงานสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่ได้ชี้แจงให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบในวาระที่ 2 และวาระที่ 3 ไปแล้วนั้น ปี 2551 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิตามงบเฉพาะกิจการ จำนวน 1,366,010,779.37 บาท ซึ่งตามกฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด และคำชี้แจงกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เรื่อง แนวทางปฏิบัติทางบัญชีในการจ่ายเงินปันผล ลงวันที่ 25 เมษายน 2550 กำหนดให้การจ่ายเงินปันผลของบริษัทมหาชนจำกัดจะต้องจ่ายจากเงินกำไรซึ่งเกิดจากผลประกอบการในรอบปีบัญชีตามหลักฐานจากงบการเงินเฉพาะบริษัท(กิจการ) ณ วันสิ้นรอบปีบัญชี มีผลให้บริษัทฯ สามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานอุมัติในวาระนี้ ดังนี้

1. อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ เป็นทุนสำรองตามกฎหมายในอัตราร้อยละ 5 ของเงินกำไรสุทธิ คิดเป็นจำนวนเงิน 68,300,538.97 บาท
2. อนุมัติการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2551 งวด 6 เดือนหลังตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ในอัตราเท่ากับหุ้นละ 0.60 บาท (หกสิบบatangค์) คิดเป็นเงินจำนวน 766,697,821.80 บาท โดยเมื่อรวมกับการจ่ายเงินปันผลงวดครึ่งปีแรกในอัตราร้อยละ 0.30 บาท (สามสิบบatangค์) เป็นเงินจำนวน 399,946,200.90 บาท แล้วจะรวมเป็นจำนวนเงินปันผลที่จ่ายจากผลการดำเนินงาน ประจำปี 2551 ทั้งสิ้นในอัตราร้อยละ 0.90 บาท (เก้าสิบบatangค์) เป็นจำนวนเงินรวม 1,166,644,022.70 บาท

ฉบับร่าง ยังไม่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

รวมจำนวนเงินกำไรที่ขอจัดสรรในวาระนี้เท่ากับ 1,234,944,561.67 บาท และมีเงินกำไรสุทธิคงเหลือ (ภายหลังการจัดสรร) จำนวน 131,066,217.70 บาท จะโอนเข้าไปอยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้นในรายการกำไรสะสมต่อไป

ในการจ่ายเงินปันผลครั้งนี้ คิดเป็นประมาณร้อยละ 85.41 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือคิดเป็นร้อยละ 42.14 ของงบการเงินรวม สำหรับสถิติการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา ตั้งแต่ผลการดำเนินงานปี 2549 ถึง 2551 ก็ได้จัดทำตารางเปรียบเทียบให้ทุกท่านได้พิจารณาแล้ว ดังที่ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 16

ทั้งนี้ จำนวนเงินปันผลที่แสดง มีฐานการคำนวณจากจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ รวม 1,333,154,003 หุ้น หักด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่บริษัทฯ ซื้อคืนจากโครงการซื้อหุ้นคืน คิดเพียง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 จำนวน 55,324,300 หุ้น คงเหลือจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ เท่ากับ 1,277,829,703 หุ้น ซึ่งจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่จะนำมาคำนวณเพื่อจ่ายเงินปันผลอาจลดลงจนกว่าจะถึงวันที่กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (วันที่ 13 พฤษภาคม 2552) อันเนื่องมาจากการรับซื้อหุ้นคืนมีระยะเวลาถึงวันที่ 14 มิถุนายน 2552

และหากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมแล้วก็จะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล ในวันที่ 13 พฤษภาคม 2552 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551) โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 14 พฤษภาคม 2552 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 28 พฤษภาคม 2552

จากนั้น ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม / แสดงความคิดเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็นดังนี้

คุณประจวบ วรรณพฤษ์ ผู้ถือหุ้น

การจ่ายเงินปันผลทำไมไม่พิจารณาจากงบการเงินรวม

ประธานที่ประชุม

ตามกฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด และประกาศนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัด กำหนดให้จ่ายจากกำไรงบการเงินเฉพาะกิจการ จึงต้องดำเนินการตามนั้น แต่ในทางปฏิบัติจะพิจารณาจากงบการเงินรวม เมื่อได้ประมาณการแล้วก็จะเทียบกับงบการเงินเฉพาะบริษัทว่าต้องไม่เกินกว่ากำไรงบการเงินเฉพาะบริษัท ซึ่งที่ผ่านมาบริษัทฯ ก็จ่ายประมาณร้อยละ 40 ถึง 50 ของงบการเงินรวม

หลังจากนั้นไม่ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความเห็น ประธานฯ จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

มติ ผลการลงมติดวาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2551 มีดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	779,756,946	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.998
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.000
งดออกเสียง	จำนวน	12,725	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.002
จำนวนเสียงทั้งหมดในวาระนี้		779,769,671	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000

สรุป ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรสำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2551 และอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีหลังในอัตราหุ้นละ 0.60 บาท (หกสิบสตางค์) ตามที่เสนอ

วาระที่ 5 รับทราบรายงานคำตอบแทนกรรมการบริษัทประจำปี 2551 และอนุมัติเงินบำเหน็จแก่กรรมการจากผลการดำเนินงานประจำปี 2551

ประธานที่ประชุม แถลงว่าวาระนี้เป็นการรายงานคำตอบแทนกรรมการที่จ่ายในปีที่ผ่านมา และพิจารณา คำตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี โดยคำตอบแทนที่จ่ายให้แก่กรรมการทุกคนในปี 2551 มีดังนี้

- คำตอบแทนกรรมการบริษัท ซึ่งจัดสรรจากวงเงินที่ผู้ถือหุ้นอนุมัติไว้จำนวน 8,600,000 บาท โดยจำนวนที่จ่ายออกจริงเท่ากับ 7,570,000 บาท
- จำนวนคำตอบแทนที่จ่ายแก่คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ทั้งปี 2551 มีจำนวนเท่ากับ 1,200,000 บาท
- ตารางแสดงอัตราคำตอบแทนของกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ทุกชุดเปรียบเทียบปี 2551 และ 2550 รายละเอียดอยู่ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมหน้าที่ 17 ส่วนคำตอบแทนรายบุคคลที่จ่ายในปี 2551 ได้จัดพิมพ์ในรายงานประจำปีหน้า 207-208

เป็นการรายงานเพื่อทราบไม่มีการลงมติ และนอกเหนือจากคำตอบแทนที่ได้รายงานไปแล้วนั้น บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายคำตอบแทนและ/หรือ สิทธิประโยชน์อื่นใดในลักษณะที่มีใช้คำตอบแทนตามปกติให้แก่กรรมการ ส่วนเรื่องพิจารณาทบทวนคำตอบแทนกรรมการ ขอให้นางศิริเพ็ญ สีสสุวรรณ ประธานคณะกรรมการ กำหนดคำตอบแทน เป็นผู้นำเสนอ

นางศิริเพ็ญ สีสสุวรรณ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนได้พิจารณาเห็นว่าอัตรา คำตอบแทนกรรมการบริษัท ที่จ่ายอยู่ในปัจจุบันยังอยู่ในระดับที่เหมาะสม จึงเสนอต่อคณะกรรมการ บริษัทฯ ที่จะจ่ายคำตอบแทนกรรมการในอัตราเดิมต่อไปก่อน ส่วนในเรื่องเงินบำเหน็จ คณะกรรมการ กำหนดคำตอบแทนได้พิจารณาแล้ว ขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรเงินบำเหน็จแก่ กรรมการ จากผลการดำเนินงานประจำปี 2551 ในอัตราร้อยละ 1 ของจำนวนเงินปันผลที่อนุมัติจ่ายแก่ ผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นไปตามนโยบายที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดไว้

โดยปีนี้จำนวนเงินปันผลที่เสนอให้จ่ายแก่ผู้ถือหุ้นจากผลการดำเนินงานทั้งปีประมาณ 1,166,644,022.70 ดังนั้น จำนวนเงินบำเหน็จที่ขอเสนอจ่ายแก่กรรมการทั้งหมด จึงเป็นเงินจำนวนประมาณ 11,666,440.22 บาท โดยให้คณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการจัดสรรแก่กรรมการต่อไป โดยรายละเอียดของการจ่ายเงิน บำเหน็จกรรมการ สรุปเปรียบเทียบปี 2551 2550 และ 2549 ได้จัดพิมพ์ไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญ ประชุมหน้าที่ 18

หลังจากนั้นนางศิริเพ็ญ สีสสุวรรณ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้น ซักถามหรือแสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

