

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568
ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting)
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
วันศุกร์ที่ 4 เมษายน 2568 ณ ห้องประชุม Ground Space 1
สำนักงานใหญ่ เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

พ.ต.อ. ธรรมนิต วิณิชยณอม ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม โดยมีผู้เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ได้แก่

- | | | |
|----|----------------------------|---|
| 1. | พ.ต.อ. ธรรมนิต วิณิชยณอม | ประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |
| 2. | พล.อ.อ. สถิตย์พงษ์ สุขวิมล | กรรมการ กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม และประธานที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท |
| 3. | นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช | กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |
| 4. | นายกานต์ ตระกูลสุน | กรรมการ ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ |
| 5. | นายวินิจ ศิลามงคล | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 6. | นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการเทคโนโลยี กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ และกรรมการบริหาร |
| 7. | นางกุลภัทรา สิริดม | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบ กรรมการความยั่งยืน และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม |
| 8. | นายอาทิตย์ นันทวิทยา | กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการเทคโนโลยี |

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

- | | | |
|----|--------------------------|---|
| 1. | นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ | กรรมการอิสระ กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ และกรรมการบริหาร |
| 2. | นางสาวจรีพร จารุกรสกุล | กรรมการ กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |

3.	นางนันทวัลย์	ศกุนตนาถ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
4.	นายชัยรัตน์	ปิ่นทอรอัมพร	กรรมการอิสระ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม
5.	นางสาวกุลยา	ตันติเตมิท	กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม
6.	นายธิปดี	วัฒนกุล	กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการความยั่งยืน
7.	นายวิโรไท	สันติประภาพ	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการความยั่งยืน และกรรมการเทคโนโลยี

ในการประชุมครั้งนี้มีกรรมการเข้าร่วมประชุมรวม 15 คน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 15 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100

ผู้บริหารบริษัทในกลุ่มและผู้บริหารของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม ได้แก่

1.	นายอารักษ์	สุธีวงศ์	Deputy Chief Executive Officer
2.	นายกฤษณ์	จันทโนทก	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
3.	นายสารชด์	รัตนภรณ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด
4.	นางอภิพันธ์	เจริญอนุสรณ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด
5.	นายมาณฑ	เสงี่ยมบุตร	Chief Financial Officer
6.	นางวัลลยา	แก้วรุ่งเรือง	Chief Legal Officer and Chief Compliance Officer
7.	นางสาวธีรินทร์	รัตนภิญโญวงศ์	Head of Portfolio Value Creation
8.	นางสาวอรพินท์	สินถาวรกุล	Head of Finance and Accounting
9.	นายสิทธิพร	ธัญญะรัตนะ	Senior Legal Expert
10.	นายแสงชาติ	วนิชเวทย์พิบูล	Senior Compliance Expert
11.	นายจิราวัฒน์	จรัสโรมรัน	Senior Compliance Expert
12.	นายศุภพงษ์	สวภาพมงคล	Senior Compliance Expert

ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม ได้แก่

1.	นางสาวอรรวรรณ	ชุนทกิจไพศาล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6105 บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
2.	นายนิติگانต์	รามัญญ	ที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด

เลขานุการบริษัท (นางศิริบรรจง อุทโยภาส) แจงให้ประธานทราบว่า ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง 38 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 122,550 หุ้น และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน 1,630 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 2,502,843,016 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและที่มอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน 1,668 ราย รวม

จำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น จำนวน 2,502,965,566 หุ้นคิดเป็นร้อยละ 74.3357 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครอบคลุมประชุมตามข้อบังคับของบริษัทแล้ว

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้เข้าร่วมประชุมและเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ประธานแจ้งที่ประชุมว่า บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ("บริษัท" หรือ "SCBX") จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ดำเนินการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่ผู้ควบคุมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

ประธานได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทและคณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทในกลุ่มและผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม รวมถึงที่ปรึกษากฎหมายซึ่งทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม และการนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้

หลังจากนั้นเลขานุการบริษัทชี้แจงการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้นและวิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียง ซึ่งถือเป็นกติกาในการลงคะแนนเสียงในที่ประชุม

เลขานุการบริษัทได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีเกี่ยวกับการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอคำถาม ระเบียบวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เป็นการล่วงหน้า ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 ตามหลักเกณฑ์ของบริษัท ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องดังกล่าว และได้เชิญที่ประชุมรับชมวีดิทัศน์วิธีปฏิบัติในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

ข้อบังคับของบริษัท ข้อ 38. กำหนดว่าการวินิจฉัยชี้ขาดหรือลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้กระทำโดยการออกเสียงลงคะแนน และไม่ว่าการลงคะแนนเสียงนั้นจะกระทำด้วยวิธีใด ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียงเสมอ ทั้งนี้ ในการลงคะแนนเสียงแต่ละวาระ เมื่อประธานแจ้งให้ที่ประชุมลงคะแนนเสียงในวาระใด ให้ผู้เข้าประชุมกดเลือกวาระการประชุมที่ต้องการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งมีทั้งหมด 3 ตัวเลือก คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง อย่างไรก็ตามหนึ่งเท่านั้น ยกเว้นการออกเสียงของ Custodian ที่สามารถแบ่งแยกการลงคะแนนเสียงได้

ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถแก้ไขการลงคะแนนเสียงได้ตลอดเวลาจนกว่าวาระนั้นจะปิดการลงคะแนน และหากผู้เข้าร่วมประชุมไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนภายในเวลาที่กำหนด หรือยกเลิกการลงคะแนน บริษัทจะถือว่าผู้เข้าร่วมประชุมออกเสียงเห็นด้วย โดยเมื่อครบกำหนดเวลา 1.5 นาที บริษัทจะปิดการลงคะแนน และประกาศผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบ ยกเว้นวาระที่ 4 เรื่องการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ ซึ่งเป็นการเลือกตั้งรายบุคคล โดยบริษัทจะให้เวลาผู้ถือหุ้นทั้งหมด 2.5 นาที สำหรับการลงคะแนนเสียงในวาระนี้

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทน และผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงในวาระใด ๆ ไว้ในหนังสือมอบฉันทะโดยถูกต้องตามหลักเกณฑ์แล้ว บริษัทจะบันทึกการลงคะแนนเสียงในวาระดังกล่าวตามที่ผู้ถือหุ้นแสดงความประสงค์ไว้ล่วงหน้า



สำหรับการนับผลการลงคะแนนเสียงตามวาระที่กำหนดไว้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ แบ่งเป็น 3 ประเภท ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ได้แก่

1. วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ได้แก่วาระที่ 2, 3, 4 และ 6 ซึ่งบริษัทจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยคิดเฉพาะคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมีสิทธิออกเสียงที่ออกเสียงเห็นด้วยและไม่เห็นด้วยเท่านั้น โดยไม่คิดรวมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียง
2. วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ได้แก่วาระที่ 5 ซึ่งบริษัทจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยคิดจากคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุม
3. วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ได้แก่ วาระที่ 7, 8 และ 9 บริษัทจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

ทั้งนี้ จำนวนผู้เข้าประชุมในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากอาจมีผู้เข้ามาประชุมเพิ่มเติม หรือออกจาก การประชุมในขณะที่การประชุมยังไม่เสร็จสิ้น โดยในกรณีที่ผู้เข้าประชุมลงทะเบียนออกจากองค์ประชุม ระบบจะตัด คะแนนเสียงของผู้เข้าประชุมออกจากการประชุมสำหรับวาระที่ยังไม่ได้ลงคะแนนเสียง เพื่อคำนวณฐานคะแนนเสียงที่ ถูกต้อง และเมื่อการรวบรวมคะแนนเสียงในแต่ละวาระแล้วเสร็จ เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้รายงานผลการลงคะแนนเสียงให้ ที่ประชุมทราบก่อนเริ่มวาระถัดไป

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาสอบถามอย่างน้อย 1 นาทีในแต่ละวาระ โดยผู้เข้าร่วมประชุมที่ ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในการประชุมสามารถเลือกดำเนินการได้ 2 วิธี คือ (1) สอบถามโดยวิธีพิมพ์ ข้อความ หรือ (2) สอบถามโดยวิธี VDO Conference ที่ผู้เข้าร่วมประชุมสามารถเลือกที่จะเปิดไมโครโฟนเพื่อพูดอย่าง เดี่ยว (โดยไม่แสดงหน้า) หรือเปิดกล้องและไมโครโฟน สำหรับคำถามที่ส่งโดยวิธีพิมพ์ข้อความ เลขานุการบริษัทจะรวบรวม และอ่านคำถามของผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมชี้แจง และเพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและเปิดโอกาสให้ ผู้เข้าร่วมประชุมท่านอื่นได้มีโอกาสสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น บริษัทจะตอบคำถามเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระ การประชุมเท่านั้น สำหรับคำถามอื่น ๆ ที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุม บริษัทจะพิจารณารวบรวมเพื่อตอบในรายงานการประชุม ผู้ถือหุ้นต่อไป

การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของบริษัทเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและใช้ระบบ การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของบริษัท อินเทอร์เน็ต ชิสเท็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ให้บริการระบบควบคุมการ ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ที่เป็นไปตามมาตรฐานการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงานพัฒนา ธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) ทั้งนี้ บริษัทมีการบันทึกภาพและเสียงในการประชุม เพื่อประโยชน์โดยชอบด้วย กฎหมายและเพื่อวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถศึกษารายละเอียดประกาศนโยบายความเป็น ส่วนตัวสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมครั้งนี้

หลังจากนั้น ประธานได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระตามที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียก ประชุมดังต่อไปนี้



วาระที่ 1 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2567 ของคณะกรรมการ ตามที่แสดงไว้ในรายงานแบบ 56-1 One Report ที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว และประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารนำเสนอข้อมูลให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

การจัดตั้ง SCBX ขึ้นเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ภายใต้โครงสร้างใหม่ได้ดำเนินการมาแล้วสองปีเต็ม และย่างเข้าสู่ปีที่ 3 บริษัทมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยการดำเนินธุรกิจแบ่งออกเป็น 3 กลุ่มธุรกิจหลัก ได้แก่ (1) กลุ่มธุรกิจธนาคาร (กลุ่ม Generation 1) ซึ่งยังคงเป็นธุรกิจหลักที่มีการสร้างผลกำไรเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งให้กับกลุ่ม (2) กลุ่มธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อรายย่อย (กลุ่ม Generation 2) เช่น บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด, บริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด และบริษัท มั่นนิคซ์ จำกัด เป็นต้น ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีแนวโน้มผลประกอบการที่ดีขึ้นเป็นลำดับภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบ และ (3) กลุ่มธุรกิจแพลตฟอร์มและเทคโนโลยี (กลุ่ม Generation 3) ที่ยังคงมีพัฒนาการอย่างต่อเนื่อง

บริษัทมุ่งมั่นเต็มกำลังที่จะขับเคลื่อนธุรกิจไปข้างหน้าพร้อมกับการสร้างขีดความสามารถในด้านเทคโนโลยี โดยเน้นการสร้างรากฐานที่มั่นคง ไม่ว่าจะเป็นการใช้ประโยชน์จากข้อมูล การนำเอาปัญญาประดิษฐ์ (AI) เข้ามาช่วยในกระบวนการทำงาน รวมถึงการเพิ่มประสิทธิภาพในระดับกลุ่มเพื่อสร้างความได้เปรียบในการแข่งขัน นอกจากนี้ บริษัทยังมองหาโอกาสการเติบโตใหม่ ๆ ทั้งการขยายธุรกิจไปยังภูมิภาคอื่น ๆ และการลงทุนด้านเทคโนโลยีทางการเงิน และเทคโนโลยีด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อการเติบโตแบบยั่งยืน

