

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting)
ถ่ายทอดสด ณ ห้องประชุม Ground Space 1
สำนักงานใหญ่ เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร
วันพุธที่ 8 เมษายน 2569

พ.ต.อ. ธรรมนิตติ วนิชย์ถนอม ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม โดยมีผู้เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ได้แก่

- | | | |
|----|-----------------------------|--|
| 1. | พ.ต.อ. ธรรมนิตติ วนิชย์ถนอม | ประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการกำกับควบคุม กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |
| 2. | พล.อ.อ. สถิตย์พงษ์ สุขวิมล | กรรมการ กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม และประธานที่ปรึกษา คณะกรรมการบริษัท |
| 3. | นายประสัณห์ เชื้อพานิช | รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |
| 4. | นายวินิจ ศิลามงคล | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 5. | นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ประธานกรรมการเทคโนโลยี กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ และกรรมการบริหาร |
| 6. | นางกุลภัทธา สิริโรดม | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบ กรรมการความยั่งยืน และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม |
| 7. | นายวิโรไท สันติประภาพ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการความยั่งยืน และกรรมการเทคโนโลยี |
| 8. | นายอาทิตย์ นันทวิทยา | กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการเทคโนโลยี |

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

- | | | |
|----|--------------------------|--|
| 1. | นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ | กรรมการอิสระ กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ และกรรมการบริหาร |
|----|--------------------------|--|

2.	นายกานต์	ตระกูลสุน	กรรมการ กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ และ กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
3.	นางสาวจรีพร	จารุกรสกุล	กรรมการ กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ กรรมการ บริหาร และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
4.	นางนันทวัลย์	ศกุนตนาค	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
5.	นายชัยรัตน์	ปิ่นทูลอัมพร	กรรมการอิสระ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม
6.	นางสาวกุลยา	ตันติเตมิต	กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการกิจกรรม เพื่อสังคม
7.	นายธิปดี	วัฒนกุล	กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการความ ยั่งยืน
8.	นายคมกฤช	เกียรติดุริยกุล	กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับความเสี่ยง

ในการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการเข้าร่วมประชุมครบทั้งหมด 16 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100

ผู้บริหารบริษัทในกลุ่มและผู้บริหารของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม ได้แก่

1.	นายอารักษ์	สุทธิวงศ์	Deputy Chief Executive Officer and Chief Financial Officer
2.	นายกฤษณ์	จันทโนทก	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
3.	นายสารัชต์	รัตนภรณ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด
4.	นายมาณฑ	เส็งยมบุตร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด
5.	นางวัลลยา	แก้วรุ่งเรือง	Chief Legal Officer and Chief Compliance Officer
6.	นายสมประวิณ	มันประเสริฐ	Deputy Chief Financial Officer
7.	นางสาวธีรินทร์	รัตนภิญโญวงศ์	Head of Portfolio Value Creation
8.	นายสิทธิพร	ธัญญะรัตนะ	Senior Legal Expert
9.	นายจิรวัดณ์	จรัสโรมรัน	Senior Compliance Expert
10.	นางสาวอรพินท์	สินถาวรกุล	Head of Finance and Accounting
11.	นางสาวนันทนา	ทวีรัตนศิลป์	Head of Corporate Finance and Investor Relations

ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม ได้แก่

1.	นางสาวอรวรรณ	ชุนหกิจไพศาล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6105 บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
2.	นายนิติกันต์	รามัญญ์	ที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเคินซี่ จำกัด

ก่อนเริ่มการประชุม บริษัทได้ถวายคำอาลัยแด่สมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์พระบรมราชินีนาถ พระบรมราชชนนี
พันปีหลวงเป็นเวลา 30 วินาทีเพื่อน้อมรำลึกในพระมหากรุณาธิคุณอันหาที่สุดมิได้

เลขานุการบริษัท (นางศิริบรรจง อุทโยภาส) แจ้งให้ประธานทราบว่ามีผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง 48 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 803,354 หุ้น และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน 1,995 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 2,436,305,210 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและที่มอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 2,043 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น จำนวน 2,437,108,564 หุ้นคิดเป็นร้อยละ 72.3798 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัทแล้ว

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้เข้าร่วมประชุมและเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569

เปิดประชุมเวลา 13.30 น.

ประธานแจ้งที่ประชุมว่า บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “SCBX”) จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่ผู้ควบคุมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

ประธานได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทและนักรรณการ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทในกลุ่มและผู้สอบบัญชีของบริษัทที่เข้าร่วมประชุม รวมถึงที่ปรึกษากฎหมายซึ่งทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม และการนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้

หลังจากนั้นเลขานุการบริษัทชี้แจงการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้นและวิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียง ซึ่งถือเป็นกติกากในการลงคะแนนเสียงในที่ประชุม

เลขานุการบริษัทได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีเกี่ยวกับการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอคำถาม ระเบียบวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เป็นการล่วงหน้า ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568 ตามหลักเกณฑ์ของบริษัท ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องดังกล่าว และได้เชิญที่ประชุมรับชมวิดีโอทัศนวิสัยปฏิบัติในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

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

ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถแก้ไขการลงคะแนนเสียงได้ตลอดเวลาจนกว่าวาระนั้นจะปิดการลงคะแนน และหากผู้เข้าร่วมประชุมไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนภายในเวลาที่กำหนด หรือยกเลิกการลงคะแนน บริษัทจะถือว่าผู้เข้าร่วมประชุมออกเสียงเห็นด้วย โดยเมื่อครบกำหนดเวลา 1 นาที บริษัทจะปิดการลงคะแนน และประกาศผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบ

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทน และผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงในวาระใด ๆ ไว้ในหนังสือมอบฉันทะโดยถูกต้องตามหลักเกณฑ์แล้ว บริษัทจะบันทึกการลงคะแนนเสียงในวาระดังกล่าวตามที่ผู้ถือหุ้นแสดงความประสงค์ไว้ล่วงหน้า

สำหรับการนับผลการลงคะแนนเสียงตามวาระที่กำหนดไว้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ แบ่งเป็น 2 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

ทั้งนี้ จำนวนผู้เข้าประชุมในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากอาจมีผู้เข้ามาประชุมเพิ่มเติม หรือออกจากการประชุมในขณะที่การประชุมยังไม่เสร็จสิ้น โดยในกรณีที่ผู้เข้าประชุมลงทะเบียนออกจากองค์ประชุม ระบบจะตัดคะแนนเสียงของผู้เข้าประชุมออกจากการประชุมสำหรับวาระที่ยังไม่ได้ลงคะแนนเสียง เพื่อคำนวณฐานคะแนนเสียงที่ถูกต้อง และเมื่อการรวบรวมคะแนนเสียงในแต่ละวาระแล้วเสร็จ เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้รายงานผลการลงคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบก่อนเริ่มวาระถัดไป

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาสอบถามอย่างน้อย 1 นาทีในแต่ละวาระ โดยผู้เข้าร่วมประชุมที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในการประชุมสามารถเลือกดำเนินการได้ 2 วิธี คือ (1) สอบถามโดยวิธีพิมพ์ข้อความ หรือ (2) สอบถามโดยวิธี VDO Conference ที่ผู้เข้าร่วมประชุมสามารถเลือกที่จะเปิดไมโครโฟนเพื่อพูดอย่างเดียว (โดยไม่แสดงหน้า) หรือเปิดกล้องและไม่โครโฟน สำหรับคำถามที่ส่งโดยวิธีพิมพ์ข้อความ เลขานุการบริษัทจะรวบรวมและอ่านคำถามของผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมชี้แจง และเพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมท่านอื่นได้มีโอกาสสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ทั้งนี้ บริษัทจะตอบคำถามเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมเท่านั้น สำหรับคำถามอื่น ๆ ที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุม บริษัทจะพิจารณารวบรวมเพื่อตอบในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของบริษัทเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและใช้ระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ Inventech Connect ของบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ให้บริการระบบควบคุมการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งเป็นระบบที่ได้มาตรฐานสอดคล้องตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดไว้ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม พ.ศ. 2563 เรื่องมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงเป็นไปตามมาตรฐานการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) ทั้งนี้ บริษัทมีการบันทึกภาพและเสียงในการประชุม เพื่อประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมายและเพื่อวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถศึกษารายละเอียดประกาศนโยบายความเป็นส่วนตัวสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมครั้งนี้

หลังจากนั้น ประธานได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระตามที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2568 ของคณะกรรมการ ซึ่งเป็นการรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2568 และแนวทางดำเนินงานสำหรับปี 2569 ตามที่แสดงไว้ในรายงานแบบ 56-1 One Report ที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบคิวอาร์โค้ด พร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้แล้ว และประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารนำเสนอข้อมูลให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ปี 2568 บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้สภาพแวดล้อมที่ท้าทาย ทั้งจากเศรษฐกิจที่เติบโตช้า รายได้และการบริโภคของครัวเรือนที่ชะลอลง หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ขณะที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายมีทิศทางปรับลดลงรวม 4 ครั้งตลอดทั้งปี กัดดันรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ส่งผลให้รายได้รวมสุทธิลดลงมาอยู่ที่ 171,583 ล้านบาทในปี 2568 หรือลดลงร้อยละ 0.5 จากปีก่อน อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงรักษาผลการดำเนินงานที่ดี โดยมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงร้อยละ 4.7 เหลือ 69,570 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราร้อยละค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 40.5 ในปี 2568 ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม นอกจากนี้ บริษัทยังสามารถดูแลคุณภาพสินทรัพย์ โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL) ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.29 ณ สิ้นปี 2568 ต้นทุนด้านการดำเนินงานและต้นทุนเครดิตที่ลดลงส่งผลให้บริษัทมีกำไรสุทธิรวม 47,488 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.1 จากปีก่อน และมีผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 9.7

กลุ่มธุรกิจธนาคาร ยังสร้างผลกำไรอย่างมั่นคง โดยบริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการพอร์ตโฟลิโอสินเชื่ออย่างเหมาะสมเพื่อรักษามาตรฐานคุณภาพสินเชื่อ โดยแม้ยอดสินเชื่อรวมจะลดลงร้อยละ 1 เหลือประมาณ 2.2 ล้านล้านบาท แต่ธนาคารไทยพาณิชย์สามารถรักษ้อัตราร้อยละสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL ratio) ไว้ในระดับต่ำที่ร้อยละ 3.12 ขณะเดียวกันธนาคารไทยพาณิชย์ยังสามารถสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมจากการยกระดับคุณภาพธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งที่ให้บริการแก่ลูกค้า Wealth จำนวนกว่า 1.2 ล้านราย โดยมีมูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 8 จากปีก่อน

กลุ่มธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อเพื่อรายย่อย มีบทบาทในการสร้างกำไรให้กับกลุ่มมากยิ่งขึ้น โดยมีสินเชื่อรวมทั้งสิ้น 159 พันล้านบาท สร้างรายได้รวม 28.6 พันล้านบาท โดยสัดส่วนรายได้ของกลุ่มธุรกิจนี้เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 16 ของรายได้รวมกลุ่มในปี 2568 และสามารถสร้างกำไรสุทธิได้ 2,465 ล้านบาท กลุ่มธุรกิจนี้ได้เสริมสร้างสถานะทางการเงินของกลุ่มให้แข็งแกร่งขึ้น จากการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างมีวินัย ควบคู่ไปกับการปรับปรุงโมเดลการพิจารณาสินเชื่อและการติดตามหนี้ที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยี

กลุ่มธุรกิจแพลตฟอร์มและเทคโนโลยี ทำหน้าที่หลักในการวางโครงสร้างพื้นฐานทางด้านเทคโนโลยีและข้อมูลของกลุ่ม อีกทั้งยังมีแพลตฟอร์มการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีแห่งอนาคตผ่านบริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด ที่มีพอร์ตโฟลิโอลงทุนมูลค่าสูงถึง 16.5 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2568 และสามารถสร้างกำไรสุทธิจำนวน 2.0 พันล้านบาทจากการรับรู้กำไรจากการลงทุนในสภาวะตลาดที่เอื้ออำนวย ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงบทบาทในฐานะแพลตฟอร์มการลงทุนหลักของกลุ่มด้านนวัตกรรมและเทคโนโลยี

ในระยะต่อไป SCBX จะขับเคลื่อนการเติบโตและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของกลุ่มด้วยเทคโนโลยี ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) โดยบริษัทกำลังผสมผสานเทคโนโลยี AI เข้ากับการดำเนินงานในทุกด้าน โดยมีเป้าหมายคือการเปลี่ยนผ่านสู่การเป็น AI-First Organization อย่างเต็มรูปแบบ ทั้งนี้ SCBX จะตัดยอดจากโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยีและ AI ที่มั่นคง เพื่อเร่งสร้างมูลค่าจากข้อมูลเชิงลึกและภาวะวิเคราะห์อย่างเป็นรูปธรรม

สำหรับกลยุทธ์ในปี 2569 SCBX วางยุทธศาสตร์การขยายสินเชื่อแบบระมัดระวังและคัดสรร เพื่อสร้างสมดุลระหว่างการรักษาตำแหน่งผู้นำในกลุ่มผู้ให้บริการทางการเงินกับการบริหารคุณภาพสินเชื่ออย่างรอบคอบ ทั้งนี้ บริษัทจะใช้ประโยชน์จากขีดความสามารถในการวิเคราะห์ข้อมูลและ AI ในการคัดกรองลูกค้า และออกแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่เฉพาะเจาะจงกับความต้องการและระดับความเสี่ยง ยกเว้นประสิทธิภาพโครงสร้างต้นทุน และความเป็นเลิศในการดำเนินงาน โดยกลยุทธ์ของกลุ่มสำหรับปี 2569 สามารถสรุปตามประเภทกลุ่มธุรกิจดังนี้

1. **ธุรกิจธนาคาร** จะให้ความสำคัญกับลูกค้าธุรกิจที่มีคุณภาพ และการปรับแนวทางในการปกป้องพอร์ตสินเชื่อที่อยู่อาศัยซึ่งธนาคารไทยพาณิชย์เป็นผู้นำตลาด โดยธนาคารไทยพาณิชย์ได้เพิ่มขีดความสามารถด้านการคัดกรองสินเชื่อโดยการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อระบุและเข้าถึงลูกค้าคุณภาพสูงที่อาจไม่ถูกพิจารณาภายใต้โมเดลการคัดกรองเดิม นอกจากนั้น ธนาคารไทยพาณิชย์ยังคงให้ความสำคัญกับการขยายธุรกิจบริหารความมั่งคั่งเพื่อขับเคลื่อนรายได้ค่าธรรมเนียม หลังจากที่มีการปรับโครงสร้างองค์กรเพื่อยกระดับการให้บริการความมั่งคั่งภายใต้แนวคิด “Digital Wealth with Human Touch” โดยมีเป้าหมายในการเพิ่มสัดส่วน Share of Wallet

2. **ธุรกิจบริการทางการเงินดิจิทัลและสินเชื่อเพื่อรายย่อย** บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด จะขยายส่วนแบ่งตลาดผ่านการเติบโตในกลุ่มลูกค้าที่มีคุณภาพ ขณะที่บริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด จะวางรากฐานโมเดลธุรกิจให้เติบโตได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว สำหรับบริษัท ม้านิกซ์ จำกัด และบริษัท อบาคัส ดิจิทัล จำกัด จะอาศัยความได้เปรียบจากข้อมูลและเทคโนโลยีในการประเมินพฤติกรรมความเสี่ยงและการติดตามหนี้ เพื่อรักษาคุณภาพสินทรัพย์ให้แข็งแกร่ง รวมถึงขยายการให้บริการแก่ลูกค้าที่มีคุณภาพแต่ยังเข้าถึงบริการทางการเงิน ผ่านแอปพลิเคชันให้บริการสินเชื่อฟินนิคซ์ (FINNIX) และมันนี่ทันเดอร์ (MoneyThunder) ที่มีมูลค่าสินเชื่อสูงกว่า 17,277 ล้านบาท และ 7,187 ล้านบาท ตามลำดับ

3. **ธุรกิจแพลตฟอร์มและเทคโนโลยี** จะยังคงเดินหน้าบทบาทเชิงกลยุทธ์ต่อเนื่อง ในฐานะศูนย์กลางในการยกระดับขีดความสามารถของกลุ่ม โดยบริษัท เอสซีบี เทคโนโลยี จำกัด และบริษัท เอสซีบี เดต้า เอกซ์ จำกัด จะสนับสนุนการนำ AI ไปใช้เพื่อการสร้างผลลัพธ์ที่วัดมูลค่าได้อย่างเป็นรูปธรรม ขณะที่บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด และบริษัท โทเคน เอกซ์ จำกัด จะขับเคลื่อนธุรกิจ Venture และ Future Finance ในส่วนของธุรกิจบริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด และบริษัท พอยท์เอกซ์ จำกัด จะเดินหน้าเชื่อมโยงระบบนิเวศของกลุ่ม โดยเร่งความร่วมมือกับธนาคารไทยพาณิชย์ ในธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง เพื่อเพิ่ม Share of Wallet ของลูกค้า

นอกจากนี้ บริษัทกำลังเตรียมความพร้อมสำหรับการเปิดให้บริการธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) ภายใต้ชื่อ ธนาคาร แบงก์เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (BankX) ร่วมกับพันธมิตรระดับโลก ได้แก่ KakaoBank และ WeBank Technology Services โดย Virtual Bank จะช่วยลดข้อจำกัดในการเข้าถึงบริการทางการเงิน ยกเว้นประสบการณ์ลูกค้าผ่านบริการดิจิทัลที่เรียบง่าย และสร้างนวัตกรรมที่มีคุณค่าให้แก่ระบบการเงินของประเทศ

ท่ามกลางสถานการณ์ความขัดแย้งในตะวันออกกลาง SCBX ให้ความสำคัญกับการประเมินผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจและลูกค้าอย่างใกล้ชิด โดยจากสถานการณ์ในปัจจุบันที่มีแนวโน้มยืดเยื้อ และส่งผลโดยตรงต่อต้นทุนภาคครัวเรือนและธุรกิจ โดยเฉพาะในอุตสาหกรรมส่งออก ท่องเที่ยว และขนส่ง ซึ่ง SCBX ได้ดำเนินการตรวจสอบพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อ ของธนาคารไทยพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มทันที พร้อมทั้งทำ Stress Test ภายใต้สถานการณ์จำลองที่เข้มงวด เพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้และความเพียงพอของการตั้งสำรอง

ในขณะเดียวกัน SCBX จะเดินหน้าผลักดันการสร้างความยั่งยืน โดยในปี 2568 บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการความยั่งยืน เพื่อกำกับดูแลทิศทางการดำเนินงานด้าน ESG ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กร และประสานแนวทางความยั่งยืนเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจ โดยบริษัทมีความภูมิใจที่ได้รับการประเมิน S&P Global Corporate Sustainability Assessment ด้วยคะแนน 88 จาก 100 อยู่ใน Top 10% ของธนาคารทั่วโลก และได้รับรางวัล Best Sustainability Awards จากเวที SET Awards 2025 ตอกย้ำความเป็นผู้นำด้านความยั่งยืน ทั้งนี้ บริษัทยังให้สินเชื่อ Sustainable Finance สะสมระหว่างปี 2566-2568 รวมสูงถึง 223,487 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ บริษัทกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน พร้อมทบทวนนโยบายเป็นประจำทุกปี และกำหนดมาตรการที่ใช้ในการควบคุมดูแล เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทประกอบธุรกิจโดยปราศจากการดำเนินการใด ๆ ที่เข้าข่ายการทุจริตและคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นไปตามวัตถุประสงค์หลักของบริษัท และสอดคล้องกับเจตนารมณ์ของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) ซึ่งบริษัทได้รับการรับรองเป็นสมาชิก CAC แล้ว

ในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่ม บริษัทยังคงมุ่งมั่นที่จะสร้างผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ให้อยู่ในระดับตัวเลขสองหลัก โดยจะรักษาสมดุลระหว่างการเติบโตสินเชื่อเพื่อรักษาส่วนแบ่งตลาด และการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ และยังคงเดินหน้าสร้างระบบนิเวศทางด้านเทคโนโลยีทางการเงินเพื่อเดินหน้าสู่การเป็น “AI-First Organization”

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับ Virtual Bank ดังนี้

1.1 การจัดตั้ง BankX ซึ่งได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาจากธนาคารแห่งประเทศไทยและกระทรวงการคลังเป็นที่เรียบร้อยแล้ว จะแข่งขันกับธนาคารไทยพาณิชย์ ซึ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ดั้งเดิมหรือไม่

1.2 BankX จะมีบริการคล้ายคลึงกับแอปพลิเคชัน SCB Easy ของธนาคารไทยพาณิชย์อย่างไรบ้าง ทั้งการเปิดบัญชีเงินฝาก โอนเงินชำระเงิน ฝากเงินถอนเงิน รวมถึงการขอสินเชื่อ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า เมื่อ BankX ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาจะสามารถดำเนินธุรกิจได้เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ทั่วไป ทั้งนี้ วัตถุประสงค์หลักของการจัดตั้ง Virtual Bank คือการมุ่งเน้นขยายฐานลูกค้าไปยังกลุ่มที่ยังไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบเดิมได้ โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ต่ำกว่ามาตรฐานที่ระบบธนาคารเคยกำหนดไว้ อย่างไรก็ตาม การดำเนินธุรกิจของ Virtual Bank ย่อมมีส่วนที่ทับซ้อนกับธนาคารพาณิชย์ที่มีอยู่ในระบบเดิม ดังนั้นการแข่งขันจึงมิได้จำกัดอยู่เฉพาะกับธนาคารใดธนาคารหนึ่งเท่านั้น แต่เป็นการ

แข่งขันกับระบบธนาคารโดยรวม ในระยะเริ่มต้น Virtual Bank จะมุ่งเน้นลูกค้ารายย่อยเป็นหลัก โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan) รวมถึงการรับฝากเงิน ซึ่งมีรูปแบบการดำเนินธุรกิจใกล้เคียงกับธนาคารพาณิชย์ที่มีอยู่แล้ว

สำหรับรูปแบบการให้บริการของ Virtual Bank นั้นจะใช้แพลตฟอร์มดิจิทัลเป็นหลัก โดยเฉพาะบริการผ่าน Mobile Banking ซึ่งอาจมีลักษณะแพลตฟอร์มที่ใกล้เคียงกับธนาคารพาณิชย์เดิม อย่างไรก็ตาม ความแตกต่างจะอยู่ที่การดำเนินธุรกิจโดยการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มาปรับใช้ เพื่อสร้างความแตกต่างในด้านผลิตภัณฑ์และการให้บริการ ทั้งนี้ สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ดำเนินธุรกิจมาก่อนในปัจจุบัน รวมถึงธนาคารไทยพาณิชย์จะยังคงมีความได้เปรียบในหลายด้านไม่ว่าจะเป็นฐานเงินทุน ความเชื่อมั่นของแบรนด์ ขนาดของธุรกิจ และฐานลูกค้าที่มีอยู่เดิม ดังนั้นการแข่งขันจาก Virtual Bank จึงจำเป็นต้องพิจารณาในระยะยาว โดยในช่วงต้นประมาณ 2-3 ปีแรก Virtual Bank น่าจะอยู่ในช่วงของการจัดตั้งระบบและเตรียมความพร้อมเป็นหลัก และผลกระทบหรือการแข่งขันโดยตรงต่อระบบธนาคารโดยรวมอาจยังไม่เกิดขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในระยะเวลานี้

1.3 จากสถานการณ์ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ในตะวันออกกลาง กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ได้รับผลกระทบอย่างไร โดยเฉพาะการให้สินเชื่อสำหรับธุรกิจ SME สินเชื่อเพื่อการส่งออกและนำเข้าสินค้าจากต่างประเทศเพื่อจำหน่ายในประเทศไทย รวมถึงอัตราแลกเปลี่ยนเงิน อัตราดอกเบี้ยนโยบายของคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) และค่าเงินบาทที่ผันผวนตามสถานการณ์ของโลกในปัจจุบัน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า จากภาวะสงครามส่งผลกระทบต่อระดับราคาพลังงาน ซึ่งถือเป็นต้นทุนที่สำคัญของการดำเนินธุรกิจ รวมถึงส่งผลกระทบต่อการเดินทาง และการขนส่งสินค้า ทำให้ต้นทุนเพิ่มสูงขึ้นและก่อให้เกิดความไม่สะดวกในการดำเนินงาน โดยภาวะสงครามที่เกิดขึ้นในระยะเวลาประมาณสองเดือนที่ผ่านมาได้เริ่มแสดงให้เห็นถึงผลกระทบที่ทยอยเกิดขึ้นต่อภาคธุรกิจ และในที่สุดจะส่งผลกระทบต่อภาคครัวเรือนหรือรายย่อยต่อไป ธนาคารไทยพาณิชย์ได้ดำเนินการประเมินผลกระทบดังกล่าว ซึ่งเห็นว่าจะเกิดผลกระทบในสองด้านหลัก ด้านแรกคือลูกค้าปัจจุบันของธนาคารไทยพาณิชย์ ซึ่งอาจได้รับผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ธนาคารจะทำงานร่วมกับลูกค้าอย่างใกล้ชิดสำหรับกรณีลูกค้าที่มีธุรกิจดำเนินไปได้ดีอยู่แล้วแต่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าว ธนาคารจะให้การดูแลและสร้างความมั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับการช่วยเหลือและการปรับระดับประกอบอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถผ่านพ้นภาวะวิกฤติหรือผลกระทบที่รุนแรงและเกิดขึ้นอย่างฉับพลันได้ และสำหรับลูกค้าใหม่ การพิจารณาสินเชื่อจะดำเนินการด้วยความระมัดระวังและเข้มงวดมากยิ่งขึ้น โดยธนาคารไทยพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อจะพิจารณาว่าลูกค้าแต่ละรายอาจได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวในระดับความรุนแรงมากน้อยเพียงใด แนวทางการดำเนินงานในลักษณะนี้อาจส่งผลกระทบทั้งในด้านรายได้ และต้นทุนที่เกิดจากการตั้งสำรอง ซึ่งอาจเป็นแรงกดดันต่อผลกำไรของกลุ่ม อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารไทยพาณิชย์และกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ จะดำเนินการดูแลเรื่องการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์และหาแนวทางที่เหมาะสม เพื่อให้ผลกำไรในภาพรวมของกลุ่มได้รับผลกระทบน้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้ ในส่วนของอัตราดอกเบี้ย ยังจำเป็นต้องติดตามสถานการณ์ต่อไป โดยเฉพาะผลกระทบจากระดับราคาที่มีความผันผวนจนส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพ ทั้งนี้ ผลกระทบมากน้อยเพียงใดขึ้นอยู่กับทิศทางนโยบายจากภาครัฐ โดยเฉพาะธนาคารแห่งประเทศไทยในระยะต่อไป

2. นางสาวจันทรา แจ่มจันทร์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การดำเนินธุรกิจในกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ จะได้รับผลกระทบจากสงครามอิหร่านกับสหรัฐอเมริกาอย่างน้อยหรือไม่เพียงใด ทั้งต่อธุรกิจธนาคารและธุรกิจด้าน Information Technology (IT)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงประเด็นผลกระทบต่อธุรกิจธนาคารแล้วในคำถามก่อนหน้านี้ สำหรับผลกระทบต่อธุรกิจด้าน IT ที่อาจเกิดขึ้นส่วนใหญ่ประเมินว่าอยู่ในด้านต้นทุนที่เพิ่มขึ้น โดยฝ่ายบริหารอยู่ระหว่างการติดตามสถานการณ์ที่เกี่ยวข้องกับอุปกรณ์ทั้งในส่วนฮาร์ดแวร์และซอฟต์แวร์ อย่างไรก็ตาม ในด้านผลกระทบเชิงปฏิบัติการจากประเด็นข่าวที่เกี่ยวข้องกับศูนย์ข้อมูล (Data Center) และบริการคลาวด์ (Cloud Services) ในปัจจุบัน ยังไม่พบผลกระทบโดยตรงต่อการดำเนินงาน ทั้งนี้ จากการประเมินของฝ่ายบริหารพบว่า ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นคือความเป็นไปได้ที่ต้นทุนอาจปรับเพิ่มสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารได้เตรียมการรองรับไว้แล้ว โดยได้ดำเนินการจัดซื้อทั้งฮาร์ดแวร์และซอฟต์แวร์ล่วงหน้าเพื่อการล็อกราคาไว้ ซึ่งเป็นการปิดความเสี่ยงจากการปรับขึ้นราคาที่เกิดขึ้นในอนาคต

3. นางสาวปิ่นปัทม์ เหลืองอมรไพศาล ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

3.1 สถานการณ์ในตะวันออกกลาง ทาง SCBX ได้มีการประเมินความเสี่ยงต่อธุรกิจอย่างไรบ้างและมีแนวทางรับมือหรือบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกิจใดในเครืออย่างไร และในฝั่งของธนาคารไทยพาณิชย์ได้มีการประเมินความเสี่ยงของพอร์ตลูกค้าที่อาจได้รับผลกระทบ และมีแนวทางดูแลลูกค้า รวมถึงการบริหารความเสี่ยงอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงประเด็นดังกล่าวแล้วในคำถามก่อนหน้านี้

3.2 ธนาคารไทยพาณิชย์มีแนวโน้มต้องตั้งสำรองเพิ่มขึ้นในปีนี้อย่างไร กรอบการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ในปี 2569 จะเป็นอย่างไร มีความจำเป็นต้องจัดตั้งกิจการร่วมค้า (Joint Venture: JV) หรือบริษัทบริหารสินทรัพย์ (Asset Management Company: AMC) เพิ่มหรือไม่ และธนาคารไทยพาณิชย์มองแนวโน้ม NPL ในปีนี้อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ในส่วนการตั้งสำรองสำหรับ NPL จะมีผลกระทบอย่างแน่นอน อย่างไรก็ตาม ขึ้นอยู่กับสถานการณ์สงครามว่าจะยุติเมื่อใด หากสถานการณ์ไม่ยืดเยื้อ ผลกระทบอาจไม่รุนแรงมากนัก ทั้งนี้ เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นมีผลกระทบแต่ยังอยู่ในระดับของการเข้าไปช่วยประคับประคองสถานการณ์ อยู่ในวิสัยที่ธนาคารทั้งระบบคาดว่าจะสามารถร่วมกันสนับสนุนให้ผ่านพ้นสถานการณ์นี้ไปได้ โดยอาจมีผลกระทบไม่มากนัก อย่างไรก็ตาม หากสถานการณ์ยังคงยืดเยื้อ อาจส่งผลกระทบต่อระดับราคาพลังงาน รวมถึงต้นทุนด้านอื่นๆ ที่ปรับสูงขึ้น ซึ่งประเด็นดังกล่าวทางกลุ่มจำเป็นต้องนำมาพิจารณาและประเมินผลกระทบอีกครั้ง

สำหรับประเด็นการจัดตั้ง JV หรือ AMC ธนาคารไทยพาณิชย์ได้ดำเนินการโดยไม่ได้จำกัดเพียงเรื่องการจัดตั้ง JV หรือ AMC เท่านั้น แต่ครอบคลุมตั้งแต่การดูแลด้านการติดตามหนี้ เพื่อลดการสูญเสียและเพิ่มการฟื้นคืนหนี้ โดยแนวทางที่ดีที่สุดคือการป้องกันตั้งแต่ต้นทาง สำหรับลูกค้าที่ยังมีกำลังและมีความสามารถในการชำระหนี้ ธนาคารไทยพาณิชย์ควรดำเนินการติดตามหนี้อย่างเข้มงวด ธนาคารไทยพาณิชย์ได้มีการจัดประเภทระหว่างลูกค้าที่ยังดำเนินกิจการอยู่ หรือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบเฉียบพลันซึ่งมีความจำเป็นต้องได้รับการช่วยเหลือ โดยพิจารณาแยกประเภท เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการบริหารจัดการ และป้องกันไม่ให้เกิดความสูญเสียต่อสินทรัพย์ที่อาจกลายเป็น NPL ซึ่งเป็นประเด็นที่ธนาคารให้ความสำคัญอย่างมาก และถือเป็นกลยุทธ์หลักของธนาคารในปีนี้

3.3 จากการปรับเปลี่ยนประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ของธนาคารไทยพาณิชย์ ทิศทางกลยุทธ์จากนี้จะเป็นอย่างไร เรื่องใดที่จะให้ความสำคัญเป็นอันดับแรก และ SCBX มีความมั่นใจต่อการเปลี่ยนแปลงครั้งนี้อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า นายสารสิทธิ์ รัตนภรณ์ CEO คนใหม่ของธนาคารไทยพาณิชย์ เป็นบุคลากรภายในของกลุ่ม โดยที่ผ่านมามีการหมุนเวียนตำแหน่งและเคยดำรงตำแหน่งผู้จัดการใหญ่ (President) ของ

ธนาคารไทยพาณิชย์เป็นระยะเวลาหลายปี ก่อนที่จะได้รับมอบหมายให้ไปดำรงตำแหน่ง CEO ของบริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด และสามารถบริหารบริษัท คาร์ด เอกซ์ ให้มีผลการดำเนินงานที่ดี จากนั้นจึงจะกลับมาดำรงตำแหน่ง CEO ของธนาคารไทยพาณิชย์ในปัจจุบัน ทั้งนี้ เชื่อว่าด้วยการทำงานอย่างใกล้ชิดกันภายในกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ มาโดยตลอด ในเชิงยุทธศาสตร์และแนวทางการดำเนินธุรกิจจะไม่มี การเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง CEO คนใหม่เป็นบุคลากรภายในที่ได้รับการยอมรับจากฝ่ายบริหารภายในองค์กร จึงมีความเชื่อมั่นว่าการส่งต่อการบริหารจัดการจะเป็นไปอย่างราบรื่น

ในส่วนประเด็นสำคัญในการบริหารธนาคารไทยพาณิชย์ภายใต้ภาวะที่มีข้อจำกัดและลูกค้าได้รับผลกระทบ ธนาคารไทยพาณิชย์จำเป็นต้องพิจารณาทั้งในมิติของการบริหารจัดการเฉพาะหน้า เช่น การทำงานอย่างใกล้ชิดกับลูกค้า การบริหารต้นทุน การดูแลเรื่องติดตามหนี้ รวมถึงการจัดการเทคโนโลยีเพื่อสร้างขีดความสามารถระยะยาว โดยเฉพาะเรื่อง AI และ Data ยังคงเป็นภารกิจหลักของธนาคาร ในเชิงธุรกิจธนาคารยังคงมุ่งขับเคลื่อนธุรกิจด้าน Wealth Management เป็นสำคัญ รวมถึงการทำงานร่วมกับลูกค้ากลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งยังมีโอกาสในการขยายสินเชื่อภายใต้การบริหารความเสี่ยงอย่างรัดกุม และยังคงมีโอกาสนในการขยายสินเชื่อในส่วนดังกล่าว ซึ่งถือเป็นทิศทางการดำเนินงานของธนาคารไทยพาณิชย์ในระยะถัดไป ภายหลังจากที่ CEO คนใหม่เข้ารับตำแหน่ง

3.4 ภายใต้ความท้าทายนี้ SCBX มีแผนหรือกลยุทธ์อย่างไรในการประคองและผลักดันการเติบโตของกำไรในปี 2569 และทั้ง SCBX และธนาคารไทยพาณิชย์ มีแผนรักษา ROE ให้อยู่ในระดับสองหลักอย่างไร และมีปัจจัยสนับสนุนหลักอะไรบ้าง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า หากสถานการณ์ไม่ทวีความรุนแรงมากขึ้นหรือไม่ยืดเยื้อเป็นระยะเวลานาน ฝ่ายบริหารมีความเชื่อมั่นว่าภายใต้ยุทธศาสตร์ที่กำหนดไว้ ประกอบกับแผนการดำเนินงานยึดหลักวินัยการทำงานในระดับรายละเอียดอย่างใกล้ชิดกับลูกค้า การพิจารณาการลงทุนเท่าที่จำเป็นและเฉพาะในส่วนที่จำเป็น รวมถึงการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ และการขับเคลื่อนในกลุ่มลูกค้าที่ยังมีศักยภาพในการเติบโต ไม่ว่าจะ เป็นกลุ่มลูกค้า Wealth หรือกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ จะยังคงเป็นส่วนที่สามารถช่วยชดเชยผลกระทบได้ นอกจากนี้ การบริหารสภาพคล่องจะช่วยให้ธนาคารไทยพาณิชย์ยังสามารถสร้างรายได้จากดอกเบี้ยได้ ซึ่งปัจจัยต่างๆ เหล่านี้จะเป็นกลไกที่ฝ่ายบริหารของ SCBX กลุ่มธนาคาร และบริษัทในกลุ่มจะทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิด ภายใต้ทิศทางร่วมกันที่มีความชัดเจน เพื่อให้สามารถปรับตัวได้อย่างรวดเร็ว และสามารถประคองประคองลูกค้าให้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ รวมถึงช่วยป้องกันไม่ให้เกิดหนี้เสียในจำนวนมาก และไม่ให้เกิดมาเป็นผลกระทบต่อธนาคารหรือกลุ่มในอนาคต ทั้งนี้ แนวทางดังกล่าวเป็นประเด็นที่ต้องติดตามและดำเนินการให้สอดคล้องกับสถานการณ์ โดยมุ่งเน้นการดำเนินงานอย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และมีความเข้มแข็ง

3.5 ในปีนี้ SCBX และธนาคารไทยพาณิชย์ มองว่าธุรกิจหรือกลุ่มลูกค้าใดจะเป็นตัวขับเคลื่อนหลักของการเติบโต และมีธุรกิจใหม่หรือ New S-Curve ที่จะให้ความสำคัญเป็นพิเศษหรือไม่ และธนาคารไทยพาณิชย์ตั้งเป้าการเติบโตของสินเชื่อไว้ในระดับใด มองว่าสินเชื่อกลุ่มใดจะเป็นตัวขับเคลื่อนหลักของการเติบโต

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงประเด็นดังกล่าวแล้วในคำถามก่อนหน้า

3.6 SCBX มีแผนซื้อหุ้นคืนในระยะข้างหน้าหรือไม่ หากยังไม่มีแผน ปัจจัยหรือเงื่อนไขใดที่จะทำให้พิจารณาโครงการดังกล่าว

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่าได้ตอบประเด็นดังกล่าวมาอย่างต่อเนื่องเป็นระยะเวลาหลายปี และยังคงแนวทางเดิม โดย SCBX ให้ความสำคัญกับการรักษาความสมดุลระหว่างการดำรงสัดส่วนเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มให้อยู่ในระดับที่เพียงพอ ควบคู่กับการกำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผลให้อยู่ในระดับที่สูง และอยู่ในระดับต้นเมื่อเทียบกับกลุ่มอุตสาหกรรม ทั้งนี้ แนวทางดังกล่าวถือว่าเพียงพอในการสร้างสมดุลระหว่างความแข็งแกร่งทางการเงิน และการสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยในระยะยาวจะช่วยให้การบริหารเงินกองทุนสามารถส่งมอบผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในระดับที่ดีอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน มิใช่เพียงในระยะสั้น ยุทธศาสตร์หรือนโยบายดังกล่าว ยังคงเป็นแนวทางที่ SCBX ยึดถือและจะดำเนินการต่อไปในอนาคต

3.7 SCBX ยังสามารถรักษาระดับการจ่ายเงินปันผลในระดับเดิมได้หรือไม่ และมีกรอบนโยบายเงินปันผลในระยะถัดไปอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า SCBX กำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม อย่างไรก็ตาม นโยบายดังกล่าวเป็นเพียงกรอบขั้นต่ำ โดยการพิจารณาการจ่ายเงินปันผลในระยะข้างหน้าจำเป็นต้องพิจารณาจากผลประกอบการ รวมถึงสถานะเงินกองทุนและส่วนทุนของธนาคารและกลุ่ม หากสถานะเงินกองทุนยังคงมีความแข็งแกร่งเช่นเดิม บริษัทจะยังคงยึดหลักการรักษาสมดุลในการบริหาร เพื่อให้สามารถสร้างอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นและใช้ส่วนทุนให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด รวมทั้งสร้างผลตอบแทนที่ดีที่สุดให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งถือเป็นหลักการสำคัญ ทั้งนี้ ผลการพิจารณาในทางปฏิบัติเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลยังจำเป็นต้องรอการประเมินจากผลการดำเนินงานในปีนี้อีกครั้งหนึ่ง

3.8 ธุรกิจ Virtual Bank จะช่วยสนับสนุนการเติบโตของ SCBX อย่างไร คาดว่าจะเริ่มเห็นผลด้านรายได้หรือกำไรในช่วงเวลาใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า Virtual Bank ถือเป็นการลงทุนเพื่อสร้าง New S-Curve ซึ่งคาดว่าจะยังไม่สามารถสร้างผลกำไรกลับมาได้ภายในระยะเวลา 1-2 ปีแรก แต่จะเป็นผลในระยะยาวประมาณ 3-5 ปีขึ้นไป โดยมองว่าการลงทุนในธุรกิจ Virtual Bank หากสามารถดำเนินการได้สำเร็จตามแผนที่วางไว้ จะทำให้ธุรกิจดังกล่าวกลายเป็นหนึ่งในธุรกิจเรือธงหลัก ควบคู่ไปกับบริษัทในกลุ่ม เช่น ธนาคารไทยพาณิชย์, บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด และบริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด โดยที่ธุรกิจ Virtual Bank จะมีขีดความสามารถด้านเทคโนโลยีในการเข้าถึงและตอบสนองกลุ่มลูกค้าได้อย่างกว้างขวาง มีต้นทุนในการดำเนินธุรกิจและการบริหารจัดการที่เป็นจุดเด่น ซึ่งจะช่วยให้สามารถขยายการให้บริการได้อย่างเต็มที่จากความได้เปรียบด้านต้นทุนดังกล่าว ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารคาดหวังว่าหากประเทศไทยกลับมาเกิดการเติบโตทางเศรษฐกิจ และภาวะหนี้ครัวเรือนมีทิศทางลดลง ธุรกิจ Virtual Bank ของ BankX จะเป็น New S-Curve ที่สามารถดำเนินไปพร้อมกับการประสานการทำงานร่วมกับบริษัทอื่นในกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ เพื่อสร้างความมั่นคงในเชิงการกระจายแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงการกระจายขีดความสามารถในการดำเนินธุรกิจได้อย่างรวดเร็ว ซึ่งจะช่วยป้องกันความเสี่ยงให้กับกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ไปพร้อมกัน

4. นายชินภัทร สิงห์วัน ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า BankX มีจุดเด่นที่แตกต่างจาก Virtual Bank รายอื่นอย่างไร และมีแนวทางในการแข่งขันกับผู้ให้บริการที่มีอยู่ในตลาดปัจจุบันอย่างไร นอกจากนี้ การร่วมมือกับบริษัทต่างชาติจะมีการดำเนินงานหรือขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศด้วยหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า จุดเด่นของ BankX ส่วนแรกคือการมีพันธมิตร 2 ราย ได้แก่ KakaoBank และ WeBank ซึ่งเป็นผู้เล่นในธุรกิจ Virtual Bank ที่มีประวัติการดำเนินงานที่ชัดเจนและมีขนาดธุรกิจที่ใหญ่ทั้งในประเทศเกาหลีและประเทศจีน โดยทั้งสองรายเป็นผู้นำและประสบความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ Virtual Bank ในประเทศดังกล่าว การเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นหรือเป็นพันธมิตรกับ BankX ภายใต้การทำงานร่วมกันตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาหนึ่งปีที่ผ่านมา ทำให้เห็นความชัดเจนในการเข้ามาสนับสนุน ทั้งในด้านการถ่ายทอดเทคโนโลยี (Technology transfer) และองค์ความรู้ (Know-how) ต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนให้ BankX มีความก้าวหน้าในการวางรากฐานด้านเทคโนโลยี การดำเนินงานดังกล่าวมุ่งเน้นการสร้างรูปแบบการให้บริการที่มีต้นทุนต่ำ มีความสามารถในการตอบสนองลูกค้า โดยนำเทคโนโลยี AI และการใช้ Data มาใช้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งถือเป็นจุดแข็งที่มีความชัดเจน ในส่วนที่สองคือแนวทางการดำเนินธุรกิจในลักษณะ Open Architecture และ Open Platform โดย BankX ยังไม่ได้ทำสัญญาผูกพันกับ Ecosystem ใดในการเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้น แต่เลือกดำเนินการในลักษณะความร่วมมือเชิงพาณิชย์ (Commercial collaboration) กับ Ecosystem ต่าง ๆ ซึ่งส่วนใหญ่จะอยู่ในกลุ่มธุรกิจค้าปลีก ธุรกิจอาหาร และธุรกิจอื่น ๆ เพื่อให้ BankX สามารถเข้าไปใช้ประโยชน์และทำงานร่วมกับ Ecosystem เหล่านั้น ภายใต้ขีดความสามารถในการดำเนินงานของ BankX ที่มีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารเชื่อว่า ภายใต้แนวทางทั้งสองส่วนดังกล่าว จะช่วยให้ BankX สามารถเริ่มดำเนินธุรกิจ สร้างการให้บริการที่สร้างความประทับใจให้กับลูกค้า และคาดว่าจะได้รับความนิยมจากลูกค้าในการเข้ามาใช้บริการในฐานะธนาคารรายใหม่ ซึ่งเป็นแผนการดำเนินงานที่วางไว้ในเบื้องต้น

5. นางสาวนาตยา วงศ์ชนะ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า รายงานแบบ 56-1 One Report มีการกล่าวถึงงบประมาณด้าน IT ที่สูงขึ้น อยากทราบว่ามาตรการป้องกันข้อมูลรั่วไหลและภัยไซเบอร์ปัจจุบันมีจุดแข็งอย่างไร เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ใช้บริการ Digital Banking

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ให้ความสำคัญกับเรื่องนี้มาโดยตลอดตั้งแต่จัดตั้งบริษัท SCBX โดยได้วางโครงสร้างการลงทุนร่วมกัน แทนการให้บริษัทลูกแต่ละแห่งลงทุนแยกกัน เนื่องจากการลงทุนด้านการป้องกันภัยไซเบอร์เป็นการลงทุนที่ต้องใช้เงินทุนค่อนข้างสูง และต้องอาศัยองค์ความรู้และเทคโนโลยีที่มีความแข็งแกร่งและเข้มแข็ง ดังนั้นจึงเป็นรูปแบบการลงทุนในระดับกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ โดยทำหน้าที่เป็นศูนย์รวมความเป็นเลิศ (Center of Excellence) ในการออกแบบเพื่อรองรับและให้บริการแก่ทุกบริษัทในกลุ่มทุกบริษัท ด้วยมูลค่าการลงทุนที่มีขนาดใหญ่ มีประสิทธิภาพ และมีความเข้มแข็งของกลุ่ม รวมถึงบริษัท SCBX ในฐานะบริษัทแม่ยังทำหน้าที่ในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และสร้างมาตรฐานเพื่อให้บริษัทในกลุ่มดำเนินงานอยู่ภายใต้มาตรฐานสูงสุดด้านความปลอดภัยตามที่กลุ่มได้กำหนดไว้

6. นายกิตติ รัตนกรกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

6.1 ทำไมดอกเบียเงินฝากดิจิทัลของธนาคารไทยพาณิชย์ไม่ลดลงไปเท่าธนาคารขนาดใหญ่รายอื่น เช่น ธนาคารกรุงเทพและธนาคารกสิกรไทยอยู่ที่ร้อยละ 1.35 และธนาคารกรุงไทยอยู่ที่ร้อยละ 1.25 ในขณะที่ของธนาคาร

ไทยพาณิชย์ยังอยู่ที่ร้อยละ 1.45 จึงมีความกังวลว่าส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) จะน้อยลง ส่งผลให้กำไรสุทธิปีนี้จะลดลงมาก

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า การปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเป็นกลยุทธ์ที่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลา ข้อมูลที่นำมาเปรียบเทียบอาจเป็นเพียงช่วงระยะเวลาหนึ่ง ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ในระยะสั้นหรือในบางช่วงเวลา บางครั้งธนาคารอาจมีนโยบายแข่งขันเพื่อดึงเงินฝากเข้ามา หรือบางครั้งเมื่อมีเงินฝากเพียงพอแล้วก็อาจปรับลดอัตราดอกเบี้ยลง ทั้งนี้ เป็นเรื่องของการบริหารจัดการของธนาคาร โดยจะมีแผนกลยุทธ์ และแนวทางการดำเนินงานที่แตกต่างกันไปในแต่ละช่วงเวลา ตามความเหมาะสมที่เห็นสมควร

6.2 ปีนี้รายได้จากเงินลงทุนจะยังสูงเหมือนปี 2568 หรือไม่

6.3 ในไตรมาสแรกธนาคารไทยพาณิชย์จะตั้งสำรองสูงกว่าไตรมาสแรกของปีก่อนหรือไม่ เพราะมีผลกระทบภาวะสงครามด้วย ลูกค้านเชื่อที่ได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญมีสัดส่วนที่เปอร์เซ็นต์ และธนาคารไทยพาณิชย์จะช่วยเหลือลูกค้าอย่างไรบ้าง

6.4 คุณภาพสินเชื่อของพอร์ตสินเชื่อออกได้ เอกซ์ กับคาร์ด เอกซ์ ในไตรมาส 1 ของปี 2569 ดีขึ้นหรือไม่ ถ้าเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า

เลขานุการบริษัทชี้แจงว่า เนื่องจากคำถามทั้ง 3 ข้อข้างต้นเป็นประเด็นที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการในไตรมาสแรกและของปี 2569 ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ จึงยังไม่สามารถชี้แจงประเด็นดังกล่าวได้

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใด เนื่องจากวาระนี้เป็นการเสนอเพื่อทราบ จึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ โดยไม่ต้องมีการลงมติ

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการตามที่เสนอ

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว ตามที่แสดงไว้ในรายงานแบบ 56-1 One Report และสรุปงบการเงินพร้อมทั้งคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน ที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบคิวอาร์โค้ดพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

1. บริษัทมีกำไรสุทธิปี 2568 จำนวน 47,488 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.1 จากปีก่อนหน้า จากกลยุทธ์การเติบโตแบบเน้นคุณภาพ ภายใต้การบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ และมุ่งเน้นการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีวินัย เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทยังคงมีความพร้อมในการสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนในระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 8.0 จากปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากการปรับลดของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ย 4 ครั้งในปี 2568 และการเติบโตของสินเชื่อลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

- ในปี 2568 รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ และการเติบโตด้านรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน รายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้นจากธุรกิจด้านพาณิชย์และตลาดทุนและกำไรที่เพิ่มขึ้นจากการขายสินทรัพย์รองการขาย อย่างไรก็ตาม การเติบโตดังกล่าวได้รับแรงกดดันบางส่วนจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัยที่ลดลง
- รายได้จากการลงทุนและการค้าเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากพอร์ตการลงทุนที่เพิ่มขึ้นของบริษัทย่อยในกลุ่ม SCBX
- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน ลดลงร้อยละ 4.7 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ ค่าภาษีอากรที่ลดลง ค่าใช้จ่ายอื่น และการออกจากธุรกิจที่ขาดทุนของ Purple Ventures ในปี 2567 ในทางกลับกัน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น สะท้อนถึงค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานซึ่งเกิดจากการปรับโครงสร้างองค์กร และการปรับขึ้นเงินเดือนประจำปี
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ลดลงจากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เกิดจากอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อของบริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด ที่ปรับตัวดีขึ้น

2. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,651 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุน รวมถึงรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน แม้ว่าสินเชื่อลดลงร้อยละ 2.1 จากปีก่อนหน้า

3. กลุ่มบริษัทยังคงบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างรอบคอบ ส่งผลให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs) ตามงบการเงินรวมลดลงจากปีก่อนหน้า โดยสาเหตุหลักเกิดจากสินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารปรับตัวดีขึ้น ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้นในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ NPL ratio ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.3 ของสินเชื่อรวม ในขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพยังอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 160.8

4. ในด้านเงินกองทุน บริษัทยังคงนโยบายในการดำรงสถานะเงินกองทุนทั้งของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ให้มีความแข็งแกร่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด เพื่อรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจจะเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่อาจจะเกิดขึ้น โดย ณ สิ้นปี 2568 อัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหรือ CET1 อยู่ที่ร้อยละ 17.8 และเงินกองทุนรวมอยู่ที่ร้อยละ 18.9

โดยสรุป ตามงบการเงินรวมในปี 2568 บริษัทมีกำไรสุทธิ เท่ากับ 47,488 ล้านบาท คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 14.10 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.1 จากปีก่อน ส่วนมูลค่าตามบัญชี (Book Value) ณ สิ้นปี 2568 เท่ากับ 147.10 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 จากปี 2567

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,431,195,152	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	7,866,800	เสียง		

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติการจ่ายกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2568 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอต่อที่ประชุมว่า บริษัทมีกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ตามงบการเงินรวมเป็นจำนวน 47,488 ล้านบาท และไม่มียอดขาดทุนสะสม รวมถึงได้จัดสรรกำไรเป็นทุนสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว บริษัทจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม โดยบริษัทจะพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

บริษัทจึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2568 ในอัตราหุ้นละ 11.28 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 37,981 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 80 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับปีที่ผ่านมา และเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท โดยที่อัตราการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอยู่บนหลักการของการเพิ่มประสิทธิภาพการใช้เงินกองทุนของบริษัทพร้อมกับการมีเงินกองทุนที่เข้มแข็ง

ทั้งนี้ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นไปแล้วเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2568 ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท รวมเป็นเงิน 6,734 ล้านบาท ดังนั้น บริษัทจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในครั้งนี้อีกหุ้นละ 9.28 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 31,247 ล้านบาท โดยบริษัทจะจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเฉพาะผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามข้อบังคับของบริษัท ตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 21 เมษายน 2569 และมีกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 7 พฤษภาคม 2569

นอกจากนี้ บริษัทขอเสนอให้ที่ประชุมรับทราบ ว่า กำไรจากผลการดำเนินงานปี 2568 ที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลข้างต้น จำนวน 9,507 ล้านบาท จะถูกจัดสรรเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1: CET1)

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. นางสาวนาตยา วงศ์ชนะ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในรายงานแบบ 56-1 One Report มีการระบุถึงการรักษาระดับการจ่ายเงินปันผลที่เหมาะสม ในฐานะผู้ถือหุ้นอยากทราบว่าในระยะ 1-3 ปีข้างหน้า บริษัทจะยังคงสัดส่วนการจ่ายปันผล (Dividend payout ratio) ในระดับสูงแบบนี้ได้ต่อเนื่องหรือไม่ หากต้องมีการลงทุนในโครงการใหม่ๆ เพิ่มเติม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ตามหลักการของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ มีแนวนโยบายในการรักษาสมดุลระหว่างการสร้างผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้น และการดำรงเงินกองทุนที่มีความเข้มแข็งและเพียงพอ สำหรับประเด็นคำถามที่เกี่ยวข้องกับกรณีการลงทุนใหม่ หากเป็นการลงทุนตามปกติที่มีได้เป็นการลงทุนขนาดใหญ่ ซึ่งในปัจจุบันยังไม่เห็นโอกาสของการลงทุนในระดับดังกล่าว การลงทุนเพื่อเสริมสร้างขีดความสามารถหรือการสร้างธุรกิจใหม่จะอยู่ในระดับที่เห็นว่าเงินกองทุนที่มีอยู่มีความเพียงพอ ทั้งนี้ การลงทุนดังกล่าวจะต้องมีความเชื่อมโยงกับการสร้างรายได้และผลกำไรในแต่ละปีซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญ โดยหากกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ยังสามารถรักษาระดับการสร้างรายได้และผลกำไรที่ดีเช่นที่ผ่านมา ก็จะสามารถดำรงหลักการรักษาสมดุลดังกล่าวได้ ทั้งในด้านการรักษาระดับเงินกองทุน และการสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นผ่านการจ่ายเงินปันผลในระดับสูงได้อย่างต่อเนื่อง

2. นางสาวรจนา แจ่มจันทร์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัทจะจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2569 หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า โดยปกติหากการดำเนินธุรกิจยังเป็นไปโดยไม่ได้รับผลกระทบต่อการดำเนินงานของกลุ่มอย่างรุนแรงหรือมีนัยสำคัญ อย่างเช่นในช่วงที่เกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ซึ่งถือเป็นภาวะที่ค่อนข้างวิกฤต ก็จำเป็นต้องมีการประเมินก่อนว่าจะสามารถจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้หรือไม่ กรณีในปัจจุบันก็เช่นเดียวกัน จากภาวะความไม่สงบในตะวันออกกลางที่เพิ่งเกิดขึ้นซึ่งขณะนี้สถานการณ์ยังอยู่ในช่วงที่ไม่แน่นอน บริษัทจึงยังไม่สามารถตอบได้อย่างแน่ชัดว่าสถานการณ์จะรุนแรงถึงระดับที่ต้องหยุดการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลหรือไม่ ทั้งนี้ บริษัทจะพิจารณาติดตามและประเมินสถานการณ์ต่อไป

3. นายกิตติ รัตนกรกุล ผู้ถือหุ้น ได้ให้กำลังใจผู้บริหารและพนักงานทุกคน และแสดงความเห็นว่าบริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนสำหรับปี 2568 ให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นอย่างดี รวมถึงแสดงความตั้งใจที่จะถือหุ้นในระยะยาว

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2568 และการจ่ายเงินปันผล ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2568 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 11.28 บาท ตามที่เสนอ และรับทราบการจัดสรรกำไรสำหรับปี 2568 ที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,439,093,652	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		

วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

เนื่องจากในการประชุมครั้งนี้ ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (นายไพโรจน์ ฐิโชติถาวร) เป็นกรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระนี้ ประธานจึงขอให้รองประธานกรรมการ (นายประสัณห์ เชื้อพานิช) ซึ่งเป็นกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม ดังนี้

รองประธานกรรมการกล่าวว่า คณะกรรมการขอเสนอต่อที่ประชุมพิจารณาเรื่องการเลือกตั้งกรรมการแทน กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ โดยในปีนี้มีกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในครั้งนี้มีจำนวน 5 คน ได้แก่ 1) พล.อ.อ. สถิตย์พงษ์ สุขวิมล 2) พ.ต.อ. ธรรมนิต วิเศษย์ถนอม 3) นางสาวจรีพร จาตุรัสกุล 4) นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร และ 5) นายชัยรัตน์ ปันฑุรอำพร และมีตำแหน่งที่ว่างจากการลาออกของกรรมการที่ครบวาระในครั้งมี 1 ตำแหน่ง

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลได้ดำเนินการสรรหากรรมการตามกระบวนการและ หลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยพิจารณาบุคคลที่มีประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถที่สอดคล้องและเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัท ตลอดจนพิจารณาคุณสมบัติการเป็น กรรมการตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย ข้อบังคับบริษัท กฎบัตรคณะกรรมการ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงได้ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการ ซึ่งในปีนี้มีผู้ถือหุ้นเสนอ ชื่อบุคคลใดมายังบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการ (โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้เข้าร่วมประชุมและพิจารณาในวาระนี้) ได้พิจารณา แล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรเลือกตั้ง กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระในปี 2569 จำนวน 5 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง โดยเห็นว่ากรรมการ ทั้ง 5 คน เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์กับบริษัท นอกจากนี้ ยังมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระ ตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่มีอำนาจ กำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับบริษัท กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งได้รับความ เห็นชอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว โดยไม่มีการเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการใน ตำแหน่งที่ว่างจากการลาออก ซึ่งเป็นตำแหน่งที่ครบวาระในปี 1 ตำแหน่ง

สำหรับนายชัยรัตน์ ปันฑุรอำพร ซึ่งเป็นกรรมการในบริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) (BDMS) และเป็นกรรมการ/กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทในกลุ่ม BDMS โดยมีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทเกินกว่า 20 ล้านบาท จึงถือว่าเป็นผู้มีอำนาจควบคุมของกิจการที่มีความสัมพันธ์ทาง ธุรกิจกับบริษัททำให้มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการอิสระที่ไม่เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการได้พิจารณาตามหลักของมาตรา 89/7 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แล้ว มีความเห็นว่านายชัยรัตน์ ปันฑุรอำพร เป็นผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์กับบริษัท และมีความเป็นมืออาชีพ ซึ่งจะไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ คณะกรรมการจึงได้มี มติผ่อนผันการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ กรณีข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญดังกล่าว และเห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรเลือกตั้งนายชัยรัตน์ ปันฑุรอำพร กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่ง

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติเลือกตั้งกรรมการ จำนวน 5 คน ตามที่เสนอ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 5 คน (เป็นรายบุคคล) ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เลือกตั้งสำหรับกรรมการเป็นรายบุคคล ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ประเภทกรรมการ	จำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน (เสียง)		
		เห็นด้วย (ร้อยละ)	ไม่เห็นด้วย (ร้อยละ)	งดออกเสียง
1. พล.อ.อ. สถิตย์พงษ์ สุขวิมล	กรรมการ	2,364,476,784 (96.9407)	74,616,974 (3.0592)	0
2. พ.ต.อ. ธรรมนิตี วนิชย์ถนอม	กรรมการ	2,289,204,539 (93.8548)	149,884,919 (6.1451)	4,300
3. นางสาวจรีพร จารุกรสกุล	กรรมการ	2,285,688,282 (93.7108)	153,397,476 (6.2891)	8,000
4. นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร	กรรมการอิสระ	2,338,211,111 (95.8639)	100,882,647 (4.1360)	0
5. นายชัยรัตน์ ปั่นทุรอำพร	กรรมการอิสระ	2,362,585,900 (96.8635)	76,500,858 (3.1364)	7,000

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2568

ประธานขอให้ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร) เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เสนอต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 22 กำหนดให้กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับ หรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา และนอกจากนั้นให้ได้รับสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท โดยคณะกรรมการได้กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การให้ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และเป็นไปตามกฎหมาย รวมถึงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีการพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี

ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2569 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2568 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย สำหรับปี 2569 ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับปี 2568 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2569			
	รายเดือน (บาท)		เบี้ยประชุม (บาท)	
	ประธาน	กรรมการ	ประธาน	กรรมการ
คณะกรรมการบริษัท	250,000	150,000	-	-
คณะกรรมการชุดย่อย				
1) คณะกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีพี 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

2. เงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2569 ในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.08 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมปี 2568 ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับปีที่ผ่านมา และให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรกันเอง

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะไม่ได้รับเงินรางวัลกรรมการ นอกจากนี้ กรรมการได้รับสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 22 โดยไม่มีสิทธิประโยชน์อื่น เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา

ประธานกล่าวว่า คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 รวมถึงเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2568 ตามที่เสนอ เนื่องจากค่าตอบแทนดังกล่าวมีความเหมาะสม สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ และเทียบเคียงได้กับบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่อื่นๆ

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2568 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2569 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2568 ด้วยคะแนนเสียงมากกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,425,912,791	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.4595
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	13,176,873	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.5402
งดออกเสียง	จำนวน	4,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0001
ไม่มีสิทธิออกเสียง	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2569

ประธานขอให้ประธานกรรมการตรวจสอบ (นายวินิจ ศิลามงคล) เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการตรวจสอบเสนอที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2569 ดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2569 โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- 1) นางสาวอรรวรรณ ชุณหกิจไพศาล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6105
(ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัทตั้งแต่ปี 2564) หรือ
- 2) นางสาวฐิติมา พงศ์ไชยง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10728
(ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท) หรือ
- 3) นางสาวอรรวรรณ โชติวิริยะกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10566
(ยังไม่เคยลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท)

โดยผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด มีมาตรฐานการทำงานที่ดี มีความเป็นอิสระในการทำงาน และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ สามารถสอบทานและตรวจสอบงบการเงินให้แล้วเสร็จได้ตามกำหนดเวลา นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีและบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียหรือการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด รวมทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบต่อการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีทั้ง 3 คน สำหรับรอบปีบัญชี 2569 แล้ว

2. กำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2569 เป็นจำนวนเงิน 5.21 ล้านบาท และรับทราบค่าบริการอื่นจำนวน 0.84 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการตรวจสอบ / สอบทาน งบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวม	ปี 2569 (ปีที่เสนอ) (ล้านบาท)	ปี 2568 (ล้านบาท)	เปลี่ยนแปลง จากปี 2568 (ร้อยละ)
ค่าสอบบัญชี (Audit Fee)	5.21	5.11	2.0
ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)	0.84	0.84	0.0
รวม	6.05	5.95	1.7

ทั้งนี้ ค่าสอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นของปี 2569 จำนวน 0.10 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2 มีสาเหตุหลักมาจากปริมาณธุรกิจและเวลาที่ใช้ในการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีที่จะเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา สำหรับค่าบริการอื่นของปี 2569 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากปี 2568 นอกจากนี้ บริษัทขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2569 ของบริษัทย่อยในเบื้องต้นจำนวน 48.07 ล้านบาท และค่าบริการอื่นสำหรับปี 2569 ของบริษัทย่อยในเบื้องต้นจำนวน 22.37 ล้านบาท โดยรวมแล้วค่าสอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยประจำปี 2569 คิดเป็นจำนวนเงินรวม 53.28 ล้านบาท รวมทั้งรับทราบค่าบริการอื่นสำหรับบริษัทและบริษัทย่อยประจำปี 2569 คิดเป็นจำนวนรวม 23.21 ล้านบาท

ประธานกล่าวว่า คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2569 ตามที่เสนอดังกล่าว รวมถึงการรับทราบจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยในเบื้องต้น และรับทราบค่าบริการอื่นของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2569 ตามที่เสนอ เนื่องจากผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค เอเชีย สอบบัญชี จำกัด มีความเป็นอิสระ และมีความเหมาะสม อีกทั้งได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รวมถึงค่าสอบบัญชีดังกล่าวยังมีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี

หลังจากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม

เมื่อที่ประชุมไม่มีคำถามและข้อคิดเห็นอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2569 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2569 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,402,812,243	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.5129
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	36,270,321	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.4870
งดออกเสียง	จำนวน	11,200	เสียง		

ประธานได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า วาระการประชุมที่เสนอผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาตามที่บริษัทได้กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมได้ดำเนินการเสร็จสิ้นแล้ว และบริษัทได้ตอบคำถามจากผู้ถือหุ้นครบถ้วนทุกคำถามแล้ว จากนั้นประธานได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลาเข้าร่วมประชุมและเสนอข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท ซึ่งคณะกรรมการและฝ่ายบริหารขอรับไว้พิจารณาต่อไป

โดย ณ เวลาปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน จำนวนทั้งสิ้น 2,069 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้น 2,439,097,473 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 72.4389 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท

ปิดประชุมเวลา 15.10 น.

ประธานกรรมการ
(พ.ต.อ. ธรรมนิติ วณิชย์ถนอม)

เลขานุการบริษัท
(นางศิริบรรจง อุกุโยภาส)