มติ ผลการลงมติวาระที่ 5 รับทราบรายงานคำตอบแทนกรรมการบริษัท ประจำปี 2551 และอนุมัติเงินบำเหน็จแก่กรรมการจากผลการดำเนินงานประจำปี 2551 มีดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	751,611,146	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.389
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	7,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.001
งดออกเสียง	จำนวน	28,151,525	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.610
จำนวนเสียงทั้งหมดในวาระนี้		779,769,671	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000

สรุป ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 2 ใน 3 อนุมัติเงินบำเหน็จแก่กรรมการ จากผลประกอบการปี 2551 ในอัตราร้อยละ 1 ของเงินปันผลจ่ายแก่ผู้ถือหุ้นตามที่เสนอ

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานที่ประชุม แถลงว่าวาระนี้เป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ออกตามวาระ สำหรับรายชื่อกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในปีนี้มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

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

และในวาระนี้ ขออนุญาตให้นายสมเกียรติ สุขเทวา กรรมการสรรหาเป็นผู้ดำเนินการประชุม

นายสมเกียรติ สุขเทวา แจ้งต่อที่ประชุมว่า สำหรับการครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัท นี้ รวมไปถึงการครบวาระการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของแต่ละท่านด้วย การสรรหาหรือเสนอแนะผู้ที่จะเข้ารับตำแหน่งแทนกรรมการที่ครบวาระนี้ นอกจากคณะกรรมการบริษัท จะมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาเป็นผู้พิจารณาแล้ว ช่วงเวลาตั้งแต่วันที่ 29 ธันวาคม 2551 ถึงวันที่ 27 มกราคม 2552 บริษัท ก็ได้เปิดให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ที่จะเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมครั้งนี้ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท (www.thanachart.co.th) แต่ปรากฏว่าเมื่อพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ามา ดังนั้น คณะกรรมการบริษัท โดยการเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหา จึงเสนอกรรมการทั้ง 3 ท่าน รับเลือกตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการต่อไป

โดยผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาข้อมูลประวัติโดยสังเขปของกรรมการทั้ง 3 ท่านได้จากเอกสารประกอบการประชุมตั้งแต่หน้าที่ 19 ถึงหน้าที่ 21

ท่านผู้ถือหุ้นท่านใด มีข้อคิดเห็น หรือประสงค์จะเสนอชื่อผู้ใดเป็นกรรมการ นอกเหนือจากทั้ง 3 ท่านนี้หรือไม่ และเพื่อความโปร่งใสในการลงมติจึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติแยกเป็นรายบุคคล โดยให้ใช้บัตรที่ระบุวาระที่ 6 และระบุชื่อกรรมการ

- 6.1 นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป
- 6.2 นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ

6.3 นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ

หลังจากนั้นนายสมเกียรติ ศุขเทวา ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

ประธานที่ประชุม ได้แจ้งเพิ่มเติมว่าหากผู้ถือหุ้นแต่งตั้งการแต่งตั้งจะมีผลเมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินที่ประกาศใช้เมื่อปี 2551 ซึ่งบริษัทฯ ได้เสนอขอความเห็นชอบแล้วคาดว่าจะได้รับความเห็นชอบในเร็ววันนี้

มติ ผลการลงมติเลือกตั้งกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ออกตามวาระ

มีผู้ถือหุ้นเห็นด้วยให้แต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดต้องออกตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้ารับตำแหน่งต่ออีกวาระ โดยแยกการลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคลจากคะแนนเสียงทั้งหมดของที่ประชุมดังนี้

1.	นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป					
	เห็นด้วย	จำนวน	777,212,396	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.672
	ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2,506,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.321
	งดออกเสียง	จำนวน	51,275	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.007
	จำนวนเสียงทั้งหมดในวาระนี้		779,769,671	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000
2.	นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ					
	เห็นด้วย	จำนวน	777,219,426	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.671
	ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2,510,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.322
	งดออกเสียง	จำนวน	53,075	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.007
	จำนวนเสียงทั้งหมดในวาระนี้		779,782,501	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000
3.	นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ					
	เห็นด้วย	จำนวน	777,212,426	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.670
	ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2,528,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.324
	งดออกเสียง	จำนวน	41,825	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.005
	จำนวนเสียงทั้งหมดในวาระนี้		779,782,501	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000

สรุป ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก แต่งตั้งกรรมการที่ต้องออกตามวาระทั้ง 3 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระ

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2552

ประธานที่ประชุม แถลงว่าในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2551 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีไว้เป็นเงินจำนวน 1,650,000 บาท

สำหรับปี 2552 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี และคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาความเห็นของกรรมการตรวจสอบแล้วเห็นสมควรเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด (Ernst & Young) มีรายนาม ดังนี้

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

เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2552 โดยกำหนดค่าตอบแทนเป็นจำนวนเงิน 1,650,000 บาท โดยขอให้คุณศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ กรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอข้อมูล

นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ แจ้งต่อที่ประชุมว่าหลังจากได้พิจารณาถึงความเหมาะสมของปริมาณงาน และองค์ประกอบในด้านต่าง ๆ แล้ว คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า Ernst & Young มีประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่กลุ่มธนาคารประกอบอยู่ มีเครือข่ายครอบคลุมเป็นที่ยอมรับในหลายประเทศ ซึ่งจะทำให้มาตรฐานการสอบบัญชีของบริษัทฯ อยู่ในระดับสากล ตลอดจนมีการถ่ายทอดความรู้ให้กับบริษัทฯ สำหรับค่าสอบบัญชีที่เสนอเข้ามาในปี 2552 นี้ ก็มีความสมเหตุสมผล โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน รวมถึงสำนักงาน Ernst & Young ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ แต่อย่างใด และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว อัตราค่าสอบบัญชี จำนวน 1,650,000 บาท เป็นจำนวนเท่ากับค่าสอบบัญชีปี 2551

สำหรับรายละเอียดอื่นที่จะแจ้งให้ทราบก็คือ สำนักงาน Ernst & Young ได้ทำการตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทฯ มาตั้งแต่ ปี 2544 จนถึงขณะนี้ก็เป็นเวลา 9 ปี แต่ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านที่เสนอชื่อนี้ มีเพียงนางสาวรัตนา จาละ เพียงท่านเดียวที่ได้ทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีให้กับบริษัทฯ แล้ว โดยเริ่มตรวจครั้งแรกในปี 2549 ที่ผ่านมา

สำหรับรายละเอียดประวัติผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านจะมีอยู่ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้า 23-24 และข้อมูลเพิ่มเติมรายชื่อของบริษัทในกลุ่มธนาคารที่ Ernst & Young รับตรวจสอบบัญชีให้จะอยู่ในเอกสารหน้าที่ 25

หลังจากนั้นนางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติ

มติ ผลการลงมติพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2552 มีดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	779,723,626	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.992
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.000
งดออกเสียง	จำนวน	56,875	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.007
จำนวนเสียงทั้งหมดในวาระนี้		779,782,501	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000

สรุป ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2552 ตามที่เสนอ

วาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ

ประธานที่ประชุมแถลงต่อที่ประชุมว่า ได้จัดวาระนี้ไว้เพื่อให้ที่ประชุมได้มีโอกาสซักถามหรือแสดงความคิดเห็น

คุณปฏิภากร มหัทธนาภิรักษ์ ผู้ถือหุ้น

ผลประกอบการของบริษัท ขึ้นอยู่กับบริษัทลูก ซึ่งพบว่ารายได้ลดลงทุกปี บริษัท มีเจตนาโอนผลประโยชน์ให้ธนาคารธนาชาตหรือไม่ และไม่ทราบว่ามีแนวทางนำธนาคารธนาชาตเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อีกหรือไม่

นายอนุวัตร์ เหลืองทวีกุล กรรมการบริหารและรองกรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า

ขณะนี้บริษัทฯ ยังมีลูกหนี้สัญญาให้เช่าซื้อเดิมเหลืออยู่ซึ่งจะมีรายได้ส่วนหนึ่ง และรายได้จากนี้ไปจะมีรายได้หลักจากเงินปันผลจากธนาคารธนาชาต ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 51 และตามข้อตกลงร่วมกันกับธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย ธนาคารธนาชาตจะจ่ายเงินปันผลประมาณร้อยละ 75 ของกำไรสุทธิ

ประธานที่ประชุม

แจ้งว่า บริษัทฯ ไม่มีนโยบายโอนผลประโยชน์ให้ธนาคารธนาชาตแต่อย่างใด แต่หากธนาคารธนาชาตในฐานะบริษัทลูกที่สำคัญต้องการเพิ่มเงินกองทุนเพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ ทางบริษัทฯ และธนาคารแห่งโนวาสโกเทียก็ยินดีที่จะเพิ่มทุน ปัจจุบันบริษัทฯ มีสภาพคล่องมากแต่การลงทุนก็ไม่ได้ผลประโยชน์เท่าที่ควร และมีทรัพย์สินรอการขายเป็นมูลค่าหลายพันล้านบาท ซึ่งเชื่อว่าจะมีกำไรแต่คงขายไม่ได้เร็วนักเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจขณะนี้ไม่ค่อยดีนัก

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนาม (ส่งใบคำถาม)

ทราบว่าบริษัทฯ ลงทุนในหุ้นธนาคารนครหลวงไทย อยากทราบว่าลงทุนคิดเป็นร้อยละเท่าไร และวัตถุประสงค์ในการลงทุนเป็นอย่างไร

ประธานที่ประชุม ชี้แจงว่า

จากปัญหาหนี้ด้อยคุณภาพของธนาคารนครหลวงไทยใน 2-3 ปีก่อน ทำให้ราคาหุ้นลดลงกว่าที่ควรจะเป็น เมื่อปัญหาหนี้ด้อยคุณภาพได้ถูกบริหารจัดการให้ดีขึ้น ขณะที่ราคาหุ้นยังต่ำอยู่ จึงนำลงทุนซึ่ง ณ ปัจจุบันลงทุนคิดเป็นร้อยละ 4.97 ของหุ้นทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย ซึ่งผลประกอบการปี 2551 ธนาคารนครหลวงไทยมีกำไรกว่า 4,000 ล้านบาทและจ่ายเงินปันผลหุ้นละ 0.70 บาท มากกว่าที่คาดการณ์ไว้

นอกจากนี้ได้เคยกล่าวไว้ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมาว่าธนาคารธนาชาตมีแนวทางการดำเนินธุรกิจ 3 แนวทางคือ 1. ดำเนินธุรกิจด้วยตนเองซึ่งก็ได้ดำเนินการมาโดยตลอด 2. หาพันธมิตรทางธุรกิจสร้างความแข็งแกร่งและเพิ่มศักยภาพในการประกอบธุรกิจ ซึ่งปัจจุบันก็มีธนาคารแห่งโนวาสโกเทียเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ และ 3. คบวรวมกิจการกับสถาบันการเงินอื่นที่เหมาะสม ซึ่งหากธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศประมูลขายหุ้นธนาคารนครหลวงไทยที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินถืออยู่ ก็เป็นทางเลือกหนึ่งที่ธนาคารธนาชาตจะพิจารณาถึงเงื่อนไขและความเป็นไปได้ในการควบรวมกิจการ

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนาม ได้สอบถามการปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับวาระเลือกตั้งกรรมการ ดังนี้

1. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนหลายแห่งกรรมการที่ถูกเสนอรับเลือกตั้งจะออก จากที่ประชุมในวาระนี้ ไม่ทราบว่าคุณคณะกรรมการบริษัท มีความเห็นอย่างไร
2. ระหว่างที่ธนาคารแห่งประเทศไทยยังไม่ให้ความเห็นชอบกรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 3 ท่าน ที่ได้รับ แต่งตั้งเป็นกรรมการต่อไป จะสามารถเข้าร่วมประชุมได้หรือไม่
3. การลงมติบริษัทจดทะเบียนหลายแห่งจะเก็บบัตรลงคะแนนทุกคนทั้งเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออก เสียง คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นอย่างไร

ประธานที่ประชุม ชี้แจงว่า

1. ที่ผ่านมามีบริษัท ก็ขอให้กรรมการที่เสนอรับเลือกตั้งออกจากที่ประชุมในวาระนี้ เพิ่งตกลง เปลี่ยนแปลงในการประชุมครั้งนี้ ด้วยทราบว่าบริษัทจดทะเบียนหลายแห่ง รวมถึงบริษัทที่ได้รับการ จัดอันดับการกำกับดูแลกิจการที่ดีในระดับต้นๆ ของประเทศ กรรมการที่ถูกเสนอรับเลือกตั้งก็ไม่ออก จากที่ประชุมในวาระนี้ อย่างไรก็ตามการประชุมคราวหน้าจะสอบถามผู้ถือหุ้นเมื่อดำเนินการประชุม ถึงวาระนี้
2. ระหว่างที่ธนาคารแห่งประเทศไทยยังไม่ให้ความเห็นชอบกรรมการที่ออกตามวาระ ก็ไม่สามารถเข้า ร่วมประชุมได้ แต่จากการประสานกับธนาคารแห่งประเทศไทยเชื่อว่าจะได้รับความเห็นชอบในเร็ววัน นี้
3. เรื่องการเก็บบัตรลงมติว่าจะเก็บทุกบัตรหรือไม่เก็บบัตรที่เห็นด้วย เห็นว่าเป็นเพียงวิธีการที่ต่างกันแต่ ไม่มีผลทำให้คะแนนเสียงที่ลงมติดังกล่าวต่างกันแต่อย่างใด ด้วยการดำเนินการประชุมที่เป็นอยู่ก็มีการ ชี้แจงหรือดำเนินการที่ครอบคลุมอยู่แล้ว อย่างไรก็ตามจะขอรับไปพิจารณาต่อไป

นายประจวบ วรรณพฤษ ผู้ถือหุ้น

สอบถามถึงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารในปัจจุบันว่าเป็นอย่างไร

ประธานที่ประชุม

แจ้งว่าบริษัท ถือหุ้นทางตรงรวม 3 บริษัท คือ ธนาคารธนชาติและบริษัทบริหารสินทรัพย์อีก 2 บริษัท ส่วนบริษัทในกลุ่มที่เหลือที่ประกอบธุรกิจทางการเงินอื่นธุรกิจสนับสนุนจะถือหุ้นโดยธนาคารธนชาติ รายละเอียดได้จัดพิมพ์ไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

อยากทราบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจในช่วงภาวะเศรษฐกิจปีนี้ และขอให้ข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการ ประชุมในวาระเลือกตั้งกรรมการตามหลักธรรมาภิบาลกรรมการที่ถูกเสนอรับเลือกตั้งควรออกจากที่ประชุม และควรเก็บบัตรลงมติทุกบัตรทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง

ประธานที่ประชุม

การประกอบธุรกิจภายใต้ภาวะเศรษฐกิจขณะนี้ ประการแรกต้องติดตามปัจจัยที่เป็นความเสี่ยงในการ ดำเนินธุรกิจอย่างใกล้ชิดและทำการวิเคราะห์เพื่อปรับแผนการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับภาวะการณืต่างๆ ที่เกิดขึ้น เช่น การติดตามวิเคราะห์ปัจจัยที่กระทบต่อธุรกิจให้เข้าชื่อเพื่อปรับสูตรการประเมินเครดิตผู้เช่า

ซื้อ หรือการขยายสินเชื่อธุรกิจ ต้องวิเคราะห์ถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อธุรกิจเพื่อประเมินความเสี่ยงทางด้านเครดิตให้ชัดเจน ประการที่สอง ต้องให้ความสำคัญกับระบบการบริหารติดตามหนี้ให้ดี และประการที่สาม ต้องบริหารค่าใช้จ่ายอย่างเข้มงวด ทั้งการจ้างพนักงานและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ส่วนการดำเนินประชุมในวาระเลือกตั้งกรรมการก็อย่างที่ไ้แสดงความเห็นไปแล้ว

คุณกรกฤต สุกาญจน์วัฒนชัย ผู้รับมอบฉันทะจาก คุณสุภิญญา สุกาญจน์วัฒนชัย ผู้ถือหุ้น

ต้นปี 2552 บริษัทฯ รับเงินจากการขายหุ้นธนาคารธนชาตและจากข้อมูลฐานะการเงินพบว่าบริษัทฯ น่าจะมีเงินเหลือประมาณ 7,000 ถึง 8,000 ล้านบาท อยากทราบว่า มีแผนการบริหารเงินอย่างไรและมีแนวทางที่จะนำมาจ่ายเป็นเงินปันผลหรือไม่

ประธานที่ประชุม ชี้แจงว่า

ที่ดำเนินการอยู่ตอนนี้คือการหาการลงทุนที่จะให้ผลตอบแทนสูงสุดในช่วงเวลานี้ ซึ่งตลาดการลงทุนไม่ดีนัก รวมถึงโครงการซื้อหุ้นบริษัทคืนที่ไ้ซื้อมา 50 กว่าล้านหุ้นแล้วในราคาเฉลี่ยที่ประมาณ 7 บาทต่อหุ้น ส่วนเงินที่เหลืออยากเก็บไว้สำหรับเพิ่มทุนให้ธนาคารธนชาตในอนาคต กรณีที่มีการประกาศขายหุ้นธนาคารนครหลวงไทย และธนาคารธนชาตสามารถมีสิทธิในการซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทย และหลังจากนั้นคงต้องพิจารณาแผนการบริหารเงินให้เกิดประโยชน์สูงสุดในระยะยาวต่อไป

คุณวิชัย จารุสุขถาวร ผู้ถือหุ้น ได้ซักถามดังนี้

1. ราคาขายหุ้นธนาคารธนชาตให้ธนาคารแห่งโนวาสโกเทียหลังปี 2551 จากข้อมูลที่บริษัทฯ เปิดเผยมาตลอด เข้าใจว่าน่าจะขายได้ในราคา 1.7 เท่าของมูลค่าทางบัญชีต่อหุ้นที่คำนวณตามข้อตกลง
2. ระยะยาวบริษัทฯ น่าจะมีเงินเหลือประมาณ 12,000 – 13,000 ล้านบาท จะดำเนินการอย่างไรกับเงินจำนวนนี้
3. กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจที่น่าเสนอเป็นลักษณะของนามธรรม เห็นรูปธรรมเพียงเรื่องเดียวคือจำนวนสาขาที่จะเปิด กลยุทธ์น่าจะมีความชัดเจนมากกว่านี้ เช่น กำหนดเป้าหมายสัดส่วนสินเชื่อประเภทต่างๆ การขายข้ามผลิตภัณฑ์ การเพิ่มสัดส่วนรายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียม หรือแนวทางการสร้างภาพลักษณ์

ประธานที่ประชุม ชี้แจงว่า

1. เรื่องการซื้อขายหุ้นธนาคารธนชาตเพื่อที่ธนาคารแห่งโนวาสโกเทียจะถือหุ้นธนาคารธนชาตถึงร้อยละ 49 ได้มีการตกลงกันและได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตั้งแต่ช่วงปลายปี 2551 ซึ่งอยู่ในช่วงที่กำหนดราคาซื้อขายที่ 1.6 เท่าของมูลค่าทางบัญชีต่อหุ้นที่คำนวณตามข้อตกลง แต่ด้วยปัจจัยทางการเมืองจึงทำให้เลื่อนเวลาซื้อขายเป็นต้นปี 2552
2. ระยะยาวบริษัทฯ คงมีเงินเหลือประมาณ 7,000-8,000 ล้านบาทไม่ถึง 12,000 – 13,000 ล้านบาท โดยการดำเนินการกับเงินจำนวนดังกล่าว เป็นไปตามที่ไ้ชี้แจงกับผู้ถือหุ้นก่อนหน้านี้แล้ว
3. เรื่องกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ นอกจากเป้าหมายที่จะเป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางที่ดีที่สุด ยังมีแผนงานระยะ 3 ปี ที่กำหนดเป้าหมายชัดเจนแต่ไม่สามารถเปิดเผยได้

คุณเทพดิษฐ์ บริรักษ์ธราวิทย์ ผู้ถือหุ้น

ช่วงภาวะเศรษฐกิจขณะนี้ที่ปริมาณการซื้อขายรถยนต์ลดลงมีผลต่อธุรกิจเช่าซื้อของธนาคารธนาชาติหรือไม่
นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ กรรมการผู้จัดการใหญ่
คงมีผลกระทบบ้าง แต่ช่วงที่ผ่านมาธนาคารธนาชาติ ยังคงเป็นผู้นำธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ และมียอดเช่าซื้อ
เดือนละ 7,000 – 8,000 ล้านบาท

เมื่อไม่มีข้อซักถามหรือข้อเสนออื่นอีก ประธานที่ประชุมได้ขออนุญาตปิดประชุม โดยกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น
ที่เสียสละเวลามาร่วมในการประชุม รวมถึงคำติชมและข้อเสนอแนะที่ได้รับ จะนำไปปรับปรุงให้ดีขึ้นในการ
ประชุมครั้งต่อไป

ปิดประชุมเวลา 17.15 นาฬิกา

ลงชื่อ **บันเทิง ดันติวิท** ประธานที่ประชุมที่ประชุม
(นายบันเทิง ดันติวิท)

ลงชื่อ **ภาณุพันธ์ุ ดวงทอง** ผู้จัดบันทึกการประชุม
(นายภาณุพันธ์ุ ดวงทอง)