

เอกสารประกอบการพิจารณา

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551

รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551
บริษัท ทูนอนชาติ จำกัด (มหาชน)
ณ ห้องจามจุรีบอลรูม ชั้น M โรงแรมปทุมวัน ปริ้นเซส
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร
วันพฤหัสบดีที่ 30 ตุลาคม 2551 เวลา 14.30 นาฬิกา

องค์ประชุม

ประธานแจ้งว่า ณ ขณะนี้ ได้เลยเวลาการประชุมไปประมาณ 10 นาทีแล้ว ซึ่ง ณ เวลา 14.40 นาฬิกา มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 313 ราย รับมอบฉันทะจากบุคคลธรรมดา จำนวน 343 ราย และรับมอบฉันทะจากนิติบุคคล จำนวน 130 ราย รวมทั้งสิ้น 786 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 664,729,382 หุ้น จากจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัทที่ออกและเรียกชำระแล้ว 1,333,154,003 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 49.636 ครอบเป็นองค์ประชุม

กรรมการผู้เข้าร่วมประชุม

1. นายบันเทิง	ตันติวิท	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
2. นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหารและ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
3. นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ	กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและ ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)
4. นายสมเกียรติ	ศุขเทวา	กรรมการสรรหาและ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)
5. พลเรือตรีนายแพทย์วิฑูร	แสงสิงแก้ว	กรรมการ (กรรมการอิสระ)
6. นายพิมล	รัฐปต์ย์	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
7. นางสาวสุวรรณภา	สุวรรณประทีป	กรรมการ และ รองประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
8. นายทวีศักดิ์	ศักดิ์ศิริลาภ	กรรมการ และกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

9. นายอนุวัติร เหลือทอง กรรมการ และกรรมการบริหาร
(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

เปิดประชุม นายบันเทิง ตันติวิท ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุม ได้กล่าวเปิดประชุมเมื่อเวลา 14.40 นาฬิกา แจ้งว่าวันนี้เป็นการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551 มีระเบียบวาระการประชุม 3 วาระ ซึ่งจักได้กล่าวต่อไป การประชุมครั้งนี้ ประธานได้แต่งตั้ง นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง เป็นผู้จัดบันทึกการประชุม ก่อนเริ่มการประชุมประธานได้แถลงให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการเข้าประชุมทั้งสิ้น 9 ท่าน จากจำนวนกรรมการของบริษัทฯ ทั้งสิ้น 10 ท่าน โดยมีกรรมการ 1 ท่าน คือ นายสมมาตร พูนภักดี ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ) ขอลาป่วย

ประธานแจ้งให้ทราบว่า ในเดือนตุลาคม 2551 ได้มีกรรมการลาออกจำนวน 1 ท่าน คือนางจันทิมา จตุรภัทร์ ซึ่งได้ลาออกจากการเป็นกรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 10 ตุลาคม 2551 เป็นต้นไป เนื่องด้วยพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกอบกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) เกี่ยวกับการกำกับแบบรวมกลุ่ม กำหนดให้บริษัท พูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารธนาชาติ”) ที่ประกอบธุรกิจสถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับเรื่องคุณสมบัติของกรรมการของสถาบันการเงิน ซึ่งจะต้องไม่เป็นกรรมการผู้จัดการหรือผู้มีอำนาจของสถาบันการเงินอื่นใด ซึ่งปัจจุบันท่านดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) มาเป็นเวลานานแล้ว จึงมีความจำเป็นต้องลาออกตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจจะพิจารณาแต่งตั้งกรรมการเข้าใหม่แทนต่อไป

ต่อจากนั้น ประธานได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงรายละเอียดเกี่ยวกับวิธีดำเนินการประชุมและการลงมติสรุปได้ดังนี้

1. การลงมติสำหรับการประชุมในวันนี้ จะใช้วิธีเดียวกันกับการลงมติในคราวก่อนๆ และเพื่อให้การลงมติเป็นไปโดยถูกต้องครบถ้วนยิ่งขึ้นกว่าการประชุมคราวก่อนๆ จึงยึดถือจำนวนผู้ถือหุ้นที่อยู่ในที่ประชุมเป็นสำคัญ โดยผู้ถือหุ้นใดออกจากห้องประชุมขอให้แจ้งแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ และเมื่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ เห็นว่าผู้ถือหุ้นรายนั้นกลับมาไม่ทันในการลงมติของวาระใดแล้ว ถือว่าผู้เข้าร่วมประชุมท่านนั้นมิได้อยู่ร่วมประชุมในวาระนั้น
2. สำหรับการลงมติ หากผู้ถือหุ้นลงมติ “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ให้ลงมติในบัตรลงคะแนนที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นไว้เมื่อตอนลงทะเบียน และส่งคืนบัตรลงคะแนนที่ได้ลงมติดังกล่าวเพื่อจักได้นำไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมในวาระที่เกี่ยวข้อง ส่วนผู้ถือหุ้นที่มีได้ส่งคืนบัตรลงคะแนน ถือว่าลงมติ “เห็นด้วย” รวมทั้งบริษัทฯ จะทำการตรวจสอบหนังสือมอบฉันทะว่าผู้มอบฉันทะได้แสดงเจตนาประสงค์จะออกเสียงใด เพื่อจักให้ได้คะแนนเสียงที่ถูกต้องครบถ้วนและเมื่อได้จำนวนเท่าใดจะถือเป็นคะแนนเสียงที่มีมติอนุมัติในวาระนั้นๆ และ
3. และเช่นเดียวกับที่เคยปฏิบัติเสมอมา ระหว่างรอการรวบรวมผลการลงคะแนนเสียง ประธานจะดำเนินการประชุมในวาระถัดไปก่อน และเมื่อรวบรวมคะแนนเสียงเป็นที่เรียบร้อยแล้ว จักได้รายงานผลให้ที่ประชุมรับทราบเป็นรายวาระไป

หลังจากการชี้แจงดังกล่าวข้างต้น ประธานจึงขอเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2551

ประธานแถลงต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 ได้จัดขึ้นในวันที่ 28 เมษายน 2551 มีวาระรวม 10 วาระ ดังรายละเอียดที่ได้พิมพ์ไว้ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้า 3 ถึงหน้า 21 รวมทั้งสิ้น 19 หน้า โดยประธานได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานการประชุมพร้อมกันที่ละหน้า พร้อมสอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดตรวจสอบแล้วเห็นว่าการบันทึกเป็นไปโดยไม่ถูกต้องครบถ้วน หรือต้องการให้แก้ไขเพิ่มเติมในจุดใดหรือหน้าใด หรือไม่

โดยมีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความเห็น ดังนี้

นายนิติ จตุพรเจริญ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามข้อมูลในหน้า 7 ของรายงานการประชุมดังกล่าว เกี่ยวกับสัญญาชาติ แนวคิด และแนวทางการลงทุนของธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย (“BNS”)

ประธานขออนุญาตเรียนชี้แจงในวาระถัดไป เนื่องจากเห็นว่า ประเด็นดังกล่าวไม่ได้เกี่ยวข้องกับการรับรองรายงานประชุม

นายชัชชัย คุณงาม (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวชมเชยบริษัทฯ เกี่ยวกับการจัดบันทึกรายงานการประชุมของ 2 คราวที่ผ่านมา ว่าถือเป็นแบบฉบับ (Master Type) ของการจัดบันทึกรายงานการประชุมของบริษัททั้งที่จดทะเบียนและไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลท.”) และขอเสนอแนะว่าไม่ควรใช้คำสรรพนามสำหรับบุรุษที่ 1 และ 2

และเมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดขอให้เสนอแก้ไข ประธานจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2551

มติ ผลการลงมติในวาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2551 มีดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	664,675,507	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.000
จำนวนเสียงทั้งหมดในวาระนี้		664,675,507	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000

สรุป ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2551 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2551

วาระที่ 2 พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ ในหมวดที่ 2 ข้อที่ 8

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า การพิจารณาวาระที่ 2 นี้ เป็นเหตุผลหลักของการจัดประชุมในครั้งนี้นี้ เนื่องจากข้อบังคับในปัจจุบันของบริษัทฯ หมวดที่ 2 ข้อที่ 8 กำหนดไว้ว่า “ข้อ 8. บริษัทจะถือหุ้นหรือรับหุ้นของบริษัทเองไว้เป็นหลักประกันไม่ได้” มีผลทำให้เกิดปัญหาเกี่ยวกับการบริหารสภาพคล่องทางการเงิน

