

TISCO
ธนาคารทีสโก้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ประจำปี 2559

วันที่ 21 เมษายน 2559

วันที่ 21 มีนาคม 2559

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

สิ่งที่ส่งมาด้วย

1. ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม
2. ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
3. ข้อบังคับของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ในหมวดเรื่อง การประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการ (ว่าด้วยเรื่องจำนวน การเลือกตั้ง และวาระของกรรมการ) เงินปันผล และผู้สอบบัญชี
4. แผนที่สถานที่ประชุม
5. วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559
6. แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข
7. แบบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ก และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน
8. รายงานประจำปี 2558 (แผ่นซีดีจำนวน 1 แผ่น)
9. ของธุรกิจตอบรับ

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2559 ได้มีมติ กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ในวันที่ 21 เมษายน 2559 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ โดยมีระเบียบการประชุมดังต่อไปนี้

1. แจ้งให้ทราบว่าการบอกกล่าวนัดประชุมเป็นไปโดยชอบ
2. พิจารณาว่าองค์ประชุมครบหรือไม่
3. พิจารณาเรื่องต่างๆ ตามวาระการประชุมที่ส่งมาด้วยนี้

จึงเรียนมาเพื่อทราบ และขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น หากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โปรดมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนตามแบบหนังสือมอบฉันทะ ที่ส่งมาด้วย ทั้งนี้ บริษัทขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะศึกษาและดำเนินการตามข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม ที่ส่งมาด้วยนี้เพื่อความสะดวกของท่านและความเป็นระเบียบเรียบร้อยของการประชุม นอกจากนี้ หากท่านมีข้อสงสัยหรือคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมที่ต้องการให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุม ท่านสามารถส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัทได้ที่ ir@tisco.co.th หรือโทรสารหมายเลข 02-633-6855

อนึ่ง บริษัทได้จัดทำรายงานประจำปี 2558 ในรูปแบบแผ่นซีดี (CD-ROM) ตามที่ได้จัดส่งมาให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมนี้ หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอรับรายงานดังกล่าวแบบรูปเล่ม สามารถติดต่อขอรับได้ที่แผนกนักลงทุนสัมพันธ์ ชั้น 7 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 02-633-6868 โทรสาร 02-633-6855

ขอแสดงความนับถือ



(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานคณะกรรมการบริษัท

นักลงทุนสัมพันธ์ โทร 02-633-6868 โทรสาร 02-633-6855

สำนักเลขานุการบริษัท โทร 02-633-6805, 02-633-6815 โทรสาร 02-633-6818

www.tisco.co.th

ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม

1. การลงทะเบียนเข้าประชุม

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

2. การออกเสียงลงคะแนน

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

ทั้งนี้การออกเสียงลงคะแนนเพียงอย่างใดอย่างหนึ่งตามจำนวนเสียงทั้งหมดข้างต้น ไม่ให้นำมาใช้สำหรับการออกเสียงลงคะแนนในวาระที่ 5 เรื่องการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ ในส่วนของการแต่งตั้งกรรมการ (ข้อ 5.2 ในหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน) โดยในการออกเสียงลงคะแนนผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะสามารถเลือกที่จะเห็นด้วยกับการเลือกตั้งกรรมการทั้งหมด โดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน หรือจะเห็นด้วยกับการเลือกตั้งกรรมการบางรายโดยออกเสียงแยกตามกรรมการแต่ละรายไป อนึ่งบริษัทใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในการเลือกตั้งกรรมการ (รายละเอียดตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 23) ซึ่งวิธีการนี้จะช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสได้เลือกกรรมการที่เป็นตัวแทนของตนเข้ามารับตำแหน่งในคณะกรรมการบริษัทได้

วิธีการออกเสียงลงคะแนนเป็นดังนี้

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

ตัวอย่าง:

บริษัทมีหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 1,000 หุ้น ถือโดย

นาย ก ถือหุ้น 600 หุ้น

นาง ข ถือหุ้น 200 หุ้น และ

ผู้ถือหุ้นรายอื่นอีก 8 ราย ถือหุ้นรวมกัน 200 หุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทต้องการเลือกตั้งกรรมการจำนวน 3 ราย ซึ่งมีกรรมการรายเดิมที่ครบวาระคือ นายกนก นายหิรัญ และนายอรุณนพ ซึ่ง นาย ก ที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอให้กรรมการรายเดิมกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระ ส่วนนาง ข ได้เสนอกรรมการรายใหม่ 1 ราย คือ นายพิชญ์

ตัวอย่างวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม

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

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

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

ชื่อผู้ถือหุ้น	คะแนนเสียงแยกตาม				รวมคะแนนทั้งหมด (เสียง)
	นายกนก	นายหิรัญ	นายอรุณนพ	นายพิชญ์	
นาย ก	600	600	600	-	1,800
นาง ข	-	-	-	600	600
ผู้ถือหุ้นอื่น	200	200		200	600
รวมคะแนนที่ได้	800	800	600	800	3,000

ดังนั้น กรรมการที่จะได้รับการเลือกตั้งคือ นายกนก นายหิรัญ และนายพิชญ์

จากตัวอย่างข้างต้น จะเห็นได้ว่าการใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสมในการเลือกตั้งกรรมการ จะทำให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสมากขึ้นที่จะเสนอและเลือกผู้แทนของตนเป็นกรรมการบริษัทได้

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

3. การมอบฉันทะ

3.1 ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โปรดมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน โดยกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ตามที่ส่งมาด้วยนี้ให้ครบถ้วนชัดเจน

หมายเหตุ: บริษัทได้แนบแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ไว้ท้ายเอกสารฉบับนี้ และสำหรับผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียน (custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น สามารถส่งพิมพ์แบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ได้จากเว็บไซต์ของบริษัทที่ <http://www.tisco.co.th/th/investorrelation/agmtiscob.html>

3.2 ผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้กรรมการของบริษัทดังรายชื่อต่อไปนี้ เข้าร่วมประชุมแทนก็ได้

- | | |
|----------------------------------|---|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ |
| 2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 3. รศ.ดร. อังครัตน์ เจริญวิวัฒน์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ |

(ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2)

ในกรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุม โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะและหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนคืนกลับมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุม 1 วัน โดยใช้ซองธุรกิจตอบรับที่ส่งมาด้วยนี้ เพื่อบริษัทจะได้ส่งมอบให้กรรมการผู้รับมอบฉันทะดำเนินการตามที่ได้รับมอบฉันทะต่อไป

3.3 ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะตามที่ส่งมาด้วยนี้ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท

เอกสารหรือหลักฐานที่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะต้องนำมาแสดง/มอบ เพื่อลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม

ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องแสดง/มอบเอกสารดังต่อไปนี้ต่อพนักงานลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม

1. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

1.1 กรณีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

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

1.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

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

2. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นนิติบุคคล

2.1 กรณีผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

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

2.2 กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคลมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

- (ก) หนังสือมอบฉันทะซึ่งได้กรอกรายละเอียดครบถ้วน และลงลายมือชื่อโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลตามหนังสือรับรองของผู้ถือหุ้น พร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และผู้รับมอบฉันทะ
- (ข) หนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งได้กรอกรายละเอียดครบถ้วน และลงลายมือชื่อโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลตามหนังสือรับรองของผู้ถือหุ้นพร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี) และลงลายมือชื่อโดยผู้รับมอบฉันทะ
- (ค) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ซึ่งออกโดยกรมทะเบียนการค้า กระทรวงพาณิชย์หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลตามหนังสือรับรองของผู้ถือหุ้นพร้อมประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)
- (ง) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลที่ เป็นผู้ถือหุ้น พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลนั้น
- (จ) บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง (กรณีเป็นชาวต่างประเทศ) ของผู้รับมอบฉันทะพร้อมสำเนา

3. กรณีผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียน (custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

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

4. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม

ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 1 โดยจะต้องมีเอกสารคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้จัดการมรดกมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

5. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์

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

6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือผู้เสมือนไร้ความสามารถ

ผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน เอกสารเช่นเดียวกับข้อ 1 โดยจะต้องมีสำเนาเอกสารคำสั่งศาล แต่งตั้งให้เป็นผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ มาแสดงเพิ่มเติมด้วย

ทั้งนี้ เอกสารข้างต้นที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาไทย หรือ ภาษาอังกฤษ จะต้องจัดทำคำแปลเป็นภาษาไทย หรือ ภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปลด้วย

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

1. ชื่อ	:	นายปลิว มังกรนก	
อายุ	:	67	
สัญชาติ	:	ไทย	
ที่อยู่	:	70/6 ซอยอินทามระ 1 ถนนสุทธิสารวินิจฉัย แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ	
วุฒิการศึกษา	:	Master of Business Administration (Finance) University of California at Los Angeles, USA Master of Science (Industrial Engineering) Stanford University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Role of Chairman หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Executive Program in "Energy Literacy for a Sustainable Future" สถาบันวิทยาการพลังงาน	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2559)	:	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2,221,010 หุ้น หรือ 0.28% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2558	:	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 8 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) 11 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 1 กรกฎาคม 2548)	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
2554-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (3 แห่ง)</u>		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ชัชวาลย์-รอยัล แอสโคเน็ง จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (4 แห่ง)</u>		
2558-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2556-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักบริหารหลักสูตวิศวกกรรมนานาชาติ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว
2547-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2553	กรรมการ	
2548-2551	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2549	เลขานุการคณะกรรมการสรรหา	
2545-2548	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2533-2554	กรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล

ประสบการณ์การทำงาน (ต่อ)

อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2555-2558	ประธานคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท สตาร์ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)
2550-2558	รองประธานกรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2516-2555	กรรมการ	บริษัท อุตสาหกรรมรามาทีกส์ไทย จำกัด
2553-2554	กรรมการ	บริษัท โซลิโด จำกัด
2549-2553	กรรมการ	บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
2537-2553	กรรมการ	บริษัท เฟ้ลปส์ ดอดจ์ อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด
2537-2553	กรรมการ	บริษัท พีดีทีแอล เทรดิง จำกัด
2551-2553	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม : วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ



2. ชื่อ	:	รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	
อายุ	:	61	
สัญชาติ	:	ไทย	
ที่อยู่	:	398/164 ซอยริมคลองไผ่สิงโต แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ	
วุฒิการศึกษา	:	Doctor of Philosophy (Accounting) New York University, USA บัญชีมหาบัณฑิต บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standard (IFRS) The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW)	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	:	หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Directors Accreditation หลักสูตร Audit Committee หลักสูตร Role of Chairman หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	
การถือหุ้น	:	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	
(ณ วันที่ 31 มกราคม 2559)	:	ไม่มี	
	:	ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	
	:	ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2558	:	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 8 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)	
	:	ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) 11 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 26 เมษายน 2548)	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (1 แห่ง)</u>		
2557-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ซีไอแอล จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (8 แห่ง)</u>		
2557-ปัจจุบัน	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
2555-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2555-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะ แห่งประเทศไทย
2552-ปัจจุบัน	คณะทำงานเพื่อติดตามการปฏิบัติตามบัญชีและ บรรษัทภิบาล	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์
2545-ปัจจุบัน	คณะกรรมการมาตรฐาน และนโยบายบัญชีภาครัฐ	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
2535-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2554-2556	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2554	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2550-2554	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2554	กรรมการอิสระ	
2548-2550	กรรมการตรวจสอบ	
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2549-2558	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล	กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ
2540-2558	รองศาสตราจารย์	คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี ต่อ)		
2555-2556	คณะอนุกรรมการการเงินงบประมาณและ	การไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย
2554-2555	การลงทุน	การรถไฟแห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
2547-2555	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ (ผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี)	
2545-2555	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทศท.คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม : วาระที่ 6 พิจารณานอมนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ข้อบังคับของธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

หมวดที่ 3 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 14. การประชุมสามัญ

คณะกรรมการจะต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

ข้อ 15. การประชุมวิสามัญ

การประชุมคราวอื่นบรรดามี นอกจากการประชุมสามัญที่ระบุไว้ในข้อ 14. ของข้อบังคับนี้เรียกว่า การประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนดได้ สุดแต่จะเห็นสมควร แต่อย่างไรก็ดี ต้องมีหนังสือบอกกล่าวโดยชอบถึงการที่จะประชุมครั้งนั้น ดังที่กำหนดไว้ในข้อ 16. แห่งข้อบังคับนี้

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

ข้อ 16. คำบอกกล่าวนัดประชุม

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

คณะกรรมการจะต้องลงพิมพ์โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

อนึ่ง คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดสถานที่ ในการประชุมผู้ถือหุ้นได้เป็นคราว ๆ ไป

คำบอกกล่าวนัดประชุมทุกฉบับ จะต้องระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวด้วย

ข้อ 17. ระเบียบวาระการประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเสร็จตามวรรคหนึ่งแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกก็ได้

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

ข้อ 18. องค์ประชุม

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

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

ข้อ 19. การดำเนินการประชุม

ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระ ด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบวาระที่กำหนดเรียบร้อยแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น ปรัชญากิจการอื่น อันมิได้ระบุไว้ในระเบียบวาระการประชุมคราวเดิมนั้นก็ได้

ข้อ 20. การออกเสียง

ในการประชุมคราวใด ๆ ผู้ถือหุ้นทุกคนที่มาเข้าประชุมเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงเสียงหนึ่งต่อหุ้นหนึ่งซึ่งที่ตนถือไม่ว่าการออกเสียงนั้นจะได้กำหนดให้ทำโดยวิธีใด

มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

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

ข้อ 21. การมอบฉันทะ

ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งอาจเข้าประชุมได้ทั้งโดยตนเองหรือโดยมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะให้เป็นไปตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด

หนังสือมอบฉันทะจะต้องส่งให้ประธานกรรมการ หรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

หมวดที่ 4 กรรมการ

ข้อ 22. จำนวนกรรมการ

ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราว โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามจำนวนที่กำหนดในวรรคแรก โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 23. การเลือกตั้งกรรมการ

ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือคูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้

- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

ข้อ 24. วาระการดำรงตำแหน่งและการออกจากตำแหน่งของกรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อน เท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ข้อ 25. การพ้นตำแหน่งก่อนครบกำหนดออกตามวาระ

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

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

ข้อ 26. การถอนและตั้งแทนในตำแหน่งที่ว่าง

ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ตาม ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้ในข้อ 25. ของข้อบังคับนี้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้อื่นขึ้นใหม่ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังว่านี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้อื่นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้

ข้อ 27. การลาออกของกรรมการ

กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ไปลาออกถึงบริษัท

กรรมการซึ่งลาออกตามวรรคหนึ่ง จะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้

หมวดที่ 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 39. เงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไร จะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน เว้นแต่ ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในข้อบังคับนี้ในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิ โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์แห่งท้องถิ่นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน

ในกรณีที่บริษัทยังจำหน่ายหุ้นไม่ครบตามจำนวนที่จดทะเบียนไว้ หรือบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนแล้ว บริษัทอาจจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วน โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ภายใต้บังคับเรื่องการจ่ายเงินปันผลที่กล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดและจัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือโอนเข้าเป็นกำไรสะสมโดยไม่จัดสรร และให้คณะกรรมการรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ข้อ 40. ทุนสำรอง

บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

ข้อ 41. ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทนั้น ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี

ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท

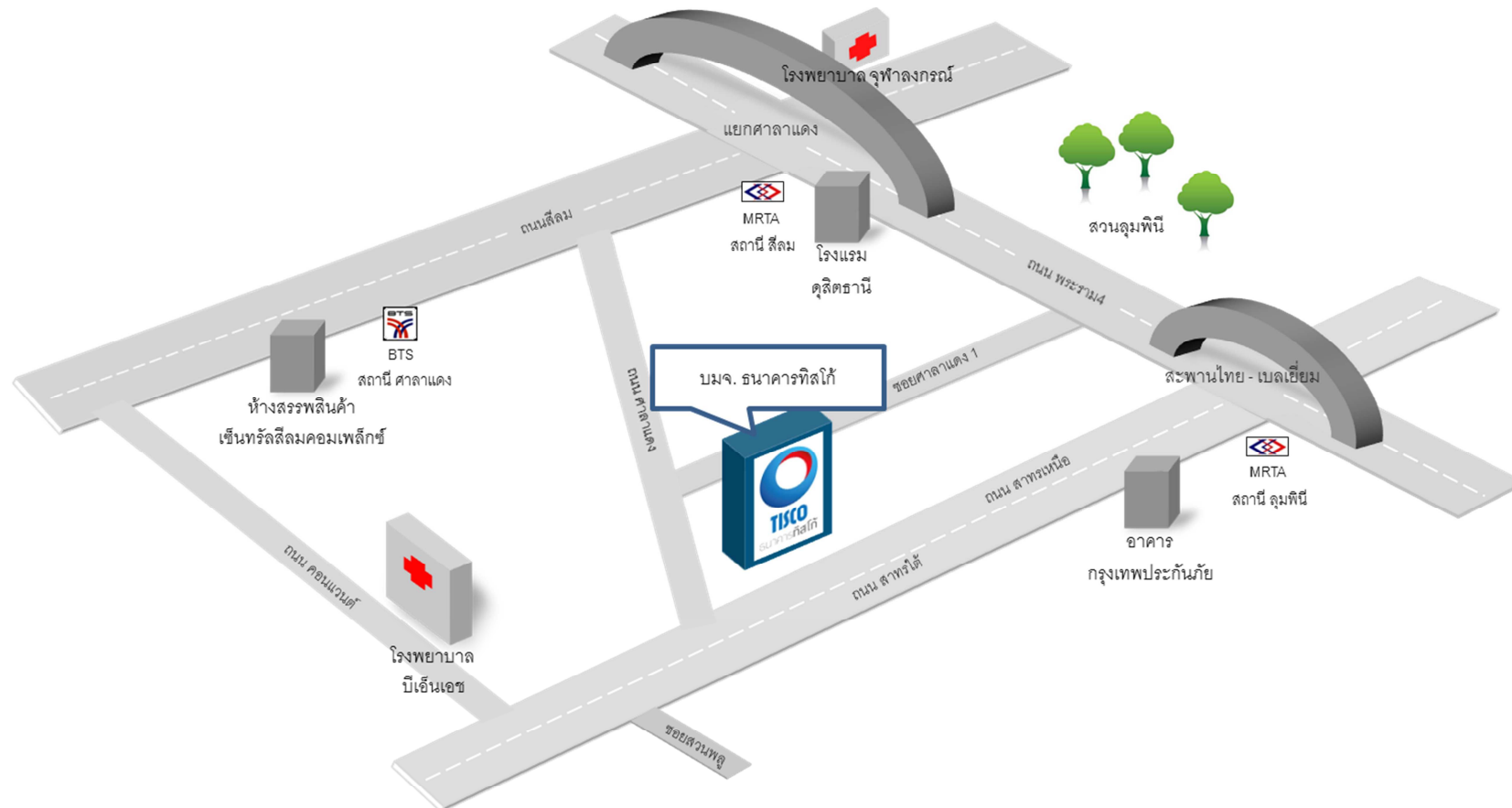
ในกรณีที่หน่วยงานใด ๆ ที่มีหน้าที่กำกับดูแลกิจการของบริษัท (ถ้ามี) กำหนดให้ผู้สอบบัญชีซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งขึ้นนั้น จะต้องได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานดังกล่าวด้วย หากปรากฏว่าผู้สอบบัญชีของบริษัท ณ ขณะนั้นยังไม่ได้รับความเห็นชอบเช่นนั้น ให้คณะกรรมการดำเนินการดังต่อไปนี้

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

ในกรณีที่ตำแหน่งผู้สอบบัญชีว่างลงก่อนครบกำหนด ให้คณะกรรมการดำเนินการตาม (1) หรือ (2) โดยอนุโลม

ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล บัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท

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



ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ชั้น 1 : สถานที่ลงทะเบียนรับอาหารว่าง โทร. 0-2633-6855 โทรสาร 0-2633-6899

ชั้น 12 : ห้องประชุมผู้ถือหุ้น โทร. 0-2633-6898 โทรสาร 0-2633-6818

อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 Email : ir@tisco.co.th

การเดินทาง

- รถไฟฟ้า (BTS) : สถานีรถไฟฟ้าศาลาแดง
- รถไฟฟ้าใต้ดิน (MRTA) : สถานีลุมพินี (ทางออกหมายเลข 2 หน้าอาคารดิเวลล์ลุมพินี ถนนสาทรใต้)
: สถานีสีลม (ทางออกหมายเลข 2 ใกล้กับโรงแรมดุสิตธานี ถนนสีลม)

วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559

วาระการประชุม	ความเห็นของ คณะกรรมการ	หน้า
1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558	เห็นด้วย	21
2. พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2558 ดังปรากฏในรายงานประจำปี	เห็นด้วย	35
3. พิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558	เห็นด้วย	39
4. รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 เป็นเงินกองทุน	เห็นด้วย	47
5. พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ	เห็นด้วย	49
6. พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน	เห็นด้วย	76
7. พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2559	เห็นด้วย	78
8. เรื่องอื่นๆ ถ้ามี	เห็นด้วย	82

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558

วัตถุประสงค์และเหตุผล

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 ซึ่งเรียกประชุมโดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2558 โดยส่งหนังสือเชิญประชุมและดำเนินการประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคารและตามลำดับระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 ปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 เวลา 10.00 น.

