



ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)  
หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น  
ประจำปี 2560

วันพฤหัสบดีที่ 20 เมษายน 2560

## สารบัญ

	หน้า
หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560	1
<b>เอกสารประกอบการเข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้น</b>	
▪ ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม	2
▪ เอกสารหรือหลักฐานที่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะต้องนำมาแสดง/มอบเพื่อลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม	5
▪ ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ	7
▪ ข้อบังคับของธนาคาร เฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น	13
▪ แผนที่สถานที่ประชุม	19
<b>เอกสารประกอบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น</b>	
▪ วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560	20
▪ รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประจำปี 2559 (เอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 3)	40
▪ ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ (เอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 5)	53
▪ ประวัติผู้สอบบัญชี (เอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 7)	81
<b>เอกสารแนบ</b>	
▪ แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.	(ท้ายเล่ม)
▪ แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน	(ตามแนบ)
▪ รายงานประจำปี 2559 (แผ่นซีดีรอม) (เอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 2 และ 3)	(ตามแนบ)
▪ ซองธุรกิจตอบรับ	(ตามแนบ)

---

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่

สำนักเลขานุการบริษัท

โทรศัพท์ 0 2633 6805 โทรสาร 0 2633 6818

อีเมล [tisco\\_cs@tisco.co.th](mailto:tisco_cs@tisco.co.th)

แผนกนักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์ 0 2633 6868 โทรสาร 0 2633 6855

อีเมล [ir@tisco.co.th](mailto:ir@tisco.co.th)

วันที่ 10 เมษายน 2560

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม
  2. ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
  3. ข้อบังคับของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ในหมวดเรื่อง การประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการ (ว่าด้วยเรื่องจำนวน การเลือกตั้ง และวาระของกรรมการ) เงินปันผล และผู้สอบบัญชี
  4. แผนที่สถานที่ประชุม
  5. วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560
  6. แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.
  7. แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
  8. รายงานประจำปี 2559 (แผ่นซีดีรอม)
  9. ซองธุรกิจตอบรับ

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 และ 2/2560 เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2560 และวันที่ 30 มีนาคม 2560 ตามลำดับ ได้มีมติกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 ในวันที่ 20 เมษายน 2560 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ โดยมีระเบียบการประชุมดังต่อไปนี้

1. แจ้งให้ทราบว่าการบอกกล่าวนัดประชุมเป็นไปโดยชอบ
2. พิจารณาว่าองค์ประชุมครบหรือไม่
3. พิจารณาเรื่องต่างๆ ตามวาระการประชุมที่ส่งมาด้วยนี้

จึงเรียนมาเพื่อทราบ และขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น หากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โปรดมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนตามแบบหนังสือมอบฉันทะที่ส่งมาด้วย ทั้งนี้ ธนาคารขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะศึกษาและดำเนินการตามข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมที่ส่งมาด้วยนี้เพื่อความสะดวกของท่านและความเป็นระเบียบเรียบร้อยของการประชุม นอกจากนี้ หากท่านมีข้อสงสัยหรือคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมที่ต้องการให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุม ท่านสามารถส่งคำถามล่วงหน้ามายังธนาคารได้ที่ [ir@tisco.co.th](mailto:ir@tisco.co.th) หรือโทรสารหมายเลข 0 2633 6855

อนึ่ง ธนาคารได้จัดทำรายงานประจำปี 2559 ในรูปแบบแผ่นซีดี (CD-ROM) ตามที่ได้จัดส่งมาให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมนี้ หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอรับรายงานดังกล่าวแบบรูปเล่ม สามารถติดต่อขอรับได้ที่แผนกนักกลยุทธ์สัมพันธ์ ชั้น 7 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6868 โทรสาร 0 2633 6855

ขอแสดงความนับถือ

(นายปลิว มังกรนก)

ประธานคณะกรรมการธนาคาร

## ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม

### 1. การลงทะเบียนเข้าประชุม

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

### 2. การออกเสียงลงคะแนน

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

ทั้งนี้ การออกเสียงลงคะแนนเพียงอย่างใดอย่างหนึ่งตามจำนวนเสียงทั้งหมดข้างต้น ไม่ให้นำมาใช้สำหรับการออกเสียงลงคะแนนในวาระที่ 5 เรื่องการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการในส่วนของการแต่งตั้งกรรมการ (ข้อ 5.2 ในหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน) โดยในการออกเสียงลงคะแนนผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะสามารถเลือกที่จะเห็นด้วยกับการเลือกตั้งกรรมการทั้งหมดโดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน หรือจะเห็นด้วยกับการเลือกตั้ง

กรรมการบางรายโดยออกเสียงแยกตามกรรมการแต่ละรายไป หนึ่งธนาการใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในการเลือกตั้งกรรมการ (รายละเอียดตามข้อบังคับของธนาการ ข้อ 23) ซึ่งวิธีการนี้จะช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสได้เลือกกรรมการที่เป็นตัวแทนของตนเข้ามารับตำแหน่งในคณะกรรมการธนาการได้

วิธีการออกเสียงลงคะแนนเป็นดังนี้

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

ตัวอย่าง:

ธนาการมีหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,000 หุ้น ถือโดย

นาย ก ถือหุ้น 600 หุ้น

นาง ข ถือหุ้น 200 หุ้น และ

ผู้ถือหุ้นรายอื่นอีก 8 ราย ถือหุ้นรวมกัน 200 หุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาการต้องการเลือกตั้งกรรมการจำนวน 3 ราย ซึ่งมีกรรมการรายเดิมที่ครบวาระ คือ นายกนก นายหิรัญ และนายอรธนนพ ซึ่ง นาย ก ที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอให้กรรมการรายเดิมกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระ ส่วนนาง ข ได้เสนอกรรมการรายใหม่ 1 ราย คือ นายพิษณุ

ตัวอย่างวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม

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

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

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

ชื่อผู้ถือหุ้น	คะแนนเสียงแยกตาม				รวมคะแนนทั้งหมด (เสียง)
	นายกนก	นายหิรัญ	นายอรธนนพ	นายพิษณุ	
นาย ก	600	600	600	-	1,800
นาง ข	-	-	-	600	600
ผู้ถือหุ้นอื่น	200	200		200	600
<b>รวมคะแนนที่ได้</b>	<b>800</b>	<b>800</b>	<b>600</b>	<b>800</b>	<b>3,000</b>

ดังนั้น กรรมการที่จะได้รับการเลือกตั้งคือ นายกนก นายหิรัญ และนายพิษณุ

จากตัวอย่างข้างต้น จะเห็นได้ว่าการใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสมในการเลือกตั้งกรรมการ จะทำให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสมากขึ้นที่จะเสนอและเลือกผู้แทนของตนเป็นกรรมการธนาการได้

- 2.5 ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ ลงลายมือชื่อทำหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- 2.6 หากผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ทำเครื่องหมายเลือก "ไม่เห็นด้วย" หรือ "งดออกเสียง" ทางธนาคาร จะถือว่าเป็นการลงคะแนนเสียงเห็นด้วย

### 3. การมอบฉันทะ

- 3.1 ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โปรดมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน โดยกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ตามที่ส่งมาด้วยนี้ให้ครบถ้วนชัดเจน
- หมายเหตุ: ธนาคารได้แนบแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ไว้ทำเอกสารฉบับนี้ และสำหรับผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียน (custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นสามารถส่งพิมพ์แบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ได้จากเว็บไซต์ของธนาคารที่

<http://www.tisco.co.th/th/investorrelation/agmtiscob.html>

- 3.2 ผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้กรรมการของธนาคารดังรายชื่อต่อไปนี้ เข้าร่วมประชุมแทนก็ได้

- |                                  |   |
|----------------------------------|---|
| 1. นายปลิว มังกรนก               | ประธานคณะกรรมการธนาคาร และกรรมการอิสระ        |
| 2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล     | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร             |
| 3. รศ.ดร. อังครัตน์ เจริญวิวัฒน์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ       |
| 4. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล      | กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ |

(ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2)

ในกรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุม โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะและหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนคืนกลับมายังธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุม 1 วัน โดยใช้ซองธุรกิจตอบรับที่ส่งมาด้วยนี้ เพื่อธนาคารจะได้ส่งมอบให้กรรมการผู้รับมอบฉันทะดำเนินการตามที่ได้รับมอบฉันทะต่อไป

- 3.3 ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะตามที่ส่งมาด้วยนี้ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท

## เอกสารหรือหลักฐานที่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะต้องนำมาแสดง/มอบ เพื่อลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม

ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแสดง/มอบเอกสารดังต่อไปนี้ต่อพนักงานลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม

### 1. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

#### 1.1 กรณีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

- (ก) บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้ถือหุ้นพร้อมสำเนา
- (ข) หนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งได้กรอกรายละเอียดครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้ถือหุ้น

#### 1.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

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

### 2. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นนิติบุคคล

#### 2.1 กรณีผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

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

#### 2.2 กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคลมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

- (ก) หนังสือมอบฉันทะซึ่งได้กรอกรายละเอียดครบถ้วน และลงลายมือชื่อโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลตามหนังสือรับรองของผู้ถือหุ้น พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และผู้รับมอบฉันทะ
- (ข) หนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งได้กรอกรายละเอียดครบถ้วน และลงลายมือชื่อโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลตามหนังสือรับรองของผู้ถือหุ้นพร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และลงลายมือชื่อโดยผู้รับมอบฉันทะ

- (ค) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ซึ่งออกโดยกรมทะเบียนการค้า กระทรวงพาณิชย์หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลตามหนังสือรับรองของผู้ถือหุ้นพร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)
- (ง) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลที่ เป็นผู้ถือหุ้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลนั้น
- (จ) บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะพร้อมสำเนา

### 3. กรณีผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียน (custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

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

### 4. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม

ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 1 โดยจะต้องมีเอกสารคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้จัดการมรดกมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

### 5. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์

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


### 6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือผู้เสมือนไร้ความสามารถ

ผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 1 โดยจะต้องมีสำเนาเอกสารคำสั่งศาล แต่งตั้งให้เป็นผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ มาแสดงเพิ่มเติมด้วย

ทั้งนี้ เอกสารข้างต้นที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาไทย หรือ ภาษาอังกฤษ จะต้องจัดทำคำแปลเป็นภาษาไทย หรือ ภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย



**ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ**

ชื่อ-นามสกุล	: นายปลิว มังกรนุก	
ประเภทกรรมการ	: กรรมการอิสระ	
ตำแหน่งปัจจุบัน	: ประธานคณะกรรมการธนาคาร	
อายุ	: 68 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
ที่อยู่	: 70/6 ซอยอินทามระ 1 ถนนสุทธิสารวินิจฉัย แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400	
วุฒิการศึกษา	: Master of Business Administration (Finance) University of California at Los Angeles, USA Master of Science (Industrial Engineering) Stanford University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Role of Chairman หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Executive Program in "Energy Literacy for a Sustainable Future" สถาบันวิทยาการพลังงาน	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร	: - ไม่มี -	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560)	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2,221,010 หุ้น หรือ 0.28% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) - ไม่มี -	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2559	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100) : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)	

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 9 ปี  
 (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 21 เมษายน 2559)  
 (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)  
 (หมายเหตุ: ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2555  
 รวมระยะเวลา 5 ปี)

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 12 ปี  
 (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 21 เมษายน 2559)  
 (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 1 กรกฎาคม 2548)  
 (หมายเหตุ: ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2555  
 รวมระยะเวลา 5 ปี)

การมีส่วนได้เสียในวาระที่พิจารณา : วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการ  
 ในครั้งนี้ ในปีปัจจุบัน

**การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน**

กลุ่มทีสโก้		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
2554-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2559-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)
	กรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล	
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 2 แห่ง)</u>		
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ชัชวาลย์-รอยัล แอสโคคีนิง จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด
หน่วยงานอื่น (จำนวน 3 แห่ง)		
2558-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว
2547-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2553	กรรมการ	
2548-2551	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2549	เลขานุการคณะกรรมการสรรหา	
2545-2548	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2533-2554	กรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล
<b>ตำแหน่งในกิจการอื่น (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2556-2558	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักบริหารหลักสูตรวิศวกรรมนานาชาติ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2555-2558	ประธานคณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)
2550-2558	รองประธานกรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2516-2555	กรรมการ	บริษัท อุตสาหกรรมรามาทે็กซ์ไทล์ จำกัด
2553-2554	กรรมการ	บริษัท ไชลิโด จำกัด

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

ชื่อ-นามสกุล	: รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	
ประเภทกรรมการ	: กรรมการอิสระ	
ตำแหน่งปัจจุบัน	: ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
อายุ	: 62 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
ที่อยู่	: 398/164 ซอยริมคลองไผ่สิงโต แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110	
วุฒิการศึกษา	: Doctor of Philosophy (Accounting) New York University, USA บัญชีมหาบัณฑิต บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standard (IFRS) The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW)	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Directors Accreditation หลักสูตร Audit Committee หลักสูตร Role of Chairman หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร	: - ไม่มี -	
การถือหุ้น	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	
(ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560)	: - ไม่มี - : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) - ไม่มี -	

- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2559 : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
- คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
- : ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)
- คณะกรรมการธนาคาร 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
- คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 9 ปี
- (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 21 เมษายน 2559)
- (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)
- : ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) 12 ปี
- (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 21 เมษายน 2559)
- (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 26 เมษายน 2548)
- การมีส่วนได้เสียในวาระที่พิจารณา : วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการ  
ในครั้งนี้อยู่ในปัจจุบัน

#### การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

##### กลุ่มทีเอสโก้

2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)

##### ตำแหน่งในกิจการอื่น

###### บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี -

###### บริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

###### บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

###### หน่วยงานอื่น (จำนวน 5 แห่ง)

2559-ปัจจุบัน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	การรถไฟฟ้าแห่งประเทศไทย
2557-ปัจจุบัน	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
2555-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย
2545-ปัจจุบัน	คณะกรรมการมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐ	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
2535-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

**ประสบการณ์การทำงาน**

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2554-2556	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2554	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2550-2554	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2554	กรรมการอิสระ	
2548-2550	กรรมการตรวจสอบ	
<b>ตำแหน่งในกิจการอื่น (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2555-2559	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2557-2558	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ซีไอแอล จำกัด (มหาชน)
2551-2558	กรรมการอิสระ	
	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2552-2558	คณะกรรมการเพื่อติดตามการปฏิบัติตามบัญชีและบรรษัทภิบาล	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2549-2558	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล	กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ
2540-2558	รองศาสตราจารย์	คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
2555-2556	คณะกรรมการการเงินงบประมาณและการลงทุน	การไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย
2554-2555	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	การรถไฟแห่งประเทศไทย
2547-2555	กรรมการอิสระ (ผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี)	สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
2545-2555	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทศท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

**คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ**

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

ข้อบังคับของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมวดที่ 3 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 14. การประชุมสามัญ

คณะกรรมการจะต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

ข้อ 15. การประชุมวิสามัญ

การประชุมคราวอื่นบรรดามี นอกจากการประชุมสามัญที่ระบุไว้ในข้อ 14. ของข้อบังคับนี้เรียกว่า การประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนดได้ สุดแต่จะเห็นสมควร แต่อย่างไรก็ดี ต้องมีหนังสือบอกกล่าวโดยชอบถึงการที่จะประชุมนั้น ดังที่กำหนดไว้ในข้อ 16. แห่งข้อบังคับนี้

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

ข้อ 16. คำบอกกล่าวนัดประชุม

ให้ส่งคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นไปยังผู้ถือหุ้นทุกคนตามตำบลสถานที่อยู่ที่แจ้งไว้ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น และนายทะเบียน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน ในกรณีผู้ถือหุ้นพำนักอยู่ในประเทศไทย ให้ส่งคำบอกกล่าวเช่นว่านั้นให้แก่ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นโดยตรง หรือโดยไปรษณีย์ลงทะเบียน และในกรณีผู้ถือหุ้นที่พำนักอยู่นอกประเทศไทย คำบอกกล่าวเช่นว่านั้นให้ส่งทางโทรพิมพ์ โทรเลข โทรสารหรือทางโทรคมนาคมสมัยใหม่ และยืนยันด้วยจดหมายส่งไปรษณีย์อากาศลงทะเบียนในวันเดียวกัน

คณะกรรมการจะต้องลงพิมพ์โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

อนึ่ง คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดสถานที่ ในการประชุมผู้ถือหุ้นได้เป็นคราว ๆ ไป

คำบอกกล่าวนัดประชุมทุกฉบับ จะต้องระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวด้วย

## ข้อ 17. ระเบียบวาระการประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนแปลงลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเสร็จตามวาระหนึ่งแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกก็ได้

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

## ข้อ 18. องค์ประชุม

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

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

## ข้อ 19. การดำเนินการประชุม

ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนแปลงลำดับระเบียบวาระ ด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระที่กำหนดเรียบร้อยแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น ปรัชญากิจการอื่น อันมิได้ระบุไว้ในระเบียบวาระการประชุมคราวเดิมนั้นก็ได้



## ข้อ 20. การออกเสียง

ในการประชุมคราวใด ๆ ผู้ถือหุ้นทุกคนที่มาเข้าประชุมเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงเสียงหนึ่งต่อหุ้นหนึ่งซึ่งที่ตนถือไม่ว่าการออกเสียงนั้นจะได้กำหนดให้ทำโดยวิธีใด

มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

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

## ข้อ 21. การมอบฉันทะ

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งอาจเข้าประชุมได้ทั้งโดยตนเองหรือโดยมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะให้เป็นไปตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด

หนังสือมอบฉันทะจะต้องส่งให้ประธานกรรมการ หรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

## หมวดที่ 4 กรรมการ

## ข้อ 22. จำนวนกรรมการ

ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราว โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามจำนวนที่กำหนดในวรรคแรก โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

### ข้อ 23. การเลือกตั้งกรรมการ

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

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

### ข้อ 24. วาระการดำรงตำแหน่งและการออกจากตำแหน่งของกรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อน เท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

### ข้อ 25. การพ้นตำแหน่งก่อนครบกำหนดออกตามวาระ

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

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

## ข้อ 26. การถอนและตั้งแทนในตำแหน่งที่ว่าง

ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ตาม ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้ในข้อ 25. ของข้อบังคับนี้แล้วให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้ขึ้นขึ้นใหม่ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังว่านี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบทตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้ขึ้นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้

## ข้อ 27. การลาออกของกรรมการ

กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกถึงบริษัท

กรรมการซึ่งลาออกตามวรรคหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้

## หมวดที่ 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

### ข้อ 39. เงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไร จะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน เว้นแต่ ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในข้อบังคับนี้ในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิ โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน

ในกรณีที่บริษัทยังจำหน่ายหุ้นไม่ครบตามจำนวนที่จดทะเบียนไว้ หรือบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนแล้วบริษัทอาจจะจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วน โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ภายใต้บังคับเรื่องการจ่ายเงินปันผลที่กล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดและจัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือโอนเข้าเป็นกำไรสะสมโดยไม่ได้จัดสรร และให้คณะกรรมการรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

#### ข้อ 40. ทุนสำรอง

บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

#### ข้อ 41. ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทนั้น ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี

ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท

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

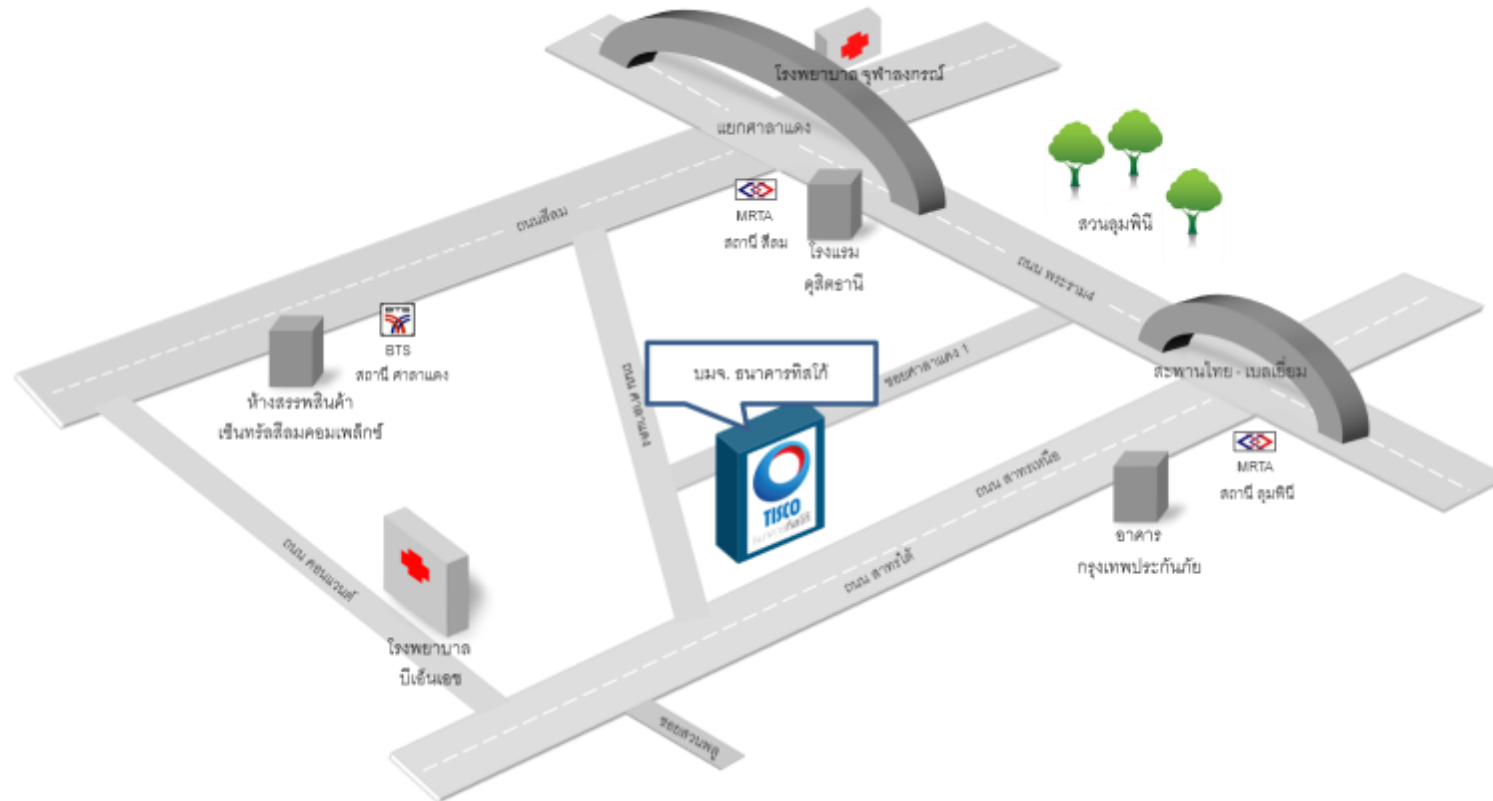
- (1) เรียกประชุมใหญ่วิสามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีใหม่ หรือ
- (2) เสนอและเลือกผู้สอบบัญชีเพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย แล้วเรียกประชุมใหญ่วิสามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้น

ในกรณีที่ตำแหน่งผู้สอบบัญชีว่างลงก่อนครบกำหนด ให้คณะกรรมการดำเนินการตาม (1) หรือ (2) โดยอนุโลม

ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล บัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท

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

แผนที่สถานที่ประชุม





**ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)**  
 ชั้น 1 : สถานที่ลงทะเบียน รับอาหารว่าง โทร. 0-2633-6895 โทรสาร 0-2633-6899  
 ชั้น 12 : ห้องประชุมผู้ถือหุ้น โทร. 0-2633-6898 โทรสาร 0-2633-6818  
 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 Email : [ir@tisco.co.th](mailto:ir@tisco.co.th)

**การเดินทาง**

- รถไฟฟ้า (BTS) : สถานีรถไฟศาลาแดง
- รถไฟฟ้าใต้ดิน (MRTA) : สถานีลุมพินี (ทางออกหมายเลข 2 หน้าอาคารคิวเ้าท์ลุมพินี ถนนสาทรใต้)  
: สถานีสีลม (ทางออกหมายเลข 2 ใกล้กับโรงแรมดุสิตธานี ถนนสีลม)

วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560

วาระการประชุม	ความเห็นของ คณะกรรมการ	หน้า
1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559	เห็นด้วย	21
2. พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2559 ดังปรากฏในรายงานประจำปี	เห็นด้วย	34
3. พิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559	เห็นด้วย	39
4. รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 เป็นเงินกองทุน	เห็นด้วย	48
5. พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ	เห็นด้วย	50
6. พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน	เห็นด้วย	77
7. พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2560	เห็นด้วย	79
8. พิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัทข้อที่ 33 อำนวยการกรรมการ	เห็นด้วย	84
9. พิจารณาอนุมัติการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	เห็นด้วย	86
10. เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)	เห็นด้วย	89

**วัตถุประสงค์และเหตุผล**

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ซึ่งเรียกประชุมโดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2559 โดยส่งหนังสือเชิญประชุมและดำเนินการประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคารและตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

**ความเห็นคณะกรรมการ**

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559

**คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ**

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**  
**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559**

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

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 มีกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี ร่วมประชุม ดังต่อไปนี้

กรรมการ

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

ผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ซึ่งได้รับมอบหมายจากบริษัทใหญ่ให้มาบริหารจัดการธนาคาร

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

ผู้สอบบัญชี (บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด)

- |                          |
|--------------------------|
| 1. นางสาวฉัตรมณี จีรวิชา |
| 2. นางสาวธนพร กุลวโรทัย  |



## ผู้เข้าร่วมประชุมอื่น

1. ศ. ดร. ปราณี ทินกร ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2. นายชาติรี จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการบริษัท เป็นประธานที่ประชุม ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มา ร่วมประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

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

นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ เลขานุการบริษัท แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ผู้ถือหุ้นทั้งที่มาเข้าประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) นอกจากนี้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำส่งหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนล่วงหน้าได้ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม บริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และระบุนำออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้น บันทึกในระบบคอมพิวเตอร์ เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว

และชี้แจงเพิ่มเติมว่าผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ส่งคืน “หลักฐานการลงทะเบียนเข้าประชุม” และบัตรลงคะแนที่ไม่ได้ใช้ (ถ้ามี) ให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัท บริเวณประตูทางเข้าห้องประชุม

นอกจากนี้ ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่าบริษัทได้มอบหมายให้บริษัท สำนักงานสอบบัญชี ดีไอเอ อินเตอร์เนชั่นแนล ออดิทติ้ง เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท สำนักงานสอบบัญชี ดีไอเอ อินเตอร์เนชั่นแนล ออดิทติ้ง ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์การลงทะเบียนเข้าประชุมและการนับคะแนเสียงตลอดการประชุม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

**วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558**

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

( การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน )

**มติ :** รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

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

**วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2558 ดังปรากฏในรายงานประจำปี**

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

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

( การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน )

**มติ :** ให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2558 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

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

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

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีของบริษัทว่างบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว และขอให้นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

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

นายชาติรี จันทรงาม ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

( การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน )

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

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

**วาระที่ 4 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 และ  
อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 เป็นเงินกองทุน**

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบการจัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 เป็นเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 เป็นเงินกองทุน และขอให้นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

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

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

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

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

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

( การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน )

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **รับทราบ**การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานปี 2558 ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้
  - การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานของปี 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 1.20 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,105,881,230 บาท โดยจ่ายเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2559
- **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล เป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
● เห็นด้วย	921,452,327	100.00
● ไม่เห็นด้วย	0	0.00
● งดออกเสียง	0	0.00
● บัตรีเสียง	0	0.00

#### วาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

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

ศ. ดร. ปราณี ทินกร แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งหมดครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้

ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน กล่าวคือ วาระที่ 5.1 เป็นการพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ และ วาระที่ 5.2 เป็นการพิจารณานุมัติการแต่งตั้งกรรมการ

วาระที่ 5.1 การพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 75

ในการนี้คณะกรรมการ ตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของกลุ่มทีเอสไอ ได้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา กำหนดจำนวนกรรมการ 9 คน ซึ่งเท่ากับจำนวนกรรมการในปัจจุบัน โดยผู้ถือหุ้น มีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น

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

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัทของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่ โดยมีประวัติของบุคคลผู้ได้รับการเสนอชื่อ ดังปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้า 52-75 ที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้น คณะกรรมการเห็นควรเสนอขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

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

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

จากนั้น นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขาธิการบริษัท ซีแองเพิ่มเติมว่า ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้นำวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้สำหรับการเลือกตั้งกรรมการธนาคาร โดยได้อธิบายวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสมในรายละเอียดต่อที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

( การลงมติในวาระนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของธนาคารต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน สำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของธนาคาร )

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

5.1 การพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ

- อนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทที่ 9 คน ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	921,452,328	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
•งดออกเสียง	0	0.00
• บั้ตรเสีย	0	0.00

5.2 การพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ

- อนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

ชื่อ-นามสกุล	เห็นด้วย (เสียง)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)
1. นายปลิว มังกรกนก	921,452,335	0
2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	921,452,335	0
3. รศ.ดร.อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	921,452,335	0
4. นางภัทริยา เบญจพลชัย	921,452,335	0
5. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มชีพวัฒน์	921,452,335	0
6. นายสถิตย์ อ่องมณี	921,452,335	0
7. นายยาสุโร โยชิโคชิ	921,452,335	0
8. นายชื้อ-เหา ซุน	921,452,335	0
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	921,452,335	0
	<u>8,293,071,015</u>	<u>0</u>
	งดออกเสียง	0
	บั้ตรเสีย	0

**วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติคำตอบแทนกรรมการและรับทราบคำตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน**

ศ. ดร. ปราณี่ ทินกร แจ้งต่อที่ประชุมว่า ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2559 มีมติอนุมัติคำตอบแทนสำหรับกรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม คำตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการ

เปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ข้อบังคับของธนาคารกำหนดว่า คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดอื่นปรากฏตามรายละเอียดในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 8 การจัดการ และหัวข้อที่ 9 การกำกับดูแลกิจการของรายงานประจำปี

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จะเป็นผู้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยอัตราและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการจะต้องสามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนความจำเป็น

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

ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาบททวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการประจำปีเพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการจากการพิจารณาบททวนอัตราค่าตอบแทนในปัจจุบัน พบว่าอัตราดังกล่าวแม้จะสอดคล้องกับแนวปฏิบัติทั่วไปในอุตสาหกรรมเดียวกัน ในภาพรวมเมื่อเทียบกับสินทรัพย์ รายได้ และกำไรของสถาบันการเงิน อัตราค่าตอบแทนของกลุ่มทิสโก้อยู่ในระดับต่ำกว่าเกณฑ์ปกติเล็กน้อย อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาจากอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ รายได้ และกำไรบริษัทในปี 2558 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเห็นสมควรกำหนดให้คงค่าตอบแทนคณะกรรมการไว้ในอัตราเดิม

ดังนั้น คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 600,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการ ตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น จะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม



## ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้น ถือเป็นผู้มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน)

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

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

และ**รับทราบ**ค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันตามที่เสนอ

ภายหลังจากที่ประชุมพิจารณาวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านของธนาคารจึงกลับเข้าร่วมประชุมต่อไป

### วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2559

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2559 และขอให้ รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบจรรย์วัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบจรรย์วัฒน์ กล่าวต่อที่ประชุมว่า ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2559 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

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

- นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ
- นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าว ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ประวัติของผู้สอบบัญชีทั้ง 2 ท่าน ปรากฏในหน้า 80-81 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไป ให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2559 ที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 3.1 เป็นไปตาม ตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น เนื่องจากการบังคับใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

( การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน )

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

- นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/ หรือ
- นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้

ด้วยคะแนนเสียง ดังต่อไปนี้

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

**วาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)**

นายมงคลชัย ม้าวิเชียร ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม มุมมองและการเตรียมการของผู้บริหารต่อประเด็นแนวโน้มเศรษฐกิจโลกที่มีผลต่อการดำเนินการและความสามารถในการทำกำไร

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่า ผู้บริหารตระหนักดีถึงวิธีการบริหารจัดการต่อสภาวะเศรษฐกิจดังกล่าว มาโดยตลอด สิ่งแรกคือ การบริหารความเสี่ยง ซึ่งทิสโก้มีวินัยในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเข้มงวด เช่น การตั้งสำรองโดยวิธีการมองไปข้างหน้า และเป็นธนาคารของไทยแห่งเดียวที่ใช้ระบบ Internal Rating Based นอกจากนี้ในการประกอบธุรกิจ ก็จะต้องประเมินความเสี่ยงและผลตอบแทนก่อนเสมอ เห็นได้จากธุรกิจเช่าซื้อที่มีการปรับตัวค่อนข้างเร็ว NPL อยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ และมีสำรองเผื่อที่เพียงพอตลอดเวลา ในการสำรองจะแบ่งเป็นสำรองในส่วนที่มองว่าหนี้มีปัญหา สำรองส่วนเผื่อสำหรับหนี้ดีซึ่งอาจจะมีปัญหา และสำรองส่วนเกิน โดยในปีนี้มี การตั้งสำรองส่วนเกินประมาณ 900 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากประมาณ 400-500 ล้านบาท ในปีที่แล้ว และแม้ว่าการคาดการณ์รายได้หลายอย่างจะปรับตัวดีขึ้น การตั้งสำรองส่วนเกินนี้ก็จะยังคงมีอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีเงินสำรองในส่วนนี้ดูแลตลอดเวลา

ในส่วนของการบริหารจัดการค่าใช้จ่าย โดยเฉพาะค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน จะบริหารโดยดูในระยะยาวและมีการตั้งสำรองกันเอาไว้ เพื่อให้การบริหารจัดการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดังจะเห็นในปีที่ผ่านมา มีความจำเป็นในการตั้งสำรองเพิ่มจำนวนมาก แต่ทิสโก้ยังสามารถรักษาระดับการทำกำไรได้ เนื่องจากการบริหารจัดการที่มีการตั้งสำรองส่วนเผื่ออย่างเพียงพอตลอดเวลา นอกจากนี้ยังสามารถบริหารจัดการให้ค่าใช้จ่ายเป็นค่าใช้จ่ายแปรผันในสัดส่วนที่สูงเมื่อเทียบกับค่าใช้จ่ายคงที่ ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายมีการแปรผันตามระดับรายได้และคงความสามารถในการรักษาระดับการทำกำไร

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

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาประชุม และกล่าวปิดประชุมเวลา 11.00 น.

- ปลิว มังกรกนก -

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานที่ประชุมและประธานคณะกรรมการบริษัท

## วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2559 ดังปรากฏใน รายงานประจำปี

---

### วัตถุประสงค์และเหตุผล

คณะกรรมการได้สรุปรายละเอียดการดำเนินธุรกิจพร้อมคำอธิบายประกอบผลการดำเนินงานประจำปี 2559 ไว้อย่างชัดเจนในรายงานคณะกรรมการดังปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1-A3 ของรายงานประจำปี ตามรายละเอียดที่แนบมาด้วยนี้

### ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2559 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

### คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

## รายงานจากคณะกรรมการ

เศรษฐกิจไทยกลับมาฟื้นตัวเป็นลำดับอย่างต่อเนื่องตลอดปี 2559 ผ่านมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ การขยายตัวของภาคการท่องเที่ยว และการเริ่มฟื้นตัวของการบริโภคภาคเอกชน รายได้ภาคการเกษตรปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อยหลังจากปัญหาภัยแล้งในหลายพื้นที่ในประเทศไทยได้ผ่านพ้นไป แต่ภาคการอุปโภคบริโภคยังคงได้รับแรงกดดันจากหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง ในขณะเดียวกันการลงทุนภาคเอกชนยังคงอ่อนตัว ตามผลผลิตส่วนเกินที่ยังคงเหลือและอุปสงค์ในอนาคตที่ยังซบเซา ภาคการส่งออกเริ่มมีสัญญาณการฟื้นตัวจากราคาน้ำมันและสินค้าโภคภัณฑ์ที่ปรับตัวดีขึ้น ในขณะที่เศรษฐกิจภายในประเทศซบเซาลงไปอย่างช้าๆ เศรษฐกิจโลกประสบกับภาวะความผันผวนและความไม่แน่นอน เต็มไปด้วยความท้าทายรอบด้าน ทั้งการปรับขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ การชะลอตัวของกลุ่มยูโรโซน ผลการลงประชามติเพื่อออกจากความเป็นสมาชิกสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักร (Brexit) ความไม่แน่นอนทางการเมืองหลังการเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐฯ และการอ่อนตัวของเศรษฐกิจจีน ทั้งนี้ เศรษฐกิจในประเทศไทยมีอัตราการขยายตัวร้อยละ 3.2

ในปี 2559 สินเชื่อของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ขยายตัวร้อยละ 2.0 ชะลอตัวลงจากปี 2558 ที่ขยายตัวร้อยละ 4.3 ตามนโยบายการให้สินเชื่อที่เข้มงวด และความต้องการสินเชื่อที่ลดลง ระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพิ่มสูงขึ้น สาเหตุหลักมาจากกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ยังคงได้รับผลกระทบในช่วงเศรษฐกิจที่เปราะบาง สินเชื่อบรรษัทขนาดใหญ่หดตัวลง จากการใช้จ่ายด้านการลงทุนภาคเอกชนที่ระมัดระวังภายใต้ภาวะที่ไม่มีตัวกระตุ้นใหม่ อย่างไรก็ตาม ความต้องการสินเชื่อบุคคลยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง แต่ถูกจำกัดด้วยหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ทั้งนี้ ยอดขายรถยนต์ในประเทศลดลงจากปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 3.9 จากการบริโภคที่ชะลอตัวและขาดปัจจัยการเติบโต สำหรับการพัฒนารัฐกิจการเงิน นโยบายภาครัฐขับเคลื่อนไปสู่ระบบอุตสาหกรรมนวัตกรรมใหม่ “ไทยแลนด์ 4.0 และเศรษฐกิจยุคดิจิทัล” ด้วยการริเริ่มโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment) ผ่านบริการโอนเงินและรับโอนเงินแบบใหม่-พร้อมเพย์ (Prompt-Pay) ซึ่งเป็นการดำเนินการร่วมกันระหว่างธนาคารพาณิชย์ทุกแห่ง นอกจากนี้ การเริ่มต้นของยุคเทคโนโลยีทางการเงินรูปแบบใหม่ “ฟินเทค (FinTech)” กระตุ้นให้เกิดการพัฒนาของโครงสร้างสนับสนุนทั้งระบบซึ่งรวมถึงระบบการเงินการธนาคารด้วย

ในทางกลับกัน ปีที่ผ่านมาตลาดหุ้นไทยปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่ง โดยมีผลการดำเนินงานที่โดดเด่นเมื่อเปรียบเทียบกับตลาดหลักทรัพย์ในภูมิภาค ทั้งนี้ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปิดที่ 1,542.94 จุด คิดเป็นผลตอบแทนร้อยละ 19.8 เพิ่มขึ้นจาก 1,288.02 จุด จากสิ้นปี 2558 ภายใต้ภาวะความผันผวนของเศรษฐกิจโลก ตลาดหุ้นไทยนับเป็นตลาดหุ้นที่ขยายตัวสูงสุดในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ และสูงสุดเป็นอันดับ 2 ของภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก

ในปี 2559 ธนาคารทิสโก้มีผลประกอบการที่โดดเด่นแม้ในภาวะที่ธุรกิจชะลอตัว กำไรสุทธิสำหรับปี 2559 มีจำนวน 3,688 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.5 เทียบกับปีก่อนหน้า โดยการเติบโตเป็นผลมาจากความสามารถในการบริหารอัตราผลตอบแทนทางธุรกิจภายใต้ภาวะที่ธุรกิจมีการแข่งขันสูง ธุรกิจหลักซบเซาลงไปได้ด้วยกิจกรรมทางธุรกิจที่เพิ่มมากขึ้น ทั้งนี้ธุรกิจนายหน้าประกันภัยยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญปรับลดลงอย่างมาก เช่นเดียวกับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ปรับตัวลดลงอย่างมากถึงที่ร้อยละ 2.3 จากนโยบายการปล่อยสินเชื่อ

ที่เข้มงวดของธนาคารทิสโก้และการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบ การบริหารธุรกิจที่ดีเยี่ยมของธนาคารทิสโก้ส่งผลให้ธนาคารทิสโก้สามารถรักษาผลประกอบการในระดับต้นๆ ของอุตสาหกรรม ด้วยอัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 14 สูงสุดในกลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ในภาวะที่สินเชื่อยังชะลอตัว ธุรกิจสินเชื่อปรับตัวลดลงร้อยละ 5.5 จากปีก่อนหน้าจากยอดขายรถยนต์ที่ยังคงขบเซา อย่างไรก็ตาม ธนาคารทิสโก้ยังคง ยึดกลยุทธ์การขยายธุรกิจเฉพาะด้านที่มีความเชี่ยวชาญ โดยใช้โอกาสที่มีให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยสินเชื่ออุปโภคบริโภคยังคงเติบโตอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 13.8 ธุรกิจสินเชื่อบริษัทสามารถเติบโตได้ดี จากนโยบายการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ รวมทั้งคุณภาพสินทรัพย์ปรับตัวดีขึ้น จากการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกค้าหนี้รายใหญ่รายหนึ่งสำเร็จลง นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ได้เข้าลงนามในสัญญาซื้อธุรกิจลูกค้ารายย่อยจาก ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยธุรกิจที่จะรับโอน ได้แก่ ธุรกิจสินเชื่อบุคคล ธุรกิจสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธุรกิจสินเชื่อธุรกิจรายย่อย ธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง และธุรกิจเงินฝากบุคคล ซึ่งคาดว่าจะได้ประโยชน์จากการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน และเป็นโอกาสทางธุรกิจสำหรับการเติบโตขององค์กรในระยะยาว ประโยชน์จากการขยายธุรกิจในครั้งนี้ถือว่าตอบโจทย์แผนการเติบโตธุรกิจในการขยายฐานลูกค้า การเพิ่มผลิตภัณท์ในการให้บริการ และการเพิ่มช่องทางการขายผลิตภัณท์ที่มีผลตอบแทนสูง และผลิตภัณท์ที่เกี่ยวข้องตามความเชี่ยวชาญของธนาคารทิสโก้

ธนาคารทิสโก้ยังคงมุ่งมั่นในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่ดีที่สุดที่สามารถตอบโจทย์ในทุกด้านตามความต้องการของลูกค้า ธนาคารทิสโก้เป็นหนึ่งในผู้จัดการเงินกู้และผู้ร่วมสนับสนุนทางการเงินแก่บริษัท เบอริลี ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน) (BJC) ซึ่งได้รับรางวัล “Best acquisition financing, Thailand” ในงาน The Asset Triple A Country Awards 2016 จากนิตยสาร The Asset ซึ่งเป็นนิตยสารการเงินชั้นนำแห่งเอเชียสำหรับผู้ออกหลักทรัพย์และนักลงทุน

ธนาคารทิสโก้ยึดมั่นในการให้ความสำคัญต่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนตามแนวทางของทิสโก้ ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่ม เพื่อสร้างความเข้มแข็งให้แก่ค่านิยมหลัก อีกทั้งเป็นการเสริมสร้างรากฐานที่มั่นคงให้แก่การเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว เพื่อเป็นการรับรองว่าทิสโก้เป็นองค์กรที่ทำธุรกิจตามหลักเกณฑ์ ESG (สิ่งแวดล้อม สังคม และ การกำกับดูแล) ทิสโก้ได้รับประกาศนียบัตร “Certificate of ESG100 Company 2016” ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 โดยสถาบันไทยพัฒน์ ในฐานะเป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และ ธรรมชาติ ในปีนี้ ทิสโก้ได้เริ่มวางกลยุทธ์การดำเนินงานอย่างยั่งยืน เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงแง่มุมของ ธรรมชาติ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ทิสโก้ได้จัดทำรายงานความยั่งยืนเป็นปีแรก ตามหลักเกณฑ์ ESG เพื่อเป็นรายงานที่แสดงถึงความตั้งใจในการประเมินผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนและเปิดเผยผลลัพธ์ให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย จากการริเริ่มการดำเนินงานนี้ รายงานความยั่งยืนของทิสโก้ได้รับเกียรติบัตรด้านความยั่งยืน “Certificate of Recognition for SDG-Enhanced Sustainability Report 2016” จากสถาบันไทยพัฒน์

การกำกับดูแลกิจการที่ดีถูกปลูกฝังอยู่ในวัฒนธรรมองค์กรของทิสโก้ ผ่านมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งควบคุมโดยคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ การยึดหลักคุณธรรมและจริยธรรมทางธุรกิจถูกปลูกฝังในพนักงานทิสโก้เพื่อเสริมสร้างแนวปฏิบัติทางธุรกิจที่โปร่งใสและความน่าเชื่อถือขององค์กร ทั้งนี้ ทิสโก้

ได้รับประกาศนียบัตรการต่ออายุผู้ผ่านกระบวนการรับรองและเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC) พร้อมร่วมรับมือกับปัญหาการทุจริตคอร์รัปชันในองค์กรเอกชน นอกจากนี้ ปีนี้เป็นอีกปีที่ทิสโก้ได้รับการประเมิน “รายงานการกำกับดูแลกิจการดีเลิศ” จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ทิสโก้จะไม่สามารถประสบความสำเร็จทั้งหมดได้หากไม่ได้รับความร่วมมือจากบุคลากรที่มีความสามารถ และเชี่ยวชาญของทิสโก้ เป้าหมายหลักของบริษัทคือการกระตุ้นให้พนักงานไปถึงศักยภาพอันสูงสุด โครงการการพัฒนาบุคลากรถูกนำมาใช้อย่างทั่วถึง เพื่อกระตุ้นให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างดีที่สุดในด้านที่ตนชำนาญ ในขณะที่เดียวกันจะช่วยเสริมสร้างความรู้ความสามารถในด้านอื่นๆ ข้ามสายงานอีกด้วย ระบบ E-Learning ซึ่งดูแลโดยศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ สามารถทำให้พนักงานเข้าถึงสื่อการเรียนรู้ต่างๆ ได้เท่าเทียมกันและพร้อมกันทั่วประเทศ ในระหว่างปีที่ผ่านมา ทิสโก้นำเสนอแบบทดสอบภาคบังคับ โดยพนักงานทุกคนต้องเข้าร่วมและผ่านการทดสอบเกี่ยวกับข้อมูลความรู้องค์กร อันได้แก่ ผลิตภัณฑ์ต่างๆ ของทิสโก้ กฎเกณฑ์และข้อบังคับ และค่านิยมองค์กร เป็นต้น นอกจากการรักษาสภาพแวดล้อมการเป็นองค์กรแห่งความสุขแล้ว ทิสโก้ยังเป็นองค์กรที่สนับสนุนการเติบโตด้านการเรียนรู้และการพัฒนาตนเองอีกด้วย

ทิสโก้ดำเนินโครงการด้านการพัฒนาชุมชนอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นการให้ความช่วยเหลือด้านการพัฒนา ด้านการศึกษาแก่สังคม ทั้งการมอบทุนการศึกษาผ่านมูลนิธิทิสโก้เป็นประจำทุกปี ไปจนถึงโครงการการสร้างอาคารเรียน อีกทั้ง โครงการการให้ความรู้ทางการเงินของทิสโก้ยังคงได้รับการสนับสนุนมาโดยตลอด สอดคล้องตามปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช ทิสโก้จัดกิจกรรมค่ายการเงินทิสโก้ภายใต้แนวคิด “ออมก่อนใช้ สร้างวินัยทางการเงิน” เพื่อสร้างจิตสำนึกและกระตุ้นวินัยทางการเงินแก่เยาวชน นอกจากนี้ยังมีโครงการ “ฉลาดเก็บฉลาดใช้” ซึ่งจัดโดยสาขาสมหวังทั่วประเทศ โดยมีจุดมุ่งหมายที่จะอบรมให้ความรู้แก่คนในชุมชน โดยเน้นการวางแผนการเงินครัวเรือน การรู้ทันหนี้ในระบบ และแนะนำการออมและการใช้จ่ายอย่างถูกวิธี ทั้งนี้ ทิสโก้ให้ความร่วมมือกับสถาบันต่างๆ เช่น สมาคมธนาคารไทย และชมรม CSR ในการดำเนินกิจกรรมให้ความรู้ทางการเงินต่างๆ แก่สังคมอีกด้วย

สำหรับปี 2560 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง จากการกลับมาฟื้นตัวของภาคการส่งออก การกระตุ้นการใช้จ่ายภาครัฐจากโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน และการขยายตัวของภาคการท่องเที่ยว ตลาดรถยนต์ คาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นในช่วงครึ่งปีหลัง หลังจากการปลดล็อกรถยนต์จากโครงการรถคันแรก และตลาดกลับเข้าสู่รอบการซื้อรถยนต์ใหม่อีกครั้ง สำหรับตลาดโลก แนวโน้มเศรษฐกิจโลกยังคงเต็มไปด้วยความท้าทายที่หลากหลาย โดยเศรษฐกิจสหรัฐอเมริกา น่าจะสามารถฟื้นตัวได้ดีหลังจากประธานาธิบดีคนใหม่ประกาศมุ่งเน้นกิจการภายในประเทศ ในขณะที่เศรษฐกิจในกลุ่มประเทศสหภาพยุโรปและจีนยังคงประสบปัญหาความไม่แน่นอนของปัจจัยด้านการเติบโต สำหรับกลุ่มธุรกิจธนาคาร การเริ่มต้นของเทคโนโลยีทางการเงิน (ฟินเทค) จะผลักดันให้ธนาคารพาณิชย์ปรับใช้ระบบการทำงานแบบดิจิทัลเต็มรูปแบบ ด้วยความรอบคอบในการทำธุรกิจและความแข็งแกร่งของระดับเงินกองทุนของทิสโก้ ทิสโก้มั่นใจว่าบริษัทมีรากฐานที่มั่นคงและพร้อมรองรับความท้าทายต่างๆ ที่จะเข้ามาอย่างแน่นอน

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้ถือหุ้นที่ให้การสนับสนุนธนาคารที่ สักมาโดยตลอดแม้ในเวลาที่ยากลำบาก อีกทั้ง เราเชื่อว่าด้วยความตั้งใจ ท่วมเท และร่วมมือกันของผู้บริหารและ พนักงาน จะทำให้ธนาคารที่สักสามารถฝ่าฟันอุปสรรคต่างๆ และเติบโตอย่างมีคุณค่าในปีต่อไป

ในช่วงเวลาแห่งความเศร้าโศกนี้ ในนามของพนักงานที่สักทุกคน คณะกรรมการขอแสดงความอาลัยต่อ การเสด็จสวรรคตของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช ด้วยสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณอันหาที่สุด มิได้ พระราชปณิธานในการทรงงานเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของพสกนิกรชาวไทย ตลอดรัชสมัยของพระองค์ จะยังคง จารึกและตราตรึงในดวงใจของปวงชนชาวไทยตลอดไป

**คณะกรรมการ**



วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

---

**วัตถุประสงค์และเหตุผล**

จากรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้แสดงฐานะการเงินอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของธนาคารทิสโก้ถูกต้องตามที่ควร ทั้งนี้ รายงานของผู้สอบบัญชี งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ปรากฏในเอกสารแนบ 8 ของรายงานประจำปี

**ความเห็นคณะกรรมการ**

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

**คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ**

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน



**EY Office Limited**  
33rd Floor, Lake Rajada Office Complex  
193/136-137 Rajadapisek Road  
Klongtoey, Bangkok 10110  
G.P.O.Box 1047, Bangkok 10501, Thailand  
Tel: +66 2264 9090  
Fax: +66 2264 0789-90  
ey.com

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
ชั้น 33 อาคารเสิร์ชดา  
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก  
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110  
ต.ป.ฉ. 1047 กรุงเทพฯ 10501  
โทรศัพท์: +66 2264 9090  
โทรสาร: +66 2264 0789-90  
ey.com

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯ ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินการต่อเนื่อง วันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการ ในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารฯ

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

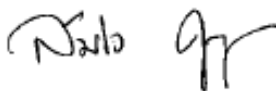
ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยซึ่งผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวข้องกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ นางสาวสมใจ คุณปลื้ม



สมใจ คุณปลื้ม

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 9 กุมภาพันธ์ 2560

ธนาคารทีไอจี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	2559	2558
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด		1,147,866	1,100,349
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.1	37,061,867	29,662,703
เงินลงทุนสุทธิ	3.3, 3.6	5,552,994	7,185,422
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	3.4, 3.6		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		240,579,109	254,617,453
คอกเบี้ยค้างรับ		484,024	502,279
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ		241,063,133	255,119,732
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(19,084,912)	(20,351,171)
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3.5	(7,490,786)	(5,570,490)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.5	(9,748)	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		214,477,687	229,198,071
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.6, 3.7	6,739	44,346
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	3.8	31,363	31,363
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.9	668,641	713,642
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.10	359,083	279,091
สินทรัพย์ที่มีเงินได้รอตัดบัญชี	3.29	218,806	11,474
สินทรัพย์อื่น	3.11	1,216,780	1,573,698
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>260,741,826</b>	<b>269,800,159</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)  
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559


		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	2559	2558
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	3.12	155,950,816	159,046,427
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.13	4,970,868	9,963,505
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		180,242	356,335
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.2	34,118	41,898
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.14	64,398,919	67,618,919
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.15	272,390	205,542
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		734,762	867,126
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		446,942	228,591
เงินปันผลค้างจ่าย		2,027,449	1,105,881
หนี้สินอื่น	3.16	4,281,352	4,551,186
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>233,297,858</b>	<b>243,985,410</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)  
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

	(หน่วย: พันบาท)	
หมายเหตุ	2559	2558
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676
	<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676
	<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	226,295	242,398
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร	14,474,972	12,829,650
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<u>27,443,968</u>	<u>25,814,749</u>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<u>260,741,826</u>	<u>269,800,159</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
นางอรนุช อภิศักดิ์ศรีกุล  
(ประธานคณะกรรมการบริหาร)





ธนาคารทีไอที จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2559	2558	
รายได้ดอกเบี้ย	3.21	15,194,498	16,004,303
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.22	(4,958,671)	(6,564,753)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>		<b>10,235,827</b>	<b>9,439,550</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		3,139,462	3,133,395
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(96,148)	(65,389)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	3.23	<b>3,043,314</b>	<b>3,068,006</b>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.24	(2,538)	14,366
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.25	11,878	24,075
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		340,421	432,059
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		273,903	348,001
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.27	168,406	156,740
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		<b>14,071,211</b>	<b>13,482,797</b>
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		302,924	396,303
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ</b>		<b>13,768,287</b>	<b>13,086,494</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,276,592	1,764,702
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		768,329	760,766
ค่าภาษีอากร		200,025	204,007
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.33	1,326,147	1,083,752
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่น ๆ	3.28	835,311	772,936
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>		<b>5,406,404</b>	<b>4,586,163</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำยืม	3.26	3,740,214	4,869,674
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		4,621,669	3,630,657
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.29	934,112	716,351
<b>กำไรสำหรับปี</b>		<b>3,687,557</b>	<b>2,914,306</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2559	2558	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.30		
<b>รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>			
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	3.19	(16,721)	(2,305)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.29, 3.31	3,344	461
<b>รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(13,377)	(1,844)
<b>รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(21,890)	5,504
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.29, 3.31	4,378	(1,100)
<b>รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(17,512)	4,404
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(30,889)	2,560
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		<u>3,656,668</u>	<u>2,916,866</u>
<b>กำไรต่อหุ้น</b>			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.32	<u>4.00</u>	<u>3.16</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**วาระที่ 4    รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 และ  
อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 เป็นเงินกองทุน**

**วัตถุประสงค์และเหตุผล**

ในปี 2559 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 3,687,556,590 บาท เพิ่มขึ้น 773,250,634 บาท จากปี 2558 ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ส่วนที่เหลือจากการจัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมายเนื่องจากเงินสำรองตามกฎหมายได้ครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมายสำหรับปี 2559 เพิ่มเติมอีก ทั้งนี้ ธนาคารทิสโก้มีกำไรจากผลการดำเนินงานและกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2559 ตามรายละเอียดดังนี้

**งบการเงินเฉพาะกิจการปี 2559 ของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**

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

ธนาคารมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2559 จำนวน 16,502,420,952 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลประจำปี 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 ของกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงาน เทียบกับอัตราร้อยละ 37.9 ในปี 2558 การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายปันผลของธนาคารที่กำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมเพื่อให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) สูงกว่าร้อยละ 12 ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในการนี้ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงาน ปี 2559 ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

- การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานของปี 2559 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบริษัทย่อยในอัตราหุ้นละ 2.20 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 2,027,448,922 บาท โดยจ่ายเมื่อวันที่ 6 มกราคม 2560

และเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติดังต่อไปนี้

- การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล เป็นเงินกองทุน ตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

### **ความเห็นคณะกรรมการ**

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงาน สำหรับปี 2559 และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 เป็นเงินกองทุน

### **คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ**

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

### วัตถุประสงค์และเหตุผล

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้ ข้อบังคับบริษัทกำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

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

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

นอกจากนี้ บุคคลที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้ ซึ่งเข้มงวดกว่าประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

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

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท  
บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวาง  
การใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่  
กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม  
หรือ นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความ  
ขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของ  
สำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมี  
ความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษา  
ทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม  
หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็น  
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทาง  
วิชาชีพนั้นด้วยเว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น  
ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย  
หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา  
ที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่ง  
ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย และ
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการธนาคารของบุคคลที่  
ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควร  
เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการ 9 คน และอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นการ  
ธนาคาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย รายละเอียดประวัติผู้ที่ได้รับการเสนอเป็นกรรมการ  
ธนาคาร ปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

<u>รายนาม</u>	<u>ตำแหน่งที่เสนอ</u>
1. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการอิสระ
2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
3. รศ. ดร. อังครัตน์ เพ็ญประวิทย์วัฒน์	กรรมการอิสระ
4. นางภัทริยา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ
5. นายสถิตย์ อ่องมณี	กรรมการอิสระ
6. นายทาคาชิ คูโรเมะ	กรรมการ
7. นายชื้อ-เหา ชุน	กรรมการ
8. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ
9. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการ


### ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของธนาคารที่ 9 คน และแต่งตั้งกรรมการตามที่เสนอ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

### คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของธนาคาร ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน สำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของธนาคาร

**ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 1**

ชื่อ-นามสกุล	: นายปลิว มังกรนก	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการอิสระ	
อายุ	: 68 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
วุฒิการศึกษา	: Master of Business Administration (Finance) University of California at Los Angeles, USA Master of Science (Industrial Engineering) Stanford University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Role of Chairman หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Executive Program in "Energy Literacy for a Sustainable Future" สถาบันวิทยาการพลังงาน	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560)	: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2,221,010 หุ้น หรือ 0.28% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด : ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) - ไม่มี -	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2559	: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100) : ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)	

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 9 ปี  
 (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 21 เมษายน 2559)  
 (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)  
 (หมายเหตุ: ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2555  
 รวมระยะเวลา 5 ปี)

: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 12 ปี  
 (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 21 เมษายน 2559)  
 (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 1 กรกฎาคม 2548)  
 (หมายเหตุ: ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2555  
 รวมระยะเวลา 5 ปี)

การมีส่วนได้เสียในวาระที่พิจารณา : วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการ  
 ในครั้งนี้ ในปีปัจจุบัน

**การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน**

กลุ่มทีสโก้		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
2554-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2559-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ กรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล	บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 2 แห่ง)</u>		
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ชัชวาลย์-รอยัล แอสโคเน็ง จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด
หน่วยงานอื่น (จำนวน 3 แห่ง)		
2558-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว
2547-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย



**ประสบการณ์การทำงาน**

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2553	กรรมการ	
2548-2551	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2549	เลขานุการคณะกรรมการสรรหา	
2545-2548	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2533-2554	กรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล
<b>ตำแหน่งในกิจการอื่น (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2556-2558	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักบริหารหลักสูตรวิศวกรรมนานาชาติ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2555-2558	ประธานคณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)
2550-2558	รองประธานกรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2516-2555	กรรมการ	บริษัท อุตสาหกรรมรามาทેกซ์ไทย จำกัด
2553-2554	กรรมการ	บริษัท ไชลิโด จำกัด

**คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ**

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 2

ชื่อ-นามสกุล : นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล  
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการ  
อายุ : 58 ปี  
สัญชาติ : ไทย  
วุฒิการศึกษา : บริญญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (บริหารธุรกิจ)



มหาวิทยาลัยเวสเทิร์น

บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน)

นิติศาสตร์บัณฑิต

บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน)

มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ : หลักสูตร Directors Certification  
หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  
หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.)  
สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง  
หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 12  
สถาบันวิทยาการตลาดทุน  
หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCOT) รุ่นที่ 5  
สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/  
กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : - ไม่มี -

การถือหุ้น : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560) - ไม่มี -

: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)

- ไม่มี -

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2559 : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)

คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)

: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการธนาคาร 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)

คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)

- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 9 ปี  
(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 21 เมษายน 2559)  
(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)
- : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 12 ปี  
(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 21 เมษายน 2559)  
(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 26 เมษายน 2548)
- การมีส่วนได้เสียในวาระที่พิจารณา : วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติคำต่อบทแทนกรรมการ และรับทราบคำต่อบทแทนกรรมการ  
ในครั้งนี ในปัจจุบัน

**การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน**

**กลุ่มทีสโก้**

2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2557-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด
2557-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด

**ตำแหน่งในกิจการอื่น**

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี -

บริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

หน่วยงานอื่น (จำนวน 2 แห่ง)

2558-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ SHIFT Fund Facility Investment	The United Nations Capital Development Fund (UNCDF)
2558-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

**ประสบการณ์การทำงาน**

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2553-2559	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2556-2557	รักษาการหัวหน้าพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์	
2553-2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
2552-2554	กรรมการ	
	กรรมการตรวจสอบ	
2553-2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
2552-2554	กรรมการ	
	กรรมการตรวจสอบ	
2553-2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมะชันเทคโนโลยี จำกัด
2552-2554	กรรมการ	
<b>ตำแหน่งในกิจการอื่น (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
2555-2556	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2553-2554	ที่ปรึกษาคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	

### ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 3

ชื่อ-นามสกุล : รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เจริญวิวัฒน์  
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง : กรรมการอิสระ  
อายุ : 62 ปี  
สัญชาติ : ไทย  
วุฒิการศึกษา : Doctor of Philosophy (Accounting)



New York University, USA

บัญชีมหาบัณฑิต

บัญชีบัณฑิต

มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง

สถาบันวิทยาการตลาดทุน

ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standard (IFRS)

The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW)

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

: หลักสูตร Directors Certification  
หลักสูตร Directors Accreditation  
หลักสูตร Audit Committee  
หลักสูตร Role of Chairman  
หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management  
หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function  
หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management  
หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/  
กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

: - ไม่มี -

การถือหุ้น

: บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560)

- ไม่มี -

: ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)

- ไม่มี -

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2559

: บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)

คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)

- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2559 : **ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**  
 คณะกรรมการธนาคาร 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)  
 คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ : **บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)** 9 ปี  
 (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 21 เมษายน 2559)  
 (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)
- : **ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)** 12 ปี  
 (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 21 เมษายน 2559)  
 (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 26 เมษายน 2548)
- การมีส่วนได้เสียในวาระที่พิจารณา : วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการ  
 ในครั้งนี้ ในปัจจุบัน
- เหตุผลในการเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระ : รองศาสตราจารย์ ดร. อังคริณี เจริญวิวัฒน์ เป็นบุคลากรที่มีความรู้และ  
 ที่ดำรงตำแหน่งเกินกว่า 9 ปีต่อเนื่องกัน ความสามารถเป็นที่ยอมรับอย่างสูง มีประสบการณ์และความเข้าใจในธุรกิจสถาบัน  
 การเงินที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้  
 บรรลุเป้าหมาย

#### การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

##### กลุ่มทิสโก้

2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

##### ตำแหน่งในกิจการอื่น

###### บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี -

###### บริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

###### บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

**ตำแหน่งในกิจการอื่น (ต่อ)****หน่วยงานอื่น (จำนวน 5 แห่ง)**

2559-ปัจจุบัน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	การรถไฟแห่งประเทศไทย
2557-ปัจจุบัน	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
2555-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย
2545-ปัจจุบัน	คณะกรรมการมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐ	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
2535-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

**ประสบการณ์การทำงาน****กลุ่มทีสโก้**

2554-2556	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2554	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2550-2554	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2554	กรรมการอิสระ	
2548-2550	กรรมการตรวจสอบ	

**ตำแหน่งในกิจการอื่น (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)**

2555-2559	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2557-2558	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ซีโอดอล จำกัด (มหาชน)
2551-2558	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2552-2558	คณะทำงานเพื่อติดตามการปฏิบัติตามบัญชีและบรรษัทภิบาล	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2549-2558	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล	กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ
2540-2559	รองศาสตราจารย์	คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
2555-2556	คณะกรรมการการเงินงบประมาณและ การลงทุน	การไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย
2554-2555	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	การรถไฟแห่งประเทศไทย
2547-2555	กรรมการอิสระ (ผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี)	สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
2545-2555	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทศท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหรือบริษัทย่อย		✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา <ul style="list-style-type: none"> <li>2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ</li> <li>2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย</li> <li>2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ</li> </ul>		✓ ✓ ✓



**ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 4**

**ชื่อ-นามสกุล** : นางภัทริยา เบญจพลชัย

**ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง** : กรรมการอิสระ

**อายุ** : 62 ปี

**สัญชาติ** : ไทย

**วุฒิการศึกษา** : พณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ)  
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  
บัญชีบัณฑิต (บัญชีทฤษฎี)  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  
หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (หลักสูตร วตท. รุ่นที่ 1)  
สถาบันวิทยาการตลาดทุน  
หลักสูตรผู้บริหาร (The Executive Program)  
มหาวิทยาลัยมิชิแกน ประเทศสหรัฐอเมริกา  
ประกาศนียบัตรด้านการสอบบัญชีชั้นสูง  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

**การอบรมหลักสูตรกรรมการ** : หลักสูตร Directors Certification  
หลักสูตร Financial Institutions Governance  
หลักสูตร Directors Certification Update  
หลักสูตร Driving Company Success with IT  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

**การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/  
กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท** : - ไม่มี -

**การถือหุ้น** : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
(ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560) - ไม่มี -  
: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)  
- ไม่มี -

**จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2559** : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)  
คณะกรรมการตรวจสอบ 11 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 91.7)  
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ 2 ครั้ง จากทั้งหมด 2 ครั้ง (ร้อยละ 100)



- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2559 : **ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**  
 คณะกรรมการธนาคาร 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)  
 คณะกรรมการตรวจสอบ 11 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 91.7)
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ : **บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)** 7 ปี  
 (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 21 เมษายน 2559)  
 (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 11 มิถุนายน 2553)
- : **ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)** 6 ปี  
 (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 21 เมษายน 2559)  
 (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2554)
- การมีส่วนได้เสียในวาระที่พิจารณา : วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติคำตอบแทนกรรมการ และรับทราบคำตอบแทนกรรมการ  
 ในครั้งนี้ ในปัจจุบัน

#### การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

##### กลุ่มทิสโก้

2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2554-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
2553-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2554-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
	กรรมการอิสระ	

##### ตำแหน่งในกิจการอื่น

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี -

บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 2 แห่ง)

2557-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)
	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	
2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน)
	กรรมการตรวจสอบ	
	ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและสรรหา	

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 3 แห่ง)

2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ	บริษัท บางกอกกสิวิสัย จำกัด (มหาชน)
	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บ้านร่วมทางฝัน จำกัด
2545-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กระบี่ ภาตวรา จำกัด

**ตำแหน่งในกิจการอื่น (ต่อ)**

หน่วยงานอื่น (จำนวน 8 แห่ง)

2556-ปัจจุบัน	กรรมการประเมินกองทุนหมุนเวียน	กระทรวงการคลัง
2556-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณา SET AWARD และ อนุกรรมการศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2554-ปัจจุบัน	กรรมการจรรยาบรรณ	สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
2553-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
2553-ปัจจุบัน	ผู้พิพากษาสมทบในศาลทรัพย์สินทางปัญญา และการค้าระหว่างประเทศกลาง	ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง
2553-ปัจจุบัน	คณะกรรมการวินัยกรรมการและผู้บริหารของ บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์
2550-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์	สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

**ประสบการณ์การทำงาน**

**กลุ่มที่สี่**

- ไม่มี -


**ตำแหน่งในกิจการอื่น (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)**

2554-2559	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้า แห่งประเทศไทย
2554-2557	คณะกรรมการพิจารณากรรมการแห่งปี	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2553-2556	กรรมการตรวจสอบและประเมินผล ประจำกระทรวงกลาโหม	สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม กระทรวงกลาโหม
2551-2555	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการประกอบธุรกิจคนต่างด้าว	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

**คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ**

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

**ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 5**

ชื่อ-นามสกุล	:	นายสถิตย์ อ่องมณี	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	กรรมการอิสระ	
อายุ	:	70 ปี	
สัญชาติ	:	ไทย	
วุฒิการศึกษา	:	M.B.A. (Finance) Fairleigh Dickinson University, USA ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	- ไม่มี -	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	:	- ไม่มี -	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560)	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 100,035 หุ้น หรือ 0.01% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) - ไม่มี -	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2559	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ 2 ครั้ง จากทั้งหมด 2 ครั้ง (ร้อยละ 100) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา พิจารณาค่าตอบแทน 8 ครั้ง จากทั้งหมด 8 ครั้ง (ร้อยละ 100) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 21 เมษายน 2559) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2557) (หมายเหตุ: ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่วันที่ 7 มกราคม 2559 รวมระยะเวลา 1 ปี) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 2 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 21 เมษายน 2559) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2557) (หมายเหตุ: ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่วันที่ 7 มกราคม 2559 รวมระยะเวลา 1 ปี)	
การมีส่วนได้เสียในวาระที่พิจารณา ในครั้งนี้	:	วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการ ในปัจจุบัน	

**การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน**

กลุ่มทิสโก้		
2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2558-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
2557-ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	
2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>		
- ไม่มี -		
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
- ไม่มี -		


**ประสบการณ์การทำงาน**

กลุ่มทิสโก้		
2557-2559	กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2556-2557	ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	
2555	NCC Ambassador	
2552-2553	ที่ปรึกษา	
2557-2559	กรรมการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2551	ที่ปรึกษา	
2554-2556	ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
2554-2556	ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
ตำแหน่งในกิจการอื่น (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
- ไม่มี -		

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

**ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 6**

ชื่อ-นามสกุล	: นายทาคาชิ คูโรมะ Mr. Takashi Kurome	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการ	
อายุ	: 47 ปี	
สัญชาติ	: ญี่ปุ่น	
วุฒิการศึกษา	: Bachelor of Economics The University of Tokyo, Japan	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -	
การถือหุ้น	: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560)	
	: - ไม่มี -	
	: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) - ไม่มี -	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2559	: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 4 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง (ร้อยละ 100) คณะกรรมการบริหาร 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)	
	: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 4 ครั้ง จากทั้งหมด 4 ครั้ง (ร้อยละ 100) คณะกรรมการบริหาร 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 1 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 5 กรกฎาคม 2559) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 5 กรกฎาคม 2559)	
	: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) 1 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 5 กรกฎาคม 2559) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 5 กรกฎาคม 2559)	
การมีส่วนได้เสียในวาระที่พิจารณา ในครั้งนี้	: วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการ ในปัจจุบัน	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน


<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
2559-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
	กรรมการบริหาร	
2559-ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>ตำแหน่งในกิจการอื่น</b>		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2559-ปัจจุบัน	Managing Director	MHBC Consulting (Thailand) Company Limited
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
- ไม่มี -		

ประสบการณ์การทำงาน

<b>กลุ่มทิสโก้</b>		
- ไม่มี -		
<b>ตำแหน่งในกิจการอื่น (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</b>		
- ไม่มี -		



ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 7

ชื่อ-นามสกุล	: นายชื่อ-เหา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน) Mr. Chi-Hao Sun (Mr. Howard Sun)	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการ	
อายุ	: 39 ปี	
สัญชาติ	: ไต้หวัน	
วุฒิการศึกษา	: Master of Science (Finance) Bentley University, USA Master of Business Administration Boston University, USA Bachelor of Arts (Economics) Taipei University, Taiwan	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: - ไม่มี -	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560)	: บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - ไม่มี - ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) - ไม่มี -	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2559	: บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100) คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100) : ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100) คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 6 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 21 เมษายน 2559) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 28 มิถุนายน 2554) : ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 3 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 21 เมษายน 2559) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2557)	
การมีส่วนได้เสียในวาระที่พิจารณา ในครั้งนี้	: วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการ ในปัจจุบัน	


### การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2555-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2556-ปัจจุบัน	Senior Vice President	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
- ไม่มี -		

### ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
- ไม่มี -		
ตำแหน่งในกิจการอื่น (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2553-2555	Senior Manager	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
2555-2556	Assistant Vice President	

**ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 8**

ชื่อ-นามสกุล	:	นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	กรรมการ	
อายุ	:	55 ปี	
สัญชาติ	:	ไทย	
วุฒิการศึกษา	:	Master of Science (Finance) University of Wisconsin-Madison, USA Master of Business Administration (Finance) Western Illinois University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	:	- ไม่มี -	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560)	:	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 3,644,000 หุ้น หรือ 0.46% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2559	:	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 85.7) คณะกรรมการบริหาร 11 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 91.7) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 6 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 85.7) คณะกรรมการบริหาร 11 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 91.7)	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 8 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 21 เมษายน 2559) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) 8 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 21 เมษายน 2559) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 12 ธันวาคม 2551)	
การมีส่วนได้เสียในวาระที่พิจารณา ในครั้งนี้	:	วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการ ในปีปัจจุบัน	


การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
ม.ค. 2560-ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2558-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	
2552-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
	กรรมการบริหาร	
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 3 แห่ง)</u>		
2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท โดลไทยแลนด์ จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พีดีทีแอล เทรดิง จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เฟลปส์ ดอดจ์ อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2553-2557	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-2559	กรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2552-2554	กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมะชันเทคโนโลยี จำกัด
2548-2554	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
ตำแหน่งในกิจการอื่น (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
- ไม่มี -		

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 9

ชื่อ-นามสกุล	:	นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	กรรมการ	
อายุ	:	49 ปี	
สัญชาติ	:	ไทย	
วุฒิการศึกษา	:	Master of Business Administration (International Business) University of Hawaii at Manoa, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ Japan-focused Management Program Japan-America Institute of Management Science, USA	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Directors Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	:	- ไม่มี -	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560)	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 66,177 หุ้น หรือ 0.01% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) - ไม่มี -	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2559	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - ไม่มี - ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) - ไม่มี -	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - ไม่มี - ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) - ไม่มี -	
การมีส่วนได้เสียในวาระที่พิจารณา ในครั้งนี้	:	วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการ ในปัจจุบัน	

### การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

#### กลุ่มทิสโก้

ม.ค. 2560-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
ม.ค. 2560-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

#### ตำแหน่งในกิจการอื่น

##### บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี -

##### บริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

##### บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)

2549-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท แอกซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)
---------------	---------	--------------------------------------

##### หน่วยงานอื่น

- ไม่มี -

### ประสบการณ์การทำงาน

#### กลุ่มทิสโก้

2553-2559	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2553-2559	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อบริษัท	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2558-มี.ค. 2560	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท เอชทีซี ลิสซิ่ง จำกัด
2553-ก.พ. 2560	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ไฮเวย์ จำกัด
2552-ก.พ. 2560	กรรมการ	
2552-มี.ค. 2560	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ทิสโก้ ไทเทีย ลิสซิ่ง จำกัด
2552-2554	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
2552-2554	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

#### ตำแหน่งในกิจการอื่น (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

- ไม่มี -

### วัตถุประสงค์และเหตุผล

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

ข้อบังคับของธนาคารกำหนดว่า คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนด ขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดอื่นปรากฏตามรายละเอียดในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 8 การจัดการ และหัวข้อที่ 9 การกำกับดูแลกิจการ ของรายงานประจำปี

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จะเป็นผู้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดย อัตราและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการจะต้องสามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนเกิดความจำเป็น ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหารควรพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมนั้นๆ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว

อนึ่ง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ นอกเหนือจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแล้ว กลุ่มทิสโก้มีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการของบริษัทย่อยแต่ละบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม นอกจากนี้ยังมีค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน อาทิ รถประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท และประกันภัยกลุ่ม หรือประกันสุขภาพกลุ่ม เฉพาะสำหรับกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป

ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการประจำปีเพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการจากการพิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนในปัจจุบัน พบว่า อัตราดังกล่าวต่ำกว่าค่าเฉลี่ยทั่วไปในอุตสาหกรรมเดียวกัน

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 600,000 บาทต่อปี การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท และประกันภัยกลุ่ม หรือประกันสุขภาพกลุ่ม เฉพาะสำหรับกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการ ตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น จะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

### **ความเห็นคณะกรรมการ**

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการในอัตราเดิมให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 600,000 บาทต่อปี การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท และประกันภัยกลุ่ม หรือประกันสุขภาพกลุ่ม เฉพาะสำหรับกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการ ตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น จะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม และคณะกรรมการ เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

### **คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ**

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม



**วัตถุประสงค์และเหตุผล**

ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีธนาคารสำหรับปี 2560 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ภายหลังจากการพิจารณา คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารโดยได้รับค่าตอบแทนเป็นจำนวนไม่เกิน 4,300,000 บาท และค่าบริการอื่นเป็นจำนวนรวมไม่เกิน 3,050,000 บาท

รายละเอียดค่าตอบแทนสำหรับปี 2560 เสนอโดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นดังนี้

<b>ค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชี</b>	<b>2560</b>	<b>2559</b>	<b>(หน่วย: บาท)</b>
			<b>เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)</b>
ค่าสอบบัญชีของธนาคารทีเอสไอ	4,300,000	3,700,000	16.2
ค่าบริการอื่น	3,050,000	1,050,000	190.5

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารโดย บริษัท สำนักงาน อีวาย สำหรับปี 2560 จำนวน 4,300,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 16.2 หรือ 600,000 บาท การปรับเพิ่มของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นไปตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น ตามการบังคับใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และการซื้อธุรกิจที่คาดว่าจะเสร็จสมบูรณ์ภายในครึ่งปีหลังของปี 2560

ค่าบริการอื่นจำนวนไม่เกิน 3,050,000 บาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,000,000 บาทจากปีก่อน ทั้งนี้ ค่าบริการส่วนที่เพิ่มขึ้นนอกเหนือจากการจัดทำรายงานพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นไปตามปริมาณงานเพื่อสอบทานธุรกรรมการซื้อขายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับปี 2560 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เสนอรายชื่อผู้สอบบัญชี ดังนี้

<b>รายชื่อผู้สอบบัญชี</b>	<b>เลขทะเบียนผู้สอบบัญชี</b>	<b>จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทีเอสไอ</b>
1. นางสาวสมใจ คุณปัสุต	4499	1
2. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์	4951	-
3. นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	4172	-

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ รายละเอียดประวัติผู้สอบบัญชีปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

ภายหลังจากการพิจารณา คุณภาพงาน ความน่าเชื่อถือ ความเชี่ยวชาญ และระยะเวลาส่งมอบงานของผู้สอบบัญชีตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารโดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 4,300,000 บาท

### **ความเห็นคณะกรรมการ**

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2560 โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 4,300,000 บาท ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

- นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 4499 และ/ หรือ
- นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 4951 และ/ หรือ
- นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 4172

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้

### **คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ**

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 1

ชื่อ-นามสกุล : นางสาวสมใจ คุณปสุต

อายุ : 46 ปี

การศึกษา : บัญชีมหาบัณฑิต  
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  
บัญชีบัณฑิต  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน : 4499

วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 2538

ตำแหน่งปัจจุบัน : 2548-ปัจจุบัน      หุ้นส่วน  
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ตำแหน่งอื่น : - ไม่มี -

ประสบการณ์ : 2535-ปัจจุบัน      บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทิสโก้ : 1 ปี

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง : - ไม่มี -

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 2

ชื่อ-นามสกุล : นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์

อายุ : 45 ปี

การศึกษา : วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต ภาควิชาการเงิน  
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  
บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  
มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ  
บัญชีบัณฑิต  
มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน : 4451

วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 2544

ตำแหน่งปัจจุบัน : 2548-ปัจจุบัน      หุ้นส่วน  
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ตำแหน่งอื่น : - ไม่มี -

ประสบการณ์ : 2535-ปัจจุบัน      บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทิสโก้ : - ปี

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง : - ไม่มี -

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 3

ชื่อ-นามสกุล : นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย

อายุ : 49 ปี

การศึกษา : บัณฑิต  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน : 4172

วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 2536

ตำแหน่งปัจจุบัน : 2546-ปัจจุบัน      หุ้นส่วน  
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ตำแหน่งอื่น : - ไม่มี -

ประสบการณ์ : 2533-ปัจจุบัน      บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

จำนวนปีที่สอบบัญชีให้สิทธิ : - ปี

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ  
ผู้ที่เกี่ยวข้อง : - ไม่มี -

### วัตถุประสงค์และเหตุผล

ธนาकारทิสก์มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การปฏิบัติตาม บทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นไปอย่างครบถ้วน โดยเฉพาะหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการในการ กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัท อำนาจของกรรมการจึงควรได้รับการระบุอย่างชัดเจนในข้อบังคับบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการยังได้เสนอแนะให้ปรับปรุงการลงนามโดยกรรมการผู้มีอำนาจเป็นระบบการลง นามโดยกรรมการสองท่าน เพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจตามหลักของการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ด้วยเหตุนี้ คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับข้อที่ 33 อำนาจ กรรมการ ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

### **ข้อบังคับเดิม**

#### **ข้อ 33. อำนาจกรรมการ**

คณะกรรมการมีอำนาจและหน้าที่จัดการบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน ปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทน คณะกรรมการก็ได้ สำหรับคำตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนด

ประธานคณะกรรมการบริหารคนเดียว หรือ กรรมการบริหารอื่นร่วมกันสองคน มีอำนาจลงลายมือชื่อและ ประทับตราสำคัญของบริษัทกระทำการใดๆ แทนบริษัทได้

คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณากำหนด และแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

### **ข้อบังคับใหม่**

#### **ข้อ 33. อำนาจกรรมการ**

คณะกรรมการมีอำนาจและหน้าที่จัดการบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน ปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทน คณะกรรมการก็ได้ สำหรับคำตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนด

ประธานคณะกรรมการบริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือกรรมการบริหารอื่น คนใดคนหนึ่งร่วมกัน จำนวนสองคน มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัทกระทำการใดๆ แทนบริษัทได้

คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณากำหนด และแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

### ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 33 อำนาจกรรมการ ตามที่เสนอ

### คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

## วาระที่ 9 พิจารณานุมัติการรับโอนธุรกิจลูกค้าย่อยของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### วัตถุประสงค์และเหตุผล

เพื่อรองรับการเติบโตในอนาคตและขยายฐานลูกค้าท่ามกลางภาวะการแข่งขันที่รุนแรง ธนาคารทิสโก้ (“ธนาคาร”) มีความประสงค์ที่จะรับโอนธุรกิจลูกค้าย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“SCBT”) ซึ่งประกอบด้วยธุรกิจบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อธุรกิจรายย่อย สินเชื่อเพื่อการเคหะ บริการธนบัตร ธนกิจ 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 (“ออล-เวย์ส”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ถูกกำหนดให้เป็นผู้รับโอนธุรกิจบัตรเครดิต และธนาคารในฐานะตัวแทนของออล-เวย์สจะเป็นผู้ชำระค่าตอบแทนสำหรับการซื้อธุรกิจบัตรเครดิต ทั้งนี้ มูลค่าทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ของธุรกิจบัตรเครดิต แบ่งเป็นส่วนของสินทรัพย์จำนวน 4,394 ล้านบาท และหนี้สินจำนวน 317 ล้านบาท

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

### ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการรับโอนธุรกิจลูกค้าย่อยจาก SCBT ในอัตราค่าตอบแทนเป็นจำนวนเงินไม่เกินมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (มูลค่าสินทรัพย์หักด้วยมูลค่าหนี้สิน) ณ วันรับโอนธุรกิจ เนื่องจากโอกาสทางธุรกิจนี้จะช่วยขยายฐานลูกค้าและทำให้กลุ่มทิสโก้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับลูกค้าย่อยได้อย่างหลากหลายให้แก่ลูกค้าทุกกลุ่มได้

นอกจากนี้ คณะกรรมการยังเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดเงื่อนไขและข้อกำหนดต่างๆ ของรายการนี้

### คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน



**สารสนเทศการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยจาก  
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)**

**1. วัน เดือน ปี ที่เข้าทำรายการ**

จะดำเนินการโดยเร็ว ทั้งนี้ ภายหลังจากได้รับมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

**2. คู่สัญญาที่เกี่ยวข้อง และความสัมพันธ์กับธนาคาร**

ผู้รับโอน	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”)
ผู้โอน	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“SCBT”)
ความสัมพันธ์กับธนาคาร	- ไม่มี -

**3. ลักษณะโดยทั่วไปของรายการ**

คณะกรรมการเห็นชอบให้ธนาคารรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยจาก SCBT ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อธุรกิจรายย่อย สินเชื่อเพื่อ บริการธนบัตรธนกิจ นายหน้าประกันภัย และบริการเงินฝากรายย่อย โดยธุรกิจลูกค้ารายย่อยทั้งหมดคิดเป็นมูลค่าจำนวนเงินไม่เกินมูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่จะโอนมา ณ วันรับโอนธุรกิจ ทั้งนี้ มูลค่าของสินทรัพย์สุทธิหมายความว่ามูลค่าสินทรัพย์หักด้วยมูลค่าหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธุรกิจลูกค้ารายย่อยของ SCBT ประกอบไปด้วยสินทรัพย์จำนวน 41,974 ล้านบาท และหนี้สินจำนวน 34,664 ล้านบาท

**4. รายละเอียดของสินทรัพย์ที่ได้มา**

**4.1 ภาพรวมธุรกิจ**

SCBT เป็นบริษัทย่อยของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ธุรกิจของ SCBT แบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย ธุรกิจลูกค้าบริษัทและสถาบัน และธุรกิจพาณิชย์ธนกิจ SCBT ให้บริการสินเชื่อรายย่อยที่หลากหลายซึ่งประกอบด้วยธุรกิจบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อธุรกิจรายย่อย รวมถึงผลิตภัณฑ์เงินฝากรายย่อย และการให้บริการธนบัตรธนกิจ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สินทรัพย์รวมที่ธนาคารประสงค์จะรับโอนมีมูลค่า 41,974 ล้านบาท ในจำนวนนั้น ธุรกิจสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีส่วนแบ่งยอดลูกหนี้สินเชื่อมากที่สุดเมื่อเทียบกับมูลค่าลูกหนี้สินเชื่อรวมที่ธนาคารประสงค์จะรับโอน คิดเป็นจำนวนบัญชีลูกหนี้ประมาณ 15,000 บัญชี และยอดลูกหนี้สุทธิ 25,783 ล้านบาท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559) นอกจากนี้ SCBT ยังมียอดลูกหนี้สุทธิของธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลจำนวน 6,718 ล้านบาท ยอดลูกหนี้สุทธิของธุรกิจสินเชื่อธุรกิจรายย่อยจำนวน 4,697 ล้านบาท ยอดเงินรับฝากธุรกิจเงินฝากรายย่อยจำนวน 33,623 ล้านบาท และหนี้สินส่วนอื่นที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อมูลค่า 1,041 ล้านบาท

ในการรับโอนธุรกิจ ซึ่งรวมถึงธุรกิจบัตรเครดิตนั้น บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด (“ออล-เวย์ส”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มทีสโก้ถูกกำหนดให้เป็นผู้รับโอนธุรกิจบัตรเครดิต และธนาคารในฐานะตัวแทนของออล-เวย์สจะ

เป็นผู้ชำระค่าตอบแทนสำหรับการซื้อธุรกิจบัตรเครดิต ทั้งนี้ มูลค่าทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ของธุรกิจบัตรเครดิตแบ่งเป็นส่วนของสินทรัพย์จำนวน 4,394 ล้านบาท และส่วนหนี้สินจำนวน 317 ล้านบาท

#### 4.2 รายละเอียดสินทรัพย์/หนี้สินที่รับโอน (ตัวเลขก่อนตรวจสอบ)

(หน่วย: ล้านบาท)	
2559	
<b>สินทรัพย์</b>	
เงินให้สินเชื่อ	41,716
- บัตรเครดิต	4,394
- สินเชื่อเพื่อการเคหะ	25,783
- สินเชื่อส่วนบุคคล	6,718
- สินเชื่อธุรกิจรายย่อย	4,697
- สินเชื่ออื่นๆ	124
ดอกเบี้ยค้างรับ	205
เงินสด	46
สินทรัพย์อื่นๆ	2
สังหาริมทรัพย์	6
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>41,974</b>
<b>หนี้สิน</b>	
เงินฝาก	33,623
คะแนนสะสมแลกของรางวัล	285
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	46
หนี้สินอื่น	710
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>34,664</b>

#### 5. เกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดมูลค่าสิ่งตอบแทน

เป็นราคาที่ตกลงกันระหว่างธนาคารและ SCBT

#### 6. ผลประโยชน์ที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ

เสริมความแข็งแกร่งให้กับธุรกิจลูกค้ารายย่อยและเพิ่มโอกาสทางธุรกิจในการขยายฐานลูกค้าจากการมีผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย ตลอดจนเป็นการสร้างมูลค่าผลประโยชน์จากการรับโอนธุรกิจ

#### 7. แหล่งเงินทุนที่ใช้

การชำระเงินจะใช้เงินทุนภายในของธนาคาร

#### 8. ความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับการตกลงเข้าทำรายการ

คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบให้ดำเนินการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของ SCBT

วาระที่ 10 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

---

เอกสารฉบับนี้พิมพ์ด้วยน้ำหมึกถั่วเหลืองบนกระดาษรีไซเคิลซึ่งเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม