



หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

วันพฤหัสบดีที่ 22 เมษายน 2564 เวลา 10.00 น.
ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ

ธนาคารงดแจกของที่ระลึก

ธนาคารงดแจกของที่ระลึกในการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้สอดคล้องกับการรณรงค์ของหน่วยงานทางการ
และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมุ่งเน้นรับทราบการดำเนินงานของกิจการเป็นสำคัญ

มาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19

ด้วยความห่วงใยต่อสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ผู้ถือหุ้นควรปฏิบัติตามคำแนะนำของสำนักงาน ก.ล.ต.
โดยมอบฉันทะให้กรรมการอิสระตามรายชื่อที่ปรากฏในเอกสารแนบ 8 แทนการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง
ธนาคารตระหนักถึงสถานการณ์ดังกล่าว จึงจัดให้มีแนวทางปฏิบัติและมาตรการด้านสาธารณสุขเพื่อป้องกันการแพร่ระบาด
จึงขอความร่วมมือผู้เข้าร่วมประชุมปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

งดบริการอาหารและเครื่องดื่ม ในงานประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564

สารบัญเอกสารแนบหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

		หน้า
เอกสารแนบ 1	สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563	6-15
เอกสารแนบ 2	หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 และรายงานประจำปี 2563 ในรูปแบบรหัสคิวอาร์ (QR Code) จากหนังสือเชิญประชุม	ตามแนบ
เอกสารแนบ 3	รายงานจากคณะกรรมการ	16-17
เอกสารแนบ 4	รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	18-25
เอกสารแนบ 5	ประวัติของผู้สอบบัญชีและรายละเอียดค่าสอบบัญชี	26-27
เอกสารแนบ 6	ประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ และนियามกรรมการอิสระ	28-50
เอกสารแนบ 7	ข้อมูลคำตอบแทนกรรมการ	51
เอกสารแนบ 8	หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.	ตามแนบ
เอกสารแนบ 9	เอกสารหรือหลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม ขั้นตอนการลงทะเบียน ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน และกติกากการนับคะแนนเสียง	52-55
เอกสารแนบ 10	ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ	56
เอกสารแนบ 11	ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น	57-60
เอกสารแนบ 12	วิธีการใช้รหัสคิวอาร์ (QR Code) สำหรับเรียกดูรายงานประจำปี 2563	61
เอกสารแนบ 13	มาตรการและแนวปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)	ตามแนบ
เอกสารแนบ 14	แผนที่สถานที่จัดประชุม	62

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่

สำนักเลขานุการบริษัท

โทรศัพท์ 0 2633 6805, 0 2633 6811

อีเมล tisco_cs@tisco.co.th

นักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์ 0 2633 6868

อีเมล ir@tisco.co.th

โทรสาร 0 2633 6818

โทรสาร 0 2633 6855

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

เรื่อง หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 ได้มีมติกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ในวันพฤหัสบดีที่ 22 เมษายน 2564 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร เพื่อพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ซึ่งเรียกประชุมโดยที่ประชุมคณะกรรมการ โดยส่งหนังสือเชิญประชุมและดำเนินการประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคารและตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยมีสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ปรากฏตามเอกสารแนบ 1

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2563 ตามเสนอ

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

2. พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2563 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการได้สรุปรายละเอียดการดำเนินธุรกิจพร้อมคำอธิบายประกอบผลการดำเนินงานประจำปี 2563 ไว้อย่างชัดเจนใน “รายงานจากคณะกรรมการ” ซึ่งปรากฏในรายงานประจำปี ตามเอกสารแนบ 2 และเอกสารแนบ 3

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2563 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

3. พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

วัตถุประสงค์และเหตุผล คณะกรรมการได้จัดให้มีการทำงานการเงิน ณ วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี 2563 ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ทั้งนี้ รายงานของผู้สอบบัญชี งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ปรากฏตามเอกสารแนบ 4 โดยสรุปเป็นภาพรวมดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	264,921
หนี้สินรวม	232,266
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	32,655
กำไรสุทธิ	3,786
กำไรต่อหุ้น (บาท)	4.11

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของ
ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

4. พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2563 และการงดจ่ายปันผล และรับทราบการจ่ายเงินปันผล ระหว่างกาล

วัตถุประสงค์และเหตุผล ในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 3,786,311,382 บาท ลดลง 1,417,464,818 บาท จากปี 2562
เนื่องจากได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 19

ตามพระราชบัญญัติ บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่าย
จากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการและจากส่วนที่เหลือจากการจัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย และเนื่องจากธนาคาร
มีเงินสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว ธนาคารจึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรกำไรสำหรับปี 2563 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย
นอกจากนี้ ตามนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์สามารถจ่ายเงินปันผลได้ไม่เกินอัตราการจ่ายเงินปันผลในปี 2562
และต้องไม่เกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิของธนาคารสำหรับปี 2563

ทั้งนี้ ธนาคารมีกำไรจากผลการดำเนินงานและกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2563 ตามรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: บาท)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	18,255,406,562
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562	(976,861,754)
กำไรสุทธิของธนาคารสำหรับปี 2563	3,786,311,382
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	427,693,243
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2563	(1,889,213,769)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรหลังการจ่ายปันผล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	19,603,335,664

ธนาคารมีกำไรจากผลการดำเนินงานของปี 2563 จำนวน 3,786,311,382 บาท และธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจาก
ผลการดำเนินงานของปี 2563 จำนวน 1,889,213,769 บาท ซึ่งเป็นไปตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารมี
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรหลังการจ่ายปันผล ณ สิ้นปี 2563 จำนวน 19,603,335,664 บาท

ธนาคารพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุน
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ที่แข็งแกร่งและเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต ทั้งนี้ การจ่ายปันผลระหว่างกาลคิดเป็น
อัตราร้อยละ 49.9 ของกำไรจากผลการดำเนินงานของปี 2563 เทียบกับอัตราร้อยละ 97.5 ในปี 2562

ณ สิ้นปี 2563 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งโดยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 22.78 และ
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 18.07 เทียบกับระดับเงินกองทุนตามกฎหมายกำหนดที่ร้อยละ 11 และ
ร้อยละ 8.5 ตามลำดับ ซึ่งเพียงพอต่อการสนับสนุนการเติบโต และรองรับความไม่แน่นอนตลอดจนความผันผวนในอนาคต อย่างไรก็ตาม
เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งของเงินกองทุน และเสริมสร้างความเสถียรภาพและความมั่นคงทางการเงิน กำไรส่วนที่เหลือจำนวน
757,262,276 หรือคิดเป็นร้อยละ 20 ของกำไรจากผลการดำเนินงานของปี 2563 จะถูกจัดสรรเป็นเงินกองทุน

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงาน
สำหรับปี 2563 และการงดจ่ายปันผล และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ดังรายละเอียดต่อไปนี้

- ไม่จัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานปี 2563 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ในอัตราหุ้นละ
2.05 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 1,889,213,769 บาท ซึ่งจ่ายเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2564
- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2563 จำนวน 757,262,276 บาท

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เพื่ออนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2563 และการงดจ่ายเงินปันผล และไม่ต้องลงคะแนนเสียง สำหรับการรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2563

5. พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2564

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 41 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารทุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีธนาคารสำหรับปี 2564 ตามแนวปฏิบัติ เรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และคณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต และ/หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง สังกัดบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2564 เนื่องจากพิจารณาว่า ผู้สอบบัญชีดังกล่าว มีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนด และมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่น่าพอใจ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2563 จำนวนไม่เกิน 5,800,000 บาท ปรากฏรายละเอียด ตามเอกสารแนบ 5

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ และเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ แต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 5315 สังกัดบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับ ปี 2564 ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และกำหนดค่าตอบแทน สำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2564 จำนวนไม่เกิน 5,800,000 บาท โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของ ผู้สอบบัญชีได้

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

6. พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 22 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรง ตำแหน่งกรรมการของธนาคารเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้ ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 23 และ 24 กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการ ทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามเอกสารแนบ 9

เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุด ของธนาคาร คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทแม่”) จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ เทคโนโลยีสารสนเทศ กฎหมาย และอื่นๆ ตลอดจนเหมาะสมกับการประกอบ ธุรกิจของธนาคาร และเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการต่อไป

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะ ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่แล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา กำหนดจำนวน กรรมการที่ 12 (สิบสอง) ท่าน ประกอบด้วยกรรมการรายเดิม 10 (สิบ) ท่าน และบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อรายใหม่ 2 (สอง) ท่าน คือ นายกนิช บุญยั้งจิตรี และนายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ ด้วยพิจารณาว่าท่านเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร ซึ่งจะสามารถให้ข้อเสนอแนะที่เป็นอิสระและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และ คณะกรรมการยังเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการ ซึ่งบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ ทุกท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว รายละเอียดประวัติผู้ที่ได้รับการเสนอเป็นกรรมการและ นิยามกรรมการอิสระ ปรากฏตามเอกสารแนบ 6

1. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการอิสระ
2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
4. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
5. นายสถิตย์ อ่องมณี	กรรมการอิสระ
6. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิชัย	กรรมการอิสระ
7. ดร. กุลภัทรา สีโรตม	กรรมการอิสระ
8. นายกนิช บุญชัยวุฒิ	กรรมการอิสระ
9. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
10. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
11. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
12. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

โดยธนาคารมีกรรมการอิสระซึ่งดำรงตำแหน่งเกินกว่า 9 ปี ต่อเนื่องกัน คือ นายปลิว มังกรกนก (รวม 9 ปี 8 เดือน หากได้รับเลือกและดำรงตำแหน่งจนครบวาระนี้) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่มีความเห็นว่าท่านเป็นผู้มีความรู้ ความชำนาญ ประสบการณ์ และความเข้าใจในธุรกิจสถาบันการเงินที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของ คณะกรรมการให้บรรลุเป้าหมาย รวมทั้งที่ผ่านมาท่านปฏิบัติหน้าที่ได้เป็นอย่างดี ตลอดจนให้ความเห็นอย่างเป็นทางการและเป็นอิสระและข้อเสนอแนะ ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคารมาโดยตลอด

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ และเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของธนาคารที่ 12 (สิบสอง) ราย และพิจารณาแต่งตั้งกรรมการตามที่เสนอ เนื่องจากเห็นว่ากรรมการทั้ง 12 (สิบสอง) ราย เป็นผู้มีความสามารถครบถ้วน เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ อีกทั้งกรรมการปัจจุบันได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว นอกจากนี้ นายปลิว มังกรกนก รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ นายสถิตย์ อ่องมณี ดร.จรัสพงศ์ โชติกวีนิชัย ดร. กุลภัทรา สีโรตม และ นายกนิช บุญชัยวุฒิ เป็นผู้มีความสามารถตามนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนด สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน และสำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของธนาคาร

7. พิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

วัตถุประสงค์และเหตุผล ค่าตอบแทนกรรมการควรทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งสอดคล้องและใกล้เคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มอุตสาหกรรมที่อยู่ในระดับเดียวกัน ซึ่งค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2564 ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ และนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาแล้ว ปรากฏตามเอกสารแนบ 7

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ และเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติอัตราค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ และกรรมการชุดย่อยในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมในอัตราเดิม เท่ากับอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 รวมถึงประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพสำหรับกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป ตลอดจนการประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของธนาคาร โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น อาจกำหนดค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมสำหรับกรรมการที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

8. ปรีกษากิจการอื่น ๆ (ถ้ามี)

จึงเรียนมาเพื่อทราบ และขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น อนึ่ง เนื่องด้วยในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ธนาคารจะพิจารณาทางเลือกสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อสุขภาพและความปลอดภัยของผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่าน ดังนั้น ธนาคารจึงขอความร่วมมือท่านผู้ถือหุ้นโปรดพิจารณามอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของธนาคารเข้าประชุมแทนการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โดยท่านสามารถแจ้งความประสงค์ ในการลงคะแนนเสียงในทุกวาระ เพื่อให้กรรมการอิสระลงคะแนนเสียงตามความประสงค์ของท่านได้อย่างชัดเจน ตามเอกสารแนบ 8 และได้โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะที่แนบมาพร้อมกับเอกสารแสดงตนมายังธนาคารก่อนเริ่มการประชุม

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ธนาคารขอเรียนว่ามีจำนวนที่นั่งในห้องประชุมจำกัดตามข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ โดยกำหนดระยะห่างระหว่างที่นั่งตามมาตรการด้านสาธารณสุข และขอความร่วมมือท่านผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมปฏิบัติตามมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ธนาคารกำหนดอย่างเคร่งครัด

ท่านผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบผ่านเว็บไซต์ของธนาคารได้ตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2564 ที่ www.tisco.co.th และหากท่านมีข้อสงสัยหรือคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมท่านสามารถส่งคำถามล่วงหน้ามายังธนาคาร ก่อนวันที่ 20 เมษายน 2564 ได้ที่อีเมล tisco_cs@tisco.co.th หรือทางไปรษณีย์ลงทะเบียนมายังสำนักเลขานุการบริษัท ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ชั้น 21 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โดยระบุชื่อและช่องทางการติดต่อเพื่อที่ธนาคารจะติดต่อกลับได้

อนึ่ง เพื่อให้การลงทะเบียนเพื่อเข้าประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น ขอให้ท่านผู้ถือหุ้น และ/หรือผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำหนังสือเชิญประชุมหรือหนังสือมอบฉันทะซึ่งพิมพ์บาร์โค้ดไว้แล้วตามเอกสารแนบ 8 พร้อมเอกสารแสดงตนในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุมที่ปรากฏตามเอกสารแนบ 9 มาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุมด้วย โดยธนาคารได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ในวันที่ 31 มีนาคม 2564

ธนาคารขอเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูรายงานประจำปี 2563 โดยการสแกนรหัสคิวอาร์จากหนังสือเชิญประชุม หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอรับรายงานดังกล่าวแบบรูปเล่มสามารถติดต่อขอรับได้ที่สำนักเลขานุการบริษัท ตามอีเมลและที่อยู่ที่ระบุข้างต้น

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)



(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานคณะกรรมการ

สำนักเลขานุการบริษัท

โทรศัพท์ 0 2633 6805, 0 2633 6811

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้น จึงได้จัดให้มีประกาศความเป็นส่วนตัวเพื่อชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับการเก็บรวบรวม การใช้ และการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 รวมถึงกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ไว้ที่เว็บไซต์ www.tisco.co.th กรณีที่ผู้ถือหุ้นได้มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมการประชุมแทน ขอให้ผู้ถือหุ้นดำเนินการแจ้งให้ผู้รับมอบฉันทะทราบถึงประกาศความเป็นส่วนตัวดังกล่าวด้วย

ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) เลขที่ 48/2 อาคารทีเอสบีทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ในวันศุกร์ที่ 26 มิถุนายน 2563 เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการและกรรมการอิสระ ทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม ("ประธาน") และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่ามีการประชุม ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสบี ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และผู้สอบบัญชีของธนาคารเข้าร่วมประชุม โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 8 คน คิดเป็นร้อยละ 80.0000 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด 10 คน คือ

- | | |
|---|---|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการธนาคาร และกรรมการอิสระ |
| 2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสบี
ประธานคณะกรรมการบริหาร
และกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน |
| 3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ |
| 4. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิณี | ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
และกรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน |
| 5. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีณชัย | กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการอิสระ |
| 6. ดร. กุลภัทรา สีโรดม | กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ |
| 7. นายชาติชัช โยชิทาเกะ | กรรมการบริหาร และกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน |
| 8. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการกำกับความเสี่ยง
กรรมการบริหาร และกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน |

กรรมการที่ลาประชุม

- | | |
|-----------------------------------|--|
| 1. นายสถิตย์ อ่องมณี | กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ |
| 2. นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน) | กรรมการบริหาร และกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน |

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารซึ่งได้รับมอบหมายจากบริษัท ทีเอสบีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ให้บริหารจัดการธนาคาร เข้าร่วมประชุม 6 คน คือ

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. นายพิชิตดา วัชรศิริธรรม | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัททศนกิจ |
| 2. นายชลิต ศิลป์ศรีกุล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อบริการ |
| 3. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดีและบริการธนาคาร |
| 4. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อบริการ 1 |
| 5. นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ปฏิบัติการสินเชื่อบริการ |
| 6. นายพิชา รัตนธรรม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ธุรกิจธนบดี |

กรรมการและผู้บริหารจากบริษัท ทีเอสบีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่เข้าร่วมประชุม 3 คน คือ

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร | ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
และกรรมการอิสระ |
| 2. นายชาติรี จันทรงาม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง |

3. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ
และเลขานุการบริษัท

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม คือ

1. นางสาวสมใจ คุณปลื้ม

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499

2. นางสาวนภัสวรรณ พรเลิศ

ผู้จัดการ

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมการประชุมสามัญประจำปี 2563 ของธนาคาร และได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าเนื่องจากการจัดประชุมยังอยู่ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19) ธนาคารจึงต้องกำหนดมาตรการและแนวปฏิบัติสำหรับผู้เข้าร่วมประชุม เพื่อป้องกันและลดโอกาสเสี่ยง เช่น การเว้นระยะห่างทางสังคม ซึ่งอาจทำให้เกิดความล่าช้าและทำให้ผู้ถือหุ้นไม่ได้รับความสะดวก ประธานได้กล่าวขออภัย และขอบคุณในความเข้าใจและความร่วมมือเป็นอย่างดี ประธานได้แจ้งที่ประชุมว่าเพื่อสุขอนามัยของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะดำเนินการประชุมให้สั้น กระชับ รวมทั้งใช้ไมโครโฟนสำหรับการสอบถามในห้องประชุมสำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม ขอให้เขียนคำถามลงในกระดาษที่จัดเตรียมไว้ส่งให้แก่เจ้าหน้าที่แทน

ธนาคารได้มอบหมายให้ บริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร โดยบริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์การลงทะเบียนเข้าประชุมและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

ธนาคารได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 พร้อมวาระการประชุมและเอกสารประกอบไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของธนาคารและตามกฎหมาย เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

จากนั้น ประธานได้ขอให้ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนนตามข้อบังคับของธนาคาร

เลขานุการบริษัท ซึ่งจะระเบียบการออกเสียงลงคะแนนตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 20 ซึ่งกำหนดว่า ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม ธนาคารได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียงไม่เห็นด้วย งดออกเสียง หรือแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน (กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งคิสโตเดียนในประเทศไทย) สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนนและมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและระบุการออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น ธนาคารได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง บันทึกในระบบคอมพิวเตอร์เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้วตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งการประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจากจำนวนเสียงเห็นด้วยของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ลงทะเบียน พร้อมส่งบัตรลงคะแนนคืนให้แก่เจ้าหน้าที่ธนาคารบริเวณประตูทางเข้าห้องประชุม

เพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยความเรียบร้อยและราบรื่น ผู้ถือหุ้นที่มีข้อซักถามหรือข้อเสนอแนะ ขอให้เขียนคำถามลงในกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ส่งให้แก่เจ้าหน้าที่แทนการใช้ไมโครโฟน คำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ส่งล่วงหน้าเพื่อขอให้พิจารณาตอบในที่ประชุมจะได้รับการชี้แจงเมื่อถึงระเบียบวาระที่เกี่ยวข้อง ส่วนคำถามอื่นๆ นอกเหนือจากระเบียบวาระที่กำหนดจะได้รับการชี้แจงในระเบียบวาระที่ 8 ซึ่งเป็นวาระปรึกษากิจการอื่นๆ

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 26 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 921,452,772 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.9875 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

ประธานจึงกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

หลังจากที่ประธาน ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุมได้มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 4 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 30 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 921,453,013 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.9876 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด

จากนั้น ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับ ดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2562 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนั้นแล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562

ประธานได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่า ในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงซักถามหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,452,772	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
ไม่มีบัตรเสีย					

ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2562 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2562 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานกล่าวต่อที่ประชุมว่า ธนาคารจะนำเสนอวิสัยทัศน์สรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2562 และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า 1-2 ของรายงานประจำปี และเอกสารแนบ 3 หน้า 15-16 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นแล้ว

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2562 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่า ในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามแต่ประการใด ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2562 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2562 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,452,772	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
ไม่มีบัตรเสีย					

ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี 2562 ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยรายงานประจำปีดังกล่าวได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว และขอให้นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้สรุปรายละเอียดของงบการเงินต่อที่ประชุม และขอให้นายชาติรี จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบการเงิน

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

(หน่วย:พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	285,288,301
หนี้สินรวม	253,985,294
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	31,303,007
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	5,203,776
กำไรต่อหุ้น (บาท)	5.65

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่า ในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือซักถามแต่ประการใด จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติรับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,452,772	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง					

ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 และการงดจ่ายปันผล และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 และการงดจ่ายปันผลและรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล โดยขอให้นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 5,203,776,200 บาท เพิ่มขึ้น 294,013,117 บาท จากปี 2561

ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ นอกจากนี้ มาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 40 ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งในปี 2562 ธนาคารไม่จัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

ทั้งนี้ ธนาคารมีกำไรจากผลการดำเนินงาน การจ่ายปันผลระหว่างกาล และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2562 ตามรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: บาท)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	17,277,457,917
กำไรสุทธิของธนาคารสำหรับปี 2562	5,203,776,200
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	(124,851,326)
กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2562	22,356,382,791
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562	(4,100,976,229)
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาลเพิ่มเติมจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562	(976,861,754)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรหลังการจ่ายปันผล	17,278,544,808

ในปี 2562 คณะกรรมการได้มีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 2 ครั้ง รวมเป็นอัตราหุ้นละ 5.51 บาท คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 5,077,837,983 บาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 97.5 ของกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 เทียบกับอัตราร้อยละ 73.2 ในปี 2561 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ในการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 6/2562 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการได้มีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสุทธิที่คาดว่าจะมีจากผลการดำเนินงานของปี 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ในอัตราหุ้นละ 4.45 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 4,100,976,229 บาท ซึ่งจ่ายเมื่อวันที่ 16 มกราคม 2563
2. ในการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2563 คณะกรรมการได้มีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานของปี 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ในอัตราหุ้นละ 1.06 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 976,861,754 บาท ซึ่งจ่ายเมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2563 โดยการพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว เป็นไปเพื่อมิให้สิทธิในการรับเงินปันผลของผู้ถือหุ้นต้องได้รับผลกระทบจากการเลื่อนกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น สืบเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 และการงดจ่ายปันผล ดังต่อไปนี้

- ไม่จัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- งดจ่ายปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 เพิ่มเติม เนื่องจากคณะกรรมการได้มีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 2 ครั้ง รวมเป็นอัตราหุ้นละ 5.51 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 5,078 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 97.5 ของกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562
- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่า ในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามแต่ประการใด จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 และการงดจ่ายปันผล

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 และการงดจ่ายปันผลตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,452,772	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
ไม่มีบัตรเสีย					

และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562

ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2563

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2563 และขอให้รองศาสตราจารย์ ดร. อังครินทร์ เปรียบจริยวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อ 41 ของข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารทุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีธนาคารสำหรับปี 2563 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และคณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปลื้ม และ/หรือ นางยุพดี สัจจะวรรณกุล และ/หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง สังกัดบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2563 เนื่องจากพิจารณาว่าผู้สอบบัญชีดังกล่าว มีคุณสมบัติตามที่ธนาคาร แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่น่าพอใจ ซึ่งผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2563 จำนวนไม่เกิน 5,800,000 บาท

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารโดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด สำหรับปี 2563 จำนวน 5,800,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 5.1 การปรับเพิ่มของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจและอัตราเงินเฟ้อ

คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้เสนอผู้ถือหุ้นแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ นางยุพดี สัจจะวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4819 และ/หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 สังกัดบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2563 โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว และกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2563 จำนวนไม่เกิน 5,800,000 บาท

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่า ในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือซักถามแต่ประการใด ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2563

ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2563 ตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,452,772	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
ไม่มีบัตรเสีย					

ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 6 และ 7 เป็นการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกรรมการธนาคาร ดังนั้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงสมัครใจออกจากที่ประชุมในระหว่างการพิจารณาวาระดังกล่าว ประธานจึงขอเรียนเชิญ ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระที่ 6 และ 7 และขอให้เลขานุการบริษัทชี้แจงรายละเอียดในวาระที่ 6 ต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมดังนี้ ตามข้อบังคับของธนาคารที่กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้แต่งตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งคณะครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้ ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ และส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณานุมัติการแต่งตั้งกรรมการ

ในการพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 22 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในการนี้คณะกรรมการตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้พิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการธนาคาร คุณสมบัติและคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อธนาคาร โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสม จึงเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการที่ 10 ราย โดยแจ้งว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ผู้ดำเนินการประชุมได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่า ในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือซักถามแต่ประการใด จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติอุมัติจำนวนกรรมการที่ 10 ราย

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอุมัติจำนวนกรรมการที่ 10 ราย ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,452,772	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
ไม่มีบัตรเสีย					

จากนั้น เลขานุการบริษัทชี้แจงว่าในส่วนของการแต่งตั้งกรรมการ ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 23 และข้อ 24 กำหนดให้นำหลักเกณฑ์และวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด มาตรา 70 และมาตรา 71 วรรค 1 เพื่อช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสในการแต่งตั้งตัวแทนเข้ารับตำแหน่งกรรมการมากยิ่งขึ้น

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จะคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาความรู้ ความสามารถ ประวัติ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ เป็นผู้มีความเข้าใจเพียงพอในด้านการเงินและการธนาคาร เศรษฐกิจ เทคโนโลยีสารสนเทศ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีความสัมพันธ์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการธนาคารของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่แล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและ

อนุมัติแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการ ทั้งนี้ ประวัติของบุคคลผู้ได้รับการเสนอชื่อ ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

<u>รายนาม</u>	<u>ตำแหน่งที่เสนอ</u>
1. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการอิสระ
2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
4. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิณี	กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน
5. นายสถิตย์ อ่องมณี	กรรมการอิสระ
6. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิชัย	กรรมการอิสระ
7. ดร. กุลภัทรา สิโรตม	กรรมการอิสระ
8. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
9. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
10. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอลงมติของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ ให้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งกรรมการตามที่เสนอ เนื่องจากเห็นว่ากรรมการทั้ง 10 ราย เป็นผู้มีความสามารถครบถ้วน เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ อีกทั้งกรรมการปัจจุบันได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีประจักษ์ และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ นายปลิว มังกรกนก, รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์, นายสถิตย์ อ่องมณี, ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิชัย และดร. กุลภัทรา สิโรตม เป็นผู้มีความสามารถครบถ้วนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติ ในการกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้ และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัย ประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่า ในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือซักถามแต่ประการใด จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติแต่งตั้งกรรมการ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของธนาคาร ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

	เห็นด้วย		ไม่เห็นด้วย	
1. นายปลิว มังกรกนก	921,452,773	เสียง	0	เสียง
2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	921,452,773	เสียง	0	เสียง
3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	921,452,773	เสียง	0	เสียง
4. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิณี	921,452,773	เสียง	0	เสียง
5. นายสถิตย์ อ่องมณี	921,452,773	เสียง	0	เสียง
6. นายจรัสพงศ์ โชติกวีนิชัย	921,452,773	เสียง	0	เสียง
7. รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา สิโรตม	921,452,773	เสียง	0	เสียง
8. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	921,452,773	เสียง	0	เสียง
9. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	921,452,773	เสียง	0	เสียง
10. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์	921,452,773	เสียง	0	เสียง
รวม	9,214,527,730	เสียง	0	เสียง
งดออกเสียง	- ไม่มี -			
บัตรเสีย	- ไม่มี -			

ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณานอมนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานอมนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน และขอให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมดังนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่จะเป็นผู้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการและพิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมเป็นประจำทุกปี สำหรับกรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแม่ และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารในกลุ่มทีเอสโก้

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ และเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานอมนุมัติอัตราค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ และกรรมการชด้อยอยู่ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุม สำหรับปี 2563 ในอัตราเดิม เนื่องจากอัตราเงินเฟ้อต่ำ ปรากฏรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

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

ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการและสมาชิกของคณะกรรมการชด้อยที่เป็นพนักงานหรือผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้

นอกจากนี้ ยังมีค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน ได้แก่

1. ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพเฉพาะกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป
2. การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของธนาคาร

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานอมนุมัติอัตราค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ กรรมการชด้อยอยู่ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุม ในอัตราเดิม รวมถึงประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพเฉพาะกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป ตลอดจนการประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของธนาคาร โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ ผู้ดำเนินการประชุม ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัย ประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่า ในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือซักถามแต่ประการใด จึงเสนอให้ประชุมพิจารณาลงมติอุมัติค่าตอบแทนกรรมการและรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นถือเป็นผู้มีส่วนได้เสียจึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	921,452,773	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
ไม่มีบัตรเสีย					

เมื่อที่ประชุมพิจารณาวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านจึงกลับเข้าร่วมประชุมในวาระต่อไป

คณะกรรมการกลับเข้าที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมกล่าวขอบคุณที่แต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งหนึ่ง

ระเบียบวาระที่ 8 ปรีกษากิจการอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานกล่าวเชิญให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคาร ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นซักท้วงหรือซักถามแต่ประการใด

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ประธานได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาประชุม และกล่าวปิดประชุมเวลา 11.30 น.

- ปลิว มังกรกนก -

(นายปลิว มังกรกนก)
ประธานที่ประชุมและ
ประธานคณะกรรมการ

- ไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ -

(นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์)
เลขานุการบริษัท

ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2563 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

รายงานจากคณะกรรมการ

ในปี 2563 การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ได้ส่งผลกระทบต่อประชาชนและเศรษฐกิจทั่วโลก จากการเพิ่มขึ้นของจำนวนผู้ติดเชื้อและผู้เสียชีวิต มาตรการล็อกดาวน์ในภาคธุรกิจ การจำกัดการเดินทาง และการกักตัวผู้ที่มีความเสี่ยง ส่งผลให้เศรษฐกิจโลกชะงักงันอย่างไม่เคยเกิดขึ้นมาก่อน สำหรับประเทศไทย ถึงแม้ว่าที่ผ่านมาจะสามารถควบคุมสถานการณ์การแพร่ระบาดได้เป็นอย่างดี แต่ชะลอตัวอย่างรุนแรงของภาวะเศรษฐกิจก็ได้ส่งผลให้รายได้ปรับตัวลดลง ขณะที่ระดับหนี้ครัวเรือนเพิ่มสูงขึ้นจากการกู้ยืมเพื่อประคับประคองตนและกิจการให้ผ่านวิกฤตการณ์นี้

เพื่อช่วยเหลือประชาชนและภาคธุรกิจที่ได้รับผลกระทบ รัฐบาลได้ออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจมูลค่า 1.9 ล้านล้านบาท ทั้งมาตรการเงินชดเชยการว่างงาน มาตรการกระตุ้นการท่องเที่ยวและการบริโภคภายในประเทศ มาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำสำหรับผู้ประกอบการ SME และจัดตั้งกองทุนเพื่อรักษาเสถียรภาพตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชน ในขณะเดียวกัน ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงถึงสามครั้งในระหว่างปี จนมาอยู่ที่ร้อยละ 0.5 และออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้ภาคธุรกิจ โดยสนับสนุนให้ธนาคารลดภาระหนี้และช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบในหลายรูปแบบ เช่น การยืดระยะเวลาชำระหนี้ การพักหนี้ และการลดดอกเบี้ย คิดเป็นมูลค่าหนี้ทั้งหมดที่ได้รับความช่วยเหลือตามมาตรการของ ธปท. สูงสุดถึง 7.2 ล้านล้านบาท ในไตรมาสที่ 3

ระบบธนาคารในปี 2563 ยังคงเข้มแข็งและมีเสถียรภาพจากระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่รัดกุมเป็นระบบ แม้จะต้องเผชิญกับความท้าทายจากรายได้ของธุรกิจหลักที่ลดลงและการเพิ่มสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตในช่วงวิกฤต อัตราสินเชื่อต่อคุณภาพ ณ สิ้นปี 2563 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 2.98 ในปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ร้อยละ 3.12 ซึ่งอาจยังไม่สะท้อนผลกระทบทั้งหมดจากวิกฤตครั้งนี้เนื่องจากยังมีลูกหนี้อยู่ภายใต้มาตรการช่วยเหลือจำนวนมาก อย่างไรก็ตามธนาคารส่วนใหญ่ได้เพิ่มการกันสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงล่วงหน้า และจำกัดการจ่ายเงินปันผลปี 2563 ไม่เกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิและไม่เกินอัตราการจ่ายปันผลของปีก่อนหน้า ตามแนวทางของ ธปท. เพื่อรักษาความแข็งแกร่งของฐานะการเงินให้พร้อมรับมือกับความไม่แน่นอนในอนาคต

ธุรกิจของธนาคารที่สโกโก้ได้รับผลกระทบจากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สูญที่สูงขึ้นและรายได้ค่าธรรมเนียมที่ลดลงจากการชะลอตัวทางธุรกิจเช่นกัน โดยกำไรสุทธิลดลงร้อยละ 27.2 และสินเชื่อรวมลดลงร้อยละ 6.3 จากปีก่อนหน้า ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลจากการปล่อยสินเชื่อใหม่อย่างระมัดระวัง อย่างไรก็ตาม ธนาคารที่สโกโก้ได้พิจารณาออกมาตรการหลายรูปแบบที่เหมาะสมกับลูกหนี้แต่ละประเภททั้งลูกหนี้บริษัท ลูกหนี้ SME และลูกหนี้รายย่อย เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ทุกกลุ่มให้สามารถผ่านพ้นวิกฤตไปได้ โดยให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ไปแล้วทั้งสิ้นถึงร้อยละ 24 ของสินเชื่อรวม ทั้งนี้ การเริ่มฟื้นตัวของธุรกิจในช่วงครึ่งปีหลังจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลและการฟื้นตัวของอุปสงค์ภายในประเทศได้ส่งผลให้ลูกหนี้ส่วนใหญ่ที่เข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือของธนาคารที่สโกโก้สามารถกลับมาชำระหนี้ได้ตามปกติ ทำให้ยอดหนี้ที่ยังอยู่ในมาตรการ ณ สิ้นปี 2563 เหลือเพียงร้อยละ 4 ของสินเชื่อรวม

ถึงแม้ว่าสถานการณ์ในปีที่ผ่านมาจะเต็มไปด้วยความยากลำบากและความไม่แน่นอน แต่ธนาคารที่สโกโก้ก็ยังคงรักษาคุณภาพของสินทรัพย์ได้เป็นอย่างดี โดยมีอัตราสินเชื่อต่อคุณภาพคงที่ที่ร้อยละ 2.2 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม ธนาคารที่สโกโก้คาดว่าผลกระทบจากวิกฤตโควิด-19 ยังคงสร้างแรงกดดันและส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง ธนาคารที่สโกโก้จึงใช้นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างระมัดระวังตามมาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ (IFRS 9) โดยตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มมากขึ้นให้ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ส่งผลให้อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพเพิ่มขึ้นมาที่ระดับร้อยละ 221.1 ณ สิ้นปี 2563 ในขณะที่ระดับเงินกองทุนยังคงแข็งแกร่ง ด้วยอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร ที่สูงถึงร้อยละ 22.8 และ 18.1 ตามลำดับ สำหรับธุรกิจธนพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน ในปี 2563 มีการเติบโตเป็นอย่างดี ธุรกิจธนพาณิชย์ประสบความสำเร็จอย่างสูงในการสร้างผลตอบแทนและมูลค่าเพิ่มแก่พอร์ตการลงทุนของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ จากการนำเสนอกองทุนรวมซึ่งมีการลงทุนตามแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของโลกหรือเมกะเทรนด์ในจังหวะที่เหมาะสม

จากการที่ทีสโก้ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและพร้อมปรับตัวภายใต้ความท้าทายต่างๆ มาโดยตลอดทำให้ทีสโก้ได้รับรางวัล “บริษัทยอดเยี่ยมแห่งปี 2020” กลุ่มธุรกิจการเงิน จาก Money & Banking Awards 2020 และได้รับคัดเลือกเป็น “หุ้นยั่งยืน” (Thailand Sustainability Investment - THSI) ติดต่อกันเป็นปีที่ 4 และได้รับการประกาศเป็นกลุ่มหลักทรัพย์ ESG 100 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 6 จากความมุ่งมั่นที่จะสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนและสร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย นอกจากนี้ ทีสโก้ยังได้รับรางวัลชมเชย “นวัตกรรมกรรมการบริหารและพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ ประจำปี 2563” จากสมาคมการจัดหางานบุคคลแห่งประเทศไทยจากการนำ “การคิดเชิงออกแบบ (Design Thinking)” มาพัฒนากระบวนการคิดให้แก่พนักงาน สิ่งเหล่านี้สะท้อนค่านิยมของทีสโก้ที่ให้ความสำคัญกับพนักงานซึ่งถือเป็นสินทรัพย์ที่มีค่ามากที่สุดขององค์กร ทั้งในด้านการมีส่วนร่วมของพนักงาน พัฒนาศักยภาพของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง รวมถึงส่งเสริมความปลอดภัยและสวัสดิภาพความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานในช่วงการแพร่ระบาดของโควิด-19 อีกด้วย

ทีสโก้ดำเนินธุรกิจบนหลักความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (Corporate Social Responsibility) โดยเฉพาะการส่งเสริมความรู้ทางการเงินและการพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชน แต่เนื่องด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด 19 ในปัจจุบัน จึงทำให้การจัดกิจกรรมเพื่อสังคมต่างๆ ได้ปรับเปลี่ยนเป็นรูปแบบใหม่ที่เหมาะสม อาทิ โครงการให้ความรู้ทางการเงินที่เปลี่ยนการนำเสนอความรู้เรื่องผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการวางแผนการใช้จ่ายในครัวเรือนมาผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์แทน นอกจากนี้ ทีสโก้ยังคงดำเนินโครงการอื่นที่ส่งเสริมโอกาสทางการศึกษาและสาธารณสุขอย่างต่อเนื่อง โดยในปีนี้ โครงการอาคารเรียน “ทีสโก้ ร่วมใจ 8” ได้สร้างเสร็จสมบูรณ์ พร้อมส่งมอบเพื่อพัฒนาการศึกษาให้แก่ชุมชนใน จ.สมุทรสงคราม

ในปี 2564 นี้ การแพร่ระบาดของโควิด-19 เป็นที่คาดว่าจะยังคงอยู่ต่อไป ถึงแม้ว่าจะมีสัญญาณที่ดีจากความสำเร็จในการพัฒนาวัคซีน แต่อาจต้องใช้เวลาอีกหลายปีกว่าการใช้ชีวิตของประชาชนและการฟื้นตัวของภาคธุรกิจจะกลับไปสู่ภาวะปกติก่อนการเกิดโรคระบาด ทีสโก้ยังคงดำเนินนโยบายธุรกิจอย่างรอบคอบและระมัดระวัง เพื่อพร้อมรับมือกับความไม่แน่นอนและความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น และปรับโมเดลธุรกิจให้พร้อมรับมือการเปลี่ยนแปลงด้านดิจิทัลและเทคโนโลยีของโลกที่ถูกเร่งเร็วขึ้นจากสถานการณ์ของโรคระบาด เพื่อให้ธุรกิจผ่านพ้นวิกฤตและเติบโตได้อย่างยั่งยืน ควบคู่ไปกับการให้สินเชื่อและดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมด้วยความตระหนักในหน้าที่ของการเป็นองค์กรที่ดีที่มีส่วนช่วยผลักดันโลกไปสู่อนาคตที่ดียิ่งขึ้น

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ ที่ให้การสนับสนุนทีสโก้เป็นอย่างดีมาโดยตลอด และขอขอบคุณเป็นพิเศษแก่คณะผู้บริหารและพนักงานทีสโก้ สำหรับความทุ่มเทและความมุ่งมั่นในช่วงเวลาแห่งความยากลำบากนี้ เชื่อว่าด้วยความร่วมมือของทุกฝ่าย ทีสโก้จะสามารถก้าวผ่านวิกฤตที่ยาวนานนี้ และฝ่าฟันความท้าทายต่างๆ ที่จะมาถึงในอนาคตได้เป็นอย่างดี

คณะกรรมการ

ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบประมาณแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เห็น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตเรื่องดังต่อไปนี้

- ก) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 ธนาคารฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินปีปัจจุบัน และได้รับรู้ผลกระทบสะสมตามแนวทางที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินและที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
- ข) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 และข้อ 1.3 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน สถานการณ์ดังกล่าว อาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคต และจากผลกระทบของสถานการณ์ดังกล่าว ธนาคารฯได้จัดทำงบการเงินโดยเลือกใช้นโยบายปฏิบัติทางการบัญชีเรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติ

ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีข้างต้นแต่อย่างใด

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องงบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทางการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องการเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

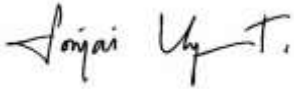
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจาก การทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



สมใจ คุณแปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 11 กุมภาพันธ์ 2564

ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	2563	2562
สินทรัพย์		
เงินสด	1,215,903	1,099,247
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4.2, 4.8 36,960,771	44,049,590
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4.3 758,539	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4.4 62,095	21,907
เงินลงทุนสุทธิ	4.5, 4.8 9,432,775	7,671,893
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ	4.6, 4.8	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	240,771,111	257,250,213
ดอกเบี่ยค้างรับและรายได้ดอกเบี่ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,669,202	1,106,977
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ	242,440,313	258,357,190
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(17,700,160)	(19,084,739)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4.7 (10,938,183)	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4.7 -	(10,074,115)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	4.7 -	(7,343)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	213,801,970	229,190,993
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4.9 28,667	13,703
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	4.10 28,152	28,152
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	4.11 758,055	792,039
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	4.12 466,673	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	4.13 90,770	181,929
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4.32 260,769	882,142
สินทรัพย์อื่น	4.14 1,055,894	1,333,868
รวมสินทรัพย์	264,921,033	285,265,463

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2563	2562
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	4.15	204,859,398	218,433,146
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.16	5,517,289	3,831,925
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม		1,284,765	306,867
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4.17	11,196,919	18,716,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4.18	447,970	-
ประมาณการหนี้สิน	4.19	833,152	709,830
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		734,307	988,036
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		278,006	653,167
เงินปันผลค้างจ่าย	5	1,889,214	4,100,976
หนี้สินอื่น	4.20	5,224,507	6,221,590
รวมหนี้สิน		232,265,527	253,962,456

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	2563	2562
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	4.21	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676
		<u>9,215,677</u>
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	4.21	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676
		<u>9,215,677</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		2,543,024
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	4.23	309,469
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย		984,000
ยังไม่ได้จัดสรร		19,603,336
		<u>32,655,506</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		31,303,007
รวมหนี้สินและผู้ถือหุ้น		264,921,033
		<u><u>285,265,463</u></u>
		-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล)
กรรมการบริหาร



(นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2563	2562	
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	4.24	15,446,027	16,724,877
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4.25	(3,567,218)	(4,963,709)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		11,878,809	11,761,168
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,862,107	2,821,676
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(68,418)	(80,556)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4.26	1,793,689	2,741,120
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4.27	6,048	-
กำไรสุทธิจากรูกรกรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	4.28	-	35,511
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	4.29	10,533	6,968
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ		191,642	264,361
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		146,222	137,253
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		14,026,943	14,946,381
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,194,254	3,282,062
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,184,012	1,213,072
ค่าภาษีอากร		267,936	291,804
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	4.34	2,331,676	2,100,820
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		875,896	921,302
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		6,853,774	7,809,060
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	4.30	-	636,332
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4.31	2,437,190	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		4,735,979	6,500,989
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4.32	949,668	1,297,213
กำไรสำหรับปี		3,786,311	5,203,776

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ประกอบพิจารณาในวาระที่ 5 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2564

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อ 41 ของข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารทุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีธนาคารสำหรับปี 2564 ตามแนวปฏิบัติ เรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และโดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2564 จำนวนไม่เกิน 5,800,000 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชี	ปี 2564	ปี 2563	(หน่วย: บาท)
			เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	5,800,000	5,800,000	-

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารโดย บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด สำหรับปี 2564 จำนวน 5,800,000 บาท ไม่เปลี่ยนแปลงจากปี 2563

2. พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2564 โดยเสนอให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยมีการพิจารณาเรื่องคุณภาพงาน ความน่าเชื่อถือ ความเชี่ยวชาญ และระยะเวลาส่งมอบงานของผู้สอบบัญชี ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทุกท่านต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ดังปรากฏรายชื่อผู้สอบบัญชีและประวัติดังต่อไปนี้

รายนามผู้สอบบัญชี	เลขทะเบียนผู้สอบบัญชี	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ธนาคาร
1. นางสาวรัตนา จาละ	3734	-
2. นางสาวสมใจ คุณปสุต	4499	5
3. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง	5315	-

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 1

ชื่อ-นามสกุล	: นางสาวรัตนา จาละ
อายุ	: 55 ปี
การศึกษา	: - บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	: 3734
ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	: 2532
ตำแหน่งปัจจุบัน	: หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ตำแหน่งอื่น	: ไม่มี
ประสบการณ์	: 2542-ปัจจุบัน หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด 2529-ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทีสโก้	: ไม่มี
ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง	: ไม่มี

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 2

ชื่อ-นามสกุล : นางสาวสมใจ คุณปสุต
อายุ : 50 ปี
การศึกษา : - บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน : 4499
ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 2538
ตำแหน่งปัจจุบัน : หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ตำแหน่งอื่น : ไม่มี
ประสบการณ์ : 2548-ปัจจุบัน หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
2535-ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทิสโก้ : 5 ปี
ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง : ไม่มี

ประวัติผู้สอบบัญชี ลำดับที่ 3

ชื่อ-นามสกุล : นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง
อายุ : 50 ปี
การศึกษา : - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน : 5315
ปีขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต : 2540
ตำแหน่งปัจจุบัน : หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ตำแหน่งอื่น : ไม่มี
ประสบการณ์ : 2555-ปัจจุบัน หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
2537-ปัจจุบัน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทิสโก้ : ไม่มี
ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง : ไม่มี

ประกอบพิจารณาในวาระที่ 6 พิจารณอหมัดจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 1



ชื่อ-นามสกุล	: นายปลิว มังกรกนก	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการอิสระ	
อายุ	: 72 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 (วิศวกรรมอุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Cyber Resilience ธนาคารแห่งประเทศไทย - Independent Director Forum: Tips and Tricks for Dealing with Questions in AGM สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Board of the Year, Board of the Future สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - IOD Forum: Tough Boardroom Situations - Independent Directors Share Lessons Learned สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร "Social Responsibilities in Action" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Board Matters and Trends สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - IOD Director Briefing: "Burning Issues Directors Need to Hear in the Year of the Dog" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Strategic Board Master Class สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Role of Finance Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Role of Chairman สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
	: <u>การอบรมภายใน</u> - หลักสูตร Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis บจก. Bain & Company (ประเทศไทย) - หลักสูตร IT Security Awareness for Top Management บจก. เอซิส โพรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -	
การถือหุ้นในธนาคาร	: - ไม่มี -	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2563	: คณะกรรมการธนาคาร	7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ : 11 ปี 8 เดือน
จนถึงปัจจุบัน (ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่กรกฎาคม 2555 รวมระยะเวลา 8 ปี 8 เดือน)
(แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อกรกฎาคม 2552 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อมิถุนายน 2563)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. ธนาคารทิสโก้
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2559-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ / กรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล	บมจ. สตาร์ ปีโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 3 แห่ง)</u>		
2559-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. ชัชวาลย์-รอยัล แอสโคนิ่ง
2562-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บจก. ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล
<u>หน่วยงานอื่น (จำนวน 2 แห่ง)</u>		
2554-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล
2562-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทิสโก้		
- ไม่มี -		
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
2553-2562	กรรมการ	บจก. ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล
2554-2562	กรรมการ	มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว
2558-2561	ที่ปรึกษา	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2550-2558	รองประธานกรรมการ	
2556-2558	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักบริหารหลักสูตรวิศวกรรมนานาชาติ คณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2555-2558	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บมจ. สตาร์ ปีโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 2



ชื่อ-นามสกุล	:	นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
อายุ	:	59 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	:	<u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Board of the Year, Board of the Future สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>การอบรมภายใน</u> - หลักสูตร Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis บจก. Bain & Company (ประเทศไทย) - หลักสูตร IT Security Awareness for Top Management บจก. เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ - หลักสูตรการพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บจก. เอสบีดีไอ
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	:	- ไม่มี -
การถือหุ้นในธนาคาร	:	- ไม่มี -
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2563	:	คณะกรรมการธนาคาร 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100) คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	12 ปี 2 เดือน
จนถึงปัจจุบัน	:	(แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อมกราคม 2552 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อมิถุนายน 2563)
การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน	:	

กลุ่มทิสโก้		
2562-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2562-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารทิสโก้
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 2 แห่ง)</u>		
2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. โดลไทยแลนด์
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. พีดีทีแอล เทรดดิ้ง

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

หน่วยงานอื่น (จำนวน 1 แห่ง)

2552-ปัจจุบัน กรรมการ

มูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทีสโก้

2560-มี.ค 2564 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้

บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป

2558-2561 กรรมการอำนวยการ

2552-2562 กรรมการบริหาร

2552-2559 กรรมการผู้จัดการใหญ่

บมจ. ธนาคารทีสโก้

2552-2562 กรรมการบริหาร

2560-2562 ประธานคณะกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ

บลจ. ทีสโก้

ตำแหน่งในกิจการอื่น

2553-2561 กรรมการ

บจก. เฟลปส์ ดอตคอม อินเตอร์เนชั่นแนล (ไทยแลนด์)

2553-2559 กรรมการ

สมาคมธนาคารไทย

(หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 1 เมษายน 2564)

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 3



- ชื่อ-นามสกุล : รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัดน์ เปรียบจริยวัฒน์
- ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการเลือกตั้ง : กรรมการอิสระ
- อายุ : 66 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - Doctor of Philosophy (Accounting), New York University, USA
- บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : การอบรมภายนอก
- หลักสูตร IT Governance & Cyber Resilience ธนาคารแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Board of the Year, Board of the Future สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- DCP Series: How to Develop a Winning Digital Strategy สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Audit Committee Forum: Learn, unlearn and relearn - Audit Committee in the Age of Disruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Role of Chairman สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- การอบรมภายใน
- หลักสูตร Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis บจก. Bain & Company (ประเทศไทย)
- หลักสูตร IT Security Awareness for Top Management บจก. เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์
- หลักสูตรการพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บจก. เอสบีดีไอ
- การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : - ไม่มี -
- การถือหุ้นในธนาคาร : - ไม่มี -

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2563 คณะกรรมการธนาคาร 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
 คณะกรรมการตรวจสอบ 14 ครั้ง จากทั้งหมด 14 ครั้ง (ร้อยละ 100)

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ : 7 ปี 11 เดือน
 จนถึงปัจจุบัน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2556 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อมิถุนายน 2563)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 2 แห่ง)</u>		
2562-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบรรษัทภิบาล	บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม
2557-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. ซีไอแอล
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2559-ปัจจุบัน	กรรมการคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. หลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์
<u>หน่วยงานอื่น (จำนวน 3 แห่ง)</u>		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย
2545-ปัจจุบัน	คณะกรรมการมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐ	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
2535-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทิสโก้		
- ไม่มี -		
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
2561-2563	คณะที่ปรึกษาด้านการระดมทุนและการกำกับบริษัทจดทะเบียน	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2561-2563	กรรมการอิสระ / คณะกรรมการตรวจสอบ / คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. ทีไอที คอร์ปอเรชั่น
2561-2562	คณะอนุกรรมการด้านการเงินและการบัญชี	การรถไฟแห่งประเทศไทย
2557-2561	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ	การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 4



ชื่อ-นามสกุล	:	ศาสตราจารย์ ดร. ทิรณ พงศ์มพัฒน์
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
อายุ	:	64 ปี
สัญชาติ	:	ไทย
วุฒิการศึกษา	:	- Doctor of Philosophy (Economics), University of Wisconsin-Madison, USA - เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - เศรษฐศาสตรบัณฑิต (ปริมาณวิเคราะห์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	<u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Board that Make a Difference (BMD) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Audit Committee Forum: “The Audit Committee’s Role in Compliance and Ethical Culture Oversight” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Director Certification Program Update สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>การอบรมภายใน</u> - หลักสูตร IT Security Awareness for Top Management บจก. เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	:	- ไม่มี -
การถือหุ้นในธนาคาร	:	- ไม่มี -
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2563	:	คณะกรรมการธนาคาร 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	1 ปี 11 เดือน
จนถึงปัจจุบัน	:	(แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2562 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อมิถุนายน 2563)
การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน	:	

กลุ่มทิสโก้		
2562-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง / ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2560-ปัจจุบัน	กรรมการ / ที่ปรึกษาศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์ทิสโก้	
2562-ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารทิสโก้

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

ตำแหน่งในกิจการอื่น

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี -

บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)

2557-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำหนดค่าตอบแทน บมจ. บ้านปู

2555-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

หน่วยงานอื่น (จำนวน 4 แห่ง)

2561-ปัจจุบัน คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

2561-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการประเมินผลการดำเนินงาน สำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ

2559-ปัจจุบัน คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

2559-ปัจจุบัน คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ มหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทีสโก้

2560-2562 กรรมการกำกับดูแลกิจการ บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป

2557-2560 กรรมการตรวจสอบ

2556-2560 กรรมการอิสระ

2557-2560 กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารทีสโก้

ตำแหน่งในกิจการอื่น

2561-2562 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพัฒนาเมืองอัจฉริยะ สำนักนายกรัฐมนตรี

2559-2562 ประธานคณะกรรมการส่งเสริมและสนับสนุนการวิจัย สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปราม

2558-2559 บรรณาธิการวารสารวิชาการ ป.ป.ช. การทุจริตแห่งชาติ

2555-2559 คณะอนุกรรมการศูนย์นิติเศรษฐศาสตร์

2552-2559 คณะอนุกรรมการวิจัย

2556-2562 คณะกรรมการนโยบายศูนย์จิตตปัญญาศึกษา มหาวิทยาลัยมหิดล

2557-2560 ประธานมูลนิธิ มูลนิธิสถาบันสร้างสรรค์ปัญญาสาธารณะ

2554-2559 ศาสตราจารย์ได้รับเงินเดือนขั้นสูง (ท.11) สาขาเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

2554-2559 ประธานคณะอนุกรรมการด้านการกำกับตรวจสอบสถาบัน สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

การเงินและผู้ประกอบอาชีพตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและ

ปราบปรามการฟอกเงิน

2553-2559 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการป้องกันและ

ปราบปรามการฟอกเงิน วุฒิสภา

2554-2557 ที่ปรึกษาคณะกรรมการนโยบายการเงินการคลังและ

งบประมาณ

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 5



- ชื่อ-นามสกุล : นายสถิตย์ อ่องมณี
- ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการอิสระ
- อายุ : 74 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - Master of Business Administration (Finance), Fairleigh Dickinson University, USA
- บัณฑิตชั้นโท มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : การอบรมภายนอก
- IOD Director Forum: "The Board's Role in CEO Succession Planning"
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Role of Financial Sector in Fighting Corruption
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
การอบรมภายใน
- หลักสูตร Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis
บจก. Bain & Company (ประเทศไทย)
- หลักสูตร IT Security Awareness for Top Management
บจก. เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์
- หลักสูตรการพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บจก. เอสบีดีไอ
- การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/
กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : - ไม่มี -
- การถือหุ้นในธนาคาร : - ไม่มี -
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2563 : คณะกรรมการธนาคาร 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
คณะกรรมการตรวจสอบ 14 ครั้ง จากทั้งหมด 14 ครั้ง (ร้อยละ 100)
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ
จนถึงปัจจุบัน : 6 ปี 11 เดือน
(ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่ มกราคม 2559 รวมระยะเวลา 5 ปี 2 เดือน)
(แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อ เมษายน 2557 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อ มิถุนายน 2563)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้

2560-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2558-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
2560-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารทีสโก้
2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	

ตำแหน่งในกิจการอื่น

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี -

บริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

หน่วยงานอื่น

- ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทีสโก้		
2557-2560	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2557-2559	กรรมการ	
2557-2559	กรรมการ	บมจ. ธนาคารทีสโก้
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
- ไม่มี -		

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 6



- ชื่อ-นามสกุล : ดร. จรัสพงศ์ โชติกวนิชย์
- ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการอิสระ
- อายุ : 45 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - ปริญญาเอก สาขาวิชาการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์และองค์การ
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- Master of Business Administration, University of California at Los Angeles, USA
- Master of Engineering, Massachusetts Institute of Technology, USA
- Bachelor of Science, Massachusetts Institute of Technology, USA
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : การอบรมภายนอก
- หลักสูตร Boardroom Success through Financing and Investment
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Financial Statements for Directors
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- การอบรมภายใน
- หลักสูตร Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis บจก. Bain & Company (ประเทศไทย)
- หลักสูตร IT Security Awareness for Top Management
บจก. เอซิส โพรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์
- หลักสูตร การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บจก. เอสบีดีไอ
- การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ : - ไม่มี -
- กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- การถือหุ้นในธนาคาร : - ไม่มี -
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2563 คณะกรรมการธนาคาร 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ : 2 ปี 6 เดือน
- จนถึงปัจจุบัน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อกันยายน 2561 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อมิถุนายน 2563)
- การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2562-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการกำกับกิจการ	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2562-ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารทิสโก้
2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 2 แห่ง)</u>		
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ	บจก. ทีทูพี
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ / ที่ปรึกษา	บจก. ที.เอส.เจิ้น
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
- ไม่มี -		

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทิสโก้		
- ไม่มี -		
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
2558-2561	กรรมการ	บจก. สิทธิมน
2558-2559	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ	บจก. ดิสคัฟเวอร์ แมเนจเม้นท์
2557-2561	กรรมการ	บจก. ทวีคูณพูนทรัพย์
2556-2561	กรรมการ	บจก. ตรีสามัคคี
2555-2561	กรรมการ	บจก. พรทิชาพงศ์
2555-2561	กรรมการ	บจก. อุกัยโชติ
2553-2561	กรรมการ	บจก. กรีน อินโนเวทีฟ คอนซัลแตนท์
2550-2561	กรรมการ	บจก. ดิจิโพลิส
2545-2561	กรรมการ	บจก. ที.เอส. บรอดดิง เอ๊าส์

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 7



- ชื่อ-นามสกุล : ดร. กุลภัทรา สีโรตม
- ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการอิสระ
- อายุ : 65 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - Doctor of Philosophy (Finance), University of Pittsburgh, USA
- Master of Business Administration (Banking and Finance), West Virginia University, USA
- ภาควิชาเศรษฐศาสตร์ (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : การอบรมภายนอก
- หลักสูตร Cyber Resilience ธนาคารแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Board of the Year, Board of the Future สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- การอบรมภายใน
- หลักสูตร Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis บจก. Bain & Company (ประเทศไทย)
- หลักสูตร IT Security Awareness for Top Management บจก. เอซิส โพรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์
- หลักสูตรการพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บจก. เอสบีดีไอ
- การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : - ไม่มี -
- การถือหุ้นในธนาคาร : - ไม่มี -
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2563 : คณะกรรมการธนาคาร 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
คณะกรรมการตรวจสอบ 14 ครั้ง จากทั้งหมด 14 ครั้ง (ร้อยละ 100)
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 1 ปี 11 เดือน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2562 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อมิถุนายน 2563)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2562-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 4 แห่ง)</u>		
2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. เครือไทย โฮลดิ้งส์
2560-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ดี เอร่าวิน กรุ๊ป
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บมจ. ไทยวาโก้
2555-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

2553-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. ไทยวาโก้
2537-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>		
- ไม่มี -		
<u>หน่วยงานอื่น (จำนวน 7 แห่ง)</u>		
ก.พ.2564-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำหนดค่าตอบแทน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์
2561-ปัจจุบัน	กรรมการ / เภรัญญิก	สมาคมธุรกิจเพื่อสังคม (ประเทศไทย)
2560-ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
2556-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักงานสภามหาวิทยาลัยศรีปทุม
2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	สภามหาวิทยาลัยเซนต์อีลีซาเบธบางกอก
2549-ปัจจุบัน	สมาชิกคณะกรรมการปฏิบัติการ	มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทวิชัย

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

<u>กลุ่มทีเอสโก้</u>		
- ไม่มี -		
<u>ตำแหน่งในกิจการอื่น</u>		
2559-ม.ค.2564	กรรมการอิสระ	บจก. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย)
2559-ม.ค.2564	กรรมการอิสระ / ประธานอนุกรรมการความเสี่ยง	บจก. สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย)
2556-2563	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการนโยบายการให้เอกชนร่วมลงทุนในกิจการของรัฐ
2552-2561	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
2545-2561	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บมจ. เพรซิเดนท์เบเกอรี่ จำกัด
2554-2560	ที่ปรึกษา	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
2557-2560	กรรมการอิสระ	บจก. โทเทิล อินดัสเตรียล เซอร์วิสเซส
2556-2560	ผู้ทรงคุณวุฒิ / อนุกรรมการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน	กองทุนประกันสังคม
2556-2559	อนุกรรมการประเมินผลการดำเนินงาน	กรมบัญชีกลาง
2553-2559	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2549-2559	กรรมการ	มูลนิธิหม่อมเจ้าพิจิตรจิราภา เทวกุล
2556-2558	รองศาสตราจารย์ คณะพาณิชยศาสตร์ และการบัญชี	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 8



- ชื่อ-นามสกุล : นายกนิช บุญยัษฐิติ
- ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการอิสระ
- อายุ : 52 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเลอเวอรั่น ประเทศเบลเยียม
- นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยมิชิแกน (แอนอาร์เบอร์) ประเทศสหรัฐอเมริกา
- นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยฮาร์วาร์ด ประเทศสหรัฐอเมริกา
- นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : การอบรมภายนอก
- หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 17 วิทยาลัยการยุติธรรม สำนักงานศาลยุติธรรม
- การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : - ไม่มี -
- การถือหุ้นในธนาคาร : - ไม่มี -
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2563 : - ไม่มีการดำรงตำแหน่งกรรมการ -
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ : - ไม่มีการดำรงตำแหน่งกรรมการ -
- จนถึงปัจจุบัน
- การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
- ไม่มี -		
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2563-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไทยเพรซิเดนทึฟูดส์
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 6 แห่ง)</u>		
2562-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. บีกริม ส.นภา โซลาร์ เพาเวอร์
2562-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. แป้งจี ดีไซน์
2560-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. เอสเอ็นซี (2015)
2545-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากฎหมาย	บจก. สยามพิวรรธน์
2555-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากฎหมาย	บจก. ส.นภา (ประเทศไทย)
2555-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากฎหมาย	บจก. โกลบอล ยูทิลิตี้ เซอร์วิส
<u>หน่วยงานอื่น (จำนวน 8 แห่ง)</u>		
2563-ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านกฎหมาย
2562-ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการพิจารณาปรับปรุงกฎหมายเกี่ยวกับหุ้นส่วนบริษัท และองค์การธุรกิจ
2561-ปัจจุบัน	กรรมการ	สภาสถาบันเทคโนโลยีจิตรลดา
2560-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิเสริมสร้างเอกลักษณ์ของชาติ

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

2558-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิสมเด็จพระมหิตลาธิเบศรอดุลยเดชวิกรมพระบรมราชชนก
2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิสยามบรมราชกุมารี เพื่อโรงเรียนจิตรลดา
2552-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิโรงเรียนราชประชาสมาสัยในพระบรมราชูปถัมภ์
2550-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิมหาจักรีสิรินธร เพื่อคณะอักษรศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทิสโก้		
- ไม่มี -		
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
2562-ก.พ. 2564	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ	บมจ. จูติกร
2537-2563	ผู้ช่วยศาสตราจารย์ / รองคณบดี	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

(หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 1 มีนาคม 2564)

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 9



ชื่อ-นามสกุล : นายชื่อ-เหา ซุน (โฮเวิร์ต ซุน)
 ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
 อายุ : 43 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
 การอบรมหลักสูตรกรรมการ : - ไม่มี -
 การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/
 กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : - ไม่มี -
 การถือหุ้นในธนาคาร : - ไม่มี -
 จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2563 : คณะกรรมการธนาคาร 5 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 71.43)
 (เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ทำให้ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ 1 ครั้ง และเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 1 ครั้ง ซึ่งไม่สามารถนับเป็นองค์ประชุมได้)
 คณะกรรมการบริหาร 10 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 83.33)
 (เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 จึงเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 2 ครั้ง ซึ่งไม่สามารถนับเป็นองค์ประชุมได้)
 จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 9 ปี 9 เดือน
 จนถึงปัจจุบัน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อมิถุนายน 2554 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อมิถุนายน 2563)
 การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ธนาคารทีสโก้
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 (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทีสโก้		
- ไม่มี -		
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
- ไม่มี -		

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 10



ชื่อ-นามสกุล : นายชาติโยชิทาเกะ
 ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
 อายุ : 59 ปี
 สัญชาติ : ญี่ปุ่น
 วุฒิกการศึกษา : - Master of Business Administration, Emory University
 - Bachelor of Economics, Keio University
 การอบรมหลักสูตรกรรมการ : การอบรมภายนอก
 - หลักสูตร Director Accreditation Program
 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ : - ไม่มี -
 กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 การถือหุ้นในธนาคาร : - ไม่มี -
 จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2563 : คณะกรรมการธนาคาร 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100)
 คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100)
 จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 1 ปี 11 เดือน
 จนถึงปัจจุบัน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2562 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อมิถุนายน 2563)
 การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2562-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2562-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารทิสโก้
2561-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง
2561-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ	บจก. เอชทีซี ลีสซิ่ง
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (จำนวน 1 แห่ง)</u>		
2555-ปัจจุบัน	Employee (International Business)	Tokyo Century Corporation
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>		
- ไม่มี -		
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
- ไม่มี -		

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทิสโก้		
2561-2563	กรรมการผู้จัดการ	บจก. ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
- ไม่มี -		

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 11



- ชื่อ-นามสกุล : นายคัตกีตชัย พิชะพัฒน์
- ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
- อายุ : 53 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- วุฒิการศึกษา : - Master of Business Administration (International Business), University of Hawaii at Manoa, USA
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมโยธา) (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : การอบรมภายนอก
- หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยาการประกันภัยระดับสูง สมาคมวิทยาการประกันภัยระดับสูง
- หลักสูตร Innovating from Necessity: The Digital Business Building Imperative in the Current Crisis สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Board of the Year, Board of the Future
- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
การอบรมภายใน
- หลักสูตร Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis บจก. Bain & Company (ประเทศไทย)
- หลักสูตร IT Security Awareness for Top Management บจก. เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์
- หลักสูตรการพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บจก. เอสบีดีไอ
- การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท : - ไม่มี -
- การถือหุ้นในธนาคาร : - ไม่มี -
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2563
- | | |
|---------------------------|---|
| คณะกรรมการธนาคาร | 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง (ร้อยละ 100) |
| คณะกรรมการบริหาร | 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง (ร้อยละ 100) |
| คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง | 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100) |
- จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : 3 ปี 11 เดือน
- จนถึงปัจจุบัน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2560 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อมิถุนายน 2563)
- การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
เม.ย. 2564-ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2562-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการบริหาร	
2562-ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารทิสโก้
2560-ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร	
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี -		

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

บริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (จำนวน 1 แห่ง)

2549-ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ

บมจ. แอวกซ์ประกันภัย (ประเทศไทย)

หน่วยงานอื่น

- ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทีสโก้

2562-มี.ค.2564

กรรมการอำนวยการ

บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป

2560-มี.ค.2564

กรรมการผู้จัดการใหญ่

2553-2559

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

2560-มี.ค.2564

กรรมการผู้จัดการใหญ่

บมจ. ธนาคารทีสโก้

2553-2559

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อบริการ

2558-2560

ประธานคณะกรรมการ / กรรมการ

บจก. เอชทีซี ลีสซิ่ง

2553-2560

ประธานคณะกรรมการ

บจก. ไฮเวย์

2552-2560

กรรมการ

2552-2560

ประธานคณะกรรมการ / กรรมการ

บจก. ทีสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง

ตำแหน่งในกิจการอื่น

- ไม่มี -

(หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 1 เมษายน 2564)

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ลำดับที่ 12



ชื่อ-นามสกุล	:	นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	:	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
อายุ	:	54 ปี
สัญชาติ	:	ไทย
วุฒิการศึกษา	:	- Master of Business Administration (International Business), University of Wisconsin-Milwaukee, USA - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	<u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร IT Governance & Cyber Resilience Year ธนาคารแห่งประเทศไทย - หลักสูตร Bangkok Sustainable Banking Forum ธนาคารแห่งประเทศไทย - สัมมนา Capital Market Outlook สภาธุรกิจตลาดทุนไทย - หลักสูตร Director Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>การอบรมภายใน</u> - หลักสูตร Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis บจก. Bain & Company (ประเทศไทย) - หลักสูตร IT Security Awareness for Top Management บจก. เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ - หลักสูตรการพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บจก. เอสบีดีไอ - หลักสูตร Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บจก. เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ - หลักสูตร Culture of Innovation at Google บจก. กูเกิล (ประเทศไทย) - หลักสูตร Cybersecurity Threatscape and You บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป - หลักสูตร Understanding Cryptocurrency, Blockchain and Digital Asset and the opportunity in Thailand บจก. เคคิว คอนซัลติ้ง - หลักสูตร Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - หลักสูตร Agile Methodology บจก. ออด-อี (ประเทศไทย)
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	:	- ไม่มี -
การถือหุ้นในธนาคาร	:	- ไม่มี -
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2563	:	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง (ร้อยละ 100)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ จนถึงปัจจุบัน	:	- ไม่มีการดำรงตำแหน่งกรรมการ -

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
เม.ย.2564-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ / กรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
เม.ย.2564-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารทิสโก้
2562-ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง	
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
- ไม่มี -		
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>		
- ไม่มี -		
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
- ไม่มี -		

ประสบการณ์การทำงาน (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)

กลุ่มทิสโก้		
2560-มี.ค.2564	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2553-2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	
2560-มี.ค.2564	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารทิสโก้
	สายธุรกิจธนบดีและบริการธนาคาร	
2556-2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	
	สายสินเชื่อรายย่อย	
2562-เม.ย.2564	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ	บล. ทิสโก้
2560-2562	กรรมการ	
2562-เม.ย.2564	ประธานคณะกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ	บลจ. ทิสโก้
2560-2562	กรรมการ	
2562-2563	กรรมการ	บลป. ทิสโก้
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
2542-2561	กรรมการ	บจก. เค โลင်း (ประเทศไทย)

(หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 1 เมษายน 2564)

นัยามกรรมการอิสระ

บุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีความสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้ สรุปได้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50* ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
3. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
4. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
5. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นี้สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
7. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
8. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
9. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัย ในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
10. ไม่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทหรือบริษัทย่อยต่อเนื่องกันเกิน 9 (เก้า) ปี ยกเว้นผู้ที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระก่อนวันที่ 23 มิถุนายน 2561 ให้สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อไปเกิน 9 (เก้า) ปีได้ แต่ต้องไม่เกินวันที่ 1 พฤษภาคม 2565 และ
11. ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน หรือ ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็น ตัดสินใจ หรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทได้อย่างเป็นอิสระ

*หมายเหตุ: บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์นี้เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งได้กำหนดไว้ให้ถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 1

ประกอบการศึกษาในวาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทแม่”) เป็นผู้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการและพิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมเป็นประจำทุกปี สำหรับกรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแม่ และ/หรือเป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ และเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติอัตราค่าตอบแทนให้แก่กรรมการและกรรมการชดเชยที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแม่ และ/หรือเป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุม ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัทแม่ รวมถึงประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่มหรือประกันสุขภาพสำหรับกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป ตลอดจนการประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการและสมาชิกของคณะกรรมการชดเชยที่เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ ปรากฏรายละเอียดดังนี้

▪ ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(หน่วย: บาท)

	มิถุนายน 2563 - ปัจจุบัน		เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2564		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ค่าตอบแทน รายเดือน	เบี้ยประชุม	ค่าตอบแทน รายเดือน	เบี้ยประชุม	
คณะกรรมการ					
ประธาน	240,000	60,000	240,000	60,000	-
กรรมการ	50,000	50,000	50,000	50,000	-
คณะกรรมการบริหาร					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-
คณะกรรมการตรวจสอบ					
ประธาน	-	60,000	-	60,000	-
กรรมการ	-	50,000	-	50,000	-

▪ ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน

1. ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพสำหรับกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป
2. การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นอาจกำหนดค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมสำหรับกรรมการที่ได้รับการมอบหมายให้ปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ โดยปรากฏขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชดเชย ตามรายละเอียดในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 8 โครงสร้างการจัดการ และหัวข้อที่ 9 การกำกับดูแลกิจการของรายงานประจำปี

เอกสารหรือหลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม

1. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

- 1.1 ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ซึ่งปรากฏภาพถ่ายของผู้ถือหุ้น และยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ ใบอนุญาติขับขี่ หรือหนังสือเดินทางของผู้ถือหุ้น และหากมีการเปลี่ยนชื่อ-นามสกุล ให้ยื่นหลักฐานประกอบด้วย
- 1.2 ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม
 - (1) หนังสือมอบฉันทะ ตามเอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ดที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ
 - (2) สำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น และผู้มอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
 - (3) เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น

2. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

- 2.1 ผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง
 - (1) เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น
 - (2) สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ อายุไม่เกิน 6 เดือน นับจากวันที่ในหนังสือรับรอง ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนที่เข้าร่วมประชุมนั้นมีอำนาจกระทำการแทนผู้ถือหุ้น
- 2.2 กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคลมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม
 - (1) หนังสือมอบฉันทะ ตามเอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ดที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลลงลายมือชื่อ พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และลงลายมือชื่อผู้รับมอบฉันทะ
 - (2) สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้นที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ อายุไม่เกิน 6 เดือน นับจากวันที่ในหนังสือรับรอง ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และสำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล นั้นรับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของเอกสาร
 - (3) เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น

3. กรณีผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ

- (1) กรณีบุคคลธรรมดา ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะแสดงใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือหนังสือเดินทาง หรือเอกสารที่ใช้แทนหนังสือเดินทาง ต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียน
- (2) กรณีนิติบุคคล ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะแสดงสำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล ซึ่งออกโดยหน่วยงานที่มีอำนาจของประเทศ ที่นิติบุคคลนั้นมีภูมิลำเนา ปรากฏรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมด้วยเงื่อนไขหรืออำนาจลงนามผูกพันและที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทางของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องโดยเจ้าของเอกสาร
- (3) หนังสือมอบฉันทะ ตามเอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ดที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ
- (4) เอกสารที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษ ต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย

4. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

- (1) เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 3.(2) - (3) ข้างต้น
- (2) สำเนาภาพถ่ายหนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้คัสโตเดียนเป็นผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลของคัสโตเดียน พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)

(3) สำเนาภาพถ่ายหนังสือยืนยันว่าผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจคดีเดียว ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้อง โดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลของคดีเดียว พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)

5. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม

ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ตามข้อ 1 ข้างต้น พร้อมนำคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์

บิดา มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมาย เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ตามข้อ 1 ข้างต้น พร้อมนำสำเนาภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชนของผู้เยาว์ และสำเนาภาพถ่ายทะเบียนบ้าน หรือสูติบัตรของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์ ซึ่งลงนามรับรองโดยบิดา มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมาย มาแสดงเพิ่มเติมด้วย

7. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือผู้เสมือนไร้ความสามารถ

ผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ตามข้อ 1 ข้างต้น พร้อมนำคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

ทั้งนี้ เอกสารข้างต้นที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ จะต้องจัดทำคำแปลเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย

ขั้นตอนการลงทะเบียนในการเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน และกติกการนับคะแนนเสียง

ธนาคารจะเริ่มเปิดรับลงทะเบียนการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ตั้งแต่เวลา 09.00 น. เป็นต้นไป ณ บริเวณส่วนลงทะเบียน ชั้น 1 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ ตามแผนที่สถานที่จัดประชุม ตามเอกสารแนบ 14 ที่ได้แนบมาพร้อมนี้ และธนาคารได้ใช้ระบบบาร์โค้ดในการลงทะเบียน ดังนั้น เพื่อความสะดวกรวดเร็วในการลงทะเบียน ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะโปรดนำหนังสือเชิญประชุม และ/หรือ เอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ด ซึ่งธนาคารได้จัดส่งมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมมาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุมด้วย

1. กรณีมาด้วยตนเอง

- 1.1 ติดต่อบริษัทลงทะเบียน และยื่นหนังสือเชิญประชุม และ/หรือ เอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ด พร้อมแสดงเอกสารหลักฐานที่ใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม
- 1.2 รับบัตรลงคะแนนเสียงแยกตามวาระ

2. กรณีรับมอบฉันทะ

2.1 วิธีการมอบฉันทะ

ธนาคารได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะ ทั้งแบบ ก. ข. และ ค. ให้แก่ผู้ถือหุ้น ตามแบบที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้กำหนดไว้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองสามารถพิจารณาได้ว่า จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น หรือจะมอบฉันทะให้กรรมการธนาคารรายใดรายหนึ่งตามที่ธนาคารได้เสนอชื่อไว้ ซึ่งมีรายละเอียดข้อมูลของกรรมการที่ธนาคารเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นเลือกมอบฉันทะปรากฏดังนี้

- | | |
|---------------------------------------|--|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ |
| 2. รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 3. ศ. ดร. ทิรณ พงศ์มณฑิพัฒน์ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 4. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และประธานคณะกรรมการบริหาร
(ข้อมูล ณ วันที่ 1 เมษายน 2564) |
| 5. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่
(ข้อมูล ณ วันที่ 1 เมษายน 2564) |

(ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ปรากฏตามเอกสารแนบ 10)

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุม โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะกลับมายังธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 1 วันทำการ โดยใช้ซองธุรกิจตอบรับที่ส่งมาด้วยนี้ เพื่อธนาคารจะได้ส่งมอบให้กรรมการผู้รับมอบฉันทะดำเนินการตามที่ได้รับมอบฉันทะต่อไป

โดยผู้ถือหุ้นอาจจะซื้อผู้รับมอบฉันทะได้มากกว่า 1 ราย เพื่อความคล่องตัว กรณีผู้รับมอบฉันทะรายใดติดภารกิจไม่สามารถเข้าประชุมได้ ผู้รับมอบฉันทะรายอื่นสามารถเข้าประชุมแทนได้ แต่ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้เพียงรายเดียว ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคน เพื่อแยกการลงคะแนนได้ เว้นแต่เป็นการออกเสียงของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงหุ้นต่างประเทศ และแต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ซึ่งจะสามารถออกเสียงลงคะแนน “เห็นด้วยบางส่วน” หรือ “ไม่เห็นด้วยบางส่วน” หรือ “งดออกเสียงบางส่วน” ได้ แต่เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินจำนวนเสียงทั้งหมดที่มีอยู่หรือที่ขอใช้สิทธิหรือที่รับมอบฉันทะ

นอกจากนี้ ในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียง “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” เพียงอย่างใดอย่างหนึ่งเท่านั้น ยกเว้นวาระการแต่งตั้งกรรมการ จะใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งหนังสือมอบฉันทะแต่ละแบบ ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกใช้ตามแต่กรณี ดังนี้

- หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. เป็นแบบทั่วไปที่ง่าย ไม่ซับซ้อน (ใช้ได้กับผู้ถือหุ้นทุกกรณี) ผู้ถือหุ้นสามารถพิมพ์หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร www.tisco.co.th
- หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. เป็นแบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดและชัดเจน โดยธนาคารได้จัดส่งมายังผู้ถือหุ้น พร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมด้วยแล้ว ปรากฏตามเอกสารแนบ 8
- หนังสือมอบฉันทะ แบบ ค. เป็นแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงหุ้นต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถพิมพ์หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร www.tisco.co.th

2.2 ติดต่อบุคคลตรวจสอบเอกสาร และยื่นเอกสาร ดังนี้

- เอกสารแนบ 8 ที่มีบาร์โค้ด พร้อมหนังสือมอบฉันทะข้างต้นแบบใดแบบหนึ่งเพียงแบบเดียวเท่านั้น ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ โดยธนาคารจะรับผิดชอบค่าอากรแสตมป์ 20 บาทเอง
- เอกสารหรือหลักฐานที่ใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม ตามแต่กรณี

2.3 ติดต่อบุคคลลงทะเบียน ยื่นเอกสารตามข้อ 2.2 ข้างต้น ที่ผ่านการตรวจแล้ว

2.4 รับบัตรลงคะแนนเสียงแยกตามวาระ

3. การออกเสียงลงคะแนน

3.1 ประธานที่ประชุมขอให้ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ

3.2 ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ให้ทำเครื่องหมายลงในช่องไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในบัตรลงคะแนนเสียงและแสดงตัว เพื่อให้เจ้าหน้าที่รับบัตรลงคะแนนและตรวจนับคะแนนเสียง ด้วยระบบบาร์โค้ด

3.3 ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะที่ “เห็นด้วย” หรือ ไม่ทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนนเสียง จะถือว่าเห็นด้วยหรืออนุมัติตามที่ประธานที่ประชุมเสนอโดยไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนนเสียงให้เจ้าหน้าที่ และจะขอเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทั้งหมดเมื่อเสร็จสิ้นการประชุม

3.4 ในวาระการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ ในส่วนการแต่งตั้งกรรมการ ผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะสามารถเลือกกว่าเห็นด้วยกับการแต่งตั้งกรรมการทั้งชุดโดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน หรือจะเห็นด้วยกับการแต่งตั้งกรรมการบางรายโดยออกเสียงแยกตามกรรมการแต่ละรายไป อนึ่ง ธนาคารใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในการเลือกตั้งกรรมการ ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 23 ซึ่งวิธีการนี้จะช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสได้เลือกตั้งกรรมการที่เป็นตัวแทนของตนเข้ามารับตำแหน่งในคณะกรรมการธนาคารได้ โดยมีวิธีการออกเสียงลงคะแนนเป็นดังนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ คุณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีแต่งตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดก็ได้

- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

ตัวอย่าง ธนาคารจดทะเบียนมีหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,000 หุ้น ถือโดย

นาย ก	ถือหุ้น	600 หุ้น
นาง ข	ถือหุ้น	200 หุ้น
ผู้ถือหุ้นรายอื่นอีก 8 ราย	ถือหุ้นรวมกัน	200 หุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารต้องการเลือกตั้งกรรมการจำนวน 3 ราย ซึ่งมีกรรมการรายเดิมที่ครบวาระ คือ นายกนก นายทริฎ และนายอรธนนพ ซึ่ง นาย ก ก็เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอให้กรรมการรายเดิมกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอีก วาระ 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	นายทริฎ	นายอรธนนพ	นายพิษณุ	
นาย ก	600	600	600	-	1,800
นาง ข	-	-	-	600	600
ผู้ถือหุ้นรายอื่น	200	200		200	600
รวมคะแนนที่ได้	800	800	600	800	3,000


ดังนั้น กรรมการที่จะได้รับการเลือกตั้ง คือ นายกนก นายทริฎ และนายพิษณุ

จากตัวอย่างข้างต้น จะเห็นได้ว่าการใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสมในการเลือกตั้งกรรมการ จะทำให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสมากขึ้นที่จะเสนอและแต่งตั้งผู้แทนของตนเป็นกรรมการธนาคารได้


4. กติกาการนับคะแนนเสียง

- 4.1 ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติ เว้นแต่กฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- 4.2 ธนาคารใช้ระบบบาร์โค้ดในการนับคะแนนเสียง
- 4.3 การนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ธนาคารจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในที่ประชุม เฉพาะที่ออกเสียงไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง แล้วนำไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นทั้งที่มาประชุมและที่มอบฉันทะที่ธนาคารบันทึกไว้ล่วงหน้า
- 4.4 การแจ้งผลการลงคะแนนเสียงจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง บัตรเสีย และไม่มีสิทธิออกเสียง โดยในแต่ละวาระจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าประชุมล่าสุด กรณีผู้ถือหุ้นกลับก่อนการปิดประชุม ให้แจ้งเจ้าหน้าที่หน้าห้องประชุม เพื่อหักคะแนนออกจากระบบ
- 4.5 ในวาระการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ ในส่วนการแต่งตั้งกรรมการ ธนาคารจะใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อ 3.4

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ลำดับที่ 1

ชื่อ-นามสกุล	: นายปวิฬ มังกรภก	
ประเภทกรรมการ	: กรรมการอิสระ	
ตำแหน่งปัจจุบัน	: ประธานคณะกรรมการ	
อายุ	: 72 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
ที่อยู่	: 70/6 ซอยอินทามระ 1 ถนนสุขุมวิทวินิจัย แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400	
วุฒิการศึกษา	: - Master of Business Administration (Finance), University of California at Los Angeles, USA - Master of Science (Industrial Engineering), Stanford University, USA - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมอุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -	
การถือหุ้นในธนาคาร	: - ไม่มี -	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จนถึงปัจจุบัน	: 11 ปี 7 เดือน (ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่กรกฎาคม 2555 รวมระยะเวลา 8 ปี 7 เดือน) (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อกรกฎาคม 2552 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อมิถุนายน 2563)	
การมีส่วนได้เสียพิเศษ ในวาระที่พิจารณาในครั้งนี้	: - วาระที่ 6 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ - วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ	

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ลำดับที่ 2

ชื่อ-นามสกุล	: รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	
ประเภทกรรมการ	: กรรมการอิสระ	
ตำแหน่งปัจจุบัน	: ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
อายุ	: 66 ปี	
สัญชาติ	: ไทย	
ที่อยู่	: 93/279 ซอยสุขุมวิท 24 แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110	
วุฒิการศึกษา	: - Doctor of Philosophy (Accounting), New York University, USA - บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ กิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท	: - ไม่มี -	
การถือหุ้นในธนาคาร	: - ไม่มี -	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จนถึงปัจจุบัน	: 7 ปี 10 เดือน (แต่งตั้งครั้งแรก เมื่อเมษายน 2556 / แต่งตั้งครั้งล่าสุด เมื่อมิถุนายน 2563)	
การมีส่วนได้เสียพิเศษ ในวาระที่พิจารณาในครั้งนี้	: - วาระที่ 6 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ - วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ	

ข้อบังคับธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 3 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 14. การประชุมสามัญ

คณะกรรมการจะต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

ข้อ 15. การประชุมวิสามัญ

การประชุมคราวอื่นบรรดามี นอกจากการประชุมสามัญที่ระบุไว้ในข้อ 14. ของข้อบังคับนี้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนดได้ สุดแต่จะเห็นสมควร แต่อย่างไรก็ดี ต้องมีหนังสือบอกกล่าวโดยชอบถึงการที่จะประชุมนั้น ดังที่กำหนดไว้ในข้อ 16. แห่งข้อบังคับนี้

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งถือหุ้นรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด อาจเข้าชื่อกันทำหนังสือร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญได้ แต่ในหนังสือร้องขอนั้น จะต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนด้วย เมื่อมีคำร้องขอเช่นนั้น ให้คณะกรรมการจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ข้อ 16. คำบอกกล่าวนัดประชุม

ให้ส่งคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นไปยังผู้ถือหุ้นทุกคนตามตำบลสถานที่อยู่ที่แจ้งไว้ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น และนายทะเบียนก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน ในกรณีผู้ถือหุ้นพำนักอยู่ในประเทศไทย ให้ส่งคำบอกกล่าวเช่นนั้นให้แก่ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นโดยตรง หรือโดยไปรษณีย์ลงทะเบียน และในกรณีผู้ถือหุ้นที่พำนักอยู่นอกประเทศไทย คำบอกกล่าวเช่นนั้นให้ส่งทางโทรพิมพ์ โทรเลข โทรสารหรือทางโทรคมนาคมสมัยใหม่ และยืนยันด้วยจดหมายส่งไปรษณีย์อากาศลงทะเบียนในวันเดียวกัน

คณะกรรมการจะต้องลงพิมพ์โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกัน ไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

อนึ่ง คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดสถานที่ ในการประชุมผู้ถือหุ้นได้เป็นคราวๆ ไป

คำบอกกล่าวนัดประชุมทุกฉบับ จะต้องระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวด้วย

ข้อ 17. ระเบียบวาระการประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนแปลงลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเสร็จตามวาระหนึ่งแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกก็ได้

ในกรณีที่ที่ประชุมพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระไม่เสร็จตามวาระหนึ่งหรือพิจารณาเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอไม่เสร็จตามวาระสอง แล้วแต่กรณี และจำเป็นต้องเลื่อนการพิจารณาให้ที่ประชุมกำหนดสถานที่ วัน และเวลาที่จะประชุมครั้งต่อไป และให้คณะกรรมการส่งหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา และระเบียบวาระการประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม ทั้งนี้ ให้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ไม่น้อยกว่าสามวันก่อนวันประชุมด้วย

ข้อ 18. องค์ประชุม

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

หากเมื่อครบกำหนดหนึ่งชั่วโมงนับจากเวลาที่นัดประชุม มีจำนวนผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่ครบถ้วนที่จะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่เป็นการประชุมที่ผู้ถือหุ้นขอเรียกประชุมให้ยกเลิกการประชุมนั้น ในกรณีที่การประชุมนั้นมิใช่เป็นการประชุมที่ผู้ถือหุ้นขอเรียกประชุมให้เลื่อนการประชุมออกไปและให้นัดประชุมใหม่ภายใน 30 วัน นับแต่วันที่นัดประชุมครั้งแรก โดยต้องส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมก่อนวันประชุม 7 วัน และในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 19. การดำเนินการประชุม

ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระที่กำหนดเรียบร้อยแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้น ที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น ปรีกษากิจการอื่นอันมิได้ระบุไว้ในระเบียบวาระการประชุมคราวเดิมนั้นก็ได้

ข้อ 20. การออกเสียง

ในการประชุมคราวใด ๆ ผู้ถือหุ้นทุกคนที่มาเข้าประชุมเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงเสียงหนึ่งต่อหุ้นหนึ่งหนึ่งที่ตนถือไม่ว่าการออกเสียงนั้นจะได้อำนาจให้ทำโดยวิธีใด

มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

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

ข้อ 21. การมอบฉันทะ

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งอาจเข้าประชุมได้ทั้งโดยตนเองหรือโดยมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะให้เป็นไปตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด หนังสือมอบฉันทะจะต้องส่งให้ประธานกรรมการ หรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุม ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

หมวดที่ 4 กรรมการ

ข้อ 22. จำนวนกรรมการ

ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราว โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามจำนวนที่กำหนดในวรรคแรก โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 23. การเลือกตั้งกรรมการ

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดก็ได้

- (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) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

ข้อ 26. การถอนและตั้งแทนในตำแหน่งที่ว่าง

ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ดี ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาที่ระบุไว้ในข้อ 25. ของข้อบังคับนี้แล้วให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้อื่นขึ้นใหม่ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือตั้งว่านี้จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้อื่นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้

ข้อ 27. การลาออกของกรรมการ

กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ยื่นใบลาออกถึงบริษัท กรรมการซึ่งลาออกตามวรรคหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้

หมวดที่ 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 39. เงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน เว้นแต่ ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในข้อบังคับนี้ในเรื่อง หุ้นบุริมสิทธิ โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาต่อบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน

ในกรณีที่บริษัทยังจำนำหุ้นไม่ครบตามจำนวนที่จดทะเบียนไว้ หรือบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนแล้ว บริษัทอาจจะจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วน โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ภายใต้บังคับเรื่องการจ่ายเงินปันผลที่กล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดและจัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือโอนเข้าเป็นกำไรสะสมโดยไม่ได้จัดสรร และให้คณะกรรมการรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ข้อ 40. ทุนสำรอง

บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

ข้อ 41. ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทนั้น ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท

ในกรณีที่หน่วยงานใดๆ ที่มีหน้าที่กำกับดูแลกิจการของบริษัท (ถ้ามี) กำหนดให้ผู้สอบบัญชีซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งขึ้นนั้น จะต้องได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานดังกล่าวด้วย หากปรากฏว่าผู้สอบบัญชีของบริษัท ณ ขณะนั้นยังไม่ได้รับความเห็นชอบเช่นนั้น ให้คณะกรรมการดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) เรียกประชุมใหญ่วิสามัญเพื่อเลือกตั้งผู้สอบบัญชีใหม่ หรือ

(2) เสนอและเลือกผู้สอบบัญชีเพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย แล้วเรียกประชุมใหญ่วิสามัญเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้น

ในกรณีที่ตำแหน่งผู้สอบบัญชีว่างลงก่อนครบกำหนด ให้คณะกรรมการดำเนินการตาม (1) หรือ (2) โดยอนุโลม

ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล บัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท

ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวกับรายได้รายจ่าย ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทได้ ในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้

วิธีการใช้รหัสคิวอาร์ (QR Code) สำหรับการเรียกดูรายงานประจำปี 2563

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูข้อมูลได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว ธนาคารจึงส่งรายงานประจำปี 2563 ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านรหัสคิวอาร์ (QR Code)

ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดข้อมูลผ่าน QR Code (ตามที่ปรากฏในเอกสารแนบ 2) ตามขั้นตอนต่อไปนี้

สำหรับระบบ iOS (iOS 11 ขึ้นไป)

1. เปิดกล้อง (Camera) บนมือถือ
2. สแกน (หันกล้องถ่ายรูปบนมือถือส่องไป) ที่ QR Code
3. หน้าจอจะมีข้อความ (Notification) ขึ้นมาด้านบน ให้กดที่ข้อความนั้น เพื่อดูข้อมูลประกอบการประชุม

หมายเหตุ: กรณีที่ไม่มีข้อความ (Notification) บนมือถือ ผู้ถือหุ้นสามารถสแกน QR Code จากแอปพลิเคชัน (Application) อื่นๆ เช่น QR Code Reader, Facebook, และ LINE เป็นต้น

สำหรับระบบ Andriod

1. เปิดแอปพลิเคชัน QR Code Reader, Facebook หรือ LINE

ขั้นตอนการสแกน QR Code ผ่าน LINE

เข้าไปใน LINE → เลือก Add Friend (เพิ่มเพื่อน) → เลือก QR Code → สแกน QR Code

ขั้นตอนการสแกน QR Code ผ่าน Facebook

เข้าไปใน Facebook → เลือก ค้นหา / Search แถบด้านบน → เลือกสัญลักษณ์ QR Code → สแกน QR Code

2. สแกน QR Code เพื่อดูข้อมูลประกอบการประชุม

แผนที่สถานที่จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564

ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
(ขอเชิญลงทะเบียนร่วมประชุม ณ บริเวณ ชั้น 1 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ตั้งแต่เวลา 09.00 น. เป็นต้นไป)



หมายเหตุ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะในการเดินทางมาร่วมประชุม

- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถส่วนตัว บริษัทได้จัดเตรียมสถานที่จอดรถไว้ที่บริเวณชั้น บี1 ถึง บี4 ของอาคารทิสโก้ทาวเวอร์
- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถประจำทาง รถประจำทางที่ผ่านอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ได้แก่ 17 22 62 67 และ 149
- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถไฟฟ้าบีทีเอส กรุณาลงที่สถานีศาลาแดง ทางออก 4
- สำหรับท่านที่เดินทางมาประชุมด้วยรถไฟฟ้าใต้ดินเอ็มอาร์ที กรุณาลงที่สถานีสีลม ทางออก 2 หรือสถานีลุมพินี ทางออก 2
- สำหรับผู้ที่ต้องการความช่วยเหลือพิเศษ เช่น เก้าอี้รถเข็น กรุณาแจ้งความประสงค์ล่วงหน้าก่อนวันประชุม ที่หมายเลข 0 2633 6874 หรือ 0 2633 6814 เพื่อจัดเตรียมบุคลากรและอุปกรณ์ที่จำเป็น

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทร. 0 2633 6000 www.tisco.co.th