



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ประชุม ณ ห้องประชุม ชั้น 12 สำนักงานใหญ่ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (การประชุมจัดในรูปแบบไฮบริด) ในวันพฤหัสบดีที่ 18 เมษายน 2567 เริ่มประชุมเวลา 14:00 น.

นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม (ประธาน) โดยมีกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อย ผู้แทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบการประชุมและการนับคะแนนเสียง ที่เข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ประชุม และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 13 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100.0000 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด คือ

- | | |
|---|--|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการ
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 2. นายหยุ่ม บำ เล | รองประธานกรรมการ
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร |
| 3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 4. นายสถิตย์ อ่องมณี | ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 5. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
กรรมการอิสระ |
| 6. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ | กรรมการตรวจสอบ
กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน
ประธานกรรมการอิสระ |
| 7. รองศาสตราจารย์ ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร | กรรมการตรวจสอบ
กรรมการอิสระ |
| 8. นายกนิช บุญยั้งชีวิติ | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน
กรรมการอิสระ |
| 9. รองศาสตราจารย์ ดร. วรา วราวิทย์ | กรรมการกำกับความเสี่ยง
กรรมการอิสระ |
| 10. นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน) | กรรมการบริหาร
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 11. นายชาติชิ โยชิทาเกะ | กรรมการบริหาร
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |

www.tisco.co.th

บริษัททีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 02 633 6888 โทรสาร 02 633 6880

TISCO Financial Group Public Company Limited

21st Fl., TISCO Tower, 48/49 North Sathorn Road, Silom, Bangkok, Bangkok 10500, Thailand
T. +66 (0) 2633 6888 F. +66 (0) 2633 6880

- | | |
|----------------------------|---|
| 12. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ | ประธานคณะกรรมการบริหาร
กรรมการกำกับความเสี่ยง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 13. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ | กรรมการบริหาร
กรรมการอำนวยการ
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) |

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อยที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 11 ท่าน (* ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายให้บริหารจัดการในบริษัทย่อย) คือ

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. นายชาติร์ จันทรงาม | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง |
| 2. นายไพบุลย์ นลินทรางกูร | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด) |
| 3. นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
(*รองกรรมการผู้จัดการใหญ่- สายสินเชื่อย่อย ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
| 4. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อย่อย 1 ธนาคารทีสโก้ จำกัด(มหาชน)) |
| 5. นายพิชา รัตนธรรม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - สายธุรกิจธนบดีและบริการ ธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
| 6. นางสาวภาวิณี องค์วาสิฏฐ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด) |
| 7. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ
เลขานุการบริษัท |
| 8. นางสาววันธนา โชติชัยสถิตย์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 9. นางสาวรัชฎา พุกษานูบาล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริการธนาคาร
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
| 10. นายธีรนาถ รุจิเมธามาส | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส |

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ คือ

- | | |
|------------------------------|--|
| 11. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
(* ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อย่อย 2 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)) |
|------------------------------|--|

ผู้แทนจากธนาคารแห่งประเทศไทยที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 2 ท่าน คือ

1. นางสาวเมธาวี ยุทธอภิรักษ์ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ 1
2. นายธีรุตม์ เลียนอุดม ผู้ตรวจสอบอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ 1

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 3 ท่าน คือ

1. นางสาวศรัญญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6768
2. นางสาวนภัศวรณ พงเลิศ ผู้จัดการ
3. นางสาวปาลิตา บุญวัฒน์กุล ผู้จัดการ

ที่ปรึกษากฎหมาย ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับ และเป็นสักขีพยานในการลงคะแนนเข้าประชุมและตรวจนับคะแนนเสียงตลอดการประชุมในวันนี้ จำนวน 2 ท่าน คือ

1. นายสรรเสริญ วัฒนจิโรจน์กุล บริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด
2. นายภูริวัจน์ วงศ์ตันติเจริญ บริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด

ก่อนเปิดการประชุม นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ เลขานุการบริษัท แจ้งต่อที่ประชุมว่าการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ บริษัทจะเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุม นอกจากนี้ บริษัทจะมีการบันทึกภาพและเสียงตลอดระยะเวลาการประชุม โดยภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุม บริษัทจะเผยแพร่เทปบันทึกภาพและรายงานการประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัท โดยท่านสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมตามประกาศความเป็นส่วนตัวได้ที่เว็บไซต์บริษัท www.tisco.co.th

บริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ในรูปแบบไฮบริด ซึ่งเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทได้ใช้ระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ให้บริการระบบควบคุมการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นไปตามมาตรฐานการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับผู้เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ออนไลน์) บริษัทได้จัดส่งลิงก์เพื่อเข้าร่วมประชุมพร้อมคู่มือการใช้งานระบบผ่านทางอีเมลให้แก่ทุกท่านแล้ว ขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่านปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และขั้นตอน ในการลงคะแนน นับคะแนน และถามคำถาม หรือแสดงความคิดเห็น ตามที่บริษัทกำหนด และเป็นไปตามประกาศ กฏระเบียบ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สรุปดังนี้

การออกเสียงลงคะแนนตามข้อบังคับบริษัท ข้อ 22 กำหนดให้ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือมีผู้รับมอบฉันทะให้มาเข้าประชุม มีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้ส่วนเสียเรื่องใดเป็นพิเศษ จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ยกเว้นระเบียบวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ตามข้อบังคับบริษัท ข้อ 25 ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)

ผู้ถือหุ้น ณ สถานที่จัดประชุม ที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้แจกบัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ยังไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนเป็นการล่วงหน้าและประสงค์จะออกเสียงไม่เห็นด้วยงดออกเสียง หรือแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน (กรณีเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งคัสโตเดียนในประเทศไทย) สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนนและมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ หากผู้ถือหุ้นประสงค์ออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ขอให้ลงทะเบียนออกจากการประชุม พร้อมส่งบัตรลงคะแนนคืนให้แก่เจ้าหน้าที่บริษัทบริเวณด้านหน้าห้องประชุม

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่ประสงค์ออกเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้ลงคะแนนเสียงผ่านระบบการลงคะแนนเสียง การยกเลิกออกเสียงลงคะแนนน่าสุดหรือไม่ออกเสียงลงคะแนนในระบบ จะนับเป็นคะแนเสียง เห็นด้วยกับระเบียบวาระนั้น ทั้งนี้ การออกเสียงลงคะแนนสามารถเปลี่ยนแปลงได้จนกว่าจะปิด การลงคะแนน สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่ได้รับมอบฉันทะมากกว่าหนึ่งรายที่ใช้อีเมลและเบอร์โทรศัพท์เดียวกันในการยืนยันตัวตน ระบบจะรวมรายชื่อผู้มอบฉันทะให้ในบัญชีผู้ใช้งานเดียวกัน เว้นแต่หรือใช้อีเมลและเบอร์โทรศัพท์ในการยืนยันตัวตน ต่างกัน ระบบจะไม่รวมรายชื่อผู้มอบฉันทะให้ สามารถเปลี่ยนบัญชีเพื่อเข้าใช้งานและลงคะแนนในบัญชีของผู้ถือหุ้นแต่ละ รายได้ หากผู้ถือหุ้นประสงค์ออกจากการประชุมก่อนการประชุมแล้วเสร็จ ระบบจะนำคะแนเสียงของผู้ถือหุ้นออกจาก ระเบียบวาระนั้น อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นสามารถกลับเข้าร่วมประชุมและลงคะแนเสียงในระเบียบวาระที่เหลือต่อไป

การนับผลการลงคะแนเสียงต้องผ่านมติด้วยคะแนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียง ลงคะแน ส่วนระเบียบวาระพิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการต้องผ่านมติด้วยวิธีลงคะแนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) และระเบียบวาระพิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการต้องผ่านมติด้วยคะแนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

การประมวลผลคะแนเสียง เห็นด้วย ในแต่ละระเบียบวาระ บริษัทใช้วิธีหักคะแนเสียงที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งในที่ประชุมและที่มอบฉันทะ สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่ลงคะแน เสียงในระเบียบวาระใดๆ จะนับเป็นคะแนเสียง เห็นด้วย และในระเบียบวาระการเลือกตั้งกรรมการจะนับเป็นคะแนเสียง เลือกตั้งกรรมการทั้งชุดโดยแบ่งคะแนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน ส่วนผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วม ประชุมและออกเสียงลงคะแน บริษัทได้บันทึกคะแนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นแล้ว ทั้งนี้ การลงคะแนเสียง ทางอิเล็กทรอนิกส์ถือว่าผลผูกพันตามกฎหมาย เช่นเดียวกับการลงคะแนเสียงในรูปแบบปกติ

บริษัทจะประกาศผลคะแนให้ที่ประชุมทราบทันทีหลังจบการประชุมประมวลผลการนับคะแนในแต่ละระเบียบวาระ

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เขาเห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน ถึง วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ไม่ปรากฏว่ามี ผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมแต่อย่างใด

นอกจากนี้ บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัท มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้ามายังบริษัท 1 ราย อย่างไรก็ตาม ก่อนการลงมติในแต่ละวาระ ประธานจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับระเบียบ วาระนั้นๆ ตามความเหมาะสม

หากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในวาระใด สามารถให้สัญญาณมือ และเมื่อประธานอนุญาตแล้ว ขอให้แจ้งชื่อ-นามสกุล และสถานะว่าเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ หรืออาจเขียนคำถามลงในกระดาษส่งให้เจ้าหน้าที่ สำหรับท่านที่ร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ สามารถพิมพ์ข้อซักถามเข้ามาผ่านช่องทาง Q&A หรือช่องทาง Video Conference บนระบบ Inventech Connect โดยโปรดเปิดกล้องและไมโครโฟนของท่าน เมื่อได้รับ สัญญาณให้ถามคำถาม ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะแจ้งชื่อ นามสกุล ก่อนถามคำถามทุกครั้ง เพื่อบันทึกใน รายงานการประชุม ทั้งนี้ เพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างกระชับ กรณีมีคำถามจำนวนมาก บริษัทขอสงวนสิทธิ์พิจารณา ตอบคำถามตามความเหมาะสม คำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุมจะถูกรวบรวมตอบและบันทึกไว้ในรายงานการประชุมต่อไป

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2567 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยบริษัทแจ้งวันกำหนดรายชื่อผู้มี สิทธิเข้าร่วมประชุม หรือ Record Date เป็นวันที่ 12 มีนาคม 2567

เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2567 บริษัทได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 พร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยชอบตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย รวมทั้งแจ้งระเบียบวาระการประชุมให้ทราบเป็นการทั่วไปตั้งแต่วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 ผ่านช่องทางทาง การเปิดเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นศึกษาข้อมูล ประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

การประชุมครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 262 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ 539 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ 801 ราย ถือหุ้นรวม 378,227,141 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 47.2396 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ประธานจึงกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

ระหว่างการประชุม มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 45 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเพิ่มเติมอีก 10 รายรวมเป็น 55 ราย ทำให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะมีจำนวนรวมทั้งสิ้นเป็น 856 ราย ถือหุ้นรวม 378,372,932 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 47.2578 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด

จากนั้น ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับ ดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1 พิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2566

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2566 ผ่านวิดิทัศน์สรุปผลการดำเนินงาน โดยมีรายละเอียดปรากฏใน “รายงานจากคณะกรรมการ” ของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report)

ประธานกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

นายเฉลิมพล ไชยทอง ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมบริษัทที่จัดประชุมในรูปแบบไฮบริด และให้ข้อเสนอแนะดังนี้

1. ควรเพิ่มระยะเวลาการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระเพื่อช่วยเหลือผู้ถือหุ้นที่ประชุมทางออนไลน์และไม่คุ้นเคยกับเทคโนโลยี

2. ควรส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นที่อายุเยาว์ร่วมประชุมผู้ถือหุ้นมากขึ้น

ประธานขอบคุณ และกล่าวว่าระยะเวลา 2 นาที สำหรับการออกเสียงลงคะแนนจะเพียงพอสำหรับผู้เข้าประชุมทางออนไลน์ที่ศึกษาระเบียบวาระการประชุมมาแล้วล่วงหน้า อย่างไรก็ตาม บริษัทยินดีรับข้อเสนอแนะไปพิจารณา

เลขานุการบริษัทแจ้งที่ประชุมถึงคำถามล่วงหน้าที่ได้รับจากกระทรวงการคลัง ผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. การขอสัตยาบันจากผู้ถือหุ้น เป็นไปตามกฎหมายหรือข้อบังคับของบริษัทข้อใด และผู้ถือหุ้นมีอำนาจในการให้สัตยาบันดังกล่าวหรือไม่

2. เหตุผลความจำเป็นในการขอสัตยาบันจากผู้ถือหุ้น กรณีกฎหมายหรือข้อบังคับมิได้กำหนดให้ต้องขอสัตยาบันจากผู้ถือหุ้น

เลขานุการบริษัทชี้แจง ดังนี้

1. ไม่มีกฎหมายกำหนดไว้ชัดเจนว่าบริษัทมหาชนต้องกำหนดวาระให้ผู้ถือหุ้นให้สัตยาบันในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท แต่เนื่องจากกรรมการบริหารมีหน้าที่ต้องดำเนินการตามมติประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นจึงมีอำนาจให้สัตยาบันในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท ตามมาตรา 89/7 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2. การบรรจุเป็นวาระให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาถือเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการตรวจสอบการดำเนินงานของคณะกรรมการ ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาลงมติในการให้หรือไม่ให้สัตยาบันในการดำเนินงานของคณะกรรมการก็ได้สะท้อนถึงการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งสอดคล้องกับหลักการสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น อันเป็นส่วนหนึ่งของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2566

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติให้สัตยาบันการดำเนินงานของคณะกรรมการที่ได้กระทำในปี 2566 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	377,778,447	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9616
ไม่เห็นด้วย	145,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0383
งดออกเสียง	351,650	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง				

ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ที่แสดงไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยบริษัทได้จัดส่งแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) ดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว และขอให้นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒนา ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้สรุปรายละเอียดของงบการเงินต่อที่ประชุม และขอให้นายชาติรี จันทรงาม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบการเงิน

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงรายละเอียดและการวิเคราะห์งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จต่อที่ประชุม โดยสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม
สินทรัพย์รวม	290,724
หนี้สินรวม	248,276
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	42,448
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัท)	7,301
กำไรต่อหุ้น (บาท)	9.12

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นชกถามหรือให้ข้อเสนอแนะ
นายเฉลิมพล ไททองกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

1. มุมมองของบริษัทและผลกระทบต่อธุรกิจ หากอัตราดอกเบี้ยนโยบายมีแนวโน้มลดลง
2. ผลกระทบต่อธุรกิจจากปัญหาหนี้ครัวเรือน
3. สัดส่วนสินเชื่อรถยนต์ไฟฟ้า (Electric Vehicle: EV) ของบริษัท และแนวทางของธุรกิจ

นายสิทธิโชค บุญวนิชย์ ผู้ถือหุ้น แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการจ่ายปันผลระหว่างกาล และสอบถามดังนี้

1. ธนาคารสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้เองหรือไม่ หากอัตราดอกเบี้ยนโยบายไม่เปลี่ยนแปลง
2. โอกาสและความเสี่ยงจากความนิยมในรถยนต์ไฟฟ้า (Electric Vehicle: EV) ที่เพิ่มขึ้น
3. อุปสรรคในการให้สินเชื่อจากปัญหาหนี้ครัวเรือนสูง

นายกิตติ กสิวิทยานันท์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงผลของทิศทางอัตราดอกเบี้ยนโยบายต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงโดยสรุปว่า อัตราดอกเบี้ยนโยบาย เป็นการส่งสัญญาณทิศทางอัตราดอกเบี้ย โดยมีอัตราการส่งผ่านประมาณร้อยละ 60-70 จากสถิติ แต่ผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ยเงินฝากและสินเชื่อจะมาจากอุปสงค์กับอุปทานของปริมาณเงินในตลาดมากกว่า สำหรับผลกระทบต่อธุรกิจ จะขึ้นกับประเภทสินเชื่อ การแข่งขัน และการคาดการณ์อัตราดอกเบี้ยในอนาคตเป็นหลัก เนื่องจากสินเชื่อบางประเภทเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ในระยะยาว อาจไม่สามารถจับคู่กับแหล่งเงินทุน (match fund) ได้ตลอดระยะเวลาของสินเชื่อ ทำให้ต้องคาดการณ์และประเมินความเสี่ยงอย่างรอบด้าน ตัวอย่างเช่น ในภาวะอัตราดอกเบี้ยคงที่และเศรษฐกิจมีอัตราการเติบโตต่ำ การแข่งขันระดมเงินฝากยังไม่สูง ธนาคารสามารถรักษาสัดส่วนต่าง (spread) ของอัตราดอกเบี้ยได้ในระดับปกติ แต่เมื่ออัตราดอกเบี้ยที่คงที่เริ่มมีแนวโน้มลดลง ก็จะทำให้ธนาคารที่มีสินเชื่ออัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว (floating rate) มีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin: NIM) ลดลง แต่ธนาคารที่ให้สินเชื่อแบบอัตราดอกเบี้ยคงที่เช่นทีเอสไอกลับได้ประโยชน์ หรือในทางกลับกัน เช่นในช่วงปี 2566 อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นและส่งผลกระทบต่อ NIM ของบริษัทต่อเนื่องถึงปี 2567 จากการหน่วงเวลา (delay effect) ในการปรับต้นทุนดอกเบี้ยเงินฝาก (repricing) อย่างไรก็ดี บริษัทยังคงหาจังหวะในการทำธุรกิจโดยติดตามและประเมินภาวะการณ์อยู่ตลอด

สำหรับประเด็นของหนี้ครัวเรือน (household debt) บริษัทยึดถือแนวทางการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending Guidelines) ของธนาคารแห่งประเทศไทยมาโดยตลอด โดยพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ จากอัตราส่วนหนี้สินต่อรายได้ (Debt Service Ratio: DSR) เป็นสำคัญ นอกเหนือจากหลักประกันสินเชื่อ ไม่ว่าจะเป็นบ้านหรือรถยนต์

สำหรับรถยนต์ไฟฟ้า (Electric Vehicle: EV) บริษัทมีนโยบายสนับสนุนสินเชื่อที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และใช้ประสบการณ์จากการประเมินรถยนต์สันดาปภายใน (Internal Combustion Engine: ICE) ช่วยให้ประเมินค่ารถยนต์ EV ได้อย่างชัดเจน โดยคาดการณ์ล่วงหน้าว่ามูลค่าอาจเสื่อมถอยอย่างรวดเร็ว และปรับปัจจัยดังกล่าวลงในโมเดล อย่างไรก็ดี จากความนิยมที่เพิ่มขึ้นในช่วงต้น ทำให้บริษัทคาดการณ์ว่า รถยนต์ EV จะเป็นที่ต้องการในกลุ่ม early adopter ที่มีกำลังซื้อสูงและมีโอกาสผิดนัดชำระ (default) ต่ำ ทำให้บริษัทปล่อยสินเชื่อรถยนต์ EV ค่อนข้างมาก แม้ว่ามูลค่าอาจเสื่อมเร็วกว่ารถยนต์ ICE ก็ตาม

นายสถาพร โคธิรานุกฤษ์ ผู้ถือหุ้น ขอขอบคุณที่จัดประชุมในรูปแบบไฮบริดและขอให้จัดในรูปแบบนี้ต่อไป กับชื่นชมหนังสือ NCDs โรคภัย ที่ได้รับว่าดีมาก และสอบถามดังนี้

1. ขอทราบความเห็นของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิต (Expected Credit Loss: ECL) และความมั่นใจต่อโมเดลการตั้งสำรองและดุลพินิจของผู้บริหาร

2. สาเหตุที่ ECL ลดลง ทั้งที่พอร์ตสินเชื่อขยายตัว

3. ความเสียหายจากอาชญากรรมทางไซเบอร์ (cybercrime) ในรอบปีที่ผ่านมา

ผู้สอบบัญชี ชี้แจงว่า วิธีการตรวจสอบ ขั้นตอน และผลการตรวจสอบ เป็นไปตามที่ได้แสดงความเห็นไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ซึ่งเป็นรายงานแบบไม่มีเงื่อนไข ส่วนการคำนวณ ECL ผู้บริหารใช้โมเดลและสมมติฐาน (assumption) ในการคำนวณ ประกอบกับดุลพินิจ เพื่อพิจารณาตั้งสำรอง ECL ให้เหมาะสม โดยเป็นวิธีการที่มีรายละเอียดค่อนข้างซับซ้อน

ประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไออธิบายรายละเอียดเพิ่มเติม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ทีเอสไอใช้ Internal ratings-based (IRB) approach ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย 3 ปัจจัย ได้แก่ 1) การทำบัญชีความเสี่ยง (risk profile) ของพอร์ตสินเชื่อเพื่อคาดการณ์ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เพียงพอ 2) การคาดการณ์ในอนาคต (forward looking) ด้วยแบบจำลองเศรษฐกิจมหภาค (macroeconomic model) ถึงผลกระทบจากสมมติฐาน (assumption) ต่างๆ ต่อคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ และ 3) การตั้งสำรองพิเศษ โดยใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร (management overlay) เพิ่มเติมสำหรับปัจจัยอื่นนอกเหนือจากปัจจัยมหภาค (macro factors) เช่น ความขัดแย้งระหว่างประเทศ (geopolitics) นอกจากนี้ยังมีการทดสอบภาวะวิกฤติ (stress test) เพื่อให้มั่นใจว่าสำรองที่ตั้งไว้เพียงพอและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชี สำหรับสาเหตุการลดลงของ ECL ก็เนื่องจาก macro factors และ management overlay ได้ผ่อนคลายลงจากปีก่อนหน้า ตามภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลง

สำหรับ cybercrime บริษัทมี CISO (chief information security officer) และทีมความปลอดภัยทางไซเบอร์ (cyber security) คอยตรวจสอบและเฝ้าระวัง ซึ่งที่ผ่านมามีความพยายามโจมตี (attack) เข้ามาตลอดเวลาทั้งจากในประเทศและต่างประเทศ แต่ยังสามารถตรวจสอบและดักจับได้ทันทั่วทั้งด้วยอุปกรณ์ความปลอดภัยที่มี ทั้งนี้ บริษัทถือว่าภัยคุกคามทางไซเบอร์ (cyber threats) เป็นความเสี่ยงหลัก และให้ความสำคัญกับการลงทุนและปรับปรุงความปลอดภัย (security) อยู่เสมอและอย่างต่อเนื่อง แม้ว่าจะยังไม่ได้รับความเสียหายก็ตาม

นางสาวกรรมล จงภักดีตระกูล ผู้ถือหุ้น แจ้งว่า บริษัทปิดการลงคะแนนและประกาศผลในระเบียบวาระที่ 1 ก่อนที่เจ้าหน้าที่จะนำบัตรลงคะแนนจากห้องประชุมรองมาส่ง ซึ่งอาจทำให้คะแนนเสียงบางส่วนไม่ถูกแสดงผล

เลขานุการบริษัทขออภัย และชี้แจงว่าได้แก้ไขให้ถูกต้องแล้ว และในระเบียบวาระต่อไป จะรอกันมั่นใจว่าบัตรลงคะแนนจากห้องประชุมรองมาถึงครบถ้วน ก่อนปิดการลงคะแนนและแสดงผล

นายเฉลิมพล ไททยานุกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงสาเหตุที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงว่า รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยที่ลดลง ส่วนหนึ่งมาจากค่าธรรมเนียมจากธุรกิจนายหน้าประกันภัย (bancassurance fee) และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์อื่น (other banking fee) ที่ลดลงตามการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ซึ่งชะลอตัวตามการแข่งขันในตลาดและการคาดการณ์ทิศทางต้นทุนการเงินของบริษัท ส่วนธุรกิจหลักทรัพย์ (brokerage fee) ก็มีรายได้จากค่าธรรมเนียมลดลงจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ (trading volume) ตามสภาวะตลาดหุ้น ขณะที่ธุรกิจจัดการกองทุน (asset management basic fee) มีรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้น

เล็กน้อยจากธุรกิจบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สามารถรักษาสัดส่วนทางการตลาดเป็นอันดับ 1 ทั้งนี้ บริษัทให้ความสำคัญและมีรายได้ค่าธรรมเนียมในสัดส่วนที่สูงในกลุ่มธุรกิจธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยเมื่อวันที่ 9 เมษายน 2567 สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking) และธุรกิจหลักทรัพย์ได้ประสบความสำเร็จในการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering: IPO) ของหลักทรัพย์หนึ่ง ซึ่งจะช่วยเพิ่มปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ค่าธรรมเนียมด้วย โดยสรุปแล้ว การลดลงของรายได้ที่มีโชดอกเบี่ย (non-interest income) ถือว่าเป็นสถานการณ์ปกติตามสภาวะตลาดและเป็นไปตามกลยุทธ์ที่บริษัทพิจารณาในภาพรวมตลอดวงจรของธุรกิจ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม จึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	378,199,991	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9549
ไม่เห็นด้วย	170,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0450
งดออกเสียง	600	เสียง		
บัตรเสีย	441	เสียง		

ระเบียบวาระที่ 3 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2566 และการจ่ายปันผล

ประธานเสนอให้ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2566 และการจ่ายปันผล โดยขอให้นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในปี 2566 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรหลังหักส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยตามงบการเงินรวมจำนวน 7,301,601,758 บาท เพิ่มขึ้น 77,062,230 บาท จากปี 2565 ทั้งนี้ หากไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในปี 2566 จำนวน 7,301,112,914 บาท

ตามมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การจ่ายเงินปันผลจะต้องจ่ายจากกำไรที่เป็นเงินสดจากงบการเงินเฉพาะกิจการ นอกจากนี้ มาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 40 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งในปี 2566 บริษัทไม่จัดสรรเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

ทั้งนี้ บริษัทมีกำไรจากผลการดำเนินงาน และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ตามงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2566 ตามรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: บาท)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	6,716,419,581
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565	(6,204,973,175)
เงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับหกเดือนแรกของปี 2566	(1,601,294,180)
กำไรสุทธิของบริษัทสำหรับปี 2566	6,684,143,830
ปรับรายการที่ไม่ใช่เงินสด	(270,588)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2566	5,594,025,468

บริษัทมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2566 จำนวน 5,594,025,468 บาท โดยได้จัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายเต็มจำนวนแล้ว บริษัทพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมตามผลการดำเนินงานและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยยังคงรักษาสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ที่แข็งแกร่งและเพียงพอต่อการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต ณ สิ้นปี 2566 เงินกองทุนของกลุ่มทีสโก้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งโดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 19.5 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 16.3 เทียบกับระดับเงินกองทุนตามกฎหมายกำหนดที่ร้อยละ 11 และร้อยละ 8.5 ตามลำดับ ซึ่งเพียงพอเพื่อสนับสนุนการเติบโต และรองรับความไม่แน่นอนตลอดจนความผันผวนในอนาคต โดยจัดสรรกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรจากงบการเงินรวม จำนวน 2,079,095,339 บาท เป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการพิจารณาแล้ว จึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายปันผลระหว่างกาล และพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2566 และการจ่ายปันผล ดังรายละเอียดต่อไปนี้

- ไม่จัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากบริษัทมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2566 และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร เป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 7.75 บาท ซึ่งในจำนวนนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท แล้วในวันที่ 22 กันยายน 2566 เป็นจำนวนเงิน 1,601,294,180 บาท และเสนอจ่ายปันผลส่วนที่เหลือในอัตราหุ้นละ 5.75 บาท เป็นจำนวนเงินประมาณ 4,603,769,027 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้นจำนวน 6,205,063,207 บาท โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล ในวันที่ 25 เมษายน 2567 และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ในวันที่ 15 พฤษภาคม 2567 ทั้งนี้ เงินปันผลจ่ายจากกำไรสุทธิที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 2/8 ของเงินปันผลที่ได้รับ
- จัดสรรกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร จำนวน 2,079,095,339 บาท เป็นเงินกองทุนตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ นายบาซัน กุมาร์ ดูการ์ ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมที่บริษัทได้รับรางวัลจากหลายแขนง เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับทราบการจ่ายปันผลระหว่างกาล โดยไม่ต้องลงคะแนนเสียง และพิจารณาลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2566 และการจ่ายปันผล ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบการจ่ายปันผลระหว่างกาล และมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2566 และการจ่ายปันผลด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	378,214,832	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9616
ไม่เห็นด้วย	145,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0383
งดออกเสียง	13,100	เสียง		
ไม่มีบัตรเสียง				

ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2567

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2567 และขอให้ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบแจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อ 42 ของข้อบังคับบริษัท ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2567 ตามแนวปฏิบัติเรื่องการคัดเลือกผู้สอบบัญชี เห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งนางสาวศรัญญา ผลัดศรี หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง หรือ นางสาวบงกช เกรียงพันธุ์อมร จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2567 โดยพิจารณาว่าผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่น่าพอใจ

สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปี 2567 กำหนดจำนวนรวมไม่เกิน 11,030,000 บาท แบ่งเป็นค่าตอบแทนของบริษัทไม่เกิน 780,000 บาท และค่าตอบแทนของบริษัทย่อยในกลุ่มทีเอสโก้ทั้ง 8 บริษัท เป็นจำนวนรวมไม่เกิน 10,250,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 2.8 หรือ 300,000 บาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของทุกบริษัทในกลุ่มยกเว้น บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด ทั้งนี้ ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 เนื่องจากค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมาไม่มีการปรับเพิ่ม ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารทีเอสโก้ เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 จากปริมาณงานของผู้สอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นตามการเติบโตของธุรกิจสินเชื่อ และมีหลักเกณฑ์ใหม่เพิ่มเติมส่งผลให้เกิดความซับซ้อนของงานเพิ่มขึ้น ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท ไฮเวย์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 จากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นตามจำนวนสาขาสมหวังที่เติบโต ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 ตามการเติบโตของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท ทีเอสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 เป็นการเพิ่มขึ้นในอัตราปกติและไม่มีการปรับเพิ่มค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมา สำหรับบริษัทอื่นในกลุ่ม การเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นไปในอัตราปกติ และอัตราเงินเฟ้อ

นอกจากค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีแล้ว ค่าตอบแทนของงานบริการอื่น จำนวน 300,000 บาท ของปีก่อนหน้าเป็นค่าตรวจสอบการประเมินราคาทรัพย์สินห้องชุดภายในอาคารสำนักงานทีเอสโก้ สำหรับปี 2567 งานบริการอื่นที่เกี่ยวกับการสอบทานคุณภาพของงานตรวจสอบภายในตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่กำหนดให้สถาบันการเงินจัดให้มีการสอบทานคุณภาพของงานตรวจสอบภายในโดยผู้ตรวจสอบอิสระทุกๆ 5 ปี เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎบัตรการตรวจสอบภายใน จรรยาบรรณ และมาตรฐานการตรวจสอบภายใน โดยการเปิดการเสนอราคาได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อคัดเลือกผู้ตรวจสอบอิสระเพื่อเป็นผู้ให้บริการดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นหนึ่งในผู้เข้าร่วมเสนอราคา ค่าบริการการสอบทานคุณภาพของงานตรวจสอบภายใน ปัจจุบัน บริษัทได้ดำเนินการพิจารณาและคัดเลือกผู้ให้บริการเสร็จสิ้นแล้ว โดยได้เลือกผู้ให้บริการรายอื่นที่มีได้ให้บริการการตรวจสอบทางการเงิน การบัญชี (Financial Audit)

คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งนางสาวศรัณญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6768 หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 หรือ นางสาวบงกต เกรียงพันธุอมร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6777 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับปี 2567 โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งสามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีได้ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว และกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2567 จำนวนไม่เกิน 780,000 บาท

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

นายพิทักษ์ ศีลรัตน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงนโยบายการเปลี่ยนผู้สอบบัญชีของบริษัท

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงว่าบริษัทมีนโยบายทบทวนและคัดเลือกสำนักงานสอบบัญชีทุก 5 ปี โดยเปิดโอกาสให้สำนักงานสอบบัญชีขนาดใหญ่เข้าร่วมแข่งขัน และกำหนดเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติในหลายด้าน เช่น คุณภาพของการตรวจสอบ เทคนิคการตรวจสอบ คุณสมบัติของผู้สอบบัญชี รวมถึงค่าใช้จ่าย

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า นอกจากบริษัทเปิดให้คัดเลือกสำนักงานสอบบัญชีทุก 5 ปีแล้ว ผู้สอบบัญชีที่เป็นผู้ลงนามในรายงานจะต้องเป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ด้วย คือ สามารถลงนามต่อเนื่องได้ไม่เกิน 7 ปี เพื่อความโปร่งใสและป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นายเฉลิมพล ไวทยางกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงจำนวนสำนักงานสอบบัญชีที่เสนอราคาค่าสอบบัญชี และสำนักงานสอบบัญชีที่เสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ เป็นสำนักงานที่ราคาต่ำที่สุดหรือไม่

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงว่า มีสำนักสอบบัญชีขนาดใหญ่ เสนอตัวร่วมพิจารณาคัดเลือก 3 ราย ในส่วนของค่าใช้จ่ายก็ถือเป็นเกณฑ์หนึ่งที่น่ามาใช้ในการพิจารณา

นายสถาพร โคธีรานุรักษ์ ผู้ถือหุ้น สอบถาม ดังนี้

1. ทีเอสโก้ผู้สอบบัญชีรายเดียวกันในบริษัทหนึ่งทีเอสโก้ร่วมลงทุนหรือไม่ และมีการร่วมลงทุนในต่างประเทศหรือไม่

2. สอบถามผู้สอบบัญชีว่า บริษัทที่ทีเอสโก้ถือหุ้นร้อยละ 49 แต่มีอำนาจควบคุม ต้องรวมในงบการเงินนี้ด้วยหรือไม่

3. บริษัทใดได้รับงานสอบทานคุณภาพงานตรวจสอบภายใน และมีค่าใช้จ่ายเท่าใด

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงว่า บริษัทดังกล่าวเป็นมีสถานะเป็นบริษัทร่วม เนื่องจากจัดตั้งและร่วมลงทุนในประเทศไทย โดยมีผู้ถือหุ้นจากต่างประเทศ มิใช่เป็นการลงทุนในต่างประเทศ และถือเป็นบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ เนื่องจากทีเอสโก้ถือหุ้นร้อยละ 49 และมีอำนาจควบคุม (deem control) ถึงจุดที่มีนัยสำคัญตามที่ ธปท. กำหนด ตามแนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่ม อย่างไรก็ตามมาตรฐานบัญชีมิได้นำงบการเงินของบริษัทนี้เข้ามารวมด้วย เนื่องจากทีเอสโก้ถือหุ้นไม่ถึงร้อยละ 50 สำหรับผู้สอบบัญชีเป็นรายเดียวกันกับของทีเอสโก้

ผู้สอบบัญชี ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทดังกล่าวถือเป็นบริษัทร่วมค้า ไม่ใช่บริษัทย่อย จึงไม่ต้องรวมงบการเงินเข้ามา

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่า บริษัทพิจารณาคัดเลือกผู้สอบทานคุณภาพของงานตรวจสอบภายในจากสำนักสอบบัญชีขนาดใหญ่ 3 ราย และมีค่าใช้จ่ายอยู่ในระดับที่เหมาะสม

นายเฉลิม ไวทยางกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า สำนักงานผู้สอบบัญชีที่เสนอราคางานสอบทานคุณภาพของงานตรวจสอบภายในเป็นสำนักสอบบัญชีขนาดใหญ่ 4 ลำดับแรก หรือไม่

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่า สำนักงานผู้สอบบัญชีที่เสนอเข้ามามีเพียง 3 บริษัท ซึ่งบริษัทมีการพิจารณาในด้านเทคนิคของงานตรวจสอบ วิธีการตรวจสอบ คุณภาพของสำนักงาน ให้เป็นไปตามที่กำหนดในขอบเขตงาน (Term of reference: TOR) และเมื่อประเมินแล้ว เห็นว่าทุกบริษัทเป็นไปตามเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด และงานมีคุณภาพใกล้เคียงกัน ราคาจึงเป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่น่ามาพิจารณาร่วมด้วย

นายบาซัน กุมาร์ คูการ์ ผู้ถือหุ้น เสนอแนะให้บริษัทพิจารณาใช้ผู้สอบบัญชีที่ขึ้นทะเบียนเป็นนักบัญชีวิชาชีพอาเซียน (ASEAN CPA) เพื่อลดต้นทุนงานตรวจสอบกรณีมีบริษัทย่อยในกลุ่มประเทศอาเซียน และใช้การตรวจสอบแบบต่อเนื่อง (perpetual audit)

ประธานคณะกรรมการขอขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ และชี้แจงว่าปัจจุบันบริษัทยังไม่มีบริษัทย่อยในต่างประเทศ เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2567

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับปี 2567 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	376,053,891	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.3916
ไม่เห็นด้วย	2,301,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.6083
งดออกเสียง	16,300	เสียง		
บัตรเสีย	441	เสียง		

ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการและการเลือกตั้งกรรมการ

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในระเบียบวาระที่ 5 และ 6 เป็นการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท ดังนั้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงสมควรใจออกจากที่ประชุมในระหว่างการพิจารณาวาระดังกล่าว และเสนอให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้ดำเนินการประชุมในระเบียบวาระที่ 5 และ 6

ที่ประชุมเลือก คุณกฤษณา ธีระวุฒิ ผู้ถือหุ้น ทำหน้าที่ดำเนินการประชุมในระเบียบวาระที่ 5 และ 6 ซึ่งคุณกฤษณา ธีระวุฒิ ผู้ดำเนินการประชุม ได้ขอให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัทที่กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียว ส่งผลให้คณะกรรมการทั้งคณะครบวาระการดำรงตำแหน่งพร้อมกันในวันนี้ ในระเบียบวาระนี้แบ่งการพิจารณาเป็น 2 ส่วน โดยส่วนที่ 1 เป็นการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ และส่วนที่ 2 เป็นการพิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการ

ในการพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ ข้อบังคับบริษัท ข้อ 24 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นครั้งคราว โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่า กึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร รวมทั้งมีสัดส่วนของกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

ในการนี้ คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนที่ได้พิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการบริษัท คุณสมบัติ และคุณประโยชน์ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ

ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีต่อบริษัท โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร เพื่อให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสม จึงเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการที่ 13 ราย โดยแจ้งว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือผู้รับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

คุณกฤษณา ธีระวุฒิ กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติอนุมัติจำนวนกรรมการที่ 13 ราย

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติจำนวนกรรมการที่ 13 ราย ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	377,960,356	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.8958
ไม่เห็นด้วย	394,135	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.1041
งดออกเสียง	17,500	เสียง		
บัตรเสีย	441	เสียง		

จากนั้น เลขานุการบริษัทชี้แจงว่า ข้อบังคับบริษัท ข้อ 25 กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 70 และมาตรา 71 วรรค 1 เพื่อช่วยให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสในการเลือกตั้งตัวแทนเข้ามารับตำแหน่งกรรมการบริษัทมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 ซึ่งเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทจำนวน 1 (หนึ่ง) ราย

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาความรู้ ความสามารถ ประวัติ ประสบการณ์ในด้านต่างๆ ความเข้าใจอย่างเพียงพอในด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ เทคโนโลยีสารสนเทศ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์สูงสุดขององค์กร ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์คณะที่เหมาะสมที่สุด ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ต้องมีคุณสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของทีเอสไอ

หลังจากการพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการของบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการรายเดิม 12 ท่าน ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก นายหุยม บำ เล รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ นายสถิตย์ อ่องมณี นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร นายกนิช บุญยั้งฐิติ รศ. ดร. วรา วราวิทย์ นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ต ชุน) นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์ และนายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง และเสนอเลือกตั้งบุคคลต่อไปนี้เป็นกรรมการรายใหม่ 1 ท่าน ได้แก่ นายมาโคโตะ ฮอนดะ ด้วยพิจารณาว่าเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในงานที่สำคัญ สามารถให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 13 ท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยประวัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น

1. นายปลิว มังกรนก	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายบำ หยม เล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เจริญจริยวัฒน์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นายสถิตย์ อ่องมณี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
5. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	กรรมการอิสระ
6. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ	กรรมการอิสระ
7. รองศาสตราจารย์ ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร	กรรมการอิสระ
8. นายกนิช บุญยัษฐิติ	กรรมการอิสระ
9. รองศาสตราจารย์ ดร. วรา วราวิทย์	กรรมการอิสระ
10. นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
11. นายมาโคโตะ ฮอนดะ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
12. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
13. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการตามที่เสนอ เนื่องจากเห็นว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เลือกตั้งเป็นกรรมการทั้ง 13 ท่านเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วน เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ อีกทั้งกรรมการปัจจุบันได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร นายกนิช บุญยัษฐิติ และ รศ. ดร. วรา วราวิทย์ เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนด ซึ่งสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

คุณกฤษณา ธีระวุฒิ กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

นายพิทักษ์ ศีลรัตน ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การที่ผู้ถือหุ้นมีมติกำหนดจำนวนกรรมการที่ 13 ราย และมีรายชื่อเสนอที่ 13 รายเท่ากัน ทำให้ผู้ที่ได้คะแนนเสียงน้อยมากก็ยังคงได้เป็นกรรมการใช่หรือไม่ หากเป็นเช่นนั้น เหตุใดระบียบวาระนี้จึงยังมีความจำเป็นอยู่

คุณกฤษณา ธีระวุฒิ กล่าวเชิญประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบกลับเข้าห้องประชุม เพื่อตอบข้อซักถาม

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ชี้แจงว่า บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ส่งรายชื่อบุคคลที่เห็นสมควรเข้ามาเป็นกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อเข้ามาสำหรับกรรมการใหม่ที่เสนอในปีนี้เป็นตัวแทนจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่เสนอเข้ามา ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้พิจารณาแล้วว่า กรรมการทั้ง 13 ราย มีคุณสมบัติเพียงพอที่จะเสนอให้มาดำรงตำแหน่งกรรมการ และขอให้เลขานุการบริษัทชี้แจงเพิ่มเติม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงเพิ่มเติมว่า หากคณะกรรมการเสนอรายชื่อไม่เกินจำนวนที่ต้องการ และไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อเพิ่มเติม ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อ (candidate) ทั้งหมดก็จะได้เป็นกรรมการ ตามหลักของวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (cumulative voting) ซึ่งนับตามจำนวนคะแนนเสียงที่ได้ (plurality) มิใช่จากเสียงข้างมาก (majority) แต่ถ้ามีผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อเพิ่มเข้ามา และคณะกรรมการได้พิจารณาทั้งด้านคุณสมบัติและหลักเกณฑ์ตามกระบวนการสรรหาที่บริษัทกำหนด จากนั้นเห็นชอบให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ก็อาจทำให้มีชื่อเสนอมากกว่าจำนวนที่ต้องการ และทำให้รายชื่อที่มีคะแนนน้อยกว่าไม่ได้รับเลือก ทั้งนี้ บริษัทไม่สามารถนำระเบียบวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการออกจากการพิจารณาในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ เนื่องจากเป็นไปตามข้อบังคับบริษัทและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 70 และมาตรา 71 วรรค 1

นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น สอบถามว่ารายชื่อบุคคลที่เข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ได้รับการกลั่นกรองคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยครบทุกคนแล้วใช่หรือไม่

เลขานุการบริษัท ชี้แจงว่า บุคคลที่เข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัททั้ง 13 ท่าน ได้ผ่านการพิจารณาการกลั่นกรองคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ว่ากรณีผู้ถือหุ้น 100 หุ้น ต้องเลือกคนละ 100 เสียง หรือสามารถแบ่งคะแนนเสียงได้

เลขานุการบริษัท ชี้แจงโดยยกตัวอย่างประกอบว่า จำนวนกรรมการที่พึงมีคือ 13 ราย หากผู้ถือหุ้นมีจำนวนหุ้น 100 หุ้น คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในวาระนี้ จะเท่ากับ 100 คูณ 13 เท่ากับ 1,300 เสียง ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถแบ่งลงใบบัตรลงคะแนนให้รายใดใน 13 ราย เท่าใดก็ได้ แต่จำนวนต้องรวมกันไม่เกิน 1,300 เสียง หากเกินจะถือว่าเป็นบัตรเสีย

นายเฉลิมพล ไวทยางกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับการออกบัตรลงคะแนน หากต้องการแบ่งคะแนนต้องระบุจำนวนคะแนนเสียงรายบุคคลลงในบัตรใช่หรือไม่ และเหตุใดจึงไม่มีช่องเห็นด้วยและไม่เห็นด้วย

เลขานุการบริษัท ชี้แจงว่า บัตรลงคะแนนในวาระเลือกตั้งกรรมการ จะมีช่องให้ผู้ถือหุ้นเลือก 2 ลักษณะ ได้แก่ ช่องเลือกตั้งกรรมการทั้งหมด โดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับกรรมการแต่ละคน และช่องสำหรับเลือกตั้งกรรมการแต่ละราย ผู้ถือหุ้นสามารถระบุคะแนนเสียงแบ่งลงในแต่ละช่องตามคะแนนเสียงที่มีที่ได้คำนวณไว้แล้ว โดยจะลงคะแนนเสียงให้กรรมการรายใดเท่าใดก็ได้ และการพิจารณาจะนับตามจำนวนคะแนนเสียงที่ให้เท่านั้น จึงไม่มีช่องไม่เห็นด้วยให้เลือก

นายพิทักษ์ ศีลรัตน์ ผู้ถือหุ้น เสนอแนะให้บริษัทพิจารณาแก้ไขการลงคะแนนเสียงให้เป็นวิธีการที่เข้าใจได้ง่าย

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน รับข้อเสนอแนะไว้พิจารณา

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเลือกตั้งกรรมการ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติเลือกตั้งบุคคลดังรายชื่อต่อไปนี้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยวิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของบริษัท ด้วยคะแนนเสียงเห็นด้วย ดังนี้

1. นายปลิว มังกรนก	350,828,574	เสียง
2. นายบำ หยุม เล	352,471,837	เสียง
3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครินทร์ เปรียบจริยวัฒน์	321,186,740	เสียง
4. นายสถิตย์ อ่องมณี	311,253,490	เสียง
5. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	332,681,256	เสียง

6. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ	330,594,578	เสียง
7. รองศาสตราจารย์ ดร. ศิลปพร ศรีจันทเพชร	334,805,357	เสียง
8. นายกนิช บุญยั้งชีวิติ	324,353,412	เสียง
9. รองศาสตราจารย์ ดร. วรา วราวิทย์	335,059,792	เสียง
10. นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน)	362,541,990	เสียง
11. นายมาโคโตะ ฮอนดะ	330,047,890	เสียง
12. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์	364,692,490	เสียง
13. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	330,372,790	เสียง

ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

คุณกฤษณา วีระวุฒิ ผู้ดำเนินการประชุม เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ และขอให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท ชี้แจงรายละเอียดโดยสรุปต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทบวงค่าตอบแทนกรรมการและพิจารณาอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งสอดคล้องและใกล้เคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มอุตสาหกรรมที่อยู่ในระดับเดียวกัน ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงานความตั้งใจและความทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่สามารถทำให้กับบริษัทได้

กรรมการของบริษัทย่อยอื่นในกลุ่มทีเอสโก้ที่มีได้เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ จะได้รับค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการของบริษัท โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการและสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยที่เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ให้คงค่าตอบแทนกรรมการในอัตราเดิมเท่ากับอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 โดยปรับเฉพาะค่าเบี้ยประชุมของประธานคณะกรรมการ ประธานกรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน เพื่อให้มีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ จึงเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ สำหรับปี 2567 ปรากฏรายละเอียดดังนี้

1. คงค่าตอบแทนรายเดือน สำหรับประธานคณะกรรมการเป็นเดือนละ 260,000 บาท และกรรมการเป็นเดือนละ 60,000 บาท
2. ปรับค่าเบี้ยประชุมสำหรับการประชุมคณะกรรมการ โดยเสนอให้ประธานคณะกรรมการ และประธานกรรมการอิสระ ได้รับเบี้ยประชุมครั้งละ 75,000 บาท และคงค่าเบี้ยประชุมสำหรับกรรมการ ที่ครั้งละ 55,000 บาท
3. คงค่าเบี้ยประชุมสำหรับการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย ของประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ที่ครั้งละ 75,000 บาท และปรับเพิ่มค่าเบี้ยประชุมให้แก่ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน ได้รับเบี้ยประชุมครั้งละ 75,000 บาท และสมาชิกของทุกคณะกรรมการชุดย่อย ได้รับเบี้ยประชุมครั้งละ 55,000 บาท

4. สิทธิประโยชน์ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน ได้แก่ รถยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ ประกันชีวิต และอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพ หรือประกันภัยการเดินทาง หรือสวัสดิการรักษายาบาล ตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล และการประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง

โดยสามารถสรุปแยกเป็นค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงินได้ดังนี้

▪ ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(หน่วย: บาท)

	ปี 2566 - ปัจจุบัน		เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2567		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	รายเดือน	เบี้ยประชุม	รายเดือน	เบี้ยประชุม	
คณะกรรมการ					
ประธาน	260,000	70,000	260,000	75,000	ค่าเบี้ยประชุมเพิ่มขึ้น ร้อยละ 7
ประธานกรรมการอิสระ	ไม่มี	ไม่มี	60,000	75,000	ตำแหน่งใหม่
กรรมการ	60,000	55,000	60,000	55,000	-
คณะกรรมการบริหาร					
ประธาน	ไม่มี	75,000	ไม่มี	75,000	-
กรรมการ	ไม่มี	55,000	ไม่มี	55,000	-
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง					
ประธาน	ไม่มี	75,000	ไม่มี	75,000	-
กรรมการ	ไม่มี	55,000	ไม่มี	55,000	-
คณะกรรมการตรวจสอบ					
ประธาน	ไม่มี	75,000	ไม่มี	75,000	-
กรรมการ	ไม่มี	55,000	ไม่มี	55,000	-
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน					
ประธาน	ไม่มี	65,000	ไม่มี	75,000	ค่าเบี้ยประชุมเพิ่มขึ้น ร้อยละ 15
กรรมการ	ไม่มี	55,000	ไม่มี	55,000	-
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน					
ประธาน	ไม่มี	65,000	ไม่มี	75,000	ค่าเบี้ยประชุมเพิ่มขึ้น ร้อยละ 15
กรรมการ	ไม่มี	55,000	ไม่มี	55,000	-

▪ ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน

1. รถยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ
2. ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพ หรือประกันภัยการเดินทาง หรือสวัสดิการรักษายาบาล ตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล
3. การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท

คุณกฤษณา ธีระวุฒิ กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

นายธรรมศักดิ์ ธรรมรักษ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า กรรมการมีภาระหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นจากเดิมอย่างไร จึงต้องเสนอปรับเปลี่ยนเบี้ยประชุมสำหรับปี 2567

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ชี้แจงว่า ตามคำแนะนำจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (Thai IOD) กรณีประธานกรรมการไม่ใช่กรรมการอิสระ บริษัทควรแต่งตั้งประธานกรรมการอิสระ (lead independent director) เพื่อ (1) ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมในระบียบวาระที่ประธานกรรมการและรองประธาน กรรมการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ เนื่องจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการที่ไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ (2) เรียก ประชุมกรรมการอิสระอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง และแจ้งผลให้ประธานกรรมการและคณะกรรมการทราบ และ (3) ร่วมกับ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอในการกำหนดระเบียบวาระการประชุม ซึ่งความรับผิดชอบที่ เพิ่มขึ้นนี้ควรได้รับค่าตอบแทนเทียบเท่ากับประธานคณะกรรมการชุดย่อยอื่น สำหรับเหตุผลที่เพิ่มค่าเบี้ยประชุมของ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนและประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนนั้น เป็นผลมาจากในปีที่ผ่านมาความรับผิดชอบที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน ที่มีหน้าที่เพิ่มในด้านความยั่งยืน และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีการประชุมในระหว่างปีที่ มากขึ้น จึงเสนอปรับค่าเบี้ย ให้เทียบเท่ากับประธานคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ในส่วนของค่าเบี้ยประชุมของประธาน คณะกรรมการ เป็นการปรับให้ไม่น้อยกว่าค่าเบี้ยประชุมของประธานคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อความเหมาะสม

นายบาซัน กุมาร์ ดูการ์ ผู้ถือหุ้น แนะนำให้บริษัทให้ค่าตอบแทนกรรมการในลักษณะผันแปร และให้สิทธิประโยชน์ ด้านอื่นเพิ่มเติมเพื่อยกระดับสุขภาพและศักยภาพของกรรมการ

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ขอขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ และชี้แจงว่า บริษัทมี นโยบายไม่จ่ายโบนัสให้กรรมการเพราะถือว่ากรรมการมีส่วนช่วยในด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ไม่ใช่ในแง่ของการดำเนิน ธุรกิจ ซึ่งนโยบายดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตได้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ โดย กรรมการที่เป็นผู้ถือหุ้นถือเป็นผู้มีส่วนได้เสียและไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวน เสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดังนี้

เห็นด้วย	378,158,691	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9436
ไม่เห็นด้วย	194,700	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0514
งดออกเสียง	18,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0047
บัตรเสีย	441	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0001

เมื่อที่ประชุมพิจารณาวาระที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเสร็จสิ้นแล้ว บุคคลที่ได้รับการเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการทุกท่านจึงกลับเข้าร่วมประชุมในวาระต่อไป พร้อมกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง และดำเนินการประชุมในระบียบวาระถัดไป

ระเบียบวาระที่ 7 ปรัชญากิจการอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานกล่าวเชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัท

เลขานุการบริษัท แจ้งที่ประชุมทราบถึงคำถามล่วงหน้าจากนายวิระชัย เกียรติวิมล ผู้ถือหุ้น สอบถามถึง

1. จุดเด่นของธนาคาร นอกเหนือจากการจ่ายเงินปันผล
2. นโยบายการขยายสาขาในอนาคต เพราะบริษัทมีจำนวนสาขาน้อยเทียบกับสถาบันการเงินอื่น

นางสาวปิ่นปิ่นทร์ เหลืองอมรไพศาล ผู้ถือหุ้น สอบถาม ดังนี้

1. เหตุผลที่บริษัทตั้งสำรองเพิ่มในไตรมาส 1 ปี 2567 และการตั้งสำรองเพิ่มในไตรมาสต่อไป
2. คาดการณ์ระดับหนี้เสีย (non-performing loan: NPL) ของปีนี้ และวิธีการจัดการ NPL ในไตรมาส 1 ปี 2567 ที่

เพิ่มขึ้น

3. คาดการณ์แนวโน้มรายได้ค่าธรรมเนียมในช่วงที่เหลือของปี 2567 และกลุ่มธุรกิจที่รายได้ค่าธรรมเนียมน่าจะมีความโน้มที่ดีขึ้น

4. ผลกระทบต่อการจ่ายเงินปันผลจากผลประกอบการปี 2567 อันเนื่องมาจากการตั้งสำรองหนี้สูญที่เพิ่มขึ้นในไตรมาส 1 ปี 2567 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมลดลง

5. เป้าหมายทางการเงินในปี 2567 เช่น สินเชื่อ NIM NPL

6. กลุ่มธุรกิจที่ขับเคลื่อนรายได้และกำไรของบริษัท และแผนงาน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ขอให้รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยงชี้แจงเกี่ยวกับการตั้งสำรองและรายได้ค่าธรรมเนียม

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงว่า ในไตรมาสที่ 1 ปี 2567 ค่าใช้จ่ายสำรองเพิ่มขึ้นจาก 2 สาเหตุ คือ 1) จาก NPL ที่เพิ่มขึ้น ตามกลยุทธ์ขยายสินเชื่อผลตอบแทนสูง (high yield business) ซึ่งมีระดับความเสี่ยงที่สูงกว่า โดยพยายามควบคุมให้เพิ่มแบบค่อยเป็นค่อยไป อย่างไรก็ตาม NPL ยังอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้และคุ้มค่ากับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น และ 2) เมื่อ 2 ปีก่อน บริษัทได้ตั้งสำรองพิเศษ (management overlay) เพื่อรองรับสถานการณ์โควิด แต่เมื่อสถานการณ์คลี่คลายลง พบว่า สินเชื่อส่วนใหญ่ได้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือเข้ารับโปรแกรมการช่วยเหลือต่างๆ เช่น คืนรถจบหนี้ ทำให้ลูกหนี้ส่วนใหญ่กลับมาเป็นปกติ ทำให้ management overlay ส่วนนี้ไม่ได้ถูกนำมาใช้ บริษัทจึงทยอยลด management overlay สำหรับรองรับสถานการณ์โควิดลง ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายสำรองในช่วงปี 2565 และปี 2566 อยู่ในระดับที่ต่ำกว่าปกติ สำหรับการตั้งสำรองในปี 2567 เสมือนเป็นการเริ่มต้นของการตั้งสำรองที่จะค่อยๆ ปรับตัวเพิ่ม จนเข้าสู่ระดับปกติหลังจาก management overlay สำหรับรองรับสถานการณ์โควิดได้ถูกปลดออกทั้งจำนวนแล้ว ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่องบการเงินบ้าง แต่ยังคงอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้

สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมที่ลดลงในไตรมาส 1 ปี 2567 นั้น ธุรกิจที่ได้รับผลกระทบค่อนข้างมาก คือ ธุรกิจนายหน้าประกันภัย (bancassurance business) เนื่องจากสินเชื่อรถยนต์ขยายตัวลดลง ประมาณร้อยละ 20 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน (YoY) ส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจนายหน้าประกันภัยปรับตัวลดลงเล็กน้อย ประมาณร้อยละ 3 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน (YoY) อีกธุรกิจหนึ่งที่มีผลกระทบ คือ ธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีรายได้ลดลง เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน (YoY) ซึ่งเป็นไปตามปริมาณการซื้อขายของตลาดทุน แม้ว่า บล.ทีเอสไอ จะมีส่วนแบ่งการตลาดเพิ่มขึ้นก็ตาม ส่วนในช่วงที่เหลือของปีนี้ บริษัทคาดหวังว่าสถานการณ์จะปรับตัวดีขึ้น และหวังว่าหลังจากการผ่านงบประมาณประจำปีของรัฐบาล จะทำให้เกิดการใช้จ่ายที่มากขึ้นและส่งผลให้เศรษฐกิจของประเทศไทยมีแนวโน้มที่ดีขึ้น ทั้งนี้ หากสถานการณ์ตลาดรถยนต์และตลาดทุนปรับตัวดีขึ้น รายได้ค่าธรรมเนียมในช่วงเดือนที่เหลือของปีก็น่าจะฟื้นตัวได้บ้าง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า โมเดลธุรกิจของทีเอสไอ แบ่งเป็น 3 สายงานหลัก (business pillar) ได้แก่ สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking) สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking) และสายงาน

กลุ่มลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุน (Wealth & Asset Management) โดยปรับกลยุทธ์จากเดิมที่เป็น “การเติบโตในส่วนที่ตนเองชำนาญ” (selective focus) มาเป็น “การเติบโตอย่างยั่งยืน” (sustainable focus) กล่าวคือ เน้นขับเคลื่อนองค์กรให้เติบโตแบบยั่งยืน ด้วยการนำกรอบการพัฒนาอย่างยั่งยืน (sustainability framework) ที่คำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environment, Social, Governance: ESG) มาใช้ในการวางกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ทั้งในระดับบริหารจัดการและระดับปฏิบัติการของทุกสายงานหลัก

สำหรับโอกาสการเติบโตในสายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking) จะเห็นได้ว่าในปีที่ผ่านมาสินเชื่อธุรกิจเติบโตขึ้นถึงร้อยละ 33 และในไตรมาส 1 ปี 2567 จำนวนเงินให้สินเชื่อธุรกิจอยู่ที่ประมาณ 60,000 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 25 ของเงินให้สินเชื่อรวม ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว (floating rate) ซึ่งตรงกับช่วงดอกเบี้ยขาขึ้น ทำให้รายได้ของบริษัทมีโอกาสเติบโต ในแง่ของกลุ่มอุตสาหกรรม (sector) ที่เน้นจะเป็นกลุ่มอุตสาหกรรมที่เป็นที่ต้องการของตลาด ทั้งในกลุ่มการเงินสีเขียว (green financing) พลังงานทางเลือก (alternative energy) การผลิตพลังงานไฟฟ้าด้วยพลังงานแสงอาทิตย์ (solar rooftop) หรือแหล่งผลิตพลังงานสะอาดที่มีผู้ให้การสนับสนุนทางการเงิน (undertaker) เป็นการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทยที่มีรายได้ที่แน่นอน อีกทั้งสถานการณ์ที่ตลาดหุ้นภูมิทัศน์มีความผันผวนในปัจจุบัน ทำให้ลูกค้าบริษัทต้องการรักษาแหล่งเงินทุน (funding source) ที่มั่นคงไว้รองรับเมื่อต้องออกหุ้นกู้ใหม่เพื่อทดแทนหุ้นกู้เดิมที่ครบกำหนดอายุ (rollover) จึงเป็นโอกาสที่ดีของสายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท นอกจากนี้ เมื่อบริษัทที่ให้สินเชื่อสามารถทำรายได้ที่แน่นอนตามหลักเกณฑ์ ทีเอสไอก็ยังช่วยนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในฐานะผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (underwriter) และที่ปรึกษาทางการเงิน (financial advisor: FA) โดยใช้ใบอนุญาตของกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ได้อีกด้วย

สำหรับสายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking) ในธุรกิจรถยนต์ EV บริษัทมีอัตราการเข้าถึงการเข้าซื้อรถยนต์ใหม่ (penetration rate) ถึงร้อยละ 12 ในปีที่แล้ว และสูงกว่าร้อยละ 20 ในไตรมาส 1 ปี 2567 ทั้งนี้ บริษัทเน้นให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อมองลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และใช้แนวคิด "Lifetime Partner" เพื่อหาโซลูชันผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (financial product) มาตอบใจത്യลูกค้าให้ได้ตลอดทุกช่วงชีวิต สำหรับหนี้ครัวเรือนที่สูงขึ้น บริษัทได้ออกโปรแกรมรวมหนี้ (debt consolidation program) สำหรับลูกค้าที่มีหลักประกันที่ดี เพื่อช่วยลูกค้าที่มีภาระผ่อนชำระหลายแห่งในอัตราสูง สามารถรวมหนี้และรีไฟแนนซ์เพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยที่ถูกลงผ่านสาขาสมหวังเงินสั่งได้ที่มีกระจายอยู่ทั่วประเทศ ซึ่งเป็นธุรกิจที่ยังสามารถรักษาการเติบโตอยู่ได้

สำหรับสายงานกลุ่มลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุน (Wealth & Asset Management) บริษัทได้ใช้โมเดลการให้คำปรึกษา (advisory model) นำเสนอการลงทุนครบวงจรรวมถึงผลิตภัณฑ์ประกัน ให้แก่ลูกค้าที่มีเงินลงทุนสูงและมีช่วงอายุที่ยืนยาวมากขึ้น ซึ่งบริษัทได้จัดที่ปรึกษาทางการเงิน (financial advisor) ที่มีใบอนุญาต ให้คำแนะนำแก่ลูกค้าที่ต้องการวางแผนทางการเงินของตนในระยะยาว ผ่านสาขาธนาคารทีเอสไอทุกแห่ง ทั้งโมเดลการให้คำปรึกษา (advisory model) และการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณ (retirement planning) ในส่วนกลุ่มลูกค้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (provident fund) ที่บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดเป็นอันดับหนึ่ง บริษัทได้เปิดช่องทางบริการ “Freedom by TISCO PVD” เพื่อดูแลลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น ทั้งหมดนี้คือทิศทางในการสร้างฐานสินเชื่อที่มีคุณภาพและสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมที่ต่อเนื่องจากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่ดี เพื่อสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน (sustainable focus) ให้กับกลุ่มทีเอสไอในระยะยาว ดังเช่นคำกล่าว “ธุรกิจสร้างคุณค่า วัฒนาสู่สังคม”

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับแผนขยายสาขา สำหรับสาขา Wealth & Advisory เป็นสาขาที่รองรับลูกค้าที่มีความมั่งคั่งสูง ฉะนั้นสาขาที่อยู่ในเมืองกว่า 50 สาขา ทั้งในกรุงเทพฯ และปริมณฑล ตลอดจนต่างจังหวัดหัวเมืองใหญ่ ถือว่าเพียงพอแล้ว ในส่วนของสาขาสมหวังเงินสั่งได้ ถึงแม้ว่าปัจจุบันจะมีช่องทางดิจิทัลให้ลูกค้า

สมัครและเข้าถึงได้ แต่การเปิดสาขาก็ยังมีความจำเป็นสำหรับกรณีตรวจสภาพรถยนต์และรถจักรยานยนต์ โดย ณ สิ้นปี 2566 จำนวนสาขาสมหวังเงินสั่งได้อยู่ที่ 650 สาขา ซึ่งยังมีโอกาสขยายเพิ่มเติมอีกปีละ 200 สาขา ให้สามารถเข้าไปดูแลลูกค้าถึงระดับตำบลใหญ่ โดยตั้งเป้าจะขยายไปให้ถึง 1,000-1,200 สาขา ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสม

นายสิทธิโชค บุญวนดิษฐ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงมุมมองของฝ่ายวิจัยหลักทรัพย์ของบริษัท ต่อภาวะตลาดหลักทรัพย์ และเศรษฐกิจ ถึงสิ้นปี 2567 รวมถึงผลกระทบจากสงครามยูเครนและรัสเซีย

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด กล่าวว่า ในไตรมาสที่ 2 ตลาดหุ้นทั่วโลกยังคงผันผวนและมีปัจจัยเสี่ยงค่อนข้างมาก ทั้งปัญหาด้านภูมิรัฐศาสตร์ ปัญหาเศรษฐกิจของสหรัฐอเมริกา จากเงินเฟ้อที่ทำให้ธนาคารกลางของสหรัฐอเมริกา (Fed) คงอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ซึ่งคาดว่านักลงทุนอาจจะไม่ต้องการรับความเสี่ยง และน่าจะมีผลกระทบต่อตลาดตราสารหนี้ค่อนข้างมาก สำหรับในช่วงครึ่งหลังของปี 2567 แนวโน้มของประเทศไทยน่าจะดีขึ้นจากเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวได้ดีกว่าปีที่แล้ว จากทั้งงบประมาณใหม่ที่กำลังจะออกมา จำนวนนักท่องเที่ยวที่ยังคงเดินทางเข้ามาค่อนข้างสูง รวมถึงมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลที่ได้ดำเนินมาอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนทิศทางการลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ Fed ที่น่าจะมีทิศทางที่ชัดเจนขึ้น และทาง กนง. ก็มีโอกาสที่จะลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายเช่นกัน ดังนั้นมุมมองต่อสถานการณ์ในขณะนี้จึงยังไม่น่าเป็นห่วงมากนัก สำหรับปัญหาสงครามยูเครนกับรัสเซียที่ผ่านมา มีผลกระทบต่อตลาดหุ้นเพียงระยะสั้นๆ เมื่อเทียบกับปัจจัยทางเศรษฐกิจซึ่งส่งผลกระทบมากกว่า จะเห็นได้ว่าในปีที่ผ่านมา ตลาดหุ้นทั่วโลก สามารถกลับมาทำสถิติสูงสุด (record high) ได้ยกเว้นประเทศไทย แต่หากเกิดกรณีที่สงครามลุกลามในวงกว้าง ผลกระทบก็จะมีมากขึ้น ซึ่งคงต้องกลับมาทบทวนการคาดการณ์ใหม่อีกครั้งหนึ่ง

นายพิทักษ์ ศิลรัตน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทใน 5 ปีข้างหน้า ว่าจะมีธุรกิจใหม่หรือไม่ ตัวอย่างเช่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (virtual bank)

ประธานคณะกรรมการ กล่าวขอบคุณ และชี้แจงจากประสบการณ์ของตนว่า ทีเอสไอปรับตัวโดยใช้จุดแข็งที่มีพัฒนาธุรกิจใหม่ๆ มาโดยตลอด ตั้งแต่ยุคที่ยังเป็นเพียงบริษัทเงินทุน แทบกล่าวได้ว่าทำเป็นบริษัทแรกๆ เกือบทุกเรื่อง ซึ่งเป็นผลดีต่อการกระจายความเสี่ยงของธุรกิจ และสร้างผลตอบแทนที่สมดุลและมั่นคงทั้งในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว กับด้วยคุณภาพของสินเชื่อที่ผ่านมาที่ค่อนข้างปลอดภัย จึงช่วยให้ความมั่นใจแก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นอย่างดี สำหรับในอนาคต เชื่อว่าทีเอสไอยังจำเป็นต้องคิดหาธุรกิจใหม่ๆ ตลอดเวลา เพื่อปรับตัวให้เข้ากับแนวโน้มและการแข่งขันที่ยังคงต้องมีต่อไป แต่การที่จะทำธุรกิจใหม่โดยทอดทิ้งธุรกิจเดิมที่เป็นหลักนั้นเป็นไปได้ แนวทางที่ทีเอสไอยึดถือจึงยังคงเป็นการให้ความสำคัญกับลูกค้า แนะนำผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่ตรงความต้องการของลูกค้า และเป็นสิ่งที่สามารถสร้างผลประโยชน์ให้กับทั้งทีเอสไอและลูกค้าไปด้วยกัน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า หากสังเกตองค์ประกอบของพอร์ตสินเชื่อและรายได้ของทีเอสไอเปรียบเทียบกับในอดีต จะพบว่าภายในมีการปรับตัว และและนำเอา growth engine ใหม่ๆ เข้ามาต่อยอดธุรกิจตามจังหวะและโอกาสที่เข้ามาอยู่ตลอดเวลา โดยไม่เคยปิดโอกาสใดๆ ในการประกอบธุรกิจ อย่างไรก็ตาม การทำธุรกิจธนาคารจำเป็นต้องมีการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงควบคู่กันไปด้วย ซึ่งเป็นเรื่องที่ทีเอสไอให้ความสำคัญศึกษากันอยู่ตลอด ตัวอย่างเช่น กรณีของ virtual banking ที่กล่าวถึง ซึ่งเป็นธุรกิจต้องใช้เงินทุนค่อนข้างมาก ขณะที่ทางการมุ่งเป้าให้ธุรกิจนี้เพิ่มโอกาสทางการเข้าถึงบริการทางการเงิน (financial inclusion) แก่กลุ่มที่ยังไม่ได้รับบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการ (underserved) หรือยังเข้าไม่ถึงบริการทางการเงินในระบบ (unserved) ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าที่นำมาต่อยอดทำธุรกิจได้ค่อนข้างจำกัด ขณะที่อัตราดอกเบี้ยถูกควบคุมโดยกฎเกณฑ์ของทางการ ทำให้สร้างผลตอบแทนได้ค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับ

เงินที่ลงทุนไป เห็นได้จากการที่ virtual bank ทั่วโลกที่ได้รับใบอนุญาตและจัดตั้งทั้งหมด 249 ธนาคาร มีเพียง 13 ธนาคาร เท่านั้นที่สามารถทำกำไรได้

นายบาซัน กุมาร์ ดูการ์ ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมว่า ทีสโก้มีการบริหารจัดการด้านการเงินที่แข็งแกร่ง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม ประธานจึงแจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น บริษัทจะรวบรวมคำถามและคำตอบที่ได้รับจากที่ประชุมไว้ในเอกสารแนบท้ายของรายงานการประชุม

เลขานุการบริษัทแจ้งว่าบริษัทจะเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หากผู้ถือหุ้นมีข้อโต้แย้ง แก้ไข หรือมีความเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายงานการประชุม ขอให้แจ้งภายใน 30 วันนับจากวันประชุม โดยสามารถสอบถามและติดต่อได้ที่สำนักเลขานุการบริษัท

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาประชุมและเสนอข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท และกล่าวปิดประชุมเวลา 18:02 น.

- ปลิว มังกรกนก -

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานคณะกรรมการและ

ประธานที่ประชุม

- ไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ -

(นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์)

เลขานุการบริษัท

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

สรุปคำถามและคำตอบจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ/คำชี้แจง
1.	<p>นายเฉลิมพล ไชยวงกูร ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมบริษัทที่จัดประชุมในรูปแบบไฮบริด และให้ข้อเสนอแนะดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none">ควรเพิ่มระยะเวลาการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระเพื่อช่วยเหลือผู้ถือหุ้นที่ประชุมทางออนไลน์และไม่คุ้นเคยกับเทคโนโลยีควรส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นที่อายุเยาว์ร่วมประชุมผู้ถือหุ้นมากขึ้น	<p>ประธานขอบคุณ และกล่าวว่าระยะเวลา 2 นาที สำหรับการออกเสียงลงคะแนนควรจะเพียงพอสำหรับผู้เข้าประชุมทางออนไลน์ที่ศึกษาระเบียบวาระการประชุมมาล่วงหน้า อย่างไรก็ตาม บริษัทยินดีรับข้อเสนอแนะไปพิจารณา</p>
2.	<p>เลขานุการบริษัทแจ้งที่ประชุมถึงคำถามล่วงหน้าที่ได้รับจากกระทรวงการคลัง ผู้ถือหุ้น ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none">การขอสัตยาบันจากผู้ถือหุ้น เป็นไปตามกฎหมายหรือข้อบังคับของบริษัทข้อใด และผู้ถือหุ้นมีอำนาจในการให้สัตยาบันดังกล่าวหรือไม่เหตุผลความจำเป็นในการขอสัตยาบันจากผู้ถือหุ้น กรณีกฎหมายหรือข้อบังคับมิได้กำหนดให้ต้องขอสัตยาบันจากผู้ถือหุ้น	<p>เลขานุการบริษัทชี้แจง ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none">ไม่มีกฎหมายกำหนดไว้ชัดเจนว่าบริษัทมหาชนต้องกำหนดวาระให้ผู้ถือหุ้นให้สัตยาบันในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท แต่เนื่องจากกรรมการบริหารมีหน้าที่ต้องดำเนินกิจการตามมติประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นจึงมีอำนาจให้สัตยาบันในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท ตามมาตรา 89/7 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์การบรรจุเป็นวาระให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาถือเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการตรวจสอบการดำเนินงานของคณะกรรมการ ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาลงมติในการให้หรือไม่ให้สัตยาบันในการดำเนินงานของคณะกรรมการก็ได้ สะท้อนถึงการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งสอดคล้องกับหลักการสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น อันเป็นส่วนหนึ่งของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
3.	<p>นายเฉลิมพล ไชยวงกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none">มุมมองของบริษัทและผลกระทบต่อธุรกิจ หากอัตราดอกเบี้ยนโยบายมีแนวโน้มลดลงผลกระทบต่อธุรกิจจากปัญหาหนี้ครัวเรือนสัดส่วนสินเชื่อบริการรถยนต์ไฟฟ้า (Electric Vehicle:	<p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ชี้แจงโดยสรุปว่า อัตราดอกเบี้ยนโยบาย เป็นการส่งสัญญาณทิศทางอัตราดอกเบี้ย โดยมีอัตราดอกเบี้ยผ่านประมาณร้อยละ 60-70 จากสถิติ แต่ผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ยเงินฝากและสินเชื่อจะมาจากอุปสงค์กับอุปทานของปริมาณเงินใน</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ/คำชี้แจง
	<p>EV) ของบริษัท และแนวทางของธุรกิจ</p> <p>นายสิทธิโชค บุญวณิชชัย ผู้ถือหุ้น แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการจ่ายปันผลระหว่างกาล และสอบถามดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ธนาคารสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้เองหรือไม่ หากอัตราดอกเบี้ยนโยบายไม่เปลี่ยนแปลง 2. โอกาสและความเสี่ยงจากความนิยมในรถยนต์ไฟฟ้า (Electric Vehicle: EV) ที่เพิ่มขึ้น 3. อุปสรรคในการให้สินเชื่อจากปัญหาหนี้ครัวเรือนสูง <p>นายกิตติ กสิวิทยานันท์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงผลของทิศทางอัตราดอกเบี้ยนโยบายต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท</p>	<p>ตลาดมากกว่า สำหรับผลกระทบต่อธุรกิจ จะขึ้นกับประเภทสินเชื่อ การแข่งขัน และการคาดการณ์อัตราดอกเบี้ยในอนาคตเป็นหลัก เนื่องจากสินเชื่อบางประเภทเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ในระยะยาว อาจไม่สามารถจับคู่กับแหล่งเงินทุน (match fund) ได้ตลอดระยะเวลาของสินเชื่อ ทำให้ต้องคาดการณ์และประเมินความเสี่ยงอย่างรอบด้าน ตัวอย่างเช่น ในภาวะอัตราดอกเบี้ยคงที่และเศรษฐกิจมีอัตราการเติบโตต่ำ การแข่งขันระดมเงินฝากยังไม่สูง ธนาคารสามารถรักษาส่วนต่าง (spread) ของอัตราดอกเบี้ยได้ในระดับปกติ แต่เมื่ออัตราดอกเบี้ยที่คงที่เริ่มมีแนวโน้มลดลง ก็จะทำให้ธนาคารที่มีสินเชื่ออัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว (floating rate) มีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin: NIM) ลดลง แต่ธนาคารที่ให้สินเชื่อแบบอัตราดอกเบี้ยคงที่เช่นที่เอสไอกลับได้ประโยชน์ หรือในทางกลับกัน เช่นในช่วงปี 2566 อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นและส่งผลกระทบต่อ NIM ของบริษัทต่อเนื่องถึงปี 2567 จากการหน่วงเวลา (delay effect) ในการปรับต้นทุนดอกเบี้ยเงินฝาก (repricing) อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงหาจังหวะในการทำธุรกิจโดยติดตามและประเมินภาวะการณ้อยู่ตลอด</p> <p>สำหรับประเด็นของหนี้ครัวเรือน (household debt) บริษัทยึดถือแนวทางการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending Guidelines) ของธนาคารแห่งประเทศไทยมาโดยตลอด โดยพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ จากอัตราส่วนหนี้สินต่อรายได้ (Debt Service Ratio: DSR) เป็นสำคัญ นอกเหนือจากหลักประกันสินเชื่อ ไม่ว่าจะเป็นบ้านหรือรถยนต์</p> <p>สำหรับรถยนต์ไฟฟ้า (Electric Vehicle: EV) บริษัทมีนโยบายสนับสนุนสินเชื่อที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และใช้ประสบการณ์จากการประเมินรถยนต์สันดาปภายใน (Internal Combustion Engine: ICE) ช่วยให้การประเมินคาร์บอน EV ได้อย่างชัดเจน โดยคาดการณ์ล่วงหน้าว่ามูลค่าอาจเสื่อมถอยอย่างรวดเร็ว และปรับ</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ/คำชี้แจง
		<p>ปัจจัยดังกล่าวลงในโมเดล อย่างไรก็ดี จากความนิยมที่เพิ่มขึ้นในช่วงต้น ทำให้บริษัทคาดการณ์ว่า รถยนต์ EV จะเป็นที่ต้องการในกลุ่ม early adopter ที่มีกำลังซื้อสูง และมีโอกาสผิदनัดชำระ (default) ต่ำ ทำให้บริษัทปล่อยสินเชื่อรถยนต์ EV ค่อนข้างมาก แม้ว่ามูลค่าอาจจะเสื่อมเร็วกว่ารถยนต์ ICE ก็ตาม</p>
4.	<p>นายสถาพร โคธิรานุรักษ์ ผู้ถือหุ้น ขอขอบคุณที่จัดประชุมในรูปแบบไฮบริดและขอให้จัดในรูปแบบนี้ต่อไป กับชื่นชมหนังสือ NCDs โรคร้าย ที่ได้รับว่าดีมาก และสอบถามดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ขอทราบความเห็นของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับความเสี่ยงของค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิต (Expected Credit Loss: ECL) และความมั่นใจต่อโมเดลการตั้งสำรองและดุลพินิจของผู้บริหาร 2. สาเหตุที่ ECL ลดลง ทั้งที่พอร์ตสินเชื่อขยายตัว 3. ความเสียหายจากอาชญากรรมทางไซเบอร์ (cybercrime) ในรอบปีที่ผ่านมา 	<p>ผู้สอบบัญชี ชี้แจงว่า วิธีการตรวจสอบ ขั้นตอน และผลการตรวจสอบ เป็นไปตามที่ได้แสดงความเห็นไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ซึ่งเป็นรายงานแบบไม่มีเงื่อนไข ส่วนการคำนวณ ECL ผู้บริหารใช้โมเดลและสมมติฐาน (assumption) ในการคำนวณ ประกอบกับดุลพินิจ เพื่อพิจารณาตั้งสำรอง ECL ให้เหมาะสม โดยเป็นวิธีการที่มีรายละเอียดค่อนข้างซับซ้อน</p> <p>ประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไออธิบายรายละเอียดเพิ่มเติม</p> <p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ทีเอสไอใช้ Internal ratings-based (IRB) approach ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย 3 ปัจจัย ได้แก่ 1) การทำบัญชีความเสี่ยง (risk profile) ของพอร์ตสินเชื่อเพื่อคาดการณ์ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เพียงพอ 2) การคาดการณ์ในอนาคต (forward looking) ด้วยแบบจำลองเศรษฐกิจมหภาค (macroeconomic model) ถึงผลกระทบจากสมมติฐาน (assumption) ต่างๆ ต่อคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ และ 3) การตั้งสำรองพิเศษ โดยใช้ดุลพินิจของฝ่ายบริหาร (management overlay) เพิ่มเติมสำหรับปัจจัยอื่นนอกเหนือจากปัจจัยมหภาค (macro factors) เช่น ความขัดแย้งระหว่างประเทศ (geopolitics) นอกจากนี้ ยังมีการทดสอบภาวะวิกฤติ (stress test) เพื่อให้มั่นใจว่าสำรองที่ตั้งไว้เพียงพอและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชี สำหรับสาเหตุการลดลงของ ECL ก็เนื่องจาก macro factors และ management overlay ได้ผ่อนคลายลงจากปีก่อนหน้า ตามภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลง</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ/คำชี้แจง
		<p>สำหรับ cybercrime บริษัทมี CISO (chief information security officer) และทีมความปลอดภัยทางไซเบอร์ (cyber security) คอยตรวจสอบและเฝ้าระวัง ซึ่งที่ผ่านมา มีความพยายามโจมตี (attack) เข้ามาตลอดเวลาทั้งจากในประเทศและต่างประเทศ แต่ยังสามารถตรวจสอบและดักจับได้ทันท่วงทีด้วยอุปกรณ์ความปลอดภัยที่มี ทั้งนี้ บริษัทถือว่าภัยคุกคามทางไซเบอร์ (cyber threats) เป็นความเสี่ยงหลัก และให้ความสำคัญกับการลงทุนและปรับปรุงความมั่นคงปลอดภัย (security) อยู่เสมอและอย่างต่อเนื่อง แม้ว่าจะยังไม่ได้รับความเสียหายก็ตาม</p>
5.	<p>นางสาวกรภมล จงภักดีตระกูล ผู้ถือหุ้น แจ้งว่า บริษัทปิดการลงคะแนนและประกาศผลในวาระที่ 1 ก่อนที่เจ้าหน้าที่จะนำบัตรลงคะแนนจากห้องประชุมรอมมาส่ง ซึ่งอาจทำให้คะแนนเสียงบางส่วนไม่ถูกแสดงผล</p>	<p>เลขานุการบริษัทขออภัย และชี้แจงว่าได้แก้ไขให้ถูกต้องแล้ว และในระเบียบวาระต่อไป จะระจอนมั่นใจว่าบัตรลงคะแนนจากห้องประชุมรอมมาถึงครบถ้วน ก่อนปิดการลงคะแนนและแสดงผล</p>
6.	<p>นายเฉลิมพล ไวกายกอร์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงสาเหตุที่รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยลดลง</p>	<p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงว่า รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยที่ลดลง ส่วนหนึ่งมาจากค่าธรรมเนียมจากธุรกิจนายหน้าประกันภัย (bancassurance fee) และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์อื่น (other banking fee) ที่ลดลงตามการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ซึ่งชะลอลตัวตามการแข่งขันในตลาดและการคาดการณ์ทิศทางต้นทุนการเงินของบริษัท ส่วนธุรกิจหลักทรัพย์ (brokerage fee) ก็มีรายได้จากค่าธรรมเนียมลดลงจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ (trading volume) ตามสภาวะตลาดหุ้น ขณะที่ธุรกิจจัดการกองทุน (asset management basic fee) มีรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากธุรกิจบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สามารถรักษาสัดส่วนทางการตลาดเป็นอันดับ 1 ทั้งนี้ บริษัทให้ความสำคัญและมีรายได้ค่าธรรมเนียมในสัดส่วนที่สูงในกลุ่มธุรกิจธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยเมื่อวันที่ 9 เมษายน 2567 สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking) และธุรกิจหลักทรัพย์ได้ประสบความสำเร็จในการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering: IPO) ของหลักทรัพย์หนึ่ง ซึ่งจะช่วยเพิ่มปริมาณ</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ/คำชี้แจง
		<p>การซื้อขายหลักทรัพย์และรายได้ค่าธรรมเนียมด้วย โดยสรุปแล้ว การลดลงของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย (non-interest income) ถือว่าเป็นสถานการณ์ปกติตามสภาวะตลาดและเป็นไปตามกลยุทธ์ที่บริษัทพิจารณาในภาพรวมตลอดวงจรของธุรกิจ</p>
7.	<p>นายพิทักษ์ ศีลรัตน์า ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงนโยบายการเปลี่ยนผู้สอบบัญชีของบริษัท</p>	<p>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงว่า บริษัทมีนโยบายทบทวนและคัดเลือกสำนักงานสอบบัญชีทุก 5 ปี โดยเปิดโอกาสให้สำนักงานสอบบัญชีขนาดใหญ่เข้าร่วมแข่งขัน และกำหนดเกณฑ์การพิจารณาคูณสมบัติในหลายด้าน เช่น คุณภาพของการตรวจสอบ เทคนิคการตรวจสอบ คุณสมบัติของผู้สอบบัญชี รวมถึงค่าใช้จ่าย ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า นอกจากบริษัทเปิดให้คัดเลือกสำนักงานสอบบัญชีทุก 5 ปีแล้ว ผู้สอบบัญชีที่เป็นผู้ลงนามในรายงานจะต้องเป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ด้วย คือ สามารถลงนามต่อเนื่องได้ไม่เกิน 7 ปี เพื่อความโปร่งใสและป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์</p>
8.	<p>นายเฉลิมพล ไวทยากร ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงจำนวนสำนักงานสอบบัญชีที่เสนอราคาค่าสอบบัญชี และสำนักงานสอบบัญชีที่เสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ เป็นสำนักงานที่ราคาต่ำที่สุดหรือไม่</p>	<p>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงว่า มีสำนักงานสอบบัญชีขนาดใหญ่เสนอตัวร่วมการพิจารณาคัดเลือก 3 ราย ในส่วนของค่าใช้จ่ายก็ถือเป็นเกณฑ์หนึ่งที่น่ามาใช้ในการพิจารณา</p>
9.	<p>นายสดาวรร โครีรานุรักษ์ ผู้ถือหุ้น สอบถาม ดังนี้ 1. ทีสโก้ใช้ผู้สอบบัญชีรายเดียวกันในบริษัทหนึ่งที่ทีสโก้ร่วมลงทุนหรือไม่ และมีการร่วมลงทุนในต่างประเทศหรือไม่ 2. สอบถามผู้สอบบัญชีว่า บริษัทที่ทีสโก้ถือหุ้นร้อยละ 49 แต่มีอำนาจควบคุม ต้องรวมในงบการเงินนี้ด้วยหรือไม่ 3. บริษัทใดได้รับงานสอบทานคุณภาพงานตรวจสอบภายใน และมีค่าใช้จ่ายเท่าใด</p>	<p>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงว่า บริษัทดังกล่าวเป็นมีสถานะเป็นบริษัทร่วม เนื่องจากจัดตั้งและร่วมลงทุนในประเทศไทย โดยมีผู้ถือหุ้นจากต่างประเทศ มิใช่เป็นการลงทุนในต่างประเทศ และถือเป็นบริษัทในกลุ่มทีสโก้ เนื่องจากทีสโก้ถือหุ้นร้อยละ 49 และมีอำนาจควบคุม (deem control) ถึงจุดที่มีนัยสำคัญตามที่ ฐปท. กำหนด ตามแนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่ม อย่างไรก็ตาม มาตรฐานบัญชีมิได้นำงบการเงินของบริษัทนั้นเข้ามารวมด้วย เนื่องจากทีสโก้ถือหุ้นไม่ถึงร้อยละ 50 สำหรับผู้สอบบัญชีเป็นรายเดียวกันกับของทีสโก้ ผู้สอบบัญชี ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทดังกล่าวถือเป็นบริษัท</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ/คำชี้แจง
		<p>ร่วมคำ ไม่ใช่บริษัทย่อย จึงไม่ต้องรวมงบการเงินเข้ามา ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่า บริษัท พิจารณาคัดเลือกผู้สอบทานคุณภาพของงานตรวจสอบ ภายใน จากสำนักสอบบัญชีขนาดใหญ่ 3 ราย และมี ค่าใช้จ่ายอยู่ในระดับที่เหมาะสม</p>
10.	<p>นายเฉลิมพล ไชยทอง ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า สำนักงานผู้สอบบัญชีที่เสนอราคางานสอบทาน คุณภาพของงานตรวจสอบภายในเป็นสำนักสอบ บัญชีขนาดใหญ่ 4 ลำดับแรก หรือไม่</p>	<p>ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่า สำนักงาน ผู้สอบบัญชีที่เสนอเข้ามา มีเพียง 3 บริษัท ซึ่งบริษัทมีการ พิจารณาในด้านเทคนิคของงานตรวจสอบ วิธีการ ตรวจสอบ คุณภาพของสำนักงาน ให้เป็นไปตามที่กำหนด ในขอบเขตงาน (Term of reference: TOR) และเมื่อ ประเมินแล้ว เห็นว่าทุกบริษัทเป็นไปตามเกณฑ์ที่บริษัท กำหนด และงานมีคุณภาพใกล้เคียงกัน ราคาจึงเป็นอีก ปัจจัยหนึ่งที่นำมาพิจารณาร่วมด้วย</p>
11.	<p>นายบาชัน กุมาร์ ดูการ์ ผู้ถือหุ้น เสนอแนะให้บริษัท พิจารณาให้ผู้สอบบัญชีที่ขึ้นทะเบียนเป็นนักบัญชี วิชาชีพอาเซียน (ASEAN CPA) เพื่อลดต้นทุนงาน ตรวจสอบกรณีมีบริษัทย่อยในกลุ่มประเทศอาเซียน และใช้การตรวจสอบแบบต่อเนื่อง (perpetual audit)</p>	<p>ประธานคณะกรรมการ ขอขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ และ ชี้แจงว่าปัจจุบันบริษัทยังไม่มีบริษัทย่อยในต่างประเทศ</p>
12.	<p>นายพิทักษ์ ศีลรัตน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การที่ผู้ถือ หุ้นมีมติกำหนดจำนวนกรรมการที่ 13 ราย และมี รายชื่อเสนอที่ 13 รายเท่ากัน ทำให้ผู้ที่ได้คะแนน เสียงน้อยมากก็ยังคงได้เป็นกรรมการใช่หรือไม่ หาก เป็นเช่นนั้น เหตุใดระเบียบวาระนี้จึงยังมีความจำ เป็นอยู่</p>	<p>ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ชี้แจงว่าบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ส่งรายชื่อบุคคล ที่เห็นสมควรเข้ามาเป็นกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อ เข้ามา สำหรับกรรมการใหม่ที่เสนอในปีนี้เป็นตัวแทนจาก ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่เสนอเข้ามา ซึ่งคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทนได้พิจารณาแล้วว่า กรรมการทั้ง 13 ราย มีคุณสมบัติเพียงพอที่จะเสนอให้มาดำรงตำแหน่ง กรรมการ และขอให้เลขานุการบริษัทชี้แจงเพิ่มเติม เลขานุการบริษัท ชี้แจงเพิ่มเติมว่า หากคณะกรรมการ เสนอรายชื่อไม่เกินจำนวนที่ต้องการ และไม่มีผู้ถือหุ้น เสนอชื่อเพิ่มเติม ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อ (candidate) ทั้งหมดก็จะได้เป็นกรรมการ ตามหลักของวิธีการ ลงคะแนนเสียงแบบสะสม (cumulative voting) ซึ่งนับ ตามจำนวนคะแนนเสียงที่ได้ (plurality) มิใช่จากเสียงข้าง มาก (majority) แต่ถ้ามีผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อเพิ่มเข้ามา</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ/คำชี้แจง
		<p>และคณะกรรมการได้พิจารณาทั้งด้านคุณสมบัติและหลักเกณฑ์ตามกระบวนการสรรหาที่บริษัทกำหนด จากนั้นเห็นชอบให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ก็อาจทำให้มีข้อเสนอมากกว่าจำนวนที่ต้องการ และทำให้รายชื่อที่มีคะแนนน้อยกว่าไม่ได้รับเลือก ทั้งนี้ บริษัทไม่สามารถนำระเบียบวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการออกจากการพิจารณาในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ เนื่องจากเป็นไปตามข้อบังคับบริษัทและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด มาตรา 70 และมาตรา 71 วรรค 1</p>
13.	<p>นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า รายชื่อบุคคลที่เข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ได้รับการลั่นกรองคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงได้รับความเห็นชอบจากรณาคกรแห่งประเทศไทยครบทุกคนแล้วใช่หรือไม่</p>	<p>เลขานุการบริษัท ชี้แจงว่า บุคคลที่เข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัททั้ง 13 ท่าน ได้ผ่านการพิจารณาการลั่นกรองคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงได้รับความเห็นชอบจากรณาคกรแห่งประเทศไทยแล้ว</p>
14.	<p>นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการว่า กรณีผู้ถือหุ้น 100 หุ้น ต้องเลือกคนละ 100 เสียง หรือสามารถแบ่งคะแนนเสียงได้</p>	<p>เลขานุการบริษัท ชี้แจงโดยยกตัวอย่างประกอบว่า จำนวนกรรมการที่พึงมีคือ 13 ราย หากผู้ถือหุ้นมีจำนวนหุ้น 100 หุ้น คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในวาระนี้ จะเท่ากับ 100 คะแนน 13 เท่ากับ 1,300 เสียง ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถแบ่งลงในบัตรลงคะแนนให้รายใดใน 13 ราย เท่าใดก็ได้ แต่จำนวนต้องรวมกันไม่เกิน 1,300 เสียง หากเกินจะถือว่าเป็นบัตรเสีย</p>
15.	<p>นายเฉลิมพล ไททยานกูร ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับการกรอกบัตรลงคะแนน หากต้องการแบ่งคะแนนต้องระบุจำนวนคะแนนเสียงรายบุคคลลงในบัตรใช่หรือไม่ และเหตุใดจึงไม่มีช่องเห็นด้วยและไม่เห็นด้วย</p>	<p>เลขานุการบริษัท ชี้แจงว่า บัตรลงคะแนนในวาระเลือกตั้งกรรมการ จะมีช่องให้ผู้ถือหุ้นเลือก 2 ลักษณะ ได้แก่ ช่องเลือกตั้งกรรมการทั้งชุด โดยแบ่งคะแนนเสียงเท่ากัน สำหรับกรรมการแต่ละคน และช่องสำหรับเลือกตั้งกรรมการแต่ละราย ผู้ถือหุ้นสามารถระบุคะแนนลงในแต่ละช่องตามคะแนนเสียงที่มีที่ได้คำนวณไว้แล้ว โดยจะลงคะแนนเสียงให้กรรมการรายใดเท่าใดก็ได้ และการพิจารณาจะนับตามจำนวนคะแนนเสียงที่ให้เท่านั้น จึงไม่มีช่องไม่เห็นด้วยให้เลือก</p>
16.	<p>นายพิทักษ์ ศีลรัตนนา ผู้ถือหุ้น เสนอแนะให้บริษัทพิจารณาแก้ไขการลงคะแนนเสียงให้เป็นวิธีการที่เข้าใจได้ง่าย</p>	<p>ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนรับข้อเสนอแนะไว้พิจารณา</p>
17.	<p>นายธรรมศักดิ์ ธรรมรักษ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า</p>	<p>ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ/คำชี้แจง
	<p>กรรมการมีภาระหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นจากเดิมอย่างไร จึงต้องเสนอปรับเปลี่ยนประชุมสำหรับปี 2567</p>	<p>ชี้แจงว่า ตามคำแนะนำจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD) กรณีประธานกรรมการไม่ใช่กรรมการอิสระ บริษัทควรแต่งตั้งประธานกรรมการอิสระ (lead independent director) เพื่อ (1) ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมในระบียบวาระที่ประธานกรรมการและรองประธานกรรมการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้เนื่องจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการที่ไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ (2) เรียกประชุมกรรมการอิสระอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง และแจ้งผลให้ประธานกรรมการและคณะกรรมการทราบ และ (3) ร่วมกับประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอในการกำหนดระเบียบวาระการประชุม ซึ่งความรับผิดชอบที่เพิ่มขึ้นนี้ควรได้รับคำตอบแทนเทียบเท่ากับประธานคณะกรรมการชุดย่อยอื่น สำหรับเหตุผลที่เพิ่มค่าเบี้ยประชุมของประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนและประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทนนั้น เป็นผลมาจากในปีที่ผ่านมาได้รับความรับผิดชอบที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนที่มีหน้าที่เพิ่มความยั่งยืน และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีการประชุมในระหว่างปีที่ผ่านมาขึ้น จึงเสนอปรับค่าเบี้ย ให้เทียบเท่ากับประธานคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ในส่วนของค่าเบี้ยประชุมของประธานคณะกรรมการ เป็นการปรับให้ไม่น้อยกว่าค่าเบี้ยประชุมของประธานคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อความเหมาะสม</p>
18.	<p>นายบาซัน กุมาร์ ดูการ์ ผู้ถือหุ้น แนะนำให้บริษัทให้คำตอบแทนกรรมการในลักษณะผันแปร และให้สิทธิประโยชน์ด้านอื่นเพิ่มเติมเพื่อยกระดับสุขภาพและศักยภาพของกรรมการ</p>	<p>ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนขอขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ และชี้แจงว่า บริษัทมีนโยบายไม่จ่ายโบนัสให้กรรมการเพราะถือว่ากรรมการมีส่วนช่วยในด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ไม่ใช่ในแง่ของการดำเนินธุรกิจ ซึ่งนโยบายดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคตได้</p>
19.	<p>เลขานุการบริษัท แจ้งที่ประชุมทราบถึงคำถามล่วงหน้าจากนายวีระชัย เกียรติวิมล ผู้ถือหุ้น</p>	<p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ขอให้รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ/คำชี้แจง
	<p>สอบถามถึง</p> <ol style="list-style-type: none"> จุดเด่นของธนาคาร นอกเหนือจากการจ่ายเงินปันผล นโยบายการขยายสาขาในอนาคต เพราะบริษัทมีจำนวนสาขาน้อยเทียบกับสถาบันการเงินอื่น <p>นางสาวปิ่นปิ่นนัท เหลืองอมรไพศาล ผู้ถือหุ้นสอบถาม ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> เหตุผลที่บริษัทตั้งสำรองเพิ่มในไตรมาส 1 ปี 2567 และการตั้งสำรองเพิ่มในไตรมาสต่อไป คาดการณ์ระดับหนี้เสีย (non-performing loan: NPL) ของปีนี้ และวิธีจัดการ NPL ในไตรมาส 1 ปี 2567 ที่เพิ่มขึ้น คาดการณ์แนวโน้มรายได้ค่าธรรมเนียมในช่วงที่เหลือของปี 2567 และกลุ่มธุรกิจที่รายได้ค่าธรรมเนียมน่าจะมีแนวโน้มที่ดีขึ้น ผลกระทบต่อการจ่ายเงินปันผลจากผลประกอบการปี 2567 อันเนื่องมาจากการตั้งสำรองหนี้สูญที่เพิ่มขึ้นในไตรมาส 1 ปี 2567 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมลดลง เป้าหมายทางการเงินในปี 2567 เช่น สินเชื่อ NIM NPL กลุ่มธุรกิจที่ขับเคลื่อนรายได้และกำไรของบริษัทและแผนงาน 	<p>ชี้แจงเกี่ยวกับการตั้งสำรองและรายได้ค่าธรรมเนียมรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ชี้แจงว่า ในไตรมาสที่ 1 ปี 2567 ค่าใช้จ่ายสำรองเพิ่มขึ้นจาก 2 สาเหตุ คือ 1) จาก NPL ที่เพิ่มขึ้น ตามกลยุทธ์ขยายสินเชื่อผลตอบแทนสูง (high yield business) ซึ่งมีระดับความเสี่ยงที่สูงกว่า โดยพยายามควบคุมให้เพิ่มแบบค่อยเป็นค่อยไป อย่างไรก็ตาม NPL ยังอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้และคุ้มค่ากับความเสียหายที่เพิ่มขึ้น และ 2) เมื่อ 2 ปีก่อน บริษัทได้ตั้งสำรองพิเศษ (management overlay) เพื่อรองรับสถานการณ์โควิด แต่เมื่อสถานการณ์คลี่คลายลง พบว่าสินเชื่อส่วนใหญ่ได้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือเข้ารับโปรแกรมการช่วยเหลือต่างๆ เช่น คืนรถจบหนี้ ทำให้ลูกหนี้ส่วนใหญ่กลับมาเป็นปกติ ทำให้ management overlay ส่วนนี้ไม่ได้ถูกนำมาใช้ บริษัทจึงทยอยลด management overlay สำหรับรองรับสถานการณ์โควิดลง ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายสำรองในช่วงปี 2565 และปี 2566 อยู่ในระดับที่ต่ำกว่าปกติ สำหรับการตั้งสำรองในปี 2567 เสมือนเป็นการเริ่มต้นของการตั้งสำรองที่จะค่อยๆ ปรับตัวเพิ่ม จนเข้าสู่ระดับปกติหลังจาก management overlay สำหรับรองรับสถานการณ์โควิดได้ถูกลบออกทั้งจำนวนแล้ว ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่องบการเงินบ้าง แต่ยังคงอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้</p> <p>สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมที่ลดลงในไตรมาส 1 ปี 2567 นั้น ธุรกิจที่ได้รับผลกระทบค่อนข้างมาก คือ ธุรกิจนายหน้าประกันภัย (bancassurance business) เนื่องจากสินเชื่อรถยนต์ขยายตัวลดลง ประมาณร้อยละ 20 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน (YoY) ส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจนายหน้าประกันภัยปรับตัวลดลงเล็กน้อย ประมาณร้อยละ 3 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน (YoY) อีกธุรกิจหนึ่งที่มีผลกระทบ คือ ธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีรายได้ลดลง เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน (YoY) ซึ่งเป็นไปตามปริมาณการซื้อขายของตลาดหุ้น แม้ว่า บล.ทีเอสไอ จะมีส่วนแบ่งการตลาดเพิ่มขึ้นก็ตาม ส่วนในช่วงที่เหลือของ</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ/คำชี้แจง
		<p>ปีนี้ บริษัทคาดหวังว่าสถานการณ์จะปรับตัวดีขึ้น และหวังว่าหลังจากการผ่านงบประมาณประจำปีของรัฐบาล จะทำให้เกิดการใช้จ่ายที่มากขึ้นและส่งผลให้เศรษฐกิจของประเทศไทยมีแนวโน้มที่ดีขึ้น ทั้งนี้ หากสถานการณ์ตลาดรถยนต์และตลาดทุนปรับตัวดีขึ้น รายได้ค่าธรรมเนียมในช่วงเดือนที่เหลือของปีก็น่าจะฟื้นตัวได้บ้าง</p> <p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า โมเดลธุรกิจของทีเอสไอ แบ่งเป็น 3 สายงานหลัก (business pillar) ได้แก่ สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking) สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking) และสายงานกลุ่มลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุน (Wealth & Asset Management) โดยปรับกลยุทธ์จากเดิมที่เป็น “การเติบโตในส่วนที่ตนเองชำนาญ” (selective focus) มาเป็น “การเติบโตอย่างยั่งยืน” (sustainable focus) กล่าวคือ เน้นขับเคลื่อนองค์กรให้เติบโตแบบยั่งยืน ด้วยการนำกรอบการพัฒนายั่งยืน (sustainability framework) ที่คำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environment, Social, Governance: ESG) มาใช้ในการวางกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ทั้งในระดับบริหารจัดการและระดับปฏิบัติการของทุกสายงานหลัก</p> <p>สำหรับโอกาสการเติบโตในสายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking) จะเห็นได้ว่าในปีที่ผ่านมาสินเชื่อธุรกิจเติบโตขึ้นถึงร้อยละ 33 และในไตรมาส 1 ปี 2567 จำนวนเงินให้สินเชื่อธุรกิจอยู่ที่ประมาณ 60,000 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 25 ของเงินให้สินเชื่อรวม ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว (floating rate) ซึ่งตรงกับช่วงดอกเบี้ยขาขึ้น ทำให้รายได้ของบริษัทมีโอกาสเติบโต ในแง่ของกลุ่มอุตสาหกรรม (sector) ที่เน้นจะเป็นกลุ่มอุตสาหกรรมที่เป็นที่ต้องการของตลาด ทั้งในกลุ่มการเงินสีเขียว (green financing) พลังงานทางเลือก (alternative energy) การผลิตพลังงานไฟฟ้าด้วยพลังงานแสงอาทิตย์ (solar rooftop) หรือแหล่งผลิตพลังงานสะอาดที่มีผู้ให้การสนับสนุนทางการเงิน (undertaker) เป็นการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทยที่มีรายได้ที่แน่นอนอื่น อีกทั้ง</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ/คำชี้แจง
		<p>สถานการณ์ที่ตลาดหุ้นมีความผันผวนในปัจจุบัน ทำให้ลูกค้าบริษัทต้องการรักษาแหล่งเงินทุน (funding source) ที่มั่นคงไว้รองรับเมื่อต้องออกหุ้นกู้ใหม่เพื่อทดแทนหุ้นกู้เดิมที่ครบกำหนดอายุ (rollover) จึงเป็นโอกาสที่ดีของสายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท นอกจากนี้ เมื่อบริษัทที่ให้สินเชื่อสามารถทำรายได้ที่แน่นอนตามหลักเกณฑ์ ทีเอสไอก็ยังช่วยนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในฐานะผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (underwriter) และที่ปรึกษาทางการเงิน (financial advisor: FA) โดยใช้ใบอนุญาตของกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ได้อีกด้วย</p> <p>สำหรับสายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking) ในธุรกิจรถยนต์ EV บริษัทมีอัตราการเข้าถึงการเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ (penetration rate) ถึงร้อยละ 12 ในปีที่แล้ว และสูงกว่าร้อยละ 20 ในไตรมาส 1 ปี 2567 ทั้งนี้ บริษัทเน้นให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อมองลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และใช้แนวคิด "Lifetime Partner" เพื่อหาโซลูชันผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (financial product) มาตอบโจทย์ลูกค้าให้ได้ตลอดทุกช่วงชีวิต สำหรับหนี้ครัวเรือนที่สูงขึ้น บริษัทได้ออกโปรแกรมรวมหนี้ (debt consolidation program) สำหรับลูกค้าที่มีหลักประกันที่ดี เพื่อช่วยลูกค้าที่มีภาระผ่อนชำระหลายแห่งในอัตราสูง สามารถรวมหนี้และรีไฟแนนซ์เพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยที่ถูกลงผ่านสาขาสมหวังเงินสั่งได้ที่มีกระจายอยู่ทั่วประเทศ ซึ่งเป็นธุรกิจที่ยังสามารถรักษาการเติบโตอยู่ได้</p> <p>สำหรับสายงานกลุ่มลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุน (Wealth & Asset Management) บริษัทได้ใช้โมเดลการให้คำปรึกษา (advisory model) นำเสนอการลงทุนครบวงจรรวมถึงผลิตภัณฑ์ประกัน ให้แก่ลูกค้าที่มีเงินลงทุนสูง และมีช่วงอายุที่ยืนยาวมากขึ้น ซึ่งบริษัทได้จัดที่ปรึกษาทางการเงิน (financial advisor) ที่มีใบอนุญาต ให้คำแนะนำแก่ลูกค้าที่ต้องการวางแผนทางการเงินของตนในระยะยาว ผ่านสาขาธนาคารทีเอสไอทุกแห่ง ทั้งโมเดลการให้คำปรึกษา (advisory model) และการวางแผนทาง</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ/คำชี้แจง
		<p>การเงินเพื่อการเกษียณ (retirement planning) ในส่วนกลุ่มลูกค้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (provident fund) ที่บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดเป็นอันดับหนึ่ง บริษัทได้เปิดช่องทางบริการ “Freedom by TISCO PVD” เพื่อดูแลลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น ทั้งหมดนี้คือทิศทางในการสร้างฐานสินเชื่อที่มีคุณภาพและสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมที่ต่อเนื่องจากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่ดี เพื่อสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน (sustainable focus) ให้กับกลุ่มทีสโก้ในระยะยาว ดังเช่นคำกล่าว “ธุรกิจสร้างคุณค่า วัฒนาสู่สังคม”</p> <p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับแผนขยายสาขา สำหรับสาขา Wealth & Advisory เป็นสาขาที่รองรับลูกค้าที่มีความมั่งคั่งสูง ฉะนั้นสาขาที่อยู่ในเมืองกว่า 50 สาขา ทั้งในกรุงเทพฯ และปริมณฑล ตลอดจนต่างจังหวัดหัวเมืองใหญ่ ถือว่าเพียงพอแล้ว ในส่วนของสาขาสมหวังเงินสั่งได้ ถึงแม้ว่าปัจจุบันจะมีช่องทางดิจิทัลให้ลูกค้าสมัครและเข้าถึงได้ แต่การเปิดสาขาก็ยังมีความจำเป็นสำหรับกรณีตรวจสภาพรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ โดย ณ สิ้นปี 2566 จำนวนสาขาสมหวังเงินสั่งได้อยู่ที่ 650 สาขา ซึ่งยังมีโอกาสขยายเพิ่มเติมอีกปีละ 200 สาขา ให้สามารถเข้าไปดูแลลูกค้าถึงระดับตำบลใหญ่ โดยตั้งเป้าจะขยายไปให้ถึง 1,000-1,200 สาขา ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสม</p>
20.	<p>นายสิทธิโชค บุญวนิชย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงมุมมองของฝ่ายวิจัยหลักทรัพย์ของบริษัท ต่อภาวะตลาดหลักทรัพย์และเศรษฐกิจ ถึงสิ้นปี 2567 รวมถึงผลกระทบจากสงครามยูเครนและรัสเซีย</p>	<p>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด กล่าวว่า ในไตรมาสที่ 2 ตลาดทุนทั่วโลกยังคงผันผวนและมีปัจจัยเสี่ยงค่อนข้างมาก ทั้งปัญหาด้านภูมิรัฐศาสตร์ ปัญหาเศรษฐกิจของสหรัฐอเมริกาจากเงินเฟ้อที่ทำให้ธนาคารกลางของสหรัฐอเมริกา (Fed) คงอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ซึ่งคาดว่านักลงทุนอาจจะไม่ต้องการรับความเสี่ยง และน่าจะมีผลกระทบต่อตลาดตราสารหนี้ค่อนข้างมาก</p> <p>สำหรับในช่วงครึ่งหลังของปี 2567 แนวโน้มของประเทศไทยน่าจะดีขึ้นจากเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวได้ดีกว่าปีที่แล้ว จากทั้งงบประมาณใหม่ที่กำลังจะออกมา จำนวนนักท่องเที่ยว</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ/คำชี้แจง
		<p>ที่ยังคงเดินทางเข้ามาค่อนข้างสูง รวมถึงมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลที่ได้ดำเนินมาอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนทิศทางการลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ Fed ที่น่าจะมีทิศทางที่ชัดเจนขึ้น และทาง กนง. ก็มีโอกาสที่จะลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายเช่นกัน ดังนั้นมุมมองต่อสถานการณ์ในขณะนี้จึงยังไม่น่าเป็นห่วงมากนัก สำหรับปัญหาสงครามยูเครนกับรัสเซียที่ผ่านมา มีผลกระทบต่อตลาดหุ้นเพียงระยะสั้นๆ เมื่อเทียบกับปัจจัยทางเศรษฐกิจซึ่งส่งผลกระทบมากกว่า จะเห็นได้ว่าในปีที่ผ่านมาตลาดหุ้นทั่วโลก สามารถกลับมาทำสถิติสูงสุด (record high) ได้ยกเว้นประเทศไทย แต่หากเกิดกรณีที่สงครามลุกลามในวงกว้าง ผลกระทบก็จะมีมากขึ้น ซึ่งคงต้องกลับมาทบทวนการคาดการณ์ใหม่อีกครั้งหนึ่ง</p>
21.	<p>นายพิทักษ์ ศีลรัตน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทใน 5 ปีข้างหน้า ว่าจะมีธุรกิจใหม่หรือไม่ ตัวอย่างเช่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (virtual bank)</p>	<p>ประธานคณะกรรมการ กล่าวขอบคุณ และชี้แจงจากประสบการณ์ของตนว่า ทีเอสไอปรับตัวโดยใช้จุดแข็งที่มีพัฒนาธุรกิจใหม่ๆ มาโดยตลอด ตั้งแต่ยุคที่ยังเป็นเพียงบริษัทเงินทุน แทบกล่าวได้ว่าทำเป็นบริษัทแรกๆ เกือบทุกเรื่อง ซึ่งเป็นผลดีต่อการกระจายความเสี่ยงของธุรกิจ และสร้างผลตอบแทนที่สมดุลและมั่นคงทั้งในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว กับด้วยคุณภาพของสินเชื่อที่ผ่านมาที่ค่อนข้างปลอดภัย จึงช่วยให้ความมั่นใจแก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นอย่างดี สำหรับในอนาคต เชื่อว่าทีเอสไอยังจำเป็นต้องคิดหาธุรกิจใหม่ๆ ตลอดเวลา เพื่อปรับตัวให้เข้ากับแนวโน้มและการแข่งขันที่ยังคงมีต่อไป แต่การที่จะทำธุรกิจใหม่โดยทอดทิ้งธุรกิจเดิมที่เป็นหลักนั้นเป็นไปได้ แนวทางที่ทีเอสไอยึดถือจึงยังคงเป็นการให้ความสำคัญกับลูกค้า แนะนำผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่ตรงความต้องการของลูกค้า และเป็นสิ่งที่สามารถสร้างผลประโยชน์ให้กับทั้งทีเอสไอและลูกค้าไปด้วยกัน</p> <p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า หากสังเกตองค์ประกอบของพอร์ตสินเชื่อและรายได้ของทีเอสไอเปรียบเทียบกับในอดีต จะพบว่าภายในมีการปรับตัว และแนะนำเอา growth engine ใหม่ๆ เข้ามาต่อยอดธุรกิจตามจังหวะและโอกาสที่เข้ามาอยู่ตลอดเวลา โดยไม่เคย</p>

ลำดับ	ข้อซักถาม/ข้อเสนอแนะ	คำตอบ/คำชี้แจง
		<p>ปิดโอกาสใดๆ ในการประกอบธุรกิจ อย่างไรก็ตาม การทำธุรกิจธนาคารจำเป็นต้องมีการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงควบคู่กันไปด้วย ซึ่งเป็นเรื่องที่ทีเอสไอให้ความสำคัญศึกษากันอยู่ตลอด ตัวอย่างเช่นกรณีของ virtual banking ที่กล่าวถึง ซึ่งเป็นธุรกิจต้องใช้เงินทุนค่อนข้างมาก ขณะที่ทางการมุ่งเป้าให้ธุรกิจนี้เพิ่มโอกาสทางการเข้าถึงบริการทางการเงิน (financial inclusion) แก่กลุ่มที่ยังไม่ได้รับบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการ (underserved) หรือยังเข้าไม่ถึงบริการทางการเงินในระบบ (unserved) ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าที่นำมาต่อยอดทำธุรกิจได้ค่อนข้างจำกัด ขณะที่อัตราดอกเบี้ยถูกควบคุมโดยกฎเกณฑ์ของทางการ ทำให้สร้างผลตอบแทนได้ค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับเงินที่ลงทุนไป เห็นได้จากการที่ virtual bank ทั่วโลกที่ได้รับใบอนุญาตและจัดตั้งทั้งหมด 249 ธนาคาร มีเพียง 13 ธนาคารเท่านั้นที่สามารถทำกำไรได้</p>