

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2554 เวลา 14.00 น.

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 มีกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูงและผู้สอบบัญชี ร่วมประชุม
ดังต่อไปนี้

กรรมการบริษัท

- | | |
|----------------------------------|--|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร
และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ |
| 3. นางกฤษณา ธีระวุฒิ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหา
และพิจารณาค่าตอบแทน |
| 4. รศ.ดร. อังครัตน์ เจริญวิวัฒน์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 6. ศ. ดร. ปราณี ทินกร | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 7. นางภัทริยา เบญจพลชัย | กรรมการอิสระ |
| 8. ดร. นิทัศน์ ภัทรโยธิน | กรรมการอิสระ |
| 9. นายฮิโรฮิโกะ โนมูระ | กรรมการ กรรมการบริหาร
และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 10. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการ กรรมการบริหาร
และกรรมการผู้จัดการใหญ่
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) |

กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม

- | | |
|--|---|
| 1. นายฮอน คีท ซิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง) | รองประธานคณะกรรมการ กรรมการบริหาร
และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 2. นายแดนนี่ เสิน แคม ยิม | กรรมการ |

ผู้บริหารระดับสูง

(*ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายให้บริหารจัดการในบริษัทย่อย)

- | | |
|---------------------------|--|
| 1. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อบริษัท
ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)) |
| 2. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายจัดการธนบดี
และเงินฝาก
ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)) |
| 3. นางสาวอารยา ธีระโกเมน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* กรรมการผู้อำนวยการ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด) |
| 4. นายไพบุลย์ นลินทรวงกูร | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด) |
| 5. นางยุถิกา สมนยานาวิน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* กรรมการผู้จัดการ
บริษัท ทีเอสไอ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด) |
| 6. นายชลิต ศิลป์ศิริกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายธนกิจลูกค้ารายย่อย
ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)) |
| 7. นายชาติรี จันทรงาม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง |

ผู้สอบบัญชี

- | | |
|-----------------------------|--|
| 1. นางสาววราพร ประภาศิริกุล | ผู้รับมอบอำนาจจากนางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล
ผู้สอบบัญชีบริษัท
บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด |
| 2. นางยุพดี สัจจะวรรณกุล | บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด |

โดยมีตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย เข้าร่วมสังเกตการณ์

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มา
ร่วมประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้ส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554
ไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย รวมทั้งมีการแจ้งวาระการ
ประชุมให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 29 มีนาคม 2554 ผ่านช่องทางเปิดเผยข้อมูลของตลาด
หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการ
ประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วม ในการเสนอเรื่องที่เราเห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 ตั้งแต่วันที่ 15 พฤศจิกายน – 16 ธันวาคม 2553 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมเข้ามายังบริษัท

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในการประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งที่มาด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะรวมทั้งสิ้น 909 ราย ซึ่งถือหุ้นรวม 406,871,401 หุ้น คิดเป็น ร้อยละ 55.90 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท จึงกล่าวเปิดการประชุม

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัท ผู้ถือหุ้นทั้งที่มาเข้าประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะมาเข้าประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) นอกจากนี้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำหนังสือลงคะแนนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนนวางหน้าได้ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมบริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียง ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง หรือ แบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่ตั้งถิ่นฐานอยู่ในประเทศไทย สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และระบุนการออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้นำคะแนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้น บันทึกในระบบคอมพิวเตอร์เพื่อการลงมติแต่ละวาระไว้แล้ว

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่าผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ส่งคืน “บัตรเพื่อรับสิทธิ” และบัตรลงคะแนที่ไม่ได้ใช้ (ถ้ามี) ให้แก่เจ้าหน้าที่ของบริษัท บริเวณประตูทางเข้าห้องประชุม

นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์การลงคะแนเข้าร่วมประชุมและการนับคะแนเสียงตลอดการประชุม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u>	<u>ร้อยละ</u>
	<u>(เสียง)</u>	
• เห็นด้วย	403,567,511	97.99
• ไม่เห็นด้วย	100	0.00
•งดออกเสียง	8,272,500	2.01
• บัตรเสีย	0	0.00

ภายหลังจากที่ประชุมพิจารณาวาระที่ 1 เสร็จสิ้นแล้ว ประธานฯ ได้ขอให้นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ เป็นผู้ดำเนินการประชุมและชี้แจงรายละเอียดการประชุมในวาระที่ 2 จนถึงวาระที่ 4 ต่อไป

วาระที่ 2 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2553 ดังปรากฏในรายงานประจำปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอกล่าวสรุปการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2553 และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานดังกล่าว โดยมีรายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : ให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2553 ดังปรากฏในรายงานประจำปี ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	404,440,510	98.00
• ไม่เห็นด้วย	100	0.00
•งดออกเสียง	8,272,501	2.00
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 3 พิจารณารับรองงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีของบริษัทว่างบดุลและงบกำไรขาดทุนได้แสดงผลประกอบการและฐานะการเงินของกลุ่มทีสโก้ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปีที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมในครั้งแล้ว

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบดุลและงบกำไรขาดทุนต่อที่ประชุม

นางพรศรี รัตตานนท์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

- นโยบายในการตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในปี 2554

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ชี้แจงว่าในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา ซึ่งเป็นช่วงเศรษฐกิจดี บริษัทได้ตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเกินไว้ค่อนข้างมาก เพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนทางธุรกิจในอนาคต ส่งผลให้ปีนี้มีสำรองส่วนเกินประมาณร้อยละ 1.6 - 1.7 ของเงินให้สินเชื่อ ดังนั้น ในปีนี้จึงคาดว่าจะตั้งสำรองในอัตราปกติตามสินเชื่อที่ปล่อยกู้ เนื่องจากมีสำรองสะสมพอเพียงแล้ว

