

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 เวลา 10.00 น.

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 มีกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี ร่วมประชุม
ดังต่อไปนี้

กรรมการ

- | | |
|-----------------------------------|--|
| 1. นายปลิว มังกรนุก | ประธานคณะกรรมการบริษัทและกรรมการอิสระ |
| 2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการและประธานคณะกรรมการบริหาร
(และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้) |
| 3. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจิวัฒน์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นางภัทรียา เบญจพลชัย | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ |
| 5. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 6. นายสถิตย์ อ่องมณี | กรรมการ |
| 7. นายยาสุไร โยชิโคชิ | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 8. นายชื้อ-เหา ชุน | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่
(และกรรมการอำนวยการกลุ่มทิสโก้) |

ผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ซึ่งได้รับมอบหมายจากบริษัทใหญ่ให้มาบริหารจัดการธนาคาร

- | | |
|---------------------------|--|
| 1. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสินเชื่อบริการย่อย |
| 2. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายกลุ่มลูกค้าบริษัท |
| 3. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สายสินเชื่อบริการย่อย |
| 4. นายชลิต ศิลป์ศิริกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สายธุรกิจธนบดีธนกิจ |
| 5. นางยุติกา สนธยานาวิน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 6. นายชาติรี จันทรงาม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง |

ผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด)

1. นางยุพดี สัจจะวรรณกุล

ผู้เข้าร่วมประชุมอื่น

1. ศ. ดร. ปราวณี ทินกร

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการบริษัท เป็นประธานที่ประชุม ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มา ร่วมประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 ไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย เพื่อเปิดโอกาสให้ท่าน ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งที่มาด้วยตนเองและโดย การมอบฉันทะรวมทั้งสิ้น 37 ราย ซึ่งถือหุ้นรวม 921,452,243 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว ทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท จึงกล่าวเปิดการประชุม

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

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

นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท สำนักงานสอบบัญชี ดีไอวาย อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล ออดิตติ้ง เป็นผู้ทำ หน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์การลงทะเบียนเข้าประชุมและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	921,452,257	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
• งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2557 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานฯ กล่าวสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2557 และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1- A2 ของรายงานประจำปี ซึ่งได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : ให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2557 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	921,452,258	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
• งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีของบริษัทว่างบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว และขอให้ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

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

นายชาติรี จันทรงาม ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : **รับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้**

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	921,452,263	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00

• งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 4 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557 และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557 เป็นเงินกองทุน

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบการจัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557 เป็นเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557 เป็นเงินกองทุน และขอให้นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีร้อยละ 5 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจนกว่าจะครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เนื่องจากเงินสำรองตามกฎหมายได้ครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมายสำหรับปี 2557 เพิ่มเติมอีก โดยรายละเอียดกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2557 ตามงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารทิสโก้ เป็นดังนี้

	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ ต้นปี 2557	9,031,406,498
กำไรสุทธิของธนาคารสำหรับปี 2557	3,098,304,645
ผลกำไร/ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(12,538,095)
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	2,777,437
กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2557	12,119,950,485
เงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากผลการดำเนินงานของปี 2557	(1,105,881,230)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2557	11,014,069,255

ธนาคารมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2557 จำนวน 12,119,950,485 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2557 คิดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 1,105,881,230 บาท ดังนั้นธนาคารจะมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2557 จำนวน 11,014,069,255 บาท

ธนาคารมีนโยบายที่จ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงาน โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลปี 2557 คิดเป็นร้อยละ 35.7 ของกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเทียบกับอัตราร้อยละ 22.8 ในปี 2556 การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายปันผลของธนาคารที่กำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผล

ในอัตราที่เหมาะสมเพื่อให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) สูงกว่าร้อยละ 12 ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **รับทราบ**การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานปี 2557 ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้
 - การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานของปี 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 1.20 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,105,881,230 บาท โดยจ่ายเมื่อวันที่ 12 มกราคม 2558
- **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล เป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
● เห็นด้วย	921,452,267	100.00
● ไม่เห็นด้วย	0	0.00
●งดออกเสียง	0	0.00
● บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 5 และ 6 ต่อไปนี้ เป็นการพิจารณาเรื่องเกี่ยวกับกรรมการธนาคาร ดังนั้นเพื่อเป็นการเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการสมัครใจออกจากที่ประชุมในระหว่างการพิจารณาวาระดังกล่าว และขอเรียนเชิญ ศ.ดร. ปราวณี ทินกร ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระนี้

ศ. ดร. ปราณี ทินกร แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียวส่งผลให้คณะกรรมการทั้งคณะครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้

ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน กล่าวคือ วาระที่ 5.1 เป็นการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ และ วาระที่ 5.2 เป็นการพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการ

วาระที่ 5.1 การพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 75

ในการนี้คณะกรรมการ ตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของกลุ่มทิสโก้ ได้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการ 9 คน ซึ่งเท่ากับจำนวนกรรมการในปัจจุบัน โดยผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น

วาระที่ 5.2 การพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ตามข้อบังคับของธนาคาร กำหนดให้นำวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตาม พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 70 และมาตรา 71 วรรค 1 มาใช้เพื่อช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสในการเลือกตั้งตัวแทนเข้ามารับตำแหน่งกรรมการธนาคารมากยิ่งขึ้น โดยมีปัจจัยในการสรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ สรุปได้ดังนี้ 1) การกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง 2) ความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร 3) ความรู้และความสามารถ 4) ประวัติและประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ กฎหมายและอื่นๆ 5) ขนาดและองค์คณะกรรมการที่เหมาะสม

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัทของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่ โดยมีประวัติของบุคคลผู้ได้รับการเสนอชื่อ ดังปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้า 55-79 ที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้น คณะกรรมการเห็นควรเสนอขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

<u>ชื่อ-นามสกุล</u>	<u>ตำแหน่งที่เสนอ</u>
1. นายปลิว มังกรนก	กรรมการอิสระ
2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
3. รศ.ดร. อังครรัตน์ เจริญบริรักษ์	กรรมการอิสระ
4. นางภัทรียา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ
5. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	กรรมการอิสระ

- | | |
|-----------------------------|---------|
| 6. นายสถิตย์ อ่องมณี | กรรมการ |
| 7. นายยาสุไร โยชิโคชิ | กรรมการ |
| 8. นายชื้อ-เหา ชุน | กรรมการ |
| 9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการ |

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

จากนั้น นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขานุการบริษัท ซึ่งแจ้งเพิ่มเติมว่า ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้นำวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้สำหรับการเลือกตั้งกรรมการธนาคาร โดยได้อธิบายวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสมในรายละเอียดต่อที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของธนาคารต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน สำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของธนาคาร)

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

5.1 การพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ

- **อนุมัติ**จำนวนกรรมการของบริษัทที่ 9 คน ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	921,452,267	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
• งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

5.2 การพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ

- **อนุมัติ**การแต่งตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

ชื่อ-นามสกุล	เห็นด้วย (เสียง)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)
1. นายปลิว มังกรกนก	921,452,267	0
2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	921,452,267	0
3. รศ.ดร. อังครรัตน์ เจริญจริยวัฒน์	921,452,267	0
4. นางภัทรียา เบญจพลชัย	921,452,267	0
5. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มฆพัฒน์	921,452,267	0
6. นายสถิตย์ อ่องมณี	921,452,267	0
7. นายยาสุไร โยชิโคชิ	921,452,267	0
8. นายชื้อ-เหา ชุน	921,452,267	0
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	921,452,267	0
	<u>8,293,070,403</u>	<u>0</u>
	งดออกเสียง	0
	บัตรเสีย	0

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ศ. ดร. ปราณี ทินกร แจ้งต่อที่ประชุมว่า ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ข้อบังคับของธนาคารกำหนดว่า คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน ปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับ มอบหมายนั้นให้ คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดอื่น ปรากฏตามรายละเอียดในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 8 การจัดการ และหัวข้อที่ 9 การกำกับดูแลกิจการของรายงานประจำปี

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของ บริษัทใหญ่จะเป็นผู้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยอัตราและ

องค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการจะต้องสามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนความจำเป็น

ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหารจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมนั้นๆ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว

ดังนั้น คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนในอัตราเดิมสำหรับกรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัท ตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น จะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้น ถือเป็นผู้มีส่วนได้เสียจึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน)

มติ : **อนุมัติ**ค่าตอบแทนกรรมการให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u>	<u>ร้อยละ</u>
	<u>(เสียง)</u>	
• เห็นด้วย	921,452,267	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00

- | | | |
|--------------|---|------|
| • งดออกเสียง | 0 | 0.00 |
| • บัตรเสีย | 0 | 0.00 |

และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันตามที่เสนอ

ภายหลังจากที่ประชุมพิจารณาวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านของธนาคารจึงกลับเข้าร่วมประชุมต่อไป

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2558

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2558 และขอให้ รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ กล่าวต่อที่ประชุมว่า ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2558 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ ขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด) เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2558 โดยมีค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 3,830,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- | | |
|--------------------------------|--|
| - นางสาวรัตนา จาละ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ |
| - นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 และ/หรือ |
| - นางสาวสมใจ คุณปสุต | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 |

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ประวัติของผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน ปรากฏในหน้า 84-86 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2558 ที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 110,000 บาทหรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 3.0 เป็นการปรับเพิ่มขึ้นตามอัตราเงินเฟ้อและปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ไม่ด้อยสิทธิ นับเป็นหุ้นกู้ที่สามารถระดมทุนในระยะกลางถึงยาวได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อใช้ในการบริหารจัดการโครงสร้างเงินทุนและสภาพคล่อง ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีแผนที่จะออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ อย่างเหมาะสมและสม่ำเสมอเพื่อเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญ

ปัจจุบันธนาคารได้ใช้เงินในการออกหุ้นกู้ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 โดยผู้ถือหุ้นได้อนุมัติให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวงเงินไม่เกิน 80,000 ล้านบาท วงเงินดังกล่าวได้ถูกใช้ในการออกหุ้นและหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีหุ้นกู้และหุ้นกู้ด้อยสิทธิคงค้างจำนวน 51,057 ล้านบาท และ 3,643 ล้านบาทตามลำดับ เมื่อพิจารณาถึงความต้องการเงินทุนระยะสั้นและระยะยาว ธนาคารต้องการวงเงินเพื่อออกหุ้นกู้วงใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีโครงสร้างและสถานะเงินทุนที่มีประสิทธิภาพสูงสุด โดยวงเงินใหม่นั้น จะใช้สำหรับการออกหุ้นกู้ใหม่ทั้งหมด

ทั้งนี้ ตาม พ.ร.บ.บริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 การออกและเสนอขายหุ้นกู้ต่อประชาชนของบริษัทมหาชน จะต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และเนื่องจากอัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวอย่างรวดเร็วตลอดเวลา ดังนั้น เพื่อให้มีความคล่องตัวในการออกหุ้นกู้ตามช่วงเวลาและเงื่อนไขที่เหมาะสม เพื่อลดต้นทุนดอกเบี้ยของธนาคาร และส่งเสริมการบริหารจัดการโครงสร้างเงินทุนของธนาคารให้มีประสิทธิภาพสูงสุด

คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการออกหุ้นกู้วงเงินหมุนเวียนตามเงื่อนไขและข้อกำหนดต่างๆ ดังต่อไปนี้

- | | | |
|---------------------|---|---|
| ชนิดของหุ้นกู้ | : | หุ้นกู้ประเภทมี และไม่มีหลักประกัน ด้อยสิทธิ และไม่ด้อยสิทธิ |
| มูลค่า | : | วงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 150,000 ล้านบาท (ไม่รวมหุ้นกู้ที่ออกตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555) |
| ลักษณะการเสนอขาย | : | ประชาชนทั่วไป และ/หรือบุคคลในวงจำกัด และ/หรือลูกค้าธนบดี และ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน โดยเสนอขายทั้งหมดภายในครั้งเดียวหรือหลายครั้ง |
| อายุ | : | ไม่เกิน 10 ปี นับจากวันที่ออกหุ้นกู้ |
| เงื่อนไขและข้อกำหนด | : | มอบอำนาจให้กรรมการผู้จัดการใหญ่พิจารณากำหนดราคาเสนอขาย เงื่อนไข และข้อกำหนดสิทธิต่างๆ ตลอดจนช่วงเวลาในการออกและการเสนอขายหุ้นกู้ |

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน)

มติ : **อนุมัติ** การออกออกและเสนอขายหุ้นกู้ประเภทมีและไม่มีหลักประกัน ด้วยสิทธิ และไม่มี
ด้วยสิทธิ โดยมีวงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 150,000 ล้านบาท แก่ประชาชนทั่วไปและ/หรือ
บุคคลในวงจำกัด และ/หรือลูกค้าธนปดี และ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน โดยเสนอขายทั้งหมด
ภายในครั้งเดียวหรือหลายครั้ง ในเวลาไม่เกิน 10 ปี และมอบอำนาจให้กรรมการผู้จัดการ
ใหญ่กำหนดราคาเสนอขาย เงื่อนไข และข้อกำหนดสิทธิต่างๆ รวมถึงช่วงเวลาในการออก
และการเสนอขายหุ้นกู้ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	921,452,267	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
•งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 9 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาประชุม และกล่าวปิดประชุมเวลา 11.00 น.

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานที่ประชุมและประธานคณะกรรมการบริษัท