ของบริษัทฯ แม้ว่าราคาคืนของบริษัทฯ ในตลาด มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าหรือราคาพื้นฐานที่แท้จริง ซึ่งบริษัทฯ มีสภาพคล่องทางการเงิน แต่บริษัทฯ ไม่สามารถซื้อหุ้นคืนเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นได้ ดังนั้น คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแก้ไขข้อบังคับดังกล่าว โดยบริษัทฯ อาจซื้อหุ้นคืน ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดไว้ เช่น เมื่อบริษัทฯ ซื้อหุ้นคืน ณ ขณะที่ราคาคืนที่ซื้อคืนต่ำกว่ามูลค่า หรือราคาพื้นฐานที่แท้จริง ย่อมเป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นที่ยังคงยึดถือหุ้นไว้โดยไม่ขายเนื่องจากราคาคืน อาจปรับตัวสูงขึ้น หรือผู้ถือหุ้นที่ขายหุ้นให้แก่บริษัทฯ ก็จะได้รับราคาขายที่สูงกว่าราคาตลาด กล่าวคือ ราคาเสนอซื้อหุ้นคืนต้องไม่เกินกว่าราคาปิดของหุ้นเฉลี่ย 5 วันทำการซื้อขายก่อนหน้านั้นนับวกด้วยจำนวน ร้อยละ 15 ของราคาปิดเฉลี่ย หรือราคาเสนอขายหุ้นที่ซื้อคืนต้องไม่น้อยกว่าราคาปิดของหุ้นเฉลี่ย 5 วันทำการซื้อขายก่อนหน้านั้นหักด้วยจำนวนร้อยละ 15 ของราคาปิดเฉลี่ย และต้องจำหน่ายหุ้นที่ซื้อคืนภายใน 3 ปีนับแต่การซื้อหุ้นคืนเสร็จสิ้น หรือหากบริษัทฯ ไม่จำหน่ายหุ้นที่ซื้อคืนภายในกำหนดเวลาดังกล่าว บริษัทฯ ต้องลดทุนสำหรับหุ้นซื้อคืนที่มีได้จำหน่ายออกไป เป็นต้น โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ณ ขณะนี้ บริษัทต่างๆ ได้มีการบริหารสภาพคล่องทางการเงินด้วยวิธีการซื้อหุ้นคืนอยู่เป็นจำนวนมาก ประกอบกับภาวะวิกฤติเศรษฐกิจของโลกทั้งในสหรัฐอเมริกาและยุโรป ทำให้นักลงทุนต่างชาติได้เทขายหุ้นในประเทศไทยเป็นจำนวนมากเพื่อนำเงินเข้ากองทุนต่างชาติของตนเอง ก่อให้เกิดผลกระทบต่อราคาคืนในตลาดของประเทศไทยเป็นอย่างมาก หากที่ประชุมนี้มีมติอนุมัติให้แก้ไขข้อบังคับดังกล่าวแล้ว คณะกรรมการจะได้วางแผน เพื่อการบริหารสภาพคล่องทางการเงินของบริษัทฯ ต่อไป

ต่อจากนั้น ประธานได้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นที่สอบถามในวาระที่ 1 ว่า BNS เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่ เป็นอันดับที่ 2 หรือ 3 ของประเทศแคนาดา ก่อตั้งมามากกว่า 176 ปี มีสาขากว่า 50 ประเทศทั่วโลก ได้รับจัดอันดับเครดิตสูงกว่าธนาคารแห่งชาติ โดยในปัจจุบันนี้ BNS ถือหุ้นของธนาคารแห่งชาติในอัตราร้อยละ 24.98 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด และจะทำการซื้อหุ้นธนาคารแห่งชาติเพิ่มเติมจากบริษัทฯ เพื่อให้ได้สัดส่วนการถือหุ้นในอัตราร้อยละ 49 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด โดยเมื่อต้นเดือนตุลาคม 2551 ประธานของ BNS ได้เดินทางเข้ามาในประเทศไทยเพื่อยืนยันทั้งต่อบริษัทฯ และสื่อโทรทัศน์และวิทยุ ถึงความประสงค์ในการซื้อหุ้นธนาคารแห่งชาติจากบริษัทฯ เพื่อถือหุ้นธนาคารแห่งชาติถึงร้อยละ 49 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ดังนั้น เมื่อบริษัทฯ ได้รับเงินค่าขายหุ้นในธนาคารแห่งชาติจาก BNS เป็นจำนวน ประมาณ 6,000 ล้านบาท (หลังหักภาษี) จะทำให้บริษัทฯ มีสภาพคล่องทางการเงินยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ ประธานแถลงถึงเหตุผลในการเลือก BNS เป็นพันธมิตรทางธุรกิจว่า มีธนาคารต่างประเทศ หลายแห่งทั้งในประเทศมาเลเซีย ได้หวั่น และ BNS ขอเข้าร่วมทุนด้วย อย่างไรก็ตาม เมื่อบริษัทฯ คำนึงถึง ความสามารถในการแข่งขัน การยกระดับมาตรฐานให้เป็นธนาคารขนาดใหญ่ และเพื่อรองรับ พระราชบัญญัติประกันเงินฝาก พ.ศ. 2551 เป็นต้น จึงได้เลือก BNS เป็นผู้ร่วมลงทุน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง BNS มีการประกอบธุรกิจคล้ายคลึงกับธนาคารแห่งชาติ คือมีความเชี่ยวชาญในการประกอบธุรกิจเข้าซื้อ (ทั้งในประเทศแคนาดา แม็กซิโก และประเทศแถบแคริบเบียน เป็นต้น)

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

ผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้แจ้งนาม สอบถามว่าหุ้นที่ซื้อคืนจะมีผลต่อการลงคะแนนเสียงและการรับเงินปันผลหรือไม่

ประธานชี้แจงว่า ภายใต้หลักเกณฑ์ของกฎหมาย หุ้นที่ซื้อคืนไม่มีสิทธิออกเสียงและรับเงินปันผล

นายชัชชัย คุณงาม (ผู้ถือหุ้น) สอบถามถึงความเป็นไปได้ช่วงเวลาที่บริษัทฯ จะซื้อหุ้นคืน

ประธานชี้แจงว่า บริษัทฯ ควรจะได้รับการอนุญาตจากธปท. และให้ BNS ชำระค่าซื้อหุ้นในธนาคารธนาชาติให้แก่บริษัทฯ เสร็จสิ้นเสียก่อน ทั้งนี้ บริษัทฯ คาดว่าจะดำเนินการแล้วเสร็จภายในสิ้นปี 2551 นี้ ประธานชี้แจงเพิ่มเติมว่า แม้ BNS จะไม่ได้ซื้อหุ้นในธนาคารธนาชาติจากบริษัทฯ ก็ตาม แต่เมื่อเปรียบเทียบระหว่างลูกหนี้เข้าซื้อที่เหลืออยู่กับภาระหนี้จากธุรกิจเข้าซื้อ หนี้ในตัวแลกเงินและหุ้นกู้ บริษัทฯ ยังคงมีสภาพคล่องส่วนเกินเพียงพอในการซื้อหุ้นคืนได้ อย่างไรก็ตาม เพื่อการสนับสนุนธุรกิจธนาคารธนาชาติให้มีความแข็งแกร่งยิ่งขึ้น บริษัทฯ จึงควรให้การซื้อขายหุ้นในธนาคารธนาชาติได้ดำเนินการเป็นที่เรียบร้อยเสร็จสิ้นก่อน

นายวิระ ไชยมโนวงศ์ (ผู้ถือหุ้น) แนะนำให้มีเนื้อหาของข้อบังคับในปัจจุบันไว้ในหนังสือบอกกล่าวด้วย เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสพิจารณาก่อน

ประธานได้แสดงเนื้อหาของข้อบังคับในปัจจุบันและที่จะแก้ไขให้ที่ประชุมพิจารณา และรับเรื่องไว้ให้ฝ่ายจัดการพิจารณาดำเนินการในคราวต่อไป

นายธรา ชลปราชญ์ (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า 1) เนื้อความของข้อบังคับในปัจจุบันอ่านแล้วไม่เข้าใจ ขอให้เปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างข้อบังคับในปัจจุบันและที่จะแก้ไข 2) หากคณะกรรมการจะซื้อหุ้นคืนในแต่ละคราวไม่เกินกว่าร้อยละสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะต้องรอรยะเวลานานเท่าใด 3) ผลกระทบด้านภาษีเงินได้ต่อผู้ถือหุ้น เมื่อบริษัทไม่สามารถขายหุ้นและต้องลดทุนเป็นอย่างไรและ 4) ราคาพื้นฐานที่แท้จริงคืออะไร

ประธานชี้แจงว่า 1) เนื้อความของข้อบังคับในปัจจุบันมีการเว้นวรรคไม่ถูกต้อง ที่ถูกต้องควรเป็น “ข้อ 8. บริษัทจะซื้อหุ้น หรือรับหุ้นของบริษัทเองไว้เป็นหลักประกันไม่ได้” มีความหมายว่า บริษัทฯ จะซื้อหุ้นตนเองไม่ได้ หรือบริษัทฯ จะรับหุ้นของตนเองไว้เป็นหลักประกันไม่ได้ สำหรับข้อบังคับที่จะแก้ไขใหม่ บริษัทฯ ยังคงไม่สามารถรับหุ้นของตนเองไว้เป็นหลักประกัน จึงขอแก้ไขข้อความใหม่เป็น “บริษัทฯ จะรับจำหน่ายหุ้นตนเองไม่ได้” ซึ่งเป็นข้อความที่ฝ่ายกฎหมายได้แนะนำขึ้น เพื่อให้มีเนื้อความโดยถูกต้องและชัดเจนตามที่กฎหมายกำหนด 2) การซื้อหุ้นคืนในแต่ละคราวไม่เกินกว่าร้อยละสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดนั้น บริษัทฯ จะซื้อหุ้นคืนครั้งใหม่ได้ เมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาหนึ่งปีนับแต่วันสิ้นสุดโครงการซื้อหุ้นคืนครั้งล่าสุด 3) ประเด็นเกี่ยวกับภาษีเงินได้ของผู้ถือหุ้น เนื่องจากมิใช่การลดทุนและคืนเงินจากการลดทุน

ให้แก่ผู้ถือหุ้น จึงไม่มีภาษีเงินได้ที่ต้องจัดเก็บจากผู้ถือหุ้น รวมทั้งบริษัทฯ ไม่ต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับกำไรจากส่วนต่างของราคาซื้อหุ้นคืนและราคาขายหุ้นคืน และ 4) ราคาพื้นฐานที่แท้จริง คือราคาของมูลค่าทางบัญชี ซึ่ง ณ ขณะนี้มีมูลค่าประมาณ 19 บาท

ผู้รับมอบฉันทะจาก บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มิได้แจ้งนาม) เสนอให้บริษัทฯ นำสภาพคล่องส่วนเกินจ่ายเป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ย่อมเป็นสิ่งดีกว่าการซื้อหุ้นคืน

ประธานชี้แจงว่า การจ่ายเงินปันผลมีผลดีต่อกว่าการซื้อหุ้นคืน เนื่องจากผู้ถือหุ้นต้องเสียภาษีก่อนแล้ว อาจจะได้รับเครดิตหรือไม่ได้รับเครดิตภาษีในภายหลัง หากต่อมา บริษัทฯ ขาดสภาพคล่องทางการเงิน จำเป็นต้องประกาศเพิ่มทุน ก็อาจมีผลกระทบต่อราคาหุ้นในตลาด ดังนั้น การจ่ายเงินปันผลถือเป็นทางเลือกหนึ่ง แต่มีข้อเสียแรก รวมทั้งบริษัทฯ ต้องมีเงินทุนเพื่อพร้อมสนับสนุนธุรกิจธนาคารธนชาติ ซึ่งเมื่อไม่นานมานี้ ธปท. ได้เรียกธนาคารระดับกลางเข้าพบซึ่งรวมถึงธนาคารธนชาติด้วย อันถือเป็นนิมิตหมายที่ดีที่ธนาคารธนชาติได้ยกระดับเป็นธนาคารขนาดกลาง ส่งผลดีต่อการแข่งขันทางการค้าและการตลาด ทั้งนี้ บริษัทฯ คาดหวังให้ธนาคารธนชาติสามารถยกระดับเป็นธนาคารระดับต้นๆ โดยเร็ว

ผู้ถือหุ้นมิได้แจ้งนาม เขียนสอบถามว่าบริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลในเดือนเมษายน 2552 นี้ ในอัตรา 0.60 บาท ต่อหุ้น หรือไม่

ประธานชี้แจงว่า การจ่ายเงินปันผลขึ้นอยู่กับผลประกอบการของบริษัทฯ มิใช่จากสภาพคล่องส่วนเกิน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ จะพยายามรักษาระดับและช่วงเวลาในการจ่ายเงินปันผลเพื่อเป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นทุกราย

นายวิระ ไชยมโนวงศ์ (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่าเมื่อบริษัทฯ ได้รับเงินค่าขายหุ้นจาก BNS แล้ว และบริษัทฯ ได้ซื้อหุ้นคืน บริษัทฯ จะสามารถบริหารเงินสำหรับเศรษฐกิจที่มีความผันผวนในอีก 5 ปีข้างหน้าไว้ได้อย่างไร

ประธานชี้แจงว่า บริษัทฯ มิได้ตัดสินใจซื้อหุ้นคืนเพื่อวัตถุประสงค์ในการดันราคาหุ้นในตลาดให้สูง โดยเมื่อเปรียบเทียบกับภาระหนี้เข้าซื้อ หนี้ตัวแลกเงินและหุ้นกู้ ประกอบกับการรับชำระหนี้จากลูกหนี้เข้าซื้อ และการรับชำระหนี้จากหนี้ที่รับซื้อจากสถาบันการเงินอื่นใดแล้ว หากบริษัทฯ ยังคงมีสภาพคล่องทางการเงินอยู่เพียงพอ บริษัทฯ จะสร้างความแข็งแกร่งและมั่นคง ขยายฐานลูกค้าและสาขา และให้การสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารธนชาติ และเมื่อบริษัทฯ ยังคงมีสภาพคล่องทางการเงินเหลืออยู่อีก บริษัทฯ จะทำการซื้อหุ้นคืนอันถือเป็นการลงทุนและจัดสรรเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด และเมื่อบริษัทฯ ขายหุ้นที่ซื้อคืนในราคาที่เหมาะสม ส่วนต่างที่ได้ย่อมถือเป็นกำไรจากการลงทุน เป็นต้น และหากสภาวะทางเศรษฐกิจถดถอยลงอีก 1-5 ปีข้างหน้า บริษัทฯ ยังคงมีสภาพคล่องที่ดี แต่ปัญหาเศรษฐกิจถดถอยอาจจะกระทบต่อผลการประกอบกิจการของบริษัทฯ เช่น การชะลอการเข้าซื้อของภาคเอกชน หรือการผิมนัดชำระหนี้ของ

