

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีเอสไอทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555 เวลา 14.00 น.

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 มีกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูงและผู้สอบบัญชี ร่วมประชุม
ดังต่อไปนี้

กรรมการบริษัท

- | | |
|--|---|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการบริษัท |
| 2. นายฮอน คิท ซิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง) | รองประธานคณะกรรมการบริษัท กรรมการบริหาร
และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร
และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ |
| 4. นางกฤษณา ธีระวุฒิ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา
และพิจารณาค่าตอบแทน |
| 5. รศ.ดร. อังครัตน์ เปรียบเจริญวัฒน์ | กรรมการอิสระ และที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 6. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 7. ศ. ดร. ปราณี ทินกร | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 8. นางภัทริยา เบญจพลชัย | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 9. นายชายน้อย เผื่อนโกสุม | กรรมการอิสระ |
| 10. นายฮิโรฮิโกะ โนมูระ | กรรมการ กรรมการบริหาร
และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 11. นายช็อ-เฮา ชุน | กรรมการ |
| 12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการ กรรมการบริหาร
และกรรมการผู้จัดการใหญ่
ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) |

ผู้บริหารระดับสูง

(*ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายให้บริหารจัดการในบริษัทย่อย)

1. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนบดีธนกิจ และบริการธนาคาร ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน))
2. นางสาวอารยา ธีระโกเมน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* กรรมการอำนวยการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด)
3. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด)
4. นางยุติกานา สอนยานาวิน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* กรรมการผู้จัดการ บริษัท ทีเอสไอ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด)
5. นายชาติรี จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน เอ็นเอสที แอนด์ ยัง จำกัด

1. นางสาวรัตนา จาละ
2. นางยุพดี สัจจะวรรณกุล
3. นางสาวฉัตรมณี จิรวิชา

โดยมีตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย เข้าร่วมสังเกตการณ์

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการบริษัท เป็นประธานที่ประชุม ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาพร้อมประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 ไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย รวมทั้งมีการแจ้งวาระการประชุมให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 15 มีนาคม 2555 ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วม ในการเสนอเรื่อง ที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 ตั้งแต่วันที่ 14 ตุลาคม - 14 ธันวาคม 2554 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมเข้ามายังบริษัท

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งที่มาด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะรวมทั้งสิ้น 1,263 ราย ซึ่งถือหุ้นรวม 450,675,803 หุ้น คิดเป็น ร้อยละ 61.91 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท จึงกล่าวเปิดการประชุม

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ผู้ถือหุ้นทั้งที่เข้าประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) นอกจากนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำส่งหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าได้ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมบริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” “งดออกเสียง” หรือแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งคิสโตเดียนในประเทศไทย สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และระบุนำออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้น บันทึกในระบบคอมพิวเตอร์เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่าผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ส่งคืน “หลักฐานการลงทะเบียนเข้าประชุม” และบัตรลงคะแนนที่ไม่ได้ใช้ (ถ้ามี) ให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัท บริเวณประตูทางเข้าห้องประชุม

นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์การลงทะเบียนเข้าประชุมและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2554 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติ : **รับรอง**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	448,017,054	99.37
• ไม่เห็นด้วย	100	0.00
•งดออกเสียง	2,847,850	0.63
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2554 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานฯ กล่าวสรุปการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2554 และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1-A3 ของรายงานประจำปี ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

นายฤทธิชัย หยิบเจริญพร ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม หลักการในการในการคำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II โดยวิธี Internal Rating – Based (IRB) และขอคำอธิบายเพิ่มเติม จากที่รายงานจากคณะกรรมการระบุว่า การคำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II – IRB สะท้อนความเสี่ยงของสินเชื่อบริการอย่างแท้จริง รวมทั้งการคำนวณความเสี่ยงวิฤจักร

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงว่าปัจจุบันสถาบันการเงินขนาดใหญ่ในต่างประเทศส่วนใหญ่ใช้การคำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II - IRB อย่างแพร่หลายแล้ว โดยมีวิธีการคำนวณโดยใช้อันดับเครดิต (rating) ในการจัดกลุ่มสินทรัพย์หรือลูกหนี้ เพื่อคำนวณหาโอกาสที่สินทรัพย์นั้นจะเป็นหนี้เสีย (Probability of Default - PD) รวมถึงปริมาณความเสียหายที่จะเกิดขึ้นกรณีที่เกิดเป็นหนี้เสีย (Loss Given Default - LGD) และนำค่าที่คำนวณได้มาใช้ในการคำนวณเงินกองทุน โดยจะต้องอาศัยข้อมูลในอดีตย้อนหลังเป็นเวลาไม่ต่ำกว่า 5-7 ปี ซึ่งนอกจากจะใช้ในการคำนวณเงินกองทุนแล้ว กลุ่มทีเอสไอยังใช้วิธีการคำนวณดังกล่าวกับการตั้งสำรองอีกด้วย โดยใช้คำนวณโอกาสที่จะเกิดหนี้เสียสำหรับสินเชื่อแต่ละประเภทในอีก 1 ปีข้างหน้า และนำข้อมูลค่าความเสียหายในอดีตเพื่อใช้ในการตั้งสำรอง ทั้งนี้วิธีการคำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II - IRB นี้แตกต่างจากการคำนวณตามเกณฑ์ Standardized Approach (SA) ซึ่งเป็นการคำนวณโดยใช้ค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม การที่บริษัทใช้การคำนวณวิธี IRB ทำให้สามารถประเมินความเสี่ยงเฉพาะของบริษัทได้ ทั้งนี้ กลุ่มทีเอสไอได้บริหารความเสี่ยงโดยใช้การคำนวณวิธี IRB มาระยะหนึ่งแล้ว พบว่าผลการคำนวณมี

ความแม่นยำสูงส่งผลให้สามารถคาดการณ์ความเสี่ยงของแต่ละธุรกิจได้แม่นยำ ทำให้บริษัทสามารถบริหารผลตอบแทน (ROE) ได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถเลือกดำเนินธุรกิจที่ให้อัตราผลตอบแทนหลังปรับความเสี่ยงที่สูงได้

สำหรับการนำความเสี่ยงวัฏจักรเข้ามาพิจารณาตามหลักเกณฑ์ IRB นั้น ตามที่ได้กล่าวมาแล้วว่าการคำนวณโดยวิธี IRB ต้องใช้ข้อมูลในอดีตย้อนหลังเป็นเวลาไม่ต่ำกว่า 5 - 7 ปีเนื่องจากต้องการให้ครอบคลุมความเสี่ยงวัฏจักรในการคำนวณ จะเลือกข้อมูลจากจุดที่ต่ำที่สุดในทุกวัฏจักร (worst case cycle) เพื่อนำมาคำนวณเงินกองทุน นอกจากนี้การที่ธนาคารมีระบบจัดการความเสี่ยงตามเกณฑ์ IRB ที่มีความแม่นยำสูงทำให้สามารถบริหารหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ให้อยู่ในระดับต่ำได้

ถาม การเตรียมการเพื่อการรองรับการบังคับใช้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน Basel III โดยเฉพาะการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Capital Tier 1) ซึ่งข้อมูลในรายงานประจำปีระบุว่าบริษัทมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เพียงประมาณร้อยละ 7

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่า กลุ่มทีเอสไอได้มีการเตรียมการเพื่อรองรับหลักเกณฑ์ Basel III มาโดยตลอด โดยความแตกต่างของเกณฑ์ Basel III เทียบกับ Basel II มี 2 ประเด็นหลักคือ

(1) การดำรงเงินกองทุน ปัจจุบัน เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Capital Tier 1) ของธนาคารทีเอสไออยู่ที่ร้อยละ 9.5 ซึ่งเกินกว่าอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และอัตราที่กำหนดตามเกณฑ์ Basel III และมีอัตรา BIS Ratio ของธนาคารทีเอสไอมากกว่าร้อยละ 14 ซึ่งสูงกว่าเป้าหมายที่ร้อยละ 12 และสูงกว่าเกณฑ์ของทางการเช่นกัน ทั้งนี้ อัตรา BIS ratio ของธนาคารทีเอสไอจะสูงกว่ากลุ่มทีเอสไอ (consolidated) เนื่องจากธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจจัดการกองทุนมีระดับสินทรัพย์เสี่ยงต่ำ อนึ่ง ข้อมูลเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่แสดงในรายงานประจำปีในอัตราร้อยละ 7.23 เป็นเงินกองทุนของกลุ่มทีเอสไอคำนวณแบบ Consolidated ตามวิธี Standardized Approach (SA) ซึ่งหากใช้วิธี IRB จะอยู่ที่ร้อยละ 9.88 ณ สิ้นปี 2554 โดยบริษัทมีแผนที่จะเริ่มดำรงเงินกองทุนของกลุ่มทีเอสไอ (คำนวณแบบ Consolidated) ตามวิธี IRB ตั้งแต่สิ้นปี 2555 เป็นต้นไป

ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับการที่เงินกองทุนของกลุ่มทีเอสไอที่คำนวณตามวิธี IRB ได้ค่าสูงกว่าคำนวณตามวิธี SA และหากคำนวณเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์อื่นตามวิธี IRB จะได้ค่าผลในทิศทางเดียวกันหรือไม่

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล อธิบายเพิ่มเติมว่าการคำนวณตามวิธี SA ถือเสมือนว่าสินทรัพย์ทุกชิ้นไม่มีความแตกต่าง แต่วิธี IRB จะพิจารณาตามความเสี่ยงเฉพาะของสินทรัพย์แต่ละชิ้น ดังนั้นการคำนวณตามวิธี IRB อาจจะทำให้เงินกองทุนลดลงหรือเพิ่มขึ้นเทียบกับการคำนวณวิธี SA ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเสี่ยงของสินทรัพย์ของธนาคารนั้นๆ

(2) อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) ซึ่งจะกำหนดสัดส่วนสภาพคล่องที่ธนาคารพาณิชย์จะต้องรักษาไว้ตลอดเวลา ในปัจจุบันเกณฑ์ดังกล่าวยังอยู่ระหว่างการทบทวนเนื่องจากยังไม่ได้รับการยอมรับโดยสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ โดยคาดว่าจะใช้ระยะเวลาทบทวนประมาณ 3 ปี

ถาม กลยุทธ์การขยายฐานเงินฝากของธนาคาร เนื่องจากลูกค้าเงินฝากมีความสำคัญต่อทั้งต้นทุนทางการเงินและการต่อยอดไปสู่ธุรกิจเกี่ยวเนื่องเช่นบัตรเครดิต สินเชื่อเคหะ สินเชื่อรถยนต์ ฯลฯ ในขณะที่ธนาคารมีเงินฝากลดลงในปี 2554

ตอบ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล กรรมการบริษัท ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ชี้แจงว่าธนาคารมีการบริหารจัดการหนี้สินและสินทรัพย์ โดยในส่วนหนี้สิน ส่วนใหญ่มาจากเงินกู้ยืมจากประชาชนซึ่งนอกจากเงินรับฝากแล้ว ยังมีเงินกู้ยืมประเภทอื่นๆ เช่น หุ้นกู้ระยะสั้น หุ้นกู้ระยะยาว และตราสารหนี้ประเภทต่างๆ เช่น ตั๋วแลกเงิน (B/E) หรือ ตั๋วสัญญาใช้เงิน (P/N) หากพิจารณาจากงบการเงิน แม้ว่าบริษัทจะมีเงินรับฝากลดลงในปี 2554 แต่มีเงินกู้ยืมประเภทอื่นๆ เพิ่มขึ้นมาก โดยเฉพาะตั๋วแลกเงิน (B/E) โดยกลุ่มทีเอสไอจะมีการปรับสัดส่วนของเงินกู้ยืม (Funding Mix) ตามความเหมาะสม สอดคล้องกับสถานะการณ์ของตลาดและธุรกิจ

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงเพิ่มเติมว่าบริษัทบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินในช่วงเวลาหนึ่งๆ โดยการปรับสัดส่วนของเงินกู้ยืมจากประชาชนเพื่อให้มีต้นทุนทางการเงินที่ต่ำที่สุด สำหรับคำแนะนำของท่านผู้ถือหุ้นในการใช้ฐานข้อมูลเงินฝากในการขยายฐานลูกค้าไปยังธุรกิจอื่นๆ (Cross Selling) นั้น แต่ละบริษัทอาจจะมีกลยุทธ์ที่แตกต่างกัน สำหรับกลุ่มทีเอสไอแล้ว ปัจจุบันใช้ฐานลูกค้าสินเชื่อรายย่อย (Retail Banking) ที่มีอยู่เป็นหลักในการ Cross Selling

ประธานฯ กล่าวเสริมว่ากลุ่มลูกค้าตัวเงิน (B/E) ปัจจุบันก็คือกลุ่มลูกค้าเงินฝากที่มีความเชื่อมั่นในธุรกิจของกลุ่มทีเอสไอ ดังนั้นฐานลูกค้าเงินฝากปัจจุบัน ถ้านับรวมลูกค้า (B/E) จะมีจำนวนไม่น้อยและเมื่อรวมกับฐานลูกค้าสินเชื่อรายย่อยพบว่าเป็นการใช้ในการ Cross Sales ได้อย่างมีประสิทธิภาพ อย่างไรก็ตาม บริษัทให้ความสำคัญในการเพิ่มฐานลูกค้าเพื่อการขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และต้องขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นที่กรุณาให้คำแนะนำที่มีประโยชน์

นายชัชชัย คุณงาม ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม กลุ่มทีเอสไอได้รับประโยชน์อย่างไรบ้างจากการที่อุตสาหกรรมยานยนต์มีอัตราการเติบโตสูงโดยเฉพาะภายหลังจากสถานการณ์อุทกภัย และมีผลต่อส่วนแบ่งตลาดของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่หรือไม่อย่างไร

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าการเติบโตของตลาดรถยนต์ในภาพรวมย่อมส่งผลดีต่อการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของกลุ่มทีเอสไอ อย่างไรก็ตาม การที่กลุ่มทีเอสไอเน้นทำธุรกิจที่ให้ผลตอบแทนหลังปรับความเสี่ยงที่เหมาะสม จึงไม่เน้นการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์บางยี่ห้อที่มีการแข่งขันด้านราคาสูง ดังนั้นส่วนแบ่งตลาดของบริษัทอาจจะไม่ได้แปรผันตามการเติบโตของตลาดเสมอไป

ประการฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่าตลาดมีการคาดการณ์ว่าการเติบโตของตลาดรถยนต์จะส่งผลดีต่อสถานการณ์เงินที่ทำธุรกิจเช่าซื้อทั้งหมด อย่างไรก็ตาม การเติบโตของตลาดรถยนต์ย่อมทำให้ภาวะการแข่งขันในตลาดเช่าซื้อสูงขึ้นมาก ซึ่งกลุ่มทีเอสไอจะพิจารณาทำธุรกิจที่ได้กำไรเหมาะสมกับความเสี่ยง ดังนั้นถ้าธุรกิจได้มีการแข่งขันสูงมากเกินไป ทำให้ได้รับผลตอบแทนไม่คุ้มค่า กลุ่มทีเอสไอจะเน้นทำธุรกิจใหม่ที่ทำให้ผลตอบแทนที่ดีกว่า

ถาม กลุ่มทีเอสไอมีการซื้อขายหลักทรัพย์ภายใต้บัญชีของบริษัทหลักทรัพย์เอง (Proprietary Trading หรือไม่) และถ้ามี ปัจจุบันมีสถานะกำไร/ขาดทุนอย่างไร

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าบริษัทไม่ได้ดำเนินธุรกรรม Proprietary Trading ตั้งแต่ประมาณปี 2551 โดยในปัจจุบัน บริษัทยังมีเงินลงทุนคงเหลือจำนวนหนึ่ง ซึ่งเป็นกำไรที่ยังไม่ได้รับรู้รายได้ (Unrealized Gain) ประมาณ 200-300 ล้านบาท

ประการฯ ขยายความเพิ่มเติมว่า Proprietary Trading คือธุรกรรมที่บริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์เองเพื่อเก็งกำไร ทั้งนี้ ธุรกรรมดังกล่าวไม่ใช่ธุรกรรมหลักของบริษัท ปัจจุบันจึงบริหารเฉพาะเงินลงทุนที่เหลืออยู่

นางสาวชนิดา พรหมชัยนันท์ ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม การปรับภาพลักษณ์ของกลุ่มทีเอสไอ (re-branding) เป็นผู้เชี่ยวชาญทางการเงิน จะสร้างความแตกต่างทางการตลาดจากสถาบันการเงินอื่นอย่างไร

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่า กลยุทธ์ในการสร้างความแตกต่างของกลุ่มทีเอสไอคือการกำหนดตำแหน่งการตลาด (Market Positioning) เป็น Niche Market หรือตลาดเฉพาะเจาะจง เน้นทำธุรกิจแบบ Selective Focus หรือเลือกธุรกิจที่มีอัตราผลตอบแทนหลังปรับความเสี่ยงสูงที่สุด และใช้เงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุด โดยจะสื่อสารกลยุทธ์ดังกล่าวและวิสัยทัศน์องค์กร “Wealth of Possibilities” หรือ “การช่วยให้ลูกค้ามีชีวิตที่ดีขึ้นจากโอกาสทางการเงินที่หลากหลาย” เพื่อให้ลูกค้ารู้จักและเข้าใจภาพลักษณ์และธุรกิจของกลุ่มทีเอสไอมากยิ่งขึ้น

ถาม นโยบายเพื่อรองรับการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (Asian Economic Community (AEC))

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนนั้น คือการร่วมมือทางเศรษฐกิจของกลุ่มประเทศอาเซียนโดยมีแนวคิดในการรวมตัวเป็นตลาดเดียวในด้านผลิตภัณฑ์และบริการ แรงงาน และเงินทุน

อย่างไรก็ตาม คาดว่าความร่วมมือที่เป็นไปได้มากที่สุดที่จะเกิดขึ้นคือตลาดด้านแรงงาน (single market for labour) แต่อย่างไรก็ดี กลุ่มทีเอสไอได้มีการเตรียมแผนธุรกิจซึ่งรวมถึงแผนเพื่อรองรับ AEC ไว้แล้ว ในการขยายธุรกิจในอนาคตนั้น สำหรับธุรกิจธนาคาร กลุ่มทีเอสไอประเมินว่าปัจจุบันยังมีโอกาสทางธุรกิจภายในประเทศอยู่ โดยเฉพาะในพื้นที่ต่างจังหวัด จึงมีแผนที่จะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดในประเทศก่อน โดยใช้กลยุทธ์ในการสร้างความชำนาญเฉพาะพื้นที่ (Local Barrier) เพื่อสร้างอุปสรรคทางการตลาด สำหรับคู่แข่งที่จะเข้ามาใหม่ ส่วนธุรกิจของกลุ่มทีเอสไอที่มีโอกาสจะขยายตัวไปสู่กลุ่มอาเซียนอาจจะเริ่มจากธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และธุรกิจจัดการกองทุน ซึ่งทีเอสไอเน้นพันธมิตรที่จะสร้างเครือข่ายในต่างประเทศได้

ถาม สาเหตุที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มสูงขึ้นประมาณ 2 เท่าในปี 2554

ตอบ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคลชี้แจงว่าทิศทางอัตราดอกเบี้ยโลกมีการปรับตัวลดลงตั้งแต่วิกฤตทางเศรษฐกิจปี 2551 ส่งผลให้สถาบันการเงินโดยเฉพาะสถาบันที่มีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อสูงได้รับประโยชน์จากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้น ในทางกลับกัน ตั้งแต่ช่วงกลางปี 2553 ซึ่งเศรษฐกิจโลกเริ่มฟื้นตัวทำให้อัตราดอกเบี้ยเริ่มปรับตัวสูงขึ้น สถาบันการเงินที่มีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อสูงได้รับผลกระทบทางลบมากกว่าจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยที่ปรับลดลงมากกว่า กล่าวโดยสรุปคือการพิจารณาต้นทุนดอกเบี้ยควรจะพิจารณาจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย และแม้ว่าต้นทุนดอกเบี้ยในปี 2554 จะเพิ่มสูงขึ้น แต่ส่วนต่างดอกเบี้ยยังอยู่ในระดับสูง

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงเพิ่มเติมว่าการที่อัตราดอกเบี้ยปรับตัวลดลงในช่วงปี 2551-2552 และปรับตัวสูงขึ้นตั้งแต่ปี 2553 แต่การปรับตัวสูงขึ้นของดอกเบี้ยต่อกลุ่มทีเอสไอยังไม่ส่งผลกระทบในปี 2553 แต่ส่งผลกระทบชัดเจนในปี 2554 อนึ่ง หากพิจารณาส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของทีเอสไอย้อนหลังในระยะยาว จะเห็นว่าการบริหารส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของกลุ่มทีเอสไอมีประสิทธิภาพ โดยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยปรับตัวสูงขึ้นและคงอยู่ในระดับสูงในปัจจุบัน ทั้งนี้ อีกสาเหตุหนึ่งที่ทำให้ต้นทุนดอกเบี้ยเพิ่มสูงขึ้นในปี 2554 เกิดจากการที่บริษัทมีการระดมเงินฝากค่อนข้างสูงเพื่อดำรงสภาพคล่องส่วนเกินไว้รองรับการที่วงเงินคุ้มครองเงินฝากจะปรับลดลงเหลือ 1 ล้านบาทในปี 2555 นี้

นางสาวอรรธยา แจงบำรุง ผู้รับมอบฉันทะจากกระทรวงการคลัง สอบถามและฝ่ายจัดการชี้แจงดังนี้

ถาม เหตุใดผู้ถือหุ้นต้องให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2554

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าในวาระนี้เป็นกรณีที่แจ้งรายละเอียดกิจกรรมที่คณะกรรมการได้กระทำในปีที่ผ่านมา และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม แสดงความคิดเห็น เพื่อความโปร่งใส คณะกรรมการจึงเห็นควรให้ผู้ถือหุ้นให้สัตยาบันหรือรับรองสิ่งที่คณะกรรมการได้กระทำไปเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้น

นายสมบุญ อดุมติเรกฤกษ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการชี้แจงดังนี้

ถาม สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิตามที่ปรากฏในงบการเงินประกอบด้วยสินทรัพย์ใดบ้าง

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่า สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนของกลุ่มทีเอสไอส่วนใหญ่คือภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (Deferred Tax) และซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ การที่สินทรัพย์ดังกล่าวลดลงในปี 2554 เกิดจากการตัดบัญชี (write-off) สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี เนื่องจากอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจะลดลงจากร้อยละ 30 เหลือร้อยละ 23 ในปี 2555 และการหักค่าเสื่อมซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ในอัตราเร่ง

นายชัชชัย คุณงาม ผู้ถือหุ้นเสนอให้ประธานฯ ดำเนินการประชุมในวาระถัดไปในระหว่างรอผลการลงคะแนนโดยเริ่มตั้งแต่วันที่นี้เป็นต้นไป ไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้าน ประธานฯ ดำเนินการประชุมในวาระถัดไปในระหว่างรอผลการลงคะแนนตามที่ผู้ถือหุ้นเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติ : ให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2554 ดังปรากฏในรายงานประจำปีตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> <u>(เสียง)</u>	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	475,860,324	99.34
• ไม่เห็นด้วย	6,600	0.00
•งดออกเสียง	3,178,251	0.66
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและรับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีของบริษัทว่างบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของกลุ่มทีเอสไอถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว และขอให้ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ สรุปรายละเอียดของงบการเงินต่อที่ประชุม

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล กล่าวสรุปว่ากำไรสุทธิของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2554 จำนวน 3,267 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 13.1 ทั้งนี้งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต คุณรัตนา จาละ บริษัทสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด และขอให้นายชาติรี จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงรายละเอียดการวิเคราะห์งบการเงิน

นายชาติรี จันทรงาม ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล อธิบายเสริมเกี่ยวกับการตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในปี 2554 ว่า กลุ่มทีสโก้ได้ริเริ่มในการตั้งสำรองเพื่อความผันผวนของเศรษฐกิจเป็นบริษัทแรกๆ ตั้งแต่ปี 2552 ซึ่งเป็นการตั้งสำรองเพื่อรองรับในกรณีที่ธุรกิจ หรือสถานะเศรษฐกิจมีความผิดปกติ ซึ่งทำให้ในปี 2553 บริษัทมีการตั้งสำรองส่วนเกินได้มากกว่าปกติ แต่เมื่อเศรษฐกิจกลับมาสู่สภาวะปกติในปี 2554 จึงมีการลดยอดสำรองส่วนเกินดังกล่าวลงและตั้งสำรองหนี้สูญตามเกณฑ์ปกติ

นายฤทธิชัย หยิบเจริญพร ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการชี้แจงดังนี้

ถาม ผลกระทบจากอุทกภัยที่ผ่านมาที่มีต่อการตั้งสำรองหนี้สูญและผลกระทบของมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบอุทกภัยต่างๆ

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าวิกฤตการณ์อุทกภัยที่ผ่านมาซึ่งเป็นหนึ่งในตัวอย่างของเหตุการณ์ผิดปกติที่กลุ่มทีสโก้ได้ตั้งสำรองส่วนเกินเอาไว้ จึงนับเป็นข้อดีของการตั้งสำรองเพื่อความผันผวนของเศรษฐกิจดังที่กล่าวข้างต้น ดังนั้นการออกมาตรการเพื่อช่วยเหลือแบ่งเบาภาระและขยายระยะเวลาชำระหนี้ให้กับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย จึงมีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทน้อยมาก จึงไม่มีความจำเป็นที่จะต้องตั้งสำรองเพิ่มเติม ต่างจากบริษัทอื่นที่ตั้งสำรองตามสถานะทรัพย์สินที่เปลี่ยนแปลงไปทุกขณะ และยังทำให้บริษัทสามารถนำเงินสำรองส่วนหนึ่ง (ประมาณ 300 - 500 ล้านบาท) มาใช้ในช่วงเหตุการณ์น้ำท่วมได้อีกด้วย อย่างไรก็ตาม กลุ่มทีสโก้ได้รับผลกระทบจากน้ำท่วมต่อผลการดำเนินงานจริงๆ น้อยมาก เนื่องจากมีจำนวนลูกค้าน้อยมากที่ได้รับผลกระทบ และปัจจุบันลูกค้าส่วนใหญ่ที่ได้รับมาตรการช่วยเหลือก็กลับมาชำระหนี้ปกติแล้ว

นายศักดิ์ชัย ติระธนะพิบูลย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการชี้แจงดังนี้

ถาม การเตรียมการของบริษัทเพื่อรองรับการบังคับใช้ของพระราชบัญญัติคุ้มครองเงินฝากซึ่งจะลดการคุ้มครองเงินฝากเหลือ 1 ล้านบาทในเดือนสิงหาคม 2555

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าลูกค้าเงินฝากส่วนใหญ่ของธนาคารทีสโก้จะเป็นลูกค้ารายใหญ่ซึ่งมีการกระจายเงินฝากในหลายสถาบันการเงินอยู่แล้ว ในภาวะเศรษฐกิจปกติคาดว่าลูกค้ารายใหญ่จะมีการเคลื่อนย้ายเงินฝากไม่มาก จากการคำนวณของฝ่ายบริหาร คาดว่ากลุ่มลูกค้าเงินฝากตั้งแต่ 1 - 10

ล้านบาทจะเป็นกลุ่มที่มีการเคลื่อนย้ายเงินฝากมากที่สุด และคาดว่าสัดส่วนของลูกค้ำที่จะย้ายเงินฝากจากสถาบันการเงินอื่นมาฝากที่ทีเอสไอจะมีสัดส่วนที่มากกว่าลูกค้ำที่โอนย้ายเงินฝากออกไป

นายศุภศักดิ์ จุลศรี ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม การลดลงของมูลค่าเงินลงทุนในบริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน) จาก 53 ล้านบาทในปี 2553 เหลือศูนย์ในปี 2554 ตามที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน 5.4.3 แต่ยังคงมีสัดส่วนเงินลงทุนคงเหลืออยู่

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่า จากการคาดการณ์ว่าธุรกิจประกันภัยจะได้รับผลกระทบค่อนข้างมากจากวิกฤตการณ์น้ำท่วมในปี 2554 บริษัทจึงได้ตัดจำหน่าย (write off) เงินลงทุนในบริษัท แอ็กซ่า-ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นหนี้สูญ แต่ทั้งนี้ บริษัทยังคงถือหุ้นในสัดส่วนเดิมไม่มีการเปลี่ยนแปลง

ถาม นโยบายในการตั้งเงินสำรองส่วนเกินในอนาคต

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่า ตามที่ได้กล่าวมาแล้ว การตั้งสำรองส่วนเกินเป็นแนวคิดในการสำรองเผื่อความผันผวนของเศรษฐกิจ ในช่วงเศรษฐกิจดีผิดปกติจะมีการตั้งสำรองส่วนเกิน เพื่อใช้ในช่วงเศรษฐกิจผันผวนอย่างผิดปกติ ในปัจจุบัน สำรองส่วนเกินมีเพียงพอแล้วยังไม่มีความจำเป็นที่จะต้องตั้งเพิ่มเติม สำหรับในกรณีปกติ หรือการแกว่งตัวในกรอบแคบๆ บริษัทจะตั้งสำรองตามปกติ

ถาม รายได้ค่าธรรมเนียมมีศักยภาพในการเติบโตในระดับใด

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่ารายได้ค่าธรรมเนียมของกลุ่มทีเอสไอประกอบด้วย

1) รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์ แปรผันตามการเปลี่ยนแปลงของตลาดหลักทรัพย์ โดยกลุ่มทีเอสไอมีแผนที่จะเพิ่มส่วนแบ่งการการตลาดหลักทรัพย์เพื่อเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมส่วนนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน มีอัตราการเติบโตค่อนข้างสม่ำเสมอทุกปีในอัตราร้อยละ 10-15

2) รายได้ค่าธรรมเนียมธนาคาร โดยเฉพาะค่าธรรมเนียมจากธุรกิจประกันภัย ซึ่งถือเป็นรายได้หลักมีการขยายตัวทุกปีในอัตราร้อยละ 15-25

ทั้งนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมที่ผันผวนมากที่สุดคือ รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งเป็นสัดส่วนรายได้ที่สูงต่อหนึ่งรายการ

นางสาวนฤชดา จรุงเรือง ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการชี้แจงดังนี้

ถาม เกณฑ์หรือมาตรฐานในการตั้งสำรองเผื่อความผันผวนทางเศรษฐกิจ เนื่องจากการตั้งสำรองมากเกินไปจะส่งผลกระทบต่ออัตราการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าไม่ได้มีการตั้งหลักเกณฑ์หรือมาตรฐานในการตั้งสำรองเพื่อความผันผวนทางเศรษฐกิจไว้อย่างตายตัว โดยกลุ่มทีสโก้จะพิจารณาจากการประเมินสถานการณ์ความผิดปกติที่เกิดขึ้น ทั้งนี้การตั้งสำรองดังกล่าวยึดตามหลักความระมัดระวังเป็นอย่างยิ่ง

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับผลกระทบของการตั้งสำรองส่วนเกินต่ออัตราการจ่ายเงินปันผลว่าการตั้งสำรองดังกล่าวนอกจากการใช้หลักความระมัดระวังของคณะผู้บริหารแล้ว จะต้องผ่านการพิจารณาและเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท รวมถึงผู้สอบบัญชีเพื่อพิจารณาความเหมาะสมของการตั้งสำรองดังกล่าว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติ : รับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง	ร้อยละ
	(เสียง)	
• เห็นด้วย	476,210,050	99.40
• ไม่เห็นด้วย	1,600	0.00
• งดออกเสียง	2,857,850	0.60
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เงินปันผล และอื่นๆ และขอให้นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุลแจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีร้อยละ 5 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย จนกว่าจะครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งในปี 2554 บริษัทต้องจัดสรรเงินจำนวน 85,300,000 บาท จากกำไรประจำปีเพื่อเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 การจ่ายเงินปันผลจะจ่ายจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนั้น กำไรตามงบการเงินเฉพาะกิจการส่วนที่เหลือเพื่อจัดสรรเป็นเงินปันผล มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ ต้นปี 2554	1,768,927,351
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2553	(1,637,735,819)
กำไรสุทธิของบริษัทสำหรับปี 2554	1,705,560,800
จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมาย	(85,300,000)
รายการปรับปรุง : ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี เกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน	(36,061,805)
กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2554	1,715,390,528

หลังจากจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 85,300,000 บาทแล้ว บริษัทมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2554 จำนวน 1,715,390,528 บาท

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานของกลุ่ม โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต ดังนั้น คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล จากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 2.35 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ การจ่ายเงินตามอัตราที่เสนอดังกล่าวเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 1,711 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 52.4 ของกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม เทียบกับอัตราร้อยละ 56.7 ในปี 2553 การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิในแต่ละปี โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน ความเพียงพอของเงินกองทุนในระยะยาว แผนการลงทุน และกลยุทธ์ทางธุรกิจ โดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อการดำรงสถานะของบริษัทย่อยของบริษัท ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ กำไรส่วนที่เหลือของปี 2554 ตามงบการเงินรวมจะถูกจัดสรรเป็นเงินกองทุน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **อนุมัติ** การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 85,300,000 บาท
- **อนุมัติ** การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 ส่วนที่เหลือจากการสำรองตามกฎหมายเป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 2.35 บาท

- ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 8 พฤษภาคม 2555 เป็นผู้ที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล
 - กำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 25 พฤษภาคม 2555 และ
 - **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม
- ด้วยคะแนนดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	476,160,650	99.39
• ไม่เห็นด้วย	58,600	0.01
•งดออกเสียง	2,850,250	0.59
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในวาระที่ 5 และ 6 เป็นการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท ดังนั้นเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการสมควรใจออกจากที่ประชุมในระหว่างการพิจารณา วาระดังกล่าว และเสนอให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระที่ 5 และ 6

ที่ประชุมเลือก ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ถือหุ้น ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมในวาระที่ 5 และ 6

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียรแจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งคณะครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้

ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ และส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการ

ในการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในการนี้คณะกรรมการตามข้อเสนอก่อนของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการบริษัท คุณสมบัติและคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ

ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อบริษัท โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาด และองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด จึงเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการ 12 คน

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการตามที่เสนอ โดยแจ้งว่าผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

จากนั้น ดร. สุวรรณ วลัยเสถียรชี้แจงว่าในส่วนของการเลือกตั้งกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้นำ วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการเลือกตั้งกรรมการ เพื่อช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาส ในการเลือกตั้งตัวแทนเข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัทมากยิ่งขึ้น โดยได้อธิบายวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสมใน รายละเอียดต่อที่ประชุม

นอกจากข้อกำหนดทางกฎหมาย บริษัทมีนโยบายส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้แต่งตั้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ และดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ทุกรายเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า ก่อน การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ตั้งแต่วันที่ 14 ตุลาคม - 14 ธันวาคม 2554 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาความรู้ ความสามารถ ประวัติ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการเงินและ การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร การกำกับดูแล กิจการที่ดี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทมีคุณสมบัติตามนโยบาย การกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอ ซึ่งเข้มงวดกว่าประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และไม่มีความสัมพันธ์กับบริษัท บริษัทในกลุ่มและผู้บริหาร ในลักษณะที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท ของ บุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการ เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติการเลือกตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ประวัติของบุคคล ผู้ได้รับการเสนอชื่อ ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้น

<u>ชื่อ - นามสกุล</u>	<u>ตำแหน่งที่เสนอ</u>
1. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการ
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	กรรมการ
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
4. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	กรรมการอิสระ
5. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญบริรักษ์	กรรมการอิสระ
6. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ
7. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ
8. นางภัทริยา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ
9. นายชายน้อย เผื่อนโกสุม	กรรมการอิสระ
10. นายอิโรฮิโกะ โนมุระ	กรรมการ
11. นายชื้อ-เหา ซุน	กรรมการ
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียรเสนอให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าทุกท่าน ลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงสำหรับการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน สำหรับการพิจารณาเลือกตั้ง กรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **อนุมัติ**จำนวนกรรมการของบริษัทที่ 12 คน ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> <u>(เสียง)</u>	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	476,193,550	99.40
• ไม่เห็นด้วย	1,600	0.00
•งดออกเสียง	2,874,350	0.60
• บัตรเสีย	0	0.00

- **อนุมัติการเลือกตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมดังต่อไปนี้**

	ชื่อ-นามสกุล	เห็นด้วย (เสียง)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)
1.	นายปลิว มังกรกนก	403,102,454	100
2.	นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	764,287,511	75,559,043
3.	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	403,101,254	1,300
4.	นางกฤษณา วีระวุฒิ	401,657,254	1,492,100
5.	รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญวิวัฒน์	403,080,454	2,000,100
6.	นางสาวปนัดดา กนกวิวัฒน์	403,069,254	100
7.	ศ. ดร. ปราณี ทินกร	403,070,254	100
8.	นางภัทรียา เบญจพลชัย	403,071,254	1,720,100
9.	นายชายน้อย เผื่อนโกสุ่ม	403,070,454	1,311,900
10.	นายอิโรฮิโกะ โนมูระ	345,072,217	56,696,537
11.	นายช็อง-เฮา ซุน	837,040,348	2,786,206
12.	นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	<u>399,092,954</u>	<u>3,985,600</u>
		<u>5,568,715,662</u>	<u>145,553,186</u>
		งดออกเสียง	34,563,988
		บัตรเสีย	1,200

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียรแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 ของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2554 ผู้ถือหุ้นมีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการบริษัทไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดว่า คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติ การอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็น ผู้กำหนดขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดอื่นปรากฏตามรายละเอียด ในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 8 การจัดการ ของรายงานประจำปี

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็น ผู้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยอัตราและองค์ประกอบของค่าตอบแทน กรรมการจะต้องสามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปในอุตสาหกรรมนั้นๆ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้ กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับ ค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับ มอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว

อนึ่ง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มทีเอสไอ นอกเหนือจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ กรรมการของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแล้ว ในปี 2554 มีเพียง การจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีเอสไอในรูปแบบของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และ โบนัส ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผล ตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวน เงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือ ผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปีเพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ จากการพิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนในปัจจุบัน พบว่าอัตราดังกล่าวสอดคล้องกับแนวปฏิบัติทั่วไปในอุตสาหกรรม เดียวกัน

ดังนั้น คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเห็นควร เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนในอัตราเดิมให้แก่กรรมการในรูปแบบของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการบริษัทไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกิน ท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทตามที่ได้รับ มอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่

กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ดร. สุวรรณ วลัยเสถียรแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันดังนี้

	ค่าตอบแทน	
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/เดือน)	เบี้ยประชุม (บาท/การประชุม)
คณะกรรมการบริษัท		
ประธานคณะกรรมการ	200,000	
กรรมการ	40,000	-
คณะกรรมการบริหาร		
ประธานคณะกรรมการบริหาร	-	40,000
กรรมการบริหาร	-	35,000
คณะกรรมการตรวจสอบ		
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	-	50,000
กรรมการตรวจสอบ	-	40,000
ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	-	35,000
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน		
ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	50,000
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	40,000

ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นเข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นเข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติ : **อนุมัติ** ค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัสให้แก่ประธานคณะกรรมการบริษัทไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> <u>(เสียง)</u>	<u>ร้อยละ</u>
● เห็นด้วย	471,177,153	98.35
● ไม่เห็นด้วย	9,400	0.00
●งดออกเสียง	2,866,850	0.60
● บัตรเสีย	0	0.00

และ**รับทราบ**ค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันตามที่เสนอ

ภายหลังจากที่ประชุมพิจารณาวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านของบริษัทจึงกลับเข้าร่วมประชุมต่อไป

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2555

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2555 และขอให้นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับปี 2555 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ ขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับปี 2555 โดยมีค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 520,000 บาท โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชี ดังนี้

- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734
- นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3516 และ
- นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499

ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านไม่ได้สอบบัญชีให้บริษัทต่อเนื่องกันเกินกว่า 3 ปี ประวัติของผู้สอบบัญชีปรากฏในหน้า 95-97 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

วาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ ถ้ามามี

ประธานฯ แจ้งว่าที่ประชุมได้พิจารณาวาระการประชุมตามที่กำหนดครบถ้วนแล้ว และขอให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาเพิ่มเติมและแสดงความคิดเห็นหรือซักถามข้อสงสัยต่างๆ

นายชัชชัย คุณงาม ผู้ถือหุ้น สอบถามและผู้บริหารอธิบายและชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม ผลกระทบจาก Trigger Fund ที่มีต่อความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์

ตอบ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล อธิบายลักษณะของ Trigger Fund ว่าเป็นกองทุนที่ตอบสนองความต้องการของนักลงทุนบางประเภทที่ไม่มีเวลาในติดตามความเคลื่อนไหวในตลาดหลักทรัพย์ โดยจะตั้งระดับผลตอบแทนที่ต้องการ เมื่อผลตอบแทนถึงระดับที่ตั้งไว้ กองทุนจะดำเนินการขายเงินลงทุนแทนผู้ลงทุน อย่างไรก็ตาม แม้ว่าการขายหุ้นของ Trigger Fund จะส่งผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ แต่การซื้อหุ้นของกองทุนดังกล่าวก็จะมีผลในเชิงบวกต่อตลาดหลักทรัพย์เช่นกัน

ถาม ความคิดเห็นของบริษัทที่มีต่อความคิดเห็นของนักวิเคราะห์ว่าบริษัทจะมีการจ่ายเงินปันผลปีละ 2 ครั้ง

ตอบ ประธานฯ ชี้แจงว่าเงินปันผลของบริษัทจะต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะพิจารณาตามความเหมาะสม ซึ่งโดยปกติแล้ว บริษัทจะจ่ายเงินปันผลประจำปีปีละหนึ่งครั้ง ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง สอบถามและผู้บริหารชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.)

ตอบ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ชี้แจงว่าการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยตลาดไม่ได้ขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยนโยบายแต่เพียงอย่างเดียว ต้องพิจารณาปัจจัยอื่นๆ ประกอบ เช่นสภาพคล่องในตลาดด้วย ทั้งนี้ ในทางปฏิบัติ ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เป็นผู้กำหนดอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ถาม ปัจจัยที่คาดว่าจะส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัทมากที่สุดในปี 2555

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าฝ่ายบริหารให้ความสำคัญกับปัจจัยทุกปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัท ทั้งนี้ระดับความรุนแรงของผลกระทบของแต่ละปัจจัยมีความแตกต่างกัน เช่น ผลกระทบจากเศรษฐกิจโลกจะส่งผลกระทบต่อบริษัทไม่มากเนื่องจาก direct exposure ในต่างประเทศมีน้อยและบริษัทมีระยะเวลาในการปรับตัว

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่าปัจจัยที่ส่งผลกระทบโดยตรงกับบริษัทคือ ราคาพลังงานและอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากเป็นปัจจัยที่มีผลต่อโครงสร้างธุรกิจของบริษัท

ถาม ความเป็นผู้นำในธุรกิจเช่าซื้อของกลุ่มทีเอสไอ

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทพิจารณาจากผลตอบแทนเป็นหลัก โดยบริษัทจะเลือกลงทุนในธุรกิจที่ให้ผลตอบแทนหลังปรับความเสี่ยงที่เหมาะสม ดังนั้นกลุ่มทิสโก้ไม่ได้มุ่งเน้นการมีส่วนแบ่งการตลาดสูงแต่เพียงอย่างเดียว

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่าการวัดความสำเร็จหรือการเป็นผู้นำในตลาดนั้น พิจารณาได้จากหลายด้าน เช่น กำไร ส่วนแบ่งการตลาด บริการ หรือขนาดธุรกิจ เป็นต้น แต่สำหรับบริษัท บริษัทพิจารณาจากความพึงพอใจของลูกค้า การสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าในระยะยาวเป็นหลัก

ถาม ผลกระทบจากการบังคับใช้ของพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าปัจจุบัน บริษัทยังไม่ได้รับผลกระทบจากการบังคับใช้ของพระราชบัญญัติดังกล่าว เนื่องจากลูกค้ารายใหญ่ส่วนใหญ่จะกระจายฐานเงินฝากในหลายสถาบันการเงิน โดยกลุ่มลูกค้าที่อาจได้รับผลกระทบมากที่สุดจะเป็นกลุ่มลูกค้าเงินฝากตั้งแต่ 1-10 ล้านบาท ซึ่งในปี 2554 ยังคงได้รับความคุ้มครองอยู่

ถาม ความเป็นไปได้ที่ราคาหุ้นของบริษัทจะมี capital gain ที่สูงเหมือนธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าการลงทุนในหุ้นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่มีสภาพคล่องในการซื้อขายสูง สามารถรองรับปริมาณการซื้อขายขนาดใหญ่ได้ ทำให้นักลงทุนต่างชาติเลือกลงทุนหลักทรัพย์ของบริษัทมีลักษณะเฉพาะซึ่งเน้นการลงทุนในระยะยาว (Long Term Fundamental) และเป็นนักลงทุนในกลุ่มสถาบันและต่างประเทศเป็นส่วนใหญ่

ประธานฯ กล่าวเพิ่มเติมว่าการเลือกลงทุนในหลักทรัพย์แต่ละประเภทนั้น ขึ้นอยู่กับประเภทของนักลงทุนเช่นกัน สำหรับหลักทรัพย์ของบริษัทจะเน้นการลงทุนระยะยาวมากกว่า

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง สอบถามและผู้บริหารชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

ถาม การเปิดเสรีค่านายหน้าสำหรับโบรกเกอร์ และค่านายหน้าเฉลี่ยในปัจจุบันรวมถึงประมาณการค่านายหน้าภายหลังการเปิดเสรี

ตอบ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าธุรกิจหลักทรัพย์ของกลุ่มทิสโก้เน้นลูกค้าสถาบันเป็นส่วนใหญ่ ซึ่งเน้นคุณภาพการบริการ บทวิเคราะห์ข้อมูลและงานวิเคราะห์หลักทรัพย์มากกว่าปัจจัยด้านราคา ทั้งนี้สำหรับค่านายหน้าเฉลี่ยในปัจจุบันอยู่ที่ประมาณร้อยละ 0.20-0.21 และคาดว่าภายหลังการเปิดเสรีค่านายหน้าอาจจะปรับลดลงเล็กน้อย

ในประเด็นนี้ ประธานฯ เรียนเชิญนางภัทริยา เบญจพลชัย กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบของบริษัท ให้ความเห็นเพิ่มเติม โดยนางภัทริยา เบญจพลชัยชี้แจงว่าการเปิดเสรีดังกล่าวนี้ มีเป้าหมายเพื่อเพิ่มการแข่งขันในด้านคุณภาพของการบริการมากกว่าราคา ดังนั้น ผลกระทบที่มีต่อรายได้ของบริษัทน่าจะไม่มีมากนัก

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาร่วมประชุม และกล่าวปิดประชุมเวลา 16.30 น.

ปลิว มังกรกนก

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานที่ประชุมและประธานคณะกรรมการบริษัท