

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2560 เวลา 10.00 น.

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการธนาคารและกรรมการอิสระ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่ามีการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง และตัวแทนจากผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุม โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 8 คน คิดเป็นร้อยละ 88.89 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด 9 คน คือ

- | | |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการธนาคาร / กรรมการอิสระ |
| 2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เพ็ญประวิทย์ | กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นางภัทรีญา เบญจพลชัย | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ |
| 5. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ |
| 6. นายสถิตย์ อ่องมณี | กรรมการอิสระ |
| 7. นายทาศิ คุโรเมะ | กรรมการ / กรรมการบริหาร |
| 8. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการ / กรรมการบริหาร
(ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ /
กรรมการอำนวยการกลุ่มทิสโก้) |

กรรมการธนาคารที่ลาประชุม

- | | |
|--------------------------------------|-------------------------|
| 1. นายชื้อ-เหา ชุน (นายไฮเวิร์ด ชุน) | กรรมการ / กรรมการบริหาร |
|--------------------------------------|-------------------------|

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารซึ่งได้รับมอบหมายจากบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ให้บริหารจัดการธนาคาร เข้าร่วมประชุม 8 คน คือ

- | | |
|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 2. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ |
| 3. นายชลิต ศิลป์ศิริกุล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย |
| 4. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธนปถิณกิจและบริหารธนาคาร |
| 5. นางสาวนิภา เมฆรา | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารธุรกิจ |
| 6. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ -
บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 |

- | | |
|----------------------------|---------------------------------------------------------|
| 7. นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย |
| 8. นายพิชา รัตนธรรม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ธนบดีธนกิจ |

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม คือ

- | | |
|--------------------------|---------------------------------|
| 1. นางยุพดี สัจจะวรรณกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4819 |
| 2. นางสาวฉัตรมณี จิรวิษา | ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ |

กรรมการและผู้บริหารจากบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่เข้าร่วมประชุม คือ

- | | |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร | กรรมการอิสระ /
ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 2. นางสาวอารยา ธีระโกเมน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส |
| 3. นายชาติร์ จันทร์งาม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง |
| 4. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ และ
เลขานุการบริษัท |

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ร่วมประชุมสามัญประจำปี 2560 ของธนาคาร

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารมอบหมายให้ บริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร โดยบริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์การลงทะเบียนเข้าประชุมและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

ต่อจากนั้น ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของธนาคารและตามกฎหมาย เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

ประธานฯ ขอให้ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขาธิการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนน ตามข้อบังคับของธนาคาร ผู้ถือหุ้นทั้งที่มาเข้าประชุมด้วยตนเองหรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุม มีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)

นอกจากนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนน ธนาคารได้นำส่งหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนล่วงหน้าได้ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม ธนาคารได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” “งดออกเสียง” หรือ แบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งคัสโตเดียนในประเทศไทย สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนนและมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและระบุการออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น ธนาคารได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น

บันทึกในระบบคอมพิวเตอร์เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว ซึ่งการประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจากจำนวนเสียงเห็นด้วยของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง

และชี้แจงเพิ่มเติมว่าผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ส่งคืน “หลักฐานการลงทะเบียนเข้าประชุม” ที่ธนาคารได้แจกให้ในช่วงลงทะเบียน และ/หรือ บัตรลงคะแนนที่ไม่ได้ใช้ (ถ้ามี) ให้แก่เจ้าหน้าที่ของธนาคารบริเวณประตูทางเข้าห้องประชุม

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งที่มาด้วยตนเอง จำนวน 30 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 3 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 33 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 921,452,119 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคารครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

ประธานฯ จึงกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560

หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุมได้มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 4 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 34 ราย ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 3 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 37 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 921,452,284 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559

ประธานฯ กล่าวว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2559 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

• เห็นด้วย	จำนวน	921,452,119	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
• ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• ไม่มีบัตรเสีย					

วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2559 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2559 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานฯ กล่าวสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2559 และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1- A2 ของรายงานประจำปี ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2559 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถาม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2559 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2559 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

• เห็นด้วย	จำนวน	921,452,119	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
• ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
•งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• ไม่มีบัตรเสีย					

วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบด้วยความเห็นที่สอดคล้องกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร ว่างบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะทางการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว และขอให้นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้สรุปรายละเอียดของงบการเงินต่อที่ประชุม และขอให้นายชาติรี จันทร์งาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ (“บริษัทใหญ่”) ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบการเงิน

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ของกลุ่มทิสโก้ได้ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	260,741,826
หนี้สินรวม	233,297,858
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	27,443,968
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	3,656,668
กำไรต่อหุ้น (บาท)	4.00

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

นายสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุล ผู้ถือหุ้น กล่าวชมเชยวิสัยทัศน์ของผู้บริหาร และสอบถามถึงประเด็นต่างๆ ดังนี้

1. แนวโน้มจำนวนสาขาธนาคาร การขยายสาขาเพื่อรองรับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) และความคืบหน้าการลงทุนเกี่ยวกับพร้อมเพย์ (Prompt Pay)

2. ความคืบหน้าของการฟื้นฟูสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) กรณีบริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) และผลกระทบต่อผลกำไรของปี 2559

3. สาเหตุการลดลงของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) และเป้าหมายการเติบโตของธนาคาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงรายละเอียดในแต่ละประเด็น ดังนี้

1. ธนาคารมีนโยบายขยายสาขาเท่าที่จำเป็น ซึ่งปัจจุบัน ธนาคารมีสาขาเพียง 57 แห่ง ทำให้ได้รับผลกระทบจากเทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Technology หรือ Fintech) และการเงินยุคดิจิทัล (Digital Banking) ในระดับต่ำ ส่วนแนวโน้มในอนาคตจะขึ้นอยู่กับความจำเป็น เนื่องจากการขยายสาขาถือเป็นต้นทุนของธนาคาร สำหรับการที่รัฐบาลมีนโยบายขยายพื้นที่เขตเศรษฐกิจพิเศษเพื่อรองรับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) นั้น ทางธนาคารก็มีนโยบายในการขยายสาขาของธุรกิจรายย่อยในแต่ละพื้นที่เพิ่มมากขึ้นโดยจะพิจารณาจากจำนวนและความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก ในปัจจุบัน ธุรกิจรายย่อยภายใต้แบรนด์สมหวังมีจำนวนสาขาประมาณ 150 แห่ง และจะขยายเป็น 300 แห่งในระยะยาว ทั้งนี้ การขยายสาขาธนาคารในห้างสรรพสินค้าในอนาคตน่าจะมีส่วนที่เพิ่มมากขึ้นตามรูปแบบการดำเนินชีวิตของคนรุ่นใหม่ สำหรับการให้บริการของสาขานั้น ธนาคารมีเป้าหมายที่จะให้บริการเต็มรูปแบบ ทั้งบริการเงินฝาก การให้สินเชื่อ การให้คำแนะนำการลงทุนในตลาดทุนและกองทุนรวม สาขาบางแห่งอาจยังไม่สามารถให้บริการเต็มรูปแบบได้ เนื่องจากต้องขึ้นอยู่กับความต้องการของลูกค้าส่วนใหญ่ แต่ธนาคารได้จัดให้มีการบริการพื้นฐานไว้รองรับทุกสาขาแล้ว

2. ลูกหนี้รายบริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) ธนาคารได้สำรองหนี้สูญเต็มจำนวนแล้ว และอยู่ในขั้นตอนการฟื้นฟูกิจการตั้งแต่เดือนธันวาคม 2559 จนถึงปัจจุบันลูกหนี้ยังมีผลประกอบการที่ดีและสามารถชำระคืนตามแผนฟื้นฟูกิจการที่กำหนดไว้ แต่ทางธนาคารยังต้องติดตามความคืบหน้าต่อไป สำหรับกำไรที่เพิ่มขึ้นในปี 2559 ไม่ได้เป็นผลมาจากการได้ชำระสินเชื่อคืนตามแผนฟื้นฟูกิจการ เนื่องจากเป็นการชำระคืนเพียงบางส่วนและเป็นจำนวนน้อย ทั้งนี้ หากเป็นไปตามแผนฟื้นฟูกิจการระยะยาว 12 ปี ธนาคารน่าจะได้รับเงินต้นคืนบางส่วน โดยหนี้ส่วนที่เหลือจะแปลงเป็นหุ้นสามัญ

3. การลดลงของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) เป็นไปตามวัฏจักรของธุรกิจ ที่ลูกค้ารายย่อยจะได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจก่อนธุรกิจขนาดกลางและขนาดใหญ่ ธนาคารที่เน้นให้สินเชื่อรายย่อยส่วนใหญ่จึงได้รับผลกระทบก่อนตั้งแต่ปี 2556-2558 และบรรเทาลงในปัจจุบัน สำหรับเป้าหมายการเติบโตของธนาคารจะเป็นไปตามอุตสาหกรรม โดยในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา การเติบโตของธนาคารไม่สูง เป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาและภาวะของอุตสาหกรรมรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจสินเชื่อหลักของธนาคาร สำหรับอัตราการเติบโตของเศรษฐกิจในปี 2560 ถูกคาดการณ์ไว้ที่ร้อยละ 3.5 ซึ่งจะดีขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปี 2559 ที่เติบโตในอัตราร้อยละ 3.2

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ตามที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด(มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

• เห็นด้วย	จำนวน	921,452,119	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
• ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
•งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• ไม่มีบัตรเสีย					

วาระที่ 4 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 เป็นเงินกองทุน

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณา รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 เป็นเงินกองทุน และขอให้นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีร้อยละ 5 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย จนกว่าจะครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เนื่องจากเงินสำรองตามกฎหมายได้ครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมายสำหรับปี 2559 เพิ่มเติมอีก โดยรายละเอียดกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2559 ตามงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร เป็นดังนี้

	<i>(หน่วย: บาท)</i>
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	12,829,649,304
กำไรสุทธิของธนาคารสำหรับปี 2559	3,687,556,590
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	(14,784,942)
กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2559	16,502,420,952
เงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากผลการดำเนินงานของปี 2559	(2,027,448,922)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2559	14,474,972,030

ธนาคารมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2559 จำนวน 16,502,420,952 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2559 คิดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 2,027,448,922 บาท ดังนั้น ธนาคารจะมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2559 จำนวน 14,474,972,030 บาท

ธนาคารมีนโยบายที่จ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงาน โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลปี 2559 คิดเป็นร้อยละ 55.0 ของกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเทียบกับอัตราร้อยละ 37.9 ในปี 2558 การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายปันผลของธนาคารที่กำหนดอัตรารายจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมเพื่อให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) สูงกว่าร้อยละ 12 ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 เป็นเงินกองทุน

นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงอัตราภาษีนิติบุคคลปัจจุบันที่ใช้ในการเครดิตภาษีคืน และการเครดิตภาษีด้วยอัตราภาษีนิติบุคคลเดิมในส่วนที่มากกว่าร้อยละ 20 ยังคงเหลืออยู่หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ แจ้งว่า ปัจจุบันธนาคารใช้อัตราภาษีนิติบุคคลที่ร้อยละ 20 และธนาคารได้ชำระภาษีที่ใช้อัตราภาษีนิติบุคคลเดิมในส่วนที่มากกว่าร้อยละ 20 ครบแล้ว

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 เป็นเงินกองทุน ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 เป็นเงินกองทุน ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

• เห็นด้วย	จำนวน	921,452,119	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
• ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
•งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• ไม่มีบัตรเสีย					

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 5 และ 6 เป็นการพิจารณาเรื่องเกี่ยวกับกรรมการธนาคาร ดังนั้น เพื่อเป็นการเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงสมัครใจออกจากที่ประชุมในระหว่างการพิจารณาวาระดังกล่าว และขอเรียนเชิญ ศาสตราจารย์ ดร. ปราบัติ

ทินกร ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็น
ผู้ดำเนินการประชุมในวาระนี้

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของกลุ่มทิสโก้ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของ
ธนาคารกำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว
ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งคณะครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้

ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน กล่าวคือ ส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ และ
ส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการ

เริ่มจากส่วนที่ 1 การพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุม
ผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่า
กึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่
กฎหมายกำหนดซึ่งต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 75

ในการนี้ คณะกรรมการตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของกลุ่มทิสโก้
ได้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการที่ 9 คน ซึ่งเท่ากับจำนวนกรรมการในปัจจุบัน โดยผู้ถือหุ้นมีสิทธิ
ออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น

ในส่วนที่ 2 การพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ตามข้อบังคับของธนาคาร กำหนดให้นำวิธีลงคะแนนเสียงแบบ
สะสม (Cumulative Voting) ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 70 และมาตรา 71 วรรค 1 มาใช้
เพื่อช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสในการเลือกตั้งตัวแทนเข้ามารับตำแหน่งกรรมการธนาคารมากยิ่งขึ้น โดยมีปัจจัยใน
การสรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ สรุปได้ดังนี้ 1) การกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
2) ความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร 3) ความรู้และความสามารถ 4) ประวัติและประสบการณ์ในด้านต่างๆ
มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ กฎหมายและอื่นๆ และ 5) ขนาดและองค์คณะกรรมการที่เหมาะสม

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัทของบุคคลที่
ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่ โดยมีประวัติ
ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ ดังปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้า 53-76 ที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้น
คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

<u>รายนาม</u>	<u>ตำแหน่งที่เสนอ</u>
1. นายปลิว มังกรนอก	กรรมการอิสระ
2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เพ็ญยจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
4. นางภัทรีญา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ
5. นายสฤติย์ อ่องมณี	กรรมการอิสระ
6. นายทาศิ คุโรเมะ	กรรมการ
7. นายชื้อ-เหา ชุน	กรรมการ
8. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ

9. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์

กรรมการ

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของธนาคารที่ 9 คน และแต่งตั้งกรรมการตามที่เสนอ

จากนั้น เลขานุการบริษัท ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้นำวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการเลือกตั้งกรรมการธนาคาร โดยได้อธิบายวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสมในรายละเอียดต่อที่ประชุม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถาม ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของกลุ่มทิสโก้ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติจำนวนกรรมการของธนาคารที่ 9 คน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติจำนวนกรรมการของธนาคารที่ 9 คน ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

- | | | | | | |
|-----------------|-------|-------------|-------|---------------|--------|
| • เห็นด้วย | จำนวน | 921,452,119 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100.00 |
| • ไม่เห็นด้วย | จำนวน | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.00 |
| • งดออกเสียง | จำนวน | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.00 |
| • ไม่มีบัตรเสีย | | | | | |

และที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติจำนวนแต่งตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของธนาคาร ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

รายนาม	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
1. นายปลิว มังกรนอก	921,452,119 เสียง	0 เสียง
2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	921,452,119 เสียง	0 เสียง
3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	921,452,119 เสียง	0 เสียง
4. นางภัทริยา เบญจพลชัย	921,452,119 เสียง	0 เสียง
5. นายสถิตย์ อ่องมณี	921,452,119 เสียง	0 เสียง
6. นายทาคาชิ คูโรเมะ	921,452,119 เสียง	0 เสียง
7. นายช็อ-เฮา ซุน	921,452,119 เสียง	0 เสียง
8. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	921,452,119 เสียง	0 เสียง
9. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์	921,452,119 เสียง	0 เสียง
รวม	8,293,069,071 เสียง	0 เสียง
งดออกเสียง	0 เสียง	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของกลุ่มทิสโก้ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของกลุ่มทิสโก้ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2559 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ข้อบังคับของธนาคารกำหนดว่า คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดอื่นปรากฏตามรายละเอียดในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 8 การจัดการ และหัวข้อที่ 9 การกำกับดูแลกิจการของรายงานประจำปี

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จะเป็นผู้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยอัตราและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการจะต้องสามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนความจำเป็น

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

ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการประจำปี เพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ จากการพิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนในปัจจุบัน พบว่า อัตราดังกล่าวต่ำกว่าค่าเฉลี่ยทั่วไปในอุตสาหกรรมเดียวกัน

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 600,000 บาทต่อปี การประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท และประกันภัยกลุ่ม หรือประกันสุขภาพกลุ่ม เฉพาะสำหรับกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการ ตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น จะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และ

จำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วง หรือซักถาม ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของกลุ่มทิสโก้จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้น ถือเป็นผู้มีส่วนได้เสียจึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดังนี้

• เห็นด้วย	จำนวน	921,452,131	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
• ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• ไม่มีบัตรเสีย					

และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

เมื่อที่ประชุมพิจารณาวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านจึงกลับเข้าร่วมประชุมในวาระต่อไป

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2560

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2560 และขอให้ รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เจริญจิรวุฒิ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ที่แจ้งรายละเอียดในวาระนี้

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กล่าวต่อที่ประชุมว่า ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2560 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ ขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2560 โดยมีค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 4,300,000 บาท และค่าบริการอื่นเป็นจำนวนรวมไม่เกิน 3,050,000 บาท โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

1. นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ
2. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 และ/หรือ
3. นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4172

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ส่วนประวัติของผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน ปรากฏในหน้า 81-83 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2560 ที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 16.2 เป็นไปตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น เนื่องจากการบังคับใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และการรับโอนธุรกิจที่คาดว่าจะเสร็จสิ้นภายในครึ่งปีหลังของปี 2560 สำหรับค่าบริการอื่นที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2,000,000 บาท เป็นไปตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้นจากการตรวจสอบธุรกรรมการซื้อธุรกิจที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2560

นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารมีการเปรียบเทียบอัตราค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีจากสำนักงานอื่นเพื่อความโปร่งใสหรือไม่ เนื่องจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ปรับเพิ่มค่าสอบบัญชีทุกปี และทางสภาวิชาชีพบัญชีได้แจ้งว่าการเปลี่ยนมาตรฐานบัญชีใหม่จะไม่มีผลกระทบต่อกรปรับเพิ่มของค่าสอบบัญชีอย่างมีนัยสำคัญ ดังนั้น หากจะปรับเพิ่มค่าสอบบัญชี ควรมีการชี้แจงสาเหตุหรือชะลอการปรับเพิ่มโดยปรับเพิ่มในอัตราเดียวกับอัตราเงินเฟ้อเท่านั้น

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับคำแนะนำและชี้แจงว่า ทางคณะกรรมการตรวจสอบมีการพิจารณาผู้สอบบัญชีจากสำนักงานอื่นเมื่อครบกำหนดระยะเวลา 5 ปี ตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ สำหรับค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นในปี 2560 มีสาเหตุจากการซื้อธุรกิจจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ทำให้มีปริมาณงานตรวจสอบธุรกรรมใหม่เพิ่มขึ้น ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า ธุรกิจใหม่ที่จะรับโอนจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ได้แก่ ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระ ธุรกิจสินเชื่อที่อยู่อาศัย และเงินฝากของลูกค้ารายย่อย เป็นต้น ทั้งนี้ ในการพิจารณาตัดสินใจทางธุรกิจของธนาคาร ทางคณะกรรมการและผู้บริหารคำนึงถึงผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ โดยพยายามรักษาอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นไม่ให้ต่ำไปกว่าเดิม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือชี้แจงเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2560

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2560 ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

• เห็นด้วย	จำนวน	921,452,131	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
• ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• ไม่มีบัตรเสีย					

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัทข้อที่ 33 อำนาจกรรมการ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัทที่ 33 อำนาจกรรมการ

ประธานฯ แจ้งว่า ธนาคารมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การปฏิบัติตามบทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นไปอย่างครบถ้วน โดยเฉพาะหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการในการกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อให้อำนาจของกรรมการถูกระบุไว้อย่างชัดเจน และมีการถ่วงดุลอำนาจตามหลักของการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้ที่มีอำนาจลงนามโดยกรรมการสองท่านแทนธนาคาร ดังนี้

“คณะกรรมการมีอำนาจและหน้าที่จัดการบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน ปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับคำตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนด

ประธานคณะกรรมการบริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือกรรมการบริหารอื่น คนใดคนหนึ่งร่วมกันจำนวนสองคน มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัทกระทำการใดๆ แทนบริษัทได้

คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณากำหนด และแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการผู้ที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท”

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับข้อที่ 33 อำนาจกรรมการ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถาม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับข้อที่ 33 อำนาจกรรมการ ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับข้อที่ 33 อำนาจกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

- | | | | | | |
|-----------------|-------|-------------|-------|---------------|--------|
| • เห็นด้วย | จำนวน | 921,452,131 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100.00 |
| • ไม่เห็นด้วย | จำนวน | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.00 |
| • งดออกเสียง | จำนวน | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.00 |
| • ไม่มีบัตรเสีย | | | | | |

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“SCBT”) และขอให้ คุณสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ กล่าวต่อที่ประชุมว่า การรับโอนธุรกิจเป็นไปเพื่อรองรับการเติบโตในอนาคตและขยายฐานลูกค้าและทำให้กลุ่มทิสโก้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับลูกค้ารายย่อยได้อย่างหลากหลายให้แก่ลูกค้าทุกกลุ่มได้ ในการรับโอนธุรกิจประกอบด้วยธุรกิจบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อธุรกิจรายย่อย สินเชื่อเพื่อการเคหะ บริการธนบัตรธนกิจ นายหน้าประกันภัย และบริการเงินฝากรายย่อย โดยมูลค่าทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 แบ่งเป็นส่วนของสินทรัพย์จำนวน 41,974 ล้านบาท และหนี้สินจำนวน 34,664 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารจะชำระค่าตอบแทนเป็นจำนวนเงินรวมไม่เกินมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (มูลค่าสินทรัพย์หักด้วยมูลค่าหนี้สิน) ณ วันรับโอนธุรกิจ ทั้งนี้ ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดที่ทั้งสองฝ่ายตกลงกัน โดยการรับโอนธุรกิจดังกล่าวคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในปี 2560

ในการรับโอนธุรกิจ ซึ่งรวมถึงธุรกิจบัตรเครดิตนั้น บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ ถูกกำหนดให้เป็นผู้รับโอนธุรกิจบัตรเครดิต และธนาคารในฐานะตัวแทนของออล-เวย์สจะเป็นผู้ชำระค่าตอบแทนสำหรับการซื้อธุรกิจบัตรเครดิต ทั้งนี้ มูลค่าทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ของธุรกิจบัตรเครดิตแบ่งเป็นส่วนของสินทรัพย์จำนวน 4,394 ล้านบาท และหนี้สินจำนวน 317 ล้านบาท

ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยการรับโอนกิจการดังกล่าวข้างต้นไม่มีขนาดหรือลักษณะของรายการเข้าข่ายเป็นรายการที่ต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 74 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 การรับโอนกิจการดังกล่าวต้องเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ทั้งนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ได้ชี้แจงสารสนเทศการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตามรายละเอียดหน้า 87-88 ของหนังสือเชิญประชุมซึ่งแจกให้กับผู้ถือหุ้นพิจารณาแล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ในอัตราค่าตอบแทนเป็นจำนวนเงินไม่เกินมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (มูลค่าสินทรัพย์หักด้วยมูลค่าหนี้สิน) ณ วันรับโอนธุรกิจ เนื่องจากโอกาสทางธุรกิจนี้จะช่วยขยายฐานลูกค้าและทำให้กลุ่มทิสโก้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับลูกค้ารายย่อยได้อย่างหลากหลายให้แก่ลูกค้าทุกกลุ่มได้ รวมถึงพิจารณาอนุมัติให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดเงื่อนไขและข้อกำหนดต่างๆ ของการรับโอนธุรกิจดังกล่าว

ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงการเปลี่ยนแปลงอันดับของธนาคารในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ ภายหลังจากการรับโอนธุรกิจจาก SCBT และหากต้องรับโอนลูกหนี้มาด้วย จะส่งผลให้หนี้สงสัยจะสูญของธนาคารเพิ่มสูงขึ้นด้วยหรือไม่ นอกจากนี้ สาขาของธนาคารและ SCBT ที่มีที่ตั้งสาขาใกล้เคียงกันจะดำเนินการอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ชี้แจงว่าอันดับของธนาคารภายหลังจากการรับโอนธุรกิจจาก SCBT น่าจะไม่เปลี่ยนแปลง สำหรับสินทรัพย์ที่จะได้รับหลังการรับโอนธุรกิจ ได้แก่ บัญชีสินเชื่อรายย่อยทั้งหมด จะมีการกำหนดอายุหนี้ที่จะรับโอนตามข้อตกลงและเงื่อนไข ส่วนสินเชื่อรายใหญ่ ทาง SCBT ยังคงบริหารเอง ทั้งนี้ SCBT มีแผนที่จะปิดสาขาที่ให้บริการลูกค้ารายย่อย โดยธนาคารและ SCBT จะอำนวยความสะดวกในการถ่ายโอนบัญชีและธุรกรรมอื่นมายังสาขาธนาคารที่ตั้งอยู่ในบริเวณใกล้เคียงกัน

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยจาก ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ในอัตราค่าตอบแทนเป็นจำนวนเงินไม่เกินมูลค่า

สินทรัพย์สุทธิ (มูลค่าสินทรัพย์หักด้วยมูลค่าหนี้สิน) ณ วันรับโอนธุรกิจ เนื่องจากโอกาสทางธุรกิจนี้จะช่วยขยายฐานลูกค้า และทำให้กลุ่มทิสโก้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับลูกค้ารายย่อยได้อย่างหลากหลายให้แก่ลูกค้าทุกกลุ่มได้ รวมถึงพิจารณาอนุมัติให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดเงื่อนไขและข้อกำหนดต่างๆ ของการรับโอนธุรกิจดังกล่าว

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยจาก ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และอนุมัติให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดเงื่อนไขและข้อกำหนดต่างๆ ของการรับโอนธุรกิจดังกล่าว ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

• เห็นด้วย	จำนวน	921,452,131	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
• ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• ไม่มีบัตรเสียง					

วาระที่ 10 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ กล่าวเชิญให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคาร

นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับสินเชื่อ บริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) ในประเด็นการตั้งสำรองหนี้สูญ ความคืบหน้าของการฟื้นฟูกิจการ การแปลงหนี้เป็นทุนในอนาคต และสาเหตุการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเงินเดือนพนักงาน ตลอดจนสาเหตุที่ธนาคารลงทุนในบริษัทนี้ในสัดส่วนร้อยละ 10 ทั้งที่มูลค่าสุทธิตามบัญชีของเงินลงทุนด้อยค่าลง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงว่า แผนฟื้นฟูกิจการของบริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) ได้เริ่มต้นตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2559 โดยจะใช้เวลาทั้งสิ้น 12 ปี ในการชำระคืนสินเชื่อทั้งหมด และตลอดระยะเวลา 4 เดือนที่ผ่านมา ทางธนาคารได้รับชำระคืนสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ โดยสัดส่วนของสินเชื่อที่ชำระคืนจะเพิ่มขึ้นทุกปี ส่วนการแปลงหนี้เป็นทุนเป็นอีกทางเลือกหนึ่งของเจ้าหนี้ แต่ถ้าบริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) ดำเนินการฟื้นฟูกิจการในระดับที่ดีก็จะเป็นการแปลงหนี้เป็นทุน อย่างไรก็ตาม สำหรับธนาคารได้ตัดเป็นหนี้สูญและสำรองหนี้สูญจากการให้สินเชื่อแก่บริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) เต็มจำนวนแล้ว การสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งในหลายปีที่ผ่านมา ภาวะเศรษฐกิจจะลดตัว จึงส่งผลให้ต้องสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม โดยในระหว่างปีจะมีทั้งการสำรองเพิ่ม ได้คืน หรือตัดหนี้สูญ ซึ่งเป็นไปตามวัฏจักรของการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และสำหรับปี 2560 จนถึงปัจจุบัน ยังไม่ปรากฏกรณีสินเชื่อที่มีปัญหาในลักษณะคล้ายกับ บริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) รวมถึงกรณีของตัวแลกเงินด้วย ในส่วนอัตราผลตอบแทนของพนักงานนั้น ธนาคารจะพิจารณาจากผลประกอบการของธนาคารเป็นหลัก สำหรับหุ้นของบริษัทที่ธนาคารลงทุนไว้ จะเป็นการถือหุ้นไว้ตั้งแต่ก่อนปี 2540 และจะพิจารณาจำหน่ายหุ้นของบริษัทเหล่านี้หากมีผู้เสนอซื้อในราคาที่เหมาะสม

คุณเมธา ปิงสุทธิวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธนบัตรธนกิจและบริการธนาคาร ชี้แจงเพิ่มเติมว่า การที่มูลค่าของบริษัทดังกล่าวลดลง สืบเนื่องมาจากการจ่ายปันผลจำนวนหนึ่งให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งทางธนาคารก็ได้รับเงินปันผลส่วนนี้ด้วยเช่นกัน

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่
สละเวลามาประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท และกล่าวปิดประชุมเวลา 11.45 น.

- ปลิว มังกรกนก -

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานที่ประชุมและประธานคณะกรรมการธนาคาร