ลูกค้าเช่าซื้อ อันเนื่องมาจากน้ำมันมีราคาสูงขึ้น ค่าครองชีพที่สูงขึ้น ปัญหาการว่างงาน หรือปัญหาเกี่ยวกับราคาผลิตภัณฑ์เกษตร เป็นต้น ซึ่ง ณ ปัจจุบันนี้ บริษัทฯ ได้เตรียมความพร้อมสำหรับปัญหาวิกฤติเศรษฐกิจที่อาจจะเกิดขึ้นไว้แล้ว คือบริษัทฯและบริษัทในกลุ่ม ยังคงมีการให้สินเชื่อ แต่ระมัดระวังและรอบคอบในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อมากขึ้นกว่าเดิม

หลังจากนั้น ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

มติ	ผลการลงมติในวาระที่ 2 พิจารณาแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ในหมวดที่ 2 ข้อที่ 8 มีดังนี้					
เห็นด้วย	จำนวน	664,697,956	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.995	
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	23,050	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.004	
งดออกเสียง	จำนวน	8,376	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.001	
จำนวนเสียงทั้งหมดในวาระนี้		664,729,382	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000	

สรุป ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง อนุมัติแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ในหมวดที่ 2 ข้อที่ 8

วาระที่ 3 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ

ประธานแถลงว่า ได้เปิดวาระนี้เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเสนอข้อแนะนำและคำถามต่างๆ ได้

นายนิวัติ จตุพรเจริญ (ผู้ถือหุ้น) เสนอแนะให้จัดทำคำขวัญได้ชื่อธนาคารธนาชาติ เช่น ธนาชาติเพื่อการพัฒนา ธนาชาติเพื่อการสร้างสรรค์ เป็นต้น และได้สอบถามเพิ่มเติมว่า ธนาชาติธนาชาติมีจำนวนสาขาเท่าใดและตั้งอยู่ที่ใดบ้าง มีสาขาและพนักงานสาขาใดพร้อมเปิดให้บริการแล้วบ้าง มีสาขาตั้งอยู่ในภาคใดมากที่สุดและทำรายได้มากที่สุด และจำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non Performance Loan "NPL") ของธนาคารธนาชาติเป็นอย่างไร รวมทั้งเสนอแนะให้ขยายการปล่อยสินเชื่อในอุตสาหกรรมอื่นๆ และแนะนำการจัดตั้งสาขา ณ เขตพื้นที่ในแถบถนนเพชรเกษมถึงจังหวัดนครปฐม ซึ่งจะมีห้างสรรพสินค้าและสถานศึกษาจำนวนมากกว่าเขตพื้นที่อื่น และชมเชยเกี่ยวกับการประหยัดทรัพยากร เช่น เอกสารประกอบการประชุมได้ใช้กระดาษสองหน้า เป็นต้น

นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ ได้ชี้แจงว่า ปัจจุบันธนาคารธนาชาติมี 207 สาขาทั่วประเทศไทย และการจัดตั้งสาขาต่างจังหวัดจะเปิดให้บริการด้านเงินฝากและการโอน ซึ่งจะขึ้นอยู่กับฐานลูกค้า (Customer Base) ที่มีไม่ต่ำกว่า 4,000 ราย (โดยอาศัยฐานลูกค้าเช่าซื้อ) ในกรณีต่างจังหวัดจะเน้นที่ภาคใต้ เช่น จังหวัดภูเก็ต เป็นต้น อย่างไรก็ตาม ในส่วนของ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ที่ธนาคารอื่นถอนสาขาออกไป แต่ธนาคารธนาชาติก็ทำการเปิดทดแทน ซึ่งได้รับผลตอบรับจากลูกค้าภายในพื้นที่ดังกล่าวเป็นอย่างดี และในกรณีกรุงเทพฯ จะเน้นพื้นที่ธุรกิจ เช่น เขตปทุมวัน เยาวราช เจริญกรุง พญาไท สุขุมวิท จุฬา และสี่แยกถนนปทุมวัน ซึ่งเป็นแหล่งเงินฝากจำนวนมาก โดย ณ ขณะนี้ ธนาคารธนาชาติมีจำนวนสาขาในเขตกรุงเทพฯ 91 สาขา

