

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2560 เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการบริษัทและกรรมการอิสระ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี และผู้สังเกตการณ์จากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าร่วมประชุม โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการบริษัทที่เข้าร่วมประชุม 11 คน คิดเป็นร้อยละ 91.67 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด 12 คน คือ

- | | |
|--|--|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการบริษัท / กรรมการอิสระ |
| 2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจรรย์วัฒน์ | กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 4. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณีย์ ทินกร | กรรมการอิสระ / |
| 5. นางภัทรียา เบญจพลชัย | ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ /
กรรมการตรวจสอบ |
| 6. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | กรรมการอิสระ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 7. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ |
| 8. นายสถิตย์ อ่องมณี | กรรมการอิสระ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ /
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 9. นายทาคาชิ คูโรเมะ | กรรมการ / กรรมการบริหาร |
| 10. นายช็อง-เฮา ชุน (นายไฮเวิร์ด ชุน) | กรรมการ / กรรมการบริหาร |
| 11. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการ / กรรมการบริหาร / |

กรรมการบริษัทที่ลาประชุม

- | | |
|--|--|
| 1. นายซอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) | รองประธานคณะกรรมการบริษัท / กรรมการ /
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
|--|--|

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม 13 คน (*ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายให้บริหารจัดการในบริษัทย่อย) คือ

1. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ กรรมการผู้จัดการใหญ่
(* กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน))
2. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธนกิจ
ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน))
3. นายชลิต ศิลป์ศรีกุล รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย
ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน))
4. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธนบดีธนกิจและบริการธนาคาร
ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน))
5. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด และ
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทีเอสไอ จำกัด)
6. นางสาวอารยา ธีระโกเมน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* กรรมการอำนวยการ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด)
7. นายชาติรี จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง
8. นางยุธิกา สนธยานาวิน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ
9. นางสาวนิภา เมฆรา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บรรษัทธนกิจ
ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน))
10. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและ
การตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน))
11. นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย
ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน))
12. นายพิชา รัตนธรรม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ธนบดีธนกิจ
ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน))
13. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ และ
เลขานุการบริษัท

เจ้าหน้าที่จากธนาคารแห่งประเทศไทย ที่เข้าร่วมสังเกตการณ์การประชุม คือ

1. นายต่อศักดิ์ ธนชยานนท์ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ 1 ส่วนตรวจสอบ 3
2. นางชนนาถ เสวตวงศ์ ผู้ตรวจสอบอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ 1 ส่วนตรวจสอบ 3

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม คือ

1. นางยุพดี สัจจะวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4819
2. นางสาวฉัตรมณี จิรวิษา ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ร่วมประชุมสามัญประจำปี 2560 ของบริษัท

โดยประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้มอบหมายให้ บริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์การลงทะเบียนเข้าประชุมและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

ต่อจากนั้น ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย รวมทั้งมีการแจ้งวาระการประชุมให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2560 ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาค้นคว้าข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม - 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมเข้ามายังบริษัทแต่อย่างใด สำหรับคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ส่งล่วงหน้าเพื่อขอให้พิจารณาตอบในที่ประชุม จะทำการชี้แจงเมื่อถึงวาระที่เกี่ยวข้อง ส่วนคำถามอื่นๆ นอกเหนือจากวาระที่กำหนด จะทำการชี้แจงในวาระที่ 10 ซึ่งเป็นเรื่องอื่นๆ

จากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนน ตามข้อบังคับของบริษัท ผู้ถือหุ้นทั้งที่มาเข้าประชุมด้วยตนเองหรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุม มีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)

นอกจากนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำส่งหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าได้ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม บริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” “งดออกเสียง” หรือ แบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่ตั้ง domiciled ในประเทศไทย สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนนและมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและระบุการออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของ

ผู้ถือหุ้น บันทึกในระบบคอมพิวเตอร์เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว ซึ่งการประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจากจำนวนเสียงเห็นด้วยของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง

และชี้แจงเพิ่มเติมว่าผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ส่งคืน “หลักฐานการลงทะเบียนเข้าประชุม” ที่บริษัทได้แจกให้ในช่วงลงทะเบียน และ/หรือ บัตรลงคะแนนที่ไม่ได้ใช้ (ถ้ามี) ให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทบริเวณประตูทางเข้าห้องประชุม

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 294 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 1,059 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ จำนวน 1,353 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 516,303,403 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 64.49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัทครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ประธานฯ จึงกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560

หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุมได้มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 49 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเพิ่มเติมอีก 61 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 343 ราย ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 1,120 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะจำนวน 1,463 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 521,539,328 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 65.14 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด

จากนั้น ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ตามลำดับ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2559 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วง ชักถาม หรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

• เห็นด้วย	จำนวน	516,667,237	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
• ไม่เห็นด้วย	จำนวน	13,002	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• งดออกเสียง	จำนวน	7,517	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• ไม่มีบัตรเสีย					

วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2559 ดังปรากฏใน รายงานประจำปี

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2559 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานฯ กล่าวสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2559 และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1- A3 ของรายงานประจำปี ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2559 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถาม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2559 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2559 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

• เห็นด้วย	จำนวน	520,234,116	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.78
• ไม่เห็นด้วย	จำนวน	13,002	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• งดออกเสียง	จำนวน	1,131,197	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.22
• ไม่มีบัตรเสีย					

วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบด้วยความเห็นที่สอดคล้องกับผู้สอบบัญชีของธนาคารว่างบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะทางการเงินของกลุ่มทีเอสไอถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว และขอให้นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอสรุปรายละเอียดของงบการเงินต่อที่ประชุม และขอให้นายชาติรี จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบการเงิน

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยงได้ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	271,272,398	27,536,291
หนี้สินรวม	239,946,855	7,300,109
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	31,325,543	20,236,182
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	5,023,583	3,118,930
กำไรต่อหุ้น (บาท)	6.25	3.90

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

คุณสิทธิโชค บุญวนิชย์ ผู้ถือหุ้น กล่าวชมเชยการบริหารจัดการงานประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นที่เป็นไปด้วยความเรียบร้อย และสอบถามถึง ความคืบหน้าของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) กรณีบริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) แนวโน้มการปล่อยสินเชื่อรถยนต์และ NPL ในอนาคต และแนวโน้มการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์และปัจจัยเสี่ยงจากต่างประเทศต่อเศรษฐกิจไทย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอชี้แจงว่า ลูกหนี้ บริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุมัติแผนฟื้นฟูกิจการเมื่อเดือนธันวาคม 2559 ปัจจุบันอยู่ในขั้นตอนการฟื้นฟูกิจการและเป็นไปตามแผนงานที่กำหนด ทั้งนี้ ธนาคารได้กันสำรองเต็มจำนวนสินเชื่อทั้งสิ้นประมาณ 4,000 ล้านบาทแล้ว ส่วนการกันสำรองได้ลดลงจากระดับสูงสุดในปี 2558 และอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ก็ได้ปรับปรุงดีขึ้นจากปี 2558 เช่นกัน ผู้บริหารจะพยายามพัฒนาธุรกิจการให้สินเชื่อรถยนต์ให้เติบโตขึ้นในปี 2560

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอขอให้นายไพบูลย์ นลินทรางกูร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส เป็นผู้ตอบคำถามด้านเศรษฐกิจและการลงทุน

นายไพบูลย์ นลินทรางกูร ให้ความเห็นว่าดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยน่าจะยังสามารถเติบโตได้ในครึ่งปีหลังตามการคาดการณ์ของสำนักวิจัยต่างๆ ซึ่งเป็นผลจากพื้นฐานเศรษฐกิจของประเทศที่เริ่มดีขึ้น ส่วนปัจจัยเสี่ยงหลักจากต่างประเทศที่อาจจะมีผลต่อเศรษฐกิจของประเทศไทยน่าจะเป็นอุปสรรคภายในของประเทศสหรัฐอเมริกาในการผลักดันนโยบายทางเศรษฐกิจให้ใช้ปฏิบัติได้จริง

คุณวิภา สุวนิชย์ อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามถึงเหตุผลที่ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินเพิ่มขึ้นขณะที่สินเชื่อโดยรวมลดลง การเพิ่มขึ้น-ลดลงของสินเชื่อแต่ละประเภทเทียบกับเป้าหมายและแนวทางแก้ไข และเหตุผลที่จำนวนพนักงานลดลงแต่จำนวนสาขาเพิ่มขึ้น รวมถึงรายได้-กำไรของสาขา

ประธานฯ ขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ เป็นผู้ชี้แจง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอชี้แจงว่า การให้สินเชื่อมีอัตราที่ลดลงตั้งแต่ปี 2557 ถึงปี 2559 ส่วนการกันสำรองเริ่มลดลงในปี 2559 ทั้งจำนวนเงินและอัตราส่วนเทียบกับหนี้คงเหลือ สำหรับการให้สินเชื่อของธุรกิจรายย่อยและวิสาหกิจขนาดย่อมจะลดลงมากกว่าวิสาหกิจขนาดใหญ่ซึ่งเป็นเรื่องปกติของธุรกิจขนาดเล็กทั้งในส่วนของบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ที่จะมีความสามารถในการก่อหนี้เพิ่มน้อยกว่าธุรกิจขนาดใหญ่ ส่วนสาขาที่เพิ่มขึ้น 37 สาขา เป็นส่วนของธุรกิจสมหวัง ซึ่งเป็นธุรกิจการให้สินเชื่อรายย่อย ที่มีสาขาทั้งสิ้น 137 แห่ง และใช้พนักงานประจำสาขาเพียง 2-3 คน ส่วน

จำนวนพนักงานที่ลดลง 69 คน สามารถเป็นไปได้เนื่องจากความสามารถของพนักงานเพิ่มขึ้น สำหรับการคำนวณกำไรสาขาของธุรกิจธนาคารทำได้ยากเนื่องจากธุรกรรมที่สาขาธนาคารส่วนใหญ่จะเป็นการรับฝากเงิน ขณะที่สินเชื่อกฎปล่อยจากสำนักงานใหญ่และสาขาทุกแห่ง ต่างจากธุรกิจสมหวังซึ่งสาขาทำหน้าที่ให้สินเชื่ออย่างเดียวจึงวัดผลกำไรได้ง่ายกว่าที่ผ่านมาสภาพส่วนใหญ่ของธุรกิจสมหวังจะทำกำไรได้ในสองปีแรก เป็นผลจากการดูแลอย่างใกล้ชิดโดยทีมผู้บริหาร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนสูงสุด

ประธานฯ กล่าวเสริมว่า การบริหารจัดการธุรกิจธนาคารควรเน้นการทำกำไรในระยะยาวมากกว่าจะมุ่งเป้าที่การเติบโตเพียงอย่างเดียวโดยขาดความระมัดระวัง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

• เห็นด้วย	จำนวน	520,740,869	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.85
• ไม่เห็นด้วย	จำนวน	3,002	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• งดออกเสียง	จำนวน	771,297	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.15
• ไม่มีบัตรเสีย					

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ และขอให้นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในปี 2559 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรก่อนหักส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยตามงบการเงินรวมจำนวน 5,023,583,166 บาท ตามงบการเงินรวม เพิ่มขึ้น 767,860,355 บาทจากปี 2558 ทั้งนี้ หากไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในปี 2559 จำนวน 5,005,894,006 บาท

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด การจ่ายเงินปันผลจะจ่ายจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งบริษัทจะต้องจัดสรรเงินจำนวน 91,500,000 บาทจากกำไรประจำปีเพื่อเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย ดังนั้น บริษัทมีกำไรจากผลการดำเนินงานและกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2559 ตามรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: บาท)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ ต้นปี 2559	3,189,180,190
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558	(1,920,589,531)
กำไรสุทธิของบริษัทสำหรับปี 2559	3,118,930,021
จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย	(91,500,000)
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	(3,894,042)
กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2559	4,292,126,638

หลังจากจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 91,500,000 บาทแล้ว บริษัทมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2559 จำนวน 4,292,126,638 บาท

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานของกลุ่ม โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต โดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อการดำรงสถานะของบริษัทย่อยของบริษัท ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ดังนั้น คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 3.50 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ การจ่ายเงินตามอัตราที่เสนอ คิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 2,802 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 56.0 ของกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมเทียบกับอัตราร้อยละ 45.2 ในปี 2558 นอกจากนี้ กำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 ส่วนที่เหลือหลังจากการสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผลจะจัดสรรเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ ดังนี้

- อนุมัติจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 91,500,000 บาท
- อนุมัติจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 ส่วนที่เหลือจากการสำรองตามกฎหมายเป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 3.50 บาท
- ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 2 พฤษภาคม 2560 เป็นผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผล
- กำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 12 พฤษภาคม 2560
- อนุมัติจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

คุณสิทธิโชค บุญวนิชย์ ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมที่บริษัทมีการจ่ายปันผลในระดับที่ดีมาก และขอเสนอให้บริษัทจ่ายปันผลเป็นใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (Warrant) หรือหุ้นปันผลแทนเงินปันผล รวมถึงสอบถามเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารในปัจจุบัน

ประธานฯ ขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ เป็นผู้ชี้แจง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงว่า การจำหน่ายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (Warrant) หรือหุ้นเพิ่มทุน อาจจะเหมาะสมกับบริษัทที่ต้องการเพิ่มทุนส่วนของผู้ถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจ แต่ในปัจจุบันทีเอสไอไม่มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในระดับสูง จึงยังไม่จำเป็นต้องจ่ายปันผลด้วยวิธีการดังกล่าว

ประธานฯ ได้กล่าวเสริมว่า หากเงินทุนของบริษัทมีจำนวนมากเกินความจำเป็น จะส่งผลกระทบต่ออัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นที่อาจจะลดลงด้วย แต่จะขอรับข้อเสนอดังกล่าวไว้พิจารณา

นอกจากนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ได้แจ้งว่า ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแกนในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสไอ ได้ซื้อธุรกิจสินเชื่อรายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ซึ่งรวมถึงธุรกิจบัตรเครดิตด้วย และจะดำเนินการรับโอนธุรกิจให้แล้วเสร็จภายในปี 2560

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

• เห็นด้วย	จำนวน	521,508,276	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
• ไม่เห็นด้วย	จำนวน	3,002	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• งดออกเสียง	จำนวน	4,106	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• ไม่มีบัตรเสีย					

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 5 และ 6 เป็นการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท ดังนั้น เพื่อเป็นการเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงสมัครใจออกจากที่ประชุมในระหว่างการพิจารณาวาระดังกล่าว และเสนอให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระที่ 5 และ 6

ที่ประชุมเลือก ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ถือหุ้น ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมในวาระที่ 5 และ 6 และขอให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดในวาระที่ 5 ต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมดังนี้ ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้แต่งตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งคณะครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้

ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ และส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณานุมัติการแต่งตั้งกรรมการ

ในการพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในการนี้คณะกรรมการตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการบริษัท คุณสมบัติและคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อบริษัท โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด จึงเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการ 12 คน โดยแจ้งว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

จากนั้น เลขาธิการบริษัทชี้แจงว่าในส่วนของการแต่งตั้งกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้นำวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการแต่งตั้งกรรมการ เพื่อช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสในการแต่งตั้งตัวแทนเข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัทมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ไม่ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาความรู้ ความสามารถ ประวัติ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการเงินและการธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด

ภายหลังจากการพิจารณาคัดเลือกคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัทของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ประวัติของบุคคลผู้ได้รับการเสนอชื่อปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้น

รายนาม	ตำแหน่งที่เสนอ
1. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการอิสระ
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	กรรมการ
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
4. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
5. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณีย์ ทินกร	กรรมการอิสระ
6. นางภัทริยา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ

<u>รายนาม</u>	<u>ตำแหน่งที่เสนอ</u>
7. นางสาวปณิตดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ
8. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	กรรมการอิสระ
9. นายสถิตย์ อ่องมณี	กรรมการอิสระ
10. นายทาคาชิ คูโรเมะ	กรรมการ
11. นายช็อ-เหา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน)	กรรมการ
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ดำเนินการประชุม ขอให้เลขานุการบริษัทชี้แจงผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้า ที่ประสงค์จะลงคะแนนในบัตรลงคะแนน ให้มอบบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงสำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ โดยได้อธิบายวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสมในรายละเอียดต่อที่ประชุม

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของธนาคารที่ 12 คน และแต่งตั้งกรรมการตามที่เสนอ

จากนั้น เลขานุการบริษัท ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้นำวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการเลือกตั้งกรรมการบริษัท โดยได้อธิบายวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสมในรายละเอียดต่อที่ประชุม

คุณวิภา สุวณิชย์ อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามถึงเหตุผลสนับสนุนความเป็นอิสระในการตัดสินใจของกรรมการอิสระที่ทำงานมาเกิน 9 ปี และนโยบายกำหนดระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ดำเนินการประชุม ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในรายนามบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการอิสระ มีเพียง รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เจริญจิวัฒน์ เท่านั้นที่ดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระเกิน 9 ปี ส่วนนางสาวปณิตดา กนกวัฒน์ และศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร ดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระยังไม่ถึง 9 ปี แต่หากทั้งสองท่านได้รับเลือกในครั้ง นี้ ก็จะได้ดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระครบ 9 ปีในวาระหน้า ซึ่งวาระหนึ่งๆ ของบริษัทมีกำหนดระยะเวลาเพียง 1 ปี ต่างจากบริษัทส่วนใหญ่ที่กรรมการดำรงตำแหน่งวาระละ 3 ปี และบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการอิสระทั้ง 3 ท่าน เป็นบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถเป็นที่ยอมรับอย่างสูง มีประสบการณ์และความเข้าใจในธุรกิจสถาบันการเงินที่เหมาะสม และจำเป็นต้องการสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้บรรลุเป้าหมาย

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ดำเนินการประชุม ขอให้เลขานุการบริษัทเชิญประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกลับเข้าที่ประชุม เพื่อชี้แจงรายละเอียดในประเด็นที่ผู้ถือหุ้นสอบถาม

คุณสิทธิโชค บุญวณิชย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามความเห็นของผู้สังเกตการณ์จากธนาคารแห่งประเทศไทย ต่อจุดยืนของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยในการจำกัดระยะเวลาดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ และความยากลำบากในการสรรหากรรมการที่มีคุณภาพของธนาคารซึ่งจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

นายต่อศักดิ์ ธนชยานนท์ ผู้สังเกตการณ์จากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ความเห็นส่วนตัวต่อประเด็นดังกล่าวว่า บุคลากรด้านนี้ยังมีจำกัด สำหรับบุคคลผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการอิสระทั้ง 3 ท่าน ต่างก็เป็นบุคคลที่มีชื่อเสียง การพิจารณาในประเด็นระยะเวลาดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระจึงขึ้นกับกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ กฎหมาย และ วิจารณ์ญาณของนักลงทุนเอง ส่วนธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาเฉพาะในแง่ความเหมาะสมของคุณสมบัติเป็นหลัก (Fit and Proper)

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ดำเนินการประชุม ให้ความเห็นเพิ่มเติมในฐานะผู้ถือหุ้นว่า บริษัทมีรายได้ที่เพิ่มขึ้นสม่ำเสมอ มีผลกำไรที่ดีและมีอัตราจ่ายเงินปันผลและราคาหุ้นที่เหมาะสม ทำให้มีความไว้วางใจในกรรมการทุกท่าน

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กล่าวขอบคุณ ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร และผู้ถือหุ้น และยินดีรับหลักการ ข้อเสนอแนะ ตลอดจนความคิดเห็นของทุกฝ่าย เกี่ยวกับระยะเวลาดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไว้พิจารณา ซึ่งเป็นหลักการที่ดีและมีประโยชน์ แต่อย่างไรก็ดี หลักการดังกล่าวอาจเป็นอุปสรรคต่อการถ่วงดุลอำนาจผู้บริหาร เนื่องจากอาจทำให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งไม่นานเพียงพอที่จะเข้าใจการดำเนินงานของสถาบันการเงิน และยืนยันว่า บุคคลผู้ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการอิสระทั้ง 3 ท่าน ได้ปฏิบัติหน้าที่โดยยึดประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นหลักเสมอมา ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีหลักเกณฑ์ในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลมาดำรงตำแหน่งกรรมการ และมีการประเมินผลการทำงานของกรรมการและคณะกรรมการทุกปี

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วง หรือซักถามเพิ่มเติม ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ดำเนินการประชุม จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติจำนวนกรรมการของธนาคารที่ 12 คน และแต่งตั้งกรรมการตามที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติจำนวนกรรมการของธนาคารที่ 12 คน ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

• เห็นด้วย	จำนวน	521,501,172	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.99
• ไม่เห็นด้วย	จำนวน	15,002	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• งดออกเสียง	จำนวน	17,277	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• ไม่มีบัตรเสีย					

และที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติจำนวนแต่งตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ด้วยวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของธนาคาร ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

รายนาม	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
1. นายปลิว มังกรกนก	416,397,606 เสียง	25,069,032 เสียง
2. นายสอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	707,301,926 เสียง	214,423,572 เสียง
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	441,153,286 เสียง	467,402 เสียง
4. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	390,922,132 เสียง	50,595,356 เสียง
5. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร	390,512,116 เสียง	51,104,872 เสียง
6. นางภัทริยา เบญจพลชัย	399,672,991 เสียง	41,714,587 เสียง
7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	407,072,787 เสียง	34,403,801 เสียง
8. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิวัฒน์	399,725,933 เสียง	41,714,987 เสียง

รายนาม	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
9. นายสถิตย์ อ่องมณี	436,693,472	4,695,006
10. นายทาคาชิ คูโรเมะ	440,921,076	467,402
11. นายช็อง-เหา ซุน (นายไฮเวิร์ด ซุน)	916,726,827	5,053,571
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	440,969,686	466,902
รวม	5,788,069,838	470,176,490
งดออกเสียง	206,972	
บัตรเสีย	- ไม่มี -	

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ดำเนินการประชุม แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 6 เป็นการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับค่าตอบแทนกรรมการ จึงขอให้ ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กลับเข้ามาร่วมประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียดให้ที่ประชุมได้รับทราบข้อเท็จจริงอย่างครบถ้วน

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2559 ผู้ถือหุ้นมีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดว่า คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดอื่นปรากฏตามรายละเอียดใน ส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 8 การจัดการ และหัวข้อที่ 9 การกำกับดูแลกิจการ ของรายงานประจำปี

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยอัตราและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการจะต้องสามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปในอุตสาหกรรมนั้นๆ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและความทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นๆ จะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว

อนึ่ง สำหรับคำตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มทีเอสไอ นอกเหนือจากการจ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัททีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแล้ว อีกทั้ง มีการจ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีเอสไอในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงิน ที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับคำตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม นอกจากนี้ยังมีคำตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน อาทิ รถประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท และประกันภัยกลุ่ม หรือประกันสุขภาพกลุ่ม เฉพาะสำหรับกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป

ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการประจำปี เพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการจากการพิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนในปัจจุบัน และพบว่า อัตราค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทยังต่ำกว่าค่าเฉลี่ยทั่วไปในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของค่าตอบแทนรายเดือนของกรรมการ ซึ่งไม่ได้รับการพิจารณาปรับเพิ่มเลย ตั้งแต่ปี 2553 ยังต่ำกว่าระดับอัตราปกติ จากผลสำรวจโครงสร้างอัตราค่าตอบแทนในรายงานของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยอยู่ค่อนข้างมาก คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเสนอให้ปรับเพิ่มค่าตอบแทนของกรรมการ จาก 40,000 บาท เป็น 50,000 บาท ต่อเดือน และเสนอให้ปรับเพิ่มค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด เป็น 60,000 บาท และ 40,000 บาท สำหรับประธานและกรรมการ ตามลำดับ เพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าเบี้ยประชุมมีความเหมาะสมสอดคล้องกับระดับภาระและความรับผิดชอบของประธานและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติคำตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 600,000 บาทต่อปี รถประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท และประกันภัยกลุ่ม หรือประกันสุขภาพกลุ่ม เฉพาะสำหรับกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับคำตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม นอกจากนี้ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบคำตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน ซึ่งมีการปรับเพิ่มค่าตอบแทนรายเดือนของกรรมการ เบี้ยประชุมของประธานคณะกรรมการชุดย่อย และเบี้ยประชุมของกรรมการบริหารดังที่ได้กล่าวแล้วข้างต้น ดังนี้

▪ ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

	ค่าตอบแทนปี 2559		ค่าตอบแทนปี 2560 (ปีที่เสนอ)		เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)
	ค่าตอบแทน รายเดือน (บาท/เดือน)	เบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)	ค่าตอบแทน รายเดือน (บาท/เดือน)	เบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)	
คณะกรรมการบริษัท					
ประธานคณะกรรมการบริษัท	200,000	-	200,000	-	-
กรรมการ	40,000	-	50,000	-	25.0
ที่ปรึกษาคณะกรรมการ	40,000	-	40,000	-	-
คณะกรรมการบริหาร					
ประธานคณะกรรมการบริหาร	-	40,000	-	60,000	50.0
กรรมการบริหาร	-	35,000	-	40,000	14.3
คณะกรรมการตรวจสอบ					
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	-	55,000	-	60,000	9.1
กรรมการตรวจสอบ	-	40,000	-	40,000	-
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน					
ประธานคณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	-	50,000	-	60,000	20.0
กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	-	40,000	-	40,000	-
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ					
ประธานคณะกำกับดูแลกิจการ	-	50,000	-	60,000	20.0
กรรมการกำกับดูแลกิจการ	-	40,000	-	40,000	-

สำหรับคณะกรรมการบริหาร จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่สมาชิกของคณะกรรมการบริหารที่เป็นผู้บริหารหรือพนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทีเอสไอ

▪ ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน

1. รถประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ
2. การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท
3. ประกันภัยกลุ่ม หรือประกันสุขภาพกลุ่ม เฉพาะสำหรับกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนในอัตราเดิมให้แก่กรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 600,000 บาทต่อปี รถประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท และประกันภัยกลุ่ม หรือประกันสุขภาพกลุ่ม เฉพาะสำหรับกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะ

กำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทน หรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมตามที่เสนอ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถาม ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ดำเนินการประชุม จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้น ถือเป็นผู้มีส่วนได้เสียจึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดังนี้

• เห็นด้วย	จำนวน	515,535,158	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.85
• ไม่เห็นด้วย	จำนวน	17,810	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• งดออกเสียง	จำนวน	19,762	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• ไม่มีบัตรเสีย					

และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

เมื่อที่ประชุมพิจารณาวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านจึงกลับเข้าร่วมประชุมในวาระต่อไป

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2560

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2560 และขอให้ รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2560 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 8,630,000 บาท แบ่งเป็นค่าตอบแทนของบริษัทจำนวนไม่เกิน 590,000 บาท และค่าตอบแทนของบริษัทย่อยในกลุ่มทีเอสไอทั้ง 9 บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 8,040,000 บาท และเป็นค่าบริการอื่นเป็นจำนวนรวมไม่เกิน 3,050,000 บาท

1. นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ
2. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 และ/หรือ
3. นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4172

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ส่วนประวัติของผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน ปรากฏในหน้า 107-109 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปี 2560 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 16.6 หรือ 1,230,000 บาท เป็นการปรับเพิ่มของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี เป็นไปตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น ตามการบังคับใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และสอดคล้องกับขอบเขตงานที่เพิ่มขึ้นของบริษัทในกลุ่มทีเอสไอ

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2560

คุณวิภา สุวณิชย์ อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย กล่าวถึงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นในปี 2560 เนื่องจากการซื้อธุรกิจลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) นั้น หากบริษัทได้ดำเนินการซื้อธุรกิจดังกล่าวเสร็จสิ้นแล้ว ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีจะปรับลดลงเป็นอัตราเดิมหรือไม่

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่า ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของกลุ่มทีเอสไอที่เพิ่มขึ้นจากเดิมที่ร้อยละ 16.6 เนื่องจากการเพิ่มสายธุรกิจบัตรเครดิต ซึ่งธุรกิจดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทำให้ขอบเขตงานของผู้สอบบัญชีเพิ่มขึ้น ส่วนการตรวจสอบธุรกรรมในการซื้อธุรกิจลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) จะเป็นการประเมินสินทรัพย์และหนี้สินของธุรกิจที่ได้รับโอนมาซึ่งคาดว่าจะเสร็จสมบูรณ์ภายในปี 2560 จะปรากฏอยู่ในค่าบริการอื่น

คุณสิทธิโชค บุญวณิชย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากการตรวจสอบงบการเงินของบริษัทที่ผ่านมา ทางบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด พบข้อบกพร่องในงบการเงินหรือไม่ และขอทราบสาเหตุของการปรับเพิ่มค่าสอบบัญชีของบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด รวมถึงค่าบริการอื่นที่เพิ่มขึ้น

นางยุพดี สัจจะวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ชี้แจงว่า จากการตรวจสอบงบการเงินของบริษัทไม่พบข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญ

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กล่าวเสริมว่า ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีที่ปรับเพิ่มขึ้นของบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด มีสาเหตุจากการซื้อธุรกิจบัตรเครดิตของบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด ซึ่งแตกต่างจากธุรกิจเดิม ทำให้ทางบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด จะต้องตรวจสอบกระบวนการดำเนินธุรกิจและธุรกรรมต่างๆ เพิ่มมากขึ้น เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการสอบบัญชี

นางยุพดี สัจจะวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทอยู่ที่ 590,000 บาท เนื่องจากบริษัทไม่ได้มีธุรกิจกับบุคคลภายนอก โดยรายได้หลักจะมาจากการบริหารงานให้กับกลุ่มบริษัทซึ่งมีความซับซ้อนน้อยและเป็นธุรกิจโฮลดิ้ง ทำให้ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทอยู่ในระดับนี้ สำหรับบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด จะมีการเพิ่มธุรกิจบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นมา ทำให้ผู้สอบบัญชีจะต้องตรวจสอบกระบวนการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

ส่วนการเพิ่มขึ้นของค่าบริการอื่น ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่า ค่าบริการอื่นที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินสูงสุดที่จะจ่าย ซึ่งขึ้นอยู่กับ 2 ส่วน คือ การตรวจสอบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Funds Transfer: EFT) เพิ่มเติมตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และการตรวจสอบธุรกรรมในการซื้อธุรกิจลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2560

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2560 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

• เห็นด้วย	จำนวน	521,299,310	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.95
• ไม่เห็นด้วย	จำนวน	231,710	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.04
• งดออกเสียง	จำนวน	7,906	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• ไม่มีบัตรเสีย					

วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัทที่ 31 องค์ประชุม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัทที่ 31 องค์ประชุม และขอให้เลขานุการบริษัทนำเสนอต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัทเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัทที่ 31 องค์ประชุม ดังนี้

กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การปฏิบัติตามบทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นไปอย่างครบถ้วน ดังนั้น องค์ประชุมคณะกรรมการควรมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี เรื่อง แนวปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการ จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับข้อที่ 31 องค์ประชุม ดังนี้

“ในการประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดในที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก

กรรมการคนหนึ่งมีเสียงในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด”

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับข้อที่ 31 องค์ประชุม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วง หรือซักถาม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับข้อที่ 31 องค์ประชุม ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับข้อที่ 31 องค์ประชุม ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

• เห็นด้วย	จำนวน	521,512,107	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.99
• ไม่เห็นด้วย	จำนวน	13,002	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• งดออกเสียง	จำนวน	13,817	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
• ไม่มีบัตรเสีย					

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัทที่ 33 อำนาจกรรมการ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัทที่ 33 อำนาจกรรมการ และขอให้เลขานุการบริษัทนำเสนอต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัทเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับบริษัทที่ 33 อำนาจกรรมการ ดังนี้

กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การปฏิบัติตามบทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นไปอย่างครบถ้วน โดยเฉพาะหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการในการกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัท อำนาจของกรรมการจึงควรได้รับการระบุอย่างชัดเจนในข้อบังคับบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการยังได้เสนอแนะให้ปรับปรุงการลงนามโดยกรรมการผู้มีอำนาจเป็นระบบการลงนามโดยกรรมการสองท่าน เพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจตามหลักของการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับข้อที่ 33 อำนาจกรรมการ ดังนี้

“คณะกรรมการมีอำนาจและหน้าที่จัดการบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน ปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนด

ประธานคณะกรรมการบริหารหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการบริหารอื่น คนใดคนหนึ่งร่วมกันจำนวนสองคน มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัทกระทำการใดๆ แทนบริษัทได้

คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณา กำหนด และแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท”

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับข้อที่ 33 อำนาจกรรมการ

คุณวิภา สุวณิชย์ อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ขอทราบเหตุผลในการแก้ไขอำนาจกรรมการ

ประธานฯ ขอให้นางภัทริยา เบญจพลชัย ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นผู้ชี้แจง

ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ชี้แจงว่า บริษัทตั้งใจที่จะพัฒนาการกำกับดูแลกิจการให้ดีขึ้นมาโดยตลอด ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกับข้อเสนอแนะของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เช่นเดียวกับการแก้ไขอำนาจกรรมการในครั้งนี้ จะทำให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจของกรรมการมากขึ้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับข้อที่ 33 อำนาจกรรมการ ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับข้อที่ 33 อำนาจกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

- | | | | | | |
|-----------------|-------|-------------|-------|---------------|-------|
| • เห็นด้วย | จำนวน | 518,889,307 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 99.49 |
| • ไม่เห็นด้วย | จำนวน | 13,002 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.00 |
| • งดออกเสียง | จำนวน | 2,636,617 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.51 |
| • ไม่มีบัตรเสีย | | | | | |

วาระที่ 10 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ กล่าวเชิญให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัท

คุณสุริยา สุวรรณมานิตย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามเรื่อง ความสัมพันธ์ระหว่างค่าใช้จ่ายของพนักงานที่เพิ่มขึ้นกับจำนวนหนี้สูญในงบการเงิน และการเปรียบเทียบสัดส่วนค่าใช้จ่ายกับองค์กรอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน

ประธานฯ ขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ เป็นผู้ชี้แจง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ชี้แจงว่า ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานมีความสัมพันธ์กับผลประกอบการของกิจการ แต่ก็มีปัจจัยอื่นประกอบด้วย ซึ่งหนี้สูญและการสำรองหนี้สูญถือเป็นค่าใช้จ่ายหลักตัวหนึ่ง ที่มีผลต่อผลประกอบการของสถาบันการเงิน สำหรับอัตราส่วนที่ถูกใช้คำนวณเปรียบเทียบมากที่สุดในอุตสาหกรรมการเงินคือ Cost to Income Ratio ซึ่งหลายปีที่ผ่านมาทีสโก้สามารถรักษาอัตราส่วนที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมมาโดยตลอด

คุณสิทธิโชค บุญวนิชย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงการจ้างผู้พิการหรือผู้ด้อยโอกาสเป็นพนักงาน และการช่วยเหลือสนับสนุนการดำเนินงานของทีสโก้จากกรรมการที่เป็นชาวต่างชาติ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ชี้แจงว่า ทีสโก้จ้างผู้พิการหรือผู้ด้อยโอกาสเป็นพนักงานบางส่วนถึงจะไม่ครบจำนวนตามเกณฑ์กำหนด แต่ทีสโก้ได้ให้ความร่วมมือกับรัฐบาลในการส่งเสริมผู้พิการ โดยสนับสนุนงบประมาณจ่ายเงินเดือนแก่ผู้พิการแทนสมาชิกชาวไทย ซึ่งถือเป็นการช่วยเหลือตามที่กฎหมายกำหนด

ประธานฯ ชี้แจงต่อผู้ถือหุ้นว่า กรรมการที่เป็นชาวต่างชาติเป็นผู้เชี่ยวชาญทางการเงินจากต่างประเทศและให้การสนับสนุนในการแนะนำลูกค้าและนักลงทุนชาวต่างชาติแก่ทีสโก้

ประธานฯ แจ้งว่า นอกจากนี้ ได้มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามมายังบริษัทล่วงหน้าเกี่ยวกับผลกระทบของเทคโนโลยีทางการเงินหรือ FINTECH และความพร้อมของทีสโก้ในการนำเทคโนโลยีดังกล่าวมาใช้ ซึ่งเห็นควรให้มีการตอบในที่ประชุม และขอให้ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานคณะกรรมการบริหาร เป็นผู้ชี้แจง

ประธานคณะกรรมการบริหาร ชี้แจงว่า FINTECH คือ การนำเทคโนโลยีมาใช้กับบริการทางการเงิน เช่น ในกรณีของพร้อมเพย์ (PromptPay) ซึ่งเพิ่มความสะดวกสบายให้ผู้ใช้บริการทางการเงินมากขึ้น กลุ่มทีสโก้ได้เตรียมความพร้อมด้าน FINTECH โดยเน้นไปที่การพัฒนาปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานทั้งหมดให้เป็นเทคโนโลยีสมัยใหม่ (Transformation) ทั้งในส่วนของบริการลูกค้า ส่วนการปฏิบัติงานภายใน และส่วนการวิเคราะห์ โดยการพัฒนาจะเริ่มจากการให้บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ (Mobile Banking) แก่ลูกค้าก่อนภายในปี 2560 รวมถึงการบริการบัตร (Card) และบัตรเสมือน (Virtual Card) และ จะปรับปรุงการดำเนินงานภายในให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นภายในปี 2561 ซึ่งจะช่วยลดค่าใช้จ่ายและทดแทนการเพิ่มบุคลากร และสุดท้ายในส่วนการวิเคราะห์เพื่อพัฒนาและส่งเสริมการขายให้ดียิ่งขึ้น

คุณสิทธิโชค บุญวนิชย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงผลกระทบของเทคโนโลยีที่ก้าวหน้าขึ้นต่อจำนวนพนักงาน เช่น การขอสินเชื่อผ่านระบบออนไลน์

ประธานคณะกรรมการบริหาร ชี้แจงว่า เทคโนโลยีที่ก้าวหน้าขึ้นจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการปล่อยสินเชื่อ แต่การจัดการความเสี่ยงโดยเฉพาะความเสี่ยงการทุจริตยังคงจำเป็นต้องใช้บุคลากรจำนวนหนึ่งในการตรวจสอบ ในภาพรวมเชื่อว่าประสิทธิภาพที่ดีจะช่วยให้กิจการขยายใหญ่ขึ้นได้โดยไม่ต้องเพิ่มบุคลากร

ประธานฯ อ่านคำถามจากผู้ถือหุ้นที่ส่งมายังบริษัทล่วงหน้าเพิ่มเติม เกี่ยวกับเหตุผลที่ซื้อธุรกิจลูกค้ารายย่อย จากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“SCBT”) กำหนดเสร็จสิ้นของกระบวนการซื้อธุรกิจ การรับรู้รายได้จากรายการดังกล่าว และแนวทางของทีเอสไอว่าจะยังคงให้บริการผลิตภัณฑ์บางประเภทที่เป็นจุดเด่นของ SCBT เพื่อรักษาสถานะลูกค้าเดิมหรือไม่ และขอให้ นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้ชี้แจง

นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน ชี้แจงว่า เหตุผลของการเข้าซื้อกิจการเนื่องจากกลุ่มทีเอสไอต้องการขยายฐานลูกค้าและกลุ่มผลิตภัณฑ์ให้ครบวงจรมากขึ้น โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ได้มีมติอนุมัติการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยจาก ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ในช่วงเช้าของวันที่ 20 เมษายน 2560 ในขั้นตอนต่อไปจะเป็นการโอนข้อมูลเข้าระบบงานและเชิญพนักงานบางส่วนจาก SCBT มาร่วมงานกับทีเอสไอ ทั้งนี้ ธนาคารมีเป้าหมายในการดำเนินการทั้งหมดให้แล้วเสร็จภายในปี 2560 และจะรับรู้รายได้เมื่อกระบวนการเสร็จสิ้นลงแล้ว โดยจะดำเนินการอย่างรอบคอบระมัดระวังและให้เกิดความต่อเนื่องกับบริการที่ให้แก่ลูกค้า ซึ่งเป็นประเด็นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความสำคัญ สำหรับผลิตภัณฑ์ซึ่งมีจุดเด่นบางประเภทในธุรกิจที่กลุ่มทีเอสไอซื้อมาจาก SCBT เช่น ดอกเบี้ยเงินฝากในอัตราสูง หรือมีการส่งเสริมการขาย (Promotion) ที่ดี คงจะมีการพิจารณาอีกครั้งหนึ่งว่าผลิตภัณฑ์ดังกล่าวตอบสนองความต้องการลูกค้าที่เป็นกลุ่มเป้าหมายของกลุ่มทีเอสไอได้ดีเพียงไร ซึ่งหากพิจารณาแล้วมีผลตอบแทนที่เหมาะสมเมื่อเทียบกับความเสี่ยง และช่วยมอบบริการที่ดีให้แก่ลูกค้า ก็อาจพิจารณาขยายขอบเขตให้กว้างขึ้นได้ สำหรับธุรกิจบัตรเครดิต กลุ่มทีเอสไอได้เจรจาให้ทีมงานของ SCBT ดูแลลูกค้าอย่างต่อเนื่องต่อไปอีก 12 เดือน หลังจากเสร็จสิ้นกระบวนการส่งมอบธุรกิจ ซึ่งจะช่วยการถ่ายถอดความเชี่ยวชาญให้กับทีมงานของกลุ่มทีเอสไอด้วย

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท และกล่าวปิดประชุมเวลา 16.45 น.

- ปลิว มังกรกนก -

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานที่ประชุมและประธานคณะกรรมการบริษัท