

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 32 (ปี 2568)

บมจ.ธนาคารกรุงไทย
วันศุกร์ที่ 4 เมษายน 2568

เปิดประชุม เวลา 14.00 น.

นายฉัตรพร แสงสนิท ประธานกรรมการธนาคาร ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้น และแจ้งว่า สำหรับการประชุมนี้จะเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting) เพียงรูปแบบเดียว โดยเป็นไปตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ.2563 และประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เรื่อง มาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ.2563 รวมทั้งกฎหมายและกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งธนาคารได้ใช้ระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานอิสระ คือ บริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ให้บริการระบบควบคุมการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นไปตามมาตรฐานในการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ และในการประชุมครั้งนี้จัดให้มีการบันทึกภาพและเสียงการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ พร้อมทั้ง มอบหมายให้นางสาวสุจิตา ก้องสมุท ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ทำหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการประชุมในครั้งนี้

จากนั้น ผู้ช่วยเลขานุการฯ แจ้งว่า ณ วัน Record Date เพื่อกำหนดสิทธิในการเข้าร่วมประชุม ธนาคาร มีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เป็นเงิน 72,005,040,437.50 บาท แบ่งเป็น หุ้นบุริมสิทธิจำนวน 5,500,000 หุ้น และ หุ้นสามัญจำนวน 13,976,061,250 หุ้น รวมหุ้นทั้งหมดเป็น 13,981,561,250 หุ้น ขณะนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม(ผ่าน e-Meeting) ด้วยตนเองจำนวน 29 ราย และผู้รับมอบฉันทะจำนวน 1,660 ราย รวมจำนวนผู้ลงทะเบียนทั้งสิ้นจำนวน 1,689 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 10,965,713,889 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 78.4298 ซึ่งไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของธนาคาร ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร ประธานฯ จึงได้กล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 32

ภายหลังจากประธานฯ ได้เปิดการประชุมเรียบร้อยแล้ว จนถึงปิดการประชุม ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองเพิ่มอีกจำนวน 10 ราย และผู้รับมอบฉันทะเพิ่มอีกจำนวน 2 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 39 ราย และผู้รับมอบฉันทะจำนวน 1,662 ราย รวมผู้ลงทะเบียนทั้งสิ้นจำนวน 1,701 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 10,966,389,341 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 78.4347

ประธานฯ กล่าวแนะนำกรรมการเป็นรายบุคคล โดยในการประชุมครั้งนี้มีกรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม 12 คน (คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด) ได้แก่ :

1. นายลวรรณ แสงสนิท ประธานกรรมการธนาคาร
2. นายไกรฤทธิ์ อุษากานนท์ชัย รองประธานกรรมการธนาคาร
ประธานกรรมการบริหาร และ
ประธานกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
3. นายวิชัย อัศวรักษ์ กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
และ กรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน
4. นายธีระพงษ์ วงศ์วิลาส กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการตรวจสอบ
และ กรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
5. พลเอก นิमितต์ สุวรรณรัฐ กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
กรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
6. ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน
และ กรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
7. นายวีระศักดิ์ สุตันทวิบูลย์ ประธานกรรมการอิสระ
กรรมการบริหาร
และ กรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
8. นายธันวา เลานศิริวงศ์ กรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
9. นายปิ่นสาย สุรัสวดี กรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
และ กรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน
10. นายอรรถพล อรรถวรเดช กรรมการบริหาร
และ กรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน
11. นางสาวจิราพร ขาวสวัสดิ์ กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
และ กรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน

12. นายผยง ศิริวนิช

กรรมการผู้จัดการใหญ่

กรรมการบริหาร

และ กรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

นายพงษ์สิทธิ์ ชัยจักรพรสุข เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เลขานุการในที่ประชุม โดยมี ประธานผู้บริหารของธนาคาร รวมถึงนางสาวศรัณยา เวชากุล ประธานผู้บริหาร Financial, Strategy & Resources Management และผู้บริหารสายงานต่าง ๆ เข้าร่วมประชุมด้วย

และประธานฯ กล่าวแนะนำ

ผู้สอบบัญชีประจำปี 2567 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

1. นางสาวสมใจ คุณปลื้ม
2. นางสาวชุตีวรรณ จันทร์สว่างภวนะ

ผู้แทนสมาชิกอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

นางสาววรรณัย ยุทธนามร

ทั้งนี้ ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ทำหน้าที่ดูแลการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร พร้อมทั้งเป็นผู้ตรวจสอบผลคะแนนเสียงในการประชุมสามัญฯ

จากนั้นประธานฯ ขอให้ผู้ช่วยเลขานุการฯ ชี้แจงขั้นตอนและกระบวนการในการดำเนินการประชุม รวมถึงวิธีการลงคะแนนเสียง เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างกระชับและมีประสิทธิภาพ

ผู้ช่วยเลขานุการฯ ขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นสรุปได้ดังนี้

1. การสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ในแต่ละวาระการประชุมสามัญฯ ธนาคารจะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ตามความเหมาะสม โดยท่านผู้ถือหุ้นสามารถเลือกวาระที่ต้องการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จากนั้นกดปุ่ม “คำถาม” โดยผู้ถือหุ้นสามารถพิมพ์ข้อความที่ต้องการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จากนั้นกดปุ่ม “ส่งคำถาม” ระบบจะยืนยันสถานะการส่งสำเร็จ และเพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมท่านอื่นได้มีโอกาสสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ธนาคารจะตอบคำถามเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมเท่านั้น สำหรับคำถามอื่น ๆ ที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุม ธนาคารจะพิจารณารวบรวมเพื่อตอบในรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารต่อไป

2. การออกเสียงลงคะแนน และกติกาการนับคะแนนเสียง

2.1 ประธานในที่ประชุมขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ

2.2 ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง สามารถลงคะแนนเสียงผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยในการออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นเลือกวาระที่ประสงค์จะลงคะแนน จากนั้นกดปุ่ม “ลงคะแนน” ระบบจะแสดงช่องสำหรับการออกเสียงลงคะแนน ทั้งหมด 3 ช่อง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง สำหรับผู้ถือหุ้น หรือผู้ที่ได้รับมอบฉันทะหลายราย ระบบจะแสดงรายชื่อทั้งหมดที่ได้รับจากการมอบฉันทะ โดยในการออกเสียงลงคะแนนจะแยกเป็นรายบัญชีผู้ใช้งาน

หากท่านผู้ถือหุ้นมีความประสงค์จะยกเลิกการลงคะแนนเสียง ให้กดปุ่ม “ยกเลิกการลงคะแนน” และสามารถแก้ไขการออกเสียงลงคะแนนได้จนกว่าจะมีการแจ้งปิดการลงคะแนนเสียงในวาระนั้น ๆ

2.3 ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย หรือยกเลิกการลงคะแนนเสียงล่าสุด หรือไม่ออกเสียงลงคะแนน จะถือว่าเห็นด้วยในวาระนั้น ๆ ตามที่ประธานฯ ได้เสนอต่อที่ประชุม

2.4 ธนาคารจะให้เวลาในการลงคะแนนเสียง 2 นาที และเมื่อปิดการส่งผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ จะถือว่าการออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้นสิ้นสุด เว้นแต่วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ซึ่งจะมีการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล จะให้เวลาในการลงคะแนนเสียงสำหรับกรรมการแต่ละท่าน ท่านละ 2 นาที และภายหลังจากการปิดการลงคะแนนเสียง ประธานฯ จะประกาศผลการลงคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบต่อไป

3. กติกาการนับคะแนนเสียง

3.1 ผู้ถือหุ้นสามัญ และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีคะแนนเสียงเท่ากัน โดยนับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง

3.2 การนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ธนาคารจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และของผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะ

3.3 การอนุมัติในแต่ละวาระจะถือมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนน ยกเว้นการพิจารณาวาระอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการจะถือมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และการพิจารณามติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 10. จำนวน 1 ข้อ จะถือมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

3.4 เพื่อให้การประชุมมีประสิทธิภาพจะนับเฉพาะคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงส่วนต่าง คือ คะแนนเสียงที่เห็นด้วย

3.5 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นได้ออกจากการประชุมก่อนที่จะปิดการลงมติในวาระใด ๆ คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นจะไม่ถูกนับเป็นองค์ประชุมในวาระดังกล่าว และไม่ถูกนำมานับเป็นคะแนนเสียงในวาระที่เหลืออยู่ อย่างไรก็ตาม การออกจากการประชุมในวาระใดวาระหนึ่งจะไม่เป็นการตัดสิทธิของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในการกลับเข้าร่วมประชุม และลงคะแนนเสียงในวาระต่อไป

3.6 การแจ้งผลการลงคะแนนเสียงจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

3.7 กรณีท่านผู้ถือหุ้นประสบปัญหาการเข้าระบบการประชุม หรือระบบการลงคะแนนเสียง ท่านผู้ถือหุ้นสามารถศึกษา และปฏิบัติตามคำแนะนำที่ได้แจ้งไปพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ หรือท่านสามารถเลือกเมนู "ช่วยเหลือ" จากในระบบได้ หรือสามารถติดต่อเจ้าหน้าที่คอลเซ็นเตอร์ของบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด หมายเลขโทรศัพท์ 0-2460-9221 และหากเกิดกรณีระบบขัดข้องระหว่างการประชุมสามัญฯ ท่านผู้ถือหุ้นจะได้รับอีเมลจากบริษัทฯ เพื่อแจ้งการกลับเข้าสู่การประชุมผ่านระบบสำรองต่อไป

จากนั้นได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า สำหรับในการประชุมครั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่เอกสารระเบียบวาระการประชุมสามัญฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 7 มีนาคม 2568 และได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ ให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

และจากการที่ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2567 ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญฯ และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

ทั้งนี้ ธนาคารจะดำเนินการประชุมไปตามลำดับระเบียบวาระการประชุม ที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ ตั้งแต่วาระที่ 1 ถึงวาระที่ 7 สำหรับวาระที่ 8 เป็นการพิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี) และในการประชุมสามัญฯ ครั้งนี้ ธนาคารได้มีการเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญฯ ครั้งที่ผ่านมา ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านตามเอกสารแนบในหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ ซึ่งธนาคารได้มีการแจ้งการเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญฯ ครั้งนั้น ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 19 เมษายน 2567 พร้อมทั้งได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นต่อรายงานการประชุมสามัญฯ ดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นในรายงานการประชุมสามัญฯ แต่อย่างใด

จากนั้นได้กล่าวเชิญประธานฯ ดำเนินการประชุมตามลำดับระเบียบวาระการประชุมต่อไป

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ และได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2567 ของคณะกรรมการ ซึ่งได้นำเสนอด้วยสื่อภาพและเสียงในที่ประชุม โดยมีรายละเอียดผลการดำเนินงานของธนาคารในด้านต่าง ๆ ประจำปี 2567 ตามรายละเอียดในแบบ 56-1 One Report ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม พร้อมทั้งสรุปผลการดำเนินงานของธนาคาร

ประธานฯ กล่าวสรุปดังนี้

เศรษฐกิจไทยปี 2567 ยังเติบโตไม่ทั่วถึงในรูปแบบของ “K-shaped Economy” แม้ภาคการท่องเที่ยวและภาคบริการจะทยอยฟื้นตัวดีขึ้นเป็นลำดับ แต่ภาคส่วนอื่น ๆ ยังคงต้องเผชิญกับความท้าทายรอบด้าน ไม่ว่าจะเป็นปัญหาภูมิรัฐศาสตร์ที่ยืดเยื้อ ทั้งสงครามรัสเซียยูเครน ความขัดแย้งในภูมิภาคตะวันออกกลาง และสงครามการค้าระหว่างประเทศมหาอำนาจ ซึ่งส่งผลให้เกิดการแบ่งขั้วทางการค้า การลงทุน และเทคโนโลยีอย่างชัดเจน ขณะเดียวกัน การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนภายใต้ภาวะที่มีอุปทานส่วนเกิน (Over Supply) ของหลายสินค้า ได้เร่งให้เกิดการแข่งขันด้านราคาและการตีตลาดของสินค้านำเข้าทั้งตลาดในประเทศและตลาดส่งออกของไทย กระทบโดยตรงต่ออุตสาหกรรมการผลิตและ SMEs ไทย ส่วนด้านอุปสงค์ในประเทศก็ยังเปราะบาง สะท้อนจากการชะลอตัวของการใช้จ่ายหมวดยานยนต์ และอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งเป็นผลจากภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง รายได้ของประชาชนบางกลุ่มยังฟื้นตัวไม่เต็มที่ จึงทำให้ในปี 2567 ภาครัฐมีมาตรการบรรเทาค่าครองชีพ กระตุ้นกำลังซื้อ และช่วยเหลือกลุ่มเปราะบางอย่างต่อเนื่อง ขณะที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย เพื่อสนับสนุนการขยายตัวทางเศรษฐกิจ

นอกจากนี้ ประเทศไทยยังมีความท้าทายจากการปรับตัวให้สอดคล้องกับกระแสการเปลี่ยนแปลงขนาดใหญ่ (Mega-Trend) ทั้งผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ การเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจสีเขียว (Green Transition) การพัฒนาเทคโนโลยีอย่างก้าวกระโดด โดยเฉพาะเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) รวมถึงภัยทุจริตและการหลอกลวงทางไซเบอร์ที่ซับซ้อนสูง ตลอดจนการเข้าสู่สังคมสูงวัยโดยสมบูรณ์ ขณะที่ปัญหาเชิงโครงสร้างภายในประเทศยังคงเป็นอุปสรรคสำคัญต่อความสามารถในการแข่งขันของประเทศไทย ท่ามกลางเศรษฐกิจนอกระบบที่มีขนาดใหญ่ และปัญหาความเหลื่อมล้ำทางรายได้และโอกาสที่ยังมีอยู่ต่อเนื่อง ล้วนกระทบให้การเติบโตของเศรษฐกิจไทยในปี 2567 อยู่ในระดับต่ำกว่าระดับศักยภาพในอดีต

อย่างไรก็ตาม ปี 2567 ธนาคารได้ขับเคลื่อนองค์กรด้วยนวัตกรรม พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ลูกค้าในทุกมิติ สนับสนุนการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ ภายใต้แนวคิด “นวัตกรรมสร้างคุณค่า ตอบโจทย์ลูกค้า สู่วิถีที่ยั่งยืน” พร้อมให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล หรือ ESG เพื่อก้าวสู่ธนาคารเพื่อความยั่งยืน ทำให้ธนาคารได้รับการประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings ประจำปี 2567 ในระดับ “AAA” ซึ่งเป็นระดับสูงสุดจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 ปีต่อเนื่อง และสร้างสถิติใหม่กว่า 88 รางวัลจากเวทีระดับสากลและองค์กรชั้นนำในประเทศ นอกจากนี้ธนาคารมุ่งมั่นขับเคลื่อนการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือน โดยออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้ากลุ่มเปราะบางต่อเนื่องตามแนวทางการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งโครงการสินเชื่อรวมหนี้ข้าราชการยั่งยืน โครงการ “คุณสู้ เราช่วย” เพื่อให้กลุ่มเปราะบางสามารถประกอบตัว รักษาสินทรัพย์สำคัญต่อความมั่นคงของชีวิต และธุรกิจครัวเรือน เป็นการป้องกันไม่ให้เกิดปัญหาสังคมและความเหลื่อมล้ำทวีความรุนแรงขึ้น ธนาคารดำเนินงานได้ตามเป้าหมาย สนับสนุนนโยบายภาครัฐในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ และช่วยเหลือลูกค้าประชาชนอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับการปรับโครงสร้างหนี้เชิงรุก ทำให้สามารถประคับประคองลูกหนี้ได้ อีกทั้งยังได้พัฒนานวัตกรรมใหม่ๆ เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ด้านการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน รวมถึงการบริหารพอร์ตเพื่อลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ธนาคารยังได้ให้ความสำคัญกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยที่ผ่านมาธนาคารได้มีการดำเนินการทั้งเชิงนโยบาย และการยกระดับการตรวจสอบและปิดความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ พร้อมทั้ง การปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต (Zero Tolerance) โดยในปี 2567 ธนาคารได้มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง โดยยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการของธนาคารตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขององค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (Organization for Economic and Co-operation Development : OECD), ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD), หลักกฎหมาย, แผนยุทธศาสตร์ชาติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานสากล โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การส่งเสริมการต่อต้านการทุจริตให้เป็นส่วนหนึ่งใน DNA ของพนักงาน โดยมีการสื่อสารและการจัดกิจกรรมผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคาร รวมถึงการยกระดับกระบวนการในการตรวจสอบและปิดความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ เป็นต้น

จากนั้นประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่กล่าวสรุปผลการดำเนินงานในปี 2567 และประเด็นสำคัญด้านยุทธศาสตร์เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบ

กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวสรุป ดังนี้

ธนาคารได้ขับเคลื่อนองค์กรภายใต้ Core Value หรือ DNA ของธนาคาร บนหลักการ 5 ส. ได้แก่ สร้างสรรค์ สำเร็จ สัตย์ซื่อ สามัคคี และสังคม ทั้งหมดนี้มีความชัดเจนและได้ถูกขับเคลื่อนอย่างต่อเนื่อง ภายใต้วิสัยทัศน์ "กรุงไทย เคียงข้างไทย สู่ความยั่งยืน" และพันธกิจของธนาคาร คือ Empowering Better Life for All Thais ที่มุ่งให้โอกาสและยกระดับคุณภาพชีวิตของคนไทย ธุรกิจไทยให้ดีขึ้น โดยขอสรุปการดำเนินงานเป็น 3 Phases ดังนี้

Phase 1 คือ การปรับความสมดุลของ Portfolio สินเชื่อให้มีความสมดุลระหว่างความเสี่ยง, ผลตอบแทน, กระชับกระบวนการในการปฏิบัติงาน และการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน โดยจะเห็นได้ว่าที่ผ่านมา อัตราพนักงานของธนาคารได้ปรับลดลงจากประมาณ 23,000 คน เหลือประมาณ 16,000 คน ในขณะที่เดียวกันธนาคารยังคงมุ่งมั่นในเรื่องของผลประกอบการ

Phase 2 คือ การ Transformation ไปสู่ Open Banking ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2562 ในยุทธศาสตร์การขับเคลื่อนแบบคู่ขนานระหว่างระบบปิดกับระบบเปิด ภายใต้การมุ่งเน้นไปที่ 5 ระบบนิเวศหลักที่สำคัญ ซึ่งจะเห็นได้ว่าในการขับเคลื่อนนโยบายแบบคู่ขนานดังกล่าวเป็นสิ่งที่ได้สร้างการตอบโจทยในเรื่องของการเปลี่ยนผ่านเข้าสู่ยุคดิจิทัลได้อย่างเต็มศักยภาพ

Phase 3 คือ ปัจจุบันที่ธนาคารเร่งปรับตัวเพื่อให้ทันกับกระแสการเปลี่ยนแปลงของโลกในอนาคตหรือที่เรียกว่า Future Ready Krungthai เพื่อให้มีมิติของ New Business ที่สามารถขับเคลื่อนการเติบโตขององค์กรให้ได้

โดยการดำเนินการทั้ง 3 Phases ข้างต้น ธนาคารได้ขับเคลื่อนด้วยหลักคิดที่ไม่ทิ้งใครไว้ข้างหลัง ซึ่งจะเห็นว่าธนาคารสามารถขับเคลื่อนลูกค้าเข้ามาสู่ระบบนิเวศของธนาคารได้กว่า 40 ล้านคน โดยมีลูกค้าที่อยู่ในระบบปิดประมาณ 18 ล้านคน และระบบเปิดประมาณ 40 ล้านคน ในขณะที่ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้กับผู้ใช้งานจาก Traditional Statement ที่เป็นกระดาษมาสู่ Line Connect หรือ Krungthai Connnext ได้ถึงประมาณ 20 ล้านบัญชี และสำหรับในกลุ่มของลูกค้าประเภทร้านค้าและธุรกิจ ธนาคารขับเคลื่อนในรูปแบบของ Application ฝูงเงิน ซึ่งปัจจุบันธนาคารมีร้านค้ามากกว่า 2 ล้านร้านค้าใช้บริการดังกล่าว และในกลุ่มลูกค้า Corporate หรือลูกค้าสถาบัน ธนาคารมีลูกค้ามากกว่า 15,000 บริษัท ที่อยู่ในระบบ Krungthai Business

สำหรับในปี 2567 ธนาคารได้รับ 88 รางวัลจากทั่วโลก แบ่งเป็นรางวัลระดับนานาชาติ 64 รางวัล และรางวัลระดับประเทศ 24 รางวัล เป็นสิ่งที่สะท้อนให้เห็นถึงการได้รับการยอมรับผ่านมุมมองจากภายนอก ซึ่งทั้งหมดนี้จะสะท้อนอยู่ในมูลค่าตลาดที่สูงขึ้นเปรียบเสมือนการสร้าง Value Creation ให้กับผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยจะเห็นได้หลังจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส Covid-19 ผลประกอบการของธนาคารเมื่อเทียบกับธนาคารคู่เทียบในมุมมองของตลาดทุนยังคงมีมูลค่าที่โดดเด่น อีกทั้งบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือ S&P Global Ratings ได้ Upgrade Credit Rating ของธนาคารให้ดีขึ้น 1 ระดับ เป็น BBB/A-2

อย่างไรก็ตาม จากปัจจัยความท้าทายที่ผ่านประจักษ์ ได้กล่าวถึงทั้งในมุมมองของ Global Mega Trend ปัจจัยภายในประเทศไทย และล่าสุดผลกระทบที่อาจเกิดจากการประกาศมาตรการทางภาษีศุลกากรของสหรัฐอเมริกา ส่งผลให้เกิดความท้าทายครั้งประวัติศาสตร์กับสภาพเศรษฐกิจของประเทศไทย ซึ่งสอดคล้องกับข้อคำถามของผู้ถือหุ้นที่ได้สอบถามว่าสถานการณ์ดังกล่าวมีผลกระทบต่อประเทศไทยอย่างไร โดยจากประมาณการเมื่อปลายปี 2567 ว่าการเติบโตของเศรษฐกิจประเทศไทย (GDP) ในปี 2568 จะเติบโตประมาณร้อยละ 2.7 แต่จากมาตรการทางภาษีศุลกากรของสหรัฐอเมริกาซึ่งภาครัฐอยู่ระหว่างการเจรจาต่อรอง หากสามารถเจรจาต่อรองได้ โอกาสที่ประเทศไทยจะได้รับผลกระทบจะอยู่ที่ประมาณร้อยละ 1.5 ถึง 1.9 จาก ประมาณการเดิม แปลว่า New GDP Growth จากการประมาณการเบื้องต้นของศูนย์วิจัย Krungthai COMPASS มีโอกาสที่จะอยู่ที่ร้อยละ 0.8 ถึง 1.2 แต่หากไม่สามารถเจรจาต่อรองได้ ผลกระทบอาจจะส่งผลให้เศรษฐกิจไม่สามารถเติบโตได้ ซึ่งธนาคารจะได้ติดตามความคืบหน้าของการเจรจาต่อรองระหว่างประเทศไทยกับสหรัฐอเมริกาอย่างใกล้ชิดต่อไป

และสำหรับการเปลี่ยนแปลงของระบบเศรษฐกิจที่จะก้าวเข้าสู่ Digital Economy ซึ่งจะมีการเชื่อมโยงด้วยระบบดิจิทัลตั้งแต่ภาครัฐ, ธุรกิจขนาดใหญ่, ธุรกิจขนาดกลาง, ธุรกิจขนาดเล็ก และผู้บริโภค ที่เรียกว่ารูปแบบธุรกิจแบบ G2B, G2C, B2B, B2C หรือ C2C โดยทั้งหมดจะถูกเชื่อมโยงผ่านระบบดิจิทัลมากขึ้น ซึ่งจะเป็นบริบทที่ธนาคารต้องเตรียมความพร้อมและรับมือกับการเปลี่ยนแปลงของ Operating Environment นอกจากนี้ ธนาคารเชื่อว่า S-Curve รอบแรกของ Digital Disruption ได้สิ้นสุดลงแล้ว และปัจจุบันอยู่ระหว่าง Second S-Curve ที่เกิดจาก Generative AI (Gen AI) ที่เป็นการปฏิรูปทางเทคโนโลยีที่สำคัญ ซึ่งเป็นจุดที่ธนาคารจะต้องพึงระมัดระวัง ภายใต้สถานการณ์ดังกล่าว ธนาคารได้มีการทบทวนและปรับเปลี่ยนจาก 7 ยุทธศาสตร์หลัก นำมาปรับการจัดกลุ่มใหม่เป็น 5 ยุทธศาสตร์หลัก ที่สามารถเข้าใจและเชื่อมโยงได้ชัดเจนขึ้น อีกทั้งสอดคล้องกับสถานการณ์ของเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลกที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและรุนแรง เพื่อมุ่งตอบโจทย์ในการเปลี่ยนแปลงและเตรียมความพร้อมสำหรับการก้าวเข้าสู่โลกแห่งอนาคต โดยสามารถแบ่งตามองค์ประกอบสำคัญ 3 ด้าน ดังนี้

1. ผลลัพธ์ที่ต้องการ (Outcomes)

- สร้างมูลค่าทางเศรษฐกิจและผลกำไรจากระบบนิเวศธุรกิจในปัจจุบันของธนาคารให้ได้อย่างเต็มศักยภาพมากขึ้น โดยเร่งต่อยอดยุทธศาสตร์ X2G2X ให้เกิดการเชื่อมโยงในเชิงลึกในกลุ่มลูกค้าต่าง ๆ ทั้ง B2B, B2C, G2B และ G2C โดยมี Platform ที่สามารถตอบโจทย์คู่ค้าของลูกค้า นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการในรูปแบบ “Total Solutions” ตลอดจนประสานการดำเนินธุรกิจทั้งในส่วนของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจของธนาคารในลักษณะ ONE Krungthai

- สร้างแพลตฟอร์มใหม่ที่ส่งเสริมการเติบโตในอนาคต เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าอย่างครบวงจร ทำให้ประชาชนทุกระดับชั้นเข้าถึงแหล่งเงินทุนและบริการทางการเงินได้ดียิ่งขึ้น และเป็น

มากกว่าการให้บริการทางการเงิน ได้แก่ Wealth-Tech, Virtual Banking, Banking as a Service เป็นต้น รวมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อขับเคลื่อนธุรกิจตามแนวทาง ESG และการพัฒนาที่ยั่งยืน

2. ปัจจัยสนับสนุนไปสู่ผลลัพธ์ (Enablers)

- ยกระดับการให้บริการลูกค้าทั้งระบบแบบ End to End ที่สามารถนำเสนอรูปแบบและวิธีการให้บริการใหม่ ๆ จากต้นจนจบ ที่ทันสมัย รวดเร็ว ปลอดภัย และเชื่อมโยงกันมากขึ้น การเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการภายในของธนาคาร โดยเร่งนำข้อมูลและเทคโนโลยีมาใช้ (Process Digitization) เพื่อตอบโจทย์ได้ตรงรูปแบบและประเภทลูกค้าทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล ผ่านช่องทางหลากหลายทั้ง Online และ Offline ตามความต้องการของลูกค้า รวมถึงการปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินงาน ที่จะทำให้การขับเคลื่อนนโยบายเป็นไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3. รากฐานสำคัญขององค์กร (Foundation)

- พัฒนาโครงสร้างพื้นฐานเทคโนโลยีและข้อมูลให้พร้อมสำหรับการก้าวสู่อนาคต เพื่อสนับสนุนการส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีที่สุด และสร้างความมั่นใจของลูกค้าที่ให้ความไว้วางใจในการใช้บริการของธนาคาร รวมทั้งเสริมสร้างความแข็งแกร่งในด้านการวิเคราะห์และประมวลผลข้อมูล (Data Analytics) เพื่อให้เข้าใจความต้องการของลูกค้าและก้าวเข้าสู่การเป็น Personalized Banking ผ่านหลากหลายช่องทาง รวมถึงสร้างพัฒนาองค์ความรู้ และการนำ AI มาใช้ได้อย่างเหมาะสมและคุ้มค่า

- ขับเคลื่อนวัฒนธรรมและการทำงานรูปแบบใหม่ให้พร้อมรับทุกความท้าทายและการเปลี่ยนแปลงผ่านแนวคิด "กล้าเปลี่ยน เพื่อก้าวหน้า" โดยเร่งปรับวิธีการทำงานรูปแบบใหม่ พร้อมยกระดับพนักงานให้มีทักษะใหม่ ๆ (Upskill และ Reskill) โดยเฉพาะทักษะความเข้าใจและการใช้เทคโนโลยีดิจิทัล (Digital Literacy) ผนวกกับการใช้ระบบการประเมินผลงานและโครงสร้างผลตอบแทนที่แข่งขันได้ (Performance Driven) สามารถดึงดูด สร้างการมีส่วนร่วม (Engagement) เพื่อรักษาคนดี คนเก่ง ให้คงอยู่กับธนาคาร พร้อมมุ่งสู่การเป็นองค์กรต้นแบบให้พนักงานทุกคนภาคภูมิใจในการเป็นกรุงไทย

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการดำเนินการตามแนวคิดและยุทธศาสตร์หลักของธนาคารข้างต้น จะสามารถขับเคลื่อนองค์กรเพื่อบรรลุภารกิจและเป้าหมายสำคัญของธนาคาร ช่วยสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ธนาคารและผลตอบแทนให้แก่ผู้เกี่ยวข้องทุกภาคส่วนได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ จากการเพิ่มรายได้ การบริหารจัดการต้นทุนในการดำเนินงาน การนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผล การเติบโตธุรกิจกับกลุ่ม Underserved และ SME (ธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก) ตลอดจนการเติบโตของธุรกิจที่สอดคล้องไปกับแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงสำคัญของโลกในมิติต่าง ๆ (Mega Trend) ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม

ในขณะเดียวกันธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับเรื่อง ESG โดยเฉพาะในเรื่องของการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Decarbonization) ภายใต้ทิศทางที่ประเทศกำลังขับเคลื่อนสู่ Net Zero โดยธนาคารได้มีการติดตามอย่างใกล้ชิดในส่วนของลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกโดยตรง จากการดำเนินงานของธนาคารและการเพิ่มประสิทธิภาพการใช้พลังงาน และพลังงานหมุนเวียน โดยหากมีความจำเป็น ธนาคารก็สามารถพิจารณาซื้อ Carbon Credits เพื่อชดเชยการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในส่วนที่ยังไม่สามารถลดได้ตามเป้าหมาย ในขณะที่การสนับสนุนลูกค้าเพื่อเปลี่ยนผ่านไปสู่เป้าหมาย Net Zero ธนาคารจะดำเนินการในกลุ่มอุตสาหกรรม Power Generation เป็นอุตสาหกรรมแรก โดยตั้งเป้าก้าวสู่ Net Zero ในปี พ.ศ.2608 และปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาในกลุ่มอุตสาหกรรมเพิ่มเติมในลำดับถัดไปอีก 4 ถึง 5 อุตสาหกรรม

จากข้อมูลข้างต้นจะสะท้อนให้เห็นถึงโครงสร้างเศรษฐกิจของประเทศที่ยังไม่แข็งแกร่งตามที่ท่านประธานฯ ได้กล่าวไว้ในช่วงแรก โดยโครงสร้างเศรษฐกิจภายในประเทศไทยมีองค์ประกอบของเศรษฐกิจนอกระบบอยู่ถึงร้อยละ 48.4 ซึ่งเป็นอันดับต้น ๆ ของภูมิภาคเอเชีย จึงเป็นความท้าทายและโอกาสของธนาคารที่จะขยายบริการ เพื่อนำกลุ่มที่เข้าถึงการให้บริการทางการเงินในระบบ แต่อาจยังได้รับบริการที่ไม่เพียงพอ (Underserved) กลุ่มที่เข้าไม่ถึงผู้ให้บริการในระบบเพราะติดอุปสรรค (Unserved) และกลุ่มที่ไม่ได้ใช้บริการเพราะไม่จำเป็น ซึ่งจะสอดคล้องกับนโยบายของภาครัฐในการขยายบริการทางการเงินเพื่อเอื้อกลุ่มชายขอบให้สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินง่ายและไม่เลือกปฏิบัติ ซึ่งถือได้ว่าเป็นโอกาสของธนาคารและของประเทศเช่นเดียวกัน แต่ในการดำเนินการธนาคารเล็งเห็นถึงข้อจำกัดในเรื่องของข้อมูลที่สามารถนำมาวิเคราะห์และทำความเข้าใจถึงกลุ่มบุคคลที่มีศักยภาพได้ที่มีอยู่จำกัด และอยู่นอกระบบ เพราะฉะนั้นธนาคารจึงได้ขับเคลื่อนนโยบาย Virtual Banking เพื่อให้สามารถประสานพลังกับกลุ่มพันธมิตรและจะได้มาซึ่งทั้ง Alternative Data และระบบนิเวศทางเลือกใหม่ที่สามารถตอบโจทย์กลุ่มที่ธนาคารถือว่าเป็นกลุ่มที่เข้าไม่ถึงบริการทางการเงินในระบบซึ่งเป็นกลุ่มศักยภาพของประเทศ

ในขณะเดียวกัน ธนาคารก็เล็งเห็นถึงการเชื่อมต่อและสื่อสารผ่านเทคโนโลยีดิจิทัล (Digitally Connected) มากขึ้น ทั้งนี้ ผลกระทบจากการประกาศมาตรการทางภาษีศุลกากรของสหรัฐอเมริกา เป็นการท้าทายกับระบบ Globalization และเป็นสิ่งที่กระตุ้นให้เกิด Regional Trade หรือ New Market มากขึ้น ซึ่งจำเป็นที่จะต้องต่อยอดเชื่อมโยงกับ AEC เพื่อให้ตอบโจทย์ลูกค้าคนไทย ธุรกิจไทยที่ไปขยายธุรกิจในตลาดใหม่ และตลาดเหล่านั้นก็จะได้ขยายธุรกิจกลับมายังประเทศไทย ซึ่งธนาคารจำเป็นที่จะต้องขยายในเรื่องของการทำธุรกรรมทางการค้าระหว่างประเทศมากขึ้นและการเชื่อมโยงข้อมูล โดยไม่มีความจำเป็นที่จะต้องไปเปิดสาขาหรือลงทุนในต่างประเทศโดยตรงเพียงอย่างเดียว แต่สามารถเชื่อมโยงกันด้วยการเสาะแสวงหาพันธมิตรทางธุรกิจเป็นทางเลือกได้เช่นเดียวกัน ในขณะเดียวกันรูปแบบของ Operating Model ที่ธนาคารได้มุ่งเน้นในเรื่องของการยกระดับ Customer Fulfillment ที่ให้เกิด Customer Engagement ที่ตอบโจทย์ในยุค Real-Time Economy หรือ Digital Economy ในส่วนของการให้บริการลูกค้า เพื่อลดปัญหาหลักของลูกค้าที่

รอดิวนาน ปัจจุบันธนาคารมีเครื่องมือ Tablet ที่เรียกว่า e-Solution ให้พนักงานสาขาของธนาคารทั่วประเทศ สามารถที่จะให้บริการลูกค้าได้ทุกที่ เรียกว่า Banking Everywhere ทำให้สามารถลดระยะเวลาในการรอคิว การให้บริการได้ถึงร้อยละ 34 ในขณะเดียวกันแนวทางการเปิดบัญชีผ่านช่องทางดิจิทัลที่เรียกว่า Biz-Now สามารถลดระยะเวลาในการเปิดบัญชีลูกค้าธุรกิจได้ถึงร้อยละ 50 และการลดงานเอกสารในการปฏิบัติงาน ผ่าน Operation Model ที่เรียกว่าเป็น Business Service Center หรือ BSC สามารถลดระยะเวลาในการปฏิบัติงานได้ถึงร้อยละ 53 ซึ่งเป็นแนวทางที่ธนาคารได้เร่งปรับตัวให้เกิดความพร้อม ตอบโจทย์และใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีได้อย่างเหมาะสมและคุ้มค่า โดยที่ธนาคารเล็งเห็นแนวโน้มของ Gen AI ซึ่งธนาคาร ยังมุ่งเน้นให้ความสำคัญถึง Keyword ที่ตอบโจทย์และคุ้มค่า ว่าจะต้องนำมาใช้ในเวลาที่เหมาะสมและ สามารถที่จะวัดผลทางเศรษฐกิจให้กับองค์กรและผู้ถือหุ้นได้อย่างชัดเจน พร้อมกับการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ คู่ขนานอย่างต่อเนื่อง เรียกว่าเป็นยุทธศาสตร์เรือบรรทุกเครื่องบินคู่ขนานกับยุทธศาสตร์เรือเร็ว สิ่งที่ธนาคาร ได้ดำเนินการมาแล้ว ไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของการแตกตัวเรือเร็วเป็น INFINITAS by Krungthai หรือ Arise by INFINITAS ซึ่งมีผลจากการดำเนินการที่ดี ทำให้เมื่อปี 2567 Arise by INFINITAS ก้าวขึ้นเป็นองค์กรที่คนรุ่นใหม่ต้องการเข้ามาทำงานด้วย เป็นอันดับ 1 ในขณะเดียวกันมีการพัฒนา Partnership กับ IBMDT ที่จะมา บูรณาการการทำงานในรูปแบบใหม่ให้กับหน่วยงาน IT ของเรือบรรทุกเครื่องบิน ซึ่งเป็นสิ่งที่ธนาคารได้ ขับเคลื่อนในการนำเทคโนโลยีมาใช้และในรูปแบบของ Operating Model เพื่อให้องค์กรสามารถที่จะสร้าง คุณค่าให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างเต็มศักยภาพ และที่สำคัญที่สุดในช่วงการเปลี่ยนผ่านบุคลากรขององค์กร ธนาคารได้มีการยกระดับ Hackathon ขึ้นเป็น Wolf Hack Program ซึ่งจะดำเนินการอย่างต่อเนื่องใน 3 ถึง 5 ปีข้างหน้า โดยกิจกรรมนี้ได้นำข้อเสนอแนะของคณะกรรมการในการระเบิดจากข้างในโดยให้พนักงานเสนอ แนวคิดที่จะพัฒนาองค์กร ซึ่งสามารถนำ 87 ความคิดของพนักงานมากลั่นเป็น 5 โครงการที่สอดคล้องกับ แนวทางยุทธศาสตร์ที่จะนำไปสู่ New Growth Engine ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของ Wealth Tech, Community Banking, ครบเครื่องเรื่อง SME, ระบบงานอัจฉริยะ และ เจาะลึกในเรื่องของ Health Ecosystem เพื่อตอบ โจทย์เรื่องของ Aging Society โดยจะเห็นว่าธนาคารให้ความสำคัญกับ Output Outcomes และการ ปรับเปลี่ยนองค์กรได้อย่างเหมาะสมเพื่อให้สามารถตอบโจทย์และสร้างคุณค่าได้อย่างเต็มศักยภาพภายใต้ แนวทางเสริมทักษะสร้างคุณค่า สู่ออนาคต

ประธานฯ ได้ขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นที่ได้ให้การสนับสนุนกิจการของธนาคารด้วยดีมาโดยตลอดและ เนื่องจากวาระนี้เป็นวาระรับทราบ จึงไม่ได้มีการออกเสียงลงคะแนน ขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาวันที่ 2 ต่อไป

มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบ และรับรองจากผู้สอบบัญชี และการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

จากนั้นประธานฯ ขอให้ผู้ช่วยเลขานุการฯ ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญของงบการเงินดังกล่าวให้ที่ประชุมทราบ

ผู้ช่วยเลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า รายละเอียดงบการเงินได้แสดงไว้ในแบบ 56-1 One Report สำหรับคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการได้มีการเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของธนาคาร โดยมีภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อยสรุปได้ดังนี้

ในปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 43,856 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.3 แต่หากไม่รวมรายการตั้งสำรองสำหรับลูกค้ารายใหญ่รายหนึ่งและกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องกันที่มีแนวโน้มของคุณภาพสินเชื่อที่เสื่อมค่าลง ที่เกิดขึ้นในไตรมาส 4 ปี 2566 กำไรสุทธิเติบโตร้อยละ 19.8 เมื่อเทียบกับปี 2567 โดยธนาคารมุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนและมีคุณภาพ ดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังและรอบคอบ พร้อมบริหารจัดการ Portfolio อย่างสมดุล ให้ความสำคัญกับการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ และรักษา Coverage Ratio ในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารมีสินเชื่อที่เติบโตร้อยละ 4.7 ส่วนใหญ่จากการขยายตัวในกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นกลุ่มยุทธศาสตร์ของธนาคาร และสินเชื่อภาครัฐ และการสนับสนุนนโยบายรัฐบาลขับเคลื่อนเศรษฐกิจ แก้ปัญหาเชิงโครงสร้าง และการจัดการหนี้ ตามแนวทาง Responsible Lending ขณะที่รายได้จากการดำเนินงานขยายตัวร้อยละ 6.4 ส่วนใหญ่มาจากการค่าธรรมเนียมผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ผลิตภัณฑ์ตลาดเงินตลาดทุน รวมถึงรายได้จากหนี้สูญรับคืน สะท้อนนโยบายเชิงรุกในการปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามหนี้และการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายของธนาคาร ที่มุ่งเน้นการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมอย่างมีประสิทธิภาพ มี Cost to Income Ratio อยู่ที่ร้อยละ 43.2 ขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ขยายตัว ส่วนใหญ่จากการขยายการลงทุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีและดิจิทัลเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ พร้อมรับการเติบโตของอุตสาหกรรม การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและนวัตกรรมในอนาคต

ธนาคารยังคงบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวังและยืดหยุ่น มีสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ในระดับควบคุมได้ดีที่ 95,065 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.4 จากสิ้นปี 2566 และมี NPLs Ratio ร้อยละ 2.99 ลดลงจากสิ้นปี 2566 โดยธนาคารให้ความสำคัญกับการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับแนวโน้มคุณภาพสินทรัพย์ รักษา Coverage Ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ

188.6 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 181.3 จากสิ้นปี เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ และการเปลี่ยนผ่านไปสู่วิถีชีวิตยุคใหม่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 19.45 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง และมีเงินกองทุนทั้งสิ้น ร้อยละ 21.42 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงมีสภาพคล่องในระดับที่เพียงพอ โดยรักษาระดับของ Liquidity Coverage Ratio (LCR) อย่างต่อเนื่อง สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ทั้งนี้ งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 นี้ ได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีของธนาคารเรียบร้อยแล้ว

จากนั้นประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม สามารถส่งคำถาม หรือความคิดเห็นเพิ่มเติม ได้ตามที่อยู่เลขานุการฯ ได้แจ้งไว้แล้ว และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	10,963,373,691	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9934723261
ไม่เห็นด้วย	715,700	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0065276738
งดออกเสียง	1,821,350	เสียง		

วาระที่ 3 พิจารณามติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2567 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ผู้ช่วยเลขานุการฯ นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ผู้ช่วยเลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2567 และการจ่ายเงินปันผล มีรายละเอียดตามเอกสารหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ สรุปได้ดังนี้

ธนาคารมีกำไรสุทธิประจำปี 2567 จำนวน 43,186.81 ล้านบาท โดยในระหว่างปี 2567 ธนาคารได้มีการจัดสรรกำไรในงวด 6 เดือนแรกของปี 2567 จำนวนเงิน 23,033.03 ล้านบาท เป็นเงินสำรองสำหรับการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงิน 8,061.56 ล้านบาท คงเหลือกำไรสุทธิหลังการจัดสรร จำนวนเงิน 14,971.47 ล้านบาท ซึ่งได้ออกรับกำไรสะสมเพื่อนับเป็นเงินกองทุนในเดือนกันยายน 2567 และกำไรสะสมงวด 6 เดือนหลัง

ปี 2567 จำนวน 20,153.78 ล้านบาท โดยกำไรสะสมงวด 6 เดือนหลังของปี 2567 หลังจากการจ่ายเงินปันผล รวมถึงรายการภายใต้งบการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จะโอนเข้ากำไรสะสมเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารต่อไป

โดยปัจจุบันธนาคารมีทุนสำรองตามข้อบังคับ และพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และที่แก้ไขเพิ่มเติมครบถ้วนแล้ว จึงไม่ต้องจัดสรรเป็นทุนสำรองแต่อย่างใด คณะกรรมการเห็นควรจัดสรรกำไรเพื่อจ่ายเงินปันผล ดังนี้

ปี 2567	
กำไรสุทธิ	43,186.81 ล้านบาท
เป็น เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ (จำนวน 5,500,000 หุ้น)	9.35 ล้านบาท (หุ้นละ 1.6995 บาท)
เป็น เงินปันผลหุ้นสามัญ (จำนวน 13,976,061,250 หุ้น)	21,593.01 ล้านบาท (หุ้นละ 1.5450 บาท)
คงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า	21,584.45 ล้านบาท

โดยเงินปันผลดังกล่าวจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ ในอัตรเท่ากับ 20/80 ของเงินปันผลที่ได้รับ ทั้งนี้ ธนาคารจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 17 เมษายน 2568 และจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 2 พฤษภาคม 2568

ทั้งนี้ เงินปันผลต่อกำไรสุทธิคิดเป็นร้อยละ 50 เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

จากนั้นประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม สามารถส่งคำถาม หรือความคิดเห็นเพิ่มเติม ได้ตามที่อยู่เลขานุการฯ ได้แจ้งไว้แล้ว และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2567 และการจ่ายเงินปันผล ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2567 และการจ่ายเงินปันผล ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	10,965,910,741	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000000000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000000000
งดออกเสียง	0	เสียง		

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว ประธานฯ เรียนเชิญ นายธีระพงษ์ วงศ์ศิริวิลาส ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2567 แล้ว โดยมีรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

คณะกรรมการ ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการแรงงาน สัมพันธ์ คณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงานอื่น

โดยค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 และเงินบำเหน็จ กรรมการประจำปี 2567 ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนเสนอ และขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568

มีรายละเอียดหลักเกณฑ์ และอัตราการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในอัตราเดียวกับปี 2567 ดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ

ปี 2568

1. ค่าตอบแทนรายเดือน (ตามระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง)

- | | |
|-----------------------|-------------------|
| - ประธานกรรมการธนาคาร | 160,000 บาท/เดือน |
| - กรรมการธนาคาร | 80,000 บาท/เดือน |

2. ค่าเบี้ยประชุม

2.1 คณะกรรมการธนาคาร

(เฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม ไม่เกิน 20 ครั้ง/ปี)

- | | |
|---------------------|------------------|
| - ประธานในที่ประชุม | 75,000 บาท/ครั้ง |
| - กรรมการธนาคาร | 60,000 บาท/ครั้ง |

2.2 คณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการแรงงานสัมพันธ์

คณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงานอื่น (รวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละ

ไม่เกิน 12 ครั้ง/ปี) ยกเว้นคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการ

ตรวจสอบ ไม่เกิน 20 ครั้ง/ปี

- | | |
|---------------------|------------------|
| - ประธานในที่ประชุม | 37,500 บาท/ครั้ง |
| - กรรมการ | 30,000 บาท/ครั้ง |

- หมายเหตุ (1) ค่าเบี้ยประชุมจ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม
(2) การจ่ายค่าเบี้ยประชุมกรรมการ หากกรรมการอื่นที่ไม่ใช่บุคลากรของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม ให้จ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นจำนวนเท่ากันรวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 12 ครั้ง/ปี

2. เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2567

โดยคณะกรรมการได้มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุน ส่งเสริม ให้นโยบาย แก้ปัญหา และตัดสินใจในเรื่องสำคัญให้แก่ธนาคาร ส่งผลทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ดีและได้รับรางวัลต่าง ๆ ตามรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ ที่ได้นำเสนอผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

จึงเห็นควรจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการสำหรับปี 2567 จำนวน 84.67 ล้านบาท ซึ่งเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และปริมาณงาน รวมทั้งสอดคล้องกับอัตราการจ่ายเงินปันผล เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนและธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน โดยการจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม

จากนั้นประธานฯ กล่าวขอบคุณประธานกรรมการสรรหาฯ และได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม สามารถส่งคำถาม หรือความคิดเห็นเพิ่มเติม ได้ตามที่อยู่เลขานุการฯ ได้แจ้งไว้แล้ว และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2567 โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	10,711,773,408	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.6823538460
ไม่เห็นด้วย	253,777,714	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.3142390632
งดออกเสียง	373,619	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0034070906

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาฯ และกำหนดค่าตอบแทนแล้ว รายละเอียดตามเอกสารหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ สรุปได้ดังนี้

ตามข้อบังคับธนาคาร ข้อ 22. กำหนดให้ “ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม”

ในการประชุมครั้งนี้มีกรรมการที่ออกตามวาระ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นายลวณ แสงสนิท
2. นายปิ่นสาย สุรัสวดี
3. นายวิชัย อัครสกร
4. นางสาวจิราพร ขาวสวัสดิ์

แต่เนื่องจากนายวิชัย อัครสกร และนางสาวจิราพร ขาวสวัสดิ์ ได้แจ้งความประสงค์ไม่ขอรับการเสนอชื่อเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการในครั้งนี้อย่าง ประธานฯ ในนามของคณะกรรมการได้ขอบคุณนายวิชัยฯ และนางสาวจิราพรฯ ซึ่งที่ผ่านมาท่านทั้งสองได้ทุ่มเท ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ช่วยบริหารจัดการองค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ทำให้องค์กรได้รับประโยชน์เป็นอย่างมาก

และเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประธานฯ ได้กล่าวเชิญกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ออกจากการประชุมเป็นการชั่วคราว

ผู้ช่วยเลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับธนาคาร ข้อ 43 กำหนดให้ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ถ้าประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุม เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเรียนเชิญนายไกรฤทธิ์ อุซุกานนท์ชัย รองประธานกรรมการธนาคาร ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม

ประธานฯ เรียนเชิญ นายธีระพงษ์ วงศ์วิระวิลาส ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า สำหรับในปีนี้มีกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จำนวน 4 ท่าน ตามที่ประธานฯ ได้เรียนให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบแล้ว โดยธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสมสมควรดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นการล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ไม่รวมกรรมการสรรหาฯ ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อ) ได้สรรหากรรมการตามหลักเกณฑ์และกระบวนการสรรหากรรมการที่กำหนด เพื่อให้ได้บุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีความเชี่ยวชาญในหลาย ๆ ด้านประกอบกัน รวมทั้งประสบการณ์ที่เหมาะสม

ระเบียบ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนทักษะความเชี่ยวชาญ (Skill Matrix) ที่สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ธนาคาร เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารมีความหลากหลายเหมาะสมกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาด้วยความรอบคอบ ระมัดระวังแล้ว เห็นว่า ผู้ถือหุ้นควรเลือกตั้ง นายลวณ แสงสนิท และนายปิ่นสาย สุรัสวดี กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเลือกตั้ง นางพงษ์สวาท นีละโยธิน และนายอนันต์ แก้วกำเนิด ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระ โดยนางพงษ์สวาท นีละโยธิน ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัท ปตท.จำกัด (มหาชน) รวมถึงในช่วงระยะเวลา 2 ปีที่ผ่านมา ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท วิทยุการบินแห่งประเทศไทย จำกัด และกรรมการในบริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) และนายอนันต์ แก้วกำเนิด ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท วิทยุการบินแห่งประเทศไทย จำกัด ซึ่งมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจในลักษณะสินเชื่อและภาระผูกพัน โดยธนาคารให้สินเชื่อวงเงินเกินกว่ายี่สิบล้านบาท ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาตามหน้าที่ความรับผิดชอบตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 89/7 แล้วว่า ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยบุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับกรรมการอิสระ ซึ่งจะเป็นประโยชน์โดยรวมต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ โดย เลือกตั้ง นายลวณ แสงสนิท และนายปิ่นสาย สุรัสวดี กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ต่ออีกวาระหนึ่ง เลือกตั้ง นางพงษ์สวาท นีละโยธิน และนายอนันต์ แก้วกำเนิด ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระ โดยบุคคลทั้ง 4 ท่าน ได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องเรียบร้อยแล้ว

ประธานฯ กล่าวขอบคุณประธานกรรมการสรรหา และได้ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม สามารถส่งคำถาม หรือความคิดเห็นเพิ่มเติม ได้ตามที่ผู้ช่วยเลขานุการฯ ได้แจ้งไว้แล้ว ขอเชิญที่ประชุมพิจารณาการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ตามที่คณะกรรมการเสนอ โดยวาระนี้จะทำการเลือกตั้งเป็นรายบุคคล

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอเป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. แต่งตั้ง นายลวรรณ แสงสนิท ดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	10,528,391,880	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.0396289099
ไม่เห็นด้วย	434,157,642	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.9603710900
งดออกเสียง	3,375,219	เสียง		
2. แต่งตั้ง นายปิ่นสาย สุรัสวดี ดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	10,601,707,711	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.7126882984
ไม่เห็นด้วย	360,357,244	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.2873117015
งดออกเสียง	3,859,786	เสียง		
3. แต่งตั้ง นางพงษ์สวาท นิละโยธิน ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	10,602,577,916	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.7200798845
ไม่เห็นด้วย	359,549,006	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.2799201154
งดออกเสียง	3,797,819	เสียง		
4. แต่งตั้ง นายอนันต์ แก้วกำเนิด ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	10,675,381,406	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.3842155320
ไม่เห็นด้วย	286,745,616	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.6157844679
งดออกเสียง	3,797,719	เสียง		

จากนั้นประธานฯ ได้เรียนเชิญกรรมการที่ออกจากที่ประชุมเป็นการชั่วคราว กลับเข้าห้องประชุม และนายลวรรณ แสงสนิท กล่าวขอบคุณรองประธานฯ และกลับทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ประธานฯ เรียนเชิญ นายวิชัย อัครัสกร ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้

สำหรับการประชุมในวาระที่ 6 การเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว และมีรายละเอียดตามเอกสารหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 45 (5) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี และจากการเลือกตั้งผู้สอบบัญชี

ประจำปี 2568 คณะกรรมการและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า ผู้สอบบัญชีสังกัดบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญเป็นที่ยอมรับในระดับมาตรฐานสากล และจำนวนเงินค่าสอบบัญชีมีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี ซึ่งเห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรแต่งตั้ง

1. นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 หรือ
2. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 หรือ
3. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951

สังกัดบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2568 โดยกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคารทั้งสาขาภายในและต่างประเทศ รวมทั้งสิ้น 30 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 4 ซึ่งสะท้อนถึงภาระของผู้สอบบัญชีที่เพิ่มขึ้น เนื่องจากการปรับปรุงระบบงานทางบัญชีและการเงิน กระบวนการที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการควบคุมภายในของธนาคาร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน พร้อมทั้ง ขอรายงานเกี่ยวกับค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคาร จำนวน 13 บริษัท โดยค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าว ในปี 2568 คิดเป็นจำนวนเงินรวม 9.9 ล้านบาท ซึ่งเมื่อรวมกับค่าสอบบัญชีของธนาคารทั้งสาขาภายในและต่างประเทศแล้ว รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 39.9 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่คณะกรรมการเสนอ

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ให้เป็นผู้สอบบัญชีตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ว่าด้วยการให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีในตลาดทุน และเป็นผู้ที่ไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับธนาคาร/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการทำงานที่อย่างเป็นอิสระแต่อย่างใด

จากนั้นประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม สามารถส่งคำถาม หรือความคิดเห็นเพิ่มเติม ได้ตามที่ผู้ช่วยเลขานุการฯ ได้แจ้งไว้แล้ว และขอเชิญที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามที่คณะกรรมการเสนอ

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้ง นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2568 โดยมีจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคารทั้งสาขาภายในและต่างประเทศ รวมทั้งสิ้น 30 ล้านบาท ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	9,910,296,994	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	90.3843750450
ไม่เห็นด้วย	1,054,316,070	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	9.6156249549
งดออกเสียง	1,776,277	เสียง		

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 10. จำนวน 1 ข้อ

ประธานฯ ขอให้ผู้ช่วยเลขานุการฯ นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ผู้ช่วยเลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า การแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 10. จำนวน 1 ข้อ โดยมีรายละเอียดตามเอกสารหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ สรุปได้ดังนี้

เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจไทยในปัจจุบันมีความผันผวนสูง สถาบันการเงินต่าง ๆ ได้มีการเตรียมเครื่องมือทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อรองรับการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคารในอนาคต ธนาคารเห็นว่าเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารหมวดที่ 2 หุ้นและผู้ถือหุ้น ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อหุ้นคืน ข้อ 10. โดยเพิ่มเติมข้อความวรรค 2 และวรรค 3 ดังนี้

ข้อบังคับเดิม ข้อ 10.

ห้ามมิให้บริษัทเป็นเจ้าของหุ้นหรือรับจํานําของบริษัทเอง เว้นแต่ กรณีที่บทบัญญัติแห่งกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดได้อนุญาตให้กระทำได้

ข้อบังคับ ข้อ 10. เพิ่มเติม เป็นดังนี้

ห้ามมิให้บริษัทเป็นเจ้าของหุ้นหรือรับจํานําของบริษัทเอง เว้นแต่ กรณีที่บทบัญญัติแห่งกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดได้อนุญาตให้กระทำได้

ทั้งนี้ บริษัทอาจซื้อหุ้นคืน จํานายหุ้นที่ซื้อคืน หรือลดทุนโดยวิธีตัดหุ้นจดทะเบียนที่ซื้อคืนและยังมิได้จํานาย ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด โดยในการซื้อหุ้นคืนต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่บริษัทซื้อคืนในแต่ละคราว จํานวนไม่เกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้ว ให้เป็นอำนาจของคณะกรรมการบริษัทในการอนุมัติการซื้อหุ้นคืนได้

สำหรับการดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ให้บุคคลที่คณะกรรมการ หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามมอบหมาย มีอำนาจในการแก้ไขเพิ่มเติมข้อความในเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการจดทะเบียนเพื่อให้สมบูรณ์และเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ และการตีความของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง หรือคำสั่งของนายทะเบียนได้

จากนั้นประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม สามารถส่งคำถาม หรือความคิดเห็นเพิ่มเติม ได้ตามที่อยู่เลขานุการฯ ได้แจ้งไว้แล้ว และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 10. จำนวน 1 ข้อ ตามที่คณะกรรมการเสนอ

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 10. จำนวน 1 ข้อ ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียง โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	10,158,264,346	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	92.6308927225
ไม่เห็นด้วย	808,090,495	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	7.3687926798
งดออกเสียง	34,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0003145976

วาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ

ประธานฯ ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า คณะกรรมการธนาคารไม่มีเรื่องอื่นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาหรือรับทราบแล้ว การประชุมได้ดำเนินการไปตามระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ เสร็จสิ้นเรียบร้อยแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ได้ชี้แจงข้อสอบถามของผู้ถือหุ้น ทั้งที่สอบถามในที่ประชุมและที่ได้รวบรวมไว้เพื่อตอบภายหลังการประชุมเสร็จสิ้น สรุปดังนี้

คุณปิ่นปัทม์
เหลืออมรไพศาล
(ผู้ถือหุ้น) ขอสอบถาม ภายใต้สงครามการค้า และการดำเนินมาตรการภาษีศุลกากรของสหรัฐอเมริกาที่มีต่อประเทศไทย ธนาคารมีมุมมองอย่างไร และได้เตรียมความพร้อมในการรับมือเพื่อไม่ให้กระทบต่อเป้าหมายการปล่อยสินเชื่อในปีนี้อย่างไร

ขอเรียนว่า คำถามดังกล่าวกรรมการผู้จัดการใหญ่ได้เรียนชี้แจงท่านผู้ถือหุ้นในวาระที่ 1 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการแล้ว

คุณวรณัย ยุทธนาอมร (ผู้แทนจากสมาคม ส่งเสริมผู้ลงทุนไทย)	ขอสอบถาม จากเหตุการณ์แผ่นดินไหวครั้งใหญ่ เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2568 ที่สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา และส่งผลกระทบต่อประเทศไทยโดยตรงหลายจุด ทางธนาคารมีมาตรการในการช่วยเหลือผู้ประสบภัย หรือมาตรการในการแบ่งเบาภาระลูกค้าสินเชื่อ หรือมาตรการการให้สินเชื่อเพื่อซ่อมแซมที่อยู่อาศัยหรือฟื้นฟูกิจการหรือไม่
ประธานผู้บริหาร Retail Banking	ขอเรียนชี้แจงว่า ทางธนาคารได้ตระหนักถึงผลกระทบ และความเสียหายจากเหตุแผ่นดินไหวเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2568 ที่ผ่านมา โดยภายในวันเดียวกันนั้น ธนาคารได้ประกาศออกมาตราการเร่งด่วนเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระทางการเงินของลูกค้าธนาคาร และประชาชนทั่วไป โดยธนาคารมีมาตรการครอบคลุมทั้งลูกค้าสินเชื่อที่อยู่อาศัย ลูกค้าสินเชื่อบุคคล และสินเชื่อ SME ซึ่งมาตรการการช่วยเหลือ มีตั้งแต่การลดค่างวด , ลดดอกเบี้ย , พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย รวมถึงการขยายระยะเวลาสัญญาฯ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการออกสินเชื่ออัตราดอกเบี้ยพิเศษเพื่อให้ลูกค้าได้กู้ไปซ่อมแซมที่อยู่อาศัย และฟื้นฟูกิจการ โดยหากลูกค้าต้องการความช่วยเหลือสามารถสอบถามข้อมูล และยื่นความจำนงค์ได้ที่ธนาคารทุกสาขา
คุณปิ่นปิ่นท์ เหลืองอมรไพศาล (ผู้ถือหุ้น)	ขอสอบถามสรุปได้ดังนี้ 1. เป้าหมายตัวเลขทางการเงินในปี 2568 ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและ NPL ธนาคารตั้งเป้าหมายที่จะคุม NPL ในปี 2567 ไม่ให้เกินร้อยละ 3.25 โดยใช้วิธีใด 2. แนวโน้มการตั้งสำรองในแต่ละไตรมาสเปรียบเทียบกับปี 2567 มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นหรือลดลงอย่างไร ตัวเลขเป้าหมาย NPL ในปีนี้ ดูเหมือนจะเพิ่มขึ้นจากปี 2566 ที่อยู่ที่ 3.08% ขอทราบว่าจะเพิ่มขึ้นจากส่วนใด 3. ในปีนี้ธนาคารมีแนวทางในการรักษาระดับของ ROE อย่างไร
กรรมการผู้จัดการใหญ่	ขอเรียนชี้แจงว่า ก่อนการประกาศมาตรการทางภาษีศุลกากรของสหรัฐอเมริกา ธนาคารได้มีการประกาศเป้าหมายเดิม และได้เปิดเผยสารสนเทศต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไปแล้ว โดยที่ได้ประเมินว่าสินเชื่อในปีนี้น่าจะอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมาโดยที่ไม่มีการเติบโต ทั้งนี้ เป็นการประเมินก่อนการประกาศมาตรการทางภาษีศุลกากรของสหรัฐอเมริกา แม้ว่าธนาคารอาจจะได้นำปัจจัยบางส่วนเข้ามาพิจารณาแล้ว แต่เมื่อมีการประกาศออกมาอย่างเป็นทางการพบว่า มาตรการดังกล่าว มีความรุนแรงมากกว่าที่คาดการณ์ไว้ในตอนต้น ส่งผลให้ธนาคารเห็นว่า การเติบโตของสินเชื่อ น่าจะได้รับผลกระทบ โดยเฉพาะในด้านการลงทุนของภาคเอกชน การส่งออก และ

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (ต่อ) การค้าระหว่างประเทศ ซึ่งธนาคารได้มีการติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด และยังคงคาดหวังว่าการเจรจาของภาครัฐจะสามารถลดผลกระทบที่จะเกิดขึ้นได้

โดยในส่วนของแนวโน้ม NPL ที่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนหน้านี้ โดยธนาคารคาดว่าจะไม่เกินร้อยละ 3.25 และคาดว่าจะยังคงสามารถรักษาระดับ NPL ดังกล่าวได้แม้อยู่ภายใต้สถานการณ์ที่อ่อนไหว โดยธนาคารเชื่อว่าจะประคับประคองลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง ตามที่ได้รายงานไว้ในแบบ 56-1 One Report ประกอบกับ Coverage Ratio ของธนาคาร ปัจจุบันอยู่ในระดับสูงกว่าร้อยละ 188 ซึ่งถือเป็นปัจจัยรองรับความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง และช่วยเสริมความสามารถในการรักษาสภาพการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

สำหรับประเด็นเรื่อง ROE ที่ท่านผู้ถือหุ้นได้สอบถามว่าจะยังสามารถรักษาระดับเลข 2 หลัก (Double Digit) ได้หรือไม่ ธนาคารขอเรียนว่าจากผลกระทบของมาตรการทางภาษีศุลกากรของสหรัฐอเมริกา อาจมีแนวโน้มลดลงเล็กน้อย อยู่ในระดับประมาณ 9% กว่า ในส่วนนี้ธนาคารยังคงมุ่งหวังที่จะรักษาระดับในระยะกลางและระยะยาวที่จะไปถึง ระดับเลข 2 หลัก (Double Digit) ได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน แต่ก็ขึ้นอยู่กับสภาวะเศรษฐกิจในขณะนั้นด้วย

คุณเป็นพันธมิตร เหลืองอมรไพศาล (ผู้ถือหุ้น) ขอสอบถาม ผลกระทบจากแผ่นดินไหวที่ผ่านมา มีผลต่อการปล่อยสินเชื่อ อสังหาริมทรัพย์ บ้าน และคอนโดมิเนียม หรือไม่ และธนาคารมีแผนรับมือกับความเสี่ยงที่คาดการณ์ไม่ได้อย่างไรบ้าง

ประธานผู้บริหาร Retail Banking ขอเรียนชี้แจงว่า ธนาคารคาดว่าเหตุการณ์แผ่นดินไหวอาจมีผลกระทบในระยะสั้นต่อยอดการขาย และยอดการโอนของผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มคอนโดมิเนียม โดยความเชื่อมั่นของผู้บริโภคจะขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย อาทิ สถานการณ์ของแผ่นดินไหวในอนาคต นโยบายสนับสนุนจากภาครัฐ และการปรับกลยุทธ์ของผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่จะสร้างความมั่นใจในด้านความปลอดภัย

ทั้งนี้ ธนาคารมีกระบวนการติดตามความเปลี่ยนแปลงของตลาดเพื่อปรับกลยุทธ์ในด้านผลิตภัณฑ์ให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนไป เช่น การตลาดในกลุ่มอสังหาริมทรัพย์แนวราบ ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด

อย่างไรก็ตาม ธนาคารคาดว่าจะการประกาศผ่อนปรนมาตรการ LTV ของรัฐบาล ซึ่งจะเริ่มมีผลวันที่ 1 พฤษภาคม 2568 นี้ จะมีส่วนช่วยกระตุ้นบรรยากาศของตลาดอสังหาริมทรัพย์โดยรวมให้ดีขึ้นได้

- คุณปิ่นปิ่นทร์
เหลืออมรไพศาล
(ผู้ถือหุ้น)
- กรรมการผู้จัดการใหญ่ ขอทราบความคืบหน้าการดำเนินการเกี่ยวกับ Virtual Bank ของธนาคาร
ร่วมมือกัน ได้ยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)
และได้ผ่านขั้นตอนการสัมภาษณ์จากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยอยู่ระหว่างการ
พิจารณาของธนาคารแห่งประเทศไทยและกระทรวงการคลัง ซึ่งคาดว่าจะมีความ
คืบหน้าประมาณเดือนมิถุนายน ถึง กรกฎาคม 2568 หรือภายในไตรมาส 3 ปี 2568
- คุณปิ่นปิ่นทร์
เหลืออมรไพศาล
(ผู้ถือหุ้น)
- ประธานผู้บริหาร ขอเรียนชี้แจงว่า ธนาคารจะสามารถให้ความเห็นได้ ต่อเมื่อได้รับทราบข้อมูล
Retail Banking รายละเอียดของโครงการ "ซื้อหนี้คืน" ก่อน
- คุณไพบูลย์
โรจน์พลาเสถียร
(ผู้ถือหุ้น)
- ประธานผู้บริหาร ขอเรียนชี้แจงว่า ความท้าทายจากปัจจัยความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ สงคราม
Risk การค้า ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ และภัยธรรมชาติที่มีความรุนแรงมากขึ้นจาก
และประธาน ปัญหาโลกร้อน ย่อมส่งผลกระทบต่อธุรกิจ และระบบเศรษฐกิจของประเทศทั้งทางตรงและ
ผู้บริหาร Financial, ทางอ้อม ธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ ดังนี้
- Strategy & Resources Management.
1. ติดตามวิเคราะห์ข้อมูลรอบด้าน ประเมินสถานการณ์ ผลกระทบต่อความเสี่ยง
และความสามารถในการชำระหนี้ของธุรกิจ / อุตสาหกรรมต่าง ๆ ด้วยความ
รอบคอบ
 2. ธนาคารมีระบบคัดกรองรองรับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้าต่าง ๆ เช่น ระบบจัด
อันดับความเสี่ยง (Credit Rating) , Credit Scoring , Early Warning System
(EWS) ซึ่งกำกับดูแลโดยทีมงานและผู้บริหารที่มีประสบการณ์ในแต่ละ
ประเภทกลุ่มลูกค้า เพื่อให้รับมือกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างมี
ประสิทธิภาพ จากระบบการบริหารจัดการหนี้โดยรวมที่กล่าว และการวาง

ประธานผู้บริหาร Risk และประธาน ผู้บริหาร Financial, Strategy & Resources Management (ต่อ)	มาตรการในการติดตามฐานะการเงินของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ เมื่อลูกหนี้มีปัจจัยความเสี่ยงสูงขึ้นจากภาวะต่าง ๆ ธนาคารจะให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพื่อให้ลูกหนี้มีโอกาสปรับตัว และพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันสำหรับลูกหนี้ที่ไม่สามารถก้าวผ่านอุปสรรค และแข่งขันในตลาดต่อไปได้ ธนาคารจะมีแนวทางในการควบคุมและลดความเสี่ยง ไม่ว่าจะเป็นการควบคุมการใช้จ่ายเงิน การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต่อไป เป็นต้น 3. การออกมาตรการในการดูแลลูกหนี้จากเหตุการณ์เฉพาะที่เกิดขึ้น เช่น น้ำท่วม แผ่นดินไหว ที่ช่วยผ่อนปรนภาระหนี้ของลูกค้าให้ก้าวผ่านวิกฤติ และดูแลบริหารจัดการไม่ให้หนี้เสียจากวิกฤติดังกล่าว
คุณปิ่นปิ่นทร์ เหลืออมรไพศาล (ผู้ถือหุ้น)	ขอสอบถาม แนวโน้ม NPL ของธนาคารในปีนี้อยู่ภายใต้ปัจจัยลบและบวกมีทิศทางอย่างไรบ้าง
ประธานผู้บริหาร Financial, Strategy & Resources Management.	ขอเรียนชี้แจงว่า จากร้อยละของ NPL guidance สำหรับปี 2568 ที่ไม่เกินร้อยละ 3.25 ตามที่ธนาคารได้เปิดเผยแก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนแล้วนั้น ธนาคารมองว่ายังคงรักษาระดับร้อยละของ NPL ดังกล่าวได้ภายใต้สถานการณ์ที่ผันผวนและอ่อนไหว โดยที่ผ่านมามีการขยายสินเชื่ออย่างรอบคอบและระมัดระวัง พร้อมบริหารจัดการ Portfolio อย่างสมดุล ติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด มีมาตรการระดับประคองกลุ่มลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง และรักษา Coverage Ratio ในระดับสูง โดยในปัจจุบันอยู่ที่ระดับสูงกว่าร้อยละ 188 จากการดำเนินการดังกล่าวข้างต้น ธนาคารมองว่ายังคงรักษาระดับ NPL ให้คงอยู่ในแนวทางที่ธนาคารได้ให้ guidance แล้วได้
คุณปิ่นปิ่นทร์ เหลืออมรไพศาล (ผู้ถือหุ้น)	ขอสอบถาม ธนาคารมีแผนซื้อหุ้นคืนในปีนี้อยู่หรือไม่
ประธานผู้บริหาร Financial, Strategy & Resources Management	ขอเรียนชี้แจงว่า การซื้อหุ้นคืนเป็นเครื่องมือทางการเงินของธนาคารในการรองรับขนาดของกองทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับขนาดและโอกาสของธุรกิจและเสถียรภาพของธนาคาร พร้อมทั้งเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันในอนาคต โดยการซื้อหุ้นคืนเป็นเครื่องมือหนึ่งในอุตสาหกรรมธนาคารที่มีการนำมาใช้อยู่แล้ว อย่างไรก็ตาม ต้องมีการพิจารณาอย่างรอบคอบในทุกมิติ ก่อนที่จะมีการตัดสินใจ

คุณปิ่นปิ่นท์ เหลืออมรไพศาล (ผู้ถือหุ้น)	ขอสอบถาม ธนาคารมีแผนปรับการจ่ายปันผลจากปีละ 1 ครั้ง เป็นปีละ 2 ครั้งหรือไม่
ประธานผู้บริหาร Financial, Strategy & Resources Management	ขอเรียนชี้แจงว่า การจ่ายเงินปันผลแต่ละปี ธนาคารจะพิจารณาถึงผลการดำเนินการของปีนั้น ๆ พร้อมแนวโน้มผลการดำเนินการในอนาคต ภาวะเศรษฐกิจ ความเพียงพอของเงินกองทุน เพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคตและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยธนาคารจะพิจารณาอย่างรอบคอบถึงการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืน
คุณธเนศ เรืองเลิศพงศ์ (ผู้ถือหุ้น)	ขอสอบถาม เงินปันผลที่ได้รับจะสามารถเครดิตภาษีเงินปันผลร้อยละเท่าใด
ประธานผู้บริหาร Financial, Strategy & Resources Management	ขอเรียนชี้แจงว่า ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 20/80 ของเงินปันผลที่ได้รับ
คุณวรรณัย ยุทธนาอมร (ผู้แทนจากสมาคม ส่งเสริมผู้ลงทุนไทย)	ขอสอบถาม จากรายการสินทรัพย์ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568 ระบุเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ สูงถึง 2,408,248,304 บาท ทางธนาคารมีความเห็นอย่างไร นำกังวลหรือไม่ในส่วนของกรณีผิดนัดชำระหนี้
ประธานผู้บริหาร Financial, Strategy & Resources Management	ขอเรียนชี้แจงว่า ธนาคารมีการบริหารจัดการ Portfolio อย่างสมดุล ให้ความสำคัญกับการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ และรักษา Coverage Ratio ในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง มีมาตรการระดับประคองกลุ่มลูกหนี้ที่เปราะบาง และมีการตั้งสำรองอย่างเหมาะสมและพอเพียงตามหลักการระมัดระวัง พร้อมติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิดโดยเฉพาะภายใต้สถานการณ์ที่อ่อนไหว เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อได้ดีพร้อมสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน

คุณฐิติมา กล่าวชมเชยผลงานดำเนินงานของคณะกรรมการ และสนับสนุนการดำเนินงานของ
 องค์กรประชาธรรมา ธนาคารที่ทำให้ธนาคารมีผลประกอบการที่ดีอย่างต่อเนื่อง
 (ผู้ถือหุ้น)
 คุณพิชิต
 ประธานประโคน
 (ผู้ถือหุ้น)
 คุณจาตุรงค์
 เก่งทางดี
 (ผู้รับมอบฉันทะ)
 คุณพรทิพย์
 ชูพระคุณ
 (ผู้รับมอบฉันทะ)

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลาเข้าร่วมประชุมในวันนี้ และขอปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.05 น.

นายวรรณ แสงสนิท

ประธานที่ประชุม

(นายวรรณ แสงสนิท)



เลขานุการบริษัท

(นายพงษ์สิทธิ์ ชัยฉัตรพรสุข)