- ผลกระทบของสภาวะการแข่งขันของธุรกิจธนาคารที่รุนแรงต่อโครงสร้างรายได้ของบริษัท

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ชี้แจงว่า แม้ว่าสภาวะการแข่งขันในธุรกิจธนาคารในปีที่ผ่านมาจะรุนแรงมาก บริษัทได้เตรียมการรองรับสภาวะการดังกล่าวไว้แล้ว โดยได้มีการปรับพอร์ตสินเชื่อ (loan portfolio) ให้เหมาะสมกับสภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้ ในไตรมาสแรกปีนี้ บริษัทมีอัตราการขยายตัวของสินเชื่อถึงร้อยละ 11 เทียบกับ ณ. สิ้นปี 2553 โดยในปี 2554 นี้คาดว่าจะสินเชื่อบริษัทมีแนวโน้มที่จะขยายตัวในอัตราที่สูงขึ้นกว่าสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งอัตราการเติบโตอาจจะชะลอลงจากปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ เป็นผลมาจากวิกฤตการณ์ในประเทศญี่ปุ่น ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัทจำหน่ายรถยนต์ประสบปัญหาขาดแคลนชิ้นส่วนนำเข้าในการผลิตรถยนต์ อย่างไรก็ตาม ตาม

กลยุทธ์ของบริษัท คาดว่าสินเชื่อทะเบียนรถยนต์ (Auto Cash) และสินเชื่อรถยนต์ใช้แล้ว (used cars) จะมีอัตราการเติบโตที่สูง

- เหตุการณ์น้ำท่วมภาคใต้ ส่งผลกระทบต่อสินเชื่อของธนาคารทีเอสไออย่างไรบ้าง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอชี้แจงว่า ธนาคารทีเอสไอได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าวไม่มากนัก เนื่องจากสินเชื่อที่ปล่อยให้กับลูกค้าในเขตภาคใต้คิดเป็นสัดส่วนที่น้อย จำนวนรายของลูกค้าหนี้ที่ได้รับผลกระทบมีน้อยมาก โดยผลกระทบที่เกิดขึ้นส่วนใหญ่เกิดขึ้นในส่วนของสาขานาครที่ตั้งอยู่ในเขตพื้นที่ประจวบฯ ทั้งนี้ บริษัทได้บริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือบูรณะพื้นที่ดังกล่าวพื้นที่ละ 50,000 บาท รวมทั้งให้ความช่วยเหลือพนักงานที่ประสบภัยในเขตพื้นที่ดังกล่าวแล้ว

- แนวโน้มการเติบโตของกำไรจากเงินลงทุนและรายได้ค่าธรรมเนียมพาณิชย์สำหรับปี 2554 เทียบกับปี 2553

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอชี้แจงว่า ในปี 2554 นี้ คาดว่ากำไรจากเงินลงทุนจะยังคงมีแนวโน้มที่จะเติบโตเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง แต่ไม่ควรเปรียบเทียบกับอัตราการเติบโตในปี 2553 เนื่องจากอัตราการเติบโตในปี 2553 สูงมากจากฐานที่ต่ำมากในปี 2552

นายสิทธิโชค บุญวนิชย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามและฝ่ายจัดการได้ชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

- นโยบายการขยายสาขา และจุดคุ้มทุนของแต่ละสาขา

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอชี้แจงว่า บริษัทมีนโยบายในการขยายสาขาโดยเฉลี่ยประมาณ 10 สาขาต่อปี สำหรับปีนี้ เพื่อรองรับการขยายตลาดสินเชื่อรายย่อยของบริษัท ทีเอสไอ ลีสซิ่ง จำกัดซึ่งเป็นบริษัทย่อย ภายใต้กลุ่มทีเอสไอ จะเปิดสาขาใหม่อีกกว่า 10 แห่งในต่างจังหวัด และอีก 2 – 3 แห่งในเขตกรุงเทพมหานคร โดยในการเปิดสาขาแต่ละสาขานั้น บริษัทได้กำหนดจุดคุ้มทุนไว้ที่ไม่เกิน 3 ปี ทั้งนี้ ระยะเวลาคุ้มทุนของแต่ละสาขาจะแตกต่างกัน ขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย เช่น ขนาดของเงินลงทุนและค่าใช้จ่าย

- แนวทางการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วมภาคใต้ โดยเฉพาะลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ที่อาจจะชำรุดเสียหาย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอชี้แจงว่า บริษัทจะพิจารณาเป็นกรณีไป ซึ่งในอดีต บริษัทมีแนวทางการช่วยเหลือโดยพิจารณาปรับโครงสร้างหนี้ และขยายระยะเวลาการชำระหนี้ให้เหมาะสมกับกระแสเงินสดของลูกค้า แต่อย่างไรก็ตาม จำนวนลูกค้าที่ได้รับผลกระทบดังกล่าวมีน้อยมาก

นายสมบูรณ์ อุดมดิเรกฤกษ์ ผู้ถือหุ้น ขอให้ชี้แจงถึงที่มาของกำไรจากเงินลงทุน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอชี้แจงว่ากำไรจากเงินลงทุนในปีที่ผ่านมา เป็นกำไรที่เกิดขึ้นจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ จากการบริหารการลงทุนตามทิศทาง การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เมื่อภาวะดอกเบี้ยเหมาะสมจึงทำการขายทำกำไรออกไป สำหรับตราสารทุน (หุ้น) นั้น บริษัทอาจจะพิจารณาขายเงินลงทุนบางส่วนในปี 2554 นี้ตามภาวะของตลาดหลักทรัพย์

นายวัชร พิชินิมิตร ผู้รับมอบฉันทะสอบถามถึงกลยุทธ์ในการบริหารจัดการส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin (NIM))

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอชี้แจงว่า การบริหารอัตราส่วนต่างดังกล่าวเป็นการบริหารความเสี่ยง ซึ่งปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อส่วนต่างนั้นมาจาก 2 ปัจจัยหลัก คือ

- 1) ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย : โดยในช่วงดอกเบี้ยขาลง บริษัทจะดำเนินนโยบายเพื่อลดระยะเวลาการปรับดอกเบี้ย (duration) เงินฝากให้สั้นลงเพื่อให้ต้นทุนลดลงเร็วตามการลดของดอกเบี้ยและรักษาสัดส่วนดอกเบี้ยเงินกู้ไว้ สำหรับในช่วงดอกเบี้ยขาขึ้น บริษัทจะใช้กลยุทธ์เพื่อเพิ่มระยะเวลาปรับดอกเบี้ยเงินฝากให้ยาวขึ้นเพื่อชะลอการขึ้นของต้นทุนตามภาวะการขึ้นของดอกเบี้ย โดยในอดีตที่ผ่านมาการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยทุกร้อยละ 1 จะส่งผลกระทบต่อส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินกู้ประมาณร้อยละ 0.2 – 0.3
- 2) ภาวะการแข่งขันในตลาด : เนื่องจากในปีที่ผ่านมา ธุรกิจมีการแข่งขันค่อนข้างรุนแรง โดยเฉพาะการแข่งขันด้านราคา ซึ่งในปี 2553 บริษัทสามารถรักษาอัตราส่วนต่างไว้ได้ แต่ในปี 2554 นี้ ผลกระทบจากการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในปี 2553 อาจส่งผลกระทบต่อต้นทุน ดังนั้น เพื่อรองรับภาวะการแข่งขันในตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป ในปีนี้ บริษัทจะใช้กลยุทธ์ในการปรับพอร์ตสินเชื่อ (loan portfolio) โดยเน้นธุรกิจที่มีอัตรากำไรสูงเช่น สินเชื่อทะเบียนรถยนต์ (Auto Cash) และสินเชื่อรถยนต์ใช้แล้ว (used cars)

เมื่อพิจารณาจากปัจจัยที่กล่าวมาข้างต้น จะพบว่าปัจจัยจากภาวะการแข่งขันในตลาดส่งผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin (NIM)) มากกว่าผลที่เกิดขึ้นจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย อย่างไรก็ตามด้วยกลยุทธ์การตลาดและการบริหารจัดการที่เหมาะสม บริษัทยังคงรักษาค่าเฉลี่ยของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยหลังหักค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญไว้ที่ร้อยละ 3.2 – 3.3 ซึ่งเป็นระดับที่น่าพอใจ

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : รับรองงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัท ทีเอสไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> <u>(เสียง)</u>	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	408,381,612	98.01
• ไม่เห็นด้วย	100	0.00
• งดออกเสียง	8,272,500	1.99
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2553 เป็นเงินสด เงินปันผล และอื่นๆ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2553 เป็นเงินสด เงินปันผล และอื่นๆ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ แจ้งต่อที่ประชุมว่า บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีร้อยละ 5 เป็นเงินสดตามกฎหมาย จนกว่าจะครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งในปี 2553 บริษัทต้องจัดสรรเงินจำนวน 92,800,000 บาท จากกำไรประจำปีเพื่อเป็นเงินสดตามกฎหมาย ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 การจ่ายเงินปันผลจะจ่ายจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนั้น กำไรตามงบการเงินเฉพาะกิจการส่วนที่เหลือเพื่อจัดสรรเป็นเงินสด มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ ต้นปี 2553	908,745,719
เงินปันผลระหว่างกาลจ่ายจากผลการดำเนินงานครึ่งปีหลังของปี 2552	(902,479,244)
กำไรสุทธิของบริษัทปี 2553	1,855,460,876
จัดสรรเงินสดตามกฎหมาย	(92,800,000)
กำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินสดสำหรับปี 2553	1,768,927,351

หลังจากจัดสรรเงินสดตามกฎหมายจำนวน 92,800,000 บาทแล้ว บริษัทมีกำไรสะสมที่สามารถจัดสรรเป็นเงินสดสำหรับปี 2553 จำนวน 1,768,927,351 บาท

บริษัทมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานของกลุ่ม โดยคงไว้ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่ง (BIS Ratio) และเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต ดังนั้น คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจ่ายเงินปันผล จากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2553 ในอัตราหุ้นละ 2.25 บาท ให้แก่ทั้งผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ การจ่ายเงินปันผลตามอัตราที่เสนอคิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 1,640 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 56.8 ของกำไรจากผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมเทียบกับอัตราร้อยละ 68.2 สำหรับปี 2552 การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผลที่ร้อยละ 50 - 100 ของกำไรจากผลการดำเนินงานประจำปี ทั้งนี้ ขึ้นกับผลการดำเนินงาน ความต้องการเงินกองทุนเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจ ทั้งนี้ กำไรส่วนที่เหลือของปี 2553 ตามงบการเงินรวมจะถูกจัดสรรเป็นเงินกองทุน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2553 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 92,800,000 บาท
- **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2553 ส่วนที่เหลือจากการสำรองตามกฎหมายเป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 2.25 บาท
 - ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 29 เมษายน 2554 เป็นผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผล
 - กำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 20 พฤษภาคม 2554 และ
- **อนุมัติ**การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2553 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

ด้วยคะแนนดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	408,381,812	98.01
• ไม่เห็นด้วย	100	0.00
•งดออกเสียง	8,272,500	1.99
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติจำนวนกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการ

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

ที่ประชุมเลือก ดร. สุวรรณ วลัยเสถียร ผู้ถือหุ้น ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมในวาระที่ 5 และ 6

ดร. สุวรรณ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งคณะครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้

ในวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ และส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณานุมัติการแต่งตั้งกรรมการ

ในการพิจารณานุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และ

ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งต้องไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในการนี้คณะกรรมการตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการบริษัท คุณสมบัติและคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อบริษัท โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด จึงเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการ 12 คน

ดร. สุวรรณ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการตามที่เสนอ โดยแจ้งว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

จากนั้น ดร. สุวรรณ ชี้แจงว่าในส่วนของการแต่งตั้งกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้นำวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการเลือกตั้งกรรมการ เพื่อช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสในการแต่งตั้งตัวแทนเข้ารับตำแหน่งกรรมการบริษัทมากยิ่งขึ้น โดยได้อธิบายวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสมในรายละเอียดต่อที่ประชุม

นอกจากข้อกำหนดทางกฎหมาย บริษัทมีนโยบายส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ตั้งแต่วันที่ 15 พฤศจิกายน - 16 ธันวาคม 2553 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

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

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทมีคุณสมบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท และไม่มีความสัมพันธ์กับบริษัท บริษัทในกลุ่มและผู้บริหาร ในลักษณะที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้

ภายหลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการบริษัท ของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ประวัติของบุคคลผู้ได้รับการเสนอชื่อ ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ท่านผู้ถือหุ้น

<u>ชื่อ - นามสกุล</u>	<u>ตำแหน่ง</u>
1. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการ
2. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	กรรมการ
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
4. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	กรรมการอิสระ
5. รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
6. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ
7. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ
8. นางภัทรียา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ
9. ดร. นิทัศน์ ภัทรโยธิน	กรรมการอิสระ
10. นายอิริฮิโกะ โนมูระ	กรรมการ
11. นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม	กรรมการ
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ

ดร. สุวรรณเสนขอให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าทุกท่าน ลงคะแนนใน บัตรลงคะแนน และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงสำหรับการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ

นายอรรถพล อุดมวนิช ผู้ถือหุ้นสอบถามถึงคุณสมบัติและความเป็นอิสระของรศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบ-จริยวัฒน์ ซึ่งดำรงตำแหน่งคณะกรรมการเพื่อติดตามการปฏิบัติด้านบัญชีและบรรษัทภิบาลที่สำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และนางภัทรียา เบญจพลชัย ซึ่งเคยดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้จัดการตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดร. สุวรรณชี้แจงว่าการดำรงตำแหน่งของทั้ง 2 ท่านดังกล่าวข้างต้น ไม่มีความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์ใดๆ เนื่องจากการดำรงตำแหน่งของรศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์เป็นเพียงการดำรงตำแหน่งใน คณะทำงานเท่านั้น ส่วนนางภัทรียา เบญจพลชัย ปัจจุบันพ้นจากการดำรงตำแหน่งในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : **อนุมัติ** จำนวนกรรมการของบริษัทที่ 12 คน ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	408,383,212	98.01
• ไม่เห็นด้วย	2,600	0.00
•งดออกเสียง	8,272,600	1.99
• บัตรเสีย	0	0.00

และ**อนุมัติ**การแต่งตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมดังต่อไปนี้

ชื่อ-นามสกุล	เห็นด้วย (เสียง)	ไม่เห็นด้วย (เสียง)
1. นายปลิว มังกรกนก	335,577,312	121,700
2. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	752,592,454	19,808,758
3. นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล	335,507,312	121,700
4. นางกฤษณา วีระวุฒิ	330,231,912	5,381,100
5. รศ. ดร. อังคริ์ตน์ เปรียบจริยวัฒน์	335,561,312	121,700
6. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	335,492,312	121,700
7. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	335,532,312	121,700
8. นางภัทรียา เบญจพลชัย	335,502,312	166,700
9. ดร. นิตศัน ภัทรโยธิน	320,716,912	15,942,800
10. นายอิโรฮิโกะ โนมูระ	312,870,154	21,398,758
11. นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม	772,238,512	121,700
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	336,332,312	121,700
รวม	4,838,155,128	63,550,016
	งดออกเสียง	195,600,900
	บัตรเสีย	66,000

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบัน

ดร. สุวรรณ แจ่มต่อที่ประชุมว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553 ผู้ถือหุ้นมีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัสให้แก่ประธานกรรมการไม่เกิน 1,200,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอนและจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดว่าคณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการผู้ได้รับมอบหมายนั้นให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดขอบเขตหน้าที่ของกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นปรากฏตามรายละเอียดในรายงานประจำปี

ดร. สุวรรณ แจ่มให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันดังนี้

	ค่าตอบแทน	
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/เดือน)	เบี้ยประชุม (บาท/การประชุม)
คณะกรรมการบริษัท		
ประธานคณะกรรมการ กรรมการ	1,200,000 บาท/ปี 40,000	-
คณะกรรมการบริหาร		
ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการบริหาร	-	40,000 35,000
คณะกรรมการตรวจสอบ		
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ	-	50,000 40,000
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน		
ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	-	50,000
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	40,000

อนึ่ง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทย่อยจะจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ในบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีเอสไอในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการประจำปี เพื่อให้มั่นใจว่าอัตราและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความรู้ความสามารถของกรรมการ โดยหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนเป็น

จากบทบาทและหน้าที่ของประธานคณะกรรมการบริษัทที่กว้างขึ้นเพื่อรองรับภาวะทางธุรกิจที่ไม่หยุดนิ่ง ซับซ้อน ซึ่งต้องการการกำกับดูแลอย่างใกล้ชิดและเข้มงวด ประกอบกับประธานคณะกรรมการบริษัทท่านปัจจุบันนับเป็นบุคคลที่เป็นที่รู้จักกว้างขวางในธุรกิจ ทำหน้าที่เชื่อมโยงกลุ่มลูกค้าสถาบันขนาดใหญ่กับทีเอสไอ ส่งผลให้เกิดความร่วมมือที่ดียิ่งขึ้นต่อธุรกิจโดยรวมของกลุ่มทีเอสไอ

ดังนั้น คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุมและโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ทั้งนี้กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นเข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

นายสุวิวัต สุวิวัฒนพรชัย ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามสิทธิการลงคะแนนของกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งได้รับมอบฉันทะให้ออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้

ดร. สุวรรณ ชี้แจงว่า ผู้ที่ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ คือกรรมการซึ่งมีชื่อปรากฏเป็นผู้ถือหุ้นในทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ. วันปิดสมุดทะเบียน ในขณะที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งเป็นนิติบุคคลมิได้เป็นผู้มีส่วนได้เสียจากการพิจารณาในวาระนี้ ดังนั้น กรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ตนเองเป็นตัวแทนในคณะกรรมการบริษัทและได้รับมอบฉันทะให้ออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้แทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่จึงมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ได้ ในกรณีการรับมอบฉันทะถือว่าผู้มอบฉันทะเป็นตัวการและกรรมการที่รับมอบฉันทะเป็นเพียงตัวแทน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นเข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน)

มติ : **อนุมัติ** ค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น จะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	403,317,284	96.79
• ไม่เห็นด้วย	12,000	0.00
•งดออกเสียง	8,362,101	2.01
• บัตรเสีย	0	0.00

และ**รับทราบ**ค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันตามที่เสนอ

ภายหลังจากที่ประชุมพิจารณาวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทุกท่านของบริษัทจึงกลับเข้าร่วมประชุมต่อไป

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2554

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2554 และขอให้ประธานคณะกรรมการตรวจสอบชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ ขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงานเอ็นเอสที แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับปี 2554 โดยมีค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 500,000 บาท

- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734
- นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3516 และ
- นางสาวศิริภรณ์ เอื้ออนันต์กุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3844

ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านไม่ได้สอบบัญชีให้บริษัทต่อเนื่องกันเกินกว่า 3 ปี ประวัติของผู้สอบบัญชีปรากฏในหน้า 92-94 ของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งไปให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

นอกจากนี้ เพื่อให้เงินของกลุ่มมีมาตรฐานที่สอดคล้องกัน ผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ยังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยในกลุ่มทีเอสไอที 8 แห่ง โดยมีค่าตอบแทนจำนวนรวม 6,300,000 บาท

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 100,000 บาท เป็นการเพิ่มขึ้นตามอัตราปกติ ตามปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น และการใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี เป็นไปตามการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกรรมของกลุ่มทีเอสไอ

นายกิตติพงษ์ ลุยวิกัย ผู้ถือหุ้น ขอให้ชี้แจงเพิ่มเติมในส่วนของคุณค่าบริการอื่นที่รวมอยู่ในส่วนของค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชี

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบชี้แจงว่าคุณค่าบริการอื่นดังกล่าว เป็นค่าบริการสำหรับการทำรายงานตรวจสอบภายในเพื่อส่งให้กับธนาคารแห่งประเทศไทย ตามที่กฎหมายกำหนดไว้

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : **อนุมัติ**แต่งตั้งผู้สอบบัญชีของ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2554 ของบริษัท โดยได้รับค่าตอบแทนจำนวนไม่เกิน 500,000 บาทตามที่เสนอ ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้

- นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3734
- นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3516 และ
- นางสาวศิริราภรณ์ เขื่อนนันทกุล ผู้สอบบัญชีอนุญาตเลขที่ 3844

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานผู้สอบบัญชีได้

ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> (เสียง)	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	408,348,297	97.99
• ไม่เห็นด้วย	100	0.00
•งดออกเสียง	8,362,100	2.01
• บัตรเสีย	0	0.00

ภายหลังจากที่ประชุมพิจารณาวาระที่ 7 เสร็จสิ้นแล้ว ประธานฯ ได้ขอให้นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ เป็นผู้ดำเนินการประชุมและชี้แจงรายละเอียดการประชุมในวาระที่ 8 จนถึงวาระที่ 10 ต่อไป

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการซื้อ บริษัท ทีเอสไอ ลีสซิ่ง จำกัด จาก ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอเสนอให้ที่ประชุมอนุมัติการซื้อบริษัท ทีเอสไอ ลีสซิ่ง จำกัด (“ทีเอสไอ ลีสซิ่ง”) จากธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารทีเอสไอ”) และชี้แจงในรายละเอียดต่อที่ประชุมว่า ตามแผนกลยุทธ์ของกลุ่มในการขยายพื้นที่การให้บริการและฐานลูกค้าธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเข้าสู่สินเชื่อฐานราก (Micro Finance Segment) เพื่อขยายสาขาในเขตพื้นที่ต่างจังหวัด ภายใต้การดำเนินงานของบริษัทที่ตั้งขึ้นใหม่ที่มีความแตกต่างด้านแบรนด์จากธนาคารทีเอสไอ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมุ่งเน้นบริการสินเชื่อรายย่อย เช่น สินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อทะเบียนรถยนต์ โดยมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่ใช้วงเงินสินเชื่อขนาดเล็ก

ทีเอสไอ ลีสซิ่งซึ่งเป็นบริษัทย่อยภายใต้กลุ่มทีเอสไอ ถือหุ้นร้อยละ 100 โดยธนาคารทีเอสไอ เดิมดำเนินธุรกิจลีสซิ่ง ต่อมาในช่วงของการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทีเอสไอ ธุรกิจลีสซิ่งทั้งหมดของทีเอสไอ ลีสซิ่งได้ถูกโอนไปยังธนาคารทีเอสไอ ส่วนทีเอสไอ ลีสซิ่งได้หยุดดำเนินธุรกิจพร้อมเข้าสู่กระบวนการชำระบัญชี อย่างไรก็ตาม เนื่องจากแบรนด์ของทีเอสไอ ลีสซิ่ง มีความเหมาะสมที่จะดำเนินธุรกิจสินเชื่อฐานรากตามแผนที่กล่าวข้างต้น ทีเอสไอ ลีสซิ่ง จึงกลับมาดำเนินธุรกิจอีกครั้ง โดยได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว

เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานและรักษามาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีภายใต้โครงสร้างการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสไอ การถือหุ้นในทีเอสไอ ลีสซิ่งจะถูกโอนจากธนาคารทีเอสไอไปยังบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม ทั้งนี้ บริษัทจะเข้าซื้อหุ้นทั้งหมดของทีเอสไอ ลีสซิ่งจากธนาคารทีเอสไอ ในราคาเท่ากับมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สุทธิเงินปันผลที่จะจ่ายจากกำไรสะสมของทีเอสไอ ลีสซิ่ง

ประธานฯ แจ้งเพิ่มเติมว่าการขายทีเอสไอ ลีสซิ่ง ให้แก่บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ดังกล่าว ตามข้อบังคับของบริษัทและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 การลงมติอนุมัติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

นายสมยศ สุทธิพรชัย ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงความแตกต่างของบริษัทย่อยที่ทำธุรกิจลีสซิ่งทั้ง 3 แห่งของบริษัท

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอชี้แจงว่า บริษัทมีบริษัทย่อยที่ทำธุรกิจลีสซิ่งอยู่ทั้งหมด 4 แห่ง กล่าวคือบริษัท ไฮเวย์ จำกัด บริษัท ทีเอสไอ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด บริษัท ทีเอสไอ ลีสซิ่ง จำกัด และธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ซึ่งแต่ละบริษัทย่อยจะมีกลยุทธ์การสร้างแบรนด์ (branding) ที่ต่างกัน ขึ้นอยู่กับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่ให้บริการและ/หรือส่วนการตลาดเป้าหมาย (segmentation) เช่น บริษัท ไฮเวย์ จำกัด ให้บริการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ บริษัท ทีเอสไอ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด เป็นบริษัทร่วมทุนกับบริษัทเช่าซื้อของญี่ปุ่นเน้นประกอบธุรกิจเช่าซื้อกับกลุ่มลูกค้าญี่ปุ่น สำหรับธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) จะให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อรายย่อยวงเงินตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป ส่วนบริษัท ทีเอสไอ ลีสซิ่ง จำกัดนั้น จะให้บริการสินเชื่อสำหรับกลุ่มลูกค้าที่อยู่ระหว่างกลุ่มลูกค้าของธนาคารทีเอสไอและบริษัท ไฮเวย์ จำกัด

นายสิทธิโชค บุญวณิชช์ ผู้ถือหุ้น ขอให้ฝ่ายจัดการชี้แจงในประเด็น ดังนี้

- ส่วนแบ่งการตลาดของสินเชื่อก่อใหม่ของ ทีเอสไอ ลีสซิ่ง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอชี้แจงว่า เนื่องจากทีเอสไอ ลีสซิ่งได้เปิดดำเนินการอีกครั้งเมื่อสิ้นปี 2553 จนถึงปัจจุบัน ปริมาณสินเชื่อที่อนุมัติยังมีจำนวนไม่มากนัก อีกทั้งบริษัทเน้นการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถใช้แล้ว (used car) และสินเชื่อทะเบียนรถ (Auto Cash)

- แนวโน้มการนำทีเอสไอ ลีสซิ่งเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอชี้แจงว่า บริษัทมีการดำเนินธุรกิจแบบรวมกลุ่ม โดยแบ่งสายธุรกิจตามประเภทกลุ่มลูกค้า ซึ่งการดำเนินธุรกิจแบบรวมกลุ่มดังกล่าวจะส่งให้มีการเชื่อมโยงระหว่างบริษัทในกลุ่มอยู่แล้ว ดังนั้นจึงไม่มีนโยบายที่จะนำบริษัทย่อยใดๆ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประธานฯ กล่าวเพิ่มเติมว่าเนื่องจากธุรกิจหลักของบริษัทคือ การให้บริการทางการเงิน การดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยในกลุ่มจะดำเนินการภายใต้การกำกับดูแลกิจการโดยบริษัทใหญ่ ซึ่งจะช่วยลดความซ้ำซ้อนจากการดำเนินธุรกิจ และเป็นการช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของแต่ละบริษัทโดยมีต้นทุนที่ต่ำลง อีกทั้งยังสามารถจัดกลุ่มโครงสร้างลูกค้าเพื่อให้บริการตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้ดีที่สุด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน)

มติ : **อนุมัติ** การซื้อบริษัท ทีเอสไอ ลีสซิ่ง จำกัด จากธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ในราคาเท่ากับมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สุทธิเงินปันผลจากกำไรสะสมบริษัท ทีเอสไอ ลีสซิ่ง จำกัด ตามเสนอด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	<u>คะแนนเสียง</u> <u>(เสียง)</u>	<u>ร้อยละ</u>
• เห็นด้วย	408,419,296	98.01
• ไม่เห็นด้วย	101	0.00
• งดออกเสียง	8,291,100	1.99
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 9 รัับทราบความคืบหน้าการซื้อหุ้นของธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้อง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอเสนอให้ที่ประชุมรับทราบความคืบหน้าการซื้อหุ้นธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และพิจารณาอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้อง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า ตามที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทดำเนินการได้มาซึ่งหุ้นส่วนที่เหลือจำนวน 3,545,845 หุ้น (ประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 3,472,641 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 73,204 หุ้น) หรือคิดเป็นร้อยละ 0.49 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของธนาคารทีเอสไอ จากผู้ถือหุ้นรายย่อย

โดยช่วงระยะเวลาเวลาตั้งแต่วันที่ 25 พฤศจิกายน 2552 ถึงวันที่ 19 พฤศจิกายน 2553 บริษัทได้มาซึ่งหุ้นส่วนที่เหลือด้วยการแลกเปลี่ยนหุ้นจำนวน 3,305,681 หุ้น และการซื้อที่ราคาเงินสดจำนวน 120,644 หุ้นที่ราคาหุ้นละ 14.66 บาท ทั้งนี้ ยังมีหุ้นของธนาคารทีเอสไอคงเหลือจำนวน 119,520 หุ้น ซึ่งถือโดยผู้ถือหุ้นรายย่อยจำนวน 320 รายประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 119,416 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 104 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.02 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของธนาคารทีเอสไอ

เนื่องจากมีผู้ถือหุ้นเหลืออยู่จำนวนน้อย บริษัทจะยกเลิกการแลกเปลี่ยนหุ้นเพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นส่วนที่เหลือ แต่ยังคงไว้ซึ่งการซื้อที่ราคาเงินสด คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการซื้อที่ราคาเงินสดจากผู้ถือหุ้นธนาคารทีเอสไอส่วนที่เหลือต่อไป และอนุญาตให้คณะกรรมการมอบอำนาจให้ฝ่ายบริหารเป็นผู้ทำการกำหนดราคาเงื่อนไข และหลักเกณฑ์สำหรับการซื้อที่ราคาเงินสด

ผู้ถือหุ้นท่านหนึ่งสอบถามถึงกลุ่มผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารทีเอสไอที่คงเหลืออยู่ และการดำเนินการในการซื้อหุ้นดังกล่าว

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอชี้แจงว่า บริษัทได้ดำเนินการติดตามผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารทีเอสไอที่เหลืออยู่มาโดยตลอด ปรากฏว่ามีกลุ่มผู้ถือหุ้นบางส่วนที่บริษัทไม่สามารถติดต่อได้ อันเนื่องมาจากการย้ายที่อยู่ หรือเสียชีวิต และผู้ถือหุ้นบางรายมีความประสงค์ที่จะถือหุ้นธนาคารต่อไป อย่างไรก็ตาม บริษัทจะยังคงพยายามติดต่อผู้ถือหุ้นธนาคารทีเอสไอที่เหลืออยู่ทั้งหมดเพื่อดำเนินการขอซื้อที่ราคาเงินสดต่อไป

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน)

มติ : มีมติในเรื่องต่างๆ ตามที่เสนอ ดังนี้

- **รับทราบความคืบหน้าการได้มาซึ่งหุ้นของธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)**
- **อนุมัติการซื้อที่ราคาเงินสดเพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นของธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ต่อไป และอนุญาตให้คณะกรรมการมอบอำนาจให้ฝ่ายบริหารเป็นผู้ทำการกำหนดราคา เงื่อนไข และหลักเกณฑ์ สำหรับวิธีการซื้อที่ราคาเงินสด**

ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง (เสียง)	ร้อยละ
• เห็นด้วย	408,419,397	98.01
• ไม่เห็นด้วย	1,000	0.00
•งดออกเสียง	8,290,100	1.99
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 10 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับทุนชำระแล้วของบริษัท

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับทุนที่เรียกชำระแล้วของบริษัทที่เปลี่ยนแปลงไป อันเนื่องมาจากการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในช่วงเวลา 5 ปีที่ผ่านมา รายละเอียดทุนจดทะเบียนและทุนที่เรียกชำระแล้วของบริษัท ภายหลังการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นบุริมสิทธิช่วงสิ้นเดือนกุมภาพันธ์ 2554 เป็นดังนี้

	ทุนจดทะเบียน	ทุนที่เรียกชำระ
ทุนทั้งสิ้น (บาท)	11,002,000,000	7,279,120,860
แบ่งออกเป็น (หุ้น)	1,100,200,000	727,912,086
มูลค่าหุ้นละ (บาท)	10	10
แบ่งออกเป็น		
- หุ้นสามัญ	544,651,820	727,878,228
- หุ้นบุริมสิทธิ	555,548,180	33,858

เนื่องจากการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญยังคงดำเนินอยู่ จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่เสนอแก้ไขเพิ่มเติมจะเปลี่ยนแปลงไปตามจำนวนหุ้นบุริมสิทธิที่มาแปลงสภาพในช่วงระหว่างวันที่ 1 มีนาคม 2554 จนถึงวันประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ในช่วงดังกล่าวไม่มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมาใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญแต่อย่างใด จึงเสนอแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทข้อ 4. ทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับทุนชำระแล้วปัจจุบันของบริษัท ทั้งนี้บริษัทจะจดทะเบียนสำรองหุ้นสามัญ 33,858 หุ้นไว้เพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในอนาคตด้วย

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

(การลงมติในวาระนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน)

มติ : **อนุมัติ**การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับทุนชำระแล้วของบริษัทตามเสนอ ดังนี้

"ข้อ 4.

ทุนจดทะเบียน	หนึ่งหมื่นหนึ่งพันสองล้านบาท	(11,002,000,000.-)
แบ่งออกเป็น	หนึ่งพันหนึ่งร้อยล้านสองแสนหุ้น	(1,100,200,000)
มูลค่าหุ้นละ	สิบบาท	(10.-)
แบ่งออกเป็น		
- หุ้นสามัญ	เจ็ดร้อยยี่สิบเจ็ดล้านเก้าแสนหนึ่งหมื่นสองพันแปดสิบบหุ่	(727,912,086)
- หุ้นบุริมสิทธิ	สามร้อยเจ็ดสิบล้านสองแสนแปดหมื่นเจ็ดพันเก้าร้อยสิ	(372,287,914)"
	บลีหุ้น	

ด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

	คะแนนเสียง	ร้อยละ
	(เสียง)	
• เห็นด้วย	407,450,297	97.78
• ไม่เห็นด้วย	0	0.00
• งดออกเสียง	9,260,200	2.22
• บัตรเสีย	0	0.00

วาระที่ 11 อื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ แจ้งว่าที่ประชุมได้พิจารณาวาระการประชุมตามที่กำหนดครบถ้วนแล้ว และขอให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาเพิ่มเติมและแสดงความคิดเห็นหรือซักถามข้อสงสัยต่างๆ

นายสิทธิโชค บุญวนิชย์ ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมประธานฯ ในความสามารถและการบริหารงานและสอบถามในประเด็นต่างๆ ดังนี้

- ความคิดเห็นของบริษัทที่มีต่อความคิดเห็นของนักวิเคราะห์ในช่วงวิกฤติเศรษฐกิจที่ให้ความเห็นว่าการเติบโตของบริษัทไม่สามารถเทียบเคียงได้กับธนาคารขนาดใหญ่

ประธานฯ ให้ความเห็นว่า สำหรับธุรกิจการให้บริการทางการเงินและหลักทรัพย์นั้น ในช่วงวิกฤติเศรษฐกิจบริษัทขนาดใหญ่ย่อมได้เปรียบกว่าบริษัทขนาดเล็ก ทั้งนี้ ภายใต้โอกาสทางธุรกิจที่มีอยู่ตลอดเวลา บริษัทเลือกที่จะดำเนินธุรกิจที่บริษัทมีความชำนาญโดยใช้ประสบการณ์ที่เรียนรู้จากวิกฤติที่ผ่านมาซึ่งบริษัทถือได้ว่าเป็น 1 ใน 10

สถาบันการเงินที่ผ่านพ้นช่วงวิกฤติดังกล่าวมาได้ ทั้งนี้ ความสำเร็จที่เกิดขึ้นล้วนเป็นผลจากความเชื่อมั่นที่พนักงานและผู้ถือหุ้นมีให้แก่บริษัทเสมอมา

- อายุเฉลี่ยของพนักงานบริษัท (6.3 ปี) ที่ระบุในรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม

ประธานฯ ชี้แจงอายุงานเฉลี่ยของพนักงานโดยพิจารณาจากจำนวนพนักงานจำนวน 900 คนในช่วงก่อนวิกฤตเศรษฐกิจเทียบกับจำนวน 800 คนในช่วงวิกฤตเศรษฐกิจ โดยจำนวนพนักงานที่ลาออกไปในช่วงวิกฤตนั้นนับเป็นสัดส่วนที่น้อยมากเมื่อเทียบกับบริษัทอื่น และส่วนใหญ่เป็นพนักงานที่ยังคงอยู่กับบริษัทในปัจจุบัน นอกจากนี้ภายหลังจากที่บริษัทเริ่มประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์รวมทั้งมีพัฒนาการอื่นอีกมากมายส่งผลให้จำนวนพนักงานบริษัทเพิ่มขึ้นจาก 800 คนเป็น 3,000 คนในปัจจุบัน ภายในระยะเวลาไม่นานนัก จึงทำให้ค่าเฉลี่ยอายุของพนักงานอยู่ที่ระดับ 5 – 6 ปี

- นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอชี้แจงว่า โดยปกติบริษัทจะจ่ายเงินปันผลประจำปีปีละหนึ่งครั้ง ยกเว้นในปี 2552 ซึ่งหุ้นบุริมสิทธิครบกำหนดตามอายุ บริษัทมีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเพิ่มเติมในปีดังกล่าว ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิได้รับบุริมสิทธิในการรับเงินปันผลตามระยะเวลาที่ถือครองหุ้นบุริมสิทธิในปีดังกล่าวอย่างครบถ้วน

- คำอธิบายของนโยบายอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0 ของประเทศญี่ปุ่น

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล กรรมการผู้จัดการใหญ่ อธิบายว่าในช่วงปี 2503 – 2533 เศรษฐกิจญี่ปุ่นเติบโตอย่างรวดเร็วทั้งในส่วนของสินทรัพย์และอัตราเงินเฟ้อ ส่งผลให้ประเทศญี่ปุ่นประสบปัญหาสภาพการเงินฝืด (Deflation) ในช่วงภายหลังวิกฤตเศรษฐกิจ กล่าวคือ ราคาสินค้าและบริการลดลง ดังนั้น อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0 โดยความเป็นจริงแล้ว ผลตอบแทนที่ได้รับจะไม่เท่ากับ 0 เนื่องจากต้องรวมคำนวณอัตราเงินฝืดกับผลตอบแทนดังกล่าวด้วย เมื่อเปรียบเทียบกับประเทศไทย อัตราเงินกู้ของประเทศญี่ปุ่น (Japan Incorporation) มีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (spread) ที่ต่ำมากโดยมีอัตราเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 1-2 อันเป็นผลจากต้นทุนการดำเนินงานและสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ที่ต่ำ ในทางกลับกัน ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (spread) ที่สูงในประเทศไทยเป็นผลมาจากการมีต้นทุนการดำเนินงาน สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) และต้นทุนในการดำเนินการจัดการหนี้เสีย (เช่น ระยะเวลาในการดำเนินคดีและฟ้องร้องนาน) ที่สูงกว่า

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ประธานคณะกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาประชุม และกล่าวปิดประชุมเวลา 16.07 น.

ปลิว มังกรกนก

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานที่ประชุมและประธานคณะกรรมการบริษัท