

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2569**ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)****วันศุกร์ที่ 24 เมษายน 2569****ในรูปแบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM)****วัน เวลา และสถานที่**

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ของธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) จัดขึ้นเมื่อวันศุกร์ที่ 24 เมษายน 2569 เวลา 14.00 น. รูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยถ่ายทอดสด ณ อาคาร อาร์เอส ทาวเวอร์ ชั้น 25 เลขที่ 121/177 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 ซึ่งเป็นตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมถึงกฎหมายและระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายพรเทพ เพิ่มพรพิพัฒน์ เลขาธิการบริษัท ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุมที่เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 (“ที่ประชุม”) และชี้แจงดังนี้

ในปีนี้นักธนาคารได้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยถ่ายทอดสด ณ อาคาร อาร์เอส ทาวเวอร์ ชั้น 25 เลขที่ 121/177 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โดยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ธนาคารได้ใช้บริการ บริษัท คิวดีแลบ จำกัด เป็นผู้ดำเนินการจัดประชุมและดูแลควบคุมระบบการประชุม ซึ่งระบบดังกล่าว เป็นระบบที่มีมาตรฐานการใช้งานตามที่กฎหมายกำหนดและตามประกาศของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องและมีระบบการรักษาความปลอดภัยสูง รวมทั้งได้ประเมินความสอดคล้องด้วยตนเองตามแนวทางของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือ ETDA แล้ว โดยมีวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 (Record Date) ในวันที่ 31 มีนาคม 2569 และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 พร้อมเอกสารประกอบการประชุม ผ่านระบบสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบนเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 26 มีนาคม 2569 รวมทั้งได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเกี่ยวกับการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น และแสดงถึงการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น ทุกอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เป็นการล่วงหน้าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2568 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568 โดยได้แจ้งผ่านระบบสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

การประชุมในวันนี้มีจำนวนทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่ได้รับสิทธิเข้าร่วมประชุมจำนวน 2,186 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,234,839,222 หุ้น โดยผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จำนวน 3 ราย ผู้รับมอบฉันทะจำนวน 50 ราย รวมกันทั้งสิ้น 1,119,908,378 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 90.69 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด จึงถือว่าครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

ศาสตราจารย์พิเศษกิติพงศ์ อรุณพิพัฒน์พงศ์ ประธานกรรมการ (“ประธาน”) กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 จากนั้นได้มอบหมายให้เลขาธิการบริษัทแนะนำกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีที่ได้เข้าประชุม

นายพรเทพ เพิ่มพรพิพัฒน์ เลขาธิการบริษัท แจ้งรายนามผู้เข้าร่วมประชุมดังนี้

กรรมการธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ที่เข้าร่วมประชุม

1. ศาสตราจารย์พิเศษกิติพงษ์ อูรพิพัฒน์พงศ์ ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ) และประธานคณะกรรมการ
บรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
2. นายอนุภาพ คูวินิชกุล กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นางสาวอาดา อิงคะวณิช กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาล
และการพัฒนาอย่างยั่งยืน (ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)
4. นายศุภชัย สุขะนินทร์ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนด
ค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง
5. นายวิญญู ไชยวรรณ รองประธานกรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการ
บรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน และประธานคณะ
เจ้าหน้าที่บริหาร
6. นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส กรรมการ ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการ
สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)
7. นางสาวกฤษณา อ่วมกุลชัย กรรมการ
8. นายรอยย์ ออกุลสินัส กุณาราช กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
9. นายกั้วราฟ มาลิด กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการ
กำกับความเสี่ยง (ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)

โดยกรรมการเข้าร่วมประชุมครบทั้ง 9 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ผู้บริหารของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม

1. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานด้านการเงินและบัญชี
2. นางสาวช่อแก้ว แก้วมรกต ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงานสายงานตรวจสอบภายใน
3. นางสุวิมล วิศวิกรานต์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานบริหารความเสี่ยง
4. นางสาวพรทิพย์ แซ่ล่อ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงานสายงานวิเคราะห์การเงินและ
วางแผนกลยุทธ์
5. นางสาวรัตนันท์ วงศ์วีชรานนท์ ผู้อำนวยการฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์และสื่อสารองค์กร

และผู้สอบบัญชีของธนาคารซึ่งเข้าร่วมการประชุมในครั้งนี้ คือ นางสาวรุจิรติมา พงศ์ไชยยง จากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิ
ไชย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคารประจำปี 2568 และเพื่อดูแลให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้ง
นี้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดต่าง ๆ จึงขอแนะนำนางสาวสิริพร ตฤชณันท์ ผู้แทนจากบริษัท เคพีเอ็ม
จี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ทำหน้าที่เป็น Inspector ในครั้งนี้ รวมทั้งได้ต้อนรับ นางสาวชนาธิป วิทยากุล ผู้แทนจากสมาคม
ส่งเสริมนักลงทุนไทย ที่ได้เข้าร่วมสังเกตการณ์การประชุม ณ สถานที่ประชุม และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

เลขาธิการบริษัทแจ้งระเบียบการประชุม การออกเสียงและการนับผลการลงคะแนนเสียง รวมถึงวิธีการแสดงความเห็น
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 หรือบัตรเสีย (ถ้ามี) จะไม่นำมาเป็นฐานเสียงในการนับคะแนน โดยวาระพิจารณาอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ จะเสนอให้ที่ประชุม พิจารณาเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อความโปร่งใส
- การนับคะแนนเสียง สำหรับวาระพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม โดยผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียง จะนำมาเป็นฐานเสียงในการนับคะแนน
- เมื่อประกาศผลการลงคะแนนเสียงแล้วในวาระใด ถือว่าการออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

ทั้งนี้ขอแจ้งให้ทราบว่าธนาคารได้นำคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าในหนังสือมอบฉันทะที่ธนาคารได้รับ โดยรวมไว้ในแต่ละวาระเรียบร้อยแล้ว

วิธปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และการถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็น

การออกเสียงลงคะแนน

- ในการลงคะแนนเสียง จะต้องทำเครื่องหมายในช่อง “เห็นด้วย หรือ ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง” เพียงช่องใดช่องหนึ่งเท่านั้น และกดส่งทุกครั้ง เมื่อลงคะแนนสำเร็จระบบจะแจ้งเตือนว่า “ส่งการลงคะแนนเรียบร้อยแล้ว”
- สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่ทำเครื่องหมายใด ๆ เพื่อลงคะแนนเสียง ระบบจะนับคะแนนเป็น “เห็นด้วย”
- ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะกลับก่อน หรือไม่อยู่ในห้องประชุมในวาระใด สามารถลงคะแนนเสียงล่วงหน้า ในวาระที่ยังไม่มีการลงมติได้ และส่งบัตรลงคะแนนล่วงหน้าให้กับเจ้าหน้าที่ของธนาคาร ก่อนออกจากห้องประชุม
- ผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. และแบบ ค. ให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม หรือมอบฉันทะให้กรรมการอิสระ และกำหนดให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นหรือผู้มอบฉันทะธนาคารจะนับคะแนนเสียงตามความประสงค์ในหนังสือมอบฉันทะ แต่ถ้าผู้มอบฉันทะไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงในระเบียบวาระใดไว้ หรือระบุไม่ชัดเจนให้ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร

การถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็น

การประชุมจะพิจารณาเรียงลำดับตามวาระในหนังสือเชิญประชุม โดยจะนำเสนอข้อมูลในแต่ละวาระ และเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะได้สอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระก่อนการลงมติโดยผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะมีเวลาถามคำถาม 1 นาทีหากครบเวลาไม่มีท่านใดสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นจะเข้าสู่ขั้นตอนการลงคะแนนเสียง

ถัดไป ทั้งนี้ สำหรับคำถามที่นอกเหนือจากวาระการประชุม หรือส่งมาภายหลังจากที่ผ่านวาระที่เกี่ยวข้องไปแล้ว จะมีการชี้แจงในวาระที่ 7 เรื่องอื่นๆ

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับวาระประชุมล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 26 มีนาคม ถึงวันที่ 16 เมษายน 2569 ทั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นได้ส่งคำถามล่วงหน้าเข้ามา โดยธนาคารจะนำคำถามดังกล่าวมาชี้แจงในการประชุมครั้งนี้ตามวาระที่เกี่ยวข้อง

วิธีการถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็น

- ส่งคำถามผ่านระบบในช่องรับคำถามแล้วกดส่ง หรือ
- หากต้องการเปิดไมค์ เปิดกล้อง สามารถกดยกมือ และรอสัญญาณจากธนาคารเพื่อสอบถามคำถามของท่าน โดยแจ้งชื่อนามสกุลก่อนถามคำถาม

เพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยความเรียบร้อย ธนาคารได้ขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นในการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นด้วยถ้อยคำสุภาพ สั้นกระชับ รวมทั้งระมัดระวังการละเมิดกฎหมาย สิทธิของผู้อื่น และธนาคารขอสงวนสิทธิในการงดอ่านข้อความหรือตัดเสียงไมโครโฟน หากเกิดการรบกวนการประชุม หรือก่อให้เกิดความเดือดร้อนต่อผู้เข้าร่วมประชุมรายอื่น

ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ธนาคารขอแจ้งให้ทราบว่า จะมีการบันทึกภาพและเสียงของการประชุม รวมถึงการบันทึกชื่อและนามสกุลของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีการซักถามหรือแสดงความคิดเห็น โดยข้อมูลดังกล่าวจะปรากฏอยู่ในรายงานการประชุมเพื่อใช้เป็นหลักฐานอ้างอิงต่อไป อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นท่านใดไม่ประสงค์เปิดเผยชื่อ สามารถแจ้งความประสงค์ต่อธนาคารได้ก่อนการซักถามหรือแสดงความคิดเห็น

การประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ ธนาคารจะเผยแพร่รายงานการประชุมผ่านระบบสารสนเทศ ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบนเว็บไซต์ของธนาคารภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม และจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับรายงานการประชุมภายใน 1 เดือน นับจากวันเผยแพร่รายงานการประชุม และสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านมามาธนาคาร ได้เผยแพร่รายงานประชุมและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ซักถามและแสดงความคิดเห็น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นต่อรายงานการประชุม ดังกล่าวแต่อย่างใด

ขอเริ่มดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการของธนาคารประจำปี 2568

เลขานุการบริษัทแจ้งต่อที่ประชุมว่ารายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการของธนาคารประจำปี 2568 ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปี (56-1 One report) ที่ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว โดยวาระนี้ นายรอยัล ออากุสตินัส กุนารา ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รายงานวาระดังกล่าว

นายรอยัล ออากุสตินัส กุนารา รายงานสถานการณ์สำคัญที่เกิดขึ้นในรอบปี 2568 ภาพรวมฐานะทางการเงินและการดำเนินงานของธนาคารสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

การเติบโตของสินเชื่อ (Loan Growth)

ธนาคารเป็นองค์กรขับเคลื่อนด้วยการเติบโต (Growth-driven Organization) โดยผลการดำเนินงานในช่วงระยะเวลา 12 ปีที่ผ่านมา แสดงให้เห็นถึงความสามารถในการเติบโตอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ ณ สิ้นปี 2568 ธนาคารมีสินเชื่อคงค้างรวมทั้งสิ้นจำนวน 182,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าร้อยละ 11.5 ซึ่งสะท้อนถึงศักยภาพในการขยายธุรกิจ และความสามารถในการตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ และธนาคารยังคงเชื่อมั่นว่าเป็นธนาคารที่เติบโตเร็วที่สุดในประเทศไทย

กำไรสุทธิ (Net Income)

ในปีที่ผ่านมา ภาวะเศรษฐกิจโดยรวมมีการชะลอตัว รวมถึงอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ที่เผชิญกับความท้าทายหลายประการ อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังสามารถสร้างผลกำไรสุทธิสูงสุดเป็นประวัติการณ์ โดยมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.8 คิดเป็นจำนวน 4,000 ล้านบาท ซึ่งแสดงถึงความแข็งแกร่งของกลยุทธ์ทางธุรกิจ และความสามารถในการรักษาการเติบโตอย่างยั่งยืนควบคู่กับความสามารถในการทำกำไรอย่างต่อเนื่อง และการสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงให้กับผู้ถือหุ้น

ผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม (Industry Comparison)

ธนาคารยังคงมีผลการดำเนินงานที่โดดเด่นกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม ทั้งในด้านการเติบโตและความสามารถในการทำกำไร โดยธนาคารมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น (Return on Equity : ROE) อยู่ที่ 16.3 เท่า ซึ่งเป็นระดับสูงสุดในอุตสาหกรรม ขณะเดียวกันยังสามารถรักษาคุณภาพสินทรัพย์ได้ในระดับที่เหมาะสม โดยมีอัตราสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 4.2 นอกจากนี้ แม้ว่าธนาคารจะมีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง แต่ค่าอัตราส่วนราคาต่อกำไร (P/E Ratio) และราคาต่อมูลค่าทางบัญชี (P/BV Ratio) ของธนาคารยังอยู่ในระดับต่ำเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม ซึ่งสะท้อนมูลค่าหุ้นที่ความน่าสนใจ เมื่อเทียบกับหุ้นอื่นในตลาดหลักทรัพย์หรืออุตสาหกรรม

การดำเนินงานด้านสังคม: โครงการ “ตั้งค์โต (Tang-To-Know-How)”

ธนาคารได้ดำเนินโครงการ “ตั้งค์โต-Know-how” ซึ่งเป็นโครงการหลักด้านการส่งเสริมความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการรายย่อยที่ยังเข้าถึงแหล่งความรู้ ให้สามารถพัฒนาธุรกิจและยกระดับคุณภาพชีวิตได้

โครงการดังกล่าวเริ่มดำเนินการตั้งแต่ปี 2560 และยังคงเป็นหนึ่งในกลไกสำคัญในการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคาร โดยตั้งแต่เริ่มโครงการมีผู้เข้าร่วมสะสมจำนวนกว่า 316,000 คน และในปีที่ผ่านมาเพียงปีเดียวมีผู้เข้าร่วมประมาณ 68,000 คน ซึ่งสะท้อนถึงความต่อเนื่องในการดำเนินงานและผลกระทบต่อสังคม

รางวัลและความสำเร็จขององค์กร (Awards & Achievements)

จากผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง และความมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพ ธนาคารได้รับรางวัลทั้งในระดับประเทศและระดับนานาชาติในหลายด้าน

ในปี 2568 ธนาคารได้รับรางวัลรวมทั้งสิ้น 13 รางวัล ครอบคลุมด้านความยั่งยืน การกำกับดูแลกิจการ และการเสริมสร้างศักยภาพของลูกค้า โดยได้รับการประเมิน SET ESG Rating ในระดับดีเลิศ (“A”) ซึ่งสะท้อนถึงการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาลอย่างมีประสิทธิภาพ และโครงการ “ตั้งค์โต (Tang-To-Know-How)” ยังได้รับรางวัลจำนวน 2 รางวัล จากโครงการส่งเสริมความรู้แก่ประชาชนของตลาดทุนไทย ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับอันดับความน่าเชื่อถือระดับ A (THA) จากสถาบันจัดอันดับเครดิต Fitch Ratings ซึ่งสะท้อนศักยภาพและความแข็งแกร่งในระยะยาวของธนาคาร

การกำกับดูแลกิจการและการต่อต้านการทุจริต (Corporate Governance & Anti-Corruption)

ธนาคารยังคงมุ่งมั่นต่อเนื่องให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจภายใต้หลัก ESG และการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้รับการประเมิน CGR ในระดับ 5 ดาว (ดีเลิศ) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2

ในด้านการต่อต้านการทุจริต ธนาคารได้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายที่เกี่ยวข้องให้มีความเหมาะสมและทันสมัย รวมถึงการส่งเสริมความรู้ความเข้าใจแก่พนักงานผ่านการอบรมประจำปี และการให้พนักงานรับทราบและยืนยันการปฏิบัติตามนโยบายอย่างทั่วถึง

อีกทั้ง ในเดือนธันวาคม 2568 ธนาคารได้เข้าร่วมกิจกรรมวันต่อต้านคอร์รัปชันสากล ภายใต้แนวคิด “Heroes of the Truth: Stop Corruption Together” เพื่อแสดงเจตนารมณ์ในการร่วมต่อต้านการทุจริตในทุกรูปแบบ

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการของธนาคารประจำปี 2568

เลขานุการบริษัทได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะแสดงความเห็นหรือสอบถาม โดยในวาระนี้มีผู้ถือหุ้น นางสาวชนาธิป วิทยากุล อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจาก สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ส่งคำถามมาล่วงหน้า ดังนี้

คำถามที่ 1. ใน MD&A ระบุถึงปัจจัยภายนอกเรื่องนโยบายการจัดเก็บภาษีนำเข้าของต่างประเทศที่อาจกระทบต้นทุนของ SME อยากทราบว่าธนาคารมีการเตรียมความพร้อมในการให้คำปรึกษาด้านการเงินแก่ลูกค้ากลุ่มที่ได้รับผลกระทบทางตรงอย่างไร

โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้มีการให้คำตอบแล้วจึงมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุม ดังนี้ ฐานลูกค้าส่วนใหญ่ของธนาคารทำธุรกิจภายในประเทศ โดยมีลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจส่งออกเพียงประมาณร้อยละ 3 ของฐานลูกค้าทั้งหมด ดังนั้น ผลกระทบโดยตรงจากมาตรการภาษีของสหรัฐอเมริกาจึงอยู่ในระดับต่ำ ปัจจุบันธนาคารให้ความสำคัญในการติดตามสถานการณ์ความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ เช่น ความขัดแย้งระหว่างสหรัฐอเมริกาและอิหร่าน ในมุมมองเชิงเศรษฐกิจมหภาคอย่างใกล้ชิด

อย่างไรก็ดี ธนาคารได้ดำเนินมาตรการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกอย่างต่อเนื่อง อาทิ

- การติดตามและเฝ้าระวังลูกค้าอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าที่คาดว่าจะได้รับผลกระทบ
- การจัดให้มีมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบอย่างเหมาะสมและยืดหยุ่นตามสถานการณ์
- การบริหารความเสี่ยงเชิงรุก เช่น การปรับเพิ่มความเข้มงวดในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ (Underwriting) เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังคงตั้งสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างรอบครอบและในระดับสูง โดย ณ ปัจจุบัน อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL Coverage Ratio) ของธนาคารยังคงอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งที่ร้อยละ 158 สะท้อนถึงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงและความสามารถในการรองรับความผันผวนได้อย่างมั่นคง

คำถามที่ 2. ในช่วงการเปลี่ยนผ่านสู่ "Full Digital Banking Platform" ธนาคารมีมาตรการป้องกันความเสี่ยงด้านระบบขัดข้อง เพื่อไม่ให้กระทบต่อการค้าขายของพ่อค้าแม่ค้าที่เป็นกลุ่มลูกค้าหลักอย่างไร

โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้มีการให้คำตอบคำถามแล้วจึงมอบหมายให้เลขาธิการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงต่อที่ประชุมดังนี้ ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อเสถียรภาพ ความยืดหยุ่น และความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ อันเป็นส่วนหนึ่งของการขับเคลื่อนการเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัล โดยได้จัดให้มีแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan: BCP) และแผนกู้คืนระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในกรณีเกิดเหตุฉุกเฉิน (IT Disaster Recovery Plan: DRP) ที่มีความชัดเจนและมีประสิทธิภาพ

ธนาคารมีศูนย์ข้อมูลหลัก (Primary Data Center) และศูนย์ข้อมูลสำรอง (Backup Data Center) ซึ่งมีการเชื่อมโยงและสำรองข้อมูลระหว่างกัน เพื่อรองรับระบบงานที่มีความสำคัญ ในกรณีที่ศูนย์ข้อมูลหลักเกิดเหตุขัดข้อง ธนาคารสามารถโอนย้ายการดำเนินงานไปยังศูนย์ข้อมูลสำรองได้ทันที เพื่อให้การให้บริการเป็นไปอย่างต่อเนื่องโดยไม่สะดุด

นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการทดสอบแผน BCP และ DRP เป็นประจำทุกปี เพื่อประเมินความพร้อมและประสิทธิผลของแผนอย่างต่อเนื่อง มาตรการดังกล่าวมีส่วนสำคัญในการเสริมสร้างความมั่นคง ปลอดภัย และความน่าเชื่อถือของแพลตฟอร์มดิจิทัลของธนาคาร รองรับการพัฒนาขีดความสามารถด้านบริการดิจิทัลอย่างยั่งยืน

เลขาธิการบริษัทแจ้งว่าไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดสอบถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติมอีกในวาระนี้ โดยวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงคะแนนเสียงในวาระนี้

มติที่ประชุม รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการของธนาคารประจำปี 2568

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

เลขาธิการบริษัทแจ้งต่อที่ประชุมว่าวาระนี้ นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานด้านการเงินและบัญชีเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

นายกิตติพันธ์ รายงานต่อที่ประชุมว่างบการเงินรวมของธนาคาร ได้แก่ งบฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขแล้ว ปรากฏอยู่ในหัวข้องบการเงินของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว โดยสรุปรายละเอียดดังนี้

งบฐานะการเงินรวม

- ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.4 จากปีก่อนมาอยู่ที่ 209,542.0 ล้านบาท เป็นผลมาจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิที่เติบโตร้อยละ 11.5 มาอยู่ที่ 178,135.7 ล้านบาท ประกอบกับเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.6 มาอยู่ที่ 21,874.6 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.7 มาอยู่ที่ 2,573.2 ล้านบาทจากการบริหารสภาพคล่องให้สอดคล้องกับการขยายตัวของเงินรับฝาก เมื่อนับรวมรายการเงินลงทุน และรายการเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ซึ่งเกิดจากรูขุมทรัพย์เงินแล้วมีการเติบโตเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 28.5

- สภาพคล่องยังคงอยู่ในระดับสูงจากอัตราส่วนการดำรงสภาพคล่องต่อกระแสเงินสดที่อาจไหลออก (Liquidity Coverage Ratio) ที่ร้อยละ 193 ขณะที่ยอดอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากลดลงจาก 123.0 เป็นร้อยละ 116.8 จากสภาพคล่องที่เพิ่มขึ้น
- เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 18,707.0 ล้านบาท โดยภาพรวมมีการเติบโตแบบกระจายตัวได้ดีในเกือบทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์ โดยเฉพาะกลุ่มสินเชื่อหลักของธนาคาร ฯ ได้แก่ สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี สินเชื่อจากช่องทางพันธมิตร สินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อบ้าน ในขณะที่สินเชื่อพาณิชย์และไมโครเครดิตมีมูลค่าคงค้างสินเชื่อลดลงจากการบริหารพอร์ตสินเชื่อแบบระมัดระวัง มีรายละเอียดดังนี้
 - สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี มีสัดส่วนร้อยละ 67.9 ของสินเชื่อรวม ซึ่งมีการเติบโตจากปีก่อน ร้อยละ 13.1 จาก 109,161.4 ล้านบาท เป็น 123,489.9 ล้านบาท
 - สินเชื่อพาณิชย์และไมโครเครดิต มีสัดส่วนร้อยละ 11.6 ของสินเชื่อรวม ซึ่งมีการเติบโตลดลง ร้อยละ 4.8 จาก 22,186.7 ล้านบาท เป็น 21,131.5 ล้านบาท จากนโยบายการบริหารคุณภาพสินเชื่อแบบระมัดระวัง
 - สินเชื่อที่มีบ้านเป็นหลักประกัน มีสัดส่วนร้อยละ 15.3 ของสินเชื่อรวม ซึ่งมีการเติบโตจากปีก่อนร้อยละ 10.6 จาก 25,204.4 ล้านบาท เป็น 27,887.1 ล้านบาท
 - สินเชื่อส่วนบุคคลมีสัดส่วนร้อยละ 5.1 ของสินเชื่อรวม ซึ่งมีเติบโตจากปีก่อนร้อยละ 43.0 จาก 6,511.3 ล้านบาท เป็น 9,307.3 ล้านบาท จากการเติบโตในช่องทางพันธมิตร ร้อยละ 44.8 และช่องทางปกติร้อยละ 40.6
 - สินเชื่ออื่นๆ มีสัดส่วนร้อยละ 0.1 ของสินเชื่อรวม
- สินเชื่อด้วยคุณภาพ เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 ซึ่งเป็นอัตราที่ต่ำกว่าอัตราการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ เนื่องจากธนาคารมีการออกมาตรการเพื่อเร่งให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ก่อนที่ลูกหนี้จะเป็น Stage 3 รวมถึงมาตรการคุณดูแลช่วยเหลือ และธนาคารมีการเพิ่มจำนวนพนักงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน อย่างต่อเนื่อง จากปี 2567 เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการติดตามหนี้ได้มากขึ้น ประกอบกับการขยายสินเชื่อใหม่ที่มีคุณภาพมากขึ้น ส่งผลให้การตกชั้นของลูกหนี้เป็น NPLs เพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลง สะท้อนจากอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมลดลงจากร้อยละ 4.4 มาที่ร้อยละ 4.2
- เงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs Coverage ratio) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 148.6 เป็นร้อยละ 158.4 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.8 ซึ่งเป็นไปตามการเติบโตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้
- หนี้สินรวมมีจำนวน 183,247.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 14.5 จากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากร้อยละ 17.4 มาอยู่ที่ 155,654.6 ล้านบาท ขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 6.2 มาอยู่ที่ 19,003.6 ล้านบาท จากการชำระคืนเงินกู้ยืม Soft loan ระหว่างปี และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 1.0 นอกจากนี้ หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 5,927.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.5 สาเหตุหลักมาจากดอกเบี้ยค้างจ่ายของเงินรับฝากลดลงตามการลดลงของ อัตราดอกเบี้ยนโยบาย การเพิ่มขึ้นของหนี้สินอนุพันธ์ ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย หนี้สินสัญญาเช่าจากการต่อสัญญาและสัญญาเช่าใหม่ และค่าใช้จ่ายดำเนินงานค้างจ่าย รวมถึงเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ (FIDF) และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก (DPA) ตามการขยายตัวของฐานเงินฝาก

- ส่วนของเจ้าของมีจำนวน 26,294.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.2 จากสิ้นปี 2567 ที่ 23,032.3 ล้านบาท โดยมีปัจจัยหลักจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นในปี 2568 สุทธิจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างปี
- ความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูง โดย ณ สิ้นปี 2568 เงินกองทุนอยู่ที่ 27,423.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.1 จากปี 2567 และคิดเป็นอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ที่ร้อยละ 17.0 ลดลงจากร้อยละ 17.7 ในปี 2567 จากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์เสี่ยงตามการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ

งบกำไรขาดทุน

- รายได้ดอกเบี้ยรับ เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ร้อยละ 0.1 เทียบกับการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อที่ร้อยละ 11.5 เป็นผลจาก NIM ที่ลดลงจากร้อยละ 8.6 เป็นร้อยละ 7.7 ตามแนวโน้มที่ลดลงของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย รวมทั้งผลกระทบจากมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ต่างๆรวมถึงมาตรการคูดู้ เราช่วย โดยรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 196.5 ล้านบาท ขณะที่รายได้จากธุรกรรมระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 171.4 ล้านบาท จากการปรับลดของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 จากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากเพิ่มขึ้นเท่ากับ 245.6 ล้านบาท เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากปริมาณเงินรับฝากที่เพิ่มมากขึ้น โดยเฉพาะเงินฝากประจำ และเงินฝากออมทรัพย์อัลฟ่า
- รายได้จากการดำเนินงานสุทธิมีจำนวน 14,773.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 จากปีก่อน
- ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.5 สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจธนาคาร 337 ล้านบาท ซึ่งรวมถึงการขยายจำนวนสาขาเงินฝากในปี 2568 เพิ่มขึ้นอีก 3 สาขา การเพิ่มจำนวนบุคลากรเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน (Collection) เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น 115.1 ล้านบาท เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของสาขาและค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายที่ธนาคารลงทุนเพื่อพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการเปลี่ยนผ่านสู่ระบบดิจิทัลและโครงสร้างพื้นฐานด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งค่าใช้จ่ายส่วนแบ่งรายได้ธุรกิจสินเชื่อให้แก่ช่องทางพันธมิตร 147 ล้านบาท
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss หรือ ECL) ลดลงร้อยละ 22.3 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากการบริหารการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวังของธนาคาร ส่งผลต่อคุณภาพหนี้ที่ดีขึ้น นอกจากนี้ในปี 2568 ธนาคารมีการออกมาตรการเพื่อเร่งให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่องก่อนที่ลูกหนี้จะเป็น Stage 2 และ Stage 3 รวมทั้งมาตรการคูดู้ เราช่วย ส่งผลให้การตกชั้นของลูกหนี้ลดลง ซึ่งสอดคล้องกับอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (Credit Cost) เท่ากับร้อยละ 1.8 ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2567 ที่ร้อยละ 2.7
- กำไรสุทธิมีจำนวน 4,016.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.8 จากปีก่อน ขณะที่กำไรต่อหุ้นเพิ่มขึ้นจาก 2.95 บาท เป็น 3.25 บาท

การดำเนินงาน

- เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5 มาอยู่ที่ 181,865.6 ล้านบาท โดยเติบโตในหลายกลุ่มผลิตภัณฑ์ โดยเฉพาะสินเชื่อ Micro SME และสินเชื่อรายย่อย
- เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.4 จากการเติบโตของเงินฝากทั้งประเภทออมทรัพย์และเงินฝากประจำ รวมถึงการขยายสาขาเงินฝากใหม่จำนวน 3 สาขา

- จำนวนสาขาสิ้นเชื่อกเดิมที่ 500 สาขา ขณะที่สาขาเงินฝากเพิ่มเป็น 33 สาขา

ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น

- ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.05 เป็นผลหลักมาจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (NIM) ที่ลดลงเป็นร้อยละ 7.7 และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้ที่เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 43.6 ในปี 2568
- ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) ยังคงอยู่ในระดับสูงกว่าอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ไทย แม้จะลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 16.28 เป็นผลหลักมาจากส่วนของกำไรสุทธิที่มีกำไรขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.2 จาก 23,032.3 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2567 เป็น 26,294.9 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2568 จากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นระหว่างปี สรุทธิจากเงินปันผลที่จ่ายในปี 2568 โดยกำไรสุทธิขยายตัวในอัตราร้อยละ 10.8

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

เลขานุการบริษัทได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะแสดงความเห็นหรือสอบถาม [ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้น คนใดแสดงความเห็นหรือสอบถามแต่ประการใด]

จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 โดยวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทแจ้งต่อที่ประชุมว่า ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้น เข้าร่วมประชุมเพิ่ม 2 ราย คิดเป็นจำนวน 23,000 หุ้น (รวมมีผู้เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 55 ราย) รวมจำนวนหุ้นทั้งหมดในวาระนี้ 1,119,931,378 หุ้น คิดเป็นร้อยละ (90.6975%) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติงบฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รายละเอียดดังนี้

| มติ | จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง) | คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมด ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออก เสียงลงคะแนน |
|-------------|--|---|
| เห็นด้วย | 1,119,781,378 | 100.0000 |
| ไม่เห็นด้วย | 0 | 0.0000 |
| งดออกเสียง | 150,000 | -ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง- |
| บัตรเสีย | 0 | -ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง- |
| รวม | 1,119,931,378 | 100.0000 |

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติจัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปี 2568 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผล

เลขานุการบริษัท แจ้งต่อที่ประชุมว่าวาระนี้ นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงินและบัญชีเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

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

จ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้ รวมถึงข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ธนาคารจัดสรรส่วนหนึ่งของกำไรสุทธิประจำปีเป็นสำรองตามกฎหมาย ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

ธนาคารจัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปี 2569 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายดังนี้

การคำนวณทุนสำรองตามกฎหมาย

หน่วย: บาท

| | |
|---|----------------|
| ร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน (6,174,196,110 x 10%) | 617,419,611.00 |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 | 617,419,611.00 |

จากรายละเอียดข้างต้นธนาคารจึงเสนอไม่จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายเนื่องจากธนาคารมีทุนสำรองครบถ้วนแล้วตามกฎหมาย

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

จากผลการดำเนินงานปี 2568 ธนาคารมีกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปี 2568 จำนวน 4,083,062,086 บาท และกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจำนวน 4,016,284,427 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากผลการดำเนินงานปี 2567 ที่มีกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 3,656,090,254 บาท และกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจำนวน 3,624,033,196 บาท จากผลการดำเนินงานดังกล่าว คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญสำหรับผลการดำเนินงานปี 2568 ในอัตราหุ้นละ 0.98 บาท จากจำนวนหุ้นสามัญ 1,234,839,222 หุ้น คิดเป็นเงินปันผลรวมทั้งสิ้น 1,210,142,437.56 บาท ซึ่งเป็นการจ่ายเพิ่มขึ้นจากปี 2567 ที่จ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.60 บาท คิดเป็นเงินรวม 740,903,533.20 บาท โดยการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวคิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 29.61 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร และร้อยละ 30.15 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมสำหรับปี 2568 ธนาคารได้พิจารณาการจ่ายเงินปันผลโดยคำนึงถึงผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน สภาพคล่อง และปัจจัยที่เกี่ยวข้องอย่างรอบคอบ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผล รวมถึงกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล (Record Date) ในวันที่ 7 พฤษภาคม 2569 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 22 พฤษภาคม 2569 ตามข้อบังคับของธนาคาร

ความเห็นคณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติดังนี้

- ไม่จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีทุนสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- การจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2568 ธนาคารมีกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปี 2568 จำนวน 4,083,062,086 บาท และกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจำนวน 4,016,284,427 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากผลการดำเนินงานปี 2567 ที่มีกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 3,656,090,254 บาท และกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจำนวน 3,624,033,196 บาท จากผลการดำเนินงานดังกล่าว คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญสำหรับผลการดำเนินงานปี 2568 ในอัตราหุ้นละ 0.98 บาท จากจำนวนหุ้น

สามัญ 1,234,839,222 หุ้น คิดเป็นเงินปันผลรวมทั้งสิ้น 1,210,142,437.56 บาท ซึ่งเป็นการจ่ายเพิ่มขึ้นจากปี 2567 ที่จ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.60 บาท คิดเป็นเงินรวม 740,903,533.20 บาท โดยการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวคิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 29.61 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร และร้อยละ 30.15 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมสำหรับปี 2568 ซึ่งการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

สำหรับการจ่ายเงินปันผลในอัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาการจ่ายเงินปันผลโดยคำนึงถึงผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน สภาพคล่อง และปัจจัยที่เกี่ยวข้องอย่างรอบคอบ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผล รวมถึงกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ซึ่งการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

เงินปันผลดังกล่าวข้างต้นจ่ายจากกำไรสุทธิที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตรา 20/80 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร

จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติไม่จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2568 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดที่เสนอต่อที่ประชุม และรวมถึงอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปี 2568 ที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเข้าเป็นเงินกองทุนของธนาคาร

เลขานุการบริษัทได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะแสดงความเห็นหรือสอบถาม [ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้น คนใดแสดงความเห็นหรือสอบถามแต่ประการใด]

จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติไม่จัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปี 2568 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย และอนุมัติการจ่ายเงินปันผล รวมถึงการนำกำไรคงเหลือจากการจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุนของธนาคารตามข้อบังคับของธนาคาร โดยวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติไม่จัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปี 2568 เป็นเงินสำรองตามกฎหมาย และอนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.98 บาท จำนวนหุ้นสามัญ 1,234,839,222 หุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 1,210,142,437.56 บาทรวมถึงอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปี 2568 ที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเข้าเป็นเงินกองทุนของธนาคาร ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รายละเอียดดังนี้

| มติ | จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง) | คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
|-------------|--|---|
| เห็นด้วย | 1,119,781,378 | 100.0000 |
| ไม่เห็นด้วย | 0 | 0.0000 |
| งดออกเสียง | 150,000 | -ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง- |
| บัตรเสีย | 0 | -ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง- |
| รวม | 1,119,931,378 | 100.0000 |

วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

นายพรเทพ เพิ่มพรพิพัฒน์ เลขานุการบริษัทแจ้งต่อที่ประชุมว่าเพื่อส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี กรรมการทั้ง 3 ท่าน นายกั้วรภาพ มาลิก นายวิญญู ไชยวรรณ และ นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย แจ้งความ

ประสงค์ขอออกจากห้องประชุมจนกว่าการพิจารณาในวาระนี้จะแล้วเสร็จ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามข้อมูลได้โดยสะดวก

เลขานุการบริษัทรายงานต่อที่ประชุมว่าข้อบังคับของธนาคาร กำหนดให้ คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน แต่ไม่เกิน 11 คนและในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 (หนึ่งในสาม) ของจำนวนกรรมการในขณะนั้นออกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะให้ออกจากตำแหน่งไม่อาจแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 (หนึ่งในสาม) โดยให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออก แต่อาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งอีกวาระได้ เนื่องจากในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 มีกรรมการที่ครบวาระจำนวน 3 คนได้แก่

- | | |
|----------------------------|----------------------------|
| 1) นายกัรวาฬ มาลิต | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 2) นายวิญญู ไชยวรรณ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 3) นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |

ธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารโดยประกาศไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568 อย่างไรก็ดี ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาคุณสมบัติของกรรมการตามหลักเกณฑ์ และขั้นตอนการสรรหาโดยพิจารณากลับกรองอย่างรอบคอบ ระมัดระวังถึงความเหมาะสมด้านคุณวุฒิ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญจากหลากหลายวิชาชีพ รวมทั้งคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนดไว้ โดยการสรรหากรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับ

- บุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ
- ไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงิน ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- ภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคาร สามารถมองภาพรวมของธุรกิจได้ดี
- สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ
- สามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ
- มีการจัดทำตารางความรู้ ความชำนาญ (Board Skill Matrix) เพื่อหาบุคคลที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจ
- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์ สุจริตเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- กรณีที่เป็นกรรมการอิสระสามารถแสดงความคิดเห็นในเรื่องต่าง ๆ ได้อย่างอิสระและมีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นไปตามคำนิยามของกรรมการอิสระ และหลักเกณฑ์หรือกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

จึงมีความเห็นว่าการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่านสมควรได้รับคัดเลือกกลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีกวาระหนึ่ง รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 2 ในหนังสือบอกกล่าวประชุม

ความเห็นคณะกรรมการ ไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้กัลกรองแล้วเห็นชอบกับการเสนอของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเลือกตั้ง นายกัรวาฬ มาลิต นายวิญญู ไชยวรรณ และ นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง

เนื่องจากกรรมการทั้ง 3 ท่าน เป็นมีผู้คุณสมบัติครบถ้วน มีประสบการณ์ ภูมิปัญญา (Board Skill Matrix) เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคารสามารถสร้างประโยชน์แก่การดำเนินกิจการของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงิน ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ ชี้อสัตย์ สุจริตเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบการเป็นกรรมการทั้ง 3 ท่านแล้ว

เลขานุการบริษัทได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะแสดงความเห็นหรือสอบถาม [ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้น คนใดแสดงความเห็นหรือสอบถามแต่ประการใด]

จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระรายการ กรรมการ โดยวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้เสนอให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งจำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นายกัรวราฟ มาลิก กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร นายวิญญู ไชยวรรณ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และ นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รายละเอียดดังนี้

| ชื่อกรรมการที่ออกตามวาระ (ประเภทกรรมการ) | มติ | จำนวนเสียงที่ลงมติ 1 หุ้น = 1 เสียง | คิดเป็น % ของจำนวน เสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออก เสียงลงคะแนน |
|---|-------------|--|---|
| 1. นายกัรวราฟ มาลิก (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) | เห็นด้วย | 1,119,781,376 | 100.0000 |
| | ไม่เห็นด้วย | 0 | 0.0000 |
| | งดออกเสียง | 150,002 | -ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง- |
| | บัตรเสีย | 0 | -ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง- |
| | รวม | 1,119,931,378 | 100.0000 |
| 2. นายวิญญู ไชยวรรณ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) | เห็นด้วย | 1,059,480,688 | 100.0000 |
| | ไม่เห็นด้วย | 0 | 0 |
| | งดออกเสียง | 60,450,690 | -ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง- |
| | บัตรเสีย | 0 | -ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง- |
| | รวม | 1,119,931,378 | 100.0000 |
| 3. นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) | เห็นด้วย | 1,119,677,978 | 1000.0000 |
| | ไม่เห็นด้วย | 0 | 0.0000 |
| | งดออกเสียง | 253,400 | -ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง- |
| | บัตรเสีย | 0 | -ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง- |
| | รวม | 1,119,931,378 | 100.0000 |

ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 และผลตอบแทนพิเศษกรรมการ

เลขานุการบริษัทแจ้งต่อที่ประชุมว่าวาระนี้ นายศุภชัย สุชนะนรินทร์กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

นายศุภชัย รายงานต่อที่ประชุมว่าเนื่องจากคณะกรรมการธนาคารมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบาย กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้บรรลุตามกลยุทธ์และแผนธุรกิจ โดยการกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคารและกรรมการชุดย่อยต่างๆ คำนึงถึง

- ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายในการกำกับการทำงานของธนาคาร
- ความเหมาะสมของขนาดธุรกิจ แนวโน้มภาวะธุรกิจ ศักยภาพการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคาร
- อีกทั้งได้พิจารณาถึงอัตราค่าตอบแทนและองค์ประกอบค่าตอบแทนกรรมการเพื่อสะท้อนให้เห็นถึงการให้คุณค่าต่อความรู้ความสามารถของกรรมการและการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในการช่วยเหลือให้ธนาคารประสบความสำเร็จและดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

โดยค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม ได้รับในอัตราเดิมเท่ากับ อัตราค่าตอบแทนประจำปี 2568 ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2568 รายละเอียดดังนี้

| | ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง (บาท) | | | ค่าตอบแทนรายเดือนต่อเดือน (บาท) | | |
|---|------------------------------|--------------|------------------|---------------------------------|--------------|------------------|
| | ปัจจุบัน (ปี 2568) | เสนอครั้งนี้ | เปลี่ยนแปลง(+/-) | ปัจจุบัน (ปี 2568) | 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 | - | 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)คณะกรรมการบริษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Corporate Governance and Sustainable Development Committee) | | | | | | |
| ประธานกรรมการ | 50,000 | 50,000 | - | ไม่มี | ไม่มี | - |
| กรรมการ | 30,000 | 30,000 | - | ไม่มี | ไม่มี | - |

| | ค่าเบี่ยประชุมต่อครั้ง (บาท) | | | ค่าตอบแทนรายเดือนต่อเดือน (บาท) | | |
|---|------------------------------|--------------|------------------|---------------------------------|--------------|------------------|
| | ปัจจุบัน (ปี 2568) | เสนอครั้งนี้ | เปลี่ยนแปลง(+/-) | ปัจจุบัน (ปี 2568) | 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
 - ผลตอบแทนพิเศษกรรมการประจำปี 2569 จำนวนรวมทั้งสิ้น 10,430,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 0.26 ของกำไรสุทธิ ทั้งนี้ การปรับผลตอบแทนพิเศษดังกล่าวเป็นผลจากกำไรสุทธิของธนาคารจำนวน 4,016 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 10.8 โดยการปรับเพิ่มเงินโบนัสเป็นไปในอัตราส่วนเดียวกันกับการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิที่ร้อยละ 10 โดยจำนวนเงินดังกล่าวจะจัดสรรให้กับผู้ดำรงตำแหน่งตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งในปี 2568 (ไม่มีกรรมการเข้าใหม่และลาออกระหว่างปี) ดังนี้ ประธานกรรมการ 1 ท่าน กรรมการอิสระ 3 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน รายละเอียดตามเอกสารแนบ 3
- โดยกรรมการไม่ได้รับสิทธิประโยชน์อื่นใดนอกเหนือจากค่าตอบแทนที่ระบุข้างต้น

ทั้งนี้ กรรมการธนาคารหรือสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือผู้บริหารหรือพนักงานของธนาคารที่ปฏิบัติงานเต็มเวลา และได้รับค่าตอบแทนประจำเป็นรายเดือนแล้ว จะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี่ยประชุม และผลตอบแทนพิเศษตามผลการดำเนินงานธนาคารในฐานะกรรมการหรือสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยตามที่เสนอ

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการได้พิจารณากลั่นกรองอัตราค่าตอบแทนกรรมการตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอย่างรอบคอบ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของขนาดธุรกิจ ศักยภาพการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารและหน้าที่ความรับผิดชอบ ของกรรมการที่มีต่อธนาคารเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2569 ดังนี้

1. ค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี่ยประชุม คงอัตราเดิมที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568
2. ค่าตอบแทนอื่น ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาล (กลุ่ม) การตรวจสุขภาพประจำปี ในอัตรา และเงื่อนไขเดียวกับผู้บริหารระดับสูง
3. ผลตอบแทนพิเศษจำนวนผลตอบแทนพิเศษรวม 10,430,000 บาท ตามรายละเอียดที่เสนอต่อที่ประชุมข้างต้น

เลขานุการบริษัทได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะแสดงความเห็นหรือสอบถาม [ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้น คนใดแสดงความเห็นหรือสอบถามแต่ประการใด]

จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 และ ผลตอบแทนพิเศษกรรมการโดยวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 และผลตอบแทนพิเศษ กรรมการ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

| มติ | จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง) | คิดเป็น % ของจำนวนเสียง ทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมา ประชุม |
|-------------|--|---|
| เห็นด้วย | 1,119,781,378 | 99.9866 |
| ไม่เห็นด้วย | 0 | 0.0000 |
| งดออกเสียง | 150,000 | 0.0134 |
| บัตรเสีย | 0 | 0.0000 |
| รวม | 1,119,931,378 | 100.0000 |

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 ของธนาคาร

เลขานุการบริษัทแจ้งต่อที่ประชุมว่าวาระนี้ นางสาวช่อแก้ว แก้วมรกต ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงานสายงานตรวจสอบภายใน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียด (รายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุม)

นางสาวช่อแก้ว รายงานต่อที่ประชุมว่าธนาคารให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามเกณฑ์การกำกับดูแลของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัดมาโดยตลอด โดยเฉพาะเกณฑ์การหมุนเวียนผู้สอบบัญชี (Auditor Rotation) ซึ่งที่ผ่านมาธนาคารได้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชีภายในสำนักงานเดิมตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดอย่างครบถ้วน อย่างไรก็ตาม เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และความเป็นอิสระในการสอบบัญชีให้มีประสิทธิภาพ ในปี 2569 คณะกรรมการตรวจสอบจึงเห็นสมควรให้พิจารณาทบทวนคัดเลือกสำนักงานสอบบัญชีรายใหม่สำหรับการดำเนินงานในปี 2569

จากการพิจารณาคัดเลือกสำนักงานสอบบัญชีชั้นนำที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. คณะกรรมการตรวจสอบ เห็นชอบให้บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด (PwC) เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2569 เนื่องจากมีความเป็นอิสระ มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร รวมถึงมีค่าบริการสอบบัญชีที่เหมาะสม ซึ่งผู้สอบบัญชีมีรายนามดังนี้

- (1) นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ (ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352) และ/หรือ
- (2) นางสาวสกุลณา แยมสกุล (ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906) และ/หรือ
- (3) นายไพบูล ตันกุล (ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298)

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อดังกล่าวไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้างหรือผู้ดำรงตำแหน่งใดๆ ในธนาคาร รวมทั้งบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด (PwC) และผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อ ไม่มีความสัมพันธ์ ไม่มีส่วนได้เสีย และไม่มีการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น รายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว จึงไม่มีปัจจัยซึ่งอาจกระทบต่อความเป็นอิสระในการทำหน้าที่ โดยได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2569 เป็นจำนวนเงิน 5,570,000 บาท ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีอื่น และค่าใช้จ่ายอื่นซึ่งอาจมีเพิ่มเติมตามปกติของการปฏิบัติงานตรวจสอบ ซึ่งลดลงร้อยละ 10.16 เมื่อเปรียบเทียบกับค่าสอบบัญชีประจำปี 2568 จำนวน 6,200,000 บาท

นางสาวช่อแก้ว รายงานเพิ่มเติมเพื่อทราบในส่วนของคุณค่าสอบบัญชีของบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2569 ของบริษัท ไทยไมโครดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร สำหรับการตรวจสอบงบการเงินงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน และประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม โดยค่าสอบบัญชีจำนวน 350,000 บาท ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2568 จำนวน 432,000 บาท ลดลงร้อยละ 18.98

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2569 ตามรายละเอียดที่เสนอต่อที่ประชุม และกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 5,570,000 บาท ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีอื่น ค่าใช้จ่ายอื่น ซึ่งอาจมีเพิ่มเติมตามปกติของการปฏิบัติงานการตรวจสอบ โดยพิจารณาแล้วค่าสอบบัญชีดังกล่าวมีความเหมาะสมกับขอบเขตงานสอบบัญชีและรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) ในปี 2569 ตามรายละเอียดที่เสนอ

เลขานุการบริษัทได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะแสดงความเห็นหรือสอบถาม [ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดแสดงความเห็นหรือสอบถามแต่ประการใด]

จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 ของธนาคารโดยวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2569 ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี นางสาวสินศิริ ทังสมบัติ (ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352) และ/หรือ นางสาวสุกญา แยมสกุล (ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906) และ/หรือ นายไพบูล ดันกุล (ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298) แห่งบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน ไม่มีความสัมพันธ์และไม่มีส่วนได้เสียกับธนาคาร ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง กับบุคคลดังกล่าว จึงมีความอิสระในการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของธนาคารตลอดจนอนุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 เป็นจำนวนเงิน 5,570,000 บาท ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีอื่น ค่าใช้จ่ายอื่น ซึ่งอาจมีเพิ่มเติมตามปกติของการปฏิบัติงานการตรวจสอบ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รายละเอียดดังนี้

| มติ | จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง) | คิดเป็น % ของจำนวนเสียง ทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน |
|-------------|--|---|
| เห็นด้วย | 1,119,781,378 | 100.0000 |
| ไม่เห็นด้วย | 0 | 0.0000 |
| งดออกเสียง | 150,000 | -ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง- |
| บัตรเสีย | 0 | -ไม่นับเป็นฐานคะแนนเสียง- |
| รวม | 1,119,931,378 | 100.0000 |

ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

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

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

ธนาคารจึงเห็นสมควรบรรจุวาระนี้เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซึ่งความประสงค์จะให้มีการพิจารณาเรื่องอื่น ๆ นอกเหนือจากที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดในการประชุมครั้งนี้สามารถเสนอได้

เลขานุการบริษัทได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะแสดงความเห็นหรือสอบถาม [ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้น คนใดแสดงความเห็นหรือสอบถามแต่ประการใด]

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่เข้าร่วมประชุม สอบถาม แสดงความเห็น และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้และกล่าวปิดประชุม

ปิดการประชุม เวลา 15.30 น.

ลงชื่อ _____ -ศาสตราจารย์พิเศษกิติพงษ์ อรุณีพัฒน์พงศ์- _____ ประธานที่ประชุม
(ศาสตราจารย์พิเศษกิติพงษ์ อรุณีพัฒน์พงศ์)
ประธานกรรมการ

ลงชื่อ _____ -พรเทพ เพิ่มพรพิพัฒน์- _____ เลขานุการบริษัท
(นายพรเทพ เพิ่มพรพิพัฒน์)

ลงชื่อ _____ -ภูลดา สุขชะเสริมสุข- _____ ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม
(นางสาวภูลดา สุขชะเสริมสุข)