

รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2566

ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-EGM)

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

วันพฤหัสบดีที่ 19 มกราคม 2566

ณ ห้องประชุมไทยพาณิชย์ 1 ชั้น 22 ธนาคารไทยพาณิชย์ สำนักงานใหญ่

เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

นายวิจิต สุรพงษ์ชัย ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม โดยมีกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง เข้าร่วมประชุม ณ สถานที่ประชุมและเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ได้แก่ :

- | | | | |
|----|--------------|--------------|---|
| 1. | นายวิจิต | สุรพงษ์ชัย | ประธานกรรมการ และประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม |
| 2. | นายอภิศักดิ์ | ตันติวรวงศ์ | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการบริหาร |
| 3. | นายกันต์ | ตระกูลสุน | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และ
บรรษัทภิบาล และกรรมการบริหาร |
| 4. | นายประสัณห์ | เชื้อพานิช | กรรมการ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง และ
กรรมการเทคโนโลยี |
| 5. | นายวินิจ | ศิลามงคล | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 6. | นายไพรินทร์ | ชูโชติถาวร | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการเทคโนโลยี และ
กรรมการบริหาร |
| 7. | นายวีระวงศ์ | จิตต์มิตรภาพ | กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |
| 8. | นายอาทิตย์ | นันทวิทยา | กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหาร
กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการเทคโนโลยี |

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

- | | | | |
|----|--------------------|------------|--|
| 1. | พล.อ.อ. สถิตย์พงษ์ | สุขวิมล | กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม |
| 2. | พ.ต.อ.ธรรมนิต | วินัยถนอม | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 3. | นายทวีศักดิ์ | กอนันตกุล | กรรมการอิสระ กรรมการเทคโนโลยี และ
กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |
| 4. | นางสาวจรีพร | จารุกรสกุล | กรรมการ กรรมการเทคโนโลยี และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม |
| 5. | นางปานทิพย์ | ศรีพิมล | กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม |
| 6. | นายชัยรัตน์ | ปัทมธัมพร | กรรมการอิสระ กรรมการเทคโนโลยี และ
กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |
| 7. | นางนันท์วัลย์ | ศกุนตนา | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |

- | | | | |
|----|-------------|------------|---|
| 8. | นางกุลภัทรา | สิโรดม | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ
กรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 9. | นางสาวกุลยา | ตันติเดมิท | กรรมการ |

ในการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 17 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 และมีผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม ได้แก่

- | | | | |
|----|----------------|----------------|--|
| 1. | นายอารักษ์ | สุธีวงศ์ | Deputy Chief Executive Officer |
| 2. | นายมานพ | เสงี่ยมบุตร | Chief Finance & Strategy Officer |
| 3. | นางวัลลยา | แก้วรุ่งเรือง | Chief Legal Officer and Chief Compliance Officer |
| 4. | นางสาวธีรินทร์ | รัตนกัญญา | Head of Strategy |
| 5. | นางสาวอรพินท์ | สินถาวรกุล | Head of Finance |
| 6. | นายแสงชาติ | วนิชเวทย์พิบูล | Senior Compliance Expert |
| 7. | นายสิทธิพร | ธัญญะรัตนะ | Senior Legal Expert |
| 8. | นางสาวหทัยพร | จิรจรียาเวช | Lead Portfolio Management |
| 9. | นายพิชญะ | วัชรสุรกุล | Capital Market Principal |

เลขานุการบริษัท (นางศิริบรรจง อุทโยภาส) แจ้งให้ประธานทราบว่า ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนมีจำนวนรวม 1,891 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้นจำนวน 2,473,542,625 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 73.48 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัท ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และเปิดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2566

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ประธานแจ้งที่ประชุมว่าเนื่องจากสถานการณ์แพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ได้ยืดเยื้อเป็นเวลาเกือบ 3 ปีเต็ม ทำให้การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์กลายเป็นชีวิตวิถีใหม่ของผู้คนในปัจจุบัน บริษัทจึงได้จัดให้มีการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้นำดำเนินการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ประธานได้แนะนำกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่เข้าร่วมการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า บริษัทได้มอบหมายให้ บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม และการนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้

หลังจากนั้น ประธานได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียง ซึ่งถือเป็นกติกาในการลงคะแนนเสียงในที่ประชุม โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

ตามข้อบังคับของบริษัท การวินิจฉัยชี้ขาดหรือลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้กระทำโดยการออกเสียงลงคะแนน และไม่ว่าการลงคะแนนเสียงนั้นจะกระทำด้วยวิธีใด ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียงเสมอ ในการลงคะแนนเสียงแต่ละวาระเมื่อประธานแจ้งให้ที่ประชุมลงคะแนนเสียงในวาระใด ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะเลือกเมนูการลงคะแนนตามภาพที่ปรากฏ

nm

จากนั้นกดเลือกวาระที่ต้องการออกเสียงลงคะแนน โดยระบบจะแสดงปุ่มสำหรับออกเสียงลงคะแนนทั้งหมด 3 ปุ่ม คือ (1) เห็นด้วย (ปุ่มสีเขียว) (2) ไม่เห็นด้วย (ปุ่มสีแดง) และ (3)งดออกเสียง (ปุ่มสีส้ม) หากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องการยกเลิกการลงคะแนนเสียงที่ได้กดส่งไปแล้วในขณะที่ยังไม่ปิดการลงคะแนน ให้กดที่ปุ่ม (4) ยกเลิกการลงคะแนนเสียงล่าสุด (ปุ่มสีฟ้า) โดยสามารถแก้ไขการลงคะแนนเสียงจนกว่าวาระนั้นจะปิดการลงคะแนน หากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนภายในเวลาที่กำหนด หรือ “ยกเลิกการลงคะแนนเสียงล่าสุด” บริษัทจะถือว่าผู้เข้าประชุมออกเสียง “เห็นด้วย” ยกเว้นการออกเสียงของ Custodian ที่สามารถแบ่งแยกการลงคะแนนเสียงออกเป็น “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง” ได้ อนึ่ง ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถแก้ไขการลงคะแนนเสียงได้ตลอดเวลาจนกว่าบริษัทจะปิดการลงคะแนนเสียงในวาระนั้น โดยเมื่อครบกำหนดเวลาที่บริษัทเปิดให้ผู้เข้าประชุมลงคะแนนเสียงแล้ว บริษัทจะปิดการลงคะแนนและประกาศผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนและผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงในวาระใด ๆ ไว้ในหนังสือมอบฉันทะโดยถูกต้องตามหลักเกณฑ์แล้ว บริษัทจะบันทึกการลงคะแนนเสียงในวาระดังกล่าวตามที่ผู้ถือหุ้นแสดงความประสงค์ไว้ล่วงหน้า

สำหรับการนับผลการลงคะแนนเสียงที่กำหนดไว้ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ จำนวน 1 วาระ เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดไว้ (ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535) โดยเป็นวาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งบริษัทจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยคิดจากคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ทั้งนี้ จำนวนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นบางท่านเข้ามาประชุมเพิ่มเติมหรือออกจากการประชุมในขณะที่การประชุมยังไม่เสร็จสิ้น โดยในกรณีที่ผู้เข้าประชุมออกจากการประชุมก่อนเวลา ระบบจะตัดคะแนนเสียงของผู้เข้าประชุมออกจากการประชุมสำหรับวาระที่ยังไม่ได้ลงคะแนนเสียง เพื่อกำหนดฐานคะแนนเสียงที่ถูกต้อง และบริษัทจะประกาศผลคะแนนเมื่อสิ้นสุดแต่ละวาระ และจะประกาศผลคะแนนที่ได้รับการตรวจสอบจากบริษัท เบเกอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ หากผู้เข้าร่วมประชุมต้องการออกจากการประชุม ให้กดที่ปุ่ม “ออกจากการประชุม” ซึ่งหากดำเนินการในขณะที่การประชุมยังไม่เสร็จสิ้น ระบบจะตัดชื่อและคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นดังกล่าวออกจากการประชุม สำหรับวาระที่ยังไม่ได้มีการลงคะแนนเสียง

สำหรับผู้เข้าร่วมประชุมที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในการประชุม ให้เลือกเมนูส่งคำถามตามภาพที่ปรากฏ จากนั้นกดเลือกวาระที่ต้องการสอบถาม โดยสามารถเลือกดำเนินการได้ 2 วิธี ดังนี้ (1) สอบถามโดยวิธีพิมพ์ข้อความ จากนั้นกดส่งคำถามตามภาพที่ปรากฏ โดยเจ้าหน้าที่บริษัทจะรวบรวมและอ่านคำถามเพื่อให้ที่ประชุมชี้แจง หรือ (2) สอบถามโดยวิธี VDO Conference โดยกดปุ่ม “จงใจสอบถามผ่านระบบภาพและเสียง” เพื่อแสดงความประสงค์ว่าต้องการจะสอบถามที่ประชุมด้วยตนเอง หลังจากนั้นให้พิมพ์ชื่อที่ใช้ในการเข้าระบบประชุม (Display Name) ของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกที่จะเปิดไมโครโฟนเพื่อพูดอย่างเดียว โดยไม่แสดงหน้า หรือเปิดกล้องและไม่โครโฟน โดยบริษัทขอให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม เพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเปิดโอกาสให้ผู้เข้าประชุมรายอื่นได้มีโอกาสสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ทั้งนี้ บริษัทจะตอบคำถามเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมเท่านั้น สำหรับคำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุม บริษัทจะพิจารณารวบรวมเพื่อตอบในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

หลังจากนั้น ประธานได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระตามที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมดังต่อไปนี้

Handwritten signature

วาระที่ 1 พิจารณานุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้

ประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตามแผนธุรกิจปี 2565 – 2567 บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) หรือ SCBX มีแผนการลงทุนในธุรกิจสินเชื่อบุคคลดิจิทัล ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลและธุรกิจแพลตฟอร์ม ซึ่งเป็นธุรกิจที่มีแนวโน้มการเติบโตสูง โดยมีวิสัยทัศน์ที่จะก้าวขึ้นเป็นบริษัทเทคโนโลยีชั้นนำในระดับภูมิภาค บริษัทจึงควรมีทางเลือกในการระดมเงินทุนจากหลากหลายช่องทางเพื่อสนับสนุนการลงทุนในอนาคตและมีประสิทธิภาพทางการเงินสูงสุด หนึ่งในทางเลือกการระดมทุนคือการออกตราสารหนี้ที่เป็นการขอมติอนุมัติในวันนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภท: ตราสารหนี้ทุกประเภท ในสกุลเงินบาท และ/หรือ สกุลเงินต่างประเทศ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงหุ้นกู้ระยะสั้น และ/หรือ หุ้นกู้ระยะยาว และ/หรือ หุ้นกู้ที่ครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ (perpetual debentures) และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และ/หรือ ไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ มีประกัน และ/หรือไม่มีประกัน และ/หรือ ตราสารหนี้อื่นๆ

จำนวนเงิน: ภายในวงเงินไม่เกิน 100,000 ล้านบาท หรือเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น

การเสนอขาย: เสนอขายในประเทศ และ/หรือ ในต่างประเทศ โดยการเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันที่กำหนดตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และ/หรือ ประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ถือตราสารหนี้เดิม โดยอาจจะออกและเสนอขายตราสารหนี้ในคราวเดียวหรือหลายคราวได้ตามที่เห็นสมควร และสามารถออกและเสนอขายตราสารหนี้เพิ่มเติม และ/หรือ ออกและเสนอขายตราสารหนี้เพื่อทดแทนตราสารหนี้เดิมที่มีการไถ่ถอนไปแล้วได้ภายในวงเงินดังกล่าว โดยมีกำหนดเวลาการออกและเสนอขายภายในระยะเวลา 5 ปี นับแต่วันที่ได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ตราสารหนี้ที่บริษัทออกจำหน่ายแล้วในขณะใดขณะหนึ่งจะต้องมีจำนวนเงินไม่เกินวงเงินดังกล่าว

เงื่อนไขอื่นๆ: ให้คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ บุคคลที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายมีอำนาจในการกำหนดรายละเอียดเกี่ยวกับตราสารหนี้ ประเภทหลักประกัน สกุลเงิน จำนวนเงิน อายุ มูลค่าที่ตราไว้ ราคาเสนอขาย อัตราดอกเบี้ย สิทธิในการไถ่ถอน การกำหนดอายุโครงการ และ/หรือ การกำหนดวงเงินที่เป็นวงเงินหมุนเวียนสำหรับกรณีที่มีการออกตราสารหนี้ระยะสั้น วิธีการและระยะเวลาการออกและเสนอขาย ตลอดจนการกำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไขและรายละเอียดต่าง ๆ และดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องตามที่เห็นสมควร ภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ บริษัทจะดำเนินการออกตราสารหนี้ตามความจำเป็นของความต้องการเงินทุน ภายใต้กรอบการบริหารทางการเงินแบบระยะยาว

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้



1. นายปิยะพงษ์ ประสาททอง และ นางสาวปิ่นปิ่นท์ เหลืองอมรไพศาล ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ของ SCBX ว่าจะนำไปลงทุนในการพัฒนาระบบธนาคารไร้สาขา (Virtual Bank) ใช่หรือไม่ และ SCBX จะมีแผนการดำเนินการพัฒนาระบบ Virtual Bank อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า การออกและเสนอขายตราสารหนี้ครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปลงทุนตามแผนธุรกิจ โดยบริษัทมีทางเลือกในการระดมเงินทุนทั้งในส่วนของหุ้นและการกู้ยืม ซึ่งหนึ่งในช่องทางการระดมทุน ได้แก่ การออกตราสารหนี้ สำหรับด้าน Virtual Bank นั้น ถึงแม้ว่าจะมีแนวทางการอนุญาตให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาจากธนาคารแห่งประเทศไทย ถ้าหาก SCBX ดำเนินการสมัครและได้รับใบอนุญาตก็ยังคงต้องใช้เวลาอีกหลายปีกว่าที่จะดำเนินการได้ ดังนั้นในหลักการเบื้องต้น วงเงินในการออกตราสารหนี้ครั้งนี้โดยส่วนใหญ่จะใช้สำหรับแผนธุรกิจที่ค่อนข้างชัดเจน และอาจจะได้ใช้สำหรับ Virtual Bank ถ้าหากได้เริ่มดำเนินการได้เร็วกว่าที่คาดไว้

2. นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า SCBX มีแผนจะนำบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด (บลจ. ไทยพาณิชย์) เข้าเป็นส่วนหนึ่งของ SCBX ด้วยการซื้อหุ้นสามัญของ บลจ. ไทยพาณิชย์ จากธนาคารไทยพาณิชย์ หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า SCBX มีการจัดกลุ่มธุรกิจที่เหมาะสมตามลักษณะการประกอบธุรกิจ ซึ่ง บลจ.ไทยพาณิชย์เป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มธุรกิจของ SCBX โดยเป็นบริษัทลูกของธนาคารไทยพาณิชย์ซึ่งถือหุ้นใน บลจ.ไทยพาณิชย์ ร้อยละ 100 ทั้งนี้ธุรกิจของธนาคารและ บลจ. ไทยพาณิชย์มีความเกี่ยวเนื่องกันเนื่องจากมีลูกค้าในกลุ่มใกล้เคียงกัน จึงเป็นกลุ่มธุรกิจที่จะทำงานร่วมกันได้ ดังนั้นนโยบายที่ธนาคารไทยพาณิชย์ถือหุ้นใน บลจ. ไทยพาณิชย์จึงเป็นแนวทางหลักในขณะนี้

3. นายภูวนารถ ณ สงขลา อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้นของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามว่าในการขออนุมัติออกและเสนอขายตราสารหนี้เป็นวงเงินสูงถึง 100,000 ล้านบาท เพื่อใช้ในการลงทุนในธุรกิจต่าง ๆ นั้น แต่เนื่องจากก่อนหน้านี้ได้เคยมีการพิจารณาที่จะไปลงทุนในธุรกิจ Bitkub แต่ในที่สุดก็ไม่ได้ดำเนินการซึ่งทำให้ผู้ถือหุ้นเกิดความสงสัยและมีคำถามอย่างมาก จึงขอถามว่า SCBX มีเกณฑ์ในการพิจารณาในการที่จะใช้เงินที่ได้รับการอนุมัติในครั้งนี้เพื่อการลงทุนในธุรกิจที่น่าสนใจอย่างไร และก่อนที่จะพิจารณาลงทุน คณะกรรมการให้คำแนะนำและตรวจสอบอย่างรอบคอบเพียงใด

ประธานกรรมการชี้แจงว่า คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายชัดเจนในการพิจารณาการลงทุนว่าจะต้องอยู่บนรากฐานของความรอบคอบระมัดระวัง สำหรับกรณี Bitkub นั้น บริษัทได้ดำเนินการสอบทานธุรกิจด้วยความรอบคอบระมัดระวัง และเมื่อพิจารณาเห็นความไม่แน่นอนจึงยุติกรรมการลงทุนดังกล่าว ซึ่งสะท้อนว่าคณะกรรมการให้ความสำคัญกับการพิจารณาการลงทุนอย่างรอบคอบและระมัดระวังเป็นอย่างยิ่ง

4. นางสาวอริษา พงษ์เฉลิม ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามว่าบริษัทมีโอกาสที่จะออกและเสนอขายตราสารหนี้เป็นจำนวนถึง 100,000 ล้านบาทหรือไม่ และมีแผนในการใช้เงินอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า โอกาสที่ SCBX จะออกและเสนอขายตราสารหนี้ในวงเงินดังกล่าวภายในครั้งเดียวคงจะมีไม่มาก เนื่องจากฝ่ายจัดการและคณะกรรมการจะพิจารณาความต้องการในการใช้เงิน ซึ่งขณะนี้ส่วนใหญ่จะเป็นการลงทุนเพื่อสนับสนุนบริษัทที่ SCBX ได้จัดตั้งมาแล้ว ซึ่งบริษัทหลายแห่งทำธุรกิจสินเชื่อ ดังนั้น จึงต้องการระดมทุนเพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อ และจะมีการลงทุนบางส่วนสำหรับการสร้างและขยายธุรกิจใหม่ในอนาคต สำหรับด้านการใช้เงินก็เป็นการ



ทยอยใช้เงินมากกว่าที่จะลงทุนในคราวเดียว ซึ่งจะเป็นไปตามแผนการขยายตัวของแต่ละบริษัท ดังนั้น SCBX ในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเอสซีบีเอ็กซ์ จะทำงานร่วมกับบริษัทในกลุ่มและเตรียมความพร้อมของเงินทุนและเงินกู้ยืมเพื่อให้บริษัทเหล่านั้นมีฐานเงินทุนที่เพียงพอสำหรับการขยายธุรกิจต่อไป จึงสรุปได้ว่า SCBX จะทยอยออกและเสนอขายตราสารหนี้ให้สอดคล้องกับแผนการขยายธุรกิจของทุกบริษัทในกลุ่ม

5. นางสาวจนา แจ่มจันทร์ และนายวรัทสิญจน์ งามชัด ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าบริษัทคาดว่าจะเริ่มดำเนินการออกและเสนอขายตราสารหนี้เฟสแรกเมื่อไหร่ และนางสาวจนา แจ่มจันทร์ สอบถามว่าประชาชนทั่วไปจะมีโอกาสเข้าซื้อตราสารหนี้ที่จะออกด้วยหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า หากผู้ถือหุ้นอนุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้ SCBX จะดำเนินการระดมทุนโดยการออกและเสนอขายตราสารหนี้ ได้แก่ หุ้นกู้ ซึ่งฝ่ายจัดการและคณะกรรมการของ SCBX จะให้น้ำหนักกับตลาดตราสารหนี้ในประเทศไทยเป็นลำดับแรก และจะดำเนินการในการออกและเสนอขายกับตลาดตราสารหนี้ไทยและผู้ลงทุนในประเทศไทย ทั้งนี้ ในด้านระยะเวลาดำเนินการ บริษัทจะต้องพิจารณาสถานการณ์และสถานะของตลาดรวมถึงกระบวนการของการดำเนินการขออนุมัติจากหน่วยงานกำกับดูแลเรื่องการออกและเสนอขายให้ถูกต้องและเหมาะสมตามกระบวนการต่อไป

6. นายวรัทสิญจน์ งามชัด ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า โดยปกติแผนการใช้เงินลงทุน ของ SCBX ในแต่ละปีมีมูลค่าประมาณเท่าไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า SCBX กำหนดแผนการใช้เงินลงทุนโดยจะเริ่มต้นจากการพิจารณาแผนการลงทุนของบริษัทที่ได้จัดตั้งมาแล้ว และการขยายธุรกิจไปสู่ธุรกิจใหม่ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ จะเห็นได้ว่าการลงทุนในบริษัทที่จัดตั้งมาแล้วค่อนข้างมีความแน่นอนกว่า เนื่องจากการดำเนินธุรกิจอยู่แล้วและมีความเติบโตที่ค่อนข้างชัดเจน ในขณะที่การลงทุนในธุรกิจใหม่นั้นยังคงต้องพิจารณาสภาพตลาด โอกาสทางธุรกิจที่เอื้ออำนวย รวมทั้งความถูกต้องและเหมาะสมในการลงทุน ทั้งนี้ SCBX กำหนดกรอบการลงทุนที่ประมาณ 20,000 ล้านบาทถึง 30,000 ล้านบาทต่อปี สำหรับการสนับสนุนบริษัทเดิมและโอกาสการลงทุนใหม่ดังกล่าว

7. นายธรรมศักดิ์ จิตติมาพร ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า SCBX มีหลักคิดอย่างไรในการกำหนดมูลค่าตราสารหนี้ที่จะออกและเสนอขายจำนวน 100,000 ล้านบาท

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ในการกำหนดวงเงินมูลค่าตราสารหนี้ที่จะออกและเสนอขายจำนวน 100,000 ล้านบาทดังกล่าว SCBX พิจารณาจากปัจจัยที่สำคัญ ได้แก่ ความจำเป็นทางธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วยแผนการขยายธุรกิจและการลงทุนที่จะเกิดขึ้นใน 3 ปีข้างหน้า ซึ่งประเมินจากทิศทางของธุรกิจทั้งธุรกิจที่เราจัดตั้งแล้วและโอกาสทางธุรกิจที่เราเชื่อมั่น นอกจากนี้ยังพิจารณาส่วนของผลกำไรที่กลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์มีอยู่ในปัจจุบันแล้วจึงกำหนดวงเงินเป็นจำนวนประมาณ 100,000 ล้านบาทดังกล่าว ในขณะเดียวกัน SCBX ยังดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการบริหารเงินอย่างระมัดระวัง อีกทั้งให้ความสำคัญกับการรักษาระดับอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) รวมถึงเรื่องวินัยทางการเงินเพื่อรักษาสัดส่วนของเงินกู้เทียบกับส่วนทุนให้อยู่ในระดับที่มีความมั่นคงและยังสามารถดำรงความน่าเชื่อถือคือ อันดับ Credit Rating ที่อยู่ในระดับที่สูงอย่างที่เคยเป็นมา

8. นายวรัทสิญจน์ งามชัด ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า SCBX มี Credit Rating ในปัจจุบันอยู่ที่เท่าไร และคาดว่าจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้เท่าไร

น.ก.ค.

Chief Finance & Strategy Officer (นายมานพ เสี่ยมบุตร) ซึ่งแจ้งว่า SCBX ได้รับการจัดอันดับ Credit Rating ทั้งในระดับสากลและระดับประเทศ โดยในระดับสากล SCBX ได้รับการจัดอันดับจาก Moody's ที่ Baa2 และ FitchRating ที่ BBB ซึ่งจัดเป็นระดับ Investment Grade นอกจากนี้ ในระดับประเทศ SCBX ได้รับการจัดอันดับจาก FitchRating ที่ระดับ AA+ ซึ่งการจัดอันดับความน่าเชื่อถือดังกล่าวอยู่ในระดับสากลและสะท้อนถึงความน่าลงทุน สำหรับอัตราดอกเบี้ยนั้น ฝ่ายจัดการจะต้องพิจารณาภาวะตลาดในช่วงเวลาที่จะออกตราสารหนี้ในแต่ละชุดต่อไป

9. นายพิท อดม ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ผู้ถือหุ้นจะมีสิทธิ์ร่วมตัดสินใจเกี่ยวกับการลงทุนจากเงินที่ได้จากการออกและเสนอขายตราสารหนี้หรือไม่

ประธานกรรมการซึ่งแจ้งว่า การตัดสินใจเกี่ยวกับการลงทุนเป็นดุลพินิจของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งตระหนักถึงความสำคัญของการพิจารณาการลงทุนด้วยความรอบคอบและระมัดระวังและยึดถือนโยบายนี้มาโดยตลอด นอกจากนี้ SCBX มีแผนการลงทุนจากเงินที่ได้จากการออกและเสนอขายตราสารหนี้ในครั้งนี้อย่างชัดเจนแล้ว

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติการออกและเสนอขายตราสารหนี้ ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้ ตามรายละเอียดที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียง 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,473,706,101	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9595
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	697,902	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0282
งดออกเสียง	จำนวน	303,666	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0122

ประธานได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า วาระการประชุมที่เสนอผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาตามที่บริษัทได้กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมได้ดำเนินการเสร็จสิ้นแล้ว ประธานจึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่กรุณาสละเวลามาประชุม และได้เสนอข้อคิดเห็นต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท ซึ่งคณะกรรมการและฝ่ายจัดการขอรับไว้พิจารณาต่อไป

ปิดประชุมเวลา 14.45 น.


ประธานกรรมการ
(นายวิชิต สุรพงษ์ชัย)


เลขานุการบริษัท
(นางศิริพรจ อุตโยภาส)