



ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ประจำปี 2556

วันที่ 25 เมษายน 2556

วันที่ 29 มีนาคม 2556

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

สิ่งที่ส่งมาด้วย

1. ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม
2. ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
3. ข้อบังคับของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ในหมวดเรื่อง การประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการ (ว่าด้วยเรื่องจำนวน การเลือกตั้ง และวาระของกรรมการ) เงินปันผล และผู้สอบบัญชี
4. แผนที่สถานที่ประชุม
5. วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556
6. แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข
7. แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
8. รายงานประจำปี 2555 (แผ่นซีดีจำนวน 1 แผ่น)
9. ของธุรกิจตอบรับ

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2556 ได้มีมติ กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 ในวันที่ 25 เมษายน 2556 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โดยมีระเบียบการประชุมดังต่อไปนี้

1. แจ้งให้ทราบว่าการบอกกล่าวนัดประชุมเป็นไปโดยชอบ
2. พิจารณาว่าองค์ประชุมครบหรือไม่
3. พิจารณาเรื่องต่างๆ ตามวาระการประชุมที่ส่งมาด้วยนี้

จึงเรียนมาเพื่อทราบ และขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น หากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โปรดมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนตามแบบหนังสือมอบฉันทะ ที่ส่งมาด้วย ทั้งนี้ บริษัทขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะศึกษาและดำเนินการตามข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมที่ส่งมาด้วยนี้เพื่อความสะดวกของท่านและความเป็นระเบียบเรียบร้อยของการประชุม นอกจากนี้ หากท่านมีข้อสงสัยหรือคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมที่ต้องการให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุม ท่านสามารถส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัทได้ที่ ir@tisco.co.th หรือโทรสารหมายเลข 0-2633-6855

อนึ่ง บริษัทได้จัดทำรายงานประจำปี 2555 ในรูปแบบแผ่นซีดี (CD-ROM) ตามที่ได้จัดส่งมาให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมนี้ หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอรับรายงานดังกล่าวแบบรูปเล่ม สามารถติดต่อขอรับได้ที่แผนกนักลงทุนสัมพันธ์ ชั้น 7 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 02-633-6868 โทรสาร 02-633-6855

ขอแสดงความนับถือ

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานคณะกรรมการบริษัท

ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม

1. การลงทะเบียนเข้าประชุม

- 1.1 ผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะ สามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ระหว่างเวลา 9.00 น. ถึง 10.00 น. ของวันประชุม ณ บริเวณส่วนลงทะเบียน ชั้น 1 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ และผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะ จะได้รับหลักฐานการลงทะเบียนเพื่อใช้แสดงต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัทสำหรับ
 - รับประทานอาหารว่าง ณ บริเวณ ชั้น 1 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ในระหว่างเวลา 9.00 น. – 10.30 น.
 - แสดงสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์
- 1.2 ผู้ถือหุ้นจะต้องกรอกรายละเอียดในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนให้ครบถ้วนชัดเจนดังนี้
 - แจ้งความประสงค์ว่าจะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนโดยการทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องที่จัดพิมพ์ไว้ในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ (ถ้ามี) ลงลายมือชื่อทำหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน

2. การออกเสียงลงคะแนน

- 2.1 ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะจะต้องกรอกการออกเสียงลงคะแนนในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- 2.2 ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ สามารถออกเสียงลงคะแนนโดยเห็นด้วยทุกวาระตามจำนวนเสียงทั้งหมด หรือ จะออกเสียงแต่ละวาระก็ได้ โดยการทำเครื่องหมาย ✓ หน้าข้อที่ต้องการในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- 2.3 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะเห็นด้วยในทุกวาระตามจำนวนเสียงทั้งหมด ให้ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะทำเครื่องหมาย ✓ หน้าข้อ **“เห็นด้วยทุกวาระ ตามจำนวนเสียงทั้งหมด”**
- 2.4 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะเลือกออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะต้องออกเสียงลงคะแนนเพียงอย่างใดอย่างหนึ่งตามจำนวนเสียงทั้งหมด คือ “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ไม่สามารถแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วนได้ (เว้นแต่เป็นการออกเสียงของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ซึ่งจะสามารถออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วยบางส่วน หรือไม่เห็นด้วยบางส่วน หรืองดออกเสียงบางส่วนได้ แต่เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินจำนวนเสียงทั้งหมดที่มีอยู่หรือที่ขอใช้สิทธิหรือที่รับมอบฉันทะ) โดยทำเครื่องหมาย ✓ หน้าข้อ **“ออกเสียงแต่ละวาระ ดังต่อไปนี้”**

ทั้งนี้การออกเสียงลงคะแนนเพียงอย่างใดอย่างหนึ่งตามจำนวนเสียงทั้งหมดข้างต้น ไม่ให้นำมาใช้สำหรับการออกเสียงลงคะแนนในวาระที่ 8 เรื่องการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ ในส่วนของการเลือกตั้งกรรมการ (ข้อ 8.2 ในหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน) โดยในการออกเสียงลงคะแนนผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะสามารถเลือกที่จะเห็นด้วยกับการเลือกตั้งกรรมการทั้งหมด โดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน หรือจะเห็นด้วยกับการเลือกตั้งกรรมการบางรายโดยออกเสียงแยกตามกรรมการแต่ละรายไป อนึ่งบริษัทใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)

ในการเลือกตั้งกรรมการ (รายละเอียดตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 23) ซึ่งวิธีการนี้จะช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสได้เลือกกรรมการที่เป็นตัวแทนของตนเข้ามารับตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัทได้

วิธีการออกเสียงลงคะแนนเป็นดังนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ คุณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีเลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

ตัวอย่าง:

บริษัทมีหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,000 หุ้น ถือโดย

นาย ก ถือหุ้น 600 หุ้น

นาง ข ถือหุ้น 200 หุ้น และ

ผู้ถือหุ้นรายอื่นอีก 8 ราย ถือหุ้นรวมกัน 200 หุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทต้องการเลือกตั้งกรรมการจำนวน 3 ราย ซึ่งมีกรรมการรายเดิมที่ครบวาระคือ นายกนก นายหิรัญ และนายอรธนนพ ซึ่ง นาย ก ที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอให้กรรมการรายเดิมกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระ ส่วนนาง ข ได้เสนอกรรมการรายใหม่ 1 ราย คือ นายพิชญ

ตัวอย่างวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม

นาย ก มีสิทธิออกเสียงเท่ากับ 1,800 เสียง (600 หุ้น x 3 ราย)

นาง ข มีสิทธิออกเสียงเท่ากับ 600 เสียง (200 หุ้น x 3 ราย)

ผู้ถือหุ้นรายอื่นอีก 8 ราย มีสิทธิออกเสียงรวมกันเท่ากับ 600 เสียง (200 หุ้น x 3 ราย)

ชื่อผู้ถือหุ้น	คะแนนเสียงแยกตาม				รวมคะแนนทั้งหมด (เสียง)
	นายกนก	นายหิรัญ	นายอรธนนพ	นายพิชญ	
นาย ก	600	600	600	-	1,800
นาง ข	-	-	-	600	600
ผู้ถือหุ้นอื่น	200	200		200	600
รวมคะแนนที่ได้	800	800	600	800	3,000

ดังนั้น กรรมการที่จะได้รับการเลือกตั้งคือ นายกนก นายหิรัญ และนายพิชญ

จากตัวอย่างข้างต้น จะเห็นได้ว่าการใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสมในการเลือกตั้งกรรมการ จะทำให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสมากขึ้นที่จะเสนอและเลือกผู้แทนของตนเป็นกรรมการบริษัทได้

2.5 ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ ลงลายมือชื่อทำหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน

3. การมอบฉันทะ

3.1 ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โปรดมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน โดยกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ตามที่ส่งมาด้วยนี้ให้ครบถ้วนชัดเจน

หมายเหตุ: บริษัทได้แนบแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ไว้ท้ายเอกสารฉบับนี้ และสำหรับผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียน(custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น สามารถส่งพิมพ์แบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ได้จากเว็บไซต์ของบริษัทที่ <http://www.tisco.co.th/th/investorrelation/agmtiscob.html>

3.2 ผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้กรรมการของบริษัทดังรายชื่อต่อไปนี้ เข้าร่วมประชุมแทนก็ได้

- | | |
|------------------------------|---|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ |
| 2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 3. นางสาวปนัดดา กนกวิวัฒน์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ |

(ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2)

ในกรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุม โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะและหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนคืนกลับมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุม 1 วัน โดยใช้ซองธุรกิจตอบรับที่ส่งมาด้วยนี้ เพื่อบริษัทจะได้ส่งมอบให้กรรมการผู้รับมอบฉันทะดำเนินการตามที่ได้รับมอบฉันทะต่อไป

3.3 ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะตามที่ส่งมาด้วยนี้ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท

เอกสารหรือหลักฐานที่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะต้องนำมาแสดง/มอบ เพื่อลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม

ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแสดง/มอบเอกสารดังต่อไปนี้ต่อพนักงานลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม

1. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

1.1 กรณีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

- (ก) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้ถือหุ้น
- (ข) หนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งได้กรอกรายละเอียดครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้ถือหุ้น

1.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

- (ก) หนังสือมอบฉันทะซึ่งได้กรอกรายละเอียดครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ
- (ข) หนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งได้กรอกรายละเอียดครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ
- (ค) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้ถือหุ้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้ถือหุ้น
- (ง) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

2. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นนิติบุคคล

2.1 กรณีผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

- (ก) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล
- (ข) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ซึ่งออกโดยกรมทะเบียนการค้า กระทรวงพาณิชย์หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนที่เข้าร่วมประชุมนั้นมีอำนาจกระทำการแทนผู้ถือหุ้น
- (ค) หนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งได้กรอกรายละเอียดครบถ้วน และลงลายมือชื่อโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลที่เข้าร่วมประชุม พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)

2.2 กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคลมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

- (ก) หนังสือมอบฉันทะซึ่งได้กรอกรายละเอียดครบถ้วน และลงลายมือชื่อโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลตามหนังสือรับรองของผู้ถือหุ้น พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และผู้รับมอบฉันทะ
- (ข) หนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งได้กรอกรายละเอียดครบถ้วน และลงลายมือชื่อโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลตามหนังสือรับรองของผู้ถือหุ้นพร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และลงลายมือชื่อโดยผู้รับมอบฉันทะ
- (ค) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ซึ่งออกโดยกรมทะเบียนการค้า กระทรวงพาณิชย์หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลตามหนังสือรับรองของผู้ถือหุ้นพร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)
- (ง) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลที่ผู้ถือหุ้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลนั้น
- (จ) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะ

3. กรณีผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียน (custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

- (ก) เอกสารเช่นเดียวกับกรณีผู้ถือหุ้นเป็นนิติบุคคลตามข้อ 2
- (ข) สำเนาหนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้คัสโตเดียนเป็นผู้ดำเนินการลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทนรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลของคัสโตเดียน พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)
- (ค) สำเนาหนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทนได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจคัสโตเดียน รับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลของคัสโตเดียน พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)

4. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม

ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 1 โดยจะต้องมีเอกสารคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้จัดการมรดกมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

5. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์

บิดา-มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมายเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 1 โดยจะต้องนำสำเนาทะเบียนบ้านของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์ ซึ่งลงนามรับรองโดยบิดา-มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมายมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือผู้เสมือนไร้ความสามารถ

ผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 1 โดยจะต้องมีสำเนาเอกสารคำสั่งศาล แต่งตั้งให้เป็นผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ มาแสดงเพิ่มเติมด้วย

ทั้งนี้ เอกสารข้างต้นที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาไทย หรือ ภาษาอังกฤษ จะต้องจัดทำคำแปลเป็นภาษาไทย หรือ ภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

1. ชื่อ นายปลิว มังกรกนก

อายุ : 64
 สัญชาติ : ไทย
 ที่อยู่ : 70/6 ซอยอิตามระ 1 ถนนสุทธิสาร
 วินิจฉัย แขวงสามเสนใน เขตพญาไท
 กรุงเทพฯ 10400



วุฒิการศึกษา : Master of Business Administration (Finance)
 University of California at Los Angeles, USA
 Master of Science (Industrial Engineering)
 Stanford University, USA
 วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม)
 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง
 สถาบันวิทยาการตลาดทุน

การอบรมหลักสูตรกรรมการ : หลักสูตร Directors Certification
 หลักสูตร Role of the Chairman
 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การถือหุ้น : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
 (ณ วันที่ 31 มกราคม 2556) 2,019,100 หุ้น หรือ 0.28% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
 : ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)
 ไม่มี

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2555 : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
 คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง
 : ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)
 คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 5 ปี
 : ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) 8 ปี

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
ก.ค.2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด(มหาชน)
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
ก.ค.2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
2533-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (3 แห่ง)</u>		
มิ.ย.2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)
	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
	ประธานคณะกรรมการสรรหา	
	และพิจารณาค่าตอบแทน	
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ชัชวาลย์-รอยัล แอสตโคนิ่ง จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (3 แห่ง)</u>		
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิหม่อมเสม พริ้งพวงแก้ว
2550-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2547-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	
2551-2553	กรรมการ	
2548-2551	กรรมการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
	ประธานคณะกรรมการบริหาร	
	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
2548-2549	เลขานุการคณะกรรมการสรรหา	

ประสบการณ์การทำงาน (ต่อ)

2545-2548	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2516-มิ.ย.2555	กรรมการ	บริษัท อุตสาหกรรมรามาทેกซ์ไทย จำกัด
2553-2554	กรรมการ	บริษัท โซลิโด จำกัด
2549-2553	กรรมการ	บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
2537-2553	กรรมการ	บริษัท เฟลปส์ ดอตคอม อินเตอร์เนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด
2537-2553	กรรมการ	บริษัท พีดีทีแอล เทรดิง จำกัด
2551-2553	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของบริษัทหรือบริษัทย่อย		✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา		
2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ		✓
2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย		✓
2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ		✓

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม : วาระที่ 9 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ



2. ชื่อ นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์

อายุ	:	63
สัญชาติ	:	ไทย
ที่อยู่	:	เลขที่ 43 ซอยสุขใจ ถนนสุขุมวิท 42 แขวงพระโขนง เขตคลองเตย กรุงเทพฯ
วุฒิการศึกษา	:	Master of Business Administration (Banking & Finance) North Texas State University, USA บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน หลักสูตร Executive Program in International Management Stanford-National University of Singapore หลักสูตร Building, Leading & Sustaining Innovation Organization Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology, USA
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Directors Accreditation หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2556)	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2555	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 5 ปี ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 5 ปี

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (1 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	คณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ โครงการปริญญาบริหารธุรกิจ หลักสูตรนานาชาติ	คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2551-2554	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2554	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2552	กรรมการ	บริษัท ไทยแพตตี้แวลวอลส์ จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ปตท. เคมิคอล อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด (สำนักงานปฏิบัติการภูมิภาคเอเชีย แปซิฟิก)
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยโอสถโอเคมี จำกัด
2551-2552	กรรมการ	PTT Chemical International (Singapore) Pte.Ltd.
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ทีไอซี โกลบอล จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยโคลีนคอลลอยด์ จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยเอทานอลเอมีน จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท พีทีที โพลีเอทิลีน จำกัด
2548-2552	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการเงินและบัญชี	บริษัท ปตท. เคมิคอล จำกัด (มหาชน)
2548-2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
2551	กรรมการ	บริษัท บางกอกโพลีเอทิลีน จำกัด (มหาชน)

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของบริษัทหรือบริษัทย่อย		✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา <ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="252 544 1145 633">2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ <li data-bbox="252 633 1145 701">2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย <li data-bbox="252 701 1145 757">2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ 		✓ ✓ ✓

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม: วาระที่ 9 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ข้อบังคับของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมวดที่ 3 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 14. การประชุมสามัญ

คณะกรรมการจะต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

ข้อ 15. การประชุมวิสามัญ

การประชุมคราวอื่นบรรดามี นอกจากการประชุมสามัญที่ระบุไว้ในข้อ 14. ของข้อบังคับนี้เรียกว่า การประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนดได้ สุดแต่จะเห็นสมควร แต่อย่างไรก็ดี ต้องมีหนังสือบอกกล่าวโดยชอบถึงการที่จะประชุมนั้น ดังที่กำหนดไว้ในข้อ 16. แห่งข้อบังคับนี้

ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด อาจเข้าชื่อกันทำหนังสือร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมวิสามัญได้ แต่ในหนังสือร้องขอนั้นจะต้องระบุว่าประสงค์ให้เรียกประชุมเพื่อการใด เมื่อมีคำร้องขอเช่นนั้น คณะกรรมการจะต้องกำหนดวัน เวลา และสถานที่ที่จะเปิดประชุม โดยวันนัดประชุมที่กำหนดจะต้องไม่ช้ากว่า 1 เดือน นับจากวันได้รับหนังสือ

ข้อ 16. คำบอกกล่าวนัดประชุม

ให้ส่งคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นไปยังผู้ถือหุ้นทุกคนตามตำบลสถานที่อยู่ที่แจ้งไว้ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น และนายทะเบียน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน ในกรณีผู้ถือหุ้นพำนักอยู่ในประเทศไทย ให้ส่งคำบอกกล่าวเช่นนั้นให้แก่ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นโดยตรง หรือโดยไปรษณีย์ลงทะเบียน และในกรณีผู้ถือหุ้นที่พำนักอยู่นอกประเทศไทย คำบอกกล่าวเช่นนั้นให้ส่งทางโทรพิมพ์ โทรเลข โทรสารหรือทางโทรคมนาคมสมัยใหม่ และยืนยันด้วยจดหมายส่งไปรษณีย์อากาศลงทะเบียนในวันเดียวกัน

คณะกรรมการจะต้องลงพิมพ์โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

อนึ่ง คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดสถานที่ ในการประชุมผู้ถือหุ้นได้เป็นคราว ๆ ไป

คำบอกกล่าวนัดประชุมทุกฉบับ จะต้องระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวด้วย

ข้อ 17. ระเบียบวาระการประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเสร็จตามวรรคหนึ่งแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกก็ได้

ในกรณีที่ที่ประชุมพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระไม่เสร็จตามวรรคหนึ่งหรือพิจารณาเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอไม่เสร็จตามวรรคสอง แล้วแต่กรณี และจำเป็นต้องเลื่อนการพิจารณา ให้ที่ประชุมกำหนดสถานที่ วัน และเวลาที่จะประชุมครั้งต่อไป และให้คณะกรรมการส่งหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา และระเบียบวาระการประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม ทั้งนี้ให้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ ไม่น้อยกว่าสามวันก่อนวันประชุมด้วย

ข้อ 18. องค์ประชุม

องค์ประชุมสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นทุกคราว จะต้องประกอบด้วยผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องถือหุ้นนับรวมกันได้ ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัท

หากเมื่อครบกำหนดหนึ่งชั่วโมงนับจากเวลาที่นัดประชุม มีจำนวนผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่ครบถ้วนที่จะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่เป็นการประชุมที่ผู้ถือหุ้นขอเรียกประชุมให้ยกเลิกการประชุมนั้น ในกรณีที่การประชุมนั้นมีใช่เป็นการประชุมที่ผู้ถือหุ้นขอเรียกประชุม ให้เลื่อนการประชุมออกไปและให้นัดประชุมใหม่ ภายใน 30 วัน นับแต่วันที่นัดประชุมครั้งแรก โดยต้องส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมก่อนวันประชุม 7 วัน และในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 19. การดำเนินการประชุม

ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระ ด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระที่กำหนดเรียบร้อยแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น ปรัชญากิจการอื่น อันมิได้ระบุไว้ในระเบียบวาระการประชุมคราวเดิมนั้นก็ได้

ข้อ 20. การออกเสียง

ในการประชุมคราวใด ๆ ผู้ถือหุ้นทุกคนที่มาเข้าประชุมเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงเสียงหนึ่งต่อหุ้นหนึ่งซึ่งที่ตนถือไม่ว่าการออกเสียงนั้นจะได้กำหนดให้ทำโดยวิธีใด

มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

- (1) ในกรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้ามีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- (2) ในกรณีต่อไปนี้ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
 - (ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
 - (ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท
 - (ค) การทำ แก๊ซ หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

ข้อ 21. การมอบฉันทะ

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งอาจเข้าประชุมได้ทั้งโดยตนเองหรือโดยมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะให้เป็นไปตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด

หนังสือมอบฉันทะจะต้องส่งให้ประธานกรรมการ หรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

หมวดที่ 4 กรรมการ

ข้อ 22. จำนวนกรรมการ

ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราว โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามจำนวนที่กำหนดในวรรคแรก โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 23. การเลือกตั้งกรรมการ

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือคูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้

- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

ข้อ 24. วาระการดำรงตำแหน่งและการออกจากตำแหน่งของกรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อน เท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ข้อ 25. การพ้นตำแหน่งก่อนครบกำหนดออกตามวาระ

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- (1) ตาย
- (2) ลาออก
- (3) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
- (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

ข้อ 26. การถอนและตั้งแทนในตำแหน่งที่ว่าง

ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ตาม ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้ในข้อ 25. ของข้อบังคับนี้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้อื่นขึ้นใหม่ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังว่านี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้อื่นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้

ข้อ 27. การลาออกของกรรมการ

กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ไปลาออกถึงบริษัท

กรรมการซึ่งลาออกตามวรรคหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้

หมวดที่ 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 39. เงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไร จะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน เว้นแต่ ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในข้อบังคับนี้ในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิ โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน

ในกรณีที่บริษัทยังจำหน่ายหุ้นไม่ครบตามจำนวนที่จดทะเบียนไว้ หรือบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนแล้ว บริษัทอาจจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วน โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ภายใต้บังคับเรื่องการจ่ายเงินปันผลที่กล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดและจัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือโอนเข้าเป็นกำไรสะสมโดยไม่จัดสรร และให้คณะกรรมการรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ข้อ 40. ทุนสำรอง

บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

ข้อ 41. ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทนั้น ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี

ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท

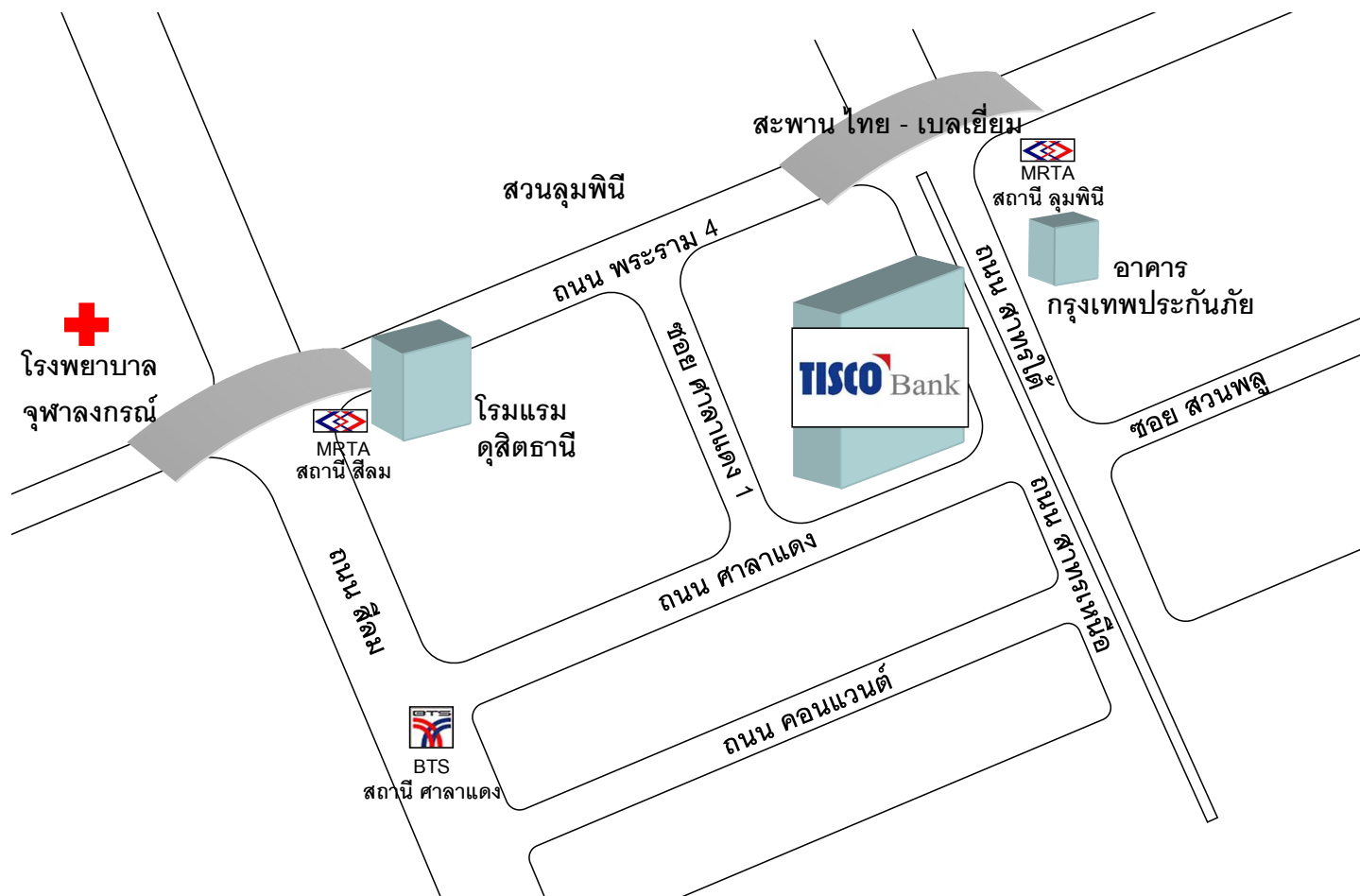
ในกรณีที่หน่วยงานใด ๆ ที่มีหน้าที่กำกับดูแลกิจการของบริษัท (ถ้ามี) กำหนดให้ผู้สอบบัญชีซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งขึ้นนั้น จะต้องได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานดังกล่าวด้วย หากปรากฏว่าผู้สอบบัญชีของบริษัท ณ ขณะนั้นยังไม่ได้รับความเห็นชอบเช่นนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) เรียกประชุมใหญ่วิสามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีใหม่ หรือ
- (2) เสนอและเลือกผู้สอบบัญชีเพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย แล้วเรียกประชุมใหญ่วิสามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชานั้น

ในกรณีที่ตำแหน่งผู้สอบบัญชีว่างลงก่อนครบกำหนด ให้คณะกรรมการดำเนินการตาม (1) หรือ (2) โดยอนุโลม

ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล บัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท

ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวกับรายได้รายจ่าย ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทได้ ในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้



ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ชั้น 1 : สถานที่ลงทะเบียน รับอาหารว่าง โทร. 0-2633-6868 โทรสาร 0-2633-6855

ชั้น 12 : ห้องประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 โทร. 0-2633-6898 โทรสาร 0-2633-6816

อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 E-mail : ir@tisco.co.th

การเดินทาง :

- รถไฟฟ้า (BTS) : สถานีรถไฟฟ้าศาลาแดง

- รถไฟฟ้าใต้ดิน (MRTA) : สถานีลุมพินี (ทางออกหมายเลข 2 หน้าอาคารคิวเฮ้าส์ลุมพินี ถนนสาทรใต้)

: สถานีสีลม (ทางออกหมายเลข 2 ใกล้กับโรงแรมดุสิตธานี ถนนสีลม)

วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556

วาระการประชุม	ความเห็นของ คณะกรรมการ	หน้า
1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่1/2555	เห็นด้วย	21
2. พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2555 ดังปรากฏในรายงานประจำปี	เห็นด้วย	29
3. พิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555	เห็นด้วย	33
4. รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2555 และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2555 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายและอื่นๆ	เห็นด้วย	41
5. พิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร	เห็นด้วย	43
6. พิจารณาอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของธนาคาร และการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน	เห็นด้วย	44
7. พิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารเพื่อรองรับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน และการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน	เห็นด้วย	45
8. พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ	เห็นด้วย	46
9. พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน	เห็นด้วย	68
10. พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2556	เห็นด้วย	70
11. เรื่องอื่นๆ ถ้ามี		75

วัตถุประสงค์และเหตุผล

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 ซึ่งเรียกประชุมโดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2555 โดยส่งหนังสือเชิญประชุมและดำเนินการประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคารและตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 ปราบกฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 21 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2555 เวลา 14.00 น.

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 มีกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง ร่วมประชุมดังต่อไปนี้

กรรมการ

- | | |
|---|---|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการบริษัท |
| 2. นายฮอน คิท ชิง
(นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) | รองประธานคณะกรรมการบริษัท |
| 3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการและประธานคณะกรรมการบริหาร
(และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้) |
| 4. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 5. ศ. ดร. ปราณี ทินกร | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 6. นางภัทริยา เบญจพลชัย | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 7. นายอิทธิโกะ โนมูระ | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 8. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ | กรรมการ |
| 9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ |

กรรมการบริหาร

- | | |
|--------------------------------------|---------------|
| 1. นายชื้อ-เหา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน) | กรรมการบริหาร |
|--------------------------------------|---------------|

ผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ซึ่งได้รับมอบหมายจากบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ให้มาบริหารจัดการธนาคาร

- | | |
|---------------------------|---|
| 1. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสินเชื่อบริการ |
| 2. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สายธุรกิจธนบัตรเงินและบริการธนาคาร |
| 3. นายชลิต ศิลป์ศิริกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ การตลาดสินเชื่อบริการ |

โดยมีตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย เข้าร่วมสังเกตการณ์

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการบริษัท เป็นประธานที่ประชุม ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาพร้อมประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 ไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งที่มาด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะรวมทั้งสิ้น 38 ราย ซึ่งถือหุ้นรวม 728,033,929 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.98 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท จึงกล่าวเปิดการประชุม

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ผู้ถือหุ้นทั้งที่มาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าร่วมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น นอกจากนี้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำส่งหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนล่วงหน้าได้ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม บริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และระบุการออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้น บันทึกในระบบคอมพิวเตอร์ เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่าผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ส่งคืนบัตรลงคะแนนที่ไม่ได้ใช้ (ถ้ามี) ให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัท บริเวณประตูทางเข้าห้องประชุม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงการบันทึกข้อซักถามและ/หรือข้อเสนอแนะในรายงานการประชุม

ประธานฯ ชี้แจงว่า ข้อซักถามและข้อเสนอแนะจากผู้ถือหุ้นจะได้รับการบันทึกลงในรายงานการประชุมทุกครั้ง ดังนั้น ในแต่ละวาระการประชุม จึงเรียนขอให้ท่านผู้ถือหุ้นที่มีข้อซักถามหรือข้อเสนอแนะ กรุณาแจ้งชื่อนามสกุลของท่านให้ที่ประชุมทราบ เพื่อเป็นการบันทึกรายงานการประชุมเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติ : รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	728,034,019	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
•งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติการออกและการเสนอขายตราสารหนี้สกุลเงินต่างประเทศวงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 2,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐและการมอบอำนาจให้กรรมการผู้จัดการใหญ่กำหนดราคาเสนอขายเงื่อนไขและข้อกำหนดสิทธิต่างๆ รวมถึงช่วงเวลาในการออกและการเสนอขายตราสารหนี้สกุลเงินต่างประเทศ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาพิจารณานุมัติการออกและการเสนอขายตราสารหนี้สกุลเงินต่างประเทศภายใต้วงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 2,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และการมอบอำนาจให้กรรมการผู้จัดการใหญ่กำหนดราคาเสนอขาย เงื่อนไขและข้อกำหนดสิทธิต่างๆ รวมถึงช่วงเวลาในการออกและการเสนอขายตราสารหนี้สกุลเงินต่างประเทศ และขอให้นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารมีนโยบายที่ต้องคงไว้ซึ่งความสมดุลของเงินทุนจากแหล่งต่างๆ เพื่อเป็นการลดต้นทุนดอกเบี้ยและส่งเสริมการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สินให้มีประสิทธิภาพสูงสุด

ตลอดหลายปีที่ผ่านมา สินทรัพย์รวมของธนาคารได้ขยายตัวเพิ่มขึ้นเป็น 220,000 ล้านบาท เพื่อรองรับการเติบโตของสินทรัพย์ในระยะยาว ธนาคารได้กระจายแหล่งที่มาของเงินทุนจากแหล่งต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ผ่านการออกตราสารหนี้รูปแบบต่างๆ เพิ่มเติมจากผลิตภัณฑ์เงินฝาก เช่น บัตรเงินฝาก ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน และหุ้นกู้ อย่างไรก็ตาม ตราสารหนี้เหล่านี้ได้เสนอขายในสกุลเงินบาท

ดังนั้น เพื่อเพิ่มช่องทางของการระดมทุน ธนาคารมีแผนที่จะออกตราสารหนี้สกุลเงินต่างประเทศในรูปแบบของหุ้นกู้ และ/หรือตราสารหนี้หรือผลิตภัณฑ์ที่มีลักษณะเทียบเท่า ในวงเงินไม่เกิน 2,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐ โดยจะทยอยออกและเสนอขาย ตามภาวะการณ์ของตลาด นอกจากนี้ การระดมทุนในรูปแบบเงินตราต่างประเทศยังสามารถใช้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงของธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการเงินตราต่างประเทศ เพื่อลดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวอย่างรวดเร็วตลอดเวลา ดังนั้นเพื่อให้มีความคล่องตัวในการออกตราสารหนี้ตามช่วงเวลาและเงื่อนไขที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนดอกเบี้ยของธนาคารและส่งเสริมการบริหารจัดการโครงสร้างเงินทุนของธนาคารให้มีประสิทธิภาพสูงสุด คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการออกตราสารหนี้สกุลเงินต่างประเทศในวงเงินหมุนเวียนตามเงื่อนไขและข้อกำหนดต่างๆ ดังต่อไปนี้

ชนิดของตราสารหนี้	:	ตราสารหนี้สกุลเงินต่างประเทศ
สิทธิ	:	ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิ
ประเภทของตราสารหนี้	:	หุ้นกู้ หรือผลิตภัณฑ์ที่มีลักษณะเทียบเท่า ออกและเสนอขายภายใต้สกุลเงินเดียว หรือหลายสกุลเงินนอกเหนือจากสกุลเงินบาท
ลักษณะของตราสารหนี้	:	ตราสารหนี้ทั่วไป (Plain-Vanilla)
การจ่ายเงินต้น	:	จ่ายเงินต้นเมื่อครบกำหนด หรือ ทอยจ่ายคืนเงินต้น
ลักษณะการเสนอขาย	:	สำหรับผู้ลงทุนสถาบัน โดยเสนอขายทั้งหมดภายในครั้งเดียวหรือหลายครั้ง
สกุลเงิน	:	สกุลเงินหลัก เช่น ดอลลาร์สหรัฐ ยูโร และหยวน
อายุ	:	ไม่เกิน 10 ปี นับจากวันที่ออกตราสารหนี้
มูลค่า	:	วงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 2,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
การป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	:	การป้องกันความเสี่ยงทั้งจำนวนด้วยตราสารอนุพันธ์ เช่น การทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross Currency Swap) หรือ การป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนกับสินทรัพย์สกุลเงินต่างประเทศ
การชำระหนี้	:	แบบไร้ใบหุ้นจะดำเนินการผ่านระบบชำระเงินระหว่างประเทศ เช่น Euroclear, CEDEL, Clearstream หรือ ใช้ใบหุ้น
การสำรองสินทรัพย์สภาพคล่อง	:	ภายใต้ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 7/2555: ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับตราสารดังต่อไปนี้ <ul style="list-style-type: none"> - เป็นเงินกู้ยืมที่ครบกำหนดอายุใน 1 ปีนับแต่วันกู้ยืม - มีการทอยชำระในช่วง 1 ปีนับจากวันกู้ยืม (ให้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉพาะเงินกู้ยืมส่วนที่มีระยะเวลาชำระคืนก่อนครบ 1 ปีตั้งแต่วันกู้ยืมเท่านั้น) - มีเงื่อนไขให้เจ้าหนี้มีสิทธิเรียกชำระคืนก่อนครบกำหนดได้ภายในปีแรก โดยเงื่อนไขอาจเป็นผลจาก สิทธิการเรียกคืนก่อนกำหนด (Call option) ความไม่มั่นคงในเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ หรือ ความผันผวนทางการเมืองของประเทศไทย (Country or Sovereign Risk)

- การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ : เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหลักเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
- เงื่อนไขและข้อกำหนด : มอบอำนาจให้กรรมการผู้จัดการใหญ่พิจารณากำหนดราคาเสนอขายเงื่อนไขและข้อกำหนดสิทธิต่างๆ ตลอดจนช่วงเวลาในการออกและการเสนอขายตราสารหนี้สกุลเงินต่างประเทศ

ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 การออกและเสนอขายตราสารหนี้ต่อประชาชนของบริษัทมหาชนจะต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายบริหารชี้แจง ดังต่อไปนี้

ถาม ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนรวมถึงวิธีการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าสำหรับการป้องกันความเสี่ยงอันเกิดมาจากความผันผวนของค่าเงินนั้น ธนาคารจะทำการปิดความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน โดยใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดจากอัตราแลกเปลี่ยน เช่น การทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross Currency Swap) กล่าวคือ การออกตราสารหนี้ไปกู้เงินสกุลต่างประเทศ และแลกเปลี่ยนเงินตราสกุลนั้นๆ กลับมาเป็นเงินบาทเพื่อใช้ในประเทศพร้อมทั้งซื้อเงินตราสกุลดังกล่าวล่วงหน้าเพื่อชำระเงินกู้เมื่อครบกำหนดโดยการทำสัญญาสวอป (swaps) ซึ่งเป็นวิธีการที่ทำให้ธนาคารสามารถระดมทุนได้ในต้นทุนที่ต่ำกว่าการกู้เงินภายในประเทศ

ถาม การเตรียมความพร้อมของธนาคารในสภาวะตลาดปัจจุบันและการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community : AEC)

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าธนาคารมองว่าโอกาสทางธุรกิจภายในประเทศยังคงมีอยู่ และธนาคารมีนโยบายที่จะขยายธุรกิจให้ครอบคลุมตลาดภายในประเทศให้มากที่สุด สำหรับด้านการเตรียมความพร้อมเพื่อเข้าสู่ AEC นั้น ในด้านการเปิดเสรีภาคธนาคาร ปัจจุบันอาเซียนอยู่ระหว่างการจัดทำมาตรฐานของธนาคารพาณิชย์อาเซียน (Qualified ASEAN Bank : QAB) ซึ่งจะอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตรงตามมาตรฐานดังกล่าวสามารถดำเนินธุรกิจได้ในทุกประเทศสมาชิกอาเซียน ซึ่งคาดว่าจะมีการประกาศเกณฑ์มาตรฐานที่จะมีผลใช้ภายในปีนี้ ส่วนการบังคับใช้นั้นยังไม่มีข้อกำหนด ซึ่งในปัจจุบันธนาคารก็ได้มีการศึกษาและเตรียมความพร้อมในการเป็น Qualified ASEAN Bank ตามกรอบที่กำหนด

นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายบริหารชี้แจง ดังต่อไปนี้

ถาม เนื่องจากในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ 26 เมษายน 2555 ที่ผ่านมา ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการออกหุ้นกู้วงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 80,000 ล้านบาท จึงขอสอบถามว่าธนาคารได้มีการออกหุ้นกู้เต็มวงเงินที่ขออนุมัติไว้แล้วหรือไม่ และความแตกต่างของหุ้นกู้ที่เสนอขออนุมติในคราวนี้ รวมถึงอัตราดอกเบี้ยหุ้นกู้

ตอบ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ซึ่งแจ้วว่ามติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในครั้งนั้น เป็นการออกและเสนอขายหุ้นกู้สกุลเงินบาทโดยเสนอขายภายในประเทศ ซึ่งธนาคารได้ทยอยออกและเสนอขายตามความเหมาะสมของภาวะการณ์ตลาด ทั้งที่เป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิและหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ซึ่งยังไม่เต็มวงเงิน 80,000 ล้านบาทตามที่ขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้นไว้ สำหรับครั้งนี้ เป็นการขออนุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้สกุลต่างประเทศ ซึ่งเป็นการใช้ประโยชน์จากโอกาสที่มีจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งมีฐานอัตราดอกเบี้ยในระดับที่ไม่สูงเมื่อเทียบกับอัตราดอกเบี้ยในประเทศ (วิกฤตติค่าเงินยูโร) เพื่อลดต้นทุนและเพิ่มช่องทางในการระดมทุนให้หลากหลาย วิธีการดังกล่าวเป็นแนวปฏิบัติที่ธนาคารขนาดใหญ่หลายแห่งปฏิบัติในการระดมทุน เนื่องจากมีต้นทุนในการระดมทุนที่ต่ำกว่าการระดมทุนจากภายในประเทศ โดยการขอมติดังกล่าวเป็นการขอไว้เพื่อใช้ในภาวะการณ์ที่เหมาะสม สำหรับอัตราดอกเบี้ยที่คาดไว้คืออัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับที่จูงใจนักลงทุน โดยที่ธนาคารสามารถระดมทุนได้ในต้นทุนที่ต่ำกว่าต้นทุนการออกตราสารหนี้สกุลเงินบาทในประเทศ

ถาม กลุ่มลูกค้าธนบดี คือกลุ่มลูกค้าประเภทใด

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล อธิบายว่ากลุ่มลูกค้าธนบดี คือกลุ่มลูกค้าของธนาคารที่มีเงินออมในระดับหนึ่งตามที่ธนาคารกำหนด เช่น ตั้งแต่ 10 ล้านบาท เป็นต้น และมีความประสงค์ที่จะให้ธนาคารเป็นผู้ให้คำปรึกษาและจัดการทางการเงินและการลงทุนให้

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติ : อนุมัติการออกและการเสนอขายตราสารหนี้สกุลเงินต่างประเทศภายใต้วงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 2,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐ มีอายุไม่เกิน 10 ปี นับจากวันออกตราสารหนี้สกุลเงินต่างประเทศ และการมอบอำนาจให้กรรมการผู้จัดการใหญ่กำหนดราคาเสนอขาย เงื่อนไขและข้อกำหนดสิทธิต่างๆ รวมถึงช่วงเวลาในการออกและการเสนอขายตราสารหนี้สกุลเงินต่างประเทศตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	728,034,019	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
• งดออกเสียง	0	0.00
• บั้ตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 3 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ แจ้งว่าที่ประชุมได้พิจารณาวาระการประชุมตามที่กำหนดครบถ้วนแล้ว และขอให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาเพิ่มเติมและแสดงความคิดเห็นหรือซักถามข้อสงสัยต่างๆ

นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงฐานในการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร และผลประโยชน์ที่ธนาคารได้รับจากการปรับฐานภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นร้อยละ 23 (จากเดิมร้อยละ 30)

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าการปรับฐานภาษีลงเป็นร้อยละ 23 จากฐานภาษีเดิมที่ร้อยละ 30 นั้นส่งผลกระทบต่อธนาคาร เนื่องจากเป็นกำไรสะสมที่ตัดทางบัญชีปีต่อปี นอกจากนี้ ในปีนี้ธนาคารมีค่าใช้จ่ายในส่วนที่เพิ่มขึ้นจาก FIDF ซึ่งเพิ่มขึ้นประมาณ 47 basis point ส่งผลให้ธนาคารไม่สามารถรับผลประโยชน์จากการปรับลดฐานภาษีเงินได้นิติบุคคลได้อย่างเต็มที่เช่นที่เข้าใจกัน ทั้งนี้สำหรับการพิจารณาจ่ายปันผลนั้นขึ้นอยู่กับผลประกอบการและแผนการขยายธุรกิจในอนาคต รวมถึงอัตราส่วนการดำรงกองทุนที่เพียงพอ ซึ่งรวมถึงในกรณีที่จะเป็น Qualified ASEAN bank ด้วย

นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้ถือหุ้น เสนอแนะเพิ่มเติมว่า หากว่าเงินปันผลนั้นระบุว่าเป็นการจ่ายจากกำไรสะสมส่วนที่ธนาคารได้ชำระภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 แล้ว ผู้ถือหุ้นโดยเฉพาะรายย่อย จะสามารถนำไปขอคืนภาษีได้ทั้งจำนวน และหากว่ากำไรสะสมมีเป็นจำนวนมาก ธนาคารควรจ่ายเป็น stock dividend ซึ่งจะเป็นการช่วยเพิ่มทุนให้กับธุรกิจและรักษาสัดส่วนเงินสดไว้ในกิจการ

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับคำแนะนำ และรับไว้เพื่อศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมต่อไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาประชุม และกล่าวปิดประชุมเวลา 14.45 น.

ปลิว มังกรกนก

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานที่ประชุมและประธานคณะกรรมการบริษัท

วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2555 ดังปรากฏใน รายงานประจำปี

วัตถุประสงค์และเหตุผล

คณะกรรมการได้สรุปรายละเอียดการดำเนินธุรกิจพร้อมคำอธิบายประกอบผลการดำเนินงานประจำปี 2555 ไว้อย่างชัดเจนในรายงานคณะกรรมการดังปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1-A2 ของรายงานประจำปี ตามรายละเอียดที่แนบมาด้วยนี้

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2555 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

รายงานจากคณะกรรมการ

ในปี 2555 เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวจากวิกฤตอุทกภัย และมีการขยายตัวแข็งแกร่งโดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากภาคการบริโภคภายในประเทศที่เติบโตอย่างต่อเนื่องท่ามกลางปัจจัยภายนอกที่เต็มไปด้วยความไม่แน่นอนอันเป็นผลจากการดำเนินนโยบายผ่อนปรนทางการเงินและการคลัง ทั้งนี้ เศรษฐกิจในประเทศที่เข้มแข็งผนวกกับมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลช่วยกระตุ้นให้เกิดการใช้จ่ายภายในประเทศอย่างมาก โดยเห็นได้ชัดจากภาคการบริโภคและการลงทุนที่เติบโตอย่างแข็งแกร่ง ขณะเดียวกัน ธนาคารแห่งประเทศไทยก็ได้ผ่อนคลายนโยบายทางการเงิน ด้วยการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย เพื่อป้องกันผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อภาคการส่งออก ท่ามกลางความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจโลก ขณะที่ภาวะตลาดทุนได้รับประโยชน์อย่างมากจากปัจจัยพื้นฐานเศรษฐกิจดังกล่าว โดยเห็นได้จาก ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ปรับตัวสูงขึ้นถึงร้อยละ 36 นับเป็นตลาดทุนที่ขยายตัวสูงสุดในภูมิภาคเอเชีย ขณะเดียวกัน ปี 2555 ถือเป็นอีกปีที่ธุรกิจสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์เติบโตเพิ่มขึ้นอย่างมาก ถึงร้อยละ 14

ในปีนี้ จึงถือเป็นโอกาสดีอย่างยิ่งสำหรับธนาคารที่สกอในการขยายฐานของธุรกิจออกไปได้มาก สินเชื่อของธนาคารเติบโตขึ้นถึงร้อยละ 33 ซึ่งนับว่าสูงที่สุดในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยสินทรัพย์รวมของธนาคาร ณ สิ้นปีเพิ่มสูงขึ้นเกินกว่า 275,000 ล้านบาท ทำให้บรรลุเป้าหมายในการเพิ่มสินทรัพย์ให้ได้เป็นสองเท่าภายในระยะเวลาเพียง 3 ปี จากที่วางแผนไว้ 5 ปี ความสำเร็จดังกล่าวเป็นผลมาจากการดำเนินกลยุทธ์ทางธุรกิจแบบมุ่งเน้นในตลาดที่มีการเติบโตสูง โดยเฉพาะตลาดสินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อรถยนต์ในปีนี้มีการเติบโตสูงสุดเป็นประวัติการณ์ ตามการเติบโตของอุตสาหกรรมยานยนต์ ที่มียอดจำหน่ายเพิ่มสูงขึ้นถึงร้อยละ 81 หรือคิดเป็นจำนวน 1.44 ล้านคัน โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากนโยบายของรัฐบาลที่ให้สิทธิคืนภาษีสรรพสามิตให้กับผู้ซื้อรถยนต์คันแรก ในด้านผลการดำเนินงานธนาคารมีกำไรเพิ่มขึ้นร้อยละ 5 มาอยู่ที่ 2,757 ล้านบาท ทำให้สามารถรักษาอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นในระดับสูงได้อย่างต่อเนื่อง ในขณะเดียวกัน ธนาคารยังคงรักษามาตรฐานการดูแลและกำกับกิจการที่ดีและการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างระมัดระวัง เป็นผลให้ธนาคารมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในอัตราที่ต่ำเพียงร้อยละ 1.2 ของสินเชื่อรวม สำหรับการดำเนินธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการเชื่อมั่นว่าธนาคารจะยังคงเติบโตต่อไปอย่างมีคุณภาพ ด้วยกลยุทธ์การทำธุรกิจแบบมุ่งเน้น และความสามารถในการปรับตัวได้อย่างรวดเร็วทันสถานการณ์ และประสิทธิภาพในการทำงานของคณะผู้บริหารและพนักงานทุกคน ดังจะเห็นได้จากความสำเร็จในสายธุรกิจหลักของธนาคารที่สกอ ดังต่อไปนี้ สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อย ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องพร้อมไปกับการขยายช่องทางให้บริการแก่ลูกค้าทั่วประเทศในตลาดสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภค โดยยังคงรักษาสถานะผู้นำของตลาดด้านสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ไว้ได้ และได้รับความสนับสนุนอย่างดีจากบริษัทผู้ผลิตรถยนต์ ภายใต้การให้สินเชื่อในลักษณะ Captive Finance สำหรับสายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท ได้ให้บริการทางการเงินและให้คำปรึกษาแก่ลูกค้าเพื่อช่วยให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายในการขยายธุรกิจ ด้วยความมุ่งมั่นของทีมงานที่พร้อมนำเสนอสิ่งที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า ทำให้ธนาคารสามารถตอบสนองต่อความต้องการทางการเงินที่หลากหลายของลูกค้าทั้งบริการด้านสินเชื่อและที่ปรึกษาทางการเงิน โดยเฉพาะธุรกรรมด้านตลาดทุนที่สร้างความสำเร็จอย่างมากให้กับลูกค้าและนักลงทุน นอกจากนี้ ธนาคารได้รับการจัดอันดับให้เป็นผู้ค้าตราสารหนี้ภาคเอกชนยอดเยี่ยม (Top Bank in the Secondary Market for Corporate Bonds) จาก The Asset Currency Bond Benchmark Survey ต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 6 สายงานจัดการธนบัตรและเงินฝาก ให้บริการครบวงจรแก่ลูกค้าธนบัตร โดยมุ่งเน้นการให้คำแนะนำทางการเงินและบริการที่มีคุณภาพเสมอมา TISCO Wealth ได้ก้าวผ่านปี

ที่เต็มไปด้วยการแข่งขันที่รุนแรง ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ครอบคลุมทั้งเงินฝากและการลงทุนและบริการทางการเงินที่มีคุณภาพ

ธนาคารยึดมั่นมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มทิสโก้ในทุกระดับขององค์กร ด้วยความมุ่งมั่นดังกล่าวส่งผลให้กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนด้านการรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยม (Top Corporate Governance Report Awards)” จาก SET Awards 2012 ซึ่งเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นด้านรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดระยะเวลากว่า 4 ทศวรรษของการดำเนินงาน ธนาคารให้ความสำคัญต่อบริษัทด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสนับสนุนให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายได้มีส่วนร่วมในกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคาร ซึ่งล้วนเป็นโครงการระยะยาวที่ต้องได้รับการประเมินผลเป็นรายปี นอกเหนือจากกิจกรรมเพื่อสาธารณกุศลที่ได้ทำมาอย่างต่อเนื่องผ่านมูลนิธิทิสโก้ ได้แก่ การให้ทุนการศึกษา ทุนรักษาพยาบาล และทุนประกอบอาชีพ กลุ่มทิสโก้ก็ได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในรูปแบบอื่น โดยมีทีมงานอาสาสมัครเข้าร่วมโครงการจิตอาสาต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งกิจกรรมในปีนี้ได้มุ่งเน้นเรื่องส่งเสริมความรู้ด้านการเงิน และปลูกฝังให้เยาวชนตระหนักถึงความสำคัญของการเก็บออมและการบริหารจัดการเงิน รวมทั้งได้ริเริ่มโครงการพัฒนาและส่งเสริมการออกแบบผลิตภัณฑ์เพื่อสนับสนุนการพึ่งพาตนเองของชุมชน

แม้ว่าในปีนี้ ธุรกิจของธนาคารขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างมาก แต่ค่านิยมหลักขององค์กรที่มุ่งมั่นในการสร้างความสำเร็จอย่างยั่งยืนยังคงไม่เปลี่ยนแปลง ธนาคารตระหนักดีว่าบุคลากรคือทรัพยากรที่สำคัญและมีค่ามากที่สุดขององค์กร นับตั้งแต่เริ่มต้นดำเนินงาน ธนาคารได้ปลูกฝังค่านิยมขององค์กรให้แก่พนักงานและได้มีการสืบทอดค่านิยมดังกล่าวให้แก่พนักงานรุ่นใหม่ ณ ปัจจุบันธนาคารเติบโตเป็นครอบครัวใหญ่ มีพนักงานกว่า 2,300 คนที่มีพื้นฐานแตกต่างกัน ธนาคารจึงได้ริเริ่มโครงการพนักงานสัมพันธ์ในเชิงรุกโดยรับฟังความต้องการของพนักงานในทุกระดับ เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีต่อกันระหว่างนายจ้าง-ลูกจ้าง หัวหน้างาน-ลูกน้อง และระหว่างเพื่อนพนักงานด้วยกัน นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดโปรแกรมต่างๆ เพื่อพัฒนาผู้บริหารระดับกลาง เพื่อสร้างความมั่นใจได้ว่าธนาคารมีความพร้อมด้านบุคลากรและมีศักยภาพที่จะรับมือกับการสภาวะทางเศรษฐกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงได้อย่างทันสถานการณ์

สำหรับปี 2556 เศรษฐกิจไทยจะยังสามารถรักษาระดับการเติบโตได้ โดยได้รับอานิสงส์จากโครงการลงทุนเพื่อพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน ในระยะยาวของรัฐบาล ผสมกับการอุปโภคบริโภคภายในประเทศที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ การรวมตัวกันของประเทศซึ่งเป็นตลาดทางเศรษฐกิจใหม่ที่มีการเติบโตอย่างรวดเร็ว เช่น ประเทศลาว เวียดนาม พม่า กัมพูชา ภายใต้การก่อตั้งประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน ก็เป็นปัจจัยบวกต่อการฟื้นตัวของภาคส่งออกและการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ อย่างไรก็ตาม แม้เศรษฐกิจในประเทศจะมีแนวโน้มการเติบโตในระยะกลางที่ดี คณะกรรมการตระหนักดีว่าองค์ประกอบที่เอื้อต่อการเติบโตทางเศรษฐกิจดังกล่าวอาจส่งผลให้เกิดปัญหาด้านเสถียรภาพในระยะยาว กล่าวคือ เงินทุนจากต่างประเทศจำนวนมากที่ไหลเข้ามาสู่ตลาดทุนของไทย นโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลที่มุ่งขยายการอุปโภคบริโภคภายในประเทศ แม้จะเป็นโอกาสดีต่อธุรกิจ แต่ก็อาจทำให้เกิดปัญหาหนี้ทางการเงินตามมา ท่ามกลางการฟื้นตัวที่ยังอยู่ในภาวะเปราะบางของเศรษฐกิจโลกและความผันผวนของเศรษฐกิจไทย ธนาคารจะยังคงดำเนินนโยบายการบริหารด้วยความระมัดระวัง มุ่งเน้นทำธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง ตลอดจนการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็ง เพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจจะสามารถเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้ถือหุ้นที่ได้ให้การสนับสนุนธนาคารและเป็นแรงผลักดันสำคัญที่ทำให้ธนาคารประสบความสำเร็จในปีที่ผ่านมาด้วยความท้าทาย คณะกรรมการเชื่อมั่นว่าความทุ่มเทของผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะนำความก้าวหน้ามาสู่ธนาคารและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายในปีต่อไป

คณะกรรมการ

วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

วัตถุประสงค์และเหตุผล

จากรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้แสดงฐานะการเงินอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของธนาคารทีสโก้ถูกต้องตามที่ควร ทั้งนี้ รายงานของผู้สอบบัญชี งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ปรากฏในเอกสารแนบ 5 ของรายงานประจำปี

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบต่อกรรมการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม



ERNST & YOUNG

Ernst & Young Office Limited
33rd Floor, Lake Rajada Office Complex
193/136-137 Rajadapisek Road
Klongtoey, Bangkok 10110
G.P.O.Box 1047, Bangkok 10501, Thailand
Tel: +66 2264 0777
Fax: +66 2264 0789-90
www.ey.com

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด
ชั้น 33 อาคารเสถียรชุด 1
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110
ตู้ ป.ณ. 1047 กรุงเทพฯ 10501
โทรศัพท์: +66 2264 0777
โทรสาร: +66 2264 0789-90
www.ey.com

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็น
ของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการ
รายงานทางการเงิน

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 11 กุมภาพันธ์ 2556

ธนาคารทีไอจี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

		(หน่วย: ล้านบาท)	
	หมายเหตุ	2555	2554
สินทรัพย์			
เงินสด		1,045,647	903,069
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.1	31,370,138	29,983,895
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.2	41,863	22,450
เงินลงทุนสุทธิ	3.3, 3.7	4,912,832	2,595,951
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	3.4	43,956	46,911
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.5, 3.7		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		261,696,683	196,934,575
ดอกเบี้ยค้างรับ		322,266	222,666
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		262,018,949	197,157,241
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(23,030,237)	(17,321,366)
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3.6	(4,687,644)	(4,098,963)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		(3)	(3)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		234,301,065	175,736,909
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.7, 3.8	266,241	257,736
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3.9	63,139	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.10	392,541	518,331
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.11	64,638	100,304
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี		-	103,387
สินทรัพย์อื่น	3.12	2,621,881	1,248,831
รวมสินทรัพย์		275,123,941	211,517,774

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	2555	2554
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	3.13	220,633,709	38,059,886
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.14	9,943,228	10,857,981
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		652,310	448,049
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.2	-	270,360
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.15	21,565,619	143,786,767
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.16	131,686	83,767
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		45,690	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,726,436	1,380,677
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		257,464	-
เงินปันผลค้างจ่าย		1,237,859	400,484
หนี้สินอื่น	3.17	3,726,262	2,425,738
รวมหนี้สิน		259,920,263	197,713,709

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสซี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

	(หน่วย: พันบาท)	
หมายเหตุ	2555	2554
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นบุริมสิทธิ 372,047,854 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3,720,479	3,720,479
หุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	7,281,521	7,281,521
	<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1
หุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	7,281,521	7,281,521
	<u>7,281,522</u>	<u>7,281,522</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	130,451	130,451
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	3,383	106,410
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	984,000	846,100
ยังไม่ได้จัดสรร	6,804,322	5,439,582
	<u>7,788,322</u>	<u>6,285,682</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>15,203,678</u>	<u>13,804,065</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>275,123,941</u>	<u>211,517,774</u>
	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


 นางอรนุช อมิตักดีศิริกุล
 (ประธานคณะกรรมการบริหาร)



งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
 ครั้งที่.....เมื่อวันที่.....

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2555	2554	
รายได้ดอกเบี้ย	3.21	14,205,581	11,556,819
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.22	(7,871,743)	(5,260,491)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		6,333,838	6,296,328
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		2,495,539	1,614,351
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(73,367)	(61,577)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.23	2,422,172	1,552,774
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.24	146,047	58,599
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.25	117,933	24,637
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		233,855	192,900
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		1,259,511	538,092
โอนกลับค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย		315	248,232
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.27	132,338	161,151
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		10,646,009	9,072,713
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		1,422,668	598,701
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		9,223,341	8,474,012
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,710,317	1,472,728
ค่าตอบแทนกรรมการ		480	480
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		719,937	660,357
ค่าภาษีอากร		161,287	217,382
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.33	1,029,720	802,810
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.28	491,518	448,172
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		4,113,259	3,601,929
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำค่า	3.26	1,564,282	1,065,609
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		3,545,800	3,806,474
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.29	788,777	1,176,565
กำไรสำหรับปี		2,757,023	2,629,909

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2555	2554
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.30	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย		(15,708)
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(11,124)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		128,277
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.29, 3.31	(18,245)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิ		83,200
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		2,713,109
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.32	3.61

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**วาระที่ 4 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2555 และ
อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2555 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย
และอื่น ๆ**

วัตถุประสงค์และเหตุผล

ในปี 2555 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 2,757,022,961 บาท เพิ่มขึ้น 127,114,186 บาทจากปี 2554 ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งธนาคารจะต้องจัดสรรเงินจำนวน 137,851,148 บาทจากกำไรประจำปีเพื่อเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย ดังนั้น ธนาคารทิสโก้มีกำไรจากผลการดำเนินงานและกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2555 ตามรายละเอียดดังนี้

งบการเงินเฉพาะกิจการปี 2555 ของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

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

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

ธนาคารมีนโยบายที่จ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงาน โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลปี 2555 คิดเป็นร้อยละ 44.9 ของกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงาน เทียบกับอัตราร้อยละ 40.7 ในปี 2554 การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายปันผลของธนาคารที่กำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมเพื่อให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) สูงกว่าร้อยละ 12 ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในการนี้ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานปี 2555 ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

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

และเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติดังต่อไปนี้

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

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2555 และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2555 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายและเงินกองทุน

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วัตถุประสงค์และเหตุผล

ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา ธนาคารทิสโก้ได้ขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยมีอัตราการเติบโตอย่างสูงของสินเชื่อเฉลี่ยต่อปีที่ร้อยละ 30 ทั้งนี้ เพื่อสนับสนุนการขยายตัวของธุรกิจในอนาคตโดยรักษาความแข็งแกร่งของระดับเงินกองทุน ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย 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 ซึ่งราคาเสนอขายคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ในกรณีที่มีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นในรอบแรกแล้ว ในรอบที่สอง ธนาคารจะจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมที่แสดงความจำนงในการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเกินสิทธิตามสัดส่วนการถือหุ้น

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติดังต่อไปนี้

(1) การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 91,019,032 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร ตามอัตราส่วน 8 หุ้นเดิม (หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ) ต่อ 1 หุ้นสามัญเพิ่มทุน ในกรณีที่มีเศษหุ้นของหุ้นสามัญเพิ่มทุนจากการจัดสรร ธนาคารจะปิดเศษของหุ้นนั้นทิ้ง โดยมีราคาเสนอขายหุ้นละ 20.88 บาท

ในกรณีที่มีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นในรอบแรกแล้ว ในรอบที่สอง ธนาคารจะจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมที่แสดงความจำนงในการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเกินสิทธิตามสัดส่วนการถือหุ้น

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

(3) มอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคาร หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ในการกำหนดรายละเอียดอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน ไม่ว่าจะเป็นการจัดสรรรอบเดียวหรือหลายรอบ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะ ระยะเวลาการเสนอขาย ราคาใช้สิทธิ ระยะเวลาการชำระเงิน และข้อกำหนดและเงื่อนไขอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของธนาคาร และการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน

วัตถุประสงค์และเหตุผล

ปัจจุบัน 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 โดยหุ้นที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 728,152,146 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 104 หุ้น ทั้งนี้ ก่อนการเพิ่มทุนจดทะเบียนเพื่อรองรับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน ตามรายละเอียดในวาระ 5 ธนาคารจะต้องลดทุนจดทะเบียนโดยวิธีลดหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมิได้ออกจำหน่ายจำนวน 372,047,750 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ตามมาตรา 140 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของธนาคารโดยวิธีลดหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมิได้ออกจำหน่ายจำนวน 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	(เจ็ดร้อยยี่สิบล้านหนึ่งแสนห้าหมื่นสองพันหนึ่งร้อยสี่สิบลบาท)

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารเพื่อรองรับการจัดสรรหุ้นสามัญ
เพิ่มทุน และการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุน
จดทะเบียน

วัตถุประสงค์และเหตุผล

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

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร เป็นจำนวน
910,190,320 บาท จาก 7,281,522,500 บาท เป็น 8,191,712,820 บาท

เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารดังกล่าวคณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและ
อนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 ดังนี้

ข้อ 4	ทุนจดทะเบียน	:	8,191,712,820 บาท	(แปดพันหนึ่งร้อยเก้าสิบล้าน เจ็ดแสนหนึ่งหมื่นสอง พันแปดร้อยยี่สิบบาท)
	แบ่งออกเป็น	:	819,171,282 หุ้น	(แปดร้อยสิบเก้าล้านหนึ่ง แสนเจ็ดหมื่นหนึ่งพันสอง ร้อยแปดสิบสองหุ้น)
	มูลค่าหุ้นละ	:	10 บาท	(สิบบาท)
	โดยแยกออกเป็น			
	หุ้นบุริมสิทธิ	:	104 หุ้น	(หนึ่งร้อยสี่หุ้น)
	หุ้นสามัญ	:	819,171,178 หุ้น	(แปดร้อยสิบเก้าล้านหนึ่ง แสนเจ็ดหมื่นหนึ่งพันหนึ่ง ร้อยเจ็ดสิบแปดหุ้น)

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วัตถุประสงค์และเหตุผล

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้ ข้อบังคับบริษัทกำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือคูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ เสนอต่อคณะกรรมการเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ

นอกจากนี้บุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้ ซึ่งเข้มงวดกว่าประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท
บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวาง
การใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่
กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือ
นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
และไม่ใช่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงาน
สอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษา
ทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือ
นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็น
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้น
ด้วยเว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น
ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่
เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา
ที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถูกรับเงินเดือนรายละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น
ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย และ
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัทของบุคคลที่ได้รับการ
การคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอ
ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการ 9 คน และอนุมัติการเลือกตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นการกรรมการบริษัท
ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย รายละเอียดประวัติผู้ที่ได้รับการเสนอเป็นกรรมการบริษัท
ปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

<u>ชื่อ</u>	<u>ตำแหน่งที่เสนอ</u>
1. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการอิสระ
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	กรรมการ
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
4. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ
5. นางภัทริยา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ
6. นายอิโรฮิโกะ โนมูระ	กรรมการ
7. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	กรรมการอิสระ
8. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ
9. อยู่ระหว่างการสรรหาของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่ และจะแจ้งให้ทราบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น	

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทที่ 9 คน และเลือกตั้งกรรมการตามที่เสนอ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัท ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน สำหรับการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ



1. ชื่อ : นายปลิว มังกรกนก
- ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง : กรรมการอิสระ
- อายุ : 64
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : Master of Business Administration (Finance)
University of California at Los Angeles, USA
Master of Science (Industrial Engineering)
Stanford University, USA
วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง
สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : หลักสูตร Directors Certification
หลักสูตร Role of Chairman
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- การถือหุ้น : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
(ณ วันที่ 31 มกราคม 2556) 2,019,100 หุ้น หรือ 0.28% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
- : ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)
ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2555 : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง
- : ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)
คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 5 ปี
: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) 8 ปี

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีเอสโก้		
ก.ค.2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

ก.ค.2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
2533-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (3 แห่ง)</u>		
มิ.ย.2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ชัชวาลย์-รอยัล แอสโคเน็ง จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเซ็นทรัล จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (3 แห่ง)</u>		
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว
2550-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2547-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2553	กรรมการ	
2548-2551	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2549	เลขานุการคณะกรรมการสรรหา	
2545-2548	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ประสบการณ์ทำงาน (ต่อ)

อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2516-มิ.ย.2555	กรรมการ	บริษัท อุตสาหกรรมรามาทีกซ์ไทล์ จำกัด
2553-2554	กรรมการ	บริษัท ไชลิโต จำกัด
2549-2553	กรรมการ	บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
2537-2553	กรรมการ	บริษัท เฟล์ปส์ ดอตคอม อินเตอร์เนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด
2537-2553	กรรมการ	บริษัท พีดีทีแอล เทรดิง จำกัด
2551-2553	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของบริษัทหรือบริษัทย่อย		✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา		
2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ		✓
2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย		✓
2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ		✓

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

2. ชื่อ : นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)
Mr. Hon Kit Shing (Mr. Alexander H. Shing)



ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง : กรรมการ

อายุ : 35

สัญชาติ : นิวซีแลนด์

วุฒิการศึกษา : Bachelor of Science (Economics)
Massachusetts Institute of Technology, USA

การอบรมหลักสูตรกรรมการ : ไม่มี

การถือหุ้น : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(ณ วันที่ 31 มกราคม 2556) : ไม่มี

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ไม่มี

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2555 : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท 4 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง

คณะกรรมการบริหาร 5 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง*

คณะกรรมการสรรหาและ
พิจารณาค่าตอบแทน 5 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท 4 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง

คณะกรรมการบริหาร 5 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง*

* 1) ลาออกจากกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2555

2) ไม่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหารด้วยตนเอง 3 ครั้ง แต่มีส่วนร่วมในการประชุมผ่านระบบ teleconferencing 1 ครั้ง

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 5 ปี

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 6 ปี

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2553-ปัจจุบัน	รองประธานคณะกรรมการ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

กลุ่มทิสโก้		
2553-ปัจจุบัน	รองประธานคณะกรรมการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (2 แห่ง)</u>		
2555-ปัจจุบัน	Managing Director	Capcelona Advisors, LLC
2551-ปัจจุบัน	Senior Advisor	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
-ไม่มี-		

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2551-ก.ย.2555	กรรมการบริหาร	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-2553	รองประธานคณะกรรมการบริหาร	
2551-2553	กรรมการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2553-ก.ย.2555	กรรมการบริหาร	
2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร	
2550-2553	กรรมการ	
2550-2551	กรรมการบริหาร	
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน		
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2548-2554	Managing Director	Quintus Capital Group Ltd.
2548-2551	Senior Vice President	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
2548-2551	Director	CDIB & Partners Asset Management Holding Limited

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

3. ชื่อ	: นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง	: กรรมการ	
อายุ	: 54	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) นิติศาสตรบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: หลักสูตร Directors Certification หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2556)	: บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี : ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2555	: บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง : ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 5 ปี : ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 8 ปี	



การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (1 แห่ง)</u>		
ม.ค.2555-ปัจจุบัน	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2552-2553	กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2552	กรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2551	รองกรรมการผู้อำนวยการ กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง	
2553-2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
2552-2554	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	
2553-2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
2552-2554	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	
2553-2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด
2552-2554	กรรมการ	
2543-2550	กรรมการ	TISCO Global Securities Ltd.
2543-2550	กรรมการ	TISCO Securities Hong Kong Ltd.
2548	กรรมการ	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2545-2548	หัวหน้าสายการเงิน การวางแผนและ บริหารความเสี่ยง	
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2553-2554	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2549-2553	ที่ปรึกษาด้านบริหารความเสี่ยงและกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม ความเสี่ยง
2544-2551	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

4. ชื่อ	:	นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง	:	กรรมการอิสระ	
อายุ	:	63	
สัญชาติ	:	ไทย	
วุฒิการศึกษา	:	Master of Business Administration (Banking & Finance) North Texas State University, USA	
		บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	
		หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน	
		หลักสูตร Executive Program in International Management Stanford-National University of Singapore	
		หลักสูตร Building, Leading & Sustaining Innovation Organization Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology, USA	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Directors Accreditation หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2556)	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2555	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 5 ปี ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 5 ปี	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
- ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
- ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (1 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	คณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ โครงการปริญญาบริหารธุรกิจ หลักสูตรนานาชาติ	คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์


ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2551-2554	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2554	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2552	กรรมการ	บริษัท ไทยแพตตี้แอลกอฮอล์ จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ปตท. เคมีคอล อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (สำนักงานปฏิบัติการภูมิภาคเอเชีย แปซิฟิก)
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยโกลีโกลเคมี จำกัด
2551-2552	กรรมการ	PTT Chemical International (Singapore) Pte. Ltd.
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ทีไอซี โกลบอล จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยโคลีนคลอไรด์ จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยเอทานอลเอมีน จำกัด
2551-2552	กรรมการ	บริษัท พีทีที โพลีเอทิลีน จำกัด
2548-2552	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการเงินและบัญชี	บริษัท ปตท. เคมีคอล จำกัด (มหาชน)
2548-2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
2551	กรรมการ	บริษัท บางกอกโพลีเอทิลีน จำกัด (มหาชน)

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของบริษัทหรือบริษัทย่อย		✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา 2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ 2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย 2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ		✓ ✓ ✓

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

6. ชื่อ	:	นางภัทริยา เบญจพลชัย	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง	:	กรรมการอิสระ	
อายุ	:	58	
สัญชาติ	:	ไทย	
วุฒิการศึกษา	:	พานิชยศาสตร์มหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต (บัญชีทฤษฎี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (หลักสูตร วตท. รุ่นที่ 1) สถาบันวิทยาการตลาดทุน หลักสูตรผู้บริหาร (The Executive Program) มหาวิทยาลัยมิชิแกน ประเทศสหรัฐอเมริกา ประกาศนียบัตรด้านการสอบบัญชีชั้นสูง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2556)	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2555	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 3 ปี ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 2 ปี	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2554-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2553-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2554-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (2 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บ้านร่วมทางฝัน จำกัด
2545-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กระบี่ เกตรา จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (9 หน่วยงาน)</u>		
2556-ปัจจุบัน	อนุกรรมการศูนย์พัฒนาการกำกับดูแล กิจการที่ดี	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2554-ปัจจุบัน	กรรมการจรรยาบรรณ	สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
2554-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณากรรมการแห่งปี	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดสินค้าเกษตร ล่วงหน้าแห่งประเทศไทย
2553-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
2553-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและประเมินผล ประจำกระทรวงกลาโหม	สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม กระทรวงกลาโหม
2553-ปัจจุบัน	ผู้พิพากษาสมทบในศาลทรัพย์สินทาง ปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง	ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศ กลาง
2553-ปัจจุบัน	คณะกรรมการวินัยกรรมการและผู้บริหาร ของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์
2550-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์	สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
-ไม่มี-		
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2551-2555	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการ ประกอบธุรกิจคนต่างด้าว	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

ประสบการณ์การทำงาน (ต่อ)

อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
2549-2553	ประธานกรรมการบริหาร	
2549-2553	ประธานอนุกรรมการพิจารณาการรับสมาชิก รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท แฟมมิลี่ โนฮาว จำกัด
2549-2552	รองประธานกรรมการ	
2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท เซ็ทเทรด ดอท คอม จำกัด
2551-2553	กรรมการตัดสินรางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น ประจำปี 2551-2553	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
2549-2553	กรรมการและผู้จัดการ และอนุกรรมการบริหาร	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด
2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สยามดีอาร์ จำกัด
2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เพื่อผู้ลงทุนต่างด้าว จำกัด
2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด
2549-2553	กรรมการและเลขานุการ	สภาธุรกิจตลาดทุนไทย
2545-2553	อนุกรรมการสร้างความรู้ความเข้าใจและ ประชาสัมพันธ์ การดำเนินการเกี่ยวกับ Corporate Governance ในประเทศไทย	สำนักนายกรัฐมนตรี้
2548-2553	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย
2549-2551	กรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2548-2551	สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติและ กรรมาธิการการคลัง การธนาคารและ สถาบันการเงิน	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของบริษัทหรือบริษัทย่อย		✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา		
2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับ เงินเดือนประจำ		✓
2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย		✓
2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ		✓

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

7. ชื่อ	: นายฮิโรฮิโกะ โนมูระ Mr. Hirohiko Nomura	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง	: กรรมการ	
อายุ	: 48	
สัญชาติ	: ญี่ปุ่น	
วุฒิการศึกษา	: Bachelor of Economics The University of Tokyo, Japan	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: ไม่มี	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2556)	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
	: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2555	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 6 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง	
	: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 5 ปี : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 5 ปี	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
2551-ปัจจุบัน	Managing Director	MHCB Consulting (Thailand) Company Limited


การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

<u>บริษัทอื่น (1 แห่ง)</u>		
2551-ปัจจุบัน	Managing Director	MHCB Consulting (Thailand) Co., Ltd.
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
-ไม่มี-		

ประสบการณ์การทำงาน

<u>กลุ่มทีสโก้</u>		
2551	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
<u>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</u>		
2545-2551	Senior Manager, International Credit Division	Mizuho Corporate Bank, Ltd., Head Office

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

8. ชื่อ	:	นายพิชัย จันทวีระชาติ	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง	:	กรรมการอิสระ	
อายุ	:	63	
ชาติสัญชาติ	:	ไทย	
วุฒิการศึกษา	:	Bachelor of Business Administration (Finance) Marshall University, USA	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2556)	:	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2,112,168 หุ้น หรือ 0.29% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด (32 หุ้นถือโดยคู่สมรส)	
	:	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2555	:	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 8 ปี	
การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน			

กลุ่มทิสโก้ 2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
-ไม่มี-		

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2552-2554	กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด
2552-2553	ที่ปรึกษา	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2548-2555	กรรมการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2551	กรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ	
2544-2548	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2538-2541	ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2536-2551	กรรมการ	บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลีสซิ่ง (ไทยแลนด์) จำกัด
2546- 2550	กรรมการ	บริษัท แอกซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของบริษัทหรือบริษัทย่อย		✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา		
2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ		✓
2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย		✓
2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ		✓

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ



9. ชื่อ : นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
- ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง : กรรมการ
- อายุ : 51
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : Master of Science (Business)
University of Wisconsin-Madison, USA
Master of Business Administration (Finance)
Western Illinois University, USA
วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : หลักสูตร Directors Certification
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- การถือหุ้น : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
(ณ วันที่ 31 มกราคม 2556) 3,000,000 หุ้น หรือ 0.41% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2555 : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง
คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง
คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 5 ปี
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 4 ปี

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่*	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2552-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่*	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
	กรรมการ	
	กรรมการบริหาร	

* ผู้บริหารสังกัดบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทใหญ่ของกลุ่มทีสโก้ ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

อื่น ๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (2 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พีดีทีแอล เทรดิง จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เฟลปส์ ดอตส์ อินเตอร์เนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (1 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทีสโก้		
2552-2554	กรรมการ	บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด
2548-2554	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด
2548-2551	กรรมการผู้จัดการ	
2545-2548	หัวหน้าสายพาณิชย์ธนกิจ บริหารเงิน และ ระดมเงินออม	บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2543-2544	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด
2541-2544	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการลงทุนในหลักทรัพย์	
อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
-ไม่มี-		

วัตถุประสงค์และเหตุผล

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัสไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ข้อบังคับของธนาคารกำหนดว่า คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดอื่นปรากฏตามรายละเอียดใน ส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 8 การจัดการ ของรายงานประจำปี

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จะเป็นผู้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยอัตราและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการจะต้องสามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปในอุตสาหกรรมนั้นๆ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว

อนึ่ง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ นอกเหนือจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแล้ว ในปี 2555 กลุ่มทิสโก้มีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการของบริษัทย่อยแต่ละบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการประจำปี เพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ จากการพิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนในปัจจุบัน พบว่าอัตราดังกล่าวสอดคล้องกับแนวปฏิบัติทั่วไปในอุตสาหกรรมเดียวกัน

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น จะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม นอกจากนี้ คณะกรรมการยังเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าตอบแทนกรรมการซึ่งได้จ่ายในปี 2555 แก่กรรมการหนึ่งท่านที่มีได้เป็นผู้บริหารในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 480,000 บาท (เดือนละ 40,000 บาท)

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการในอัตราเดิมให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น จะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม และคณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

วาระที่ 10 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2556

วัตถุประสงค์และเหตุผล

ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีธนาคารสำหรับปี 2556 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ภายหลังจากการพิจารณา คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารโดยได้รับค่าตอบแทนเป็นจำนวนไม่เกิน 3,600,000 บาท

รายละเอียดค่าตอบแทนสำหรับปี 2556 เสนอโดยบริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นดังนี้

	<u>ค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชี</u>		เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)
	ค่าตอบแทน ผู้สอบบัญชี (บาท)		
	2556	2555	
ค่าสอบบัญชี	3,360,000	3,280,000	2.4
ค่าบริการอื่น	240,000	230,000	4.3
รวมค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารที่สโก้	3,600,000	3,510,000	2.6

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารโดย บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง สำหรับปี 2556 จำนวน 3,600,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 2.6 โดยเป็นการปรับเพิ่มขึ้นตามอัตราเงินเฟ้อและปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นของธนาคาร สำหรับปี 2556 บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เสนอรายชื่อผู้สอบบัญชี ดังนี้

รายชื่อผู้สอบบัญชี	เลขทะเบียนผู้สอบบัญชี	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ที่สโก้
1. นางสาวรัตนา จาละ	3734	2
2. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล	3516	1
3. นางสาวสมใจ คุณปสุต	4499	-

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ รายละเอียดประวัติผู้สอบบัญชีปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

ภายหลังจากการพิจารณา คุณภาพงาน ความน่าเชื่อถือ ความเชี่ยวชาญ และระยะเวลาส่งมอบงานของผู้สอบบัญชีตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารโดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 3,600,000 บาท

ประวัติผู้สอบบัญชี

1. นางสาวรัตนา จาละ

อายุ	48 ปี
การศึกษา	บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	3734
วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	1 ตุลาคม 2532
ตำแหน่งปัจจุบัน 2542-ปัจจุบัน	หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
ตำแหน่งอื่น	-
ประสบการณ์ 2529-ปัจจุบัน	บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทิสโก้	2 ปี

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทใหญ่และ / หรือบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น รายใหญ่ ของธนาคาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

ประวัติผู้สอบบัญชี

2. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล

อายุ	53 ปี
การศึกษา	บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	3516
วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	8 เมษายน 2529
ตำแหน่งปัจจุบัน 2537-ปัจจุบัน	หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
ตำแหน่งอื่น	-
ประสบการณ์ 2525-ปัจจุบัน	บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทิสโก้	1 ปี

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทใหญ่และ / หรือบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น รายใหญ่ ของธนาคาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

ประวัติผู้สอบบัญชี

3. นางสาวสมใจ คุณปสุต

อายุ	42 ปี
การศึกษา	บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	4499
วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	1 เมษายน 2538
ตำแหน่งปัจจุบัน	
ปัจจุบัน	หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด
ตำแหน่งอื่น	-
ประสบการณ์	
2535-ปัจจุบัน	บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้สิทธิ	- ปี

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทใหญ่และ / หรือบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น รายใหญ่ ของธนาคาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