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 มีกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี ร่วมประชุม ดังต่อไปนี้

กรรมการ

- | | |
|-------------------------------------|--|
| 1. นายปลิว มังกรนก | ประธานคณะกรรมการบริษัทและกรรมการอิสระ |
| 2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการและประธานคณะกรรมการบริหาร
(และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้) |
| 3. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญบริรักษ์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นางภัทริยา เบญจพลชัย | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ |
| 5. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 6. นายสถิตย์ อ่องมณี | กรรมการ |
| 7. นายยาสุไร โยชิโคชิ | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 8. นายชื้อ-เหา ชุน | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่
(และกรรมการอำนวยการกลุ่มทิสโก้) |

ผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ซึ่งได้รับมอบหมายจากบริษัทใหญ่ให้มาบริหารจัดการธนาคาร

- | | |
|---------------------------|--|
| 1. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสินเชื่อบริษัท |
| 2. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายกลุ่มลูกค้าบริษัท |
| 3. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สายสินเชื่อบริษัท |
| 4. นายชลิต ศิลป์ศิริกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สายธุรกิจธนบัตรอิเล็กทรอนิกส์ |
| 5. นางยุธิกา สอนยานาวิน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 6. นายชาติรี จันทรงาม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง |

ผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด)

1. นางยุพดี สัจจะวรรณกุล

ผู้เข้าร่วมประชุมอื่น

1. ศ. ดร. ปราณี ทินกร

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการบริษัท เป็นประธานที่ประชุม ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มา
ร่วมประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558
ไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย เพื่อเปิดโอกาสให้ท่าน
ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งที่มาด้วยตนเองและโดย
การมอบฉันทะรวมทั้งสิ้น 37 ราย ซึ่งถือหุ้นรวม 921,452,243 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว
ทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท จึงกล่าวเปิดการประชุม

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ผู้ถือหุ้นทั้งที่มาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทน
รับมอบฉันทะมาเข้าร่วมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการ
ลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) นอกจากนี้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการ
ออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำส่งหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนไปยังผู้ถือหุ้นพร้อม
หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าได้ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะ
ออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม บริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้
ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียง “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง”
สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่
ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และระบุการออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัท
ได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้น บันทึกในระบบคอมพิวเตอร์
เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว

ประธานฯ ซึ่งแจ้งเพิ่มเติมว่าผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ส่งคืน
“หลักฐานการลงทะเบียนเข้าประชุม” และบัตรลงคะแนนที่ไม่ได้ใช้ (ถ้ามี) ให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัท บริเวณประตู
ทางเข้าห้องประชุม

นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท สำนักงานสอบบัญชี ดีไอวาย อินเตอร์เนชั่นแนล ออดิทติ้ง เป็นผู้ทำหน้าที่
ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท สำนักงาน อีวาย
จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์การลงทะเบียนเข้าประชุมและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	921,452,257	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
•งดออกเสียง	0	0.00
• บั้ตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2557 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานฯ กล่าวสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2557 และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1- A2 ของรายงานประจำปี ซึ่งได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : ให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2557 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	921,452,258	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
• งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีของบริษัทว่างบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว และขอให้นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล สรุปรายละเอียดของงบการเงินต่อที่ประชุมและขอให้นายชาติตรี จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยงของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ (“บริษัทใหญ่”) ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบการเงิน

นายชาติตรี จันทรงาม ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : รับรองงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	921,452,263	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
• งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

**วาระที่ 4 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557 และ
อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557 เป็นเงินกองทุน**

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบการจัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557 เป็นเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557 เป็นเงินกองทุน และขอให้นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีร้อยละ 5 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจนกว่าจะครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เนื่องจากเงินสำรองตามกฎหมายได้ครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมายสำหรับปี 2557 เพิ่มเติมอีก โดยรายละเอียดกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2557 ตามงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารทิสโก้ เป็นดังนี้

	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ ต้นปี 2557	9,031,406,498
กำไรสุทธิของธนาคารสำหรับปี 2557	3,098,304,645
ผลกำไร/ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(12,538,095)
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	2,777,437
กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2557	12,119,950,485
เงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากผลการดำเนินงานของปี 2557	(1,105,881,230)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2557	11,014,069,255

ธนาคารมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2557 จำนวน 12,119,950,485 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2557 คิดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 1,105,881,230 บาท ดังนั้นธนาคารจะมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2557 จำนวน 11,014,069,255 บาท

ธนาคารมีนโยบายที่จ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงาน โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลปี 2557 คิดเป็นร้อยละ 35.7 ของกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเทียบกับอัตราร้อยละ 22.8 ในปี 2556 การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายปันผลของธนาคารที่กำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมเพื่อให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) สูงกว่าร้อยละ 12 ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น
ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานปี 2557 ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้**
 - การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานของปี 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 1.20 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,105,881,230 บาท โดยจ่ายเมื่อวันที่ 12 มกราคม 2558
- **อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล เป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม**

ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
● เห็นด้วย	921,452,267	100.00
● ไม่เห็นด้วย	0	0.00
●งดออกเสียง	0	0.00
● บัตรีเสีย	0	0.00

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

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

ศ. ดร. ปราณี ทินกร แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียวส่งผลให้คณะกรรมการทั้งคณะครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้

ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน กล่าวคือ วาระที่ 5.1 เป็นการพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ และ วาระที่ 5.2 เป็นการพิจารณานุมัติการแต่งตั้งกรรมการ

วาระที่ 5.1 การพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 75

ในการนี้คณะกรรมการ ตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของกลุ่มทีเอสโก้ ได้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการ 9 คน ซึ่งเท่ากับจำนวนกรรมการในปัจจุบัน โดยผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น

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

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัทของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่ โดยมีประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ ดังปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม หน้า 55-79 ที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้น คณะกรรมการเห็นควรเสนอขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

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

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าว ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

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

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของธนาคารต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน สำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของธนาคาร)

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

5.1 การพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ

- **อนุมัติ**จำนวนกรรมการของบริษัทที่ 9 คน ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	921,452,267	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
•งดออกเสียง	0	0.00
• บั้ตรเสียง	0	0.00

5.2 การพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ

- **อนุมัติ**การแต่งตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

ชื่อ-นามสกุล	เห็นด้วย (เสียง)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)
1. นายปลิว มังกรกนก	921,452,267	0
2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	921,452,267	0
3. รศ.ดร.อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	921,452,267	0
4. นางภัทรียา เบญจพลชัย	921,452,267	0
5. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มขพัฒน์	921,452,267	0
6. นายสถิตย์ อ่องมณี	921,452,267	0
7. นายยาสุโร โยชิโคชิ	921,452,267	0
8. นายชื้อ-เหา ซุน	921,452,267	0
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	921,452,267	0
	8,293,070,403	0
	งดออกเสียง	0
	บั้ตรเสียง	0

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ศ. ดร. ปราบดี ทินกร แจ้งต่อที่ประชุมว่า ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ข้อบังคับของธนาคารกำหนดว่า คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน ปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้ คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดอื่นปรากฏ ตามรายละเอียดในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 8 การจัดการ และหัวข้อที่ 9 การกำกับดูแลกิจการของรายงานประจำปี

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของ บริษัทใหญ่จะเป็นผู้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยอัตราและ องค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการจะต้องสามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการ ปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนความจำเป็น

ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหารจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม นั้นๆ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณสมบัติต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคน สามารถทำให้กับบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็น สมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดย คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว

ดังนั้น คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ใหญ่จึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนในอัตราเดิมสำหรับกรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของ เงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือ จนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัท ตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น จะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่น เพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้น ถือเป็นผู้มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน)

มติ : **อนุมัติ** ค่าตอบแทนกรรมการให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการใน บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	921,452,267	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
• งดออกเสียง	0	0.00
• บั้ตรเสีย	0	0.00

และ**รับทราบ** ค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันตามที่เสนอ

ภายหลังจากที่ประชุมพิจารณาวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านของธนาคารจึงกลับเข้าร่วมประชุมต่อไป

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2558

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2558 และขอให้ รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ กล่าวต่อที่ประชุมว่า ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2558 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชีและนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ ขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด) เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2558 โดยมีค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 3,830,000 บาท โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ
- นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 และ/หรือ
- นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชียังกล่าว
ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ประวัติของผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน ปรากฏในหน้า 84-86 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไป
ให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2558 ที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 110,000 บาทหรือ
คิดเป็นอัตราร้อยละ 3.0 เป็นการปรับเพิ่มขึ้นตามอัตราเงินเฟ้อและปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น
ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : **อนุมัติ** แต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง
จำกัด) เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2558 โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 3,830,000 บาท
โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชียังต่อไปนี้

- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ
- นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 และ/หรือ
- นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้

ด้วยคะแนนเสียง ดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	921,452,267	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
•งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้วงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 150,000 ล้านบาท และการมอบอำนาจให้กรรมการผู้จัดการใหญ่กำหนดราคาเสนอขาย เงื่อนไข และข้อกำหนดสิทธิต่างๆ รวมถึงช่วงเวลาในการออกและการเสนอขายหุ้นกู้

ประธานฯ ขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้วงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 150,000 ล้านบาท และการมอบอำนาจให้กรรมการผู้จัดการใหญ่กำหนดราคาเสนอขาย เงื่อนไข และข้อกำหนดสิทธิต่างๆ รวมถึงช่วงเวลาในการออกและการเสนอขายหุ้นกู้ และเรียนเชิญนางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มทิสโก้บรรยายในรายละเอียดต่อที่ประชุม

นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล กล่าวต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารมีนโยบายที่ต้องคงไว้ซึ่งความสมดุลของเงินทุนจากแหล่งต่างๆ เพื่อเป็นการบริหารต้นทุนการระดมทุนและส่งเสริมการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน

หุ้นกู้ถือเป็นอีกทางเลือกหนึ่งของเครื่องมือทางการเงินที่มีประสิทธิภาพในการระดมทุนจากลูกค้า โดยเฉพาะลูกค้าธนบดี ลูกค้าบริษัท และลูกค้าสถาบัน ในส่วนของการบริหารเงินกองทุนนั้น หุ้นกู้สามารถออกได้ในรูปแบบหุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับหุ้นกู้แบบไม่ด้อยสิทธิ นับเป็นหุ้นกู้ที่สามารถระดมทุนในระยะกลางถึงยาวได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อใช้ในการบริหารจัดการโครงสร้างเงินทุนและสภาพคล่อง ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีแผนที่จะออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ อย่างเหมาะสมและสม่ำเสมอเพื่อเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญ

ปัจจุบันธนาคารได้ใช้วงเงินในการออกหุ้นกู้ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 โดยผู้ถือหุ้นได้อนุมัติให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวงเงินไม่เกิน 80,000 ล้านบาท วงเงินดังกล่าวได้ถูกใช้ในการออกหุ้น และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีหุ้นกู้และหุ้นกู้ด้อยสิทธิคงค้างจำนวน 51,057 ล้านบาท และ 3,643 ล้านบาทตามลำดับ เมื่อพิจารณาถึงความต้องการเงินทุนระยะสั้นและระยะยาว ธนาคารต้องการวงเงินเพื่อออกหุ้นกู้วงใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีโครงสร้างและสถานะเงินทุนที่มีประสิทธิภาพสูงสุด โดยวงเงินใหม่นั้นจะใช้สำหรับการออกหุ้นกู้ใหม่ทั้งหมด

ทั้งนี้ ตาม พ.ร.บ.บริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 การออกและเสนอขายหุ้นกู้ต่อประชาชนของบริษัทมหาชน จะต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และเนื่องจากอัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการปรับตัวอย่างรวดเร็วตลอดเวลา ดังนั้น เพื่อให้มีความคล่องตัวในการออกหุ้นกู้ตามช่วงเวลาและเงื่อนไขที่เหมาะสม เพื่อลดต้นทุนดอกเบี้ยของธนาคาร และส่งเสริมการบริหารจัดการโครงสร้างเงินทุนของธนาคารให้มีประสิทธิภาพสูงสุด

คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการออกหุ้นกู้วงเงินหมุนเวียนตามเงื่อนไขและข้อกำหนดต่างๆ ดังต่อไปนี้

- ชนิดของหุ้นกู้ : หุ้นกู้ประเภทมี และไม่มีหลักประกัน ด้อยสิทธิ และไม่ด้อยสิทธิ
มูลค่า : วงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 150,000 ล้านบาท (ไม่รวมหุ้นกู้ที่ออกตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555)

- ลักษณะการเสนอขาย : ประชาชนทั่วไป และ/หรือบุคคลในวงจำกัด และ/หรือลูกค้านบดี และ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน โดยเสนอขายทั้งหมดภายในครั้งเดียวหรือหลายครั้ง
- อายุ : ไม่เกิน 10 ปี นับจากวันที่ออกหุ้นกู้
- เงื่อนไขและข้อกำหนด : มอบอำนาจให้กรรมการผู้จัดการใหญ่พิจารณากำหนดราคาเสนอขาย เงื่อนไข และข้อกำหนดสิทธิต่างๆ ตลอดจนช่วงเวลาในการออกและการเสนอขายหุ้นกู้

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่อย่างใด ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน)

มติ : **อนุมัติ** การออกออกและเสนอขายหุ้นกู้ประเภทมีและไม่มีหลักประกัน ด้อยสิทธิ และไม่ด้อยสิทธิ โดยมีวงเงินหมุนเวียนไม่เกิน 150,000 ล้านบาท แก่ประชาชนทั่วไปและ/หรือบุคคลในวงจำกัด และ/หรือลูกค้านบดี และ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน โดยเสนอขายทั้งหมดภายในครั้งเดียวหรือหลายครั้ง ในเวลาไม่เกิน 10 ปี และมอบอำนาจให้กรรมการผู้จัดการใหญ่กำหนดราคาเสนอขาย เงื่อนไข และข้อกำหนดสิทธิต่างๆ รวมถึงช่วงเวลาในการออกและการเสนอขายหุ้นกู้ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	921,452,267	100.00
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
•งดออกเสียง	0	0.00
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 9 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาประชุม และกล่าวปิดประชุมเวลา 11.00 น.

(นายปลิว มังกรนก)

ประธานที่ประชุมและประธานคณะกรรมการบริษัท

วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2558 ดังปรากฏใน รายงานประจำปี

วัตถุประสงค์และเหตุผล

คณะกรรมการได้สรุปรายละเอียดการดำเนินธุรกิจพร้อมคำอธิบายประกอบผลการดำเนินงานประจำปี 2558 ไว้อย่างชัดเจนในรายงานคณะกรรมการดังกล่าวปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” หน้า A1-A2 ของรายงานประจำปี ตามรายละเอียดที่แนบมาด้วยนี้

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2558 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

รายงานจากคณะกรรมการ

สภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจภายในประเทศตลอดทั้งปี 2558 เผชิญกับแรงกดดันทางเศรษฐกิจทั้งจากภายในและนอกประเทศอย่างต่อเนื่อง ด้วยอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจที่เติบโตต่ำกว่าที่คาด โดยมีสาเหตุมาจากการอ่อนตัวของภาคบริการและการลงทุนภาคเอกชน ในส่วนของภาคการส่งออก ซึ่งถือเป็นปัจจัยหลักในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจในประเทศก็ประสบกับภาวะหดตัวอย่างรุนแรง ตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่ทรุดตัวลง นอกจากนี้การใช้จ่ายภาครัฐสำหรับการลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน ซึ่งเป็นอีกหนึ่งแรงกระตุ้นสำคัญในการเติบโตของเศรษฐกิจยังคงดำเนินไปอย่างล่าช้าและไม่สามารถผลักดันเศรษฐกิจได้อย่างที่คาด ทั้งนี้ อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.8 จากประมาณการอัตราการขยายตัวของตลาดเมื่อต้นปีที่ร้อยละ 4.0

จากภาวะการชะลอตัวของเศรษฐกิจในวงกว้าง การขยายตัวของสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจธนาคารลดลงอย่างเห็นได้ชัด จากร้อยละ 5.0 ในปี 2557 เป็นร้อยละ 4.3 ในปี 2558 จากทุกภาคส่วน โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ซึ่งซบเซาตามระดับหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูงถึงประมาณร้อยละ 80.6 ในปี 2558 ซึ่งการเพิ่มขึ้นมากกว่าระดับนี้อาจจะไม่ยั่งยืนในอนาคต ในขณะที่เดียวกันกลุ่มสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในธนาคารส่วนใหญ่ มีสัญญาณความน่ากังวลในเชิงคุณภาพของสินทรัพย์จากผลกระทบทางเศรษฐกิจที่ส่งถึงภาคธุรกิจบางส่วนที่เปราะบาง นอกจากนี้ยอดขายรถยนต์ในประเทศลดลงร้อยละ 9.3 จากปีก่อนหน้า แม้ว่าจะมีความต้องการที่เพิ่มขึ้นในช่วงปลายปีจากแผนการขึ้นภาษีสรรพสามิตรถยนต์ในปีหน้า

แม้ว่าตลาดทุนจะเริ่มต้นปีด้วยทิศทางที่สดใสแต่ต้องพบกับความผันผวนอย่างมากในช่วงปลายปีจากความกังวลต่อภาวะตลาดทุนทั่วโลก ดัชนีตลาดหุ้นไทยปิดที่ 1,288.02 จุด ลดลงจาก 1,497.67 จุด จากสิ้นปีก่อนหน้า ตลาดโลกยังคงผันผวนจากสถานการณ์การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนซึ่งยังไม่คลี่คลาย การลดลงของราคาน้ำมันและสินค้าโภคภัณฑ์ และภาวะการเคลื่อนย้ายเงินทุนตามนโยบายเศรษฐกิจมหภาคที่แตกต่างกันในสหรัฐอเมริกา ยุโรป ญี่ปุ่น และตลาดเกิดใหม่

การดำเนินงานของธนาคารทิสโก้ในปี 2558

ในปี 2558 ธนาคารทิสโก้สามารถดำรงผลประกอบการที่แข็งแกร่งท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญที่เพิ่มสูงขึ้น โดยมีกำไรสุทธิจำนวน 2,914 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ทั้งนี้ รายได้จากธุรกิจหลักของธนาคารทิสโก้ยังคงเติบโตได้ดีถึงร้อยละ 5 จากการฟื้นตัวของธุรกิจ การบริหารจัดการต้นทุนเงินฝากและความสามารถในการสร้างกำไรที่ดี รวมถึงความสำเร็จในการขยายฐานกลุ่มลูกค้าและการเพิ่มรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญเพิ่มขึ้นเป็นอย่างมากจากการตั้งสำรองหนี้สูญที่เพิ่มขึ้นในลูกหนี้บริษัทรายใหญ่ซึ่งผิมนัดชำระ ท่ามกลางภาวะถดถอยของเศรษฐกิจโลก แต่ด้วยการบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารทิสโก้ยังคงสามารถรักษาผลประกอบการที่สูง ด้วยอัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 12 นับเป็นอันดับต้นๆ ในธุรกิจธนาคารด้วยกัน

ในขณะที่สภาวะเศรษฐกิจและความต้องการสินเชื่อเติบโตอย่างแข็งแกร่ง ธุรกิจของธนาคารทิสโก้เริ่มฟื้นตัวในหลายสายงาน กลุ่มสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เริ่มมีการเติบโตของสินเชื่อที่ปล่อยใหม่ประมาณร้อยละ 7 เมื่อเทียบกับปี 2557 ในขณะที่ สินเชื่ออเนกประสงค์เติบโตร้อยละ 6 นอกจากนี้ ธุรกิจประกันภัยชนกมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง จากค่าเบี้ยประกันที่ได้รับจากการขายผลิตภัณฑ์ประกันจากสายงานต่าง ๆ ธุรกิจกลุ่มลูกค้าบริษัทได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจในปีที่ผ่านมา โดยสินเชื่อรวมตกลงเกือบร้อยละ 20 จากการผิมนัดชำระและการตัดหนี้สูญของลูกหนี้รายใหญ่รายหนึ่ง ประกอบกับการชำระหนี้คืนก่อนครบกำหนดของลูกหนี้บางราย อย่างไรก็ตาม ธุรกิจยังคงสามารถสรรหาธุรกิจใหม่ในด้านตลาดทุนได้ต่อเนื่องซึ่งจะออกผลให้เห็นมากยิ่งขึ้นในปีต่อไป ในขณะที่เดียวกันสินเชื่อรวมได้ผ่านพ้นความกังวลด้านคุณภาพสินทรัพย์ ด้วยระดับการตั้งสำรองที่เพียงพอ ในปี 2558 ธุรกิจธนบดีของธนาคารทิสโก้ยังคงเป็นหยัดการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนชั้นนำหน้า “Top Advisory House” โดยนำเสนอทั้งผลิตภัณฑ์และบริการด้านการออมเงินและการลงทุน

การพัฒนาที่ยั่งยืน

นอกจากการสร้างผลประกอบการธุรกิจที่แข็งแกร่ง ธนาคารทิสโก้ยึดถือมาตรฐานการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืนตามแนวปฏิบัติของกลุ่มทิสโก้และเห็นด้วยว่า องค์กรที่ดีควรมีความยั่งยืนทั้งในตัวเองและแก่สังคมในวงกว้าง กลุ่มทิสโก้จึงให้ความสำคัญต่อทุกแง่มุมในเรื่องการพัฒนาที่ยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ ในฐานะสถาบันทางการเงินชั้นนำที่มีความน่าเชื่อถือ ทั้งเรื่องการทำกักตุนดูแลกิจการที่ดี การพัฒนาบุคลากร และการตอบแทนสังคม

ด้านการกำกับดูแลกิจการ กลุ่มทิสโก้เน้นย้ำเรื่องวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่งผ่านการจัดประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทุกปี ปีละ 2 ครั้ง เพื่อทบทวนมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ และปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานระดับสากล ในปี 2558 เป็นอีกปีที่กลุ่มทิสโก้ได้รับการชมเชยด้านโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่โดดเด่นและการทำธุรกิจอย่างโปร่งใส โดยกลุ่มทิสโก้ได้รับการประเมิน “รายงานการกำกับดูแลกิจการดีเลิศ” จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ปัจจัยที่สำคัญที่สุดในการขับเคลื่อนองค์กรสู่เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน คือ บุคลากรที่เชี่ยวชาญและมีความสามารถของกลุ่มทิสโก้ การลงทุนในทรัพยากรบุคคลคือสิ่งที่กลุ่มทิสโก้ไม่เคยละเลย โดยตลอดปี มีการเน้นย้ำในเรื่องการสื่อสารค่านิยมองค์กร และการพัฒนาโปรแกรมการเรียนรู้ที่หลากหลายอย่างต่อเนื่อง ระบบ “Learning Management System (LMS)” ซึ่งพัฒนาโดยศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ เป็นเครื่องมือในการเพิ่มทักษะและความรู้เรื่องธุรกิจขั้นพื้นฐานแก่พนักงาน และกระตุ้นให้พนักงานมีแรงบันดาลใจในการทำงาน ทั้งการทำงานคนเดียวและทำงานเป็นทีม ด้วยวิธีการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อผลลัพธ์ที่ดีที่สุด

ด้านการตอบแทนสังคม กลุ่มทิสโก้เน้นเรื่องการพัฒนาด้านการศึกษาและสนับสนุนการให้ความรู้ทางการเงิน โดยรวมแผนงานการช่วยเหลือสังคมต่างๆ เข้ากับการดำเนินงานปกติของบริษัท กลุ่มทิสโก้ได้ศึกษาเรื่องการขาดแคลนความรู้ทางการเงินในแต่ละชุมชน จึงทำให้โครงการ การให้ความรู้ทางการเงินของกลุ่มทิสโก้สามารถนำเสนอหลักสูตรต่างๆ ที่แตกต่างกันออกไปตามแต่ละพื้นที่ที่ขาดแคลนความรู้ในเรื่องนั้นๆ เพื่อการตอบโต้โจทย์การเรียนรู้ของผู้คนให้ตรงจุด โครงการนั้นนอกจากจะช่วยให้ความรู้แก่ชุมชนแล้ว ยังเป็นการปรับปรุงคุณภาพของกลุ่มคนที่จะเป็นลูกค้าของกลุ่ม

ทิสโก้ในอนาคตอีกด้วย นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญต่อกิจกรรมด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG) ซึ่งคือรากฐานหลักของการพัฒนาที่ยั่งยืน โดยในปีนี้ กลุ่มทิสโก้ร่วมเป็นผู้ก่อตั้ง “โครงการลงทุนสุนทาน” (Philanthropic Investments) เพื่อนำดอกผลไปทำประโยชน์ตามเจตนารมณ์และพัฒนาสังคมในแบบยั่งยืน อีกทั้งกลุ่มทิสโก้ได้รับการจัดอันดับให้เป็น 1 ใน 100 ธุรกิจยั่งยืน หรือ ESG100 ซึ่งจัดโดยสถาบันไทยพัฒนา ให้เป็นองค์กรที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและให้โอกาสการลงทุนอย่างโปร่งใสพร้อมกับการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม

มุมมองทางเศรษฐกิจสำหรับปี 2559

สำหรับปี 2559 การฟื้นตัวทางเศรษฐกิจจะยังคงเป็นไปอย่างไม่สม่ำเสมอในภาพเศรษฐกิจโดยรวมทั้งหมด การใช้จ่ายภาครัฐจากโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและภาคการท่องเที่ยวจะเป็นปัจจัยหลักในการกระตุ้นการขยายตัวทางเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตามการอุปโภคบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน และตลาดส่งออกซึ่งยังคงเจอกับความท้าทายมากมาย ภายใต้ภาวะหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง รายได้ภาคการเกษตรที่ซบเซารวมถึงความเสี่ยงจากสภาวะภัยแล้งรุนแรงและการอ่อนตัวของเศรษฐกิจจีน ตลาดรถยนต์คาดว่าจะยังเป็นไปอย่างซบเซา ด้วยอุปสงค์ที่คาดว่าจะกลับเข้าสู่ภาวะปกติในอีกหนึ่งปีถัดไปเมื่อผลกระทบจากโครงการรถคันแรกเสร็จสิ้นลง อย่างไรก็ตามกลุ่มธนาคารไทยยังคงความแข็งแกร่งและความมั่นคงด้วยระดับความเพียงพอของเงินกองทุนที่อยู่ในระดับสูง ในขณะที่สถานการณ์เรื่องคุณภาพสินทรัพย์ค่อย ๆ คลี่คลายลง ซึ่งคาดว่าจะกำไรจากการทำธุรกิจจะเริ่มกลับมาฟื้นตัวในอนาคตอันใกล้

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้ถือหุ้นที่ให้การสนับสนุนทิสโก้มาโดยตลอด แม้ในเวลาที่ยากลำบาก อีกทั้งขอขอบคุณในความตั้งใจและทุ่มเทของผู้บริหารและพนักงานที่ทำให้ธนาคารทิสโก้สามารถฝ่าฟันอุปสรรคต่างๆ มาได้โดยตลอด

คณะกรรมการ

วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

วัตถุประสงค์และเหตุผล

จากรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้แสดงฐานะการเงินอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของธนาคารทีสโก้ถูกต้องตามที่ควร ทั้งนี้ รายงานของผู้สอบบัญชี งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ปรากฏในเอกสารแนบ 7 ของรายงานประจำปี

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน



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

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

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

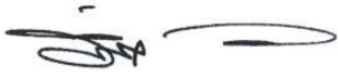
ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็น
ของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตาม
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 9 กุมภาพันธ์ 2559

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	2558	2557
สินทรัพย์			
เงินสด		1,100,349	1,179,613
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.1	29,662,703	36,852,663
เงินลงทุนสุทธิ	3.3, 3.6	7,185,422	13,308,949
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.4, 3.6		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		254,617,453	279,989,638
ดอกเบี้ยค้างรับ		502,279	527,506
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		255,119,732	280,517,144
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(20,351,171)	(21,947,954)
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.5	(5,570,490)	(6,380,337)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		229,198,071	252,188,853
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.7, 3.8	44,346	117,967
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	3.8	31,363	16,067
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.9	713,642	751,427
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.10	279,091	223,601
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	3.29	11,474	26,142
สินทรัพย์อื่น	3.11	1,573,698	1,220,460
รวมสินทรัพย์		269,800,159	305,885,742

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	2558	2557
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	3.12	159,046,427	206,391,307
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.13	9,963,505	10,352,384
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		356,335	399,916
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.2	41,898	40,729
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.14	67,618,919	57,736,819
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.15	205,542	176,786
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		867,126	1,088,888
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		228,591	421,170
เงินปันผลค้างจ่าย		1,105,881	1,105,881
หนี้สินอื่น	3.16	4,551,186	4,168,098
รวมหนี้สิน		243,985,410	281,881,978

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

	(หน่วย: พันบาท)	
หมายเหตุ	2558	2557
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676
	<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676
	<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	242,398	246,994
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร	12,829,650	11,014,069
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>25,814,749</u>	<u>24,003,764</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>269,800,159</u>	<u>305,885,742</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นางอรนุช อกศักดิ์ศิริกุล
(ประธานคณะกรรมการบริหาร)



ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2558	2557
รายได้ดอกเบี้ย	3.21	16,004,303	17,943,555
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.22	(6,564,753)	(9,083,757)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		9,439,550	8,859,798
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		3,133,395	3,067,805
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(65,389)	(64,447)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.23	3,068,006	3,003,358
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.24	14,366	23,590
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.25	24,075	141,505
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		432,059	320,622
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		348,001	268,333
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.27	156,740	120,205
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		13,482,797	12,737,411
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		396,303	274,765
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		13,086,494	12,462,646
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,764,702	1,870,596
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		760,766	786,721
ค่าภาษีอากร		204,007	214,748
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.33	1,083,752	1,098,314
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นๆ	3.28	772,936	647,767
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		4,586,163	4,618,146
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	3.26	4,869,674	3,978,149
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		3,630,657	3,866,351
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.29	716,351	768,046
กำไรสำหรับปี		2,914,306	3,098,305

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2558	2557
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.30	
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	3.19	(2,305)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.29, 3.31	461
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(1,844)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		5,504
ขาดทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	3.20	-
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.29, 3.31	(1,100)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้		4,404
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		2,560
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		2,916,866
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.32	3.16
		3.53

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

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

วัตถุประสงค์และเหตุผล

ในปี 2558 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 2,914,305,956 บาท ลดลง 183,998,688 บาทจากปี 2557 ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ส่วนที่เหลือจากการจัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากเงินสำรองตามกฎหมายได้ครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว จึงไม่จำเป็นต้องจัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมายสำหรับปี 2558 เพิ่มเติมอีก ทั้งนี้ ธนาคารทิสโก้มีกำไรจากผลการดำเนินงานและกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2558 ตามรายละเอียดดังนี้

งบการเงินเฉพาะกิจการปี 2558 ของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	11,014,069,255
กำไรสุทธิของธนาคารสำหรับปี 2558	2,914,305,956
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	7,155,323
กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินปันผลสำหรับปี 2558	13,935,530,534
เงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากผลการดำเนินงานของปี 2558	(1,105,881,230)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2558	12,829,649,304

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

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

ในการนี้ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานปี 2558 ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

- การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานของปี 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 1.20 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,105,881,230 บาท โดยจ่ายเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2559

และเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติดังต่อไปนี้

- การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล เป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 เป็นเงินกองทุน

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วัตถุประสงค์และเหตุผล

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้ ข้อบังคับบริษัทกำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

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

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

นอกจากนี้บุคคลที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีความสัมพันธ์ตามนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้ ซึ่งเข้มงวดกว่าประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

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

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท
บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวาง
การใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่
กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือ
นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงาน
สอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษา
ทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือ
นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็น
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้น
ด้วยเว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น
ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่
เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา
ที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น
ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย และ
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัทของบุคคลที่ได้รับการ
การคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอ
ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา กำหนดจำนวนกรรมการ 9 คน และอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นการกรรมการบริษัท
ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย รายละเอียดประวัติผู้ที่ได้รับการเสนอเป็นกรรมการบริษัท
ปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

<u>ชื่อ</u>	<u>ตำแหน่งที่เสนอ</u>
1. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการอิสระ
2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
3. รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบเจริญวัฒน์	กรรมการอิสระ
4. นางภัทรียา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ
5. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	กรรมการอิสระ
6. นายสถิตย์ อ่องมณี	กรรมการ
7. นายยาสุไร โยชิโคชิ	กรรมการ
8. นายช็อ-เหา ชุน	กรรมการ
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัทที่ 9 คน และแต่งตั้งกรรมการตามที่เสนอ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ สำหรับการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการของบริษัท ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน สำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

<p>1. ชื่อ</p> <p>ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง</p> <p>อายุ</p> <p>สัญชาติ</p> <p>วุฒิการศึกษา</p>	<p>: นายปลิว มังกรกนก</p> <p>: กรรมการอิสระ</p> <p>: 67</p> <p>: ไทย</p> <p>: Master of Business Administration (Finance) University of California at Los Angeles, USA</p> <p>: Master of Science (Industrial Engineering) Stanford University, USA</p> <p>: วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p>: หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน</p>	
<p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p>	<p>: หลักสูตร Directors Certification</p> <p>: หลักสูตร Role of Chairman</p> <p>: หลักสูตร Audit Committee</p> <p>: สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>: หลักสูตร Executive Program in "Energy Literacy for a Sustainable Future"</p> <p>: สถาบันวิทยาการพลังงาน</p>	
<p>การถือหุ้น</p> <p>(ณ วันที่ 31 มกราคม 2559)</p>	<p>: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <p>: 2,221,010 หุ้น หรือ 0.28% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด</p> <p>: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)</p> <p>: ไม่มี</p>	
<p>จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2558</p>	<p>: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <p>: คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง</p> <p>: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)</p> <p>: คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง</p>	
<p>จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ</p>	<p>: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 8 ปี</p> <p>(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558)</p> <p>(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)</p> <p>: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) 11 ปี</p> <p>(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558)</p> <p>(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 1 กรกฎาคม 2548)</p>	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	
2554-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (3 แห่ง)</u>		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)
	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ชัชวาลย์-รอยัล แอสโคนิง จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (4 แห่ง)</u>		
2558-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2556-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักบริหารหลักสูตวิศวกกรรมนานาชาติ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว
2547-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2553	กรรมการ	
2548-2551	กรรมการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
	ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
2548-2549	เลขานุการคณะกรรมการสรรหา	
2545-2548	กรรมการ	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
	ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
2533-2554	กรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล

ประสบการณ์การทำงาน (ต่อ)

อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2555-2558	ประธานคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท สตาร์ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)
2550-2558	รองประธานกรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2516-2555	กรรมการ	บริษัท อุตสาหกรรมรามาทีกซีไทย จำกัด
2553-2554	กรรมการ	บริษัท โซลิโด จำกัด
2549-2553	กรรมการ	บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
2537-2553	กรรมการ	บริษัท เฟ้ลปส์ ดอดจ์ อินเตอร์เนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด
2537-2553	กรรมการ	บริษัท พีดีทีแอล เทคดิง จำกัด
2551-2553	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม : วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

<p>2. ชื่อ : นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล</p> <p>ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง : กรรมการ</p> <p>อายุ : 57</p> <p>สัญชาติ : ไทย</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรีบัณฑิตศึกษาศาสตร์ (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยเวสเทิร์น</p>	
<p>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) นิติศาสตรบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน</p>	
<p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ : หลักสูตร Directors Certification หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>	
<p>การถือหุ้น : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ณ วันที่ 31 มกราคม 2559) ไม่มี</p>	
<p>จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2558 : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี</p>	
<p>จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 8 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)</p>	
<p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 11 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 26 เมษายน 2548)</p>	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2557-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด
2557-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
2558-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ SHIFT Fund Facility Investment	The United Nations Capital Development Fund (UNCDF)
2558-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย


ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทีสโก้		
2552-2553	กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2552	กรรมการบริหาร	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2551	รองกรรมการผู้อำนวยการ กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง	
2553-2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด
2552-2554	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	

ประสบการณ์การทำงาน (ต่อ)

2553-2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
2552-2554	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	
2553-2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด
2552-2554	กรรมการ	
2543-2550	กรรมการ	TISCO Global Securities Ltd.
2543-2550	กรรมการ	TISCO Securities Hong Kong Ltd.
2548	กรรมการ	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2545-2548	หัวหน้าสายการเงิน การวางแผนและ บริหารความเสี่ยง	
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2555-2556	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2553-2554	ที่ปรึกษาคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	
2549-2553	ที่ปรึกษาด้านบริหารความเสี่ยงและ กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
2544-2551	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

<p>3. ชื่อ</p> <p>ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง</p> <p>อายุ</p> <p>สัญชาติ</p> <p>วุฒิการศึกษา</p>	<p>: รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์</p> <p>: กรรมการอิสระ</p> <p>: 61</p> <p>: ไทย</p> <p>: Doctor of Philosophy (Accounting) New York University, USA บัญชีมหาบัณฑิต บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standard (IFRS) The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW)</p>									
<p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p>	<p>: หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Directors Accreditation หลักสูตร Audit Committee หลักสูตร Role of Chairman หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>									
<p>การถือหุ้น</p> <p>(ณ วันที่ 31 มกราคม 2559)</p>	<p>: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <p>ไม่มี</p> <p>: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)</p> <p>ไม่มี</p>									
<p>จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2558</p>	<p>: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td>คณะกรรมการบริษัท</td> <td style="text-align: right;">6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง</td> </tr> <tr> <td>คณะกรรมการตรวจสอบ</td> <td style="text-align: right;">12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง</td> </tr> </table> <p>ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)</p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td>คณะกรรมการบริษัท</td> <td style="text-align: right;">6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง</td> </tr> <tr> <td>คณะกรรมการตรวจสอบ</td> <td style="text-align: right;">12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง</td> </tr> </table>	คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ	12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง	คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ	12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง	
คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง									
คณะกรรมการตรวจสอบ	12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง									
คณะกรรมการบริษัท	6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง									
คณะกรรมการตรวจสอบ	12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง									
<p>จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ</p>	<p>: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 8 ปี</p> <p>(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558)</p> <p>(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)</p> <p>:</p>									

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

11 ปี

(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 23 เมษายน 2558)

(วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 26 เมษายน 2548)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่น ๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (1 แห่ง)</u>		
2557-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ซีไอแอล จำกัด (มหาชน)
2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (8 แห่ง)</u>		
2557-ปัจจุบัน	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
2555-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2555-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะ แห่งประเทศไทย
2552-ปัจจุบัน	คณะทำงานเพื่อติดตามการปฏิบัติตามบัญชีและ บรรษัทภิบาล	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์
2545-ปัจจุบัน	คณะกรรมการมาตรฐาน และนโยบายบัญชีภาครัฐ	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
2535-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2554-2556	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2551-2554	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2550-2554	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2548-2554	กรรมการอิสระ	
2548-2550	กรรมการตรวจสอบ	

อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2549-2558	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล	กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ
2540-2558	รองศาสตราจารย์	คณะบริหารธุรกิจ
		สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
2555-2556	คณะอนุกรรมการการเงินงบประมาณและ การลงทุน	การไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย
2554-2555	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	การรถไฟแห่งประเทศไทย
2547-2555	กรรมการอิสระ (ผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี)	สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
2545-2555	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทศท.คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม : วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

4. ชื่อ : นางภัทรีญา เบญจพลชัย
- อายุ : 61
- สัญชาติ : ไทย
- ที่อยู่ : 1002 ซอยการไฟฟ้าภูมิภาค 2
ถนนพหลโยธิน ลาดยาว จตุจักร กรุงเทพฯ
- วุฒิการศึกษา : พณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ)
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
บัญชีบัณฑิต (บัญชีพิเศษ)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (หลักสูตร วตท. รุ่นที่ 1)
สถาบันวิทยากรตลาดทุน
หลักสูตรผู้บริหาร (The Executive Program)
มหาวิทยาลัยมิชิแกน ประเทศสหรัฐอเมริกา
ประกาศนียบัตรด้านการสอบบัญชีชั้นสูง
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ : หลักสูตร Directors Certification
หลักสูตร Financial Institutions Governance
หลักสูตร Directors Certification Update
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- การถือหุ้น : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
(ณ วันที่ 31 มกราคม 2559) ไม่มี
- : ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)
ไม่มี
- จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2558 : บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- | | | |
|---------------------------|---------------------|----------|
| คณะกรรมการบริษัท | 6 ครั้ง จากทั้งหมด | 6 ครั้ง |
| คณะกรรมการตรวจสอบ | 12 ครั้ง จากทั้งหมด | 12 ครั้ง |
| คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ | 2 ครั้ง จากทั้งหมด | 2 ครั้ง |
- ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)**
- | | | |
|-------------------|---------------------|----------|
| คณะกรรมการธนาคาร | 6 ครั้ง จากทั้งหมด | 6 ครั้ง |
| คณะกรรมการตรวจสอบ | 12 ครั้ง จากทั้งหมด | 12 ครั้ง |



จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	:	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 11 มิถุนายน 2553)	6 ปี
	:	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2554)	5 ปี

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2554-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
2553-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2554-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
	กรรมการอิสระ	
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (4 แห่ง)</u>		
2557-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)
	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
	กรรมการกำหนดค่าตอบแทน	
	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	
	กรรมการสรรหา	
2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท บางกอกกล๊าส จำกัด (มหาชน)
	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บ้านร่วมทางฝัน จำกัด
2545-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กระบี่ เมาตรา จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (9 หน่วยงาน)</u>		
2556-ปัจจุบัน	กรรมการประเมินกองทุนหมุนเวียน	กระทรวงการคลัง
2556-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณา SET AWARD	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2556-ปัจจุบัน	อนุกรรมการศูนย์พัฒนาการกำกับดูแล กิจการที่ดี	
2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2554-ปัจจุบัน	กรรมการจรรยาบรรณ	สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดสินค้าเกษตร ล่วงหน้าแห่งประเทศไทย
2553-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน (ต่อ)

2553-ปัจจุบัน	ผู้พิพากษาสมทบในศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง	ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง
2553-ปัจจุบัน	คณะกรรมการวินัยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2550-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาทิตติมศักดิ์	สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน

<p>กลุ่มทิสโก้ -ไม่มี-</p>		
<p>อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)</p>		
2552-2557	คณะกรรมการพิจารณากรรมการแห่งปี	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2553-2556	กรรมการตรวจสอบและประเมินผลประจำกระทรวงกลาโหม	สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม กระทรวงกลาโหม
2551-2555	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการประกอบธุรกิจคนต่างด้าว	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
2549-2553	ประธานกรรมการบริหาร	
2549-2553	ประธานอนุกรรมการพิจารณาการรับสมาชิก รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท แฟมมิลี่ โนฮาว จำกัด
2549-2552	รองประธานกรรมการ	
2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท เซ็ทเทรต ดอท คอม จำกัด
2551-2553	กรรมการตัดสินรางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น ประจำปี 2551-2553	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
2549-2553	กรรมการและผู้จัดการ และอนุกรรมการบริหาร	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด
2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สยามดีอาร์ จำกัด
2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เพื่อผู้ลงทุนต่างด้าว จำกัด
2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด
2549-2553	กรรมการและเลขานุการ	สภาธุรกิจตลาดทุนไทย
2545-2553	อนุกรรมการสร้างความรู้ความเข้าใจและประชาสัมพันธ์ การดำเนินการเกี่ยวกับ Corporate Governance ในประเทศไทย	สำนักนายกรัฐมนตรี
2548-2553	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม : วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

<p>5. ชื่อ</p> <p>ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง</p> <p>อายุ</p> <p>สัญชาติ</p> <p>วุฒิการศึกษา</p> <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p> <p>การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2559)</p> <p>จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2558</p> <p>จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ</p>	<p>: ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิพันธุ์</p> <p>: กรรมการอิสระ</p> <p>: 60</p> <p>: ไทย</p> <p>: Doctor of Philosophy (Economics) University of Wisconsin-Madison, USA เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เศรษฐศาสตรบัณฑิต (ปริมาณวิเคราะห์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน</p> <p>: หลักสูตร Director Certification Program Update หลักสูตร Directors Certification หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <p>: ไม่มี</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)</p> <p>: ไม่มี</p> <p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <p>คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง</p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)</p> <p>คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง</p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง</p> <p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 3 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 25 เมษายน 2556)</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 2 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2557)</p>	
--	---	---

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2557-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2557-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
	กรรมการตรวจสอบ	
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น (1 แห่ง)</u>		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)
<u>บริษัทอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>หน่วยงานอื่น (4 แห่ง)</u>		
2557-ปัจจุบัน	ประธานมูลนิธิ	มูลนิธิสถาบันสร้างสรรค์ปัญญาสาธารณะ
2556-ปัจจุบัน	คณะกรรมการนโยบายศูนย์จิตตปัญญาศึกษา	มหาวิทยาลัยมหิดล
2558-ปัจจุบัน	บรรณธิการวารสารวิชาการ ป.ป.ช.	สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและ
2555-ปัจจุบัน	คณะกรรมการศูนย์นิติเศรษฐศาสตร์	ปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
2552-ปัจจุบัน	คณะกรรมการวิจัย	
2554-ปัจจุบัน	ศาสตราจารย์ได้รับเงินชั้นสูง (ท.11) สาขาเศรษฐศาสตร์	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2549-ปัจจุบัน	ศาสตราจารย์สาขาเศรษฐศาสตร์	

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทีสโก้		
2556-2557	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2555-2558	ประธานคณะกรรมการกำหนดโครงสร้างอัตรา ค่าธรรมเนียมและบริการในกิจการกระจายเสียง และกิจการโทรทัศน์	สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคม แห่งชาติ
2554-2558	ประธานคณะกรรมการด้านการกำกับตรวจสอบ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามกฎหมายว่า ด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน (ป.ป.ง.)	สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี ต่อ)

2554-2557	ที่ปรึกษาคณะกรรมการนโยบายการเงินการคลัง และงบประมาณ	วุฒิสภา
2552-2556	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการครูและ บุคลากรทางการศึกษา	กระทรวงศึกษาธิการ
2553-2555	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	องค์การเภสัชกรรม
2551-2555	คณบดี คณะเศรษฐศาสตร์	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2551- 2555	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพิจารณา การทุ่มตลาดและการอุดหนุน	กระทรวงพาณิชย์
2553-2554	คณะกรรมการพิจารณาแนวทางการแก้ไขรัฐธรรมนูญ ตามข้อเสนอของคณะกรรมการสมานฉันท์เพื่อ การปฏิรูปการเมืองและการศึกษาการแก้ไขรัฐธรรมนูญ คณะที่ปรึกษาด้านเศรษฐกิจมหภาค แต่งตั้งโดยรอง นายกรัฐมนตรี (นายไทรรงค์ สุวรรณศิริ) คณะกรรมการติดตามเร่งรัดและประเมินผลโครงการ ตามแผนฟื้นฟูเศรษฐกิจระยะที่ 2	สำนักนายกรัฐมนตรี
2551-2553	ที่ปรึกษาประธานคณะกรรมการติดตามและ ประเมินผลภาวะเศรษฐกิจมหภาค	สภาผู้แทนราษฎร

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

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

ส่วนได้เสียในวาระการประชุม : วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติคำตอบแทนกรรมการ และรับทราบคำตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

<p>6. ชื่อ</p> <p>ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง</p> <p>อายุ</p> <p>สัญชาติ</p> <p>วุฒิการศึกษา</p> <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p> <p>การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2559)</p> <p>จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2558</p>	<p>: นายสถิตย์ อ่องมณี</p> <p>: กรรมการอิสระ</p> <p>: 69</p> <p>: ไทย</p> <p>: M.B.A. (Finance) Fairleigh Dickinson University, USA</p> <p>บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>: ไม่มี</p> <p>: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 100,035 หุ้น หรือ 0.01% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด</p> <p>: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี</p> <p>: บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ 2 ครั้ง จากทั้งหมด 2 ครั้ง กรรมการสรรหาและพิจารณา 4 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง^{1/} ค่าตอบแทน</p> <p>: ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการธนาคาร 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง</p>	<p>: 2 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2557)</p> <p>: 2 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2557)</p>
--	---	---



^{1/} นายสถิตย์ อ่องมณี ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 19 มิถุนายน 2558

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2558-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	
	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	
2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
บริษัทอื่น		
-ไม่มี-		

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2556-2557	ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2555	NCC Ambassador	
2552-2553	ที่ปรึกษา	
2548-2551	ที่ปรึกษา	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2554-2557	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
	กรรมการ	
	กรรมการตรวจสอบ	
2554-2557	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
	กรรมการ	
	กรรมการตรวจสอบ	
2544-2548	ที่ปรึกษา	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2541-2544	กรรมการ	
2541-2546	กรรมการผู้จัดการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
	กรรมการ	
2539-2541	รองกรรมการอำนวยการ	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
	- สายธุรกิจหลักทรัพย์	
2517-2539	ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ	
	- สายวาณิชธนกิจและวิจัย	
อื่น ๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
-ไม่มี-		

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

7. ชื่อ	: นายยาสุโร โยชิโคชิ Mr. Yasuro Yoshikoshi	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการ	
อายุ	: 53	
สัญชาติ	: ญี่ปุ่น	
วุฒิการศึกษา	: Bachelor of Law Nihon University, Japan	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	: สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Directors Certification	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2559)	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
	: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2558	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำต่อตอบแทน 7 ครั้ง จากทั้งหมด 7 ครั้ง	
	: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 21 มกราคม 2557)	
	: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 2 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 21 มกราคม 2557)	

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2557-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2557-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (1 แห่ง)</u>		
ธ.ค. 2556-ปัจจุบัน	Managing Director	MHCB Consulting (Thailand) Co., Ltd.
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
-ไม่มี-		

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทีสโก้		
-ไม่มี-		
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
2551-ธ.ค.2556	Senior Vice President International Corporate Advisory Division	Mizuho Bank, Ltd., Head Office
2549-2551	General Manager Financial Institution Division	Interlectual Property Bank

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

8. ชื่อ	: นายชื่อ-เหา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน) Mr. Chi-Hao Sun (Mr. Howard Sun)	
ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง	: กรรมการ	
อายุ	: 38	
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	
การถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มกราคม 2559)	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มี ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี	
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2558	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง	
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 5 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 28 มิถุนายน 2554) : ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 2 ปี (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2557)	




การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทีสโก้		
2555-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
2555-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (1 แห่ง)</u>		
2556-ปัจจุบัน	Sr. Vice President	CDIB & Partners Investment Holding Corporation
<u>หน่วยงานอื่น</u>		
-ไม่มี-		

ประสบการณ์การทำงาน

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

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

<p>9. ชื่อ</p> <p>ตำแหน่งที่เสนอเพื่อรับการแต่งตั้ง</p> <p>อายุ</p> <p>สัญชาติ</p> <p>วุฒิการศึกษา</p>	<p>: นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล</p> <p>: กรรมการ</p> <p>: 54</p> <p>: ไทย</p> <p>: Master of Science (Finance) University of Wisconsin-Madison, USA</p> <p>: Master of Business Administration (Finance) Western Illinois University, USA</p> <p>: วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p>	
<p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p>	<p>: หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>	
<p>การถือหุ้น</p> <p>(ณ วันที่ 31 มกราคม 2559)</p>	<p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 3,333,333 หุ้น หรือ 0.42% ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มี</p>	
<p>จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2558</p>	<p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริษัท 6 ครั้ง จากทั้งหมด 6 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง จากทั้งหมด 12 ครั้ง</p>	
<p>จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ</p>	<p>: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551)</p> <p>: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2558) (วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 12 ธันวาคม 2551)</p>	<p>8 ปี</p> <p>8 ปี</p>

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

กลุ่มทิสโก้		
2558-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	
2552-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่*	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
	กรรมการ	
	กรรมการบริหาร	
2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล
อื่นๆ		
<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
-ไม่มี-		
<u>บริษัทอื่น (3 แห่ง)</u>		
2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท โดลไทยแลนด์ จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พีดีทีแอล เทรตดิ้ง จำกัด
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เฟลปส์ ดอตคอม อินเทอร์เน็ตในซันแนล (ไทยแลนด์) จำกัด
<u>หน่วยงานอื่น (1 แห่ง)</u>		
2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย

ประสบการณ์การทำงาน

กลุ่มทิสโก้		
2553-2557	กรรมการผู้จัดการใหญ่*	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2552-2554	กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด
2548-2554	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
2548-2551	กรรมการผู้จัดการ	
2545-2548	หัวหน้าสายพาณิชย์ธนกิจ บริหารเงิน และ ระดมเงินออม	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2543-2544	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
2541-2544	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการลงทุนในหลักทรัพย์	
อื่นๆ (ในช่วงระยะเวลา 5 ปี)		
-ไม่มี-		

* ผู้บริหารสังกัดบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

วัตถุประสงค์และเหตุผล

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัสไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ข้อบังคับของธนาคารกำหนดว่า คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดอื่นปรากฏตามรายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 8 การจัดการ และหัวข้อที่ 9 การกำกับดูแลกิจการ ของรายงานประจำปี

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จะเป็นผู้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยอัตราและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการจะต้องสามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนความจำเป็น ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหารควรพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมนั้นๆ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว

อนึ่ง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ นอกเหนือจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแล้ว ในปี 2557 กลุ่มทิสโก้มีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการของบริษัทย่อยแต่ละบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการประจำปี เพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ จากการศึกษาทบทวนอัตราค่าตอบแทนในปัจจุบัน พบว่าอัตราดังกล่าวสอดคล้องกับแนวปฏิบัติทั่วไปในอุตสาหกรรมเดียวกัน

คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการ ตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น จะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ บริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการในอัตราเดิมให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรง ตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัท ในกลุ่มทีสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น จะกำหนด จำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือ ผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม และคณะกรรมการ เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

วัตถุประสงค์และเหตุผล

ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีธนาคารสำหรับปี 2559 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ภายหลังจากการพิจารณา คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารโดยได้รับค่าตอบแทนเป็นจำนวนไม่เกิน 3,700,000 บาท

รายละเอียดค่าตอบแทนสำหรับปี 2559 เสนอโดยบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นดังนี้

<u>ค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชี</u>	<u>ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี</u>		<u>เพิ่มขึ้น</u> <u>(ลดลง)</u> <u>(ร้อยละ)</u>
	<u>(บาท)</u>		
	<u>2559</u>	<u>2558</u>	
ค่าสอบบัญชีของธนาคารทีเอสไค้	3,700,000	3,590,000	3.1%
ค่าบริการอื่น	0	0	-

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารโดย บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด สำหรับปี 2559 จำนวน 3,700,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 3.1 เป็นไปตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น เนื่องจากการบังคับใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

สำหรับปี 2559 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เสนอรายชื่อผู้สอบบัญชี ดังนี้

<u>รายชื่อผู้สอบบัญชี</u>	<u>เลขทะเบียนผู้สอบบัญชี</u>	<u>จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ทีเอสไค้</u>
1. นางสาวสมใจ คุณปสุต	4499	-
2. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วณิชย์	4951	-

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ รายละเอียดประวัติผู้สอบบัญชีปรากฏตามที่แนบมาพร้อมนี้

ภายหลังจากการพิจารณา คุณภาพงาน ความน่าเชื่อถือ ความเชี่ยวชาญ และระยะเวลาส่งมอบงานของผู้สอบบัญชีตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารโดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 3,700,00 บาท

ความเห็นคณะกรรมการ

คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2559 โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 3,700,000 บาท ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

- นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 4499 และ/ หรือ
- นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิช ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 4951

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้

คะแนนเสียงที่ต้องใช้เพื่อผ่านมติ

มติที่ประชุมในวาระนี้ ต้องการคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประวัติผู้สอบบัญชี

1. นางสาวสมใจ คุณปลื้ม

อายุ	45 ปี
การศึกษา	บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน	4499
วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	2538
ตำแหน่งปัจจุบัน	หุ้นส่วน บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ตำแหน่งอื่น	-
ประสบการณ์	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
2535-ปัจจุบัน	
จำนวนปีที่สอบบัญชีให้เสร็จ	- ปี

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

ประวัติผู้สอบบัญชี

2. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์

อายุ

44 ปี

การศึกษา

วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต ภาควิชาการเงิน
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
บัญชีบัณฑิต
มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน

4951

วันที่ขึ้นทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

2544

ตำแหน่งปัจจุบัน

2548 – ปัจจุบัน

หุ้นส่วน

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ตำแหน่งอื่น

-

ประสบการณ์

2535-ปัจจุบัน

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

จำนวนปีที่สอบบัญชีให้สิทธิ

- ปี

ความสัมพันธ์ และ/หรือ การมีส่วนได้เสียกับบริษัท และบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559

(หนังสือมอบฉันทะแบบ ข.)

อากรแสตมป์
20 บาท

เลขที่.....
(สำหรับเจ้าหน้าที่)

เขียนที่.....

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

(1) ข้าพเจ้า..... สัญชาติ.....
ที่อยู่.....

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม.....หุ้น
และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง ดังนี้

หุ้นสามัญ.....หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง

หุ้นปริสิทธิ.....หุ้น ออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ.....เสียง

(3) ขอมอบฉันทะให้

1..... อายุ.....ปี

อยู่บ้านเลขที่..... ถนน.....ตำบล/แขวง.....

อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....

หรือ 2..... อายุ.....ปี

อยู่บ้านเลขที่..... ถนน.....ตำบล/แขวง.....

อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....

หรือ 3..... อายุ.....ปี

อยู่บ้านเลขที่..... ถนน.....ตำบล/แขวง.....

อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....

คนหนึ่งคนใดเพียงคนเดียวเป็นผู้แทนของข้าพเจ้าเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ในวันที่ 21 เมษายน 2559 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 ประเทศไทย หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

(4) ข้าพเจ้าขอมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนแทนข้าพเจ้าในการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558

ก. ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

ข. ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย

ไม่เห็นด้วย

งดออกเสียง

วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2558 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ก. ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

ข. ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย

ไม่เห็นด้วย

งดออกเสียง

วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ก. ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

ข. ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย

ไม่เห็นด้วย

งดออกเสียง

วาระที่ 4 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากการดำเนินงานสำหรับปี 2558 และอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 เป็นเงินกองทุน

4.1 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรจากการดำเนินงานสำหรับปี 2558

4.2 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 เป็นเงินกองทุน

ก. ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

ข. ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย

ไม่เห็นด้วย

งดออกเสียง

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

ก. ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

ข. ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

5.1 พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ 9 คน

เห็นด้วย

ไม่เห็นด้วย

งดออกเสียง

5.2 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งกรรมการ (โปรดศึกษาข้อบังคับของบริษัทเกี่ยวกับการแต่งตั้งกรรมการดังปรากฏในสิ่งที่ส่งมาด้วย 3)

จำนวนหุ้นที่ถือ หุ้น คะแนนเสียงที่มีสำหรับการแต่งตั้งกรรมการ เสียง

การแต่งตั้งกรรมการทั้งหมด โดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน

เห็นด้วย

ไม่เห็นด้วย

งดออกเสียง

การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

1. นายปลิว มังกรกนก เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย เสียง

2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย เสียง

3. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญบริรักษ์ เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย เสียง

4. นางภัทริยา เบญจพลชัย เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย เสียง

5. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิณี เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย เสียง

6. นายสถิตย์ อ่องมณี เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย เสียง

7. นายยาสุไร โยชิโคชิ เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย เสียง

8. นายชื้อ-เหา ซุน เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย เสียง

9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย เสียง

งดออกเสียง เสียง

รวมคะแนนเสียงทั้งหมด เสียง

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติคำตอบแทนกรรมการและรับทราบคำตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ก. ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

ข. ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย

ไม่เห็นด้วย

งดออกเสียง

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดคำตอบแทนสำหรับปี 2559

ก. ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

ข. ให้ผู้รับมอบอำนาจออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย

ไม่เห็นด้วย

งดออกเสียง

(5) การลงคะแนนเสียงของผู้รับมอบอำนาจในวาระใดที่ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบอำนาจนี้ให้ถือว่าการลงคะแนนเสียงนั้นไม่ถูกต้องและไม่ใช่เป็นการลงคะแนนเสียงของข้าพเจ้าในฐานะผู้ถือหุ้น

(6) ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่ได้รับความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจนหรือในกรณีที่ประชุมมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใด นอกเหนือจากเรื่องที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงกรณีที่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ให้ผู้รับมอบอำนาจมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นควร

กิจการใดที่ผู้รับมอบอำนาจได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบอำนาจไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบอำนาจนี้ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

ลงชื่อ ผู้มอบอำนาจ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบอำนาจ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบอำนาจ
(.....)

ลงชื่อ ผู้รับมอบอำนาจ
(.....)

หมายเหตุ

1. ผู้ถือหุ้นที่มอบอำนาจจะต้องมอบอำนาจให้ผู้รับมอบอำนาจเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบอำนาจหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
2. วาระแต่งตั้งกรรมการสามารถแต่งตั้งกรรมการทั้งหมดหรือแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
3. ในกรณีที่มิวาระที่จะพิจารณาในการประชุมมากกว่าวาระที่ระบุไว้ข้างต้น ผู้มอบอำนาจสามารถระบุเพิ่มเติมได้ในใบประจำต่อแบบหนังสือมอบอำนาจแบบ ข. ตามแนบ

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. การมอบฉันทะในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ในวันที่ 21 เมษายน 2559 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ
แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 ประเทศไทย หรือที่จะพึงเลื่อนไปในวัน เวลา และสถานที่อื่นด้วย

วาระที่ เรื่อง

ก. ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

ข. ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ เรื่อง

ก. ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

ข. ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ เรื่อง

ก. ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

ข. ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ เรื่อง

ก. ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

ข. ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง

วาระที่ เรื่อง แต่งตั้งกรรมการ

ชื่อกรรมการ
 เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย / งดออกเสียง เสียง

ชื่อกรรมการ
 เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย / งดออกเสียง เสียง

ชื่อกรรมการ
 เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย / งดออกเสียง เสียง

ชื่อกรรมการ
 เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย / งดออกเสียง เสียง

ชื่อกรรมการ
 เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย / งดออกเสียง เสียง

ชื่อกรรมการ
 เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย / งดออกเสียง เสียง

ชื่อกรรมการ
 เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย / งดออกเสียง เสียง

ชื่อกรรมการ
 เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย / งดออกเสียง เสียง

ชื่อกรรมการ
 เห็นด้วย / ไม่เห็นด้วย / งดออกเสียง เสียง

เอกสารฉบับนี้พิมพ์ด้วยน้ำหมึกถั่วเหลืองบนกระดาษรีไซเคิล เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม