

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568
ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)
วันจันทร์ที่ 28 เมษายน 2568
ในรูปแบบการประชุมระบบไฮบริด (Hybrid)
(แบบมาประชุมด้วยตนเองและผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)

วัน เวลา และสถานที่

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ของธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) จัดขึ้นเมื่อวันจันทร์ที่ 28 เมษายน 2568 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุม Apex โรงแรมไอบิส สไตล์ กรุงเทพฯ รัชดา ชั้น 3 ถนนรัชดาภิเษก แขวง ห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 ในรูปแบบการประชุมระบบไฮบริด (Hybrid Meeting) โดยผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุม ณ สถานที่จัดประชุม(Physical) และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์(e-AGM)

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

นายพรเทพ เพิ่มพรพิพัฒน์ เลขาธิการบริษัท ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุมที่เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 (“ที่ประชุม”) และชี้แจงดังนี้

ในปีนี้นักธนาคารได้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในรูปแบบการประชุมระบบไฮบริด คือ ทั้งที่มาประชุมด้วยตนเองและผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยใช้ระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของ บริษัท คิวดีแลบ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ให้บริการระบบ E-AGM ที่เป็นไปตามมาตรฐานการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์โดยผู้เข้าร่วมประชุมสามารถชมการถ่ายทอดสด ส่งคำถาม ลงคะแนน และทราบผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระจากระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของ บริษัท คิวดีแลบ จำกัด โดยธนาคารได้กำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 (Record Date) ในวันที่ 11 มีนาคม 2568 และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 พร้อมเอกสารประกอบการประชุม ผ่านระบบสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) และบนเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2568 รวมทั้งได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้วเมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2568

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเกี่ยวกับการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น และแสดงถึงการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น ทุกอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เป็นการล่วงหน้าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2567 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 โดยได้แจ้งผ่านระบบสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

การประชุมในวันนี้มีจำนวนทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่ได้รับสิทธิเข้าร่วมประชุมจำนวน 1,834 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,234,839,222 หุ้น โดยมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 18 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 24,720,959 หุ้น ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 2 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 669,700 หุ้น ผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง จำนวน 49 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,183,001,726 หุ้น และผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 0 ราย คิดเป็นร้อยละ 0 รวมจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 69 ราย นับรวม

จำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 1,208,392,385 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 97.86 ของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงษ์ อรุณพัฒน์พงศ์ ประธานกรรมการ (“ประธาน”) กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 จากนั้นได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทแนะนำกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีที่ได้เข้าประชุม

นายพรเทพ เพิ่มพรพิพัฒน์ เลขานุการบริษัท แจ้งรายนามผู้เข้าร่วมประชุมดังนี้

กรรมการธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ที่เข้าร่วมประชุม

1. ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงษ์ อรุณพัฒน์พงศ์ ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ) และประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
2. นายจำนงค์ วัฒนเกษ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นางสาวอาดา อิงคะวณิช กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
4. นายศุภชัย สุขะนินทร์ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง
5. นายวิญญู ไชยวรรณ รองประธานกรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน และประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร
6. นายสตีเฟ่น ทิราดอร์ บริโอเนส กรรมการ ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
7. นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย กรรมการ
8. นายรอยย์ ออกลูนตินัส กุนารา กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
9. นายกั้วราฟ มาลิก กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับความเสี่ยง (ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)

โดยกรรมการเข้าร่วมประชุมครบทั้ง 9 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ผู้บริหารของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม

1. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานด้านการเงินและบัญชี
2. นายศราวุธ เสวตณรงค์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานทรัพยากรบุคคล
3. นางสาวช่อแก้ว แก้วมรกต ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงานสายงานตรวจสอบภายใน
4. นางสาววิมล วิศววิกรานต์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงานบริหารความเสี่ยง
5. นางสาวพรทิพย์ แซ่ล่อ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงานสายงานวิเคราะห์การเงินและวางแผนกลยุทธ์
6. นางสาวรัตนันท์ วงศ์วัชรานนท์ ผู้อำนวยการฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์และสื่อสารองค์กร

และผู้สอบบัญชีของธนาคารซึ่งเข้าร่วมการประชุมในครั้งนี้ คือ นางสาวฐิติมา พงศ์ไชยยง จากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคารประจำปี 2567 และเพื่อดูแลให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดต่าง ๆ จึงขอแนะนำนายบิก เกวียนโด่ ผู้แทนจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย

สอบบัญชี จำกัด ทำหน้าที่เป็น Inspector ในครั้งนี้ รวมทั้งได้ต้อนรับ คุณวศิน พิพัฒน์วัตร และ คุณธีรประภา อยู่ร่วมใจ ผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมการลงทุนไทย ที่ได้เข้าร่วมสังเกตการณ์การประชุม ณ สถานที่ประชุม และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

เลขานุการบริษัทแจ้งระเบียบการประชุม การออกเสียงและการนับผลการลงคะแนนเสียง รวมถึงวิธีการแสดงความคิดเห็น และสอบถาม ดังนี้

สิทธิในการออกเสียงลงคะแนน

- การออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม ผู้ถือหุ้นจะมีคะแนนเสียงเท่ากับ จำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยให้นับ 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น นอกจากการออกเสียงเลือกตั้งกรรมการ
- ผู้ถือหุ้น 1 ท่านมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงเพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น เว้นแต่ผู้ถือหุ้นที่เป็น Custodian ที่สามารถแบ่งแยกการออกเสียงลงคะแนนได้

การนับผลคะแนนเสียงและการผ่านมติแต่ละวาระจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- การนับคะแนนเสียงวาระทั่วไป กรณีปกติให้ถือมติคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียง และบัตรเสีย (ถ้ามี) จะไม่นำมาพื้นฐานเสียงในการนับคะแนน โดยวาระพิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ จะเสนอให้ที่ประชุม พิจารณาเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลเพื่อความโปร่งใส
- การนับคะแนนเสียง สำหรับวาระพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม โดยผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียง และบัตรเสีย (ถ้ามี) จะนำมาพื้นฐานเสียงในการนับคะแนน
- เมื่อประกาศผลการลงคะแนนเสียงแล้วในวาระใด ถือว่าการออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

วิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และการถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็น

การออกเสียงลงคะแนน

การลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระธนาคารได้จัดสรรเวลาให้ทั้งผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตัวเองและที่เข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ มีเวลาในการลงคะแนนเสียงวาระละ หนึ่งนาที โดยวิธีการดังนี้

- **กรณีเข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ประชุม (Physical)**
 - กรณีไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนน ลงชื่อ และ ยกมือขึ้นเพื่อแจ้งเจ้าหน้าที่ จะเก็บบัตรลงคะแนน
 - กรณีไม่ยกมือ ถือว่า ท่านมีมติอนุมัติกับระเบียบวาระนั้นๆ
 - การลงคะแนนในลักษณะดังต่อไปนี้ ถือว่าเป็นโมฆะหรือบัตรเสีย
 - (1) การลงคะแนนที่มีการทำเครื่องหมายเกินกว่าหนึ่งช่อง
 - (2) การลงคะแนนที่มีการออกเสียงโดยแสดงเจตนาขัดกัน
 - (3) บัตรลงคะแนน ที่มีการขีดฆ่า และไม่มีลายมือชื่อกำกับ
 - (4) บัตรลงคะแนน ที่ลงคะแนนเสียงเกินกว่าเสียงที่มีอยู่
 - (5) การลงคะแนนที่มีการลงคะแนนซ้ำในวาระที่ลงมติไปเรียบร้อยแล้ว

- กรณีที่ผู้ถือหุ้น ต้องการแก้ไขการออกเสียงลงคะแนน ให้ชัดเจนว่าของเดิมและลงชื่อกำกับทุกครั้ง
- **กรณีเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์**
 - ในการลงคะแนนเสียง จะต้องทำเครื่องหมายในช่อง “เห็นด้วย หรือ ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง” เพียงช่องใดช่องหนึ่งเท่านั้น ในเมนู “ลงคะแนนเสียง” ในแต่ละวาระ
 - สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่ทำเครื่องหมายใด ๆ เพื่อลงคะแนนเสียง ระบบจะนับคะแนนเป็น “เห็นด้วย”

ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะกลับก่อน หรือไม่อยู่ในห้องประชุมในวาระใด สามารถลงคะแนนเสียงล่วงหน้า ในวาระที่ยังไม่มีการลงมติได้ และส่งบัตรลงคะแนนล่วงหน้าให้กับเจ้าหน้าที่ของธนาคาร ก่อนออกจากห้องประชุม

ผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. และแบบ ค. ให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม หรือมอบฉันทะให้กรรมการอิสระ และกำหนดให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นหรือผู้มอบฉันทะ ธนาคารจะนับคะแนนเสียงตามความประสงค์ในหนังสือมอบฉันทะ แต่ถ้าผู้มอบฉันทะไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงในระเบียบวาระใดไว้ หรือระบุไม่ชัดเจนให้ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร

การถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็น

การประชุมจะพิจารณาเรียงลำดับตามวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระ และเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะได้สอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระก่อนการลงมติโดยผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะมีเวลาถามคำถาม 1 นาทีหากครบเวลาไม่มีท่านใดสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นจะเข้าสู่ขั้นตอนการลงคะแนนเสียงถัดไป ทั้งนี้ สำหรับคำถามที่นอกเหนือจากวาระการประชุม หรือส่งมาภายหลังจากที่ผ่านวาระที่เกี่ยวข้องไปแล้ว จะมีการชี้แจงในวาระที่ 7 เรื่องอื่นๆ

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับวาระล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2568 ถึง 11 เมษายน 2568 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับวาระล่วงหน้า

วิธีการถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็น

- **กรณีเข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ประชุม(Physical)**
 - เมื่อต้องการซักถามหรือแสดงความคิดเห็น กรุณายกมือขึ้น เมื่อประธานอนุญาตแล้วให้แจ้งชื่อ และนามสกุลให้ที่ประชุมทราบ เพื่อให้การบันทึกรายงานมีความครบถ้วนถูกต้อง หรือ
 - เขียนคำถาม พร้อมชื่อและนามสกุล ลงในกระดาษ และยื่นให้เจ้าหน้าที่ล่วงหน้าก่อนจบในระเบียบวาระนั้นๆ
- **กรณีเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM)**
 - ส่งคำถามผ่านระบบในช่องรับคำถามแล้วกดส่ง หรือ
 - หากต้องการเปิดไมค์ เปิดกล้อง สามารถกดยกมือ และรอสัญญาณจากธนาคารเพื่อสอบถามคำถามของท่าน โดยแจ้งชื่อ นามสกุลก่อนถามคำถาม

เพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยความเรียบร้อย ธนาคารได้ขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นในการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นด้วยถ้อยคำสุภาพ สันกระชับ รวมทั้งระมัดระวังการละเมิดกฎหมาย สิทธิของผู้อื่น และธนาคารขอสงวนสิทธิในการงดอ่านข้อความหรือตัดเสียงไมโครโฟน หากเกิดการรบกวนการประชุม หรือก่อให้เกิดความเดือดร้อนต่อผู้เข้าร่วมประชุมรายอื่น

ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ธนาคารจะมีการบันทึกภาพและเสียง รวมถึงชื่อและนามสกุลของผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะที่สอบถามและแสดงความคิดเห็นจะปรากฏอยู่ในรายงานการประชุม โดยจะมีการนำภาพและเสียงของการประชุมเผยแพร่บนเว็บไซต์ต่อไป

การประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้นี้ ธนาคารจะเผยแพร่รายงานการประชุมผ่านระบบสารสนเทศ ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบนเว็บไซต์ของธนาคารภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม และจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับรายงานการประชุมภายใน 1 เดือน นับจากวันเผยแพร่รายงานการประชุม และสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านมานี้ธนาคาร ได้เผยแพร่รายงานการประชุมและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ซักถามและแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นต่อรายงานการประชุม ดังกล่าวแต่อย่างใด

ขอเริ่มดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการของธนาคารประจำปี 2567

เลขานุการบริษัทแจ้งต่อที่ประชุมว่ารายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการของธนาคารประจำปี 2567 ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปี (56-1 One report) ที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว โดยวาระนี้ นาย รอยย์ ออคุตตินัส กุณาวา ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รายงานวาระดังกล่าว

นายรอยย์ ออคุตตินัส กุณาวา รายงานสถานการณ์สำคัญที่เกิดขึ้นในรอบปี 2567 ภาพรวมฐานะทางการเงินและการดำเนินงานของธนาคารสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

ภาพรวมทางการเงินและธุรกิจของธนาคาร

- ในปี 2567 ธนาคารมีรายได้สุทธิจำนวน 3,624 ล้านบาท ซึ่งเมื่อเทียบกับปี 2566 ธนาคารมีรายได้สุทธิจำนวน 3,557 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.88 โดยธนาคารสามารถสร้างผลกำไรสูงสุดเป็นประวัติการณ์อย่างต่อเนื่องทุกปี ซึ่งเป็นการตอกย้ำความเชื่อมั่นของธนาคารในการเติบโตอย่างยั่งยืน
- ณ สิ้นปี 2567 ธนาคารมียอดสินเชื่อกคงค้างรวม 163,158.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13.2% เมื่อเทียบกับปีก่อน และยังคงรักษาระดับ NPL ไว้ที่ 4.4% รวมถึงยังคงอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ (CIR) ได้อย่างมีประสิทธิภาพที่ 39.9%
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) สูงที่ 8.6% และ อัตราผลตอบแทนจากส่วนผู้ถือหุ้น (ROE) ที่ 17.9%
- ธนาคารได้รับการจัดอันดับจากนิตยสาร Money & Banking ที่จัดอันดับให้ธนาคารเป็นที่ 1 ในด้าน อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) อยู่ที่ร้อยละ 4.59 และอัตราผลตอบแทนจากส่วนผู้ถือหุ้น (ROE) อยู่ที่ร้อยละ 17.88
- นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับรางวัลต่าง ๆ มากถึง 9 รางวัลเป็นเครื่องยืนยันความสำเร็จของธนาคาร
- ธนาคารมี 5 ผลิตภัณฑ์หลัก ได้แก่ สินเชื่อไมโครเอสเอ็มอี และสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์สำหรับร้านค้าขนาดเล็ก สินเชื่อบ้านแลกเงิน สินเชื่อส่วนบุคคล และผลิตภัณฑ์เงินฝาก
- หนึ่งในข้อได้เปรียบในการแข่งขันที่สำคัญประการหนึ่งของธนาคาร คือ รูปแบบธุรกิจของธนาคาร ซึ่งมีช่องทางการจำหน่ายที่เป็นเอกลักษณ์พร้อมความสามารถที่เข้าถึงผ่านช่องทางดิจิทัล
- ในส่วนของสาขา ธนาคารให้บริการผ่านสาขาสินเชื่อ 500 แห่ง แบ่งเป็นสาขาสินเชื่อแบบ Kiosk 228 แห่ง สาขาปล่อยสินเชื่อ 272 แห่ง และสาขาเงินฝากเต็มรูปแบบ 30 แห่ง รวมเป็นสาขาทั้งหมด 530 แห่ง โดยสาขาสินเชื่อของธนาคาร

มุ่งเน้นให้บริการเฉพาะด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อเท่านั้น ซึ่งใช้พื้นที่ อุปกรณ์ โครงสร้างพื้นฐาน และกำลังคนน้อยกว่า เมื่อเทียบกับสาขาธนาคารทั่วไปของธนาคารพาณิชย์อื่นๆ ด้วยกลยุทธ์นี้ช่วยให้ธนาคารปรับลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้อัตรากำไรส่วนต้นสูงต่อรายได้ของธนาคารดีที่สุดในอุตสาหกรรม

การเติบโตของสินเชื่อ

อัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปีแบบทบต้นในช่วง 10 ปีที่ผ่านมาอยู่ที่ 21.6% และในปี 2567 ถึงแม้ว่าจะเผชิญความท้าทายในสภาพเศรษฐกิจโดยรวม ธนาคารยังคงเติบโตอยู่ที่ 163,159 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.2 และเป็นการเติบโตดีที่สุดในกลุ่มอุตสาหกรรม ในปี 2568 ธนาคารยังเผชิญกับความท้าทายมากมาย แต่ธนาคารยังเชื่อว่าความต้องการสินเชื่อจากกลุ่ม SME ขนาดกลางและขนาดเล็กยังคงสูง ธนาคารจึงยังคงประมาณการเติบโตที่สองหลักในปี 2568 นี้

กลยุทธ์ของธนาคาร

กลยุทธ์ของธนาคารจะมุ่งเน้นไปที่สามประการหลัก

- ประการแรก ธนาคารมุ่งมั่นที่จะขยายธุรกิจหลักของธนาคารโดยเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดในกลุ่มธุรกิจ Micro SME
- ประการที่สอง Digital Transformation เป็นส่วนสำคัญอย่างยิ่ง ในการสร้างเสถียรภาพและประสิทธิภาพระยะยาว ตลอดจนการปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารผ่านการนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้

ปัจจุบัน ธนาคารกำลังดำเนินการอัปเกรดแพลตฟอร์มธนาคาร ให้เป็น Digital Banking Platform อย่างเต็มรูปแบบ ซึ่งจะช่วยปรับปรุงทั้งประสิทธิภาพและศักยภาพในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ของเรา

- ประการที่สาม ธนาคารจะมองหาโอกาสการเติบโตทางธุรกิจใหม่ ๆ ตัวอย่างเช่น ความสำเร็จของธนาคารในการเปิดตัวผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคล โดยใช้ Open Platform ของธนาคารร่วมกับ Ascend Money

การบริหารความเสี่ยง

- **การพิจารณาสินเชื่อ (Credit Underwriting)**
 - Application Score มาใช้ในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า และ Front-End Application มาใช้ในการพิจารณาให้สินเชื่อ
 - พัฒนาระบบอนุมัติสินเชื่อ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการตรวจจบการขอกู้ที่น่าสงสัยโดยอัตโนมัติ
- **การติดตามหนี้ (Collection and Recovery Strategy)**
 - ยกระดับประสิทธิภาพในการติดตามหนี้โดยการปรับปรุงกลยุทธ์ตามระดับความเสี่ยง และเสริมความแข็งแกร่งในกระบวนการติดตามหนี้ภาคสนาม
 - การช่วยเหลือลูกหนี้ (Assistance Program): ให้ความช่วยเหลืออย่างต่อเนื่องแก่ลูกค้าที่ประสบปัญหา โดยเน้นลูกค้าที่ยังคงดำเนินธุรกิจอยู่ แต่ได้รับผลกระทบในระยะสั้นจากภาวะเศรษฐกิจ
 - การลดหนี้เสีย (NPL Reduction Project): เพื่อลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) อาทิ:
 - 1) การพักรักษาทรัพย์เพื่อชำระหนี้ (Asset Warehousing)
 - 2) การลดหนี้ / การเจรจาปิดบัญชี เพื่อให้ลูกค้าชำระหนี้

3) การขายหนี้เสีย (NPL Sales) สำหรับกรณีที่ยากต่อการติดตาม รวมถึงลูกค้าที่ไม่สามารถติดต่อได้ หรือไม่มีความสามารถในการชำระหนี้

- **การบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อ (Portfolio Management)**

- กำหนดเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่ออย่างรอบคอบเพื่อสนับสนุนการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อ ขณะเดียวกันยังสามารถควบคุมคุณภาพพอร์ตให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- การบริหารจัดการการค้ำประกันจากบสย. (TCG Management): นอกเหนือจากการลดความเสี่ยงด้วยหลักประกันแล้ว ยังคงใช้การค้ำประกันสินเชื่อจากบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) เป็นเครื่องมือเพิ่มเติมในการบริหารความเสี่ยง
- การออกแบบระบบเตือนล่วงหน้า (Early Warning System): เพื่อสามารถตรวจสอบลูกหนี้ที่เริ่มผิดปกติได้ตั้งแต่วะยะแรก พร้อมทั้งมีกระบวนการติดตามลูกหนี้ที่มีแนวโน้มกลายเป็นหนี้เสีย (Early Warnings Process) ควบคู่กับการกำหนดกลยุทธ์ที่เหมาะสมในการจัดการ

- **ประสิทธิภาพในการติดตามหนี้ (Collection Productivity)**

- ดำเนินการใช้ระบบติดตามหนี้ใหม่เพื่อรองรับปริมาณงานและการเติบโตที่เพิ่มขึ้น รวมถึงบริหารจัดการพอร์ตได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- ทบทวนและออกแบบกระบวนการสำคัญใหม่เพื่อรองรับการนำระบบอัตโนมัติเข้ามาใช้งาน (Automation)
- เพิ่มประสิทธิภาพการทำงานภายใต้ทีมงานการติดตามหนี้และทีมกฎหมาย

การพัฒนาขององค์กรอย่างยั่งยืน (Environmental Social และ Governance: ESG)

- ความยั่งยืนของธุรกิจต้องคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อด้าน ESG ธนาคารมุ่งมั่นที่จะรักษามาตรฐานสูงและก่อให้เกิดผลกระทบจริง เช่น การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อ
- การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม นโยบายที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และโครงการ "You Fight We Help" จากหน่วยงานของรัฐ.
- โครงการ Tang To Know How เป็นโครงการให้ความรู้ทางการเงินที่ออกแบบมาเพื่อเจ้าของธุรกิจขนาดเล็ก โดยมุ่งเน้นการพัฒนาธุรกิจและความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น รวมถึงเป็นส่วนหนึ่งที่แสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและชุมชน
- โครงการนี้ธนาคารเปิดตัวตั้งแต่ปี 2560 ธนาคารมีผู้เข้าร่วมโครงการมากกว่า 240,000 คน และเมื่อปีที่แล้วมีผู้เข้าร่วมโครงการมากกว่า 63,000 คน.

การกำกับดูแลกิจการและการต่อต้านการคอร์รัปชัน

ธนาคารได้รับการจัดอันดับ 5 ดาว ในเรื่องการกำกับดูแลกิจการของธนาคารจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors: IOD) นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตเป็นอย่างยิ่ง โดยธนาคารได้รับการรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) ตั้งแต่ปี 2555 และในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ทบทวนและปรับปรุงนโยบายและคู่มือการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงปรับรูปแบบการฝึกอบรมให้เป็น E-Training ซึ่งทำให้

พนักงานทุกคนเข้าถึงแนวทางปฏิบัติต่อการทุจริตได้สะดวก นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการต่ออายุการรับรองของสมาชิก CAC ซึ่งได้รับการต่ออายุเสร็จสิ้นเมื่อเดือนมีนาคมที่ผ่านมา

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการของธนาคารประจำปี 2567

เลขานุการบริษัทได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะแสดงความเห็นหรือสอบถาม โดยในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามมาดังนี้

คุณสุพัตรา สิทธิชัย ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง สอบถามที่ประชุมว่า รบกวธนาคารขยายความทรัพย์สินรอการขายในปี 2567

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานด้านการเงินและบัญชี ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ธุรกิจธนาคารพาณิชย์โดยทั่วไปทรัพย์สินรอการขายจะมาจากการปล่อยสินเชื่อที่มีหลักประกัน มีสองรูปแบบ คือ 1. ให้ลูกค้าโอนจากนิติทรัพย์สินชำระหนี้ เมื่อลูกค้าไม่สามารถชำระหนี้ได้ จะมีการนำหลักประกันมาตีราคาเพื่อชำระหนี้เป็นการช่วยแบ่งเบาภาระหนี้ให้กับลูกค้า 2. หากมีการฟ้องร้องดำเนินคดีและคดีถึงที่สุดมีการยึดทรัพย์สินนำขายทอดตลาด ซึ่งปัจจุบันธนาคารมีพอร์ตในส่วนนี้ประมาณ 1,000 ล้านบาท และท้ายที่สุดแล้วพอร์ตในส่วนนี้ จะมีการขายออกตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย แต่จะมีบางรายการ เช่น ในปี 2567 มีการช่วยเหลือหนี้โดยการโอนทรัพย์สินชำระหนี้และลูกค้าสามารถซื้อกลับคืนได้อีกครั้ง ทั้งนี้ มาตรการดังกล่าวได้สิ้นสุดแล้ว

คุณสุพัตรา สิทธิชัย สอบถามเพิ่มเติมว่า ในการวางหลักประกันลูกค้าจะต้องวางหลักประกันนานแค่ไหนถึงจะถูกยึด หรือขายทอดตลาด และหลักประกันดังกล่าวเป็นส่วนเท่าไรของพอร์ต

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานด้านการเงินและบัญชี ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า โดยปกติจะอยู่ที่ 5 ปี และการขายจะขึ้นอยู่กับราคาที่ธนาคารคิดว่าจะขายได้ ซึ่งหากไม่สามารถขายได้ภายใน 5 ปี ธนาคารจะขออนุญาตหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อขยายระยะเวลา แต่ธนาคารจะพยายามดำเนินการขายให้ได้ภายใน 5 ปี

คุณสุพัตรา สิทธิชัย แสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมว่า ขอให้ธนาคารขยายความการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นอย่างไร มีผลิตภัณฑ์ที่แบบ

ประธานกรรมการชี้แจงว่าธนาคารได้มีการให้รายละเอียดผลิตภัณฑ์หลักของธนาคารตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานในวาระข้างต้น คือ Micro SME, Home for Cash, Deposit, Micro Finance และ Consumer รวมถึงได้มีการใส่รายละเอียดไว้ในแบบ 56-1 One report เรียบร้อยแล้ว

เลขานุการบริษัทแจ้งว่าไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติมอีกในวาระนี้ โดยวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงคะแนนเสียงในวาระนี้

มติที่ประชุม รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการของธนาคารประจำปี 2567

วาระที่ 2 พิจารณอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

เลขานุการบริษัทแจ้งต่อที่ประชุมว่าวาระนี้ นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานด้านการเงินและบัญชีเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

นายกิตติพันธ์ รายงานต่อที่ประชุมว่างบการเงินรวมของธนาคาร ได้แก่ งบฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่ง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขแล้ว ปรากฏอยู่ในหัวข้อการเงินของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว โดยสรุปรายละเอียดดังนี้

ฐานะการเงินรวม

- ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.0 จากปีก่อนมาอยู่ที่ 183,101.8 ล้านบาท เป็นผลมาจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิที่เติบโตร้อยละ 13.9 มาอยู่ที่ 159,731.4 ล้านบาท ประกอบกับเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 มาอยู่ที่ 16,881.9 ล้านบาท ขณะที่เงินลงทุนสุทธิลดลงร้อยละ 28.2 มาอยู่ที่ 2,149.4 ล้านบาท เมื่อนับรวมรายการเงินลงทุน และรายการเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินซึ่งเกิดจากรูขุมทรัพย์บริหารเงินแล้วมีการเติบโตเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.2
- สภาพคล่องยังคงอยู่ในระดับสูงจากอัตราส่วนการดำรงสภาพคล่องต่อกระแสเงินสดที่อาจไหลออก (Liquidity Coverage Ratio) ที่ร้อยละ 206.7 ขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากใกล้เคียงอัตราเดิมที่ร้อยละ 123.0
- เงินให้สินเชื่อเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.2 จากปีก่อนมาอยู่ที่ 163,158.60 ล้านบาท จากผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจไม่โครเอสเอ็มอี สินเชื่อบ้าน และสินเชื่อส่วนบุคคล ขณะที่สินเชื่อนานาโนและไมโครเครดิตมีมูลค่าคงค้างสินเชื่อลดลงเล็กน้อยจากการบริหารพอร์ตสินเชื่อแบบระมัดระวัง มีรายละเอียดดังนี้
 - สินเชื่อธุรกิจไม่โครเอสเอ็มอี มีสัดส่วนร้อยละ 66.9 ของสินเชื่อรวม มีการเติบโตจากปีก่อน ร้อยละ 12.8 จาก 96,777.3 ล้านบาท เป็น 109,148.0 ล้านบาท
 - สินเชื่อนานาโนและไมโครเครดิต มีสัดส่วนร้อยละ 13.6 ของสินเชื่อรวม มีการเติบโตลดลงเล็กน้อย ร้อยละ 0.6 จาก 22,327.5 ล้านบาท เป็น 22,200.1 ล้านบาท จากนโยบายการบริหารคุณภาพสินเชื่อแบบระมัดระวัง
 - สินเชื่อที่มีบ้านเป็นหลักประกัน มีสัดส่วนร้อยละ 15.4 ของสินเชื่อรวม มีการเติบโตจากปีก่อนร้อยละ 14.4 จาก 21,913.9 ล้านบาท เป็น 25,070.1 ล้านบาท
 - สินเชื่อส่วนบุคคล มีสัดส่วนร้อยละ 4.0 ของสินเชื่อรวม มีการเติบโตจากปีก่อนร้อยละ 126.3 จาก 2,877.1 ล้านบาท เป็น 6,511.3 ล้านบาท จากการเติบโตทั้งในช่องทางปกติของธนาคาร และช่องทางพันธมิตรธุรกิจ
 - สินเชื่อด้อยคุณภาพ เพิ่มขึ้นตามอัตราการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.2 ในปีก่อนมาอยู่ที่ ร้อยละ 4.4 ในปี 2567 หรือ จำนวน 7,228.4 ล้านบาท
 - เงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs Coverage ratio) มีอัตราส่วนอยู่ที่ร้อยละ 148.6 ลดลงจากร้อยละ 161.4 ในปีก่อน จากนโยบายการปล่อยสินเชื่อที่มีหลักประกันมากขึ้น นอกจากนี้ สินเชื่อด้อยคุณภาพส่วนใหญ่ยังคงได้รับความคุ้มครองจากวงเงินประกันสินเชื่อที่ธนาคารได้จัดหาไว้อย่างต่อเนื่อง
 - หนี้สินรวมมีจำนวน 160,069.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 9.7 จากเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.6 มาอยู่ที่ 132,599.5 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 11.0 มาอยู่ที่ 20,257.8 ล้านบาท จากการชำระคืนเงินกู้ยืมดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ระหว่างปี ประกอบการรายการหนี้สินอื่นเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 4,576.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.2 ปัจจัยหลักมาจากดอกเบี้ยค้างจ่ายของเงินรับฝากตามปริมาณการขยายตัว

ของเงินรับฝากที่มากขึ้นในปี และอัตราดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้น ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย หนี้สินสัญญาเช่าที่เพิ่มขึ้นจากการต่อสัญญาและสัญญาเช่าใหม่

- ส่วนของเจ้าของมีจำนวน 23,032.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.6 จากสิ้นปี 2566 มีปัจจัยหลักจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมตามผลการดำเนินงานของปี 2567 และการเพิ่มทุนที่ออกและชำระแล้วจากการเสนอขายหุ้นแก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO)
- ความเพียงพอของเงินกองทุนเงินกองทุนของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูงและเพียงพอต่อการเติบโตของธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยภายหลังการเพิ่มทุนเสนอขายหุ้นแก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) ในเดือนกุมภาพันธ์ 2567 เงินกองทุนของธนาคาร ณ สิ้นปี 2567 อยู่ที่ 24,470.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 27 จากปี 2566 ซึ่งอยู่ที่ 19,211.8 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 17.7

งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจ่อรวม

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.3 จากปีก่อนมาอยู่ที่ 14,729.20 ล้านบาท จากการขยายตัวของรายได้ดอกเบี้ยรับอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 14.0 สอดคล้องกับการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อในปี 2567 ที่ร้อยละ 13.2 โดยเป็นดอกเบี้ยรับจากธุรกรรมเงินให้สินเชื่อเป็นหลักในสัดส่วนร้อยละ 97.2 หรือ 17,635.7 ล้านบาท ขณะที่ดอกเบี้ยธุรกรรมบริหารเงินคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.8 หรือ 502.3 ล้านบาท จากดอกเบี้ยนโยบายในปี 2566 ที่ทยอยปรับขึ้นจากร้อยละ 1.25 ต่อปี เป็นร้อยละ 2.50 ต่อปี ขณะที่ปี 2567 ทรงตัวอยู่ที่ร้อยละ 2.50 ต่อปีในช่วง 9 เดือนแรก และปรับลดเหลือร้อยละ 2.25 ต่อปีในเดือนตุลาคม 2567 ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.9 จากการขยายตัวของฐานเงินฝาก และต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ 1.9 ต่อปี เป็นร้อยละ 2.3 ต่อปี จากแนวโน้มของการแข่งขันภายหลังการทยอยปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย โดยมีโครงสร้างสัดส่วนดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากคิดเป็นร้อยละ 89.9 ของดอกเบี้ยจ่ายรวม หรือ 3,065.9 ล้านบาท ขณะที่ดอกเบี้ยจ่ายแก่สถาบันการเงินคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4.7 และดอกเบี้ยจ่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2 ในสัดส่วน ร้อยละ 5.4 ทั้งหมดนี้เป็นผลทำให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) อยู่ที่ร้อยละ 8.6 ในปี 2567 ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 8.7 ในปี 2566 จากต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่ปรับตัวสูงขึ้น
- รายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย มีจำนวน 561.6 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 20.2 จากปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากการชะลอตัวลงของธุรกิจประกัน ขณะที่ค่าธรรมเนียมจ่ายมีจำนวน 674.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 18.0 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมการค้าประกันสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของพอร์ต ส่งผลให้รายได้รวมจากการดำเนินงานสุทธิเพิ่มขึ้น 8.4 หรือ 14,616.20 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.0 หรือ 5,830.70 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายพนักงานเพื่อรองรับการเติบโตของธนาคาร รวมถึงการขยายจำนวนสาขาเงินฝากระหว่างปี ตลอดจนการเพิ่มจำนวนบุคลากรเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน (Collection) เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมทั้งค่าใช้จ่ายส่วนแบ่งรายได้ธุรกิจสินเชื่อที่จัดหาผ่านช่องทางพันธมิตร นอกจากนี้ ธนาคารมีการลงทุนเพื่อปรับปรุงและพัฒนาาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการเปลี่ยนผ่านสู่ระบบดิจิทัลและโครงสร้างพื้นฐานด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ (Cost to Income Ratio) ยังคงอยู่ในระดับต่ำ เมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม ที่ร้อยละ 39.9
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 จากปีก่อน หรือ 4,248.9 ล้านบาท ต่ำกว่าอัตราขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ เป็นผลมาจากการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อได้อย่างมี

ประสิทธิภาพ หากพิจารณาอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (Credit Cost) ปี 2567 อยู่ที่ร้อยละ 2.65 ลดลงจากร้อยละ 2.96 ในปี 2566 สะท้อนถึงประสิทธิภาพที่ดีขึ้นในการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อด้วยคุณภาพ การปรับตัวดีขึ้นนี้เป็นผลจากการที่ธนาคารได้เพิ่มจำนวนพนักงานติดตามหนี้ ในปี 2567 เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการดูแลหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ส่งผลให้จำนวนสินเชื่อด้วยคุณภาพที่เกิดขึ้นใหม่มีแนวโน้มลดลง

- กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 1.9 มาอยู่ที่ 3,624.0 ล้านบาท จากองค์ประกอบของรายได้ที่เพิ่มขึ้นสุทธิจากค่าใช้จ่ายต่างๆที่กล่าวถึงข้างต้น คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 2.95 บาท ลดลง 10 สตางค์จากปีก่อน จากการเพิ่มขึ้นของทุนที่ออกและชำระแล้วจากการเสนอขายหุ้นแก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) ในเดือนกุมภาพันธ์ 2567 จำนวน 64.7 ล้านหุ้น และจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนซึ่งออกให้แก่ผู้บริหารระดับสูงตามโครงการ Management Stock Ownership Program จำนวน 5.5 ล้านหุ้น ขณะที่การขยายตัวของกำไรสุทธิเป็นไปอย่างจำกัด
- จำนวนพนักงานเพิ่มขึ้น 352 คน เป็น 4,342 คน ณ สิ้นปี 2567
- จำนวนสาขาสินเชื่อคงเดิมที่ 500 สาขา ขณะที่สาขาเงินฝาก มีจำนวนเพิ่มขึ้น 2 สาขา รวมเป็น 30 สาขา

ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น

- ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.1 เป็นผลหลักมาจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (NIM) ที่ลดลงเป็นร้อยละ 8.6 และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้ที่เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 39.9 ในปี 2567
- ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 17.9 แต่ยังคงสูงกว่าอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ไทย เป็นผลหลักมาจากส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นในปี 2567 จากการเพิ่มขึ้นของทุนที่ออกและชำระแล้วจากการเสนอขายหุ้นแก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) ในเดือนกุมภาพันธ์ 2567 จำนวน 64.7 ล้านหุ้น และจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนซึ่งออกให้แก่ผู้บริหารระดับสูงตามโครงการ Management Stock Ownership Program จำนวน 5.5 ล้านหุ้น

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบประมาณการเงินและงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

เลขานุการบริษัทได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะแสดงความเห็นหรือสอบถาม [ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้น คนใดแสดงความเห็นหรือสอบถามแต่ประการใด]

จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบประมาณการเงินและงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 โดยวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทแจ้งต่อที่ประชุมว่าในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่ม 9 รายคิดเป็นจำนวน 766,831 หุ้น (รวมมีผู้เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 78 ราย) รวมจำนวนหุ้นทั้งหมดในวาระนี้ 1,209,159,216 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 97.9204% ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบประมาณการเงินและงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 2 ดังนี้

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมด ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออก เสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	1,209,159,216	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง-
บัตรเสีย	0	-ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง-
รวม	1,209,159,216	

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติจัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปี 2567 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผล

เลขานุการบริษัท แจ้งต่อที่ประชุมว่าวาระนี้ นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงิน และบัญชีเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

นายกิตติพันธ์ รายงานต่อที่ประชุมว่าตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 ธนาคารจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้ รวมถึงข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ธนาคารจัดสรรส่วนหนึ่งของกำไรสุทธิประจำปีเป็นสำรองตามกฎหมาย ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

ธนาคารจัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปี 2567 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายดังนี้

การคำนวณทุนสำรองตามกฎหมาย

หน่วย: บาท

ร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน (6,174,196,110 x 10%)	617,419,611.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	(569,398,313.12)
ทุนสำรองตามกฎหมาย สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	48,021,297.88
ทุนสำรองตามกฎหมาย ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	569,398,313.12
บวกเพิ่ม ทุนสำรองตามกฎหมาย สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	
(1.31% ของกำไรสุทธิขิงเฉพาะธนาคาร)	48,021,297.88
รวมทุนสำรองตามกฎหมาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	617,419,611.00

จากรายละเอียดข้างต้น ธนาคารจึงจัดสรรเงินกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานปี 2567 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย จำนวน 48,021,297.88 บาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.31 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการประจำปี 2567 รวมเป็นเงินสำรองตามกฎหมายทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวนทั้งสิ้น 617,419,611 บาท คิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของธนาคารครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

อนึ่ง ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นซึ่งการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวธนาคารคำนึงถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน กระแสเงินสด แผนการลงทุนและการขยายธุรกิจเป็นต้นโดยคณะกรรมการธนาคารมีมติให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานในช่วงปี 2567 ถึง ปี 2570 ในอัตราประมาณร้อยละ 5 ถึงร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิในแต่ละปี

จากผลการดำเนินงานปี 2567 ธนาคารมีกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 3,656,090,254 บาท และกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจำนวน 3,624,033,196 บาท จึงเสนอพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.60 บาท จำนวนหุ้นสามัญ 1,234,839,222 หุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 740,903,533.20 บาท คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 20.26 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการ และคิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 20.44 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมประจำปี 2567 โดยอัตราเงินปันผลที่เสนอจ่ายนี้เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร ซึ่งการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้จ่ายแก่ผู้ถือหุ้นเฉพาะผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 15 พฤษภาคม 2568 และมีกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 28 พฤษภาคม 2568 ทั้งนี้ เงินปันผลดังกล่าวข้างต้นจ่ายจากกำไรสุทธิที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตรา 20/80 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร

โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารยังไม่เคยมีการจ่ายเงินปันผลใด ๆ ให้กับผู้ถือหุ้นเนื่องจากมีความจำเป็นต้องใช้เงินทุนรองรับการขยายธุรกิจ

จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาการจ่ายกำไรจากการดำเนินงานปี 2567 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย การจ่ายเงินปันผลและการนำกำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุนธนาคาร ตามรายละเอียดที่เสนอต่อที่ประชุมข้างต้น

ความเห็นคณะกรรมการเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติดังนี้

- จัดสรรเงินกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานปี 2567 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย จำนวน 48,021,297.88 บาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.31 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการประจำปี 2567 รวมเป็นเงินสำรองตามกฎหมายทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวนทั้งสิ้น 617,419,611 บาท คิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของธนาคารครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- การจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2567 โดยธนาคารมีกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 3,656,090,254 บาท และกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจำนวน 3,624,033,196 บาท จึงเสนอพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.60 บาท จำนวนหุ้นสามัญ 1,234,839,222 หุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 740,903,533.20 บาท คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 20.26 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการ และคิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 20.44 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมประจำปี 2567 หรือหากคิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิต่อหุ้น จะคิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 20.13 ของกำไรสุทธิต่อหุ้นจากงบการเงินเฉพาะกิจการ และอัตราร้อยละ 20.34 ของกำไรสุทธิต่อหุ้นตามงบการเงินรวมประจำปี 2567 โดยการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้จ่ายแก่ผู้ถือหุ้นเฉพาะผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามข้อบังคับของธนาคาร ตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 15 พฤษภาคม 2568 และมีกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 28 พฤษภาคม 2568

สำหรับการจ่ายเงินปันผลในอัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าเหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2567 และการจ่ายเงินปันผลดังกล่าว และนำกำไรคงเหลือหลังจากการจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุนของธนาคาร

เลขานุการบริษัทได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะแสดงความเห็นหรือสอบถาม [ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้น คนใดแสดงความเห็นหรือสอบถามแต่ประการใด]

จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาจัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปี 2567 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย และการกระจายเงินปันผล รวมถึงการนับกำไรคงเหลือจากการจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุนของธนาคารตามข้อบังคับของธนาคาร โดยวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติจัดสรรเงินกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานปี 2567 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายในอัตราร้อยละ 1.31 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะธนาคารประจำปี 2567 จำนวน 48,021,297.88 บาท และจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.60 บาท จำนวนหุ้นสามัญ 1,234,839,222 หุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 740,903,533.20 บาท รวมถึงการนับกำไรคงเหลือหลังจากการจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุนของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียง ทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	1,209,159,216	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง-
บัตรเสีย	0	-ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง-
รวม	1,209,159,216	

วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

นายพรเทพ เพิ่มพรพิพัฒน์ เลขานุการบริษัทแจ้งต่อที่ประชุมว่าเพื่อส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี กรรมการทั้ง 3 ท่าน ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงศ์ อรุณพัฒน์พงศ์ นายจำนงค์ วัฒนเกส และนายสตีเฟ่น ที่ราดอร์ บริโอเนส แจ้งความประสงค์ขอออกจากห้องประชุมจนกว่าการพิจารณาในวาระนี้จะแล้วเสร็จ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามข้อมูลได้โดยสะดวก และขอให้ นายวิญญู ไชยวรรณ รองประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมสำหรับวาระนี้ โดยเลขานุการบริษัท เป็นผู้เสนอรายละเอียดวาระนี้

นายวิญญู ไชยวรรณ เชิญนายพรเทพ เพิ่มพรพิพัฒน์ เลขานุการบริษัท เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัทรายงานต่อที่ประชุมว่าข้อบังคับของธนาคาร กำหนดให้ คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน แต่ไม่เกิน 11 คนและในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 (หนึ่งในสาม) ของจำนวนกรรมการในขณะนั้นนอกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะให้ออกจากตำแหน่งไม่อาจแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 (หนึ่งในสาม) โดยให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออก แต่อาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งอีกได้เนื่องจากในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 มีกรรมการที่ครบวาระจำนวน 3 คนได้แก่

- | | |
|--|----------------------------|
| 1. ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงศ์ อรุณพัฒน์พงศ์ | กรรมการอิสระ |
| 2. นายจำนงค์ วัฒนเกส | กรรมการอิสระ |
| 3. นายสตีเฟ่น ที่ราดอร์ บริโอเนส | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |

ธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารโดยประกาศไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 อย่างไรก็ดี ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาคุณสมบัติของกรรมการตามหลักเกณฑ์ และขั้นตอนการสรรหาโดยพิจารณากลั่นกรองอย่างรอบคอบ ครอบคลุมถึงถึงความเหมาะสมด้านคุณวุฒิ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญจากหลากหลายวิชาชีพ รวมทั้งคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนดไว้ โดยการสรรหากรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับ

- บุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ
- ไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงิน ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- ภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคาร สามารถมองภาพรวมของธุรกิจได้ดี
- สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้โดยอิสระ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ
- สามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ
- มีการจัดทำตารางความรู้ ความชำนาญ (Board Skill Matrix) เพื่อหาบุคคลที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจ
- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ ชื่อสัตย์ สุจริตเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- กรณีที่เป็นกรรมการอิสระสามารถแสดงความเห็นในเรื่องต่าง ๆ ได้อย่างอิสระและมีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นไปตามคำนิยามของกรรมการอิสระ และหลักเกณฑ์หรือกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

และจากพิจารณาดังกล่าวเห็นว่ากรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีกวาระหนึ่ง รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2 ในหนังสือบอกกล่าวประชุม

ความเห็นคณะกรรมการ ไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้กลั่นกรองแล้วเห็นชอบกับการเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเลือกตั้ง ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงษ์ อรุณพัฒน์พงศ์ นายจันทน์ วัฒนกุล และ นายสตีเฟ่น ทิราดอร์ บริโอเนส กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากกรรมการทั้ง 3 ท่าน เป็นผู้คุณสมบัติครบถ้วน มีประสบการณ์ ความรู้ความชำนาญ (Board Skill Matrix) เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคารสามารถสร้างประโยชน์แก่การดำเนินการของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงิน ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ ชื่อสัตย์ สุจริตเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นรวมถึงกรณีที่เป็นกรรมการอิสระสามารถแสดงความเห็นในเรื่องต่าง ๆ ได้อย่างอิสระและมีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นไปตามคำนิยามของกรรมการอิสระ และหลักเกณฑ์หรือกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบการเป็นกรรมการทั้ง 3 ท่านแล้ว

เลขานุการบริษัทได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะแสดงความเห็นหรือสอบถาม [ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้น คนใดแสดงความเห็นหรือสอบถามแต่ประการใด]

จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระรายการกรรมการ โดยวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้เสนอให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

- | | |
|---|----------------------------|
| 1. ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงษ์ อรุณีพัฒน์พงศ์ | กรรมการอิสระ |
| 2. นายจ่านงค์ วัฒนเกษ | กรรมการอิสระ |
| 3. นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้

ชื่อกรรมการที่ออกตามวาระ (ประเภทกรรมการ)	มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ 1 หุ้น = 1 เสียง	คิดเป็น % ของจำนวน เสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออก เสียงลงคะแนน
1. ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงษ์ อรุณีพัฒน์พงศ์ (กรรมการอิสระ)	เห็นด้วย	1,209,159,216	100.0000
	ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
	งดออกเสียง	0	-ไม่นับเป็นฐานคะแนน เสียง-
	บัตรเสีย	0	-ไม่นับเป็นฐานคะแนน เสียง-
	รวม	1,209,159,216	
2. นายจ่านงค์ วัฒนเกษ (กรรมการอิสระ)	เห็นด้วย	1,208,993,316	99.9863
	ไม่เห็นด้วย	165,900	0.0137
	งดออกเสียง	0	-ไม่นับเป็นฐานคะแนน เสียง-
	บัตรเสีย	0	-ไม่นับเป็นฐานคะแนน เสียง-
	รวม	1,209,159,216	
3. นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส (กรรมการ)	เห็นด้วย	1,209,143,916	100.0000
	ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
	งดออกเสียง	15,300	-ไม่นับเป็นฐานคะแนน เสียง-
	บัตรเสีย	0	-ไม่นับเป็นฐานคะแนน เสียง-
	รวม	1,209,159,216	

ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 และผลตอบแทนพิเศษกรรมการ

เลขานุการบริษัทแจ้งต่อที่ประชุมว่าวาระนี้ นายศุภชัย สุชนะนรินทร์กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

นายศุภชัย รายงานต่อที่ประชุมว่าเนื่องจากคณะกรรมการธนาคารมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้บรรลุตามกลยุทธ์และแผนธุรกิจ โดยการกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคารและกรรมการชุดย่อยต่างๆ คำนึงถึง

- ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายในการกำกับการทำงานของธนาคาร
- ความเหมาะสมของขนาดธุรกิจ แนวโน้มภาวะธุรกิจ ศักยภาพการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคาร
- อีกทั้งได้พิจารณาถึงอัตราค่าตอบแทนและองค์ประกอบค่าตอบแทนกรรมการเพื่อสะท้อนให้เห็นถึงการให้คุณค่าต่อความรู้ความสามารถของกรรมการและการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในการช่วยเหลือให้ธนาคารประสบความสำเร็จและดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

โดยการกำหนดค่าตอบแทนดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนของธนาคาร จึงขอเสนอค่าตอบแทนคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยดังนี้

	ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง (บาท)			ค่าตอบแทนรายเดือนต่อเดือน (บาท)		
	ปัจจุบัน (ปี 2567)	เสนอครั้งนี้	เปลี่ยนแปลง(+/-)	ปัจจุบัน (ปี 2567)	เสนอครั้งนี้	เปลี่ยนแปลง(+/-)
คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)						
ประธานกรรมการ	70,000	70,000	-	200,000	200,000	-
รองประธานกรรมการ	60,000	60,000	-	190,000	190,000	-
กรรมการ	40,000	40,000	-	100,000	100,000	-
คณะกรรมการชุดย่อย (Sub-Committee)						
(1)คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)						
ประธานกรรมการ	50,000	50,000	-	60,000	60,000	-
กรรมการ	30,000	30,000	-	ไม่มี	30,000	+30,000
(2)คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee)						
ประธานกรรมการ	50,000	50,000	-	ไม่มี	ไม่มี	-
กรรมการ	30,000	30,000	-	ไม่มี	ไม่มี	-
(3)คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee)						
ประธานกรรมการ	50,000	50,000	-	ไม่มี	ไม่มี	-
กรรมการ	30,000	30,000	-	ไม่มี	ไม่มี	-
(4)คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Corporate Governance and Sustainable Development Committee)						
ประธานกรรมการ	50,000	50,000	-	ไม่มี	ไม่มี	-
กรรมการ	30,000	30,000	-	ไม่มี	ไม่มี	-

	ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง (บาท)			ค่าตอบแทนรายเดือนต่อเดือน (บาท)		
	ปัจจุบัน (ปี 2567)	เสนอครั้งนี้	เปลี่ยนแปลง(+/-)	ปัจจุบัน (ปี 2567)	เสนอครั้งนี้	เปลี่ยนแปลง(+/-)
(5) คณะเจ้าหน้าที่บริหาร (Executive Committee)						
ประธาน	100,000	100,000	-	500,000	500,000	-
กรรมการ	ไม่มี	ไม่มี	-	ไม่มี	ไม่มี	-

- ค่าตอบแทนอื่น ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาล (กลุ่ม) การตรวจสุขภาพประจำปี ในอัตรา และเงื่อนไขเดียวกับผู้บริหารระดับสูง
- ผลตอบแทนพิเศษกรรมการให้คงอัตราเดิมเท่ากับอัตราที่ได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นปี 2567 คือ จำนวนรวมทั้งสิ้น 9,450,000 บาท โดยจัดสรรให้กับผู้ดำรงตำแหน่งตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งในปี 2567 (ไม่มีกรรมการเข้าใหม่และลาออกระหว่างปี) ดังนี้ ประธานกรรมการ 1 ท่าน กรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน
- โดยกรรมการไม่ได้รับสิทธิประโยชน์อื่นใดนอกเหนือจากค่าตอบแทนที่ระบุข้างต้น

ทั้งนี้ กรรมการธนาคารหรือสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือผู้บริหาร หรือพนักงานของธนาคารที่ปฏิบัติงานเต็มเวลา และได้รับค่าตอบแทนประจำเป็นรายเดือนแล้ว จะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และผลตอบแทนพิเศษตามผลการดำเนินงานธนาคารในฐานะกรรมการหรือสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยตามที่เสนอ

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการได้พิจารณากลั่นกรองอัตราค่าตอบแทนกรรมการตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอย่างรอบคอบ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของขนาดธุรกิจ ศักยภาพการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารและหน้าที่ความรับผิดชอบ ของกรรมการที่มีต่อธนาคารเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2568 ดังนี้

1. ค่าตอบแทนรายเดือน ตามรายละเอียดที่นำเสนอต่อที่ประชุม
2. ค่าเบี้ยประชุม ตามรายละเอียดที่นำเสนอต่อที่ประชุม
3. ค่าตอบแทนอื่น ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาล (กลุ่ม) การตรวจสุขภาพประจำปี ในอัตรา และเงื่อนไขเดียวกับผู้บริหารระดับสูง
4. ผลตอบแทนพิเศษจำนวนผลตอบแทนพิเศษรวม 9,450,000 บาท ตามรายละเอียดที่เสนอต่อที่ประชุมข้างต้น

เลขานุการบริษัทได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะแสดงความเห็นหรือสอบถาม [ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้น คนใดแสดงความเห็นหรือสอบถามแต่ประการใด]

จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567 และ ผลตอบแทนพิเศษกรรมการโดยวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเอกฉันท์อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 และผลตอบแทนพิเศษกรรมการ ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5 ดังนี้

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียง ทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมา ประชุม
เห็นด้วย	1,209,159,216	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	1,209,159,216	

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2568 ของธนาคาร

เลขานุการบริษัทแจ้งต่อที่ประชุมว่าวาระนี้ นางสาวช่อแก้ว แก้วมรกต ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงานสายงานตรวจสอบภายใน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด

นางสาวช่อแก้ว รายงานต่อที่ประชุมว่าคณะกรรมการของธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีธนาคารประจำปี 2568 อย่างรอบคอบจากประสบการณ์มาตรฐานวิชาชีพ ประสิทธิภาพการให้บริการ ความเชี่ยวชาญในการสอบบัญชี ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ค่าบริการสอบบัญชี และประโยชน์ที่ธนาคารจะได้รับจากผู้สอบบัญชี เห็นสมควรเสนอที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ซึ่งผู้สอบบัญชีมีรายนามดังนี้

- (1) นางสาวจิตติมา พงศ์ไชยง (ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10728) และ/หรือ
- (2) นางสาวพรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ (ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4208) และ/หรือ
- (3) นางสาวอรรณณ ไชติวิริยะกุล (ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10566) และ/หรือ
- (4) นายโชคชัย งามวุฒิกุล (ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9728) และ/หรือ
- (5) นายเจษฎา ลีลาวัฒนสุข (ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 11225)

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อดังกล่าวไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้างหรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งใดๆ ในธนาคาร รวมทั้งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัดและผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อ ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสีย หรือมีรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว จึงไม่มีปัจจัยซึ่งอาจกระทบต่อความเป็นอิสระในการทำหน้าที่ โดยได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2568 เป็นจำนวนเงิน 6,200,000 บาท ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีอื่น ค่าใช้จ่ายอื่น ซึ่งอาจมีเพิ่มเติมตามปกติของการปฏิบัติงานการตรวจสอบ โดยค่าสอบบัญชีดังกล่าวเพิ่มขึ้นจากปี 2567 จำนวน 180,000 บาท หรือร้อยละ 2.99 ซึ่งสาเหตุมาจากการประเมินชั่วโมงการปฏิบัติงานที่ต้องตรวจสอบธุรกรรมของธนาคารและรายละเอียดต่างๆ ที่เพิ่มขึ้นของธนาคาร

นางสาวช่อแก้ว รายงานเพิ่มเติมเพื่อทราบในส่วนของคุณค่าสอบบัญชีของบริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) ในปี 2568 ค่าสอบบัญชีจำนวน 432,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2567 จำนวน 72,000 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 20 ซึ่งสาเหตุของการเพิ่มขึ้นเนื่องจากความเติบโตของธุรกิจ รวมถึงมีการตรวจสอบบัญชี 2 วงด ได้แก่ วงดหก เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน และประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีตามรายละเอียดที่เสนอต่อที่ประชุม และกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 6,200,000 บาท ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีอื่น ค่าใช้จ่ายอื่น ซึ่งอาจมีเพิ่มเติมตามปกติของการปฏิบัติงานการตรวจสอบ โดยพิจารณาแล้วค่าสอบบัญชีดังกล่าวมีความเหมาะสมกับขอบเขตงานสอบบัญชีและรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) ในปี 2568 ตามรายละเอียดที่เสนอ

เลขานุการบริษัทได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะแสดงความเห็นหรือสอบถาม [ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้น คนใดแสดงความเห็นหรือสอบถามแต่ประการใด]

จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2568 ของธนาคารโดยวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียง ข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเอกฉันท์อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2568 ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี นางสาวฐิติมา พงศ์ไชยยัง (ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10728) และ/หรือ นางสาวพรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ (ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4208) และ/หรือ นางสาวอรรณณ โชติวิริยะกุล (ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10566) และ/หรือ นายโชคชัย งามวุฒิกุล (ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9728) และ/หรือ นายเจษฎา ลีลาวฒนสุข (ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 11225) แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 5 ท่าน ไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับธนาคาร ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว จึงมีความอิสระในการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่อการเงินของธนาคารตลอดจนอนุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2568 เป็นจำนวนเงิน 6,200,000 บาท ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีอื่น ค่าใช้จ่ายอื่น ซึ่งอาจมีเพิ่มเติมตามปกติของการปฏิบัติงานการตรวจสอบ โดยค่าสอบบัญชีดังกล่าวเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2567 จำนวน 6,020,000 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.99 โดยค่าสอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นมาจากการประเมินชั่วโมงการปฏิบัติงานที่ต้องตรวจสอบธุรกรรมของธนาคารและรายละเอียดต่างๆ ที่เพิ่มขึ้นของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้

มติ	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียง ทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	1,209,159,216	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง-
บัตรเสีย	0	-ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง-
รวม	1,209,159,216	

ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

เลขานุการบริษัท กล่าวต่อที่ประชุมว่า ธนาคารเห็นควรให้บรรจวาระอื่น ๆ นี้ไว้ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามหารือ และ/หรือ ให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ แก่คณะกรรมการ รวมถึง ฝ่ายบริหารของธนาคาร

ทั้งนี้ อ้างอิง ตาม พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 105 วรรคสอง ระบุว่าผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมอีกก็ได้

ธนาคารจึงเห็นสมควรบรรจวาระนี้เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซึ่งความประสงค์จะให้มีการพิจารณาเรื่องอื่น ๆ นอกเหนือจากที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดในการประชุมครั้งนี้สามารถเสนอได้

เลขานุการบริษัทได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะแสดงความเห็นหรือสอบถาม

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนาม สอบถามว่าธนาคารมีความคิดเห็นอย่างไรกับลูกหนี้ที่มีหนี้ในระบบหลายตัว หรือ Loan Shark ที่ล้มลุกคลุกคลาน ซ้ำซาก ถึงแม้ธนาคารจะไม่ใช่องค์กรการกุศลแต่ธนาคารจะสามารถใช้หลักธรรมาภิบาล ช่วยเหลือลูกหนี้ได้หรือไม่

รองประธานกรรมการ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า โดยปกติแล้วลูกค้าของธุรกิจประเภท Nano Finance หรือ Micro Finance คือ กลุ่มพ่อค้า แม่ค้า และผู้ประกอบการรายย่อย ซึ่งถือเป็นธุรกิจหลักของธนาคาร และในปัจจุบันธนาคารได้ให้สินเชื่อในกลุ่มนี้อยู่แล้ว อีกทั้ง เกือบร้อยละ 70-80 ของลูกค้าในกลุ่มนี้ยังคงมีหนี้ในระบบ อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการให้ความรู้ด้านการเงินเพื่อพัฒนาธุรกิจของตนเอง และคุณภาพชีวิตที่ดียิ่งขึ้น เพื่อออกจากวงจรหนี้ในระบบได้

คุณนิธิพงศ์ ศุภศิริวัฒนา ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่า 1. จากการที่พอร์ตมีการเติบโตที่ช้าลงเมื่อธนาคารใช้เงินลดลงอยากให้ธนาคารพิจารณาการจ่ายเงินปันผลมากขึ้น 2. อยากให้ธนาคารอธิบายภาพการเติบโตในปี 2568 สถานการณ์การปล่อยกู้ในครึ่งปีแรก และสถานะ NPL ในปัจจุบัน

รองประธานกรรมการ ตอบคำถามข้อ 1 ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าจากสถานะเศรษฐกิจที่ผ่านมาปีที่ผ่านมาและปีนี้ การปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ารายใหม่ธนาคารจึงมีความระมัดระวังมากขึ้น แต่ถ้าพิจารณาภาพรวมอุตสาหกรรมธนาคารแล้วธนาคารไทยเครดิตถือว่าการปล่อยสินเชื่อที่สูง และปีนี้เป็นปีแรกในรอบ 10 กว่าปีที่ธนาคารจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น เนื่องจากธนาคารเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เมื่อปีที่ผ่านมา และมีผู้ถือหุ้นรายย่อยธนาคารจึงพิจารณาจ่ายเงินปันผล ทั้งนี้ ในขณะที่ธนาคารมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องการจัดสรรเงินกองทุนให้เพียงพอ มีความแข็งแกร่งก็เป็นปัจจัยหลักสำคัญเช่นเดียวกันเพื่อรองรับการเติบโตในอนาคตของธนาคาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตอบคำถามข้อ 2 ได้ชี้แจงว่าในปีนี้นั้นธนาคารมีแผนเติบโตอย่างต่อเนื่อง ในส่วนของ NPL ปี 2567 ธนาคารอยู่ในระดับที่ดี โดยในปี 2568 คาดว่าการเติบโตของสินเชื่อและอัตรา NPL จะใกล้เคียงกับปี 2567

คุณพิชญา ศรียะศักดิ์ ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง สอบถามว่า 1. ธนาคารแตกต่างจาก ผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non bank) อย่างไร 2. จำนวนสาขาในอนาคตธนาคารจะขยายเพิ่มหรือไม่ และจะเติบโตในช่องทางใด

รองประธานกรรมการ ตอบคำถามข้อ 1 ได้ชี้แจงว่า ธุรกิจธนาคารมีการกำกับดูแลจากธนาคารแห่งประเทศไทย และดำเนินธุรกิจแบบธนาคารพาณิชย์เหมือนกับธนาคารอื่น ๆ เช่น การดำรงเงินกองทุน การรับฝากเงิน ซึ่งส่วนนี้ทำให้ธนาคารแตกต่างจากผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non bank) ที่ไม่จำเป็นต้องดำรงเงินกองทุน และไม่สามารถรับฝากเงินได้ แต่ในส่วนของลูกค้าสินเชื่อ อาจมีความคล้ายกับ Non-Bank เนื่องจากเป็นลูกค้ารายย่อยเหมือนกัน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตอบคำถามข้อ 2 ได้ชี้แจงว่า ณ ปัจจุบัน จำนวนสาขาสำหรับปล่อยสินเชื่อ มีความเพียงพอต่อการให้บริการกลุ่มลูกค้าของธนาคาร แต่สาขารับเงินฝาก ธนาคารมีแผนจะขยายสาขาเพิ่ม ในส่วนช่องทางการจำหน่ายในอนาคต ธนาคารจะเน้นไปในรูปแบบดิจิทัล ซึ่ง ณ ปัจจุบัน ธนาคารอยู่ในช่วง Digital Transformation

นางสาวอารยา เสริมเทียมจันทร์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าหุ้นของธนาคารมีสภาพคล่องในการซื้อขายต่ำ ธนาคารมีแนวทางแก้ไขหรือไม่อย่างไร

ตอบคำถามคุณอารยา เบื้องต้นธนาคารมีแนวทางการแก้ไขดังนี้ 1.การเพิ่มการสื่อสารกับนักลงทุน โดยธนาคารได้มีการจัดกิจกรรมพบปะนักลงทุน (Investor Relations) เพื่อให้ข้อมูลที่ชัดเจนและโปร่งใสเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและแผนธุรกิจของธนาคารอย่างสม่ำเสมอในทุกครั้งที่ธนาคารมีการเปิดเผยผลประกอบการ รวมถึงการเผยแพร่ข้อมูลผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์ของบริษัท, รายงานประจำปี, และสื่อสังคมออนไลน์ เพื่อให้ข้อมูลถึงนักลงทุนได้อย่างรวดเร็วและทั่วถึง 2.การสร้างความร่วมมือกับนักวิเคราะห์: ธนาคารพบปะแลกเปลี่ยนร่วมมือกับนักวิเคราะห์ เพื่อเพิ่มการวิเคราะห์และการรายงานเกี่ยวกับธนาคาร ซึ่งจะช่วยเพิ่มความสนใจจากนักลงทุนและเพิ่มสภาพคล่อง

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมประชุม สอบถาม แสดงความเห็น และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้และกล่าวปิดประชุม

ปิดการประชุม เวลา 11.55 น.

ลงชื่อ _____ ประธานที่ประชุม

(ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงษ์ อูรพีพัฒน์พงศ์)

ประธานกรรมการ

ลงชื่อ _____ เลขาธิการบริษัท

(นายพรเทพ เพิ่มพรพิพัฒน์)

ลงชื่อ _____ ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม

(นางสาวกุลดา สุขชะเอริมสุข)