

## ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

### รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 เวลา 10.15 น.

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 มีกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี ร่วมประชุม ดังต่อไปนี้

#### กรรมการ

- |                              |   |
|------------------------------|---|
| 1. นายปลิว มังกรนุก          | ประธานคณะกรรมการบริษัทและกรรมการอิสระ                                       |
| 2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการและประธานคณะกรรมการบริหาร<br>(และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้) |
| 3. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์     | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ                                     |
| 4. ศ. ดร. ปราณี ทินกร        | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ  |
| 5. นางภัทรียา เบญจพลชัย      | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ  |
| 6. นายธีโรธิโกะ โนมูระ       | กรรมการ และกรรมการบริหาร  |
| 7. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ     | กรรมการอิสระ  |
| 8. นายชื้อ-เหา ชุน           | กรรมการบริหาร   |
| 9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล  | กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่                               |

#### กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม

- |   |                           |
|---|---------------------------|
| 1. นายฮอน คิท ชิง<br>(นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) | รองประธานคณะกรรมการบริษัท |
|---|---------------------------|

#### ผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ซึ่งได้รับมอบหมายจากบริษัทใหญ่ให้มาบริหารจัดการธนาคาร

- |                           |   |
|---------------------------|---|
| 1. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายสินเชื่อบริการย่อย                        |
| 2. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์   | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส<br>สายการตลาดสินเชื่อบริการย่อย       |
| 3. นายชลิต ศิลป์ศิริกุล   | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส<br>สายธุรกิจธนบัตรเงินและบริการธนาคาร |
| 4. นายชาติรี จันทรวงาม    | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง      |

ผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

1. นางสาวรัตนา จาละ
2. นางยุพดี สัจจะวรรณกุล
3. นางสาวช่อแก้ว แก้วมรกต
4. นางสาวฉัตรมณี จิรวิชา

ผู้เข้าร่วมประชุมอื่น

1. นางกฤษณา ธีระวุฒิ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน  
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

โดยมีตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย เข้าร่วมสังเกตการณ์

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการบริษัท เป็นประธานที่ประชุม ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มา  
ร่วมประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556  
ไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย เพื่อเปิดโอกาสให้ท่าน  
ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งที่มาด้วยตนเองและโดย  
การมอบฉันทะรวมทั้งสิ้น 46 ราย ซึ่งถือหุ้นรวม 728,034,829 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.98 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว  
ทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท จึงกล่าวเปิดการประชุม

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ผู้ถือหุ้นทั้งที่มาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทน  
รับมอบฉันทะมาเข้าร่วมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งใช้  
วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) นอกจากนี้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการ  
ออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำส่งหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนไปยังผู้ถือหุ้นพร้อม  
หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าได้ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะ  
ออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม บริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้  
ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง”  
สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้น  
ที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และระบุนการออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น  
บริษัทได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้น บันทึกในระบบ  
คอมพิวเตอร์ เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่าผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ส่งคืน  
“หลักฐานการลงทะเบียนเข้าประชุม” และบัตรลงคะแนนที่ไม่ได้ใช้ (ถ้ามี) ให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัท บริเวณประตู  
ทางเข้าห้องประชุม

นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์การลงคะแนนเข้าประชุมและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

#### วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2555 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติ : รับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	728,033,914	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
• งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

#### วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2555 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานฯ กล่าวสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2555 และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1-A2 ของรายงานประจำปี ซึ่งได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น  
ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติ :** ให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2555 ดังปรากฏในรายงานประจำปี  
ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	728,033,914	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
•งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

**วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด  
(มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555**

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของ  
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็น  
สอดคล้องกับผู้สอบบัญชีของบริษัทว่างบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและ  
ฐานะการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป  
รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว และขอให้  
นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล สรุปรายละเอียดของงบการเงินต่อที่ประชุมและขอให้นายชาติรี จันทรงาม  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยงของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด  
(มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ (“บริษัทใหญ่”) ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบการเงิน

นายชาติรี จันทรงาม ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน  
เบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม

นายอรรถพล อุดมวาณิช ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการชี้แจง ดังนี้

ถาม ขอให้อธิบายเพิ่มเติมในส่วนของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ตอบ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ นั้น ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายในการ  
การทำธุรกิจเข้าซื้อ เช่น เงินจูงใจ (incentive) ที่จ่ายให้กับตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ ซึ่งในปีที่ผ่านมา ธุรกิจเข้าซื้อมีการ

ขยายตัวมากถึงร้อยละ 30 ทำให้ค่าใช้จ่ายในส่วนนี้เพิ่มขึ้น แต่อย่างไรก็ตาม ผลประกอบการของธนาคารมีการขยายตัวมากกว่า

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติ :** รับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	728,034,634	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
•งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

**วาระที่ 4** รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2555 และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2555 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายและอื่น ๆ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบการจัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2555 เป็นเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2555 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายและอื่น ๆ และขอให้นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีร้อยละ 5 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจนกว่าจะครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน โดยในปี 2555 ธนาคารต้องจัดสรรเงินจำนวน 137,851,148 บาทเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย โดยรายละเอียดกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2555 ตามงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารทิสโก้ เป็นดังนี้

	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ ต้นปี 2555	5,439,581,429
กำไรสุทธิของธนาคารสำหรับปี 2555	2,757,022,961
จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย	(137,851,148)
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	45,690,086
<b>กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2555</b>	<b>8,104,443,328</b>
เงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากผลการดำเนินงานของปี 2555	(1,237,858,825)
<b>กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2555</b>	<b>6,866,584,503</b>

ธนาคารมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2555 จำนวน 8,104,443,328 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2555 คิดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 1,237,858,825 บาท ดังนั้น ธนาคารจะมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2555 จำนวน 6,866,584,503 บาท

อัตราการจ่ายเงินปันผลปี 2555 คิดเป็นร้อยละ 44.9 ของกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเทียบกับอัตราร้อยละ 40.7 สำหรับปี 2554 การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายปันผลของธนาคารที่กำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมเพื่อให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) สูงกว่าร้อยละ 12 ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานปี 2555 ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้**
  - การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานของปี 2555 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 1.70 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,237,858,825 บาท โดยจ่ายเมื่อวันที่ 21 มกราคม 2556

● **อนุมัติตามรายละเอียดดังต่อไปนี้**

- การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2555 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 137,851,148 บาท และ
- การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2555 ส่วนที่เหลือจากการสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผล เป็นเงินกองทุนตามกฎหมายการกำกับแบบรวมกลุ่ม

ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<b>คะแนนเสียง</b> <b>(เสียง)</b>	<b>ร้อยละ</b>
● เห็นด้วย	728,034,731	100.00
● ไม่เห็นด้วย	0	0.00
●งดออกเสียง	0	0.00
● บัตรเสีย	0	0.00

**วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร**

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร และขอให้นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงรายละเอียดในวาระที่ 5-7 ต่อที่ประชุม

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา ธนาคารทิสโก้ได้ขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยมีอัตราการเติบโตอย่างสูงของสินเชื่อเฉลี่ยต่อปีที่ร้อยละ 30 ทั้งนี้ เพื่อสนับสนุนการขยายตัวของธุรกิจในอนาคตโดยรักษาความแข็งแกร่งของระดับเงินกองทุนในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้น ธนาคารทิสโก้มีแผนการที่จะออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 91,019,032 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท คิดเป็นยอดเงินทั้งสิ้น 910,190,320 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร โดยการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจะจัดสรรตามอัตราส่วน 8 หุ้นเดิม (หุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิ) ต่อ 1 หุ้นสามัญเพิ่มทุน ที่ราคาเสนอขายหุ้นละ 20.88 บาท ซึ่งราคาเสนอขายคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ในกรณีที่มีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นในรอบแรกแล้ว ในรอบที่สอง ธนาคารจะจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมที่แสดงความจำนงในการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเกินสิทธิตามสัดส่วนการถือหุ้น

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติ : มีมติอนุมัติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

(1) การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 91,019,032 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาทให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามอัตราส่วน 8 หุ้นเดิม (หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ) ต่อ 1 หุ้นสามัญเพิ่มทุน ในกรณีที่ มีเศษหุ้นของหุ้นสามัญ เพิ่มทุนจากการจัดสรร ธนาคารจะปิดเศษของหุ้นนั้นทิ้ง โดยมีราคาเสนอขายหุ้นละ 20.88 บาท

ในกรณีที่ มีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นในรอบแรก แล้วในรอบที่สอง ธนาคารจะจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมที่แสดงความจำนงในการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเกินสิทธิตามสัดส่วนการถือหุ้น

(2) ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 7 พฤษภาคม 2556 เป็นผู้ที่มีสิทธิได้รับการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน (Right Offering)

(3) มอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคาร หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ในการกำหนดรายละเอียดอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน ไม่ว่าจะเป็นการจัดสรรรอบเดียวหรือหลายรอบ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะ ระยะเวลาการเสนอขาย ราคาใช้สิทธิ ระยะเวลาการชำระเงิน และข้อกำหนดและเงื่อนไขอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร

ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	728,034,731	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
•งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

**วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของธนาคาร และการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน**

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล แจ้งต่อที่ประชุมว่าปัจจุบัน ธนาคารมีทุนจดทะเบียน จำนวน 1,100,200,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท คิดเป็นยอดเงินทั้งสิ้น 11,002,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 728,152,146 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 372,047,854 หุ้น โดยทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 728,152,146 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 104 หุ้น ทั้งนี้ ก่อนการเพิ่มทุนจดทะเบียนเพื่อรองรับการจัดสรรหุ้นสามัญ



เพิ่มทุน ตามรายละเอียดในวาระ 5 ธนาคารจะต้องลดทุนจดทะเบียนโดยวิธีลดหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมีได้ออกจำหน่าย จำนวน 372,047,750 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท ตามมาตรา 140 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของธนาคารโดยวิธีลดหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมีได้ออกจำหน่ายจำนวน 372,047,750 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยบริษัทจะลดทุนจดทะเบียนจาก 11,002,000,000 บาท เป็น 7,281,522,500 บาท

เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนดังกล่าว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 ดังนี้

ข้อ 4	ทุนจดทะเบียน	: 7,281,522,500 บาท	(เจ็ดพันสองร้อยแปดสิบล้านห้าแสนสองหมื่นสองพันห้าร้อยบาท)
	แบ่งออกเป็น	: 728,152,250 หุ้น	(เจ็ดร้อยยี่สิบล้านหนึ่งแสนห้าหมื่นสองพันสองร้อยห้าสิบลบาท)
	มูลค่าหุ้นละ	: 10 บาท	(สิบบาท)
	โดยแยกออกเป็น		
	หุ้นบุริมสิทธิ	: 104 หุ้น	(หนึ่งร้อยสี่หุ้น)
	หุ้นสามัญ	: 728,152,146 หุ้น	(เจ็ดร้อยยี่สิบล้านหนึ่งแสนห้าหมื่นสองพันหนึ่งร้อยสี่สิบบาท)

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **อนุมัติ** การลดทุนจดทะเบียนของธนาคารโดยวิธีลดหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมีได้ออกจำหน่ายจำนวน 372,047,750 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยบริษัทจะลดทุนจดทะเบียนจาก 11,002,000,000 บาท เป็น 7,281,522,500 บาท

- **อนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 ดังนี้**

ข้อ 4

ทุนจดทะเบียน	:	7,281,522,500 บาท	(เจ็ดพันสองร้อยแปดสิบล้านห้าแสนสองหมื่นสองพันห้าร้อยบาท)
แบ่งออกเป็น	:	728,152,250 หุ้น	(เจ็ดร้อยยี่สิบล้านหนึ่งแสนห้าหมื่นสองพันสองร้อยห้าสิบลบาท)
มูลค่าหุ้นละ	:	10 บาท	(สิบบาท)
โดยแยกออกเป็น			
หุ้นบุริมสิทธิ	:	104 หุ้น	(หนึ่งร้อยสี่หุ้น)
หุ้นสามัญ	:	728,152,146 หุ้น	(เจ็ดร้อยยี่สิบล้านหนึ่งแสนห้าหมื่นสองพันหนึ่งร้อยสี่สิบลบาท)

ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<b>คะแนนเสียง</b>	<b>ร้อยละ</b>
	<b>(เสียง)</b>	
• เห็นด้วย	728,034,731	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
•งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

**วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารเพื่อรองรับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน และการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน**

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล แจ้งต่อที่ประชุมว่าภายหลังการลดทุนจดทะเบียนของธนาคารในวาระ 6 ธนาคารจะมีทุนจดทะเบียนจำนวน 7,281,522,500 บาท ทั้งนี้ เพื่อรองรับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร ตามรายละเอียดในวาระ 5 ธนาคารจะเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 7,281,522,500 บาทเป็น 8,191,712,820 บาท โดยเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็นจำนวน 910,190,320 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 91,019,032 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร เป็นจำนวน 910,190,320 บาท จาก 7,281,522,500 บาท เป็น 8,191,712,820 บาท และเพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารดังกล่าว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 ดังนี้

ข้อ 4

ทุนจดทะเบียน	:	8,191,712,820 บาท	(แปดพันหนึ่งร้อยเก้าสิบล้านเจ็ดแสนหนึ่งหมื่นสองพันแปดร้อยยี่สิบบาท)
แบ่งออกเป็น	:	819,171,282 หุ้น	(แปดร้อยสิบเก้าล้านหนึ่งแสนเจ็ดหมื่นหนึ่งพันสองร้อยแปดสิบสองหุ้น)
มูลค่าหุ้นละ	:	10 บาท	(สิบบาท)
โดยแยกออกเป็น			
หุ้นบุริมสิทธิ	:	104 หุ้น	(หนึ่งร้อยสี่หุ้น)
หุ้นสามัญ	:	819,171,178 หุ้น	(แปดร้อยสิบเก้าล้านหนึ่งแสนเจ็ดหมื่นหนึ่งพันหนึ่งร้อยเจ็ดสิบแปดหุ้น)

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**มติ :** มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร เป็นจำนวน 910,190,320 บาท จาก 7,281,522,500 บาท เป็น 8,191,712,820 บาท
- อนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 ดังนี้

ข้อ 4

ทุนจดทะเบียน	:	8,191,712,820 บาท	(แปดพันหนึ่งร้อยเก้าสิบล้านเจ็ดแสนหนึ่งหมื่นสองพันแปดร้อยยี่สิบบาท)
แบ่งออกเป็น	:	819,171,282 หุ้น	(แปดร้อยสิบเก้าล้านหนึ่งแสนเจ็ดหมื่นหนึ่งพันสองร้อยแปดสิบสองหุ้น)
มูลค่าหุ้นละ	:	10 บาท	(สิบบาท)
โดยแยกออกเป็น			
หุ้นบุริมสิทธิ	:	104 หุ้น	(หนึ่งร้อยสี่หุ้น)
หุ้นสามัญ	:	819,171,178 หุ้น	(แปดร้อยสิบเก้าล้านหนึ่งแสนเจ็ดหมื่นหนึ่งพันหนึ่งร้อยเจ็ดสิบแปดหุ้น)

ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	728,034,731	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
•งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

**วาระที่ 8 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ**

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 8 และ 9 เป็นการพิจารณาเรื่องเกี่ยวกับกรรมการธนาคาร ดังนั้นเพื่อกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการสมัครใจออกจากที่ประชุมในระหว่างการพิจารณาวาระดังกล่าว และขอเรียนเชิญนางกฤษณา ธีระวุฒิ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่เป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระที่ 8 และ 9

นางกฤษณา ธีระวุฒิ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียวส่งผลให้คณะกรรมการทั้งหมดครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้

ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ และส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณานุมัติการเลือกตั้งกรรมการ

โดยในส่วนที่ 1 การพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 75

ในการนี้คณะกรรมการ ตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่ ได้พิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการบริษัท คุณสมบัติและคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อธนาคาร โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด จึงเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการ 9 คน ในส่วนนี้ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

สำหรับส่วนที่ 2 การเลือกตั้งกรรมการ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่ทำหน้าที่คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสม โดยพิจารณาความรู้ ความสามารถ ประวัติ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจกฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารมีคุณสมบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งเข้มงวดกว่าประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และไม่มีความสัมพันธ์กับบริษัท บริษัทในกลุ่ม และผู้บริหารในลักษณะที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้

เนื่องจากในปี 2556 นี้ศ.ดร. ปราณี ทินกรมีความประสงค์ที่จะไม่ต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อดำรงองค์คณะกรรมการที่ 9 ท่าน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่ จึงได้ทำการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีความเหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งแทนที่กรรมการอิสระที่ไม่ขอต่อวาระ

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัทของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่แล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติเลือกตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้น

<u>ชื่อ-นามสกุล</u>	<u>ตำแหน่งที่เสนอ</u>
1. นายปลิว มังกรนก	กรรมการ
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	กรรมการ
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
4. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ
5. นางภทริยา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ
6. นายฮีโรฮิโกะ โนมูระ	กรรมการ
7. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	กรรมการอิสระ
8. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ
9. รศ.ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ

จากนั้น นางกฤษณา ธีระวุฒิ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในส่วนของการเลือกตั้งกรรมการ ข้อบังคับของธนาคาร กำหนดให้นำวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการเลือกตั้งกรรมการ โดยได้อธิบายวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสมในรายละเอียดต่อที่ประชุม

นางกฤษณา ธีระวุฒิ ได้เสนอให้ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าทุกท่านลงคะแนน  
ในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงสำหรับการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของธนาคารต้องได้รับความเห็นชอบ  
จากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน สำหรับการพิจารณา  
เลือกตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของธนาคาร

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **อนุมัติ**จำนวนกรรมการของบริษัทที่ 9 คน ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	728,034,731	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
• งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

- **อนุมัติ**การเลือกตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ด้วยคะแนนเสียง  
ดังต่อไปนี้

ชื่อ-นามสกุล	เห็นด้วย (เสียง)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)
1. นายปลิว มังกรกนก	728,034,731	0
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	728,034,731	0
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	728,034,731	0
4. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	728,034,731	0
5. นางภัทรียา เบญจพลชัย	728,034,731	0
6. นายอิโรฮิโกะ โนมูระ	728,034,731	0
7. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	728,034,731	0
8. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	728,034,731	0
9. รศ.ดร.อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	728,034,731	0
	<b>6,552,312,579</b>	<b>0</b>
	งดออกเสียง	0
	บัตรเสีย	0

## วาระที่ 9 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

นางกฤษณา อธิระวุฒิแจ้งต่อที่ประชุมว่า ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ข้อบังคับของธนาคารกำหนดว่า คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน ปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายนั้น ให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนด ขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดอื่น ปรากฏตามรายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 8 การจัดการ ของรายงานประจำปี

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของ บริษัทใหญ่จะเป็นผู้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยอัตราและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการจะต้องสามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนความจำเป็น

ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหารจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม นั้นๆ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณสมบัติต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว

ดังนั้น คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนในอัตราเดิมสำหรับกรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่ง กรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัท ตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น จะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม นอกจากนี้ คณะกรรมการยังเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าตอบแทนกรรมการซึ่งได้จ่ายในปี 2555 แก่กรรมการหนึ่งท่านที่มีได้เป็นผู้บริหาร ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 480,000 บาท (เดือนละ 40,000 บาท)

### ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นเข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**มติ :** **อนุมัติ** ค่าตอบแทนกรรมการให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไป หรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับ ค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	728,034,822	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
• งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันตามที่เสนอ

ภายหลังจากที่ประชุมพิจารณาวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านของธนาคารจึงกลับเข้าร่วมประชุมต่อไป

### วาระที่ 10 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2556

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2556 และขอให้ นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2556 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี



คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ ขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2556 โดยมีค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 3,600,000 บาท โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734
- นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3516 และ
- นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านไม่ได้สอบบัญชีให้บริษัทต่อเนื่องกันเกินกว่า 3 ปี ประวัติของผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านปรากฏในหน้า 72-74 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2556 ที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 90,000 บาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 2.6 เป็นการปรับเพิ่มขึ้นตามอัตราเงินเฟ้อและปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติ :** **อนุมัติ** แต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2556 โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 3,600,000 บาท โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734
- นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3516 และ
- นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้

ด้วยคะแนนเสียง ดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	728,034,829	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
•งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

**วาระที่ 11 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)**

ประธานฯ แจ้งว่าที่ประชุมได้พิจารณาวาระการประชุมตามที่กำหนดครบถ้วนแล้ว และขอให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาเพิ่มเติมและแสดงความคิดเห็นหรือซักถามข้อสงสัยต่างๆ

นายอรรถพล อุตมวณิช ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการชี้แจง ดังนี้

ถาม ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ประธานฯ ขอให้ศ.ดร. ปราณี ทินกร กรรมการอิสระของธนาคารชี้แจงในประเด็นดังกล่าว

ตอบ ศ.ดร. ปราณี ทินกร ชี้แจงว่าเนื่องจากการดำเนินธุรกรรมของธนาคารส่วนใหญ่เป็นธุรกรรมภายในประเทศ การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนจึงส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของธนาคารไม่มากนัก เว้นแต่ในธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งอาจจะได้รับผลกระทบบ้าง แต่อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีการประกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (currency hedge) ไว้แล้ว

สำหรับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยนั้นย่อมส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เนื่องจากการปล่อยสินเชื่อส่วนใหญ่นั้นส่วนใหญ่จะเป็นการปล่อยสินเชื่อระยะยาว 4-5 ปี ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ (fixed rate) การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนจึงส่งผลกระทบต่อผลประกอบการโดยตรง

สำหรับผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจโดยรวม การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนจะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและความสามารถในการแข่งขันของประเทศ ซึ่งหากอัตราแลกเปลี่ยนของประเทศแข็งค่ามาก จะทำให้ขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศลดลง โดยเฉพาะภาคการส่งออก แต่ทั้งนี้ อัตราแลกเปลี่ยนไม่ใช่ปัจจัยเดียวที่มีผลต่อความสามารถในการแข่งขันของประเทศ ปัจจัยอื่นๆ เช่น คุณภาพสินค้า niche market ของสินค้า เป็นต้นต่างมีผลต่อขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศเช่นกัน

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงเพิ่มเติมว่า เนื่องจากปริมาณธุรกรรมของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนมีไม่มากนัก ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนต่อธนาคารจึงค่อนข้างต่ำ แต่อย่างไรก็ตาม สำหรับธุรกรรมที่มีความเกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยน ธนาคารมีระบบการบริหารและจัดการความเสี่ยงที่ครอบคลุมและมีประสิทธิภาพ สำหรับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของธนาคาร กล่าวคือ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากจะเปลี่ยนแปลงเร็วกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ประมาณ 12 เดือน ซึ่งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะส่งผลโดยตรงต่อรายได้และต้นทุนของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงซึ่งใช้ระยะเวลาในการจัดการประมาณ 6 เดือน โดยการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวนั้น อาจเป็นการชดเชยระยะเวลาปล่อยสินเชื่อ หรือการเปลี่ยนแปลงระยะเวลา (term) ของเงินฝาก ซึ่งการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยนั้น หากมิได้เป็นการเปลี่ยนแปลงอย่างฉับพลัน ธนาคารจะสามารถบริหารจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยในปัจจุบันอัตราส่วนต่างดอกเบี้ยของธนาคารอยู่ในสภาวะปกติ

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาประชุม และกล่าวปิดประชุมเวลา 12.15 น.

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานที่ประชุมและประธานคณะกรรมการบริษัท