และพร้อมจะเปิดเพิ่มเติมโดยเร็วอีก 24 สาขา (รอการวางระบบงานใหม่) ทั้งนี้ ในปลายปีนี้ มีแนวโน้มจะเปิดสาขาจำนวน 213 สาขา และจะทำการขยายจำนวนสาขาให้เทียบเท่าธนาคารระดับกลาง โดยเฉพาะอย่างยิ่ง บริษัทฯ วางแผนจะเปิดสาขาเพิ่มเติมบนทำเลศูนย์การค้า เช่น Tesco Lotus, Big C, The Mall, City และ Avenue ต่างๆ เป็นต้น

สำหรับประเด็น NPL ของกลุ่มธนาคาร ในไตรมาส 3 อยู่ในระดับ 4.50 คิดเป็นจำนวนประมาณ 13,000 ล้านบาท ทั้งนี้ ในส่วนของบริษัทฯ จะมี NPL อยู่ในระดับร้อยละ 2.5 ของสินเชื่อ รวมทั้งบริษัทฯ จะเข้มงวดการอนุมัติสินเชื่อเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพยิ่งขึ้น

นายสุกเดช พูนพิพัฒน์ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ปัจจุบันบริษัทฯ ได้รับซื้อหนี้จากสถาบันการเงินต่างๆ มาบริหาร ซึ่งปรากฏว่า บริษัทฯ สามารถทำกำไรได้อย่างดี อันเป็นบทพิสูจน์ว่า บริษัทฯ มีความแข็งแกร่งในด้านดังกล่าว

ผู้ถือหุ้นไม่ได้แจ้งนาม สอบถามว่าทำไมไม่มีสาขาของธนาคารธนาคารในพื้นที่ศูนย์การค้ามาบุญครอง และสยามสแควร์ อยู่เป็นจำนวนมาก จะมีผลกระทบต่อรายได้ หรือไม่

นายสุกเดช พูนพิพัฒน์ ชี้แจงว่า การเปิดสาขาจำนวนมากในพื้นที่ศูนย์การค้ามาบุญครอง เนื่องจากถือเป็นสถานที่แรกเริ่มของบริษัท และมีพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม อยู่เป็นจำนวนมาก รวมทั้งบริษัทฯ ไม่มีสำนักงานใหญ่หรือสาขาขนาดใหญ่ที่เห็นเด่นชัดเทียบเท่ากับธนาคารอื่นๆ ส่วนการเปิดสาขาจำนวนมากในสยามสแควร์ และในเขตชุมชนธุรกิจ เนื่องจากบริษัทฯ สามารถหาพื้นที่เช่าได้ในขนาดเล็กๆ เท่านั้น จึงจำเป็นต้องมีสาขาจำนวนมากภายในพื้นที่และบริเวณใกล้เคียง อันถือเป็นยุทธวิธีการจัดตั้งสาขาอย่างหนึ่ง ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบค่าเช่าพื้นที่ต่อรายได้ที่ได้รับ ถือว่าสาขาเหล่านี้สามารถสร้างกำไรให้แก่ธนาคารธนาคารเป็นอย่างมาก

ประธานได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในการเปิดสาขาของธนาคารธนาคารแต่ละแห่ง ได้รับการพิจารณาและไตร่ตรองอย่างรอบคอบ รวมทั้งบริษัทฯ จะต้องเสนอการเปิดสาขาแต่ละแห่งต่ออปท. อีกด้วย

นายชัชชัย คุณงาม (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า 1) BNS ได้รับผลกระทบในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจโลก หรือไม่ อย่างไร และ 2) ณ ปัจจุบัน มีผู้ถือหุ้นต่างชาติถือหุ้นในบริษัทฯ ในอัตราส่วนเท่าไร

ประธานชี้แจงว่า 1) แม้ในปัจจุบันจะเกิดวิกฤติเศรษฐกิจโลก BNS ไม่ได้ได้รับผลกระทบดังกล่าวแต่อย่างใด เพราะมิได้ปล่อยสินเชื่อด้าน Sub-prime และซื้อตราสาร CDO ที่มีปัญหาอยู่ในขณะนี้ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง BNS ยังมีบริษัทในเครือที่ประกอบธุรกิจเป็นตัวแทนนายหน้า (Broker) ค่าของค่าที่ใหญ่ที่สุดแห่งหนึ่งของโลกอีกด้วย และ 2) ณ ปัจจุบัน สัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นในบริษัทฯ มีสัดส่วนเป็นสัญชาติไทยคิดเป็นร้อยละ 67 และสัญชาติต่างชาติคิดเป็นร้อยละ 33

นายณัฐวุฒิ สุตประเสริฐ (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่าธนาคารธนาชาติจะมีการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมในด้านใด หรือไม่อย่างไร และแจ้งว่า ตนได้รับโทรศัพท์เพื่อสอบถามและประเมินการให้คะแนนสาขา แต่พนักงานมิได้แจ้งชื่อสาขาให้ทราบ จึงแนะนำให้กำชับพนักงานให้แจ้งชื่อสาขา เพื่อจักได้ให้คะแนนโดยถูกต้อง และแจ้งว่าสาขาบางแห่ง เช่น สาขาซีคอนสแควร์ มีขนาดเล็กมากไม่เพียงพอต่อจำนวนลูกค้าที่ใช้บริการ

นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ ชี้แจงว่าธนาคารธนาชาติจะมีการเพิ่มธุรกรรมด้านให้บริการการรับชำระเงินและการโอนเงินระหว่างประเทศ (โดยอาศัยเน็ตเวิร์คของ BNS) สำหรับการโทรศัพท์เพื่อสอบถามและประเมินการให้คะแนนแก่สาขา ที่มงานจะดำเนินการให้เจ้าหน้าที่แจ้งระบุสาขาต่อไป สำหรับประเด็นสาขาซีคอนสแควร์ บริษัท ทราบดี แต่เนื่องจากพื้นที่เช่ามีจำกัด รวมทั้งบริษัท กำลังเร่งดำเนินการเปิดสาขาเพิ่มเติมในซีคอนสแควร์ ซึ่งเป็นบทพิสูจน์ถึงความต้องการของลูกค้าในพื้นที่หนาแน่น

นายธรา ชลปราณี (ผู้ถือหุ้น) เสนอขอให้อธิบายความในเอกสารประกอบการประชุม ที่ใช้คำว่า “ผู้เข้าร่วมประชุม” ทำให้มีความหมายว่าไม่สามารถออกเสียงลงมติและเสนอความคิดเห็น ซึ่งที่ถูกต้องควรเป็น “ผู้เข้าประชุม” และในกรณี BNS มีความเกี่ยวพันกับการเป็นนายหน้าตัวแทนซื้อขายทองคำ ถามว่ามีสินค้าตัวอื่นอีกหรือไม่ เช่น ราคาน้ำมัน หรือการซื้อขายสินค้าเกษตร หรือสินค้าล่วงหน้า เป็นต้น

ประธานชี้แจงว่า จะนำข้อเสนอแนะเรื่องคำว่า “ผู้เข้าร่วมประชุม” และ “ผู้เข้าประชุม” ให้ฝ่ายกฎหมายพิจารณาต่อไป สำหรับประเด็นบริษัทลูกของ BNS ที่เป็นนายหน้าซื้อขายทองคำที่ใหญ่ที่สุดในโลก รวมถึงการซื้อขายทองคำให้แก่ประเทศไทยด้วยนั้น มิได้เป็นนายหน้าในสินค้าอื่นใด

ผู้ถือหุ้นมิได้แจ้งนาม เขียนสอบถามเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การออกตราสารหนี้ของบริษัทฯ

นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ ได้ชี้แจงเกี่ยวกับการออกตราสารหนี้ของบริษัทฯ ว่ามีทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยบริษัทฯ จะคำนึงถึงสัดส่วนของหนี้ให้มีความเหมาะสม พร้อมทั้งแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบว่า บริษัทฯ จะออกหุ้นกู้เพื่อขายแก่ประชาชนทั่วไปโดยเร็วนี้

นายวิชัย จารุสุขถาวร (ผู้ถือหุ้น) สอบถามเกี่ยวกับวิสัยทัศน์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการให้สินเชื่อของบริษัทฯ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อราคาหุ้นในตลาด

ประธานแจ้งว่า เนื่องจากไม่มีผู้ใดคาดการณ์เกี่ยวกับอนาคตของเศรษฐกิจได้ และบริษัทฯ ยังคงต้องรักษาความเป็นผู้นำการให้สินเชื่อเข้าซื้อ ดังนั้น บริษัทฯ จึงไม่สามารถระงับการให้สินเชื่อเข้าซื้อต่อลูกค้าได้อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ จะปรับปรุงวิธีการอนุมัติสินเชื่อ เช่น พิจารณาเครดิตลูกค้า การเพิ่มเงินดาวน์ เป็นต้น เพื่อรักษาผลประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น

ต่อจากนั้น ประธานได้กล่าวขอภัยสำหรับความไม่สะดวกที่เกิดขึ้นในการจัดประชุมครั้งนี้ พร้อมทั้งได้ขออนุญาตปิดประชุม โดยกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เสียสละเวลามาร่วมในการประชุม รวมถึงคำติชมและข้อเสนอแนะที่ได้รับ จะนำไปปรับปรุงให้ดีขึ้นในการประชุมครั้งต่อไป

ปิดประชุมเวลา 18.00 นาฬิกา

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

ลงชื่อ **ภาณุพันธุ์ ดวงทอง** ผู้จัดบันทึกการประชุม
(นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง)