

รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552
บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)
ณ ห้องรอยัล ออคิดบอลรูม ชั้น 2 โรงแรมรอยัล ออคิด เซอร่าตัน
เลขที่ 2 ถนนเจริญกรุง ซอย 30 แขวงสีพระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
วันพฤหัสบดีที่ 5 พฤศจิกายน 2552 เวลา 15.00 นาฬิกา

องค์ประชุม ณ เวลา 15.00 นาฬิกา มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 312 ราย รับมอบฉันทะจากบุคคลธรรมดา จำนวน 539 ราย และรับมอบฉันทะจากนิติบุคคล จำนวน 250 ราย รวมทั้งสิ้น 1,101 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 728,885,525 หุ้น จากจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัทที่ออกและเรียกชำระแล้ว 1,277,829,703 หุ้น *หรือคิดเป็นร้อยละ 57.04 ครบเป็นองค์ประชุม
หมายเหตุ : *จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ใช้เป็นฐานคำนวณมาจากจำนวนหุ้นของบริษัททั้งหมด หักด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่บริษัทฯ ชื้อหุ้นคืนจากโครงการซื้อหุ้นคืน จำนวน 55,324,300 หุ้น

กรรมการผู้เข้าร่วมประชุม

1. นายบันเทิง	ตันติวิท	ประธานกรรมการ
2. นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร
3. นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	กรรมการ กรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
4. นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน
5. นายสมเกียรติ	ศุขเทวา	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา และ ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน
6. นางพันธ์ทิพย์	สุรทินท์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน
7. นายพิมล	รัฐปต์ย์	กรรมการ
8. นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป	กรรมการ กรรมการบริหาร
9. นายทวีศักดิ์	ศักดิ์ศิริลาภ	กรรมการ กรรมการบริหาร

เปิดประชุม นายบันเทิง ตันติวิท ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุม ได้กล่าวเปิดประชุมเมื่อเวลา 15.00 นาฬิกา แจ้งว่าวันนี้เป็นการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552 มีระเบียบวาระการประชุม 3 วาระ ซึ่งจักได้กล่าวต่อไป การประชุมครั้งนี้ ประธานได้แต่งตั้ง นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง เป็นผู้จัดบันทึกการประชุม ก่อนเริ่มการประชุม ประธานได้แถลงให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการเข้าประชุมครบทุกท่านรวม 9 ท่าน ทั้งนี้ หากในระหว่างการประชุมท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะให้กรรมการ ตอบชี้แจงข้อซักถามก็สามารถดำเนินการได้ และขอชี้แจงวิธีการดำเนินการประชุม ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้จัดเตรียมบัตรลงคะแนนไว้เพื่อความสะดวกในการใช้สิทธิการออกเสียงลงมติในการประชุม โดยบัตรลงคะแนนที่ท่านได้รับจะแบ่งเป็นวาระต่างๆ ซึ่งได้พิมพ์รายละเอียดไว้ในบัตรและมอบให้ผู้ถือหุ้นเรียบร้อยแล้ว
 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 ประธานที่ประชุมจึงขอเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552

ประธานที่ประชุม แถลงต่อที่ประชุมว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ได้จัดขึ้นในวันพุธที่ 29 เมษายน 2552 ดังรายละเอียดที่ได้พิมพ์ไว้ในเล่มหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้า 4 ถึงหน้า 17 โดยประธานที่ประชุมได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานการประชุมพร้อมกันที่ละหน้า พร้อมสอบถามว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดตรวจสอบแล้วเห็นว่าการบันทึกเป็นไปโดยไม่ถูกต้องครบถ้วน หรือต้องการให้แก้ไขเพิ่มเติมในจุดใดหรือหน้าใด หรือไม่

โดยมีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ดังนี้

นายธันซ์ อัศวสกุล (ผู้ถือหุ้น) กล่าวว่าไม่มีประเด็นขอแก้ไขรายงานประชุม แต่ขอให้ท่านประธานแนะนำกรรมการของบริษัทฯ

ประธานที่ประชุมขออนุญาตให้กรรมการแต่ละท่านแนะนำตัวต่อผู้ถือหุ้น ซึ่งกรรมการแต่ละท่านได้แนะนำตัวเองต่อที่ประชุม

และเมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดขอให้เสนอแก้ไข ประธานที่ประชุมจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552

ผลการลงมติในวาระที่ 1 มีดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	751,255,103	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.86
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	จำนวน	1,048,799	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.14
จำนวนเสียงทั้งหมดในวาระนี้		752,303,902	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2552

วาระที่ 2 พิจารณาอนุมัติให้ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย เข้าร่วมประมูลซื้อหุ้นธนาคาร นครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ประธานที่ประชุม ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฯ”) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารนครหลวงไทย”) โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 47.58 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือ 1,005,330,950 หุ้น มีแผนที่จะขายหุ้นธนาคารนครหลวงไทย โดยในวันที่ 22 ตุลาคม 2552 กองทุนฯ มีมติว่าจ้างบริษัทหลักทรัพย์สโกล์ ซึ่งมีที่ปรึกษาร่วมทางการเงินกับบริษัท UBS AG เป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเสนอแนะกลยุทธ์และการดำเนินการกับหุ้นธนาคารนครหลวงไทยในสัดส่วนที่กองทุนฯ ถืออยู่คิดเป็นร้อยละ 47.58 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ซึ่งคณะกรรมการของบริษัท และ ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารธนชาติ”) เห็นสมควรที่จะให้ธนาคารธนชาติ เข้าร่วมประมูลซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนฯ เพื่อทำการควบคุมกิจการต่อไป โดยประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการควบคุมกิจการกับธนาคารนครหลวงไทย ในเบื้องต้นมีดังนี้

1. การควบคุมธุรกิจระหว่างธนาคารธนชาติ และธนาคารนครหลวงไทยจะทำให้ ธนาคารธนชาติ จะขึ้นเป็นธนาคารอันดับ 5 โดยมีขนาดสินทรัพย์รวม 7.9 แสนล้านบาท (งบรวม)
2. เป็นช่องทางในการขยายเครือข่ายของธนาคารธนชาติ ให้ครอบคลุมทั่วประเทศ รวมกว่า 600 สาขา อันจะนำมาซึ่งศักยภาพในการระดมเงินฝากการปล่อยสินเชื่อ และธุรกิจที่เกี่ยวข้อง
3. พอร์ตสินเชื่อของธนาคารธนชาติ โดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเช่าซื้อ (Hire Purchase) ขณะที่ธนาคารนครหลวงไทยมีการกระจายในธุรกิจประเภทต่างๆ ซึ่งการรวมธุรกิจจะทำให้พอร์ตสินเชื่อมีการกระจายตัวในแต่ละธุรกิจมีความเหมาะสมมากขึ้น
4. เพิ่มฐานลูกค้าแบบก้าวกระโดด (Non Organic Growth) อันจะนำมาซึ่งโอกาสแก่กลุ่มธุรกิจในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างครบวงจร (Cross-Selling)

5. การบริหารต้นทุนการดำเนินการที่มีประสิทธิภาพ ก่อให้เกิดการประหยัดต่อขนาดในการปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง อันจะนำมาซึ่งคุณภาพและประสิทธิภาพในการให้บริการแก่ลูกค้าและผู้ให้บริการ เสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขันในอนาคต

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ส่งข้อมูลธนาคารนครหลวงไทย ให้กับผู้ถือหุ้นพิจารณา โดยปรากฏตามหนังสือเชิญประชุม หน้า 18-20

อย่างไรก็ตาม หากธนาคารธนาชาติสามารถประมูลซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนฯ ธนาคารจะถือหุ้นร้อยละ 47.58 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย ซึ่งจะต้องทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ส่วนที่เหลือทั้งหมดจากผู้ถือหุ้นรายอื่น (Tender Offer) และหากการซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทยดังกล่าวเข้าข่ายที่ต้องเสนอขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ตามข้อกำหนดของกฎหมาย ประกาศ คำสั่ง ของหน่วยงานที่มีอำนาจที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติตามที่กฎหมาย ประกาศ คำสั่ง ของหน่วยงานที่มีอำนาจดังกล่าวกำหนดต่อไป

โดยในการประชุมครั้งนี้ บริษัทฯ ขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น ดังนี้

- 1) อนุมัติให้ธนาคารธนาชาติ ซึ่งเป็นบริษัทย่อยเข้าร่วมประมูลซื้อหุ้น ธนาคารนครหลวงไทย และ รวมถึงการควบคุมกิจการระหว่างธนาคารธนาชาติ กับ ธนาคารนครหลวงไทย
- 2) อนุมัติให้ธนาคารธนาชาติ มีอำนาจในการกำหนดราคา การยื่นเสนอราคา และการกำหนดเงื่อนไขอื่นใดในการประมูล ตลอดจนดำเนินการอื่นใดอันจำเป็นหรือเกี่ยวข้องกับการซื้อหุ้นเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์จนเสร็จสิ้น

ประธานที่ประชุม ยังได้ชี้แจงข่าวจากหนังสือพิมพ์ ซึ่งลงว่า บริษัทฯ ได้เรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อขอมติเพิ่มทุนนั้น ไม่ถูกต้อง ในวันนี้จะไม่มีขอมติเพิ่มทุนจากผู้ถือหุ้น ซึ่งสถานะของบริษัทฯ ในปัจจุบันไม่มีความจำเป็นต้องขอเพิ่มทุน โดยบริษัทฯ มีแผนที่จะออกหุ้นกู้วงเงินไม่เกิน 9,000 ล้านบาท เสนอขายต่อนักลงทุนทั่วไป ซึ่งจะเปิดจองวันที่ 9-11 พฤศจิกายน 2552 เพื่อแสดงให้กองทุนฯ เห็นว่าบริษัทฯ มีความสามารถทางการเงิน พร้อมทั้งจะซื้อหุ้น

หลังจากนั้น ประธานที่ประชุม ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล (ผู้ถือหุ้น) แสดงความเห็น ว่า คณะกรรมการของบริษัทฯ นี้ เป็นผู้มิวิสัยทัศน์กว้างไกล โดยมีการซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทยไว้ระยะหนึ่งแล้ว มีคำถาม ดังนี้

- 1) บริษัทฯ ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย และกลุ่มบริษัทมาบุญครอง มีหุ้นธนาคารนครหลวงไทยรวมทั้งหมดกี่เปอร์เซ็นต์
- 2) เนื่องจากมีคู่แข่งเป็นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีขนาดใหญ่มาก ถ้าบริษัทฯ ไม่สามารถประมูลได้ ต้องการทราบว่าบริษัทฯ จะคงถือหุ้นอยู่หรือไม่ และบริษัทฯ มีแผนจะดำเนินการอย่างไร

และผู้ถือหุ้นได้เสนอแนะให้บริษัทฯ แจกของชำร่วยเป็นข้าวมาบุญครองเหมือนที่เคยแจก เนื่องจากผู้ถือหุ้นหลายท่านชอบและเป็นการทำการตลาดที่ดีให้กับบริษัท ปทุมไรชมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)

ประเด็นที่ประชุม ได้ชี้แจง ดังนี้

- 1) บริษัทฯ ถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จำนวน 104,964,000 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 4.97 ราคาเฉลี่ยต้นทุนอยู่ที่ 12.07 บาทต่อหุ้น ธนาคารแห่งโนวาสโกเทียถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จำนวน 105 ล้านหุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 4.97 ใกล้เคียงกับบริษัทฯ ไม่ทราบราคาต้นทุน
บริษัทในกลุ่มมาบุญครองถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทยประมาณ 91.8 ล้านหุ้น ไม่ทราบราคาต้นทุน
- 2) หากประมูลไม่ได้ ถ้าราคาหุ้นธนาคารนครหลวงไทยเหมาะสม ก็อาจจะขาย และหากประมูลไม่ได้ บริษัทฯอาจต้องมองหาเป้าหมายใหม่ที่น่าสนใจ ถ้าไม่มีบริษัทฯอาจจะทำอย่างใดอย่างหนึ่งจาก 3 แนวทางที่คิดไว้
 1. บริษัทฯจะขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยทำธุรกิจการเงินบางประเภทที่ธนาคารต่างชาติไม่ประสงค์ที่จะทำ เช่น การปล่อยกู้โดยมีที่ดินค้ำประกันเพียงอย่างเดียวโดยไม่มี Cash Flow หรือ ธุรกิจ Micro Financing
 2. ขอซื้อหุ้นคืนเพิ่ม โดยคณะกรรมการมีอำนาจอนุมัติได้ไม่เกินร้อยละ 10 หากต้องการซื้อหุ้นคืนมากกว่านั้น จะต้องใช้มติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
 3. ขออนุมัติผู้ถือหุ้นเพื่อจ่ายเงินปันผลพิเศษจากเงินที่เตรียมไว้ประมูลซื้อหุ้น

นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี (ผู้ถือหุ้น) ขอสอบถาม ดังนี้