สำหรับปี 2567 แม้จะเผชิญกับความท้าทายในหลากหลายด้าน ทั้งความผันผวนของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องจากปัจจัยด้านเศรษฐกิจ รายจ่ายภาครัฐที่ชะลอตัวลง มาตรการพักชำระหนี้จากสถานการณ์โควิดที่สิ้นสุดลง ภาวะหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับ GDP ตลอดจนดัชนีความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและธุรกิจที่ยังไม่ฟื้นตัวเต็มที่ ซึ่งปัจจัยเหล่านี้ทำให้การให้สินเชื่อของกลุ่มโดยรวมไม่ได้เติบโตขึ้น แต่บริษัทก็ยังคงมีผลการดำเนินงานที่ดี โดยมีรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 เป็นจำนวนประมาณ 172,000 ล้านบาท และกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 เป็น 43,943 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทยังสามารถรักษาความแข็งแกร่งของงบดุล และควบคุมต้นทุนได้อย่างเข้มงวด มีการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงาน และธุรกิจกลุ่ม Generation 2 เริ่มสนับสนุนให้ผลประกอบการดีขึ้น

ในปี 2567 แต่ละบริษัทในกลุ่มตระหนักและติดตามความเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เกิดขึ้นโดยตลอด และได้มีการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องเพื่อให้สามารถสร้างผลการดำเนินงานได้ตามเป้าหมาย โดยสรุปผลการดำเนินงานของทั้งสามกลุ่มธุรกิจของบริษัทได้ดังนี้

- กลุ่มธุรกิจธนาคาร มีขนาดสินเชื่อลดลงเล็กน้อยประมาณร้อยละ 2 มาอยู่ที่ระดับ 2.3 ล้านล้านบาท ในขณะที่เดียวกันสามารถควบคุมอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ให้ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 39 และยังคงรักษาคุณภาพของสินทรัพย์โดยมีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Ratio) อยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 3.3

- กลุ่มธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อรายย่อย ซึ่งอยู่ในช่วงเติบโตธุรกิจ สามารถขยายฐานลูกค้าและขนาดสินเชื่ออย่างระมัดระวัง โดยในปี 2567 มีฐานลูกค้ารวม 11.5 ล้านราย เพิ่มขึ้นร้อยละ 15 จากปีก่อน ขณะที่สินเชื่อรวมเติบโตร้อยละ 5 สู่ระดับ 172,000 ล้านบาท และมีอัตราค่าใช้จ่ายต่อรายได้คงที่ที่ร้อยละ 44 สะท้อนให้เห็นถึงความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจภายใต้ความไม่แน่นอนของภาวะตลาดและเศรษฐกิจ

nmnm

- กลุ่มธุรกิจแพลตฟอร์มและเทคโนโลยี: มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เช่น การประยุกต์นำความสามารถด้าน AI มาใช้งานอย่างหลากหลาย และได้มีการเปิดตัว “ได้ฝัน 2” ซึ่งเป็น AI โมเดล ที่พัฒนาขึ้นสำหรับภาษาไทยโดยเฉพาะ นับเป็นโมเดลภาษาไทยขนาดใหญ่ที่ดีที่สุดในปัจจุบันมีประสิทธิภาพเทียบเท่ากับ GPT – 3.5 นอกจากนี้ กลุ่มยังได้มีการปรับกลยุทธ์การลงทุนโดยได้ขยายการลงทุน จัดตั้งบริษัท พอยท์เอกซ์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทผู้ให้บริการโปรแกรมสะสมและแลกเปลี่ยนแบบครบวงจร (Comprehensive Point-Based System) ของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ รวมถึงได้มีการขายบริษัท เพอร์เฟิล เวนเจอร์ส จำกัด ผู้ให้บริการแอปพลิเคชัน Robinhood ให้กับกลุ่มผู้ลงทุนที่สนใจ ในช่วงไตรมาสที่ 3 ปี 2567

หากมองไปข้างหน้า บริษัทมีกลยุทธ์ที่สำคัญใน 3 ด้านหลักเพื่อมุ่งสู่การเป็นกลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินชั้นนำในภูมิภาค ดังนี้

1. การเติบโตเนื่องจากธุรกิจที่มีอยู่ในปัจจุบัน โดยให้ความสำคัญกับ
 - การรักษาระดับการกำกับดูแลของธุรกิจธนาคาร และก้าวไปสู่โครงสร้างกำกับดูแลที่เติบโตอย่างสมดุลจากทุกธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในอนาคต
 - การบริหารคุณภาพสินเชื่อย่างรอบคอบ และเดินหน้าให้ความช่วยเหลือกลุ่มลูกค้าเปราะบางภายใต้มาตรการของภาครัฐอย่างเต็มกำลัง
 - การเพิ่มประสิทธิภาพการจัดเก็บหนี้ให้ดีขึ้น และยังคงควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเข้มงวด ผ่านการใช้เทคโนโลยี
2. การเสริมรากฐานและขีดความสามารถ โดย
 - การเพิ่มประสิทธิภาพโดยผ่านการปรับกระบวนการทำงาน ตั้งแต่การให้บริการลูกค้าจนถึงการจัดเก็บหนี้ และตลอดจนหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ
 - การใช้ฐานข้อมูลลูกค้าเพื่อการวิเคราะห์ขั้นสูง และพัฒนาเครื่องมือ AI ที่สำคัญร่วมกันในระดับกลุ่มเพื่อเข้าสู่การเป็น AI-first Organization
 - การกำหนดนโยบายและการกำกับดูแลกิจการเพื่อลดการลงทุนซ้ำซ้อน และเพิ่มมูลค่าในระดับกลุ่ม
3. การพัฒนาธุรกิจใหม่เพื่อการเติบโต โดย
 - การเตรียมความพร้อมสำหรับการจัดตั้งธนาคารไร้สาขา (Virtual Bank) ซึ่งอยู่ในระหว่างการรอประกาศใบอนุญาต ที่คาดว่าจะมีการประกาศผลประมาณกลางปี 2568 นี้
 - การเข้าซื้อกิจการบริษัท Home Credit Vietnam ของกลุ่มตามแนวทางการขยายธุรกิจสู่ภูมิภาคอาเซียน ปัจจุบันยังอยู่ระหว่างการดำเนินงานเพื่อให้ได้รับคำอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแล
 - การหาโอกาสการลงทุนเพื่อขยายธุรกิจภายในภูมิภาค และการลงทุนด้านเทคโนโลยีด้านสิ่งแวดล้อม

นอกจากนี้ บริษัทยังได้วางรากฐานที่สำคัญหลายประการ เพื่อให้การเติบโตเป็นไปอย่างแข็งแกร่งและยั่งยืนสรุปได้ดังนี้

1. การเพิ่มขีดความสามารถทางเทคโนโลยีและข้อมูลเพื่อมุ่งสู่การเป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วย AI หรือ AI-First Organization โดยที่ผ่านมามีบริษัทสามารถเพิ่มสัดส่วนรายได้ที่มาจากการใช้ AI ผ่านการนำ AI มาประยุกต์ใช้ใน

Handwritten signature

กระบวนการทำงานมากกว่า 650 Use Cases นำโดย AI Champion ของหน่วยงานต่าง ๆ นอกจากนี้บริษัทยังมีการสร้างฐานข้อมูลระดับกลุ่ม เพื่อต่อยอดในการวิเคราะห์ข้อมูลขั้นสูงและการทำ AI Model เพื่อสร้างมูลค่าในอนาคต โดยบริษัทมุ่งสร้างความตื่นตัวและวัฒนธรรมองค์กรในการใช้ AI โดยยกกรณีตัวอย่างของ AI ที่นำมาใช้ในองค์กร ได้แก่

- การบริหารการเรียกเก็บหนี้ของธนาคารไทยพาณิชย์ ซึ่งใช้ AI ในการแนะนำกลยุทธ์การเรียกเก็บหนี้ให้มีประสิทธิภาพ ผ่านการใช้ข้อมูลเชิงบูรณาการ เพื่อให้ต้นทุนความเสี่ยงของสินเชื่อลดลง
- การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารไทยพาณิชย์ ซึ่งใช้ AI & Automated workflow มาช่วยในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อสำหรับกิจการ เพื่อลดเวลาการทำงานและเพิ่มความถูกต้อง
- การตรวจสอบการขายของบริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด ซึ่งใช้ AI มาช่วยในการตรวจสอบการขายเพื่อให้เป็นธรรมแก่ลูกค้า ผ่านการวิเคราะห์เสียงบันทึก ซึ่งลดเวลาการตรวจสอบการขายของพนักงานหลายพันคน

2. การจัดตั้งบริษัท พอยท์เอกซ์ จำกัด เพื่อดำเนินธุรกิจแพลตฟอร์มแลกเปลี่ยนสะสมของกลุ่ม เป็นการสร้างและรักษาความสัมพันธ์ตลอดจนการสร้างมูลค่าระยะยาวกับลูกค้าในกลุ่ม โดยจะเป็นเครื่องมือหลักในการเพิ่มการสร้างคามผูกพันกับลูกค้า และเพิ่มโอกาสในการเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมแก่ลูกค้า

3. การสร้างความยั่งยืนทั้งในมิติสิ่งแวดล้อมและสังคม บริษัทมีความภูมิใจที่ได้การรับรองเป้าหมายการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกระยะสั้นจาก SBTi โดยเป็นองค์กรแรกในกลุ่มสถาบันการเงินในประเทศไทยที่ได้รับการรับรองเพื่อมุ่งสู่เป้าหมาย Net Zero

นอกจากนี้ บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ บริษัทกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน พร้อมทบทวนนโยบายเป็นประจำทุกปี และกำหนดมาตรการที่ใช้ในการควบคุมดูแล เพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัทประกอบธุรกิจโดยปราศจากการดำเนินการใด ๆ ที่เข้าข่ายการทุจริตและคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัท และสอดคล้องกับเจตนารมณ์ของ CAC ซึ่งบริษัทได้รับการรับรองเป็นสมาชิก CAC แล้วตั้งแต่วันที่ 31 มีนาคม 2567

ในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ บริษัทยังคงความมุ่งมั่นอย่างเต็มที่สู่การเป็น "กลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินที่น่าชื่นชมที่สุดในภูมิภาค" โดยมุ่งเติบโตธุรกิจด้วยความระมัดระวัง บริหารคุณภาพสินเชื่ออย่างรอบคอบ เน้นการเสริมสร้างความแข็งแกร่งของสถานะการเงิน ให้ความสำคัญสูงสุดกับการกำกับดูแลองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและจัดระบบการบริหารความเสี่ยงให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งกลุ่ม เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของแต่ละธุรกิจเป็นไปอย่างโปร่งใส และถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมายระเบียบต่างๆ โดยบริษัทจะยังคงแนวทางหลักในการสร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างสมดุล

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. นายอนุพจน์ พนาพรศิริกุล ผู้ถือหุ้น ได้มีข้อแนะนำและคำถามดังนี้

1.1 อยากให้บริษัทการจัดประชุมแบบ On-site ร่วมด้วย เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้น

ประธาน กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับข้อเสนอแนะ ซึ่งคณะกรรมการจะรับไปพิจารณาความ

เหมาะสมต่อไป



1.2 หากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง จะกระทบต่อรายได้และกำไรของบริษัทอย่างไร และบริษัทคาดการณ์ว่า ธปท. จะมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงเท่าไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ตามหลักการทั่วไปเมื่อมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง ธนาคารพาณิชย์และธุรกิจการเงินที่ให้สินเชื่อ ก็ต้องปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงตาม ซึ่งย่อมส่งผลกระทบต่อรายได้และผลกำไรของบริษัท อย่างไรก็ตาม การปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงเป็นมาตรการเพื่อลดผลกระทบจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า เพราะฉะนั้นแม้จะมองว่าการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายมีกระทบเชิงลบในด้านรายได้ดอกเบี้ย แต่จะทำให้หนี้เสียอันเกิดจากประเด็นความสามารถในการผ่อนชำระคืนบรรเทาลง สำหรับขนาดของการปรับลดดอกเบี้ยนโยบายจะต้องประเมินว่าสถานการณ์ที่เกิดขึ้น ทั้งจากสถานการณ์เศรษฐกิจในปัจจุบัน รวมถึงการขึ้นภาษีตอบโต้ทางการค้าของสหรัฐอเมริกาจะส่งผลกระทบต่อประเทศไทยมากน้อยเพียงใด ซึ่งจะเป็นปัจจัยที่ ธปท. จะใช้ในการพิจารณาขนาดของการปรับลดอัตราดอกเบี้ย จากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยหลายครั้งที่ผ่านมา บริษัทในกลุ่ม SCBX รวมถึงธนาคารไทยพาณิชย์ก็มีการบริหารจัดการในภาพรวม ทำให้ดอกเบี้ยนโยบายที่ลดลงก็อาจไม่ได้ส่งผลกระทบต่อมากนักต่อแนวโน้มรายได้หรือผลกำไรของกลุ่มโดยรวม

2. นางสาวปิ่นปิ่นท์ เหลืองอมรไพศาล ผู้ถือหุ้น ได้สอบถาม สามารถสรุปได้ดังนี้

2.1 ด้วยภาวะเศรษฐกิจที่เติบโตต่ำ บวกกับหนี้ครัวเรือนอยู่ในระดับสูง จะทำให้ความสามารถในการทำกำไรของบริษัทในกลุ่ม Generation 2 ต้องล่าช้าออกไปอีกหรือไม่ และต้องปรับกลยุทธ์อย่างไรบ้าง และ SCBX คาดหวังตัวธุรกิจใดเป็นพิเศษในกลุ่ม Generation 2 ที่จะช่วยผลักดันผลกำไรให้กับบริษัทแม่ได้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ธุรกิจในกลุ่ม Generation 2 ของ SCBX ส่วนใหญ่เป็นธุรกิจที่เพิ่งจัดตั้งในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา เพราะฉะนั้นจึงเป็นช่วงเริ่มต้นดำเนินธุรกิจ ประกอบกับ 2-3 ปีที่ผ่านมา เป็นช่วงที่ภาวะเศรษฐกิจเปราะบาง ส่งผลให้การดำเนินธุรกิจในกลุ่ม Generation 2 ต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวังและรัดกุมโดยบริษัทยังมองเห็นโอกาสของธุรกิจที่ดีเข้ามา แม้ว่าที่ผ่านมาธุรกิจกลุ่มนี้จะไม่ได้ออกอย่างก้าวกระโดด แต่ผลประกอบการค่อย ๆ แสดงผลที่เป็นบวกและดีขึ้นตามลำดับ และสถานการณ์ในปีนี้เป็นปีต่อไป หากเศรษฐกิจไม่ถึงขั้นวิกฤตอย่างรุนแรง บริษัทในกลุ่ม Generation 2 ก็ยังคงมีโอกาสดีที่จะเติบโตต่อไปได้ เพียงแต่จะต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวัง และโฟกัสอยู่ในกลุ่มลูกค้าที่มีความแข็งแกร่ง สำหรับบริษัทที่จะเป็นตัวหลักในกลุ่ม Generation 2 ได้แก่ บริษัท คาร์ต เอกซ์ จำกัด ซึ่งในช่วงที่ผ่านมาได้มีการดำเนินงานอย่างเข้มงวดและระมัดระวัง โดยธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลได้เติบโตอย่างมาก ซึ่งยังต้องระมัดระวังและมีความรัดกุมในการคัดกรองลูกค้า นอกจากนี้ ยังมีบริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด และบริษัท ม้านิกซ์ จำกัด ซึ่งดำเนินธุรกิจคล้ายคลึงกัน และยังสามารถเติบโต ภายใต้การบริหารความเสี่ยงด้วยความระมัดระวัง และในปีนี้เป็นปี SCBX มุ่งหวังว่าการเติบโตของธุรกิจกลุ่ม Generation 2 จะดีขึ้นและจะช่วยสนับสนุนภาพรวมของผลประกอบการในปีนี้เป็นกลุ่ม

2.2 จากภัยพิบัติในไทยหลายรูปแบบที่เกิดขึ้น โดยเฉพาะแผ่นดินไหวล่าสุด ทาง SCBX และธนาคารไทยพาณิชย์มองอย่างไร และจะนำมาพิจารณาในการบริหารความเสี่ยงหรือไม่ อย่างไร โดยเฉพาะธนาคารไทยพาณิชย์ในการตั้งสำรองและปล่อยสินเชื่อ และส่งผลกระทบต่อสินเชื่อบ้านในระยะถัดไปอย่างไรบ้าง จำเป็นต้องเพิ่มมาตรการอะไรเป็นพิเศษในการให้สินเชื่อหรือไม่ โดยเฉพาะผู้ประกอบการรายใหญ่กลุ่มพัฒนาอสังหาริมทรัพย์



ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า กลุ่ม SCBX ให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการบริหารความเสี่ยง รวมถึงตระหนักถึงความไม่แน่นอน ปัจจัยภายนอกและภายในที่มีความผันแปร และเปลี่ยนแปลงอย่างคาดไม่ถึงอยู่ตลอดเวลา การบริหารจัดการที่จะรองรับหรือรับมือกับความเสี่ยงที่คาดไม่ถึงนั้น เป็นหนึ่งใน DNA การบริหารงานของบริษัท ซึ่งมีการทบทวนการจัดทำแผนบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan : BCP) โดยบรรจุปัจจัยความเสี่ยงเรื่องสถานการณ์แผ่นดินไหว และเพิ่มระดับเข้าเป็นเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นเป็นประจำ เป็นแผน BCP ของการบริหารจัดการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มทุกบริษัท ซึ่งถือเป็นการจัดการภายในองค์กร รวมถึงธนาคารไทยพาณิชย์ด้วย

สำหรับกรณีของลูกค้าด้านอสังหาริมทรัพย์ ธนาคารไทยพาณิชย์มีมาตรฐานและมาตรการในการดูแลควบคุมคุณภาพในการก่อสร้างของลูกค้าที่เป็นบริษัทอสังหาริมทรัพย์ที่จะต้องมีความรู้มาตรฐานในการดำเนินงานก่อสร้าง ทั้งนี้ จากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น เบื้องต้นธนาคารไทยพาณิชย์จะเพิ่มมาตรการที่ความเข้มงวดมากขึ้น แต่ไม่ถึงขั้นที่จะยกเลิกหรือลดการปล่อยสินเชื่ออสังหาริมทรัพย์แนวสูง เนื่องจากประเทศอื่น ๆ อย่างเช่น ประเทศญี่ปุ่นก็มีเหตุการณ์แผ่นดินไหว เกิดขึ้นเป็นประจำ และยังมีอาคารสูงที่อยู่ได้ เพียงแต่ต้องมีการปรับตัวให้มีความรู้มาตรฐานที่สามารถรองรับเหตุการณ์ดังกล่าวได้ ซึ่งอาจจะเป็นการค่าใช้จ่ายของผู้ประกอบการ สำหรับมาตรการระยะยาวที่เหมาะสมสำหรับลูกค้าหรือผู้ประกอบการ ทาง SCBX และธนาคารไทยพาณิชย์ จะพิจารณาในลำดับถัดไป

2.3 ขอรบกวนความคืบหน้าเรื่องการลงทุน Home Credit Vietnam (HCVN) และ SCBX มีแผนลงทุนในต่างประเทศเพิ่มเติมหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงความคืบหน้าการลงทุน HCVN ว่าบริษัทเพิ่งได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. ซึ่งเป็นขั้นตอนที่สำคัญ ก่อนจะนำเรื่องเสนอขออนุญาตในขั้นตอนสุดท้ายต่อธนาคารกลางของประเทศเวียดนาม (State Bank of Vietnam: SBV) ซึ่งขณะนี้ก็อยู่ในขั้นตอนการยื่นเอกสารคำขอกับทาง SBV ซึ่งคงต้องใช้เวลาอีกระยะหนึ่ง และสำหรับประเด็นแผนลงทุนในต่างประเทศอื่นเพิ่มเติมขอชี้แจงว่า ทางบริษัทได้เรียนรู้จากการขยายธุรกิจออกไปยังต่างประเทศจากดีลของ HCVN โดยในปัจจุบันบริษัทยังไม่ได้เข้าไปถือครอง รวมถึงเริ่มดำเนินธุรกิจนี้ในประเทศเวียดนาม โดยในเบื้องต้นบริษัทยังคงต้องรอการได้รับอนุญาตที่จะเข้าไปถือครองหรือไปลงทุนใน HCVN ให้เรียบร้อยก่อน แล้วแผนการลงทุนในต่างประเทศเพิ่มเติมก็คงจะทยอยตามมาในภายหลัง

2.4 บริษัทมีแผนผลักดันอัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ให้เติบโตที่เท่าไร ที่บริษัทมองว่ามีความเป็นไปได้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า การเพิ่ม ROE อยู่ในวิสัยทัศน์ ซึ่งเป็นแผนยุทธศาสตร์ หลักของกลุ่ม ตั้งแต่เมื่อเริ่มต้นจัดตั้ง SCBX ซึ่งขณะนั้นบริษัทกำหนดเป้าหมายที่จะเพิ่ม ROE ของกลุ่มจากที่เป็น Single digit หรือต่ำกว่าร้อยละ 10 ให้เพิ่มขึ้นไปอยู่ในระดับที่ร้อยละ 12-13 ซึ่ง ภายใต้การปรับปรุงผลการดำเนินงานทั้งของธนาคารไทยพาณิชย์และธุรกิจในกลุ่ม Generation 2 ทำให้ ROE ของบริษัทขยับเข้าใกล้ Double digit แล้ว ส่วนของธนาคารไทยพาณิชย์สามารถขยับขึ้นไปถึงระดับ Double digit เรียบร้อยแล้ว แต่ในภาพรวมของ SCBX คาดว่าจะใช้เวลาอีกไม่นาน เมื่อธุรกิจในกลุ่ม Generation 2 สามารถทำกำไรในภาพรวมได้เป็นส่วนใหญ่ คาดว่า ROE ของกลุ่มก็จะขยับขึ้นเป็น Double digit ได้ในเวลาอันใกล้

nm

2.5 งบลงทุนด้านเทคโนโลยีของ SCBX เพื่อก้าวสู่การเป็นผู้นำระดับภูมิภาค มีเป้าหมายงบลงทุนดังกล่าวแต่ละปีอย่างไร อย่างเช่นปีนี้ใช้งบเทคโนโลยีเท่าไร และสิ่งที่ SCBX คาดหวังจากการพัฒนาเทคโนโลยีเต็มรูปแบบมีอะไรบ้าง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า อาจจะไม่สามารถระบุงบประมาณที่เป็นตัวเลขได้ แต่ขออธิบายว่าการลงทุนที่มีขนาดใหญ่ทั้งในเชิงของงบลงทุน (Capital expenditure) รวมถึงงบค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการนั้น งบประมาณสำหรับการลงทุนและบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีนั้นเป็นหนึ่งในงบประมาณขนาดใหญ่ที่สุดของบริษัท สำหรับงบประมาณที่ใช้เป็นจำนวนมากในปีที่ผ่านมาเป็นการสร้างโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญในเรื่อง Cloud service ซึ่ง SCBX จะเป็นผู้บริหารจัดการให้ระบบ Technology ทั้งหมดของทุกบริษัทในกลุ่มย้าย (Migrate) เข้าสู่ระบบที่อยู่บน Cloud architecture เดียวกัน ลำดับถัดมาเป็นการลงทุนเรื่อง Data และ AI ซึ่งได้จัดตั้งบริษัท เอสซีบี เดต้า เอกซ์ จำกัด เพื่อ รวมศูนย์การบริหารจัดการในการนำ Data และ AI มาใช้ประโยชน์ในกลุ่ม ซึ่งส่วนนี้เป็นส่วนที่ได้ลงทุนไปแล้ว และยังคงลงทุนต่อเนื่องในบริษัท เอสซีบี เดต้า เอกซ์ จำกัด เพื่อสร้างความประสิทธิภาพและความมั่นคงปลอดภัย สำหรับการลงทุนในลำดับถัดมาคือเรื่อง Cyber security นอกจากนี้ ยังเพิ่มเติมในเรื่องการ Modernized ระบบ Core Banking ของธนาคารไทยพาณิชย์ เพื่อให้อยู่บน Cloud architecture เดียวกัน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุนของธนาคารไทยพาณิชย์ในเรื่องการบริหารจัดการลดค่าใช้จ่ายทางด้านเทคโนโลยีในอนาคตอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งที่กล่าวข้างต้นเป็นโครงการที่ได้เริ่มดำเนินการมาบ้างแล้ว และเริ่มเข้าสู่ปีที่ 2 โดยสรุปงบลงทุนด้านเทคโนโลยีหลักของบริษัทจะอยู่ใน 3-4 เรื่องตามที่ได้กล่าวมาข้างต้น

2.6 ขอทราบความคืบหน้าเรื่องธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า อยู่ในกระบวนการพิจารณาของหน่วยงานกำกับดูแล ได้แก่ ธปท. และผู้อำนวยการอนุมัติลำดับสุดท้ายคือกระทรวงการคลัง โดยในระยะเวลา 1-2 เดือนที่ผ่านมา มีความคืบหน้าไปค่อนข้างมาก และยังคงเป็นไปตามกำหนดการ โดยคาดว่าจะมีการประกาศรายชื่อผู้ที่ได้รับใบอนุญาตในระยะเวลาอันใกล้

3. นางสาวปิ่นปิ่นท์ เหลืองอมรไพศาล ผู้ถือหุ้น และนายกิตติ รัตนกรกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในปีนี้ SCBX มีแผนซื้อหุ้นคืนหรือไม่ และหากหุ้นในอนาคตร่วงต่ำมาก โดยต่ำกว่า 100 บาท ทางบริษัทมีแผนจะซื้อหุ้นคืนหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า การซื้อหุ้นคืนหรือการบริหารจัดการส่วนทุนหรือ Capital ของกลุ่มนั้น อยู่ในแผนยุทธศาสตร์หลักเรื่องการบริหารจัดการ Capital ของกลุ่มให้มีประสิทธิภาพสูงสุด ซึ่งแนวทางหลักที่กลุ่มได้ดำเนินการแล้ว โดยที่มาก่อนบริษัทอื่น ๆ และทำในระดับที่ดีมากก็คือการจ่ายเงินปันผล ทั้งจากของธนาคารไทยพาณิชย์และของบริษัท SCBX สำหรับ SCBX ถือว่าอัตราการจ่ายเงินปันผลอยู่ในระดับที่สูงมากคือร้อยละ 80 ซึ่งเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา เนื่องจากการที่บริษัทสามารถดำรงระดับเงินกองทุนของธนาคารไทยพาณิชย์ให้อยู่ในระดับที่สูงมาก ทำให้บริษัทมั่นใจในความมั่นคงของกลุ่ม ผลกำไรที่เกินกว่านั้น บริษัทได้กันบางส่วนจำนวนเล็กน้อยสำหรับการลงทุนในอนาคตกำไรที่เหลือส่วนใหญ่อีกจะถูกจ่ายคืนให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัท ซึ่งถือว่าทำได้ในระดับที่สูงที่สุดในกลุ่มสถาบันการเงิน สำหรับการซื้อหุ้นคืนก็เป็นอีกหนึ่งทางเลือกเพื่อบริหารส่วนทุนของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งบริษัทอยู่ระหว่างการศึกษาคำขอ และจะนำแนวทางทั้งหมดมาพิจารณา อย่างไรก็ดี ขอแจ้งว่าบริษัทยังไม่มีแผนการซื้อหุ้นคืนในขณะนี้

4. นายภูวนารถ ณ สงขลา อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถาม ดังนี้



4.1 บริษัทมีการเตรียมรับมือกับภาวะเศรษฐกิจในปี 2568 ที่มีการคาดการณ์ว่า GDP จะเติบโตประมาณร้อยละ 2.4 ซึ่งต่ำกว่าปี 2567 ที่เติบโตร้อยละ 2.5 ไว้หรือไม่ อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ตามที่ได้นำเสนอผลประกอบการในปีที่ผ่านมาให้กับผู้ถือหุ้นในตอนต้น กลุ่ม SCBX รวมถึงธนาคารไทยพาณิชย์ได้ดำเนินยุทธศาสตร์การขยายตัวอย่างระมัดระวัง เพราะจะเห็นได้ว่าสถานะเศรษฐกิจไทยในช่วง 3-4 ปีที่ผ่านมา ยังมีความเปราะบาง ไม่เพียงแต่สถานการณ์โควิดเท่านั้น แต่ภายหลังจากสถานการณ์โควิด ความเปราะบางนั้นยิ่งทวีคูณ เพราะฉะนั้นการที่บริษัทยังบริหารจัดการภายใต้สถานะเศรษฐกิจที่ไม่ได้เติบโตมากนัก แต่ยังสามารถมีผลกำไรและผลประกอบการที่ยังแข็งแกร่ง เกิดจากการที่บริษัทเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานของทุกบริษัทในกลุ่ม การลดต้นทุน และการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำรายได้ ซึ่งจะเป็นหัวใจสำคัญของการดำเนินงาน แทนการเน้นเรื่องการเติบโตของสินเชื่อหรือการปล่อยสินเชื่อมาก ๆ ซึ่งสิ่งเหล่านี้ไม่ใช่แนวทางยุทธศาสตร์ของกลุ่ม โดยสรุป ในปีนี้บริษัทไม่ได้เน้นยุทธศาสตร์แบบเดิมที่เน้นเรื่องการเติบโตของสินเชื่อ แต่ในปีนี้จะเน้นเรื่องความมีประสิทธิภาพ ความสามารถในการสร้างรายได้จากฐานลูกค้าที่ยังแข็งแรง ไม่ว่าจะเป็นฐานลูกค้าบริษัท หรือเป็นลูกค้ากลุ่ม Wealth อันเป็นยุทธศาสตร์ที่บริษัทเชื่อว่า จะยังทำให้บริษัทสามารถมีผลประกอบการที่แข็งแกร่งได้

4.2 ปัจจุบันรายได้จากลูกค้าที่ประกอบธุรกิจด้านการส่งออกคิดเป็นสัดส่วนเท่าไรของรายได้ทั้งหมดของธนาคารไทยพาณิชย์ และกรณีที่สหรัฐอเมริกาประกาศขึ้นภาษีกับประเทศไทยร้อยละ 36 จะมีผลกระทบกับธนาคารและลูกค้าของธนาคารเพียงใด ธนาคารไทยพาณิชย์ มีการเตรียมการให้ความช่วยเหลือลูกค้าไว้หรือไม่ อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ประเด็นนี้เป็นเรื่องของธนาคารไทยพาณิชย์โดยตรง ซึ่งในเชิงภาพรวม ทาง SCBX มองว่ามีผลกระทบทางลบ ทั้งนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (นายกฤษณ์ จันทโนทก) ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในส่วนมาตรการสำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีผลกระทบจากมาตรการส่งออก และผลกระทบล่าสุดจากการประกาศขึ้นภาษีของสหรัฐอเมริกา ธนาคารไทยพาณิชย์ได้ตรวจสอบข้อมูลในรายละเอียดแล้วและอยู่ระหว่างเตรียมแผนงานที่จะสนับสนุนให้ลูกค้าของธนาคารไทยพาณิชย์ที่อาจได้รับผลกระทบนั้น ให้ได้รับการบรรเทาและสามารถที่จะบริหารจัดการธุรกิจของตนเองได้ สำหรับตัวเลขความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้าส่งออกนั้น มีทั้งกลุ่มที่ได้รับผลกระทบเชิงบวกและกลุ่มที่รับผลกระทบเชิงลบ โดยไม่ได้เป็นสัดส่วนที่ใหญ่มากหรือมีความสำคัญมากจนกระทั่งทำให้ภาพรวมของรายได้ของกลุ่มธุรกิจนี้เปลี่ยนไปอย่างมีนัยสำคัญ แต่ขอเรียนว่ามีผลกระทบอยู่บ้างในบาง Sector สำหรับตัวเลขในรายละเอียดจะนำเสนอให้กับทางผู้ถือหุ้นในส่วนท้ายของรายงานการประชุม

4.3 ธนาคารไทยพาณิชย์มีปัญหาในเรื่องหนี้เสียหรือไม่ โดยเฉพาะธุรกิจบัตรเครดิต เพราะปัจจุบันหนี้ครัวเรือนถือเป็นหนึ่งในปัญหาที่นำเป็นห่วงของประเทศ และเป้าหมายในการปล่อยสินเชื่อปีใหม่ที่กำหนดไว้ร้อยละ 1-3 จะยังเป็นไปได้หรือไม่ เพราะปี 2567 สินเชื่อไม่เติบโต และยังคงลดร้อยละ 1 ด้วย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงตามประเด็นต่างๆ ในคำถามดังกล่าว ดังนี้

- ปัจจุบันนี้ธุรกิจบัตรเครดิตแยกออกจากธนาคาร โดยอยู่ภายใต้บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด โดยการเติบโตของสินเชื่อของบริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด โดยเฉพาะธุรกิจบัตรเครดิต ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมาต้องดำเนินงานอย่างระมัดระวังและรัดกุม เพราะกลุ่มมีความกังวลต่อสถานการณ์เศรษฐกิจ สำหรับนโยบายของกลุ่มที่มีกับทุกบริษัทในกลุ่มจะเน้นผลักดันการเพิ่มประสิทธิภาพ การลดต้นทุน และเพิ่มความสามารถในการทำรายได้จากลูกค้ากลุ่มเดิมมากกว่าที่จะเน้น

การขยายลูกค้าออกไปในกลุ่มลูกค้าที่มีความเปราะบาง หรือเน้นยอดการปล่อยสินเชื่อ และขอชี้แจงว่า การเติบโตของผลกำไรไม่ได้แปรผันตามการเติบโตของสินเชื่อ

- บริษัทในกลุ่มและธนาคารไทยพาณิชย์ได้พิสูจน์ให้เห็นแล้วว่า ในหลายปีที่ผ่านมา การไม่ขยายตัวของสินเชื่อไม่ได้แปลว่าผลกำไรจะไม่เติบโต แต่อยู่ที่ว่าการเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุนทำได้มากน้อยเพียงใด ซึ่งในระยะยาวแล้วอาจไม่ใช่เรื่องดีกับภาพรวม แต่ในระยะสั้นนี้จะสามารถเอาตัวรอดได้ โดยบริษัทมุ่งหวังว่าการทำงานร่วมกับทางการเพื่อจะผลักดันให้ระบบเศรษฐกิจไทยกลับมาฟื้นตัวนั้น จะสัมฤทธิ์ผลในอนาคต แต่ในขณะนี้ยังคงต้องระดับประคองในลักษณะนี้ไปก่อน

5. นายอนุพนธ์ พนาพรศิริกุล ผู้ถือหุ้น และนายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัทคาดการณ์ผลกระทบจากการจัดเก็บภาษีจากสหรัฐอเมริกาจะกระทบต่อบริษัทเพียงใด จะก่อให้เกิดการพักชำระหนี้ หรือเกิด NPL เพิ่มขึ้นหรือไม่ บริษัทเตรียมรับมือไว้เพียงใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า บริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการวิเคราะห์ประเด็นนี้อย่างเข้มข้น และเชื่อว่าผลกระทบครั้งนี้มีวงกว้างกระจายตัวไปในหลายภาคส่วนหรือหลายอุตสาหกรรม อย่างไรก็ตาม ทุกคนก็คงต้องมีการปรับตัว ผู้ประกอบการก็ต้องปรับตัว รัฐบาลเองก็ต้องมีมาตรการเพื่อลดผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น ในเบื้องต้น กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ และธนาคารได้มอบหมายให้สถาบันวิจัยของธนาคารไทยพาณิชย์เก็บรวบรวมข้อมูล และประเมินตัวผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นในระดับมหภาค และระดับตัวบริษัทว่าจะเกิดขึ้นใน Sector ไหน บริษัทแบบไหน ซึ่งเป็นสิ่งที่เรากำลังดำเนินการอยู่

6. นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากเหตุการณ์แผ่นดินไหวที่ประเทศเมียนมาร์ เมื่อวันที่ 28 มีนาคมที่ผ่านมา ลูกค้าของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ได้รับผลกระทบอย่างไร และทางกลุ่มเข้ามาช่วยเหลือลูกค้าอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า โดยภาพรวม ตามที่รับทราบในประเทศไทยมีเฉพาะประเด็นของตัวอาคารที่มีการถล่ม ซึ่งไม่เกี่ยวข้องกับทางกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ โดยตรง แต่สำหรับลูกค้าสังหาริมทรัพย์ คงมีผลกระทบบ้าง แต่ยังไม่ได้เป็นผลกระทบที่เกิดขึ้นกับงบการเงิน หรือเรื่องของความต้องการความช่วยเหลืออย่างเร่งด่วนจากทางธนาคารไทยพาณิชย์ในขณะนี้ ส่วนในประเทศเมียนมาร์ แม้ทางธนาคารไทยพาณิชย์จะมีการตั้งธนาคารที่นั่น แต่การจัดการธุรกิจที่เมียนมาร์ก็มีค่อนข้างน้อยมาก เพราะฉะนั้นผลกระทบที่มีอยู่ถือว่าไม่มีระดับความสำคัญที่จะกระทบต่อภาพรวมของกลุ่มอย่างมีนัยสำคัญ

7. นายกิตติ รัตนกรกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

7.1 สินเชื่อที่ปล่อยให้อิตาเลียนไทยมีตั้งสำรองไปบ้างแล้วหรือไม่ ปล่อยสินเชื่อไปประมาณเท่าไร และลูกค้าคิงเพาเวอร์ ยังจ่ายค่างวดตรงหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ธนาคารไทยพาณิชย์จะตั้งสำรองสินเชื่อด้วยความรัดกุมและเหมาะสมเป็นปกติ สำหรับยอดปล่อยสินเชื่อหรือสำรองสำหรับอิตาเลียนไทย เป็นแนวปฏิบัติที่ธนาคารไทยพาณิชย์ไม่สามารถเปิดเผยรายละเอียดของแต่ละบริษัทได้ ส่วนคิงเพาเวอร์ถือเป็นลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งประสบกับสถานการณ์เช่นเดียวกัน ทั้งนี้ไม่ได้มีธนาคารไทยพาณิชย์รายเดียว แต่เป็นการทำงานร่วมกันกับหลายธนาคารที่จะช่วยปรับโครงสร้างเพื่อเป็นการประคับประคองผู้ประกอบการ รวมถึงลูกค้าต้องมีการเจรจากับภาครัฐต่าง ๆ เพิ่มเติมด้วย โดยในภาพรวมยัง

ไม่ได้มีประเด็นที่ก่อให้เกิดการหยุดชะงักในการดำเนินธุรกิจ และภายใต้โครงสร้างที่ธนาคารช่วยดูแล ลูกค้าก็ยังสามารถดำเนินการต่อไปได้

7.2 หากได้ดำเนินธุรกิจธนาคารไร้สาขา (Virtual Bank) ทางธนาคารไทยพาณิชย์จะถือหุ้นประมาณเท่าไร จะกระทบกับธนาคารหลักหรือไม่ และธนาคารมีการปรับตัวอย่างไรบ้าง ในการเข้ามาของธนาคารไร้สาขาในอนาคต

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า รูปแบบของการลงทุน Virtual Bank ทาง SCBX จะเป็นผู้ลงทุน ไม่ใช่ธนาคารไทยพาณิชย์ โดยเบื้องต้นบริษัทมีโอกาสที่จะเข้าถือหุ้นในสัดส่วนประมาณร้อยละ 80-90 แต่บริษัทจะมีพันธมิตรที่มีข้อตกลงร่วมกัน ไม่ใช่เพียงเรื่องการลงทุนในหุ้นเท่านั้น แต่เป็นข้อตกลงที่จะเข้ามาทำงานร่วมกันกับ SCBX เพื่อการสร้างเทคโนโลยี รวมถึงการนำประสบการณ์ที่เคยดำเนินการในระดับประเทศ ระดับภูมิภาค และระดับโลกเข้ามาดำเนินการร่วมกับบริษัท โดยพันธมิตรอีก 2 ราย ได้แก่ Kakao Bank จากประเทศเกาหลีและ We Bank จากประเทศจีน

ในส่วนผลกระทบต่อธนาคารไทยพาณิชย์ หากบริษัทได้รับใบอนุญาตและมีการดำเนินการธนาคารไร้สาขาหรือ Virtual Bank บริษัทมองว่าไม่มีผลกระทบในระยะสั้น เพราะเป็นช่วงเริ่มจัดตั้ง ขณะเดียวกันธนาคารไทยพาณิชย์ได้มีการปรับตัว และเตรียมความพร้อมอย่างเข้มข้นกับการเกิดขึ้นของ Virtual Bank มาระยะหนึ่ง ซึ่งไม่ใช่เฉพาะในกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ เท่านั้น แต่เป็นการเตรียมพร้อมรับมือกับคู่แข่ง ที่เป็นผู้เล่นรายใหม่อื่นที่จะได้รับใบอนุญาต Virtual Bank ด้วย เพราะฉะนั้นมีการปรับตัวของธนาคารไทยพาณิชย์ ในเรื่องต้นทุน ประสิทธิภาพ และความสามารถในการเข้าถึง ซึ่งธนาคารไทยพาณิชย์ถือว่ามีความได้เปรียบเพราะมีฐานลูกค้าจำนวนมาก และมีความความสัมพันธ์กันมาอย่างยาวนาน โดยฝ่ายบริหารมองว่าในระยะสั้นและระยะกลางนั้น ผลกระทบที่จะมีต่อธนาคารไทยพาณิชย์น่าจะมีในระดับที่น้อยมาก สำหรับผลกระทบต่อธนาคารอื่นที่มีอยู่ปัจจุบันนั้น ขึ้นอยู่กับว่าจะสามารถปรับตัวเร็วและมากน้อยเพียงใด

7.3 หากในอนาคตเกิดสถานการณ์น้ำท่วม และต้องย้ายเมืองหลวงจากกรุงเทพมหานคร จะกระทบธุรกิจของ SCBX มากหรือไม่ และทาง SCBX มีการจัดทำประกันหรือแผนรับมือกับลูกค้าที่จะได้รับผลกระทบอย่างไรบ้าง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ขออนุญาตนำคำถามข้างต้น มาพิจารณาตอบชี้แจงเพิ่มเติมในท้ายรายงานประชุม

7.4 ในช่วงดอกเบี้ยขาลง ทางธนาคารไทยพาณิชย์ มีกลยุทธ์ในการรักษาผลกำไรอย่างไรบ้าง ซึ่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ได้มีการตอบคำถามดังกล่าวแล้ว

7.5 ในช่วงที่ราคาน้ำมันร่วงมาก ๆ ทาง SCBX มีแผนที่จะซื้อหุ้นที่มีพื้นฐานดี อัตราเงินปันผลสูง และการเติบโตได้บ้างหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า SCBX ไม่มีนโยบายในการเก็งกำไรในการลงทุนหุ้นอื่น ๆ

7.6 ธนาคารมีแผนเข้าซื้อหุ้นธนาคารอื่นในต่างประเทศที่มีอนาคตดี เช่นเดียวกับกรณีธนาคารกรุงเทพซื้อธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค (Permata) หรือธนาคารกสิกรไทยซื้อธนาคารแมสเปียน (Maspien) หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า เรื่องการลงทุนในต่างประเทศ ขณะนี้การเข้าซื้อ Home Credit Vietnam (HCVN) เป็นสิ่งที่บริษัทกำลังดำเนินการอยู่

7.7 ในช่วงทองคำขาขึ้น ธนาคารไทยพาณิชย์มีแผนให้ลูกค้าลงทุนทองคำในแอปพลิเคชัน SCB Easy บ้างหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ปัจจุบันแอปพลิเคชัน SCB Easy เปิดให้มีการลงทุนทองคำ และกำลังปรับปรุงรูปแบบการให้บริการ เพื่อให้ลูกค้าสามารถลงทุนทางตรงได้ แต่เป็นการลงทุนในรูปของสกุลเงินดอลลาร์ ซึ่งอยู่ในแผนที่กำลังจะเพิ่มบริการนี้ในอนาคตอันใกล้

8. นายธีรวัฒน์ ทวีแสงสกุลไทย ผู้ถือหุ้น สอบถามเรื่องการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อบริษัท ซึ่งเลขานุการบริษัทชี้แจงว่า ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้มีการรายงานต่อที่ประชุมแล้ว

9. นายวรทีลัญจม์ งามชัด ผู้ถือหุ้น สอบถามเรื่องความคืบหน้ากรณี HCVN ซึ่งเลขานุการบริษัทชี้แจงว่า ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้มีการตอบคำถามดังกล่าวแล้ว

10. นางสาวธวัลพร นาคภู่ ผู้รับมอบฉันทะ จากบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) สอบถามว่า ในบริษัทที่ธุรกิจธนาคารแบบดั้งเดิมอาจเผชิญกับข้อจำกัดในการเติบโตในระยะยาว ขอสอบถามว่า ทางกลุ่มมองเห็นแนวทางในการสร้าง Synergy หรือการขยายการลงทุนไปยังธุรกิจอื่น ๆ ที่สามารถต่อยอดจากธุรกิจธนาคารในลักษณะ Synergy กับธุรกิจอื่น ๆ หรือไม่ และมีแผนกลยุทธ์อย่างไรในการปรับตัวให้สอดคล้องกับสภาพธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า การจัดตั้งกลุ่ม SCBX มีเป้าหมายการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบโจทย์ดังกล่าว โดยมีแนวทางของยุทธศาสตร์หลักตามที่ได้รายงานต่อที่ประชุม

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใด เนื่องจากวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อทราบ จึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ โดยไม่ต้องมีการลงมติ

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการตามที่เสนอ

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว ตามที่แสดงไว้ในรายงานแบบ 56-1 One Report และสรุปงบการเงินพร้อมทั้งคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน ที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้แล้ว โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

1. บริษัทมีกำไรสุทธิปี 2567 จำนวน 43,943 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 จากปีก่อน จากกลยุทธ์การเติบโตแบบเน้นคุณภาพ ภายใต้การบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ และการควบคุมค่าใช้จ่ายที่รัดกุม โดย

- รายได้รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 จากการขยายตัวของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ
- รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ ลดลงร้อยละ 5.6 และรายได้จากการลงทุนและการค้าลดลงร้อยละ 31.3 จากปีก่อนหน้า จากภาวะเศรษฐกิจและการลงทุนโดยรวมที่ยังคงมีความเปราะบาง

- ในด้านค่าใช้จ่าย ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 จากปีก่อนหน้า ซึ่งรวมค่าใช้จ่ายครั้งเดียวจากการยุติการให้บริการแอปพลิเคชัน Robinhood ที่บันทึกในปี 2567 หากไม่รวมผลกระทบจาก Robinhood อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ อยู่ที่ร้อยละ 41.7 ซึ่งลดลงจากปีก่อนหน้า
- สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหรือ Credit Cost ลดลงจากปีก่อนอยู่ที่จำนวน 42,594 ล้านบาท เป็นผลจากการบริหารคุณภาพสินเชื่ออย่างรัดกุม โดยเฉพาะบริษัท Card X ได้ดำเนินการลดความเสี่ยงในกลุ่มสินเชื่อส่วนบุคคล

2. บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3.49 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ขณะที่การเติบโตของสินเชื่อลดลงร้อยละ 1.0

3. บริษัทยังคงบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างรัดกุมผ่านการขายและการตัดจำหน่ายอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ สิ้นปี 2567 ที่ร้อยละ 3.4 ของสินเชื่อรวม ทรงตัวเมื่อเทียบกับปีก่อน ในขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ ยังอยู่ในระดับที่สูงที่ร้อยละ 158.0

4. ในด้านเงินกองทุน บริษัทยังคงนโยบายในการดำรงสถานะเงินกองทุนทั้งของกลุ่ม SCBX ให้มีความแข็งแกร่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด เพื่อรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจจะเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่อาจจะเกิดขึ้น โดย ณ สิ้นปี 2567 อัตราเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหรือ CET1 อยู่ที่ร้อยละ 17.7 และเงินกองทุนรวมอยู่ที่ร้อยละ 18.9

โดยสรุป บริษัทมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม 43,943 ล้านบาท คิดเป็นกำไรสุทธิ 13.05 บาทต่อหุ้น และมูลค่าหุ้นตามบัญชี 145.12 บาท

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

นายภูวนารถ ณ สงขลา อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่า จากงบการเงินในหมวดรายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ ของปี 2567 นั้น มีรายการอื่น ๆ ลดต่ำกว่าปี 2566 ถึงร้อยละ 27.9 (ปรากฏในหน้า 18 ของเอกสารคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน) อยากทราบว่า เป็นรายได้ประเภทใดที่ลดลงมากเช่นนั้น

Chief Financial Officer (นายมานพ เสี่ยมบุตร) ชี้แจงว่า รายได้อื่น ๆ ในหมวดของรายได้ค่าธรรมเนียมส่วนนี้มีมูลค่า 3,500 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8 ของรายได้ค่าธรรมเนียมทั้งหมด ซึ่งถือเป็นส่วนน้อย โดยเป็นรายได้หลากหลายหมวดด้วยกัน เช่น รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน กำไรจากการขายทรัพย์สินหรือการขาย กำไรจากการขายสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันซึ่งได้ตัดหนี้สูญแล้ว เป็นต้น ซึ่งรายได้ที่มีไฮดอกเบียในภาพรวมที่ลดลงส่วนหนึ่งเกิดจากผลขาดทุนจากการขายธุรกิจของบริษัท เพอร์เฟิล เวนเจอร์ส จำกัด (แอปพลิเคชัน Robinhood) ที่แสดงเป็นตัวเลขสุทธิในส่วนนี้

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตามรายละเอียดที่เสนอ



ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,495,118,349	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9949
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	124,801	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0050
งดออกเสียง	จำนวน	9,448,900	เสียง		

วาระที่ 3 พิจารณามติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2567 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอต่อที่ประชุมว่า บริษัทมีกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตามงบการเงินรวมเป็นจำนวน 43,943 ล้านบาท และไม่มียอดขาดทุนสะสม รวมถึงได้จัดสรรกำไรเป็นทุนสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว บริษัทจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม โดยบริษัทจะพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

บริษัทจึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2567 ในอัตราหุ้นละ 10.44 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 35,153 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 80 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับปีที่ผ่านมา และไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท โดยที่อัตราการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอยู่บนหลักการของการเพิ่มประสิทธิภาพการใช้จ่ายเงินกองทุนของบริษัทพร้อมกับการมีเงินกองทุนที่เข้มแข็ง

ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นไปแล้วเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2567 ในอัตราหุ้นละ 2 บาท รวมเป็นเงิน 6,734 ล้านบาท ดังนั้น บริษัทจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในครั้งนี้อีกหุ้นละ 8.44 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 28,418 ล้านบาท โดยบริษัทจะจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเฉพาะผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามข้อบังคับของบริษัท ตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 17 เมษายน 2568 และมีกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 2 พฤษภาคม 2568

นอกจากนี้ บริษัทขอเสนอให้ที่ประชุมรับทราบ ว่า กำไรจากผลการดำเนินงานปี 2567 ที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลจะถูกจัดสรรเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) ทำให้เงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR) ของบริษัท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 มีจำนวนประมาณ 462,155 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.86 ของประมาณการสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวนประมาณ 433,415 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.69 ของประมาณการสินทรัพย์เสี่ยง

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

นายกิตติ รัตนกรกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า อัตราการจ่ายเงินปันผลที่ระดับร้อยละ 80 ของกำไร บริษัทจะสามารถจ่ายเงินปันผลที่ระดับนี้ไปได้ยาวนานเพียงใด



ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า บริษัทได้มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 แต่หากทิศทางของเศรษฐกิจ ความสามารถในการทำกำไรของบริษัทยังอยู่ในระดับสูง รวมถึงนโยบายการบริหารเงินกองทุนที่มีประสิทธิภาพ อัตราการจ่ายเงินปันผลจะยังเป็นแบบเดิม ทั้งนี้ รวมถึงหากระดับของเงินกองทุนของทั้งกลุ่มและธนาคารยังมี ความแข็งแกร่งอยู่ การจ่ายเงินปันผลจากผลกำไรที่มีในระดับที่สูงก็ยังคงเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการจ่ายสรร กำไรจากผลการดำเนินงานปี 2567 และการจ่ายเงินปันผล ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา หุ้นละ 10.44 บาท ตามที่เสนอ และรับทราบการจ่ายสรรกำไรสำหรับปี 2567 ที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,504,632,150	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	59,900	เสียง		

วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

เนื่องจากในการประชุมครั้งนี้ ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล (นายกานต์ ตระกูลฮุน) เป็นกรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระนี้ ประธานจึงเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม ดังนี้

ประธานกล่าวว่า คณะกรรมการ ขอเสนอต่อที่ประชุมพิจารณาเรื่องการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้น จากตำแหน่งตามวาระ โดยในปีนี้มีกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในครั้งนี้มีจำนวน 5 คน ได้แก่ 1) นายประสัณฑ์ เชื้อพานิช 2) นายกานต์ ตระกูลฮุน 3) นางกุลภัทธา สีโรดม 4) นางสาวกุลยา ตันติเตมิต 5) นายวิโรฒ สันติประภพ และ มีตำแหน่งที่ว่างจากการลาออกของกรรมการที่ครบวาระในครั้งนี้ 1 ตำแหน่ง

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลได้ดำเนินการสรรหากรรมการตามกระบวนการและ หลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยพิจารณาบุคคลที่มีประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถที่สอดคล้องและเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัท ตลอดจนพิจารณาคุณสมบัติการเป็น กรรมการตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย ข้อบังคับบริษัท กฎบัตรคณะกรรมการ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงได้ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการ ซึ่งในปีที่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอ ชื่อบุคคลใดมายังบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการ (โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้เข้าร่วมประชุมและพิจารณาในวาระนี้) ได้พิจารณา แล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรเลือกตั้ง กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระในปี 2568 จำนวน 5 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง โดยเห็นว่ากรรมการ ทั้ง 5 คน เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ตลอดจนมีประสบการณ์ และความสามารถที่เป็นประโยชน์กับบริษัท โดยนายกานต์ ตระกูลฮุน จะไม่ถือเป็นกรรมการอิสระ เนื่องจากจะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อเนื่องในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เอสซีบี เอกซ์ เกิน 9 ปี ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ เห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรเลือกตั้งนายคมกฤษ เกียรติดุริยกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ แทนตำแหน่งที่ว่างลงจากการลาออกของกรรมการ โดยที่นายคมกฤษ เกียรติดุริยกุล เป็นหุ้นส่วนของบริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเคินซี จำกัด ที่ปรึกษากฎหมาย ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท อย่างไรก็ดี คณะกรรมการพิจารณาแล้วมีความเห็นว่านายคมกฤษ เกียรติดุริยกุล เป็นผู้ที่มีความเหมาะสม มีความรู้ ความสามารถ ที่จะประโยชน์กับบริษัท และมีความเป็นมืออาชีพ ซึ่งจะไม่มีผลกระทบต่อการศึกษาปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระดังกล่าว ทั้งนี้ กรรมการทั้ง 6 ท่านมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระ ตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับบริษัท และกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

นายวิรัชสิริจุมภ์ งามชัด ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัทมีการกำหนดนโยบายเรื่องอายุของกรรมการหรือไม่ ว่าไม่เกินกี่ปี

ประธาน ชี้แจงว่า บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทและบริษัทในกลุ่ม เอสซีบี เอกซ์ โดยกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีอายุไม่เกิน 72 ปี แต่หากมีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น ให้เป็นอำนาจการพิจารณาของคณะกรรมการบริษัท SCBX

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติเลือกตั้งกรรมการจำนวน 6 คนตามที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 6 คน (เป็นรายบุคคล) ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เลือกตั้งสำหรับกรรมการเป็นรายบุคคล ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ประเภทกรรมการ	จำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน (เสียง)		
		เห็นด้วย (ร้อยละ)	ไม่เห็นด้วย (ร้อยละ)	งดออกเสียง
1. นายประสัณฑ์ เชื้อพานิช	กรรมการ	2,284,983,538 (91.2304)	219,645,592 (8.7695)	61,800
2. นายกานต์ ตระกูลฮุน	กรรมการ	2,331,533,332 (93.0889)	173,096,798 (6.9110)	60,800
3. นางกุลภัทธา สิโรตม	กรรมการอิสระ	2,455,714,147 (98.0469)	48,916,483 (1.9530)	60,300
4. นางสาวกุลยา ตันติเตมิท	กรรมการ	2,415,163,507 (96.4286)	89,449,123 (3.5713)	78,300
5. นายวิโรไท สันติประภพ	กรรมการอิสระ	2,504,462,816 (99.9960)	98,681 (0.0039)	129,433
6. นายคมกฤษ เกียรติดุริยกุล	กรรมการอิสระ	2,331,118,980 (93.0732)	173,488,650 (6.9267)	83,300

Handwritten signature

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2567

ประธานขอให้ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (นายกานต์ ตระกูลสุน) เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 22 กำหนดให้กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับ หรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา และนอกจากนั้นให้ได้รับสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท โดยคณะกรรมการได้กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การให้ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และเป็นไปตามกฎหมาย รวมถึงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีการพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี

ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2568 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการ และค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย สำหรับปี 2568 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2568 (บาท)			
	รายเดือน		เบี้ยประชุม	
	ประธาน	กรรมการ	ประธาน	กรรมการ
คณะกรรมการบริษัท	250,000	150,000	-	-
คณะกรรมการชุดย่อย				
1) คณะกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์	150,000	100,000	-	-
2) คณะกรรมการบริหาร	150,000	100,000	10,000	10,000
3) คณะกรรมการตรวจสอบ	80,000	60,000	10,000	10,000
4) คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	50,000	40,000	5,000	5,000
5) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	50,000	40,000	5,000	5,000
6) คณะกรรมการเทคโนโลยี	50,000	40,000	5,000	5,000
7) คณะกรรมการความยั่งยืน	50,000	40,000	5,000	5,000
8) คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	50,000	40,000	5,000	5,000

หมายเหตุ: คณะกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ และคณะกรรมการความยั่งยืน ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามอัตราที่เสนอ โดยมีผลตั้งแต่วันที่จัดตั้งคือ วันที่ 25 กรกฎาคม 2567 และ 21 มกราคม 2568 ตามลำดับ

2. เงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 กำหนดให้กรรมการได้รับเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 ในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.08 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมปี 2567 ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับปีที่ผ่านมา และให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรกันเอง

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะไม่ได้
รับเงินรางวัลกรรมการ นอกจากนี้ กรรมการได้รับสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท
ข้อ 22 โดยไม่มีสิทธิประโยชน์อื่น เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา

ประธานกล่าวว่า คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน
และบรรษัทภิบาลว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 รวมถึงเงินรางวัลกรรมการสำหรับ
ผลการดำเนินงานปี 2567 ตามที่เสนอ เนื่องจากค่าตอบแทนดังกล่าวมีความเหมาะสม สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความ
รับผิดชอบของกรรมการ และเทียบเคียงได้กับบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่อื่น ๆ

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติค่าตอบแทน
กรรมการประจำปี 2568 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2568 และเงิน
รางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 ด้วยคะแนนเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่ง
มาประชุม ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,485,912,779	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.2502
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	18,438,921	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.7361
งดออกเสียง	จำนวน	339,230	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0135
ไม่มีสิทธิออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2568

ประธานขอให้ประธานกรรมการตรวจสอบ (นายวิจิตร ศิลามงคล) เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการตรวจสอบเสนอที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี
สำหรับปี 2568 ดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี
2568 โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- 1) นางสาวอรรพรรณ ชุณหกิจไพศาล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6105
(ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัทตั้งแต่ปี 2564) หรือ
- 2) นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4208
(ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท) หรือ
- 3) นางสาวฐิติมา พงศ์ไชยยง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10728
(ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท) หรือ
- 4) นางสาวอรรพรรณ โชติวิริยะกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10566
(ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท)

โดยผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด มีมาตรฐานการทำงานที่ดี มีความเป็นอิสระในการทำงาน และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ สามารถสอบทานและตรวจสอบงบการเงินให้แล้วเสร็จได้ตามกำหนดเวลา นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีและบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียหรือการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด รวมทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบต่อการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีทั้ง 4 คน สำหรับรอบปีบัญชี 2568 แล้ว

2. กำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2568 เป็นจำนวนเงิน 5.11 ล้านบาท และรับทราบค่าบริการอื่นจำนวน 2.81 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการตรวจสอบ / สอบทาน งบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวม	ปี 2568 (ปีที่เสนอ) (ล้านบาท)	ปี 2567 (ล้านบาท)	เปลี่ยนแปลง จากปี 2567 (ร้อยละ)
ค่าสอบบัญชี (Audit Fee)	5.11	4.96	3.0
ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)	2.81	2.81	-
รวม	7.92	7.77	1.9

ทั้งนี้ ค่าสอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นจากปี 2567 จำนวน 0.15 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3 มีสาเหตุหลักมาจากปริมาณธุรกิจและเวลาที่ใช้ในการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีที่จะเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา สำหรับค่าบริการอื่นของปี 2568 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากปี 2567 นอกจากนี้ บริษัทขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2568 ของบริษัทย่อยในเบื้องต้นจำนวน 48.05 ล้านบาท และค่าบริการอื่นสำหรับปี 2568 ของบริษัทย่อยในเบื้องต้นจำนวน 24.76 ล้านบาท

ประธานกล่าวว่า คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2568 ตามที่เสนอดังกล่าว รวมถึงการรับทราบจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยในเบื้องต้น และรับทราบค่าบริการอื่นของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2568 ตามที่เสนอ เนื่องจากผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด มีความเป็นอิสระ และมีความเหมาะสม อีกทั้งได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รวมถึงค่าสอบบัญชีดังกล่าวยังมีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2568 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2568 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,453,814,378	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.0253
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	49,430,957	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.9746
งดออกเสียง	จำนวน	1,445,600	เสียง		

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้

ประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เสนอที่ประชุมพิจารณานุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้ ดังนี้

ตามที่ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2566 ได้เคยอนุมัติวงเงินการออกและเสนอขายตราสารหนี้ของ บริษัทจำนวนไม่เกิน 100,000 ล้านบาท ปัจจุบันบริษัทมีตราสารหนี้คงค้างรวม 84,200 ล้านบาทจากการเสนอขายในช่วง ปี 2566 และ 2567 เพื่อใช้ในการลงทุนและขยายการเติบโตของสินเชื่อของธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อเพื่อ รายย่อย โดยที่ตามแผนธุรกิจ 3 ปีระหว่างปี 2568-2570 บริษัทมีแผนการลงทุนและเติบโตธุรกิจอย่างต่อเนื่องภายใต้กรอบ การบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม เพื่อยกระดับขีดความสามารถของบริษัทและเพิ่มผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น จึงขอเสนอ ที่ประชุมพิจารณาเพิ่มวงเงินการออกตราสารหนี้ โดย

- ยกเลิกวงเงินคงเหลือตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทครั้งที่ 1/2566 จำนวน 15,800 ล้านบาท และ
- อนุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้ รวมวงเงินไม่เกิน 150,000 ล้านบาท หรือเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น

ทั้งนี้ ตราสารหนี้ที่บริษัทออกจำหน่ายแล้วในขณะใดขณะหนึ่งจะต้องมีจำนวนเงินไม่เกินวงเงินดังกล่าว โดยมีรายละเอียดประเภทตราสาร วิธีการเสนอขาย และเงื่อนไขอื่น ๆ ดังนี้

ประเภท: ตราสารหนี้ทุกประเภท ในสกุลเงินบาท และ/หรือ สกุลเงินต่างประเทศ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัด เพียงหุ้นกู้ระยะสั้น และ/หรือ หุ้นกู้ระยะยาว และ/หรือ หุ้นกู้ที่ครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อเลิก กิจการ (perpetual debentures) และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ มี ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และ/หรือ ไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ มีประกัน และ/หรือไม่มีประกัน และ/หรือ ตรา สารหนี้อื่นๆ

จำนวนเงิน: ภายในวงเงินไม่เกิน 150,000 ล้านบาท หรือเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น

การเสนอขาย: เสนอขายในประเทศ และ/หรือ ในต่างประเทศ โดยการเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันที่กำหนดตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และ/หรือ ประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ถือตราสารหนี้ เดิม โดยอาจจะออกและเสนอขายตราสารหนี้ในคราวเดียวหรือหลายคราวได้ตามที่เห็นสมควร และสามารถออกและเสนอขายตราสารหนี้เพิ่มเติม และ/หรือ ออกและเสนอขายตราสารหนี้ เพื่อทดแทนตราสารหนี้เดิมที่มีการไถ่ถอนไปแล้วได้ภายในวงเงินดังกล่าว โดยมีกำหนดเวลา การออกและเสนอขาย ภายในระยะเวลา 5 ปี นับแต่วันที่ได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในคราวนี้ ทั้งนี้ ตราสารหนี้ที่บริษัทออกจำหน่ายแล้วในขณะใดขณะหนึ่งจะต้องมีจำนวนเงิน ไม่เกินวงเงินดังกล่าว

เงื่อนไขอื่น ๆ: ให้คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ บุคคลที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายมีอำนาจในการ กำหนดรายละเอียดเกี่ยวกับตราสารหนี้ ประเภทหลักประกัน สกุลเงิน จำนวนเงิน อายุ

มูลค่าที่ตราไว้ ราคาเสนอขาย อัตราดอกเบี้ย สิทธิในการไถ่ถอน การกำหนดอายุโครงการ และ/หรือ การกำหนดวงเงินที่เป็นวงเงินหมุนเวียนสำหรับกรณีที่เป็นโครงการตราสารหนี้ระยะสั้น วิธีการและระยะเวลาการออกและเสนอขาย ตลอดจนการกำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไขและรายละเอียดต่าง ๆ และดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องตามที่เห็นสมควร ภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ประธานกล่าวว่า คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นชอบเรื่องการออกและเสนอขายตราสารหนี้ ตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอ

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

นายภูวนารถ ณ สงขลา อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่า บริษัทมีแผนการใช้เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นกู้ ในด้านใดบ้าง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ตามที่ได้นำเสนอผู้ถือหุ้น สำหรับแผนการใช้เงินเป็นเรื่องการขยายการเติบโตของสินเชื่อ โดยเฉพาะสินเชื่อในธุรกิจ Generation 2 รวมถึงการหาโอกาสในการลงทุนอื่น ๆ เพิ่มเติม ซึ่งเป็นวัตถุประสงค์ของการระดมทุนโดยการออกหุ้นกู้ครั้งนี้

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้ ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,504,583,667	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9957
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	31	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	107,237	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0042

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท และหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3. (วัตถุประสงค์) ของบริษัท

ประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เสนอที่ประชุมพิจารณาการแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท และหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3. (วัตถุประสงค์) เพื่อให้สามารถรับจำนวน ก่อ และรับหลักประกันทางธุรกิจ รวมทั้งรองรับประกอบธุรกิจให้สินเชื่อที่อาจมีขึ้น โดยมีรายละเอียดการเสนอขอแก้ไขดังนี้

สืบเนื่องจากปัจจุบันบริษัทไม่มีวัตถุประสงค์ในการรับจำนวน รวมทั้งการก่อและรับหลักประกันทางธุรกิจ ซึ่งก่อให้เกิดปัญหาในทางปฏิบัติ เช่น กรณีการจัดซื้อจัดจ้าง ที่บริษัทคู่ค้าประสงค์จะมอบบัญชีเงินฝากเป็นหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญา บริษัทจึงไม่สามารถจดหลักประกันทางธุรกิจเหนือบัญชีเงินฝากดังกล่าวได้ เป็นต้น บริษัทจึงขอเสนอแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท ในข้อ 2. ให้ครอบคลุมการรับหลักประกันในรูปแบบต่าง ๆ ที่อาจมีขึ้น

นอกจากนี้ ตามกฎกระทรวงการคลัง กำหนดให้ผู้รับหลักประกันทางธุรกิจต้องมี "วัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ" ด้วย ดังนั้นบริษัทจึงขอเสนอเพิ่มวัตถุประสงค์ของบริษัทในข้อ 5. เรื่องการประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ เพื่อให้เป็นไปตามกฎกระทรวงการคลัง

ทั้งนี้ วัตถุประสงค์ ข้อ 2. และข้อ 5. ที่เสนอที่ประชุมขอแก้ไขเพิ่มเติมใหม่ จะมีข้อความดังนี้

	วัตถุประสงค์ปัจจุบัน	วัตถุประสงค์ที่เสนอแก้ไข
ข้อ 2.	ชาย ชายฝาก โอน รับโอน ฝาก รับฝาก จำนอง จำน่า รับจำนำ ยืม ให้ยืม แลกเปลี่ยน และจำหน่ายทรัพย์สินหรือสิทธิและหน้าที่ทุกชนิดทุกประเภทของบริษัทหรือบุคคลอื่นใด รวมถึงการก่อภาระผูกพันใด ๆ เพื่อเป็นหลักประกันหนี้หรือเพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจของบริษัทได้ทุกประการ	ชาย ชายฝาก โอน รับโอน ฝาก รับฝาก จำนอง <u>รับ จำนอง จำน่า รับจำนำ ก่อหลักประกันทางธุรกิจ รับหลักประกันทางธุรกิจ</u> ยืม ให้ยืม แลกเปลี่ยน และจำหน่ายทรัพย์สินหรือสิทธิและหน้าที่ทุกชนิดทุกประเภทของบริษัทหรือบุคคลอื่นใด รวมถึงการก่อภาระผูกพันใด ๆ เพื่อเป็นหลักประกันหนี้หรือเพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจของบริษัทได้ทุกประการ <u>(โดยมิได้รับฝากเงินและรับเงินจากประชาชนและใช้ประโยชน์จากเงินนั้น)</u>
ข้อ 5.	กู้ยืม เงินเบิกเงินเกินบัญชี ขอเครดิตด้วยวิธีการอื่นจากธนาคาร นิติบุคคล หรือสถาบันการเงินอื่น ทั้งภายในและภายนอกประเทศ โดยจะมีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม และให้กู้ยืมเงิน ให้ความช่วยเหลือทางการเงินหรือให้เครดิตด้วยวิธีการอื่นโดยจะมีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม รวมทั้งการรับ ออก โอน และสลักหลังตัวเงินหรือตราสารที่เปลี่ยนมือได้อย่างอื่น เว้นแต่ในธุรกิจธนาคาร ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์	กู้ยืม เงินเบิกเงินเกินบัญชี ขอเครดิตด้วยวิธีการอื่นจากธนาคาร นิติบุคคล หรือสถาบันการเงินอื่น ทั้งภายในและภายนอกประเทศ โดยจะมีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม และ <u>ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ</u> ให้กู้ยืมเงิน ให้ความช่วยเหลือทางการเงินหรือให้เครดิตด้วยวิธีการอื่นโดยจะมีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม รวมทั้งการรับ ออก โอน และสลักหลังตัวเงินหรือตราสารที่เปลี่ยนมือได้อย่างอื่น เว้นแต่ในธุรกิจธนาคาร ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์

ประธานกล่าวว่า คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท และหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3. (วัตถุประสงค์) ตามที่เสนอ รวมถึงการมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ บุคคลอื่นที่ได้รับมอบหมายจากบุคคลดังกล่าว เป็นผู้ที่มีอำนาจในการดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท ณ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และมีอำนาจดำเนินการที่จำเป็น เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน เพื่อให้การดำเนินการจดทะเบียนดังกล่าวเสร็จสมบูรณ์

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท และหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3. (วัตถุประสงค์) และอนุมัติการมอบอำนาจให้คณะกรรมการหรือผู้ที่คณะกรรมการมอบหมายเป็นผู้มีอำนาจในการดำเนินการต่าง ๆ ที่จำเป็นเพื่อให้การจดทะเบียนดังกล่าวเสร็จสมบูรณ์ ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท และหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3. (วัตถุประสงค์) ของบริษัท ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,504,618,134	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9970
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	1	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	73,300	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0029

วาระที่ 9 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท

ประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เสนอที่ประชุมพิจารณาการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับบริษัทในข้อ 25. วรรคสองและวรรคสาม ซึ่งเกี่ยวกับการเรียกประชุมคณะกรรมการ การกำหนดวัน เวลา และสถานที่ประชุม โดยมีการจัดลำดับข้อความใหม่ เพื่อให้เกิดความชัดเจนในทางปฏิบัติ แต่ยังคงมีสาระสำคัญโดยครบถ้วนตามกฎหมาย ทั้งนี้ ข้อความที่ระบุในข้อบังคับ ข้อ 25. ที่เสนอขอที่ประชุมแก้ไขเพิ่มเติมใหม่ จะมีข้อความดังนี้

ข้อความฉบับปัจจุบัน	ข้อความที่เสนอแก้ไข
<p>คณะกรรมการต้องประชุมกันอย่างน้อยหนึ่งครั้งทุก 3 เดือน ณ ที่ตั้งอันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทหรือสถานที่อื่นใดในราชอาณาจักร แต่หากเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามที่กฎหมายกำหนด ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม</p> <p>ประธานกรรมการเป็นผู้มีอำนาจสั่งให้มีการเรียกประชุมโดยส่งหนังสือนัดประชุมให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิและประโยชน์ของบริษัท การนัดประชุมจะกระทำโดยวิธีอื่นหรือจะกำหนดวันประชุมเร็วกว่านั้นก็ได้อีก และต้องจัดเก็บสำเนาหนังสือนัดประชุมไว้เป็นหลักฐาน โดยจะจัดเก็บในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้</p> <p>กรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป อาจร้องขอให้ประธานกรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการก็ได้โดยต้องระบุเรื่องและเหตุผลที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาไปด้วย ในกรณีนี้ให้ประธานกรรมการกำหนดวันและนัดประชุมภายใน 14 วัน</p>	<p>คณะกรรมการต้องประชุมกันอย่างน้อยหนึ่งครั้งทุก 3 เดือน ณ ที่ตั้งอันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทหรือสถานที่อื่นใดในราชอาณาจักร แต่หากเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามที่กฎหมายกำหนด ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม</p> <p>ประธานกรรมการเป็นผู้มีอำนาจสั่งให้มีการเรียกประชุม คณะกรรมการ โดยประธานกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้กำหนด วัน เวลา และสถานที่ประชุม คณะกรรมการ และส่งหนังสือนัดประชุมให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิและประโยชน์ของบริษัท การนัดประชุมจะกระทำโดยวิธีอื่นหรือจะกำหนดวันประชุมเร็วกว่านั้นก็ได้อีก และต้องจัดเก็บสำเนาหนังสือนัดประชุมไว้เป็นหลักฐาน โดยจะจัดเก็บในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้</p> <p>เมื่อมีเหตุอันสมควรหรือเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท กรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป อาจร้องขอให้ประธานกรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการก็ได้ โดยต้องระบุเรื่องและเหตุผลที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาไปด้วย ในกรณีนี้ให้ประธานกรรมการกำหนดวันและนัดประชุม</p>

ข้อความฉบับปัจจุบัน	ข้อความที่เสนอแก้ไข
นับแต่วันที่ได้รับคำร้องขอหรือนัดประชุมตามวันที่มีคำร้องขอ นั้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ดำเนินการตามวรรคสาม กรรมการซึ่งร้องขออาจร่วมกันเรียกและกำหนดวันประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเรื่องที่ร้องขอได้ภายใน 14 วัน นับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ในกรณีที่ไม่มีประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้รองประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่ไม่มีรองประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใดกรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปอาจร่วมกันเรียกประชุมคณะกรรมการได้ ให้ประธานกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้กำหนด วัน เวลา และสถานที่ประชุมคณะกรรมการ	ภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ได้รับคำร้องขอหรือนัดประชุมตามวันที่มีคำร้องขอ นั้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ดำเนินการตามวรรคสาม กรรมการซึ่งร้องขออาจร่วมกันเรียกและกำหนดวันประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเรื่องที่ร้องขอได้ภายใน 14 วัน นับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม ในกรณีที่ไม่มีประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้รองประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่ไม่มีรองประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด กรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปอาจร่วมกันเรียกประชุมคณะกรรมการได้ ให้ประธานกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้กำหนด วัน เวลา และสถานที่ประชุมคณะกรรมการ

ประธานกล่าวว่า คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทตามที่เสนอ รวมถึงการมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ บุคคลอื่นที่ได้รับมอบหมายจากบุคคลดังกล่าว เป็นผู้ใช้อำนาจในการดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และมีอำนาจดำเนินการที่จำเป็น เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน เพื่อให้การดำเนินการจดทะเบียนดังกล่าวเสร็จสมบูรณ์

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท และอนุมัติการมอบอำนาจให้คณะกรรมการหรือผู้ที่คณะกรรมการมอบหมายเป็นผู้ใช้อำนาจในการดำเนินการต่าง ๆ ที่จำเป็นเพื่อให้การจดทะเบียนดังกล่าวเสร็จสมบูรณ์ ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,466,891,361	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.4908
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	37,680,237	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.5043
งดออกเสียง	จำนวน	119,837	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0047

ประธานได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า วาระการประชุมที่เสนอผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาตามที่บริษัทได้กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมได้ดำเนินการเสร็จสิ้นแล้ว สำหรับคำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุม นั้น บริษัทจะพิจารณา

รวบรวมตอบเป็นเอกสารแนบของรายงานการประชุมครั้งนี้ จากนั้นประธานได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลาเข้าร่วมประชุมและเสนอข้อคิดเห็นต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท ซึ่งคณะกรรมการและฝ่ายบริหารขอรับไว้พิจารณาต่อไป

โดย ณ เวลาปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน จำนวนทั้งสิ้น 1,703 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้น 2,504,692,555 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 74.3870 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท

ปิดประชุมเวลา 16.05 น.



ประธานกรรมการ

(พ.ต.อ. ธรรมนิติ วณิชยถนอม)



เลขานุการบริษัท

(นางศิริบรรจง อุทัยภาค)

เอกสารแนบท้ายรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568
การชี้แจงต่อคำถาม และข้อคิดเห็นอื่น ๆ ของผู้ถือหุ้น ซึ่งไม่ได้ชี้แจงในการประชุม

1. ประเด็นสืบเนื่องจากนายภูวนารถ ณ สงขลา อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามเพิ่มเติมว่า รายได้จากลูกค้าที่ประกอบธุรกิจด้านการส่งออก คิดเป็นสัดส่วนเท่าไรของรายได้ทั้งหมดของธนาคารไทยพาณิชย์

คำชี้แจง: ลูกค้าของธนาคารที่ประกอบธุรกิจด้านการส่งออก ส่วนใหญ่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ และส่วนหนึ่งเป็นธุรกิจขนาดกลาง โดยมีสัดส่วนการส่งออกแตกต่างกันตามประเภทอุตสาหกรรม เช่น อุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์ จะมีการส่งออกไปยังต่างประเทศในสัดส่วนที่สูง ทั้งนี้ หากพิจารณาเฉพาะเงินให้สินเชื่อ ธนาคารมีสินเชื่อที่ปล่อยให้ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ (ทั้งที่ทำธุรกิจส่งออกและธุรกิจประเภทอื่นๆ) ประมาณร้อยละ 40 ของสินเชื่อรวม

2. นายกิตติ รัตนารกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า

2.1 หากในอนาคตเกิดน้ำท่วม และกรุงเทพฯ ต้องย้ายเมืองหลวง จะกระทบธุรกิจของ SCBX มากหรือไม่ และทาง SCBX มีทำประกันหรือแผนรับมือกับลูกค้าที่จะได้รับผลกระทบอย่างไรบ้าง

คำชี้แจง: SCBX และบริษัทในกลุ่มมีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เพื่อรับมือกับน้ำท่วม หรือเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด และยังมีนโยบาย “Work from anywhere” ซึ่งพนักงานสามารถทำงานได้จากที่บริษัทหรือที่อื่นได้ ทำให้ยังสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ดี หากเหตุการณ์น้ำท่วมมีความรุนแรงขนาดที่ต้องย้ายเมืองหลวง บริษัทคงต้องพิจารณาให้ถี่ถ้วนอีกครั้งว่าจะต้องมีการย้ายสำนักงานใหญ่หรือไม่อย่างไร

ในส่วนการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ SCBX ธนาคาร และบริษัทในกลุ่มสามารถออกโปรแกรมช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบได้อย่างรวดเร็ว ซึ่งความช่วยเหลือในแต่ละครั้งต้องพิจารณาจากผลกระทบและความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ

2.2 การตัดหนี้สูญ ส่วนมากขาดทุนก็เปอร์เซ็นต์

คำชี้แจง: อัตราขาดทุนจากการตัดหนี้สูญมีความแตกต่างกันในแต่ละผลิตภัณฑ์และกลุ่มลูกค้า รวมถึงระยะเวลาที่สามารถติดตามหนี้ได้ ซึ่งการตัดหนี้สูญเป็นหลักการทางบัญชี เป็นการปิดความเสี่ยงให้กับบริษัทที่ไม่ต้องรับความเสี่ยงดังกล่าวอีกต่อไป แต่ในหลักการปฏิบัติ ถึงแม้ว่าจะมีการตัดหนี้สูญทางบัญชีไปแล้ว ธนาคารและบริษัทในกลุ่มจะยังติดตามให้ลูกหนี้มีการชำระหนี้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีผลขาดทุนต่อบริษัทน้อยที่สุด

nm