

## ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

### รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร  
เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2559 เวลา 10.00 น.

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 มีกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี ร่วมประชุม  
ดังต่อไปนี้

#### กรรมการ

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

#### ผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ซึ่งได้รับมอบหมายจากบริษัทใหญ่ให้มาบริหารจัดการธนาคาร

- |                           |  |
|---------------------------|--|
| 1. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายสินเชื่อบริการ                             |
| 2. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายบรรษัทธนกิจ                                |
| 3. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์   | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส<br>สายสินเชื่อบริการ                   |
| 4. นายชลิต ศิลป์ศิริกุล   | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส<br>สายธุรกิจธนบัตรธนกิจและบริการธนาคาร |

#### ผู้สอบบัญชี (บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด)

- นางสาวฉัตรมณี จิรวิชา
- นางสาวธนพร กุลวโรทัย

#### ผู้เข้าร่วมประชุมอื่น

- |                        |  |
|------------------------|--|
| 1. ศ. ดร. ปราณี ทินกร  | ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน<br>บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)                           |
| 2. นายชาติรี จันทร์งาม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง<br>บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) |

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการบริษัท เป็นประธานที่ประชุม ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มา ร่วมประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งที่มาด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะรวมทั้งสิ้น 37 ราย ซึ่งถือหุ้นรวม 921,452,207 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท จึงกล่าวเปิดการประชุม

นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขานุการบริษัท แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ผู้ถือหุ้นทั้งที่มาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) นอกจากนี้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำส่งหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าได้สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม บริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และระบุการออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้นบันทึกในระบบคอมพิวเตอร์ เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว

และชี้แจงเพิ่มเติมว่าผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ส่งคืน “หลักฐานการลงทะเบียนเข้าประชุม” และบัตรลงคะแนนที่ไม่ได้ใช้ (ถ้ามี) ให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัท บริเวณประตูทางเข้าห้องประชุม

นอกจากนี้ ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่าบริษัทได้มอบหมายให้บริษัท สำนักงานสอบบัญชี ดีไอเอ อินเตอร์เนชั่นแนล ออดิตติ้ง เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท สำนักงานสอบบัญชี ดีไอเอ อินเตอร์เนชั่นแนล ออดิตติ้ง ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์การลงทะเบียนเข้าประชุมและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

#### วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

( การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน )

**มติ :** รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	921,452,207	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
• งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

**วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2558 ดังปรากฏในรายงานประจำปี**

ประธานฯ กล่าวสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2558 และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1- A2 ของรายงานประจำปี ซึ่งได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน )

**มติ :** ให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2558 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	921,452,207	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
• งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

**วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558**

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีของบริษัทว่างบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว และขอให้ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล สรุปรายละเอียดของงบการเงินต่อที่ประชุมและขอให้ นายชาติวี จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยงของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ (“บริษัทใหญ่”) ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบการเงิน

นายชาติวี จันทรงาม ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

( การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน )

**มติ :** รับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	921,452,327	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
• งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

**วาระที่ 4 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากการดำเนินงานสำหรับปี 2558 และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากการดำเนินงานสำหรับปี 2558 เป็นเงินกองทุน**

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบการจ่ายปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากการดำเนินงานสำหรับปี 2558 เป็นเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากการดำเนินงานสำหรับปี 2558 เป็นเงินกองทุน และขอให้ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีร้อยละ 5 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจนกว่าจะครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เนื่องจากเงินสำรองตามกฎหมายได้ครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมายสำหรับปี 2558 เพิ่มเติมอีก โดยรายละเอียดกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2558 ตามงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารทิสโก้ เป็นดังนี้

	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ ต้นปี 2557	11,014,069,255
กำไรสุทธิของธนาคารสำหรับปี 2558	2,914,305,956
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	7,155,323
<b>กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2558</b>	<b>13,935,530,534</b>
เงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากผลการดำเนินงานของปี 2558	(1,105,881,230)
<b>กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2558</b>	<b>12,829,649,304</b>

ธนาคารมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2558 จำนวน 13,935,530,534 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2558 คิดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 1,105,881,230 บาท ดังนั้น ธนาคารจะมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2558 จำนวน 12,829,649,304 บาท

ธนาคารมีนโยบายที่จ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงาน โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลปี 2558 คิดเป็นร้อยละ 37.9 ของกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเทียบกับอัตราร้อยละ 35.7 ในปี 2557 การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายปันผลของธนาคารที่กำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมเพื่อให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) สูงกว่าร้อยละ 12 ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

( การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน )

**มติ :** มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานปี 2558 ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้**
  - การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานของปี 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 1.20 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,105,881,230 บาท โดยจ่ายเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2559

- **อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล เป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม**

ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<b>คะแนนเสียง</b> <b>(เสียง)</b>	<b>ร้อยละ</b>
• เห็นด้วย	921,452,327	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
•งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

**วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ**

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

ศ. ดร. ปราณี ทินกร แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งหมดครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้

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) ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด 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 โดยมีประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ ดังปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้า 52-75 ที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้น คณะกรรมการเห็นควรเสนอขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

<u>ชื่อ-นามสกุล</u>	<u>ตำแหน่งที่เสนอ</u>
1. นายปลิว มังกรนก	กรรมการอิสระ
2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
3. รศ.ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
4. นางภทรียา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ
5. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	กรรมการอิสระ
6. นายสถิตย์ อ่องมณี	กรรมการอิสระ
7. นายยาสุไร โยชิโคชิ	กรรมการ
8. นายชื้อ-เหา ชุน	กรรมการ
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

จากนั้น นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขานุการบริษัท ชี้แจงเพิ่มเติมว่า 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

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	921,452,328	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
•งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

5.2 การพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ

- **อนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้**

<u>ชื่อ-นามสกุล</u>	<u>เห็นด้วย</u> (เสียง)	<u>ไม่เห็นด้วย</u> (เสียง)
1. นายปลิว มังกรกนก	921,452,335	0
2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	921,452,335	0
3. รศ.ดร.อังครัตน์ เจริญบริรักษ์	921,452,335	0
4. นางภัทริยา เบญจพลชัย	921,452,335	0
5. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มณฑาพัฒนา	921,452,335	0
6. นายสฤติย์ อ่องมณี	921,452,335	0
7. นายยาสุไร โยชิโคชิ	921,452,335	0
8. นายชื้อ-เหา ชุน	921,452,335	0
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	921,452,335	0
	<u>8,293,071,015</u>	<u>0</u>
	<b>งดออกเสียง</b>	<b>0</b>
	<b>บัตรเสีย</b>	<b>0</b>

**วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน**

ศ. ดร. ปราณี ทินกร แจ้งต่อที่ประชุมว่า ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

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

ในการพิจารณาคำตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของ บริษัทใหญ่จะเป็นผู้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยอัตราและ องค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการจะต้องสามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการ ปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนความจำเป็น

คำตอบแทนสำหรับกรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหารจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม นั้นๆ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคน สามารถทำให้กับบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การ เป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับคำตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดย คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาคำตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว

ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้พิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปีเพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ จากการพิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนในปัจจุบัน พบว่าอัตราดังกล่าวแม้จะสอดคล้องกับแนวปฏิบัติทั่วไปใน อุตสาหกรรมเดียวกัน ในภาพรวมเมื่อเทียบกับสินทรัพย์ รายได้ และกำไรของสถาบันการเงิน อัตราค่าตอบแทนของ กลุ่มทิสโก้อยู่ในระดับต่ำกว่าเกณฑ์ปกติเล็กน้อย อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาจากอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ รายได้ และกำไรบริษัทในปี 2558 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจึงเห็นสมควรกำหนดให้คง ค่าตอบแทนคณะกรรมการไว้ในอัตราเดิม

ดังนั้น คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจึงเห็นควร เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติคำตอบแทนสำหรับกรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมี การเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการ ตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น จะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่ จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับคำตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับ มอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้น ถือเป็นผู้มีส่วนได้เสียจึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน)

**มติ :** **อนุมัติ** ค่าตอบแทนกรรมการในอัตราเดิมให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น จะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<b>คะแนนเสียง</b> <b>(เสียง)</b>	<b>ร้อยละ</b>
• เห็นด้วย	921,452,355	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
•งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

และ**รับทราบ** ค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันตามที่เสนอ

ภายหลังจากที่ประชุมพิจารณาวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านของธนาคารจึงกลับเข้าร่วมประชุมต่อไป

**วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2559**

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2559 และขอให้ รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ กล่าวต่อที่ประชุมว่า ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2559 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชีและนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ ขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อบริษัท สำนักงาน เอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด) เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2559 โดยมีค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 3,700,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ
- นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าว  
ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ประวัติของผู้สอบบัญชีทั้ง 2 ท่าน ปรากฏในหน้า 80-81 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไป  
ให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2559 ที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 3.1 เป็นไปตาม  
ตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น เนื่องจากการบังคับใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

( การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือ  
หุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน )

**มติ :** **อนุมัติ** แต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง  
จำกัด) เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2559 โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 3,700,000 บาท  
โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

- นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ
- นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้

ด้วยคะแนนเสียง ดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u>	<u>ร้อยละ</u>
	<u>(เสียง)</u>	
• เห็นด้วย	921,452,335	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
•งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

#### วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

นายมงคลชัย ม้าวิเชียร ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม มุมมองและการเตรียมการของผู้บริหารต่อประเด็นแนวโน้มเศรษฐกิจโลกที่มีผลต่อการดำเนินการและ  
ความสามารถในการทำกำไร

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่า ผู้บริหารตระหนักดีถึงวิธีการบริหารจัดการต่อสภาวะเศรษฐกิจดังกล่าวมาโดยตลอด สิ่งแรกคือ การบริหารความเสี่ยง ซึ่งทิสโก้มีวินัยในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเข้มงวด เช่น การตั้งสำรองโดยวิธีการมองไปข้างหน้า และเป็นธนาคารของไทยแห่งเดียวที่ใช้ระบบ Internal Rating Based นอกจากนี้ในการประกอบธุรกิจ ก็จะต้องประเมินความเสี่ยงและผลตอบแทนก่อนเสมอ เห็นได้จากธุรกิจเช่าซื้อที่มีการปรับตัวค่อนข้างเร็ว NPL อยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ และมีสำรองเผื่อที่เพียงพอตลอดเวลา ในการสำรองจะแบ่งเป็นสำรองในส่วนที่มองว่าไม่มีปัญหา สำรองส่วนเผื่อสำหรับหนี้ที่ซึ่งอาจจะมีความเสี่ยง และสำรองส่วนเกิน โดยในปีที่มีการตั้งสำรองส่วนเกินประมาณ 900 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากประมาณ 400-500 ล้านบาท ในปีที่แล้ว และแม้ว่าการคาดการณ์รายได้หลายอย่างจะปรับตัวดีขึ้น การตั้งสำรองส่วนเกินนี้จะยังคงมีอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีเงินสำรองในส่วนนี้ดูแลตลอดเวลา

ในส่วนของการบริหารจัดการค่าใช้จ่าย โดยเฉพาะค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน จะบริหารโดยดูในระยะยาวและมีการตั้งสำรองกันเอาไว้ เพื่อให้การบริหารจัดการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดังจะเห็นในปีที่ผ่านมาความจำเป็นในการตั้งสำรองเพิ่มจำนวนมาก แต่ทิสโก้ยังสามารถรักษาระดับการทำกำไรได้เนื่องจากการบริหารจัดการที่มีการตั้งสำรองส่วนเผื่ออย่างเพียงพอตลอดเวลา นอกจากนี้ยังสามารถบริหารจัดการให้ค่าใช้จ่ายเป็นค่าใช้จ่ายแปรผันในสัดส่วนที่สูงเมื่อเทียบกับค่าใช้จ่ายคงที่ ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายมีการแปรผันตามระดับรายได้และคงความสามารถในการรักษาระดับการทำกำไร

ด้วยวิธีบริหารความเสี่ยงหรือทำธุรกิจแบบ Risk Adjusted Return คือการมองความเสี่ยงและผลตอบแทน โดยเลือกทำธุรกิจที่มีความเสี่ยงและผลตอบแทนเหมาะสม รักษาวินัยในการบริหารความเสี่ยง การมองเผื่ออนาคต การตั้งสำรองที่เพียงพอตลอดเวลาเพื่อความผันผวนของสภาวะเศรษฐกิจ และลักษณะของค่าใช้จ่ายที่มีสำรองเผื่อความผันผวนของการดำเนินงานในอนาคต รวมถึงมีค่าใช้จ่ายผันแปรที่มีสัดส่วนมากเมื่อเทียบกับค่าใช้จ่ายคงที่ ค่าใช้จ่ายของทิสโก้จึงผันแปรตามระดับรายได้ ส่งผลให้ระดับผลตอบแทนต่อเงินกองทุนอยู่ในระดับที่ดี มีระดับ NPL ที่ต่ำมากเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม และมีต้นทุนต่อรายได้อยู่ในระดับต่ำ ซึ่งเชื่อว่าจะสร้างความมั่นใจให้ผู้ถือหุ้นได้เป็นอย่างดี

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาประชุม และกล่าวปิดประชุมเวลา 11.00 น.

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานที่ประชุมและประธานคณะกรรมการบริษัท