- 1) ในวันนี้มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมร้อยละ 57 ผู้ถือหุ้นในส่วนตัวร้อยละ 43 ที่ไม่ได้มาประชุม มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก อยู่หรือไม่
- 2) ถ้าประมูลได้ ธนาคารนครหลวงไทย จะยังคงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ อยู่หรือไม่
- 3) ในโครงสร้างของบริษัทที่คิดไว้ บริษัทใดจะเป็นผู้ถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทย
- 4) บริษัทในเครือของธนาคารนครหลวงไทยที่มีใบอนุญาตประกอบธุรกิจเข้าช้อนกับกลุ่มธนาคาร จะทำอย่างไร

ประเด็นที่ประชุม ได้ชี้แจง ดังนี้

- 1) ผู้ถือหุ้น 10 รายแรกมาทุกราย ยกเว้น บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ถือหุ้น 102 ล้านหุ้น และอีกรายเป็น custodian ต่างชาติ 1 ราย ได้แก่ Daiwa Securities SMBC Co.,Ltd – Client Account ถือหุ้น 42 ล้านหุ้น
- 2) ธนาคารนครหลวงไทย จะยังเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือไม่ ขึ้นอยู่กับตอนทำคำขอเสนอซื้อหุ้นทั้งหมด (Tender Offer) ว่าบริษัทฯ จะได้หุ้นมาจำนวนเท่าใด ซึ่งในตอนนี้บริษัทฯ ยังไม่ได้สรุปประเด็นนี้ โดยบริษัทฯเห็นว่าประโยชน์ของการเป็นบริษัทจดทะเบียนยังมีอยู่แม้ว่าจะมีค่าใช้จ่ายเพิ่ม ซึ่งหากบริษัทฯชนะการประมูล บริษัทฯจะทำ Tender Offer แบบทั่วไป ยังมีใช้การทำ Tender Offer เพื่อ Delisting
- 3) ธนาคารต่างชาติจะเป็นผู้เข้าร่วมประมูลซื้อหุ้น และหากประมูลซื้อได้ ในช่วงก่อนรวบรวมธนาคารต่างชาติจะเป็นผู้ถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทย โดยหากรวบรวมกันแล้วจะเหลือเพียงธนาคารเดียว
- 4) ในส่วนของบริษัทในเครือที่มีใบอนุญาตเข้าช้อนกัน จะต้องพิจารณาประโยชน์สูงสุดที่จะได้รับ ซึ่งจะต้องพิจารณาในชั้นรายละเอียดต่อไป แต่หากดำเนินธุรกิจคู่กันไปจะมีการรวมทางด้านงานสนับสนุนและปฏิบัติการเพื่อประสิทธิภาพและต้นทุนที่ดีขึ้น

นายสมเกียรติ พรหมรัตน์ (ผู้ถือหุ้น) ขอสอบถามว่า คณะกรรมการได้มีการประเมินไว้หรือไม่ว่าบริษัทฯ มีโอกาสชนะในการประมูลมากน้อยอย่างไรบ้าง

ประธานที่ประชุม ให้ความเห็นว่า บริษัทมีโอกาสพอสมควร ซึ่งบริษัทได้เตรียมพร้อมไว้ล่วงหน้าในหลายๆอย่าง ทั้งนี้ขึ้นกับคู่แข่งว่ามีความอยากได้มากน้อยเพียงไร โดยสาเหตุที่บริษัทอยากควบรวมเพื่อเป็นธนาคารขนาดใหญ่ เพราะว่าความใหญ่ในธุรกิจธนาคารมีความสำคัญมาก โดยหากรวมกันแล้วจะมีส่วนแบ่งการตลาดประมาณ 8-9% ธนาคารจะเติบโตง่าย มีประสิทธิภาพในการทำธุรกิจดีขึ้น การลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจะคุ้มค่าง่า และ ศักยภาพในการแข่งขันเพิ่มขึ้น ทำให้มีกำไรมากขึ้น ส่งผลให้มีความมั่นคงเพิ่มขึ้น

นายคุณช บุนนาค (ผู้ถือหุ้น) สอบถามว่า เงินที่ได้รับจากการขายหุ้นกู้จะเพียงพอหรือไม่

ประธานที่ประชุม ชี้แจงว่าบริษัทยังมีเงินที่ได้รับจากการขายหุ้นธนาคารธนาชาติส่วนหนึ่งให้กับธนาคารแห่งโนวาสโกเทียและเมื่อรวมกับทุนเดิมแล้ว ประเมินได้ว่าน่าจะเพียงพอ โดยประธานที่ประชุม ยังได้ยืนยันกับผู้ถือหุ้นว่าจะไม่มีการขอเพิ่มทุน

นายธรา ชลปรางค์ (ผู้ถือหุ้น) ให้ความเห็นว่า บริษัท ได้ให้ข้อมูลทางการเงินของธนาคารธนาชาติและธนาคารนครหลวงไทย แต่ไม่มีการแจกแจงรายละเอียดของธุรกิจ โดยต้องการทราบว่า

- 1) ธนาคารนครหลวงไทยกับธนาคารธนาชาติมีธุรกิจอะไรบ้าง ธุรกิจใดที่ต่างหรือเหมือนกัน ขอให้ยกตัวอย่างเป็นรายกลุ่มอุตสาหกรรมและรายกลุ่มสินเชื่อว่ามีอะไรบ้าง มีสัดส่วนอย่างไร และหากรวมกันจะเป็นอย่างไร
- 2) หากเปรียบเทียบกับตลาดโดยรวมจะเป็นอย่างไร จะได้พิจารณาว่ามีความเหมาะสมอย่างไร
- 3) บริษัทมีเงินเหลือจากการขายหุ้นให้ธนาคารแห่งโนวาสโกเทียเท่าใด หลังจากได้นำเงินไปซื้อหุ้นคืนมาแล้ว
- 4) หากบริษัท ไม่สามารถประมูลได้ บริษัทจะมีการดำเนินการอย่างไร เพื่อให้มีเงินเพียงพอจะจ่ายดอกเบี้ยหุ้นกู้ และหุ้นกู้มีอายุกี่ปี

ประธานที่ประชุม ขอชี้แจงดังนี้

คำถามข้อ 1) และ 2) จะเชิญให้ คุณสุภา เจริญยิ่ง กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์ ธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นที่ปรึกษาในการประมูลซื้อหุ้นเป็นผู้นำเสนอข้อมูล ส่วนคำถามข้อ 3) ประเด็นที่ถามเรื่องเงินมีเหลือจากการขายหุ้นธนาคารธนาชาติเท่าไร เพียงพอหรือยัง ขอไม่แจกแจงรายละเอียดเพราะไม่ต้องการให้คู่แข่งรู้ แต่ขอให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่า คณะกรรมการได้พิจารณาเรื่องนี้รอบคอบแล้ว และ เชื่อมั่นว่าบริษัทมีความสามารถทางการเงินเพียงพอ ส่วนคำถามข้อ 4) บริษัทขอกู้หุ้นกู้ อายุ 5 ปีและตามประมาณการทางการเงิน บริษัทมีเงินเพียงพอในจ่ายหุ้นกู้

คุณสุภา เจริญยิ่ง ได้บรรยายสรุปให้ผู้ถือหุ้นทราบเกี่ยวกับ ธนาคารนครหลวงไทย โดยสามารถสรุปหัวข้อการบรรยายได้ ดังนี้

- ประวัติการก่อตั้ง สินทรัพย์รวม จำนวนสาขาและพนักงานของธนาคารนครหลวงไทย
- กลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารนครหลวงไทย
- กราฟแสดงการให้สินเชื่อแบ่งตามธุรกิจของธนาคารนครหลวงไทยและธนาคารธนาชาติ และภาพรวมการให้สินเชื่อหลังมีการควบรวม ซึ่งเป็นข้อมูลของปี 2551 และครึ่งปีแรกของปี 2552

- กราฟแสดงเงินให้สินเชื่อแบ่งตามลูกค้าของธนาคารนครหลวงไทยและธนาคารธนาชาติ และกราฟแสดงเงินให้สินเชื่อหลังมีการควบรวม ซึ่งเป็นข้อมูลของปี 2551 และครึ่งปีแรกของปี 2552

ประธานที่ประชุม ได้อธิบายเพิ่มเติมว่า ภาพของธุรกิจที่หากมีการรวมกันแล้ว มีธุรกิจรายย่อยร้อยละ 50 ธุรกิจอื่นๆ อีกร้อยละ 50 เป็นสัดส่วนที่ดีมากๆ ซึ่งธนาคารหลายแห่งต้องการมีสัดส่วนแบบนี้ ดังนั้น จึงเหมาะที่จะรวมกัน

นายธรา ชลปราชญ์ (ผู้ถือหุ้น) ต้องการทราบว่าโครงสร้างสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในประเทศ ว่ามีสัดส่วนอย่างไร ภาพสัดส่วนสินเชื่อแบบนี้เป็นผลดีจริงหรือไม่

คุณสุภา เจริญยิ่ง ชี้แจงว่า ลักษณะของลูกค้าสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจ มีข้อดีข้อเสียที่แตกต่างกันไป โดยลูกค้ารายย่อยมีวงเงินต่อรายน้อย จึงมีการกระจายความเสี่ยงได้ดี ประกอบกับธนาคารจะได้รับส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ดี ในขณะที่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่จะทำให้ธนาคารเติบโตได้ แต่เนื่องจากวงเงินต่อรายสูงจึงมีความเสี่ยงสูง และส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่ารายย่อย ซึ่งธนาคารแต่ละแห่งมีความต้องการให้โครงสร้างสินเชื่อรายย่อยกับสินเชื่อรายใหญ่ เป็นสัดส่วน 50:50

นายกิติภณ สุนทรพาณิชย์ (ผู้ถือหุ้น) ขอสอบถาม ดังนี้

- 1) หลังจากซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทยเป็นเวลาเกือบปีจึงคุ้มทุน
- 2) ทำให้มูลค่าของธนาคารเพิ่มขึ้นอย่างไร และมีข้อดีข้อเสียประเด็นอื่นนอกจากเรื่องลูกค้า อีกหรือไม่

ประธานที่ประชุม ชี้แจง ดังนี้

- 1) เรื่องกัปีจึงคุ้มทุน (Payback period) นั้นตอบยาก วิธีที่บริษัท พิจารณาราคาประมูล จะพิจารณาว่าประโยชน์ที่จะได้รับเพิ่มขึ้นในแต่ละปีเป็นเท่าไร คำนวณออกไป 10-20 ปี และทำประมาณการกำไร ประมาณการเงินปันผล เพื่อหาอัตราผลตอบแทนว่าเพียงพอกับที่บริษัทได้ตั้งเป้าหมายไว้หรือไม่ บริษัท จะทำตัวเลขไว้หลายๆ ชุด ทั้งที่ดีสุด ต่ำที่สุด และกลางๆ โดยบริษัทจะใช้ตัวเลขกลางๆ เป็นตัวตัดสินใจราคาประมูล
- 2) ลูกค้าที่จะได้มี 2 ด้าน จากฐานเงินฝากซึ่งของธนาคารนครหลวงไทย มีลูกค้าฐานเงินฝากมากกว่า ธนาคารธนาชาติ ส่วนทางด้านกรให้สินเชื่อ หากมีการรวมกันจะทำให้ภาพที่มีความสมดุลมากขึ้น
ในด้านผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) ของธนาชาติ เนื่องจากต้นทุนทางการเงินจะสูงกว่าคู่แข่งรายใหญ่ ดังนั้น ROA ค่อนข้างต่ำ ต่ำกว่าในอุตสาหกรรม ของธนาคารนครหลวงเป็นเช่นเดียวกัน โดยบริษัทมั่นใจว่าหากรวมกันจะทำให้มี ROA ดีขึ้นกว่าในปัจจุบันได้มาก ซึ่งทำให้ผลกำไรดีขึ้น

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนาม ถามเพิ่มเติมว่า บริษัทฯ ได้ตั้งราคาที่สามารถจะให้ได้สูงสุดไว้หรือไม่

ประธานที่ประชุม ชี้แจงว่า บริษัทฯ ยังไม่ได้ตั้งไว้ ตอนนี้ตั้งไว้เป็นช่วงราคา ซึ่งจะต้องเข้าไปศึกษาข้อมูลอย่างละเอียด (Due diligence) ทำการประเมินสินทรัพย์ที่สำคัญ ประเมินหลักประกันที่สำคัญของหนี้ โดยราคาจะขอไม่เปิดเผย

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนาม ถามว่า นอกจากข้อดีเรื่องโครงสร้างลูกค้าสินเชื่อ ยังมีข้อดี เรื่องอื่นๆอีกหรือไม่

ประธานที่ประชุม ชี้แจงว่า มีข้อดีจากฐานเงินฝากรายย่อยซึ่งมีมากกว่าธนาคารขนาดใหญ่ และมีการให้สินเชื่อรายใหญ่ และ ธุรกิจ SME เมื่อรวมกันแล้วจะได้สัดส่วนที่ดี หากพิจารณา ROA (Return on Asset) ธุรกิจขนาดเล็กจะมีต้นทุนสูง ROA ต่ำ ซึ่งหากรวมกันแล้วจะทำให้ ROA ดีขึ้นกว่าในปัจจุบัน

คุณสุนันท์ เรียมอมตกุล (ผู้รับมอบฉันทะจากนายเชวง อพารา ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามว่า หากคณะกรรมการประมูล มีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารจะมีสิทธิซื้อหุ้น ธนาคารนครหลวงไทย เพิ่มหรือไม่

ประธานที่ประชุม ชี้แจงว่า ไม่มีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยได้รับสิทธิในการซื้อหุ้น ธนาคารนครหลวงไทย แต่ในระยะยาวผู้ถือหุ้นจะได้รับประโยชน์จากผลตอบแทนของบริษัทที่เพิ่มขึ้น

คุณณิษฐา จุฑาวัดนานนท์ (ผู้ถือหุ้น) สอบถามเพิ่มเติมว่า จะมีการให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ สามารถซื้อหุ้นของธนาคารธนาคารได้เพิ่มขึ้นตามสัดส่วนหรือไม่

ประธานที่ประชุม ชี้แจงว่า หากประมูลได้คงจะมีการเพิ่มทุนของธนาคารธนาคารโดยออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น ซึ่งบริษัทฯ และธนาคารแห่งในวาสโกเทีย ในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่จะเพิ่มเงินทุนเข้าไปที่ธนาคารธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้น ซึ่งตามนโยบายจะรักษาสัดส่วนในการถือหุ้นไว้คงเดิมเพื่อที่จะให้มีเสียงในการดำเนินธุรกิจเท่าๆกัน

นายชัยพล นิมพัชรารุธ (ผู้ถือหุ้น) ถามว่า การซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทยมาจะมีผลขาดทุนตามมาหรือไม่ ซึ่งจะมีผลต่อการจ่ายเงินปันผล

ประธานที่ประชุม ชี้แจงว่าธนาคารนครหลวงไทย ไม่มีผลขาดทุนสะสมค้างอยู่ในบริษัท โดยบริษัทที่ถือหุ้นอยู่ ยังได้รับเงินปันผลมา ดังนั้นจึงไม่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ

คุณศิริกาญจนา อินทพิชัย (ผู้ถือหุ้น) ถามว่าผู้ถือหุ้นของธนาคารนครหลวงไทย เมื่อมีการรวมกันแล้ว จะมีสถานะอย่างไร จะมีสัดส่วนการถือหุ้นลดลงหรือไม่

ประธานที่ประชุม ชี้แจงว่าหากธนาคารธนาคาร ธนาคารประมูลจะทำให้ถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทยเกินกว่าร้อยละ 25 ซึ่งจะต้องทำคำเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดจากผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ โดยผู้ถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จะมี 2 ทางเลือก ได้แก่

- 1) เสนอขายหุ้นให้แก่ธนาคารธนาคารซึ่งจะเป็นราคาเดียวกับที่ซื้อจากกองทุนฯ
- 2) หากไม่ขาย ถ้ามีการควบรวม ซึ่งจะเกิดธนาคารใหม่ คงจะมีการเสนอแลกหุ้น

นายธรา ชลปราณี (ผู้ถือหุ้น) ต้องการทราบว่า

- 1) จะมีการคืนทุนในปี จากตัวเลขของชุดที่ดีที่สุด (best case) และชุดที่แย่ที่สุด (worst case)

- 2) ทั้งบริษัทฯ ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย และ กลุ่มบริษัทมาบุญครอง มีการถือหุ้นใน ธนาคารนครหลวงไทย จะโอนหุ้นกันอย่างไร

ประเด็นที่ประชุม ชี้แจงว่า

- 1) กี่ปีคืนทุนคงตอบยาก เพราะบริษัทฯ พิจารณาจากประโยชน์ที่บริษัทฯ จะได้รับ โดยจะดูผลในระยะยาวว่า หากมีการรวมกันแล้ว บริษัทฯจะได้กำไรปีละเท่าไร ซึ่งบริษัทฯจะได้รับเงินปันผลกลับมา โดยบริษัทฯจะประมาณการผลตอบแทนที่ได้รับ ออกไป 10-20 ปี และคำนวณ IRR ออกมาว่าสูงกว่าที่ตั้งเป้าหมายไว้หรือไม่ อย่างไร
- 2) ในส่วนที่กลุ่มบริษัทมาบุญครองถือ คงเป็นดุลพินิจของกลุ่มบริษัทมาบุญครอง ในส่วนของบริษัทฯ และธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย คงต้องแปลงเป็นหุ้นธนาคารธนาชาติ ซึ่งพยายามจะรักษาสัดส่วนโครงสร้างการถือหุ้นเดิมไว้ คือ ระหว่างธนาคารแห่งโนวาสโกเทียและบริษัทฯ เป็นสัดส่วน 49 ต่อ 51 เหมือนเดิม

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนาม ถามว่า จะทราบผลการควรวมเมื่อใด

ประเด็นที่ประชุม ชี้แจงขั้นตอนในการดำเนินการ ดังนี้

- 1) ขั้นตอนการซื้อหุ้นจากกองทุนฯ ซึ่งน่าจะเสร็จสิ้นประมาณ ไตรมาสแรก ปี 2553
 - 2) ขั้นตอนการทำ Tender Offer ซึ่งน่าจะใช้เวลาประมาณ 1-2 เดือน
 - 3) ขั้นตอนเตรียมเรื่องการรวมบริษัท ซึ่งต้องรอให้พร้อม โดยคาดว่าจะขอใช้เวลาประมาณ 1 ปี
- อย่างไรก็ตามประโยชน์ที่ได้รับ จะค่อยๆเพิ่มขึ้น ซึ่งในปีแรกจะมีค่าใช้จ่ายในการควรวม

และเมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

ผลการลงมติในวาระที่ 2 มีดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	741,831,928	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.61
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	7,426,895	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.99
งดออกเสียง	จำนวน	3,012,429	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.40
จำนวนเสียงทั้งหมดในวาระนี้*		752,271,252	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00

หมายเหตุ * จำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนทั้งหมด 752,389,564 เสียง โดยหักเสียงของผู้ถือหุ้นที่ไม่อยู่ในห้องประชุมขณะลงคะแนน จำนวน 118,312 เสียง

มติ ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง อนุมัติให้ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย เข้าร่วมประมูลซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และรวมถึงการควรวมกิจการระหว่างธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) กับ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) และมอบอำนาจให้ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) มีอำนาจในการกำหนดราคา การยื่นเสนอราคา และการกำหนดเงื่อนไขอื่นใดในการประมูล ตลอดจนดำเนินการอื่นใดอันจำเป็นหรือเกี่ยวข้องกับการซื้อหุ้นเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์จนเสร็จสิ้น

วาระที่ 3 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ

ประธานที่ประชุม เรียนให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลของบริษัท ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 10/2552 ซึ่งได้ประชุมเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2552 อนุมัติให้บริษัท จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสุทธิ สำหรับผลประกอบการงวด 6 เดือน ในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท (35 สตางค์) รวมเป็นจำนวนเงิน 447,240,396 บาท โดยได้จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นไปเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2552 ที่ผ่านมา แก่ผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อตามสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 15 ตุลาคม 2552

ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอข้อแนะนำและคำถามต่างๆ ได้

นายคงพัฒน์ ธนอุดมสุข (ผู้ถือหุ้น) ขอเสนอแนะว่าชื่อบริษัท ทุนธนาชาติ ไม่ค่อนข้างทันสมัย ขอเปลี่ยนเป็นชื่อธนาตกรู๊ป หรือ ทีกรู๊ป

ประธานที่ประชุม จะรับไปพิจารณา และบริษัทมีเว็บไซต์ของบริษัทซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอแนะหรือตั้งคำถามฝากไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทได้ ถ้าอยู่ในวิสัยที่สามารถตอบได้และไม่ได้เป็นความลับ บริษัทจะยินดีตอบ

และหากบริษัทฯ ไปพบปะผู้ถือหุ้นรายใหญ่และมีคำถาม บริษัทจะพยายามนำคำถาม-คำตอบ ขึ้นไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยได้ทราบทั่วกัน

คุณปริญาดา อมรสิริสมบูรณ์ (ผู้ถือหุ้น) ถามว่าถ้ามีการฝากเงินไว้ที่ธนาคารนครหลวงไทย ถ้ามีการควบรวมจะต้องนำสมุดบัญชีธนาคารมาเปลี่ยนหรือไม่

ประธานที่ประชุม ชี้แจงว่าหากควบรวมแล้ว คงจะทยอยเปลี่ยนสมุดบัญชีธนาคารให้เหมือนกัน ไม่ต้องเปิดบัญชีใหม่ และเมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อเสนอแนะหรือคำถามเพิ่มเติม ประธานที่ประชุมจึงขออนุญาตปิดประชุม โดยกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เสียสละเวลามาร่วมในการประชุม รวมถึงคำติชมและ ข้อเสนอแนะที่ได้รับ จะนำไปปรับปรุงให้ดีขึ้นในการประชุมครั้งต่อไป

ปิดประชุมเวลา 16.50 นาฬิกา

ลงชื่อ _____ ประธานที่ประชุม

(นายบันเทิง ตันติวิท)

ลงชื่อ _____ ผู้จัดบันทึกการประชุม

(นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง)