



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 สำนักงานใหญ่ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เลขที่ 48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ในวันศุกร์ที่ 26 มิถุนายน 2563 เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการและกรรมการอิสระ ทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม (“ประธาน”) และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่ามีการ ประสานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อย ผู้สอบบัญชีของบริษัท และผู้สังเกตการณ์จากรัฐบาลแห่งประเทศไทยเข้าร่วมประชุม โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 83.3333 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด คือ

- | | |
|---|---|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ |
| 2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้
ประธานคณะกรรมการบริหาร
และกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน |
| 3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ |
| 4. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร | ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
กรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการอิสระ |
| 5. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ | ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
และกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน |
| 6. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีณิชย์ | กรรมการกำกับความเสี่ยง
กรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการอิสระ |
| 7. ดร. กุลภัทรา สิโรตม | กรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
และกรรมการอิสระ |
| 8. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ | กรรมการบริหาร และกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน |
| 9. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ | กรรมการอำนวยการกลุ่มทีสโก้
กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการบริหาร
และกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน |

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

- | | |
|-----------------------|--|
| 10. นายสถิตย์ อ่องมณี | กรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
และกรรมการอิสระ |
|-----------------------|--|

กรรมการที่ลาประชุม เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19)

1. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) รองประธานคณะกรรมการ
กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
และกรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน
2. นายช็อง-เหา ซุน (โฮเวิร์ด ซุน) กรรมการบริหาร และกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อยที่เข้าร่วมประชุม 11 ราย (* ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายให้บริหารจัดการ
ในบริษัทย่อย) คือ

1. นายพิชิตา วุฒศิริธรรม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธนกิจ
ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน))
2. นายชลิต ศิลปศรีกุล รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย
ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน))
3. นายเมธา ปิงสุทริวงค์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดีและบริการธนาคาร
ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน))
4. นายไพบุลย์ นลินทรางกูร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด)
5. นายชาติรี จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง
6. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและ
การตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน))
7. นายเดชพินันท์ สุทัศนทรงง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย
ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน))
8. นายพิชา รัตนธรรม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ธุรกิจธนบดี
ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน))
9. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ
และเลขานุการบริษัท
10. นางสาวภาวิณี องค์กรวิมล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด)
11. นางสาววันธนา โชติชัยสถิตย์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ – สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
(* กรรมการผู้จัดการ บริษัท ทีเอสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด)

ผู้สังเกตการณ์จากธนาคารแห่งประเทศไทย ที่เข้าร่วมประชุม คือ

1. นางสาววราภรณ์ วงษ์ภู ผู้ตรวจสอบอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ 1

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม คือ

1. นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499
2. นางสาวนภัสวรรณ พรเลิศ ผู้จัดการ

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมการประชุมสามัญประจำปี 2563 ของบริษัท และได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า เนื่องจากการจัดประชุมยังอยู่ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19) บริษัทจึงต้องกำหนดมาตรการและแนวปฏิบัติสำหรับผู้เข้าร่วมประชุม เพื่อป้องกันและลดโอกาสเสี่ยง เช่น การเว้นระยะห่างทางสังคม ซึ่งอาจทำให้เกิดความล่าช้า และทำให้ผู้ถือหุ้นไม่ได้รับความสะดวก ประธานได้กล่าวขอภัย และขอบคุณในความเข้าใจและความร่วมมืออย่างดียิ่ง ประธานได้แจ้งที่ประชุมว่าเพื่อสุขอนามัยของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะดำเนินการประชุมให้สั้น-กระชับ รวมทั้งงดใช้ไมโครโฟนสำหรับการสอบถามในห้องประชุม สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม ขอให้เขียนคำถามลงในกระดาษที่จัดเตรียมไว้ส่งให้แก่เจ้าหน้าที่แทน

บริษัทได้มอบหมายให้ บริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์การลงคะแนนเสียง การประชุมและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

บริษัทได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 พร้อมวาระการประชุมและเอกสารประกอบไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย รวมทั้งมีการแจ้งวาระการประชุมให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2563 ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน ถึง วันที่ 30 พฤศจิกายน 2562 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมเข้ามายังบริษัทแต่อย่างใด

จากนั้น ประธานได้ขอให้ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนนตามข้อบังคับของบริษัท

เลขานุการบริษัท ซึ่งแจ้งระเบียบการออกเสียงลงคะแนนตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 20 ซึ่งกำหนดว่า ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 18 และมาตรา 21 กำหนดห้ามมิให้บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่กำหนดไว้แล้วทั้งหมดเว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินโดยฝ่าฝืน บุคคลนั้นจะยกเอาการถือหุ้นในส่วนที่เกินนั้นไปยื่นต่อสถาบันการเงินดังกล่าวมิได้ และสถาบันการเงินนั้นจะจ่ายเงินปันผลหรือผลตอบแทนอื่นใดให้แก่บุคคลนั้น หรือให้บุคคลนั้นออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นในส่วนที่เกินมิได้

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม บริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียงไม่เห็นด้วย งดออกเสียง หรือแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน (กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งคิสโตเดียนในประเทศไทย) สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนนและมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและระบุการออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง บันทึกในระบบคอมพิวเตอร์เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้วตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งการประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจากจำนวนเสียงเห็นด้วยของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ลงทะเบียน พร้อมส่งบัตรลงคะแนนคืนให้แก่เจ้าหน้าที่บริษัทบริเวณประตูทางเข้าห้องประชุม

เพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยความเรียบร้อยและราบรื่น ผู้ถือหุ้นที่มีข้อซักถามหรือข้อเสนอแนะขอให้เขียนคำถามลงในกระดาษที่บริษัทได้จัดเตรียมไว้ส่งให้แก่เจ้าหน้าที่แทนการใช้ไมโครโฟน คำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ส่งล่วงหน้าเพื่อขอให้พิจารณาตอบในที่ประชุมจะได้รับการชี้แจงเมื่อถึงระเบียบวาระที่เกี่ยวข้อง ส่วนคำถามอื่นๆ นอกเหนือจากระเบียบวาระที่กำหนดจะได้รับการชี้แจงในระเบียบวาระที่ 8 ซึ่งเป็นวาระปรึกษากิจการอื่นๆ

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 205 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 1,429 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 1,634 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 486,483,399 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 60.7606 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท ครอบคลุมเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ประธานจึงกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

หลังจากที่ประธาน ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุมได้มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 38 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเพิ่มเติมอีก 37 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 243 ราย ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 1,466 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 1,709 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 486,975,819 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 60.8221 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด

จากนั้น ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับ ดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2562 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562

ประธานได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม หรือขอแก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	486,829,866	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	87,600	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2562 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2562 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานกล่าวต่อที่ประชุมว่า บริษัทจะนำเสนอวิทัศน์สรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2562 และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า 1-2 ของรายงานประจำปี และเอกสารแนบ 3 หน้า 20-21 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นแล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2562 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ดร. เฉลิมพล ไททองกุล ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามดังนี้

1. ความสามารถในการรองรับสถานการณ์ที่ลูกค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามปกติ หลังจากสิ้นสุดการปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงิน

2. บริษัทได้ประเมินและจัดทำแผนบริหารจัดการระดับเงินกองทุนในระยะ 1-3 ปีข้างหน้า ตามสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 หรือไม่ อย่างไร

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอเป็นผู้ชี้แจง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอชี้แจงต่อที่ประชุม ดังนี้

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 มีความรุนแรงส่งผลกระทบต่อภาคธุรกิจสถาบันการเงิน กลุ่มธุรกิจกองทุนรวม และกลุ่มธุรกิจจัดการกองทุนทั้งหมด และไม่สามารถคาดการณ์ได้ว่าเหตุการณ์จะสิ้นสุดเมื่อใด อย่างไรก็ตาม หน่วยงานทางการและสถาบันการเงินได้ร่วมมือกันประคับประคองสถานการณ์ให้คลี่คลายในทางที่ดี สำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ในระยะที่ 2 กลุ่มทีเอสไอได้ประเมินเหตุการณ์ตั้งแต่ระยะที่ 1 แล้วว่าจะต้องช่วยเหลือลูกค้าในช่วงระยะเวลาหนึ่ง แต่จะนานเท่าใดนั้นขึ้นอยู่กับสถานการณ์และสถานะเศรษฐกิจโลก มิใช่ขึ้นอยู่กับสถาบันการเงินไทยเท่านั้น สำหรับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loan: NPL) ซึ่งจะมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นนั้น กลุ่มทีเอสไอจะติดตามและประเมินผลกระทบอย่างใกล้ชิด

กลุ่มทีเอสไอมีแนวทางช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าว ในช่วง 3 เดือนที่ผ่านมาพบว่า ประมาณร้อยละ 90 ของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สามารถชำระหนี้ได้ตามระยะเวลาที่กำหนด และมีสัญญาณที่ดีจากจำนวนลูกหนี้ที่ขอปรับโครงสร้างหนี้ที่มีแนวโน้มลดลง ซึ่งแสดงให้เห็นได้ว่าลูกหนี้ส่วนใหญ่ที่ได้รับผลกระทบได้เข้าสู่กระบวนการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

ในสถานการณ์ปกติ กลุ่มทีเอสไอได้จัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ทุกไตรมาสตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด อีกทั้งยังจัดทำแผนธุรกิจในระยะ 3 ปี ซึ่งทบทวนทุกไตรมาส และหากประเมินสถานการณ์ในกรณีเลวร้ายที่สุดที่เกิดขึ้นได้ (Worst Case Scenario) กลุ่มทีเอสไอก็ยังคงมีฐานะการเงินและมีเงินกองทุนอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ถึงแม้ NPL และการกักเงินสำรองจะเพิ่มขึ้นก็ตาม ทั้งนี้อยู่บนสมมติฐานในระยะเริ่มต้น เนื่องจากการปรับโครงสร้างหนี้ยังไม่สะท้อน NPL ที่แท้จริง อีกทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการกำหนดมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 เพื่อชะลอการเกิด NPL และช่วยเหลือให้ลูกหนี้สามารถผ่านสถานการณ์นี้ไปได้

ธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันการเงินไทยได้บริหารจัดการแบบระมัดระวังมาโดยตลอด ทำให้ปัจจุบันสถาบันการเงินไทยมีความแข็งแกร่งสูง มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Ratio) ทั้งระบบตามมาตรฐานสากลอยู่ที่ร้อยละ 18 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ ในขณะที่สถาบันการเงินในประเทศสหรัฐอเมริกาและยุโรปอยู่ที่ร้อยละ 11 ซึ่งควรมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่สูงกว่าสถาบันการเงินไทย เนื่องจากได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจโลก อย่างไรก็ตาม แม้ตัวเลข NPL และการกักเงินสำรองจะปรับตัวเพิ่มขึ้น และส่งผลเชิงลบต่อกำไรสุทธิ แต่ระบบสถาบันการเงินไทยยังคงมีความแข็งแกร่ง

ส่วนเศรษฐกิจไทย ภาครัฐได้สนับสนุนอุตสาหกรรมการท่องเที่ยวภายในประเทศ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยส่งเสริมเศรษฐกิจไทย รวมถึงดูแลปัญหาหนี้สินของประเทศไทยยังคงเกินดุลอยู่ แม้ค่าเงินบาทจะยังคงแข็งค่าก็ตาม

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กล่าวเสริมว่ากรณีที่ดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุล เป็นผลมาจากโครงการส่งออกของประเทศไทย เมื่อมีการส่งออกน้อย การนำเข้าสินค้าจึงน้อยลงไปด้วย

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2562 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2562 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	486,463,718	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9770
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	112,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0230
งดออกเสียง	จำนวน	351,000	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี 2562 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยรายงานประจำปี

ดังกล่าวได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว และขอให้นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอสรุปรายละเอียดของงบการเงินต่อที่ประชุม และขอให้นายชาติร์ จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบการเงิน

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยงได้ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	298,304,095	32,315,764
หนี้สินรวม	259,107,981	8,041,819
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	39,196,114	24,273,945
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	7,273,198	6,224,284
กำไรต่อหุ้น (บาท)	9.08	7.77

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

นายบาซัน กุมาร์ คูการ์ ได้สอบถามว่าบริษัทสามารถเพิ่มสัดส่วนการกู้ยืมระหว่างธนาคาร (Interbank) ให้มากขึ้นได้หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอชี้แจงว่าปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (R/P Rate) อยู่ที่ร้อยละ 0.5 ทำให้การกู้ยืมระหว่างธนาคารมีต้นทุนต่ำที่สุด แต่หากคำนึงถึงความมั่นคงแล้วเห็นว่าการรับเป็นเงินฝากจะมีความมั่นคงมากกว่า แม้ว่าต้นทุนจะสูงกว่าก็ตาม ที่ผ่านมามีบริษัทเป็นผู้ให้กู้ยืมเงินสุทธิ (Net Lender) ในตลาดการกู้ยืมระหว่างธนาคารมาโดยตลอด เนื่องจากเห็นว่ามีความผันผวนในตลาดสูงเกินไป

นายสันต์ พงษ์พุทธมนต์ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงสภาพคล่องทางการเงิน (Liquidity) ในระบบการธนาคารปัจจุบันเป็นอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอกล่าวว่าสภาพคล่องทางการเงินในระบบการธนาคารของประเทศไทยปรับตัวเพิ่มขึ้นตลอดระยะเวลากว่า 10 ปีที่ผ่านมา บริษัทได้ติดตามสภาพคล่องส่วนเกิน (Excess Liquidity) ในระบบอย่างต่อเนื่อง โดยปัจจุบันอยู่ที่ระดับประมาณ 3 ล้านล้านบาท ซึ่งเห็นว่าการธนาคารปัจจุบันมีสภาพคล่องส่วนเกินในปริมาณที่สูงเพียงพอ

นางสาวลัดดา วิฑิตเกียรติพงศ์ ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่าอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม (Cost to Income ratio) ที่สูงกว่าปีก่อนถึงร้อยละ 4 นั้น บริษัทคาดว่าปีนี้จะลดลงได้หรือไม่ และบริษัทมีแผนแก้ไขอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอชี้แจงว่าระดับของ Cost to Income Ratio ต้องอาศัยหลายปัจจัยพิจารณาประกอบกัน ซึ่งทางคณะกรรมการได้กำหนดเป้าหมายและดัชนีชี้วัดผลงาน (Key Performance Indicator: KPI) ที่ชัดเจนในเรื่องนี้ให้กับผู้บริหารและพนักงาน

ประธานเสริมว่า คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้กำหนดกรอบการบริหารและ KPI ที่ชัดเจนในแต่ละปี และที่ผ่านมามีบริษัทพยายามปรับเปลี่ยนต้นทุนการบริหารเป็นต้นทุนแปรผันเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้รับผลตอบแทนที่ดี

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	486,843,825	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9770
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	112,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0230
งดออกเสียง	จำนวน	7,100	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 และการงดจ่ายปันผล และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 และการงดจ่ายปันผล และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล โดยขอให้นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในปี 2562 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรก่อนหักส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยตามงบการเงินรวมจำนวน 7,273,197,652 บาท เพิ่มขึ้น 229,456,622 บาท จากปี 2561 ทั้งนี้ หากไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในปี 2562 จำนวน 7,270,233,420 บาท

ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ นอกจากนี้ มาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 39 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งในปี 2562 บริษัทไม่จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

ทั้งนี้ บริษัทมีกำไรจากผลการดำเนินงาน การจ่ายปันผลระหว่างกาล และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2562 ตามรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: บาท)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ ต้นปี 2562	7,482,642,602
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561	(5,604,428,774)
กำไรสุทธิของบริษัทสำหรับปี 2562	6,224,284,071
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	(15,712,303)
กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2562	8,086,785,596
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562	(6,205,149,743)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรหลังการจ่ายปันผล	1,881,635,853

สืบเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 เพื่อให้สิทธิในการรับเงินปันผลของผู้ถือหุ้นต้องได้รับผลกระทบจากการเลื่อนกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น คณะกรรมการได้มีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 7.75 บาท ซึ่งจ่ายเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2563 คิดเป็นจำนวนเงินรวม 6,205,149,743 บาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 85.4 ของกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม เทียบกับอัตราร้อยละ 79.9 ในปี 2561

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 และการงดจ่ายปันผล ดังต่อไปนี้

- ไม่จัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- งดจ่ายปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 เพิ่มเติม เนื่องจากคณะกรรมการได้มีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ในอัตราหุ้นละ 7.75 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 6,205 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 85.4 ของกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม ซึ่งจ่ายเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2563 โดยการพิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว เป็นไปเพื่อให้มีสิทธิในการรับเงินปันผลของผู้ถือหุ้นต้องได้รับผลกระทบจากการเลื่อนกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น สืบเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร

และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

1. นายวสันต์ พงษ์พุทธมนต์ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงความชัดเจน ผลกระทบ และเหตุผล ในการออกนโยบายกลางให้งดจ่ายปันผลระหว่างกาลและงดซื้อหุ้นคืนของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งความเห็นส่วนตัวมองว่าเรื่องดังกล่าวควรขึ้นอยู่กับดุลพินิจของแต่ละสถาบันการเงิน และสอบถามว่านโยบายกลางดังกล่าวรวมถึงการจ่ายปันผลประจำปีด้วยหรือไม่

2. นางสาวลัดดา วุฒิเกียรติพงศ์ ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้สอบถามเกี่ยวกับนโยบายกลางให้งดจ่ายปันผลระหว่างกาลของธนาคารแห่งประเทศไทยว่า ส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทอย่างไร และบริษัทคาดว่าจะสามารถจ่ายเงินปันผลได้อีกหรือไม่

3. นายสิทธิโชค บุญวนิชย์ ผู้ถือหุ้น ได้กล่าวชื่นชมบริษัทที่จ่ายปันผลในอัตราที่สูงอย่างต่อเนื่อง และขอทราบมุมมองของบริษัทในกรณีนี้อาจเกิดผลกระทบต่อบริษัทค่อนข้างมาก บริษัทสามารถคาดการณ์และยังคงจ่ายปันผลประจำปีได้เช่นเดิมหรือไม่

4. นายวีระศักดิ์ สหชัยเสรี ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงความเป็นไปได้และอัตราการจ่ายปันผลในปีถัดไป

5. นายกรกช เจษฎาอารักษ์กุล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าในปีหน้าจะจ่ายปันผลเหมือนเดิมหรือไม่

6. ดร. เฉลิมพล ไททางกูร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงนโยบายการจ่ายปันผลในปีถัดไปเป็นเช่นไร และบริษัทมีความคิดจะซื้อหุ้นคืนเพื่อรักษาระดับเงินกองทุนหรือไม่ อย่างไร

ประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอเป็นผู้ชี้แจง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอชี้แจงโดยสรุปต่อที่ประชุมว่า การที่ธนาคารแห่งประเทศไทยออกนโยบายกลางให้งดจ่ายปันผลระหว่างกาลและงดซื้อหุ้นคืนนั้น คาดว่าเป็นนโยบายเชิงป้องกันที่ต้องการให้สถาบันการเงินในประเทศไทยชะลอและใช้ความระมัดระวังในการพิจารณาจ่ายปันผลระหว่างกาล เนื่องจาก NPL และผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ยังไม่มีความชัดเจน อีกทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้สถาบันการเงินต้องจัดทำ Stress Test เพื่อประเมินเสถียรภาพของสถาบันการเงินในประเทศไทยในระยะเวลา 2-3 ปีข้างหน้า ก่อนที่จะพิจารณาจ่ายปันผล และการซื้อหุ้นคืนก็ถือเป็นการจ่ายปันผลประเภทหนึ่ง จึงถูกรวมไว้ด้วย ประกอบกับธนาคารกลางยุโรปหลายแห่งได้มีการออกนโยบายเกี่ยวกับเรื่องนี้ไปก่อนหน้านี้แล้ว ดังนั้น ทางธนาคารแห่งประเทศไทยจึงน่าจะพิจารณาปฏิบัติไปในทิศทางเดียวกัน

สถาบันการเงินของไทยทั้งระบบมี Capital Ratio อยู่ที่ร้อยละ 18 เทียบกับธนาคารในอเมริกาและยุโรปซึ่งมี Capital Ratio อยู่ที่ระดับต่ำกว่าเพียงร้อยละ 11-12 จะเห็นได้ว่าระบบสถาบันการเงินไทยมีเสถียรภาพที่แข็งแกร่ง จึงคาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยเพียงต้องการให้สถาบันการเงินใช้ความระมัดระวังเท่านั้น หากสถานการณ์คลี่คลายลงเชื่อว่าจะสามารถดำเนินการตามปกติได้ แต่ทั้งนี้ก็ขึ้นอยู่กับนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยในอนาคต ส่วนมุมมองที่บริษัทคาดการณ์ในอีก 6 เดือนข้างหน้าเห็นว่าประเทศไทยสามารถบริหารจัดการได้ และโดยเฉลี่ยแล้วสถาบันการเงินไทยมีความมั่นคงกว่าประเทศอื่น ดังนั้นผลกระทบก็อาจจะน้อยกว่า กล่าวโดยสรุปคือระบบสถาบันการเงินไทยยังมีความสามารถในการจ่ายปันผล โดยขึ้นอยู่กับผลประกอบการและนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับกรณีของบริษัทเองก็คงต้องประเมินจากปัจจัยข้างต้นเช่นกัน

ประธานชี้แจงเพิ่มเติมว่า นโยบายกลางที่ทางธนาคารแห่งประเทศไทยออกมานั้นถือเป็นนโยบายเชิงป้องกันให้กับสถาบันการเงิน อย่างไรก็ตาม ท่านผู้ถือหุ้นคงให้ความสนใจต่อสิ่งที่จะเกิดขึ้นกับบริษัท เช่น อัตราการจ่ายเงินปันผล ซึ่งเป็นไปตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอได้ชี้แจงไปก่อนหน้านี้ แต่ด้วยผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ย่อมส่งผลให้กำไรของธนาคารลดลงจากการกักเงินสำรองที่เพิ่มขึ้นตามการเพิ่มของ NPL อันเนื่องมาจากนโยบายของภาครัฐที่ต้องการให้สถาบันการเงินช่วยเหลือผู้ประกอบการ ซึ่งบริษัทเห็นด้วยกับนโยบายดังกล่าว เพียงแต่สถาบันการเงินต้องคำนึงถึงความสามารถของตนด้วย เนื่องจากสถาบันการเงินมีรายได้ดอกเบี้ยเป็นหลัก การพักชำระหนี้เป็นระยะเวลานาน 6 เดือนถึง 1 ปี อาจจะทำให้ระบบสถาบันการเงินเสียหายได้

หากอ้างอิงจากผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศ (Gross Domestic Product: GDP) ของทั่วโลกที่ลดลง ก็คาดว่ากำไรของบริษัทน่าจะมีแนวโน้มลดลงเช่นกัน และอาจส่งผลให้เงินปันผลลดลงตามไปด้วย สำหรับนโยบายกลางให้งดจ่ายปันผลระหว่างกาลนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยต้องการให้สถาบันการเงินทุกแห่งใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ เนื่องจากผลกระทบจาก

สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ยังอยู่ระยะแรก ส่วนการจ่ายปันผลประจำปีนั้น หากสถาบันการเงินมีกำไร มีสถานะทางการเงินที่ดี และควบคุม NPL ได้ ธนาคารแห่งประเทศไทยคงไม่ดำเนินการในสิ่งที่จะทำให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลกระทบ อย่างไรก็ตาม เรื่องดังกล่าวเป็นสิ่งที่บริษัทคาดการณ์เท่านั้น

ส่วนการซื้อหุ้นคืนเกิดจากในช่วงที่ผ่านมาสถาบันการเงินบางแห่งเห็นว่าเงินกองทุนของตนอยู่ในระดับที่สูงเกินความจำเป็น หรืออาจเห็นว่าราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าลดลงจนอยู่ในระดับที่ต่ำกว่ามูลค่าทางบัญชี ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังไม่มีแนวความคิดที่จะซื้อหุ้นคืน และเห็นด้วยกับนโยบายกลางให้สถาบันการเงินงดซื้อหุ้นคืนซึ่งส่งผลให้ระดับเงินกองทุนของสถาบันการเงินลดลง

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีแผนบริหารเพื่อดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เน้นย้ำกับทางผู้บริหารให้สร้างผลตอบแทนสูงสุดและดำเนินกิจการอย่างระมัดระวังอยู่บนเงื่อนไขของสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโปกจึงเสนอให้ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายปันผลประจำปี 2562 และการงดจ่ายปันผล

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการจ่ายปันผลประจำปี 2562 และการงดจ่ายปันผลตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	486,964,795	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	1,200	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

และรับทราบการจ่ายปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562

ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2563

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2563 และขอให้รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อ 40 ของข้อบังคับของบริษัท ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2563 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และคณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปุตต์ และ/หรือ นางยุพดี สัจจะวรรณกุล และ/หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2563 เนื่องจากพิจารณาว่าผู้สอบบัญชีดังกล่าว มีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่น่าพอใจ ซึ่งผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2563 จำนวนไม่เกิน 10,530,000 บาท แบ่งเป็นค่าตอบแทนของบริษัทจำนวนไม่เกิน 750,000 บาท และค่าตอบแทนของบริษัทย่อยในกลุ่มทีสโปกทั้ง 9 บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 9,780,000 บาท

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทในกลุ่มทีสโปกสำหรับปี 2563 รวมจำนวน 10,530,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 4.9 หรือ 490,000 บาท ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของปริมาณงานผู้สอบบัญชี เพื่อการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานบัญชีใหม่และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง อัตราเงินเฟ้อ ตลอดจนปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นตามจำนวนสาขาและธุรกิจที่ขยายตัวของบริษัท ไฮเวย์ จำกัด สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีที่ลดลงของบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุนทีสโปก จำกัด เป็นเพราะบริษัทมีแผนที่จะชำระบัญชีในปีนี้

ในปีนี้ บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่น โดยในปี 2562 บริษัทฯ มีการจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่นจำนวน 520,000 บาท ให้แก่ผู้สอบบัญชี ซึ่งเป็นค่าบริการการสอบทานคุณภาพของงานตรวจสอบภายในตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ดำเนินการทุก 5 ปี

คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้เสนอผู้ถือหุ้นแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ นางยุพดี สัจจะวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4819 และ/หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 สังกัดบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับปี 2563 โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว และกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2563 จำนวนไม่เกิน 10,530,000 บาท แบ่งเป็นค่าตอบแทนของบริษัทจำนวนไม่เกิน 750,000 บาท และค่าตอบแทนของบริษัทย่อยในกลุ่มทีเอสไอทั้ง 9 บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 9,780,000 บาท

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่า ในระเบียบวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือซักถามแต่ประการใด ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติมติ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2563

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2563 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	486,738,137	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9550
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	219,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0450
งดออกเสียง	จำนวน	11,800	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณามติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณามติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 6 และ 7 เป็นการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวกับกรรมการบริษัท ดังนั้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงสมัครใจออกจากที่ประชุมในระหว่างการพิจารณาวาระดังกล่าว และเสนอให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระที่ 6 และ 7

ที่ประชุมเลือก คุณกฤษณา ธีระวุฒิ ผู้ถือหุ้น ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมในวาระที่ 6 และ 7 และขอให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดในวาระที่ 6 ต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมดังนี้ ตามข้อบังคับของบริษัทที่กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้แต่งตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งคณะครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้ ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณามติจำนวนกรรมการ และส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณามติการแต่งตั้งกรรมการ

ในการพิจารณามติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 22 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในการนี้คณะกรรมการตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการบริษัท คุณสมบัติ และคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อบริษัท โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสม จึงเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการที่ 12 ราย โดยแจ้งว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

คุณกฤษณา ธีระวุฒิ ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่า ในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือซักถามแต่ประการใด จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณามติจำนวนกรรมการที่ 12 ราย

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติจำนวนกรรมการที่ 12 ราย ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	448,197,553	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	92.0386
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	38,769,390	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	7.9614
งดออกเสียง	จำนวน	2,000	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

จากนั้น เลขานุการบริษัทชี้แจงว่าในส่วนของการแต่งตั้งกรรมการ ช้อบบังคับของบริษัท ข้อ 23 และข้อ 24 กำหนดให้นำหลักเกณฑ์และวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 70 และมาตรา 71 วรรค 1 เพื่อช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสในการแต่งตั้งตัวแทนเข้ารับตำแหน่งกรรมการมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2562 เมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาความรู้ ความสามารถ ประวัติ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ เป็นผู้มีความเข้าใจอย่างเพียงพอในด้านการเงินและการธนาคาร เศรษฐกิจ เทคโนโลยีสารสนเทศ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมที่สุด ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีความรู้คุณสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของทีเอสไอ

ภายหลังจากการพิจารณาคูณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัทของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นการถาวร ทั้งนี้ ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

<u>รายนาม</u>	<u>ตำแหน่งที่เสนอ</u>
1. นายปลิว มังกรนก	กรรมการอิสระ
2. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน
3. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
4. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
5. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ
6. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน
7. นายสถิตย์ อ่องมณี	กรรมการอิสระ
8. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีณิชย์	กรรมการอิสระ
9. ดร. กุลภัทรา สิโรตม	กรรมการอิสระ
10. นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
11. นายซาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
12. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

คณะกรรมการเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเกินกว่า 9 ปีต่อเนื่องกัน ในครั้งนี้จำนวน 2 ท่าน ได้แก่ รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ และศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร เนื่องจากทั้ง 2 ท่าน เป็นบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถเป็นที่ยอมรับอย่างสูง มีประสบการณ์และความเข้าใจในธุรกิจสถาบันการเงินที่เหมาะสม และจำเป็นต่อการสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้บรรลุเป้าหมาย

ทั้งนี้ คณะกรรมการตระหนักถึงความโปร่งใสในการแต่งตั้งกรรมการอิสระ จึงได้อนุมัติ “นโยบายการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการ” เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2560 จากการประเมินความเป็นอิสระ พบว่า กรรมการอิสระทุกท่านยังปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระได้

คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ให้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการตามที่เสนอ เนื่องจากเห็นว่ากรรมการทั้ง 12 ราย เป็นผู้มีความสามารถครบถ้วน เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ อีกทั้งกรรมการปัจจุบันได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระวังระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ นายปลิว มังกรกนก, รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์, ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร, นายสถิตย์ อ่องมณี, ดร.จรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์ และ ดร. กุลภัทรา สีโรดม เป็นผู้มีความสามารถตามนิยามกรรมการอิสระตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของทีเอสไอ และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

คุณกฤษณา ธีระวุฒิ ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์จะซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะปรากฏว่า ในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือซักถามแต่ประการใด จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

	เห็นด้วย		ไม่เห็นด้วย	
1. นายปลิว มังกรกนก	369,973,117	เสียง	36,941,309	เสียง
2. นายออน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	947,901,965	เสียง	33,426,965	เสียง
3. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	401,835,147	เสียง	5,079,279	เสียง
4. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	289,718,848	เสียง	117,188,578	เสียง
5. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร	290,330,648	เสียง	116,576,778	เสียง
6. ศาสตราจารย์ ดร. ติรณ พงศ์มพัฒน์	399,521,387	เสียง	7,386,039	เสียง
7. นายสถิตย์ อ่องมณี	390,556,896	เสียง	16,396,306	เสียง
8. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์	405,445,526	เสียง	1,461,900	เสียง
9. ดร. กุลภัทรา สีโรดม	371,400,591	เสียง	35,506,835	เสียง
10. นายชือ-เหา ซุน (โฮวี่ต ซุน)	784,073,783	เสียง	5,079,279	เสียง
11. นายซาโตชิ โยชิทาเกะ	399,760,247	เสียง	5,079,279	เสียง
12. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	401,823,147	เสียง	5,079,279	เสียง
รวม	5,452,341,302	เสียง	385,201,826	เสียง
งดออกเสียง	6,142,700	เสียง		
บัตรเสีย	24,000	เสียง		

ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

คุณกฤษณา ธีระวุฒิ ผู้ดำเนินการประชุม เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ และขอให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมดังนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการและพิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ

อนึ่ง กรรมการของบริษัทอื่นในกลุ่มทีสโก้ที่มีได้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีสโก้ จะได้รับค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการและสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยที่เป็นพนักงานหรือผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทีสโก้

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติอัตราค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษา ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุม สำหรับปี 2563 ในอัตราเดิม เนื่องจากสภาวะอัตราเงินเฟ้อต่ำ ปรากฏรายละเอียดอัตราค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันและอัตราค่าตอบแทนกรรมการที่เสนอดังนี้

▪ ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(หน่วย: บาท)

	พฤษภาคม 2562 - ปัจจุบัน		เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2563		เพิ่มขึ้น/ ลดลง (ร้อยละ)
	ค่าตอบแทน รายเดือน	เบี้ยประชุม	ค่าตอบแทน รายเดือน	เบี้ยประชุม	
คณะกรรมการ					
ประธาน	240,000	60,000	240,000	60,000	-
กรรมการ	50,000	50,000	50,000	50,000	-
ที่ปรึกษา	40,000	-	40,000	-	-
คณะกรรมการบริหาร					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
คณะกรรมการตรวจสอบ					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-

▪ ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน

1. รถยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ
2. ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพสำหรับกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป
3. การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติอัตราค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษา ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุม ในอัตราเดิม เนื่องจากสภาวะอัตราเงินเฟ้อต่ำ รวมถึงรถยนต์ประจำตำแหน่ง สำหรับประธานคณะกรรมการ ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพสำหรับกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป ตลอดจนการประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง

คุณกฤษณา วีระวุฒิ ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์จะซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ดร. เฉลิมพล ไทหย่างกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงการพิจารณาปรับค่าตอบแทนกรรมการให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจที่ตกต่ำทั่วประเทศ กอปรกับผลประกอบการของกลุ่มทีเอสไอที่มีแนวโน้มลดลง

คุณกฤษณา ธีระวุฒิ ผู้ดำเนินการประชุม แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับค่าตอบแทนกรรมการ จึงขอให้ ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กลับเข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียดให้ที่ประชุมได้รับทราบข้อเท็จจริงอย่างครบถ้วน

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ถ้าหากจากผลประกอบการของบริษัทจะถูกจัดสรรเป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นและเงินพิเศษ (โบนัส) ให้แก่พนักงาน อีกทั้งบริษัทไม่มีนโยบายการจ่ายเงินพิเศษที่แปรผันตามผลประกอบการให้แก่กรรมการ ดังนั้น ค่าตอบแทนกรรมการจึงประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมเท่านั้น ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณาแล้วเห็นว่าควรเสนอค่าตอบแทนกรรมการในอัตราเดิม ถึงแม้ผลประกอบการในปีที่ผ่านมาของบริษัทจะดีก็ตาม เนื่องจากกรรมการยังคงมีหน้าที่และความรับผิดชอบเช่นเดิม หรืออาจมากขึ้นจากสถานการณ์ในปัจจุบัน อย่างไรก็ตาม หากผลประกอบการในปีนั้นปรับตัวลดลงมาก คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพร้อมที่จะทบทวนค่าตอบแทนกรรมการให้สอดคล้องกับสถานการณ์ต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม คุณกฤษณา ธีระวุฒิ ผู้ดำเนินการประชุม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้น ถือเป็นผู้มีส่วนได้เสียจึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	479,696,284	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.5058
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	1,341,675	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.2755
งดออกเสียง	จำนวน	13,700	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0028
ไม่มีบัตรเสีย					

เมื่อที่ประชุมพิจารณาว่าเกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านจึงกลับเข้าร่วมประชุม ในวาระต่อไป

คณะกรรมการกลับเข้าที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมกล่าวขอบคุณที่แต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง

ระเบียบวาระที่ 8 ปรึกษากิจการอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานกล่าวเชิญให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัท

นายภักดี ช่างวิซุชการ ผู้รับมอบฉันทะ มีข้อซักถามดังนี้

1. ในปัจจุบัน บริษัทมีพอร์ตการให้สินเชื่อทั้งหมดที่กลุ่ม แต่ละกลุ่มมีปริมาณสินเชื่อเท่าใด คิดเป็นสัดส่วนเท่าใด

2. ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงินของ ธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้ลูกหนี้สามารถพักชำระหนี้เป็นระยะเวลา 3-6 เดือนนั้น ลูกค้าของบริษัทที่ขอเข้าร่วมโครงการตามมาตรการดังกล่าวมีกี่ราย คิดเป็นมูลค่าสินเชื่อเท่าใด และคิดเป็นสัดส่วนเท่าใดของพอร์ตสินเชื่อทั้งหมด และเมื่อครบกำหนดตามมาตรการแล้ว ลูกค้าจะเป็น NPL หรือไม่

3. ในอนาคตจะมีการกันเงินสำรองเพิ่มขึ้นจากปัจจุบันหรือไม่

ดร. เฉลิมพล ไทหย่างกูร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงแนวทางการรวมบัญชีให้เป็นบัญชีสินเชื่อบัญชีเดียว และมาตรการช่วยเหลือจะขยายเวลาชำระหนี้เท่าใด และมีการลดดอกเบี้ยหรือไม่

นายวสันต์ พงษ์พุทธรณ์ ผู้ถือหุ้น มีข้อซักถามดังนี้

1. บริษัทมีนโยบายช่วยเหลือลูกหนี้ในสภาวะวิกฤตได้อย่างไร

2. การขยายระยะเวลาการพักชำระหนี้เป็นเวลา 3-6 เดือนนั้น จะมีการตั้งเงินสำรองหนี้สูญเมื่อใด และอย่างไร

นางสิริลักษณ์ โกศลสมบัติ ขอทราบถึงความพร้อมในการรับมือ หากเกิดการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ในระลอกที่ 2

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ กล่าวขอบคุณสำหรับคำถามและชี้แจงโดยสรุปต่อที่ประชุมว่า นโยบายช่วยเหลือลูกค้าของสถาบันการเงินภายใต้มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย

จะมีความแตกต่างกัน ทั้งเงื่อนไขและระยะเวลา สำหรับบริษัทเอง คณะผู้บริหารได้อภิปรายกันอย่างถี่ถ้วนจนได้ข้อสรุปว่า บริษัทจะใช้มาตรการช่วยเหลือ โดยให้ลูกค้าพักชำระเงินต้น ชำระเฉพาะดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา 6 เดือน ด้วยเหตุผลที่ว่าหากให้ลูกค้าพักชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยในขณะที่สถานการณ์ยังไม่คลี่คลาย บริษัทจะไม่มีข้อมูลประวัติการชำระหนี้หรือความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเพื่อนำมาพิจารณาการหาแนวทางช่วยเหลือลูกค้าในระยะต่อไป อีกทั้งการพักชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย จะทำให้ประเมินสถานการณ์และคาดการณ์ NPL ได้ยากมาก ดังนั้น บริษัทจึงอยากให้ความมั่นใจกับลูกค้าว่า หากลูกค้าเลือกจ่ายดอกเบี้ยและมีประวัติการชำระที่ดี บริษัทจะเห็นความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ซึ่งจะใช้ประกอบการพิจารณาให้ความช่วยเหลือตามมาตรการถัดไปของธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวคือ ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระดอกเบี้ยตัวเลข NPL ตามแผนการชำระบัญชีแบบใหม่จะเพิ่มขึ้น แต่ในกรณีที่ลูกค้าสามารถชำระได้ตามแผนคุณภาพลูกหนี้จะดีขึ้นในระยะเวลา 3 เดือน จากระยะที่ 2 (Stage 2: Under-performing) มาเป็นระยะที่ 1 (Stage 1: Performing) โดยในกลุ่ม NPL ต้องรอให้ครบ 12 เดือนเพื่อปรับสถานะจากระยะที่ 3 (Stage 3: Non-performing) มาเป็นระยะที่ 1 (Stage 1: Performing) ตามมาตรฐานบัญชี เพราะฉะนั้นการกันเงินสำรองของแต่ละสถาบันการเงินจะแตกต่างกัน ซึ่งขึ้นอยู่กับแนวทางการช่วยเหลือลูกค้าของแต่ละแห่ง

นอกจากนี้ ลูกค้าที่แสดงความประสงค์เข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือ มีจำนวนมากในระยะแรก เนื่องจากลูกค้าบางรายมีความเข้าใจคลาดเคลื่อนเกี่ยวกับมาตรการดังกล่าว รวมถึงลูกค้าแต่ละรายมีจุดประสงค์ที่แตกต่างกัน เช่น ความต้องการรักษาเงินสดไว้เพื่อรองรับสถานการณ์ที่ไม่แน่นอน ตลอดจนลูกค้าส่วนใหญ่ที่ขอเข้าร่วมมาตรการต่างเป็นลูกค้าที่มีประวัติการชำระหนี้ที่ดีมาโดยตลอด แต่หลังจากที่มีการสื่อสารเงื่อนไขที่ชัดเจน ปรากฏว่ามีลูกค้าจำนวนหนึ่งที่มีความสามารถเพียงพอที่จะชำระหนี้ขอกลับมาชำระหนี้ตามปกติ ทำให้สัดส่วนลูกค้าที่ขอเข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือต่อจำนวนลูกค้าที่แสดงความประสงค์ทั้งหมดลดลงอย่างมาก ซึ่งคาดว่าป็นผู้ที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ดังนั้น เมื่อมาตรการดังกล่าวสิ้นสุดลง ภาพรวมของบริษัทจะมีความชัดเจนยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทได้จัดเตรียมมาตรการเพื่อลดภาระค่าใช้จ่ายสำหรับลูกค้าบางรายที่ยังไม่สามารถกลับมาชำระหนี้ได้ตามปกติไว้แล้ว

ประธานชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในช่วงที่บริษัทออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ในระยะแรกนั้น ลูกค้าบางรายเข้าใจคลาดเคลื่อนจากความเป็นจริงว่าเป็นการยกหนี้ให้ ซึ่งในความเป็นจริงแล้วเป็นเพียงการพักชำระเงินต้นเป็นเวลา 3-6 เดือน หมายความว่าภาระของลูกหนี้ยังคงอยู่เหมือนเดิม เนื่องจากเงินต้นไม่ไต่ลดลงในช่วงพักชำระหนี้ นอกจากนี้ ยังมีลูกค้าบางประเภทที่ยังมีความสามารถเพียงพอที่จะชำระหนี้แต่ต้องการรักษาเงินสดไว้กับตน ส่งผลให้ในช่วงแรกมีลูกค้าเข้าแจ้งความประสงค์ในการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนมากจนดำเนินการไม่ทันต่อความต้องการ จึงเป็นเหตุให้ตัวเลข NPL ปรับเพิ่มขึ้น

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า จำนวนของลูกค้าที่ขอปรับโครงสร้างหนี้ขึ้นอยู่กับความเข้าใจในมาตรการที่ออกมา ยกตัวอย่างเช่น สัดส่วนของลูกค้าที่ขอปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่อาศัยอยู่ที่ร้อยละ 20 แต่หลังจากทราบเงื่อนไขที่ชัดเจนในการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวนลูกค้าที่ต้องการปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่อาศัยลดลงเหลือเพียงร้อยละ 10 สำหรับลูกค้าสินเชื่อรถจักรยานยนต์ มี NPL เพิ่มขึ้นน้อยที่สุด ที่ร้อยละ 5 เนื่องจากลูกค้ากลุ่มนี้มีความสามารถที่จะชำระหนี้ได้ดีกว่า และหลังจากทราบเงื่อนไขที่ชัดเจนแล้ว จำนวนลูกค้าที่ขอปรับโครงสร้างหนี้สินเชื่อรถจักรยานยนต์ลดลงเหลือไม่ถึงร้อยละ 2 สำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) มีลูกค้าขอปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ที่ไม่ถึงร้อยละ 10 แต่จำนวนลูกค้าที่ขอปรับโครงสร้างหนี้ทั้งระบบอาจจะมากกว่าความเป็นจริง เนื่องจากความเข้าใจในมาตรการที่คลาดเคลื่อน และตัวเลขที่ถูกต้องจะสะท้อนออกมาในไตรมาส 3

สำหรับการตั้งสำรองในอนาคต ขณะนี้ยังไม่สามารถแจ้งตัวเลขของการตั้งสำรองของ NPL ได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทมีคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) ที่มีการประชุมทุกสัปดาห์เพื่อติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด และหลังจากที่มาตรการช่วยเหลือสิ้นสุดลง บริษัทจะสามารถคาดการณ์ NPL ได้จากการติดตามความสามารถในการชำระหนี้ตามมาตรการช่วยเหลือในระยะเวลา 6 เดือนนี้ นอกจากนี้ บริษัทได้เตรียมมาตรการรองรับหากเกิดการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ในระลอกที่ 2 และได้คาดการณ์ว่าลูกค้าจำนวนร้อยละ 90 อาจจะมีประสพความสำเร็จขอมาตรการช่วยเหลือรอบที่ 2 โดยเฉพาะลูกค้าที่มีประวัติการชำระดี บริษัทจะตรวจสอบความสามารถในการชำระหนี้และเสนอความช่วยเหลือต่อไป อีกทั้งยังเป็นการลดความเสี่ยงของบริษัทด้วย

ดร. เฉลิมพล ไทยางกูร ผู้ถือหุ้น มีข้อซักถามดังนี้

1. แนวทางการให้สินเชื่อภายหลังสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 จะเปลี่ยนแปลงอย่างไร
2. กลยุทธ์ทางการตลาดของ “สมหวังเงินสั่งได้” จะเป็นอย่างไร ในภาวะที่มีจำนวนผู้ว่างงานสูง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ซีเจงต่อที่ประชุมว่า ความต้องการสินเชื่อใหม่จะลดลงตามสถานการณ์ ผู้บริโภคอาจไม่ได้มีการลงทุนมากนัก รวมถึงสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภคจะลดลง ยกตัวอย่างเช่น การลดลงของยอดขายในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และอุตสาหกรรมยานยนต์ รวมถึงยอดการผลิตของโรงงานด้วย ซึ่งบริษัทมองว่าเป็นข้อดี เนื่องจากการลดภาระหนี้ใหม่ที่อาจเกิดขึ้น ส่วนธุรกิจ “สมหวัง เงินสั่งได้” ซึ่งให้บริการสินเชื่อจำนวนทะเบียนแก่ผู้บริกรายย่อยที่ต้องการวงเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนธุรกิจนั้น ตลาดกลุ่มนี้เป็นตลาดที่ใหญ่มาก ในช่วงหลายเดือนที่ผ่านมา บริษัทพยายามเข้าสู่ตลาดนี้ แต่ด้วยสถานการณ์ในปัจจุบัน ทำให้บริษัทต้องชะลอแผนการดังกล่าวออกไปก่อน อาจต้องรอประเมินสถานการณ์ในอีก 1 ไตรมาส ทั้งนี้ บริษัทเห็นว่าธุรกิจนี้มีโอกาสเติบโตในช่วง 6-12 เดือนข้างหน้า และบริษัทจะดำเนินกลยุทธ์อย่างระมัดระวัง

นายณพลสิทธิ์ พงษ์ศักดิ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงเหตุผลในการออกตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ครั้งที่ 1/2563 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2573

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ซีเจงว่า บริษัทมีการออกตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 มาโดยตลอด แต่ไม่ได้เพิ่มจำนวน และเป็นการเพิ่มให้ Capital Ratio ให้แข็งแกร่งขึ้น ซึ่งในปัจจุบันถือว่าเป็นภาวะที่ดี เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยต่ำ บริษัทจึงไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิที่ออกไปก่อนหน้าคืน เพราะหลังจากครบ 5 ปีแล้ว บริษัทมีสิทธิที่จะไถ่ถอนตราสารคืนได้ และสามารถเสนอขายรุ่นใหม่แทนได้ ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยต่ำลง ถือเป็นโอกาสในการลดต้นทุนในการกู้ยืมเงิน โดยไม่ได้เปลี่ยนแปลงในแง่นโยบายหรือมีจุดประสงค์อื่น ตราสารที่บริษัทเสนอขายในเดือนพฤษภาคม 2563 เป็นตราสารด้อยสิทธิอายุ 10 ปี ดอกเบี้ยจ่ายประมาณร้อยละ 3.15 และให้อันดับความน่าเชื่อถือโดยสถาบันจัดอันดับเครดิต

นายรัฐประเสริฐ ไพโรจน์ภร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงลูกค้าของธนาคารทีเอสไอที่เป็นธุรกิจ SME คิดเป็นร้อยละเท่าใดของลูกค้าทั้งหมด และในแต่ละปี เป็น NPL จำนวนเท่าใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ซีเจงต่อที่ประชุมว่าลูกค้าที่เป็นธุรกิจ SME มีสัดส่วนประมาณร้อยละ 4-5 ซึ่งเป็นสัดส่วนค่อนข้างน้อยเมื่อเทียบกับพอร์ตของลูกค้าทั้งหมด และมีสัดส่วนของผู้ที่ขอเข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือไม่ถึงร้อยละ 10 ซึ่งมีลูกค้าเกินกว่าครึ่งหนึ่งของลูกค้าทั้งหมดที่เลือกมาตรการการจ่ายดอกเบี้ย อย่างไรก็ตาม หากสถานการณ์ในอีก 6 เดือนข้างหน้ายังไม่คลี่คลาย บริษัทจะพิจารณาขยายความช่วยเหลือโดยพิจารณาจากประวัติและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ลักษณะและความเป็นไปได้ของธุรกิจ ซึ่งเป็นนโยบายที่บริษัทถือปฏิบัติมาตั้งแต่สมัยวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจในปี พ.ศ. 2540

นางสาวมาลี กิจเวดิน ผู้ถือหุ้น ขอสอบถามดังนี้

1. บล. ทีเอสไอ จำหน่ายหุ้นกู้อนุพันธ์ที่คุ้มครองเงินต้นทั้งจำนวนหรือไม่ และผลิตภัณฑ์นี้มีลักษณะอย่างไร นำลงทุนหรือไม่

2. คริปโตเคอร์เรนซี (Cryptocurrency) เป็นการลงทุนที่มีกำไรมากใช้หรือไม่ และทาง บล.ทีเอสไอ จะแนะนำให้แก่ผู้ลงทุนหรือเปล่า โดยใช้ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) ตัดสินใจลงทุนให้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด เป็นผู้ชี้แจงข้อสอบถามของผู้ถือหุ้น ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด ซีเจงต่อที่ประชุมว่า บล.ทีเอสไอ จะไม่มีการจำหน่าย 2 ผลิตภัณฑ์ดังกล่าว ทั้งหุ้นกู้อนุพันธ์และการลงทุนใน Cryptocurrency เนื่องจากการลงทุนใน Cryptocurrency หรือที่เราเรียกกันว่า “สกุลเงินดิจิทัล” นั้นมีความเสี่ยงสูง

ดร. เฉลิมพล ไททองกร ผู้ถือหุ้น กล่าวถึงการชี้แจงเรื่อง NPL จากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอที่มีความชัดเจนและระมัดระวังดี จากนั้น สอบถามว่า หากบริษัทใช้ระยะเวลา 6 เดือนในการพิจารณาความน่าเชื่อถือ (Credibility) ของลูกค้า จะทำให้เกิด NPL หรือไม่ เพราะการกำหนดเกณฑ์ NPL มีหลายระดับ ขึ้นอยู่กับสถาบันการเงิน ตั้งแต่ระยะ 3 เดือน 6 เดือน 9 เดือน และ 12 เดือน และตามสถานการณ์ปัจจุบัน บริษัทยังจะกำหนดเกณฑ์ NPL ตามมาตรฐานอยู่หรือไม่ เนื่องจากเห็นว่า จะทำให้มีผลต่อข้อมูลเครดิตของลูกค้าและอาจส่งผลต่อเนื่องไปยังเครดิตอื่นๆ ของลูกค้าได้ จึงอยากทราบว่าบริษัทมีแผนหรือแนวปฏิบัติต่อเรื่องนี้อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ซีเจงต่อที่ประชุมว่า การนำส่งข้อมูลเครดิตเกี่ยวกับ NPL ของลูกค้าให้กับบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (National Credit Bureau: NCB) จะเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งแตกต่างจากเกณฑ์ภายในของบริษัทเองที่เข้มงวดมากกว่าทั้งระยะเวลาในการพิจารณาเพื่อปรับสถานะให้เป็นปกติ กล่าวคือตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุโลมให้สามารถปรับสถานะจากระยะที่ 2 (Stage 2: Under-performing) มาเป็นระยะที่ 1 (Stage 1: Performing) ได้ทันที และใช้เวลา 3 เดือนเพื่อปรับสถานะจากระยะที่ 3 (Stage 3: Non-performing) มาเป็น

ระยะที่ 1 (Stage 1: Performing) ในขณะที่บริษัทใช้เกณฑ์ภายในที่เข้มงวดกว่า โดยใช้เวลา 12 เดือนถึงจะสามารถปรับสถานะจาก NPL เป็นระยะที่ 1 (Stage 1: Performing) ได้เพื่อให้สัดส่วน NPL และการตั้งเงินสำรองมีความแปรปรวนน้อยที่สุดและใกล้เคียงความเป็นจริงมากที่สุด

ประธานกล่าวเสริมว่า การปฏิบัติเช่นนี้สอดคล้องกับนโยบายแบบอนุรักษ์นิยมของบริษัท แต่จะไม่ทำให้เกิดผลกระทบต่อข้อมูลเครดิตของลูกค้า

ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงการบันทึกบัญชี ในกรณีที่ลูกค้าพักชำระต้นเป็นระยะเวลา 3 เดือน แต่ยังคงชำระดอกเบี้ยอยู่ทางบริษัทใช้หลักการบันทึกบัญชีแบบใด เพื่อจะได้ทราบสถานะของลูกค้าที่ยังมีปัญหาอยู่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ซีแจ้งต่อที่ประชุมว่า กรณีที่ลูกค้าชำระเฉพาะดอกเบี้ยตามเงื่อนไขพักชำระเงินต้น บริษัทจะไม่นับเป็นการค้างชำระ แต่หากเป็น NPL อยู่แล้วก็ต้องใช้เวลาในการแก้ไขต่อไป แต่ในความเป็นจริงการนับ NPL จะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระตั้งแต่ 4 งวดขึ้นไป ฉะนั้น หากลูกค้ารับเงื่อนไขและมีประวัติการชำระที่ดีตรงตามกำหนดก็จะไม่เป็น NPL อีกทั้งยังสามารถเพิ่มความน่าเชื่อถือของลูกค้าได้อีกด้วย และเมื่อครบระยะเวลาตามแผน บริษัทจะเชิญลูกค้าที่ปฏิบัติตามเงื่อนไขและมีประวัติชำระที่ดีกลับมาเจรจากันอีกครั้งว่าจะชำระตามแผนเดิมที่ชำระเงินต้นด้วย หรือแผนอื่นๆ เพื่อให้ลูกค้าและบริษัทสามารถผ่านวิกฤตนี้ไปได้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ประธานได้แจ้งแจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทจะรวบรวมและบันทึกคำถามและคำตอบที่ได้รับจากที่ประชุมทั้งหมดไว้ในเอกสารแนบท้ายของรายงานการประชุม

เลขานุการบริษัทแจ้งว่าบริษัทจะเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าไปสอบถามและตรวจสอบความถูกต้องของรายงานการประชุมได้ และหากมีข้อโต้แย้งหรือแก้ไข ผู้ถือหุ้นสามารถแจ้งได้ที่ สำนักเลขานุการบริษัท หมายเลขโทรศัพท์ 0 2633 6805 หรือ อีเมลที่ tisco_cs@tisco.co.th และขอให้คืนบัตรลงคะแนนเสียงส่วนที่เหลือทั้งหมดแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทบริเวณหน้าห้องประชุม

จากนั้น ประธานได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท และกล่าวปิดประชุมเวลา 16.30 น.

- ปลิว มังกรกนก -

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานคณะกรรมการและ

ประธานที่ประชุม

- ไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ -

(นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์)

เลขานุการบริษัท

เอกสารแนบท้าย

สรุปคำถามและคำตอบจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563
บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2562 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
คำถามในที่ประชุม		
1	<p>ดร. เฉลิมพล ไทพยางกูร ผู้ถือหุ้น ขอสอบถามดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none">- ความสามารถในการรองรับสถานการณ์ที่ลูกค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามปกติ หลังจากสิ้นสุดการปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงิน- บริษัทได้ประเมินและจัดทำแผนบริหารจัดการระดับเงินกองทุนในระยะ 1-3 ปีข้างหน้า ตามสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 หรือไม่ อย่างไร	<p>จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 มีความรุนแรงส่งผลกระทบต่อภาคธุรกิจสถาบันการเงิน กลุ่มธุรกิจกองทุนรวม และกลุ่มธุรกิจจัดการกองทุนทั้งหมด และไม่สามารถคาดการณ์ได้ว่าเหตุการณ์จะสิ้นสุดเมื่อใด อย่างไรก็ตาม หน่วยงานทางการและสถาบันการเงินได้ร่วมมือกัน ประคับประคองสถานการณ์ให้คลี่คลายในทางที่ดี สำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ในระยะที่ 2 กลุ่มทีเอสโก้ได้ประเมินเหตุการณ์ตั้งแต่ระยะที่ 1 แล้วว่าจะต้องช่วยเหลือลูกค้าในช่วงระยะเวลาหนึ่ง แต่จะนานเท่าใดนั้นขึ้นอยู่กับสถานการณ์และสถานะเศรษฐกิจโลก มีใช้ขึ้นอยู่กับสถาบันการเงินไทยเท่านั้น สำหรับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loan: NPL) ซึ่งจะมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นนั้น กลุ่มทีเอสโก้จะติดตามและประเมินผลกระทบอย่างใกล้ชิด</p> <p>กลุ่มทีเอสโก้มีแนวทางช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าว ในช่วง 3 เดือนที่ผ่านมาพบว่า ประมาณร้อยละ 90 ของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สามารถชำระหนี้ได้ตามระยะเวลาที่กำหนด และมีสัญญาณที่ดีจากจำนวนลูกหนี้ที่ขอปรับโครงสร้างหนี้ที่มีแนวโน้มลดลง ซึ่งแสดงให้เห็นได้ว่าลูกหนี้ส่วนใหญ่ที่ได้รับผลกระทบได้เข้าสู่กระบวนการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว</p> <p>ในสถานการณ์ปกติ กลุ่มทีเอสโก้ได้จัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ทุกไตรมาสตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด อีกทั้งยังจัดทำแผนธุรกิจในระยะ 3 ปี ซึ่งทบทวนทุกไตรมาส และหากประเมินสถานการณ์ในกรณีเลวร้ายที่สุดที่เกิดขึ้นได้ (Worst Case Scenario) กลุ่มทีเอสโก้ก็ยังคงมีฐานะการเงิน และมีเงินกองทุนอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ถึงแม้ NPL และการกักเงินสำรองจะเพิ่มขึ้นก็ตาม ทั้งนี้อยู่บนสมมติฐานในระยะเริ่มต้น เนื่องจากการปรับโครงสร้างหนี้ยังไม่สะท้อน NPL ที่แท้จริงอีก ทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการกำหนดมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 เพื่อชะลอการเกิด NPL และช่วยเหลือให้ลูกหนี้สามารถผ่านสถานการณ์นี้ไปได้</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
		<p>ธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันการเงินไทยได้บริหารจัดการแบบระมัดระวังมาโดยตลอด ทำให้ปัจจุบันสถาบันการเงินไทยมีความแข็งแกร่งสูง มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Ratio) ทั้งระบบตามมาตรฐานสากลอยู่ที่ร้อยละ 18 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ ในขณะที่สถาบันการเงินในประเทศสหรัฐอเมริกาและยุโรปอยู่ที่ร้อยละ 11 ซึ่งควรมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่สูงกว่าสถาบันการเงินไทย เนื่องจากได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจโลก อย่างไรก็ตาม แม้ตัวเลข NPL และการกักเงินสำรองจะปรับตัวเพิ่มขึ้นและส่งผลกระทบต่อกำไรสุทธิ แต่ระบบสถาบันการเงินไทยยังคงมีความแข็งแกร่ง</p> <p>ส่วนเศรษฐกิจไทย ภาครัฐได้สนับสนุนอุตสาหกรรมการท่องเที่ยวภายในประเทศ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยส่งเสริมเศรษฐกิจไทย รวมถึงดุลบัญชีเดินสะพัดของประเทศไทยยังคงเกินดุลอยู่ แม้ค่าเงินบาทจะยังคงแข็งค่าก็ตาม</p> <p>กรณีที่ดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุล เป็นผลมาจากโครงสร้างการส่งออกของประเทศไทย เมื่อมีการส่งออกน้อย การนำเข้าสินค้าจึงน้อยลงไปด้วย</p>

ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
คำถามในที่ประชุม		
1	นายบาซัน กุมาร์ ดูการ์ ได้สอบถามว่าบริษัทสามารถเพิ่มสัดส่วนการกู้ยืมระหว่างธนาคาร (Interbank) ให้มากขึ้นได้หรือไม่	ปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (R/P Rate) อยู่ที่ร้อยละ 0.5 ทำให้การกู้ยืมระหว่างธนาคารมีต้นทุนต่ำที่สุด แต่หากคำนึงถึงความมั่นคงแล้วเห็นว่าการรับเป็นเงินฝากจะมีความมั่นคงมากกว่า แม้ว่าต้นทุนจะสูงกว่าก็ตาม ที่ผ่านมามีบริษัทเป็นผู้ให้กู้ยืมเงินสุทธิ (Net Lender) ในตลาดการกู้ยืมระหว่างธนาคารมาโดยตลอด เนื่องจากเห็นว่ามีความผันผวนในตลาดสูงเกินไป
2	นายสันต์ พงษ์พุทธรณต์ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงสภาพคล่องทางการเงิน (Liquidity) ในระบบการธนาคารปัจจุบันเป็นอย่างไร	สภาพคล่องทางการเงินในระบบการธนาคารของประเทศไทยปรับตัวเพิ่มขึ้นตลอดระยะเวลากว่า 10 ปีที่ผ่านมา บริษัทได้ติดตามสภาพคล่องส่วนเกิน (Excess Liquidity) ในระบบอย่างต่อเนื่อง โดยปัจจุบันอยู่ที่ระดับประมาณ 3 ล้านล้านบาท ซึ่งเห็นว่าระบบธนาคารปัจจุบันมีสภาพคล่องส่วนเกินในปริมาณที่สูงเพียงพอ
3	นางสาวลัดดา วุฒิเกียรติพงศ์ ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่าอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม (Cost to Income ratio) ที่สูงกว่าปีก่อนถึงร้อยละ 4 นั้น บริษัทคาดว่าปีนี้จะลดลงได้หรือไม่ และบริษัทมีแผนแก้ไขอย่างไร	ระดับของ Cost to Income Ratio ต้องอาศัยหลายปัจจัยพิจารณาประกอบกัน ซึ่งทางคณะกรรมการได้กำหนดเป้าหมายและดัชนีชี้วัดผลงาน (Key Performance Indicator: KPI) ที่ชัดเจนในเรื่องนี้ให้กับผู้บริหารและพนักงาน
		คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้กำหนดกรอบการบริหารและ KPI ที่ชัดเจนในแต่ละปี และที่ผ่านมามีบริษัท

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
		พยายามปรับเปลี่ยนต้นทุนการบริหารเป็นต้นทุนแปรผันเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้รับผลตอบแทนที่ดี

ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 และการจ่ายปันผล และรับทราบการจ่ายปันผล

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
คำถามในที่ประชุม		
1	<p>1) นายวสันต์ พงษ์พุทธมนต์ ผู้ถือหุ้น ความชัดเจน ผลกระทบ และเหตุผล ในการออกนโยบายกลาง ให้งดจ่ายปันผลระหว่างกาลและงดซื้อหุ้นคืนของ ธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งความเห็นส่วนตัว มองว่าเรื่องดังกล่าวควรขึ้นอยู่กับดุลพินิจของแต่ละสถาบันการเงิน และสอบถามว่านโยบายกลางดังกล่าวรวมถึงการจ่ายปันผลประจำปีด้วยหรือไม่</p> <p>2) นางสาวลัดดา ฐิติเกียรติพงศ์ ผู้รับมอบฉันทะ จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้สอบถามเกี่ยวกับนโยบายกลางให้ งดจ่ายปันผลระหว่างกาลของธนาคารแห่งประเทศไทยว่า ส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทอย่างไร และบริษัทคาดว่าจะสามารถจ่ายเงินปันผลได้อีกหรือไม่</p> <p>3) นายสิทธิโชค บุญวนิชย์ ผู้ถือหุ้น ได้กล่าวชื่นชมบริษัทที่จ่ายปันผลในอัตราที่สูงอย่างต่อเนื่อง และขอทราบมุมมองของบริษัทในกรณีที่อาจเกิดผลกระทบด้านลบต่อบริษัทค่อนข้างมาก บริษัทสามารถคาดการณ์และยังคงจ่ายปันผลประจำปีได้เช่นเดิมหรือไม่</p> <p>4) นายวีระศักดิ์ สหชัยเสรี ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงความเป็นไปได้และอัตราการจ่ายปันผลในปีถัดไป</p> <p>5) นายกรกช เจษฎาอารักษ์กุล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าในปีหน้าจะจ่ายปันผลเหมือนเดิมหรือไม่</p> <p>6) ดร. เฉลิมพล ไวยายากร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงนโยบายการจ่ายปันผลในปีถัดไปเป็นเช่นไร และบริษัทมีแนวความคิดจะซื้อหุ้นคืนเพื่อรักษา ระดับเงินกองทุนหรือไม่ อย่างไร</p>	<p>การที่ธนาคารแห่งประเทศไทยออกนโยบายกลาง ให้งดจ่ายปันผลระหว่างกาลและงดซื้อหุ้นคืนนั้น คาดว่าเป็นนโยบายเชิงป้องกันที่ต้องการให้สถาบันการเงินในประเทศไทยชะลอและใช้ความระมัดระวังในการพิจารณาจ่ายปันผลระหว่างกาล เนื่องด้วย NPL และผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ยังไม่มีความชัดเจน อีกทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้สถาบันการเงินต้องจัดทำ Stress Test เพื่อประเมินเสถียรภาพของสถาบันการเงินในประเทศไทยในระยะเวลา 2-3 ปี ข้างหน้า ก่อนที่จะพิจารณาจ่ายปันผล และการซื้อหุ้นคืนก็ถือเป็น การจ่ายปันผลประเภทหนึ่ง จึงถูกรวมไว้ด้วย ประกอบกับธนาคารกลางในยุโรปหลายแห่งได้มีการออกนโยบายเกี่ยวกับเรื่องนี้ไปก่อนหน้านี้อแล้ว ดังนั้น ทางธนาคารแห่งประเทศไทยจึงน่าจะพิจารณาปฏิบัติไปในทิศทางเดียวกัน</p> <p>สถาบันการเงินของไทยทั้งระบบมี Capital Ratio อยู่ที่ร้อยละ 18 เทียบกับธนาคารในอเมริกาและยุโรปซึ่งมี Capital Ratio อยู่ที่ระดับต่ำกว่าเพียงร้อยละ 11-12 จะเห็นได้ว่าระบบสถาบันการเงินไทยมีเสถียรภาพที่แข็งแกร่ง จึงคาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยเพียงต้องการให้สถาบันการเงินใช้ความระมัดระวังเท่านั้น หากสถานการณ์คลี่คลายลงเชื่อว่าจะสามารถดำเนินการตามปกติได้ แต่ทั้งนี้ก็ขึ้นอยู่กับนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยในอนาคต ส่วนมุมมองที่บริษัทคาดการณ์ในอีก 6 เดือนข้างหน้าเห็นว่าประเทศไทยสามารถบริหารจัดการได้ และโดยเฉลี่ยแล้วสถาบันการเงินไทยมีความมั่นคงกว่าประเทศอื่น ดังนั้น ผลกระทบก็อาจจะน้อยกว่า กล่าวโดยสรุปคือระบบสถาบันการเงินไทยยังมีความสามารถในการจ่ายปันผล โดยขึ้นอยู่กับผลประกอบการและนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับกรณีของบริษัทเองก็ต้องประเมินจากปัจจัยข้างต้นเช่นกัน</p> <p>นโยบายกลางที่ทางธนาคารแห่งประเทศไทยออกมานั้นถือเป็นนโยบายเชิงป้องกันให้กับสถาบันการเงิน อย่างไรก็ตามท่านผู้ถือหุ้นคงให้ความสนใจต่อสิ่งที่จะเกิดขึ้นกับบริษัท เช่น อัตราการจ่ายเงินปันผล ซึ่งเป็นไปตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ได้ชี้แจงไปก่อนหน้า แต่ด้วยผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ย่อมส่งผลให้กำไรของธนาคารลดลงจากการกักเงินสำรองที่เพิ่มขึ้นตามการเพิ่มของ</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอนะ	คำตอบ
		<p>NPL อันเนื่องมาจากนโยบายของภาครัฐที่ต้องการให้สถาบันการเงินช่วยเหลือผู้ประกอบการ ซึ่งบริษัทเห็นด้วยกับนโยบายดังกล่าว เพียงแต่สถาบันการเงินต้องคำนึงถึงความสามารถของตนด้วย เนื่องจากสถาบันการเงินมีรายได้ดอกเบี้ยเป็นหลัก การพักชำระหนี้เป็นระยะเวลานาน 6 เดือน ถึง 1 ปี อาจจะทำให้ระบบสถาบันการเงินเสียหายได้</p> <p>หากอ้างอิงจากผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศ (Gross Domestic Product: GDP) ของทั่วโลกที่ลดลง ก็คาดว่ากำไรของบริษัทน่าจะมีแนวโน้มลดลงเช่นกัน และอาจส่งผลให้เงินปันผลลดลงตามไปด้วย สำหรับนโยบายกลางให้งดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยต้องการให้สถาบันการเงินทุกแห่งใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ เนื่องจากผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ยังอยู่ระยะแรก ส่วนการจ่ายปันผลประจำปีนั้น หากสถาบันการเงินมีกำไรมีสถานะทางการเงินที่ดี และควบคุม NPL ได้ ธนาคารแห่งประเทศไทยคงไม่ดำเนินการในสิ่งที่จะทำให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลกระทบ อย่างไรก็ตาม เรื่องดังกล่าวเป็นสิ่งที่บริษัทคาดการณ์เท่านั้น</p> <p>ส่วนการซื้อหุ้นคืนเกิดจากในช่วงที่ผ่านมาสถาบันการเงินบางแห่งเห็นว่าเงินกองทุนของตนอยู่ในระดับที่สูงเกินความจำเป็น หรืออาจเห็นว่าราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าลดลงจนอยู่ในระดับที่ต่ำกว่ามูลค่าทางบัญชี ทั้งนี้ บริษัทยังไม่มีแนวความคิดที่จะซื้อหุ้นคืน และเห็นด้วยกับนโยบายกลางให้สถาบันการเงินงดซื้อหุ้นคืนซึ่งส่งผลให้ระดับเงินกองทุนของสถาบันการเงินลดลง</p> <p>ทั้งนี้ บริษัทมีแผนบริหารเพื่อดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน นอกจากนี้ บริษัทได้เน้นย้ำกับทางผู้บริหารให้สร้างผลตอบแทนสูงสุดและดำเนินกิจการอย่างระมัดระวังอยู่บนเงื่อนไขของสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป</p>

ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอนะ	คำตอบ
คำถามในที่ประชุม		
1	ดร. เฉลิมพล ไทยางกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงการพิจารณาปรับค่าตอบแทนกรรมการให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจที่ตกต่ำทั่วประเทศ กอปรกับผลประโยชน์ของนักลงทุนที่มีแนวโน้มลดลง	<p>กำไรจากผลประกอบการของบริษัทจะถูกจัดสรรเป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นและเงินพิเศษ (โบนัส) ให้แก่พนักงาน อีกทั้งบริษัทไม่มีนโยบายการจ่ายเงินพิเศษที่แปรผันตามผลประกอบการให้แก่กรรมการ ดังนั้น ค่าตอบแทนกรรมการจึงประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมเท่านั้นซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณาแล้วเห็นว่าควรเสนอค่าตอบแทนกรรมการในอัตราเดิม ถึงแม้ผลประกอบการในปีที่ผ่านมาของบริษัทจะดีก็ตาม เนื่องจากกรรมการยังคงมีหน้าที่และ</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
		ความรับผิดชอบเช่นเดิม หรืออาจมากขึ้นจากสถานการณ์ในปัจจุบัน อย่างไรก็ดี หากผลประกอบการในปีนี้ปรับตัวลดลงมาก คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพร้อมที่จะทบทวนคำตอบแทนกรรมการให้สอดคล้องกับสถานการณ์ต่อไป

ระเบียบวาระที่ 8 **ปรึกษากิจการอื่น ๆ**

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
คำถามในที่ประชุม		
1	<p>1) นายภักดี ช่างวิซซุการ ผู้รับมอบฉันทะ มีข้อซักถามดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - ในปัจจุบัน บริษัทมีพอร์ตการให้สินเชื่อทั้งหมดกี่กลุ่ม แต่ละกลุ่มมีปริมาณสินเชื่อเท่าใด คิดเป็นสัดส่วนเท่าใด - ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้ลูกหนี้สามารถพักชำระหนี้เป็นระยะเวลา 3-6 เดือนนั้น ลูกหนี้ของบริษัทที่ขอเข้าร่วมโครงการตามมาตรการดังกล่าวมีกี่ราย คิดเป็นมูลค่าสินเชื่อเท่าใด และคิดเป็นสัดส่วนเท่าใดของพอร์ตสินเชื่อทั้งหมด และเมื่อครบกำหนดตามมาตรการแล้ว ลูกหนี้จะเป็น NPL หรือไม่ - ในอนาคตจะมีการกันเงินสำรองเพิ่มขึ้นจากปัจจุบันหรือไม่ <p>2) ดร. เฉลิมพล ไวกายกร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงแนวทางการรวมบัญชีให้เป็นบัญชีสินเชื่อบัญชีเดียว และมาตรการช่วยเหลือจะขยายเวลาชำระหนี้นานเท่าใด และมีการลดดอกเบี้ยหรือไม่</p> <p>3) นายวสันต์ พงษ์พุทธมนต์ ผู้ถือหุ้น มีข้อซักถามดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - บริษัทมีนโยบายช่วยเหลือลูกหนี้ในสภาวะวิกฤตนี้อย่างไร - การขยายระยะเวลาการพักชำระหนี้เป็นเวลา 3-6 เดือนนั้น จะมีการตั้งเงินสำรองหนี้สูญเมื่อใด และอย่างไร <p>4) นางสิริลักษณ์ โกศลสมบัติ ขอทราบถึงความพร้อมในการรับมือ หากเกิดการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ในระลอกที่ 2</p>	<p>นโยบายช่วยเหลือลูกค้าของสถาบันการเงินภายใต้มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย จะมีความแตกต่างกัน ทั้งเงื่อนไขและระยะเวลาสำหรับบริษัทเอง คณะผู้บริหารได้อภิปรายกันอย่างถี่ถ้วนจนได้ข้อสรุปว่า บริษัทจะใช้มาตรการช่วยเหลือ โดยให้ลูกค้าพักชำระเงินต้น ชำระเฉพาะดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา 6 เดือน ด้วยเหตุผลที่ว่าหากให้ลูกค้าพักชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยในขณะที่สถานการณ์ยังไม่คลี่คลาย บริษัทจะไม่มีข้อมูลประวัติการชำระหนี้หรือความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเพื่อนำมาพิจารณาการหาแนวทางช่วยเหลือลูกค้าในระยะต่อไป อีกทั้งการพักชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย จะทำให้ประเมินสถานการณ์และคาดการณ์ NPL ได้ยากมาก ดังนั้น บริษัทจึงอยากให้ความมั่นใจกับลูกค้าว่า หากลูกค้าเลือกจ่ายดอกเบี้ยและมีประวัติการชำระที่ดี บริษัทจะเห็นความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ซึ่งจะใช้ประกอบการพิจารณาให้ความช่วยเหลือตามมาตรการถัดไปของธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวคือ ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระดอกเบี้ย ตัวเลข NPL ตามแผนการชำระบัญชีแบบใหม่จะเพิ่มขึ้น แต่ในกรณีที่ลูกค้าสามารถชำระได้ตามแผนคุณภาพลูกหนี้จะดีขึ้นในระยะเวลา 3 เดือน จากระยะที่ 2 (Stage 2: Under-performing) มาเป็นระยะที่ 1 (Stage 1: Performing) โดยในกลุ่ม NPL ต้องรอให้ครบ 12 เดือนเพื่อปรับสถานะจากระยะที่ 3 (Stage 3: Non-performing) มาเป็นระยะที่ 1 (Stage 1: Performing) ตามมาตรฐานบัญชี เพราะฉะนั้นการกันเงินสำรองของแต่ละสถาบันการเงินจะแตกต่างกัน ซึ่งขึ้นอยู่กับแนวทางการช่วยเหลือลูกค้าของแต่ละแห่ง</p> <p>นอกจากนี้ ลูกค้าที่แสดงความประสงค์เข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือ มีจำนวนมากในระยะแรก เนื่องจากลูกค้าบางรายมีความเข้าใจตลาดเคลื่อนเกี่ยวกับมาตรการดังกล่าว รวมถึงลูกค้าแต่ละรายมีจุดประสงค์ที่แตกต่างกัน เช่น ความต้องการรักษาเงินสดไว้เพื่อรองรับสถานการณ์ที่ไม่แน่นอน ตลอดจนลูกค้าส่วนใหญ่ที่ขอเข้าร่วมมาตรการต่างเป็นลูกค้าที่มีประวัติการชำระหนี้ที่ดีมาโดยตลอด แต่หลังจากที่มีการสื่อสารเงื่อนไขที่ชัดเจนปรากฏว่ามีลูกค้าจำนวนหนึ่งที่มีความสามารถเพียงพอที่จะ</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
		<p>ชำระหนี้ชอกลับมาชำระหนี้ตามปกติ ทำให้สัดส่วนลูกค้ำที่ขอเข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือต่อจำนวนลูกค้ำที่แสดงความประสงค์ทั้งหมดลดลงอย่างมาก ซึ่งคาดว่าเป็นผู้ที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ดังนั้น เมื่อมาตรการดังกล่าวสิ้นสุดลง ภาพรวมของบริษัทจะมีความชัดเจนยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทได้จัดเตรียมมาตรการเพื่อลดภาระค่าใช้จ่ายสำหรับลูกค้ำบางรายที่ยังไม่สามารถกลับมาชำระหนี้ได้ตามปกติไว้แล้ว</p> <p>ในช่วงที่บริษัทออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ในระยะแรกนั้น ลูกค้ำบางรายเข้าใจคลาดเคลื่อนจากความเป็นจริงว่าเป็นการยกหนี้ให้ ซึ่งในความเป็นจริงแล้วเป็นเพียงการพักชำระเงินต้นเป็นเวลา 3-6 เดือน หมายความว่าภาระของลูกหนี้ยังคงอยู่เหมือนเดิมเนื่องจากเงินต้นไม่ได้ลดลงในช่วงพักชำระหนี้ นอกจากนี้ ยังมีลูกค้ำบางประเภทที่ยังมีความสามารถเพียงพอที่จะชำระหนี้แต่ต้องการรักษาเงินสดไว้กับตน ส่งผลให้ในช่วงแรกมีลูกค้ำเข้าแจ้งความประสงค์ในการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนมากจนดำเนินการไม่ทันต่อความต้องการ จึงเป็นเหตุให้ตัวเลข NPL เพิ่มขึ้น</p> <p>จำนวนของลูกค้ำที่ขอปรับโครงสร้างหนี้ขึ้นอยู่กับความเข้าใจในมาตรการที่ออกมา ยกตัวอย่างเช่น สัดส่วนของลูกค้ำที่ขอปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่อาศัยอยู่ที่ร้อยละ 20 แต่หลังจากทราบเงื่อนไขที่ชัดเจนในการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวนลูกค้ำที่ต้องการปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่อาศัยลดลงเหลือเพียงร้อยละ 10 สำหรับลูกค้ำสินเชื่อรถจักรยานยนต์ มี NPL เพิ่มขึ้นน้อยที่สุด ที่ร้อยละ 5 เนื่องจากลูกค้ำกลุ่มนี้มีความสามารถที่จะชำระหนี้ได้ดีกว่า และหลังจากทราบเงื่อนไขที่ชัดเจนแล้ว จำนวนลูกค้ำที่ขอปรับโครงสร้างหนี้สินเชื่อรถจักรยานยนต์ลดลงเหลือไม่ถึงร้อยละ 2 สำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) มีลูกค้ำขอปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ไม่ถึงร้อยละ 10 แต่จำนวนลูกค้ำที่ขอปรับโครงสร้างหนี้ทั้งระบบอาจจะมีมากกว่าความเป็นจริง เนื่องจากความเข้าใจในมาตรการที่คลาดเคลื่อน และตัวเลขที่ถูกต้องจะสะท้อนออกมาในไตรมาส 3</p> <p>สำหรับการตั้งสำรองในอนาคต ขณะนี้ยังไม่สามารถแจ้งตัวเลขของการตั้งสำรองของ NPL ได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทมีคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) ที่มีการประชุมทุกสัปดาห์เพื่อติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด และหลังจากที่มาตรการช่วยเหลือสิ้นสุดลง บริษัทจะสามารถคาดการณ์ NPL ได้จากการติดตามความสามารถในการชำระหนี้ตามมาตรการช่วยเหลือในระยะเวลา 6 เดือนนี้ นอกจากนี้ บริษัทได้เตรียมมาตรการรองรับหากเกิดการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ในระลอกที่ 2 และได้คาดการณ์ว่าลูกค้ำจำนวน</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ
		ร้อยละ 90 อาจจะประสงค์ขอขยายมาตรการช่วยเหลือรอบที่ 2 โดยเฉพาะลูกค้าที่มีประวัติการชำระดี บริษัทจะตรวจสอบความสามารถในการชำระหนี้และเสนอความช่วยเหลือต่อไป อีกทั้งยังเป็นการลดความเสี่ยงของบริษัทด้วย
2	<p>ดร. เฉลิมพล ไททงกูร ผู้ถือหุ้น มีข้อซักถามดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - แนวทางการให้สินเชื่อภายหลังสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 จะเปลี่ยนแปลงอย่างไร - กลยุทธ์ทางการตลาดของ “สมหวังเงินสั่งได้” จะเป็นอย่างไร ในภาวะที่มีจำนวนผู้ว่างงานสูง 	<p>ความต้องการสินเชื่อใหม่จะลดลงตามสถานการณ์ ผู้บริโภคอาจไม่ได้มีการลงทุนมากนัก รวมถึงสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภคจะลดลง ยกตัวอย่างเช่น การลดลงของยอดขายในธุรกิจอาหารริมทรัพย์และอุตสาหกรรมยานยนต์ รวมถึงยอดการผลิตของโรงงานด้วย ซึ่งบริษัทมองว่าเป็นข้อดี เนื่องจากการลดภาระหนี้ใหม่ที่อาจเกิดขึ้น ส่วนธุรกิจ “สมหวัง เงินสั่งได้” ซึ่งให้บริการสินเชื่อจำนำทะเบียนแก่ผู้บริโภครายย่อยที่ต้องการวงเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนธุรกิจนั้น ตลาดกลุ่มนี้เป็นตลาดที่ใหญ่มาก ในช่วงหลายเดือนที่ผ่านมา บริษัทพยายามเข้าสู่ตลาดนี้ แต่ด้วยสถานการณ์ในปัจจุบัน ทำให้บริษัทต้องชะลอแผนการดังกล่าวออกไปก่อน อาจต้องรอประเมินสถานการณ์ในอีก 1 ไตรมาส ทั้งนี้ บริษัทเห็นว่าธุรกิจนี้มีโอกาสเติบโตในช่วง 6-12 เดือนข้างหน้า และบริษัทจะดำเนินกลยุทธ์อย่างระมัดระวัง</p>
3	<p>นายพนพิสิทธิ์ พงษ์ศักดิ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงเหตุผลในการออกตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ครั้งที่ 1/2563 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2573</p>	<p>บริษัทมีการออกตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 มาโดยตลอด แต่ไม่ได้ได้เพิ่มจำนวน และเป็นการเพิ่มให้ Capital Ratio ให้แข็งแกร่งขึ้น ซึ่งในปัจจุบันถือว่าเป็นภาวะที่ดีเนื่องจากอัตราดอกเบี้ยต่ำ บริษัทจึงไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิที่ออกไปก่อนหน้าคืบ เพราะหลังจากครบ 5 ปีแล้ว บริษัทมีสิทธิที่จะไถ่ถอนตราสารคืนได้ และสามารถเสนอขายรุ่นใหม่แทนได้ ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยต่ำลง ถือเป็นโอกาสในการลดต้นทุนในการกู้ยืมเงิน โดยไม่ได้เปลี่ยนแปลงในแง่นโยบายหรือมีจุดประสงค์อื่น ตราสารที่บริษัทเสนอขายในเดือนพฤษภาคม 2563 เป็นตราสารด้อยสิทธิ อายุ 10 ปี ดอกเบี้ยจ่ายประมาณร้อยละ 3.15 และให้อันดับความน่าเชื่อถือโดยสถาบันจัดอันดับเครดิต</p>
4	<p>นายฐประเสริฐ ไพโรจน์ภมร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงลูกค้าของธนาคารทีสโก้ที่เป็นธุรกิจ SME คิดเป็นร้อยละเท่าใดของลูกค้าทั้งหมด และในแต่ละปี เป็น NPL จำนวนเท่าใด</p>	<p>ลูกค้าที่เป็นธุรกิจ SME มีสัดส่วนประมาณร้อยละ 4-5 ซึ่งเป็นสัดส่วนค่อนข้างน้อยเมื่อเทียบกับพอร์ตของลูกค้าทั้งหมด และมีสัดส่วนของผู้ที่ขอเข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือไม่ถึงร้อยละ 10 ซึ่งมีลูกค้าเกินกว่าครึ่งหนึ่งของลูกค้าทั้งหมดที่เลือกมาตรการการจ่ายดอกเบี้ย อย่างไรก็ตาม หากสถานการณ์ในอีก 6 เดือนข้างหน้ายังไม่คลี่คลาย บริษัทจะพิจารณาขยายความช่วยเหลือโดยพิจารณาจากประวัติและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ลักษณะและความเป็นไปได้ของธุรกิจ ซึ่งเป็นนโยบายที่บริษัทถือปฏิบัติมาตั้งแต่สมัยวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจในปี พ.ศ. 2540</p>
5	<p>นางสาวมาลี กิจเวจดิน ผู้ถือหุ้น ขอสอบถามดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - บล. ทีสโก้ จำหน่ายหุ้นกู้อนุพันธ์ที่คุ้มครองเงินต้นทั้งจำนวนหรือไม่ และผลิตภัณฑ์นี้มีลักษณะอย่างไร นำลงทุนหรือไม่ 	<p>บล.ทีสโก้ จะไม่มีการจำหน่ายสองผลิตภัณฑ์ดังกล่าว ทั้งหุ้นกู้อนุพันธ์ และการลงทุนใน Cryptocurrency เนื่องจากการลงทุนใน Cryptocurrency หรือที่เราเรียกกันว่า “สกุลเงินดิจิทัล” นั้นมีความเสี่ยงสูง</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอนี้	คำตอบ
	<p>- คริปโตเคอร์เรนซี (Cryptocurrency) เป็นการลงทุนที่มีกำไรมากหรือไม่ และทาง บล.ทีสโก้ จะแนะนำให้แกผู้ลงทุนหรือเปล่า โดยใช้ ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) ตัดสินใจลงทุนให้</p>	
6	<p>ดร. เฉลิมพล ไททยานกูร ผู้ถือหุ้น กล่าวถึงการชี้แจงเรื่อง NPL จากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้มีความชัดเจนและระมัดระวังดี จากนั้น สอบถามว่า หากบริษัทใช้ระยะเวลา 6 เดือนในการพิจารณาความน่าเชื่อถือ (Credibility) ของลูกค้า จะทำให้เกิด NPL หรือไม่ เพราะการกำหนดเกณฑ์ NPL มีหลายระดับ ขึ้นอยู่กับสถาบันการเงิน ตั้งแต่ระยะ 3 เดือน 6 เดือน 9 เดือน และ 12 เดือน และตามสถานการณ์ปัจจุบัน บริษัทยังจะกำหนดเกณฑ์ NPL ตามมาตรฐานอยู่หรือไม่ เนื่องจากเห็นว่าจะทำให้มีผลต่อข้อมูลเครดิตของลูกค้าและอาจส่งผลกระทบต่อไปยังเครดิตอื่นๆ ของลูกค้าได้ จึงอยากทราบว่าบริษัทมีแผนหรือแนวปฏิบัติต่อเรื่องนี้อย่างไร</p>	<p>การนำส่งข้อมูลเครดิตเกี่ยวกับ NPL ของลูกค้าให้กับบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (National Credit Bureau: NCB) จะ เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งแตกต่างจากเกณฑ์ภายในของบริษัทเองที่เข้มงวดมากกว่าทั้ง ระยะเวลาในการพิจารณาเพื่อปรับสถานะให้เป็นปกติ กล่าวคือ ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุโลมให้สามารถ ปรับสถานะจากระยะที่ 2 (Stage 2: Under-performing) มาเป็น ระยะที่ 1 (Stage 1: Performing) ได้ทันที และใช้เวลา 3 เดือนเพื่อ ปรับสถานะจากระยะที่ 3 (Stage 3: Non-performing) มาเป็นระยะ ที่ 1 (Stage 1: Performing) ในขณะที่บริษัทใช้เกณฑ์ภายในที่ เข้มงวดกว่า โดยใช้เวลา 12 เดือนถึงจะสามารถปรับสถานะจาก NPL เป็นระยะที่ 1 (Stage 1: Performing) ได้เพื่อให้สัดส่วน NPL และการตั้งเงินสำรองมีความแปรปรวนน้อยที่สุดและใกล้เคียง ความเป็นจริงมากที่สุด</p> <p>การปฏิบัติเช่นนี้สอดคล้องกับนโยบายแบบอนุรักษ์นิยมของ บริษัท แต่จะไม่ทำให้เกิดผลกระทบต่อข้อมูลเครดิตของลูกค้า</p>
7	<p>ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงการบันทึกบัญชี ในกรณีที่ลูกค้า พักชำระต้นเป็นระยะเวลา 3 เดือน แต่ยังคงชำระ ดอกเบี้ยอยู่ทางบริษัทใช้หลักการบันทึกบัญชีแบบใด เพื่อจะได้ทราบสถานะของลูกค้าที่ยังมีปัญหาอยู่</p>	<p>กรณีที่ลูกค้าชำระเฉพาะดอกเบี้ยตามเงื่อนไขพักชำระเงินต้น บริษัทจะไม่นับเป็นการค้างชำระ แต่หากเป็น NPL อยู่แล้วก็ต้อง ใช้เวลาในการแก้ไขต่อไป แต่ในความเป็นจริงการนับ NPL จะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระตั้งแต่ 4 งวดขึ้นไป ฉะนั้น หากลูกค้ารับเงื่อนไขและมีประวัติการชำระที่ดีตรงตามกำหนดก็จะ ไม่เป็น NPL อีกทั้งยังสามารถเพิ่มความน่าเชื่อถือของลูกค้าได้อีก ด้วย และเมื่อครบระยะเวลาตามแผน บริษัทจะเชิญลูกค้าที่ปฏิบัติ ตามเงื่อนไขและมีประวัติชำระที่ดีกลับมาเจรจากันอีกครั้งว่าจะ ชำระตามแผนเดิมที่ชำระเงินต้นด้วย หรือแผนอื่นๆ เพื่อให้ลูกค้า และบริษัทสามารถผ่านวิกฤตินี้ไปได้</p>
คำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุม		
8	<p>นายวสันต์ พงษ์พุทธมนต์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในช่วงการพักชำระหนี้ให้ลูกค้า ธนาคารมีการบันทึก บัญชีอย่างไร</p>	<p>การบันทึกบัญชีตามมาตรการพักชำระหนี้ของธนาคารแห่ง ประเทศไทย ธนาคารรับรู้อยู่ได้ดอกเบี้ยค้างรับตามเกณฑ์คงค้าง ในระหว่างที่พักชำระหนี้ให้ลูกค้า ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการ รายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย</p>