

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 32
วันที่ 11 เมษายน 2568

ณ ห้องประชุม ชั้นที่ 29 และ 30 ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 15.10 น.

นายพรเทพ พรประภา ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม

นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล กรรมการและเลขานุการบริษัท รายงานว่า มีผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองจำนวน 413 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 11,546,024 หุ้น และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 7,593 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 1,163,623,510 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นทั้งที่มาประชุมด้วยตนเองและที่มอบฉันทะทั้งสิ้นจำนวน 8,006 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 1,175,169,534 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 61.56 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจำนวน 1,908,842,894 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 19 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 95 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด 20 คน)

- | | | |
|-------------------|-----------------|---|
| 1. นายพรเทพ | พรประภา | ประธานกรรมการ |
| 2. นายศิริ | จิระพงษ์พันธ์ | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายชัชวีน | เจริญรัชต์ภักย์ | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 4. นายอรุณ | จิรชวาลา | ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 5. นายโชคชัย | นิลเจียรสกุล | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 6. นายบัณฑิต | เอื้ออาภรณ์ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 7. นางสาวพรรณศิริ | อมตยกุล | กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 8. นายปรีดี | ดาวฉาย | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 9. นายวิระพัฒน์ | ถกลศรี | กรรมการอิสระ |
| 10. นายอมร | จันทร์สมบูรณ์ | กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 11. นายสิงห์ | ดั่งทัดสวัสดิ์ | ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 12. นายพิเชฐ | คุรงคเวโรจน์ | กรรมการบริหาร |
| 13. นายจรัมพร | โชติกเสถียร | กรรมการบริหาร |
| 14. นายชาติศิริ | โสภณพนิช | กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร |
| 15. นายชาญศักดิ์ | เฟื่องฟู | กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร |

- | | | |
|------------------|----------------|---|
| 16. นายบุญส่ง | บุญยะสาระนันท์ | กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ |
| 17. Mr. Chong | Toh | กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ |
| 18. นางสาวนิรมาณ | ไพลสาธิต | กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร |
| 19. นายกอบศักดิ์ | ภูตระกูล | กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลกิจการ |

กรรมการที่ลาประชุม

- | | | |
|------------|----------|------------------|
| 1. นายเดชา | ตุลนันท์ | รองประธานกรรมการ |
|------------|----------|------------------|

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|-----------------|---------------|---|
| 1. นางสาวสุธีรา | ศรีไพบูลย์ | รองผู้จัดการใหญ่ |
| 2. นายศิริเดช | เอื้องอุดมสิน | รองผู้จัดการใหญ่ |
| 3. นายไชยฤทธิ์ | อนุชิตวรวงศ์ | รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ บริหารงานทั่วไป และสายทรัพยากรบุคคล |
| 4. นายกีก้อง | รักเผ่าพันธุ์ | รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายเทคโนโลยี |
| 5. นายรัช | ตรีวรรณกุล | รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบบริหารสินเชื่อ |
| 6. นายสุวัชชัย | ทรงวานิช | รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายกลาง และสายลูกค้าธุรกิจรายปลีก |
| 7. นางอรนุช | นำพูลสุขสันต์ | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายการบัญชีและการเงิน |

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัทส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|------------------|------------------|
| 1. นางนิสากร | ทรงมณี |
| 2. นายชวลา | เทียนประเสริฐกิจ |
| 3. นางครุณี | จันทร์ตรา |
| 4. นางสาวกัทธิมา | จารุกิตติสกุล |
| 5. นางสาวทิวพร | พรกังวานสิริธร |
| 6. นายสิทธิพงษ์ | เจริญคุณวุฒิ |

นายพรเทพ พรประภา ประธานที่ประชุม ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และเปิดการประชุม

ก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม ได้มีการชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน การนับคะแนนเสียงและการแจ้งผลการนับคะแนนในแต่ละวาระ ดังนี้

การออกเสียงลงคะแนน ให้นับ 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นท่านนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ยกเว้นกรณีการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ และต้องออกเสียงลงคะแนนว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง อย่างใดอย่างหนึ่งด้วยจำนวนหุ้นทั้งหมดเท่านั้น ไม่สามารถ

แบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากคัสโตเดียนในประเทศไทยซึ่งเป็นผู้ที่รับฝากและดูแลหุ้นของผู้ถือหุ้นต่างประเทศ สามารถแบ่งแยกคะแนนเสียงตามที่ได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นต่างประเทศแต่ละรายได้

ในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ประธานที่ประชุมจะสอบถามที่ประชุมว่า ผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง กรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านให้แสดงตัว ทำเครื่องหมายยืนยันและลงนามในบัตรลงคะแนน หลังจากนั้น จะมีเจ้าหน้าที่ไปปรับบัตรลงคะแนนเพื่อนำไปนับคะแนนต่อไป

กรณีที่มีการทำเครื่องหมายในช่องลงคะแนนในบัตรลงคะแนนมากกว่าหนึ่งช่อง หรือมีการแบ่งการลงคะแนน ยกเว้นในกรณีของผู้รับมอบฉันทะจากคัสโตเดียนในประเทศไทย หรือทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนนไม่ชัดเจน หรือมีการขีดฆ่าหรือแก้ไขการลงคะแนนในบัตรลงคะแนนโดยไม่มีการลงลายมือชื่อกำกับ จะถือว่า บัตรลงคะแนนดังกล่าวเป็นบัตรเสีย และจะไม่ถูกนำมานับคะแนนเสียง

ในการนับคะแนนเสียง จะใช้วิธีนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วย

การลงมติอนุมัติสำหรับระเบียบวาระที่ 2, 3, 4 และ 6 ใช้คะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียง ส่วนการลงมติสำหรับระเบียบวาระที่ 7 ใช้คะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ได้ลงคะแนนเสียงเป็นการล่วงหน้า และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการของธนาคารเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนนั้น ผลคะแนนเสียงที่นับได้เป็นคะแนนเสียงที่ได้บันทึกรวมคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นดังกล่าวไว้แล้ว

ทั้งนี้ จำนวนคะแนนเสียงในแต่ละวาระอาจจะไม่เท่ากัน เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะมาเข้าประชุมเพิ่มเติมหรือออกจากห้องประชุม

สำหรับผลการนับคะแนนเสียงของแต่ละวาระนั้น จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบภายหลังการประมวลผลเสร็จสิ้น โดยแบ่งเป็นคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย สำหรับวาระการเลือกตั้งกรรมการ จะประกาศผลคะแนนเป็นรายบุคคล

หากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความเห็น ขอให้เขียนคำถามหรือความคิดเห็นพร้อมทั้งชื่อและนามสกุลด้วยลายมือที่ชัดเจนลงในกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมให้ และส่งให้กับเจ้าหน้าที่เพื่อให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้อ่านในระเบียบวาระที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เขียนชื่อและนามสกุลไม่ครบถ้วน ส่วนคำถามที่เป็นภาษาอังกฤษจะมีการแปลคำถามเป็นภาษาไทย และตอบเป็นภาษาไทย เพื่อให้ผู้ที่เข้าร่วมประชุมได้รับทราบด้วย

ก่อนออกจากห้องประชุม ขอให้ผู้ถือหุ้นส่งคืนบัตรลงคะแนนทั้งหมดให้กับเจ้าหน้าที่เพื่อการตรวจสอบคะแนนเสียงต่อไป

หลังจากนั้น ได้มีการตั้งสักขีพยานประจำที่จุดตรวจนับคะแนนที่ห้องประชุมชั้น 29 และชั้น 30 จุดละ 3 คน ได้แก่ ผู้สอบบัญชีจากบริษัท คีลอยท์ หูซ โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด และตัวแทนผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ท่าน ซึ่งคัดเลือกจากผู้ถือหุ้นในห้องประชุมที่แสดงความประสงค์ร่วมเป็นสักขีพยาน ดังนี้ (1) สักขีพยานประจำจุดตรวจนับคะแนนที่ห้องประชุมชั้น 30 ได้แก่ นายสิทธิพงศ์ เจริญคุณวุฒิ ผู้สอบบัญชี นางสาวพุลศรี สาครราษฎร์ และนางกิ่งเทียน อติเรกลาภสกุล ตัวแทนผู้ถือหุ้น และ (2) สักขีพยานประจำจุดตรวจนับคะแนนที่ห้องประชุมชั้น 29 ได้แก่ นางสาวทิวพร พรกั้วานสิริธร ผู้สอบบัญชี นางสาวรุ่งอรุณ เตชะทรงชัย และนายวีรวุฒิ จงวิไลเกษม ตัวแทนผู้ถือหุ้น

เลขานุการบริษัท ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการ และส่งคำถามเกี่ยวกับการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุม ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการ ทั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามมาล่วงหน้า ซึ่งจะมีการชี้แจงและตอบคำถามดังกล่าวในวาระที่เกี่ยวข้อง

ระเบียบวาระที่ 1. รับทราบรายงานกิจการประจำปี 2567

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ประธานกรรมการบริหาร (นายสิงห์ ดังทัตสวัสดิ์) เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

นายสิงห์ ดังทัตสวัสดิ์ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2567 ซึ่งรายงานผลการดำเนินงานของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญที่เกิดขึ้นในรอบปี 2567 โดยรายละเอียดปรากฏอยู่ในแบบ 56-1 One Report ปี 2567 และสรุปข้อมูลทางการเงินแบบ 56-1 One Report ปี 2567 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ธนาคารดำเนินธุรกิจตามแนวทางความยั่งยืนด้วยเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ที่พร้อมยืนเคียงข้างลูกค้าในฐานะของพันธมิตร รวมทั้งยังมุ่งมั่นให้บริการทางการเงินที่รับผิดชอบต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อมในทุกองค์ประกอบของการดำเนินธุรกิจตามแนวทางที่มุ่งเน้น 5 ด้าน ดังนี้

1. การเติบโตอย่างมีคุณภาพ

ให้ความสำคัญกับยุทธศาสตร์การเชื่อมโยงอาเซียน เพื่อสร้างโอกาสในการเติบโตจากการรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจในภูมิภาค การสนับสนุนการเงินเพื่อการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืน การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อพร้อมทั้งดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อรักษาคุณภาพของสินทรัพย์และมอบการเติบโตอย่างยั่งยืน

2. พันธมิตรด้านแพลตฟอร์ม

ปรับปรุงแพลตฟอร์มต่างๆ อย่างต่อเนื่อง และร่วมมือกับพันธมิตรเชิงกลยุทธ์เพื่อมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่สอดคล้องกับชีวิตและธุรกิจของลูกค้าด้วยมาตรฐานความปลอดภัยสูง

3. ความมั่นคงและมั่นคงทางการเงิน

พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีที่สุด ตลอดจนพัฒนาบุคลากรเพื่อช่วยให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายความมั่งคั่งและความมั่นคงทางการเงิน

4. องค์การอัคริยะ

นำข้อมูลเชิงลึก นวัตกรรม และเทคโนโลยี เช่น AI และ Centralized Data Repository มาใช้ประโยชน์อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมบริหารจัดการข้อมูลอย่างมีธรรมาภิบาลด้วยมาตรฐานความปลอดภัยที่แข็งแกร่ง เพื่อให้บริการลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียได้ดียิ่งขึ้น

5. รากฐานองค์กรที่แข็งแกร่ง

ส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาความสามารถและทักษะของพนักงาน ตลอดจนความรู้ด้านเทคโนโลยี และวิธีการทำงานแบบใหม่ๆ พร้อมปรับปรุงระบบเทคโนโลยีและการจัดการความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ เพื่อการสร้างรากฐานที่มั่นคงพร้อมรองรับการเติบโตในอนาคต

ในปี 2567 ธนาคารมีพัฒนาการในหลายด้าน อาทิ

- เปิดให้บริการกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ภายใต้ชื่อธุรกิจขององค์กร หรือ White-label e-Wallet ในโครงการนำร่องร่วมกับผู้ให้บริการเทคโนโลยีทางการเงินชั้นนำ ซึ่งช่วยให้ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่สามารถตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคที่มีต่อการชำระเงินผ่านกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์แทนการใช้บัญชีธนาคาร
- เปิดให้บริการสินเชื่อบัวหลวงเพื่อการปรับตัวธุรกิจ วงเงิน 20,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี
- เปิดให้บริการสินเชื่อบัวหลวงกรีนเพื่อการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม วงเงิน 10,000 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยต่ำ
- ให้บริการ Swift GPI เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสอบถามสถานะการชำระเงินและลงทะเบียนข้อมูลผู้รับเงินล่วงหน้าผ่านช่องทางออนไลน์ของธนาคาร
- เปิดให้บริการชำระเงินผ่าน QR Code ระหว่างประเทศไทยและลาว โดยเชื่อมโยงระบบชำระเงินรายย่อยแบบเรียลไทม์ของทั้งสองประเทศเข้าด้วยกัน ภายใต้กรอบความร่วมมือด้านการเชื่อมโยงระบบการชำระเงินของอาเซียน
- เพิ่มฟีเจอร์ใหม่ในโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ เพื่อเพิ่มความสะดวกด้านการทำธุรกรรมทางการเงิน และด้านความปลอดภัยในทุกการใช้งาน ได้แก่ การล็อกและปลดล็อกฟีเจอร์ที่ควบคุมการใช้บัตรเครดิต สแกน QR Code ชำระค่าสินค้าและบริการผ่านบัตรเครดิต โดยไม่ต้องพกบัตรเครดิต การสแกนจ่ายผ่าน Widget การถอนเงินต่างธนาคารโดยไม่ใช้บัตร รวมถึงการสมัครบัตรเครดิตหรือสินเชื่อส่วนบุคคล
- เปิดบริการบัญชีเงินฝากสะสมทรัพย์บัวหลวงเอ็กซ์ตร้าดิจิทัล สำหรับลูกค้าโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ โดยเฉพาะ โดยเป็นบัญชีเงินฝากที่มาพร้อมกับความคุ้มครองจากประกันอุบัติเหตุ
- เปิดให้บริการสแกนเพื่อชำระเงินด้วย WeChat Pay QR และ UnionPay QR โดยใช้แอปโมบายแบงก์กิ้งธนาคารกรุงเทพ เพื่อให้บริการลูกค้าชาวไทยที่เดินทางไปประเทศจีน

สำหรับผลการดำเนินงานของธนาคารสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 4,551 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้น 36,895 ล้านบาท จากปีก่อน โดยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,693 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้น 21,337 ล้านบาท จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และสินเชื่อลูกค้ากิจการต่างประเทศ

สำหรับหนี้สินและส่วนของเจ้าของ ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 3.169 ล้านล้านบาท ลดลง 14,629 ล้านบาท จากเงินรับฝากกระแสรายวันและเงินรับฝากออมทรัพย์ ส่วนของเจ้าของ ส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 555,039 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 26,064 ล้านบาท

ในปี 2567 ธนาคารมีรายได้รวมจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 8,324 ล้านบาท ทั้งจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ และการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ สุทธิกับต้นทุนเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น ส่วนรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากการขายการลงทุน รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบัตรเครดิต และบริการประกันผ่านธนาคารและกองทุนรวม

สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานของธนาคารเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายทางการตลาด

ในปี 2567 ธนาคารมีสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 34,838 ล้านบาท ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับปี 2567 มีจำนวน 45,211 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,575 ล้านบาท จากปีก่อนหน้า

ธนาคารให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และให้ความร่วมมือและสนับสนุนมาตรการของรัฐและเอกชนในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยธนาคารได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) ตั้งแต่วันที่ 2558 มีอายุการรับรองคราวละ 3 ปี และได้รับการรับรองการต่ออายุอย่างต่อเนื่อง ครั้งล่าสุดได้รับการต่ออายุเป็นครั้งที่ 3 มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567 นอกจากนี้ ในปี 2567 ธนาคารได้จัดให้ทุกหน่วยงานทำการประเมินตนเองด้านความเสี่ยงคอร์รัปชันตามแนวทางของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ และหลักเกณฑ์ของ CAC และได้จัดให้มีการบรรยายในรูปแบบ Online เพื่อทบทวนความรู้และการตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับชั้น โดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจาก CAC รวมทั้งการให้ความรู้เรื่อง “การต่อต้านคอร์รัปชัน” ในรูปแบบ e-Learning ในการปฐมนิเทศพนักงานใหม่

เลขานุการบริษัท รายงานว่า ผู้ถือหุ้นได้ส่งคำถามมาล่วงหน้า ดังนี้

1. เหตุใดการเข้าซื้อกิจการ PT Bank Permata Tbk (Permata Bank) ถึงทำให้ Return on Equity (ROE) ของธนาคารเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อย ทั้งที่โดยทั่วไปค่าเฉลี่ย ROE ของธนาคารขนาดใหญ่ในอินโดนีเซียจะอยู่ที่ประมาณ 2 หลัก

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า หลังการซื้อกิจการ ผลประกอบการของ Permata Bank ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในปี 2567 มีกำไรสุทธิประมาณ 7,900 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม เนื่องจากเงินกองทุนของ Permata Bank อยู่ในระดับสูง การเพิ่ม ROE ของ Permata Bank เป็น 2 หลัก จึงต้องใช้ระยะเวลา ทั้งนี้ ประเทศอินโดนีเซียมีเศรษฐกิจที่ใหญ่ที่สุดในอาเซียน มี GDP สองเท่าของประเทศไทย และมีจำนวนประชากรสูงถึง 270 - 280 ล้านคน โดยประชากรส่วนใหญ่อยู่ในวัยทำงาน ประเทศอินโดนีเซียจึงมีศักยภาพที่จะเติบโตต่อไป ซึ่งจะเป็นปัจจัยสนับสนุนให้ Permata Bank เติบโตและขยายธุรกิจต่อไปได้อย่างดีในอนาคต

2. ผลกระทบจาก Capital Flight หรือการขายสินทรัพย์ของนักลงทุนสถาบันต่างชาติทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน ที่ส่งผลกระทบกับค่าเงิน IDR ในปัจจุบันจนธนาคารกลางของอินโดนีเซียต้องแทรกแซง มีผลกระทบอย่างไรบ้างต่อการเงินของ Permata Bank ที่ต้องเข้ามารับรู้รายได้ในงบการเงินรวมของธนาคาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการติดตามและควบคุม Currency Risk Exposure ในระดับที่เหมาะสม ดังนั้น การเปลี่ยนแปลงของค่าเงินหรืออัตราแลกเปลี่ยนจึงไม่ได้ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ

3. การปิดสาขาย่อยแถวและยุบรวมเหลือสาขาฮ่องกงเพียงที่เดียวเกิดจากปัจจัยอะไร และมีผลต่อการดำเนินงานกิจการของธนาคารในฮ่องกงมากน้อยเพียงใด รวมถึงจะทำให้ความสามารถในการให้บริการลูกค้ากลุ่ม Corporate ของธนาคารโดยเฉพาะในส่วน of Treasury ลดลงหรือไม่

กรรมการบริหาร (นายจรัมพร โชติกเสถียร) ชี้แจงว่า สาขาย่อยแถวให้บริการด้านเงินฝากและบริการด้านการธนาคาร การปิดสาขาย่อยแถวและยุบรวมการดำเนินงานเข้ากับสาขาเซ็นทรัลดิสทริคต์ที่เป็นสาขาหลักในฮ่องกงของธนาคาร เพื่อรวมศูนย์การดำเนินการและบริการ ไปอยู่ที่จุดเดียว ซึ่งจะเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน และสามารถให้บริการลูกค้าได้แบบครบวงจรทั้งเงินฝาก สินเชื่อและ Treasury ไม่ส่งผลกระทบต่อลูกค้าของสาขาย่อยแถว เนื่องจากบัญชีเงินฝากของสาขาย่อยแถวถูกย้ายมาควรวมไว้ที่สาขาเซ็นทรัลดิสทริคต์ ส่วนการเดินทางที่สะดวกเพราะระยะทางไม่ไกลจากสาขาเดิม (ห่างกันเพียง 3 สถานี)

4. การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน โดยเฉพาะในภาคอสังหาริมทรัพย์และการไม่เติบโตของสินเชื่อ รวมถึงภาวะเงินฝืดในจีนที่เกิดขึ้นมาอย่างน้อย 2 ปี กระทบกับผลการดำเนินงานของธนาคารกรุงเทพสาขาประเทศจีนอย่างไรบ้าง คิดเป็นสัดส่วนรายได้เท่าไรในปีล่าสุด

กรรมการบริหาร (นายจรัมพร โชติกเสถียร) ชี้แจงว่า สินเชื่อโดยตรงในภาคอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นที่อยู่อาศัยในประเทศจีนมีเล็กน้อย โดยสินเชื่อส่วนใหญ่ของ Bangkok Bank (China) Company Limited อยู่ในอุตสาหกรรมการผลิตเพื่อการบริโภคภายในประเทศจีน ทั้งนี้ รายได้ของ Bangkok Bank (China) Company Limited มีสัดส่วนไม่มากเมื่อเทียบกับรายได้รวมของธนาคาร

5. ธนาคารจะมีการนำ IFRS S1 กับ S2 มาใช้กับธนาคารในช่วงเวลาใดบ้าง

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า การนำ IFRS S1 และ S2 ยังอยู่ในการพิจารณาของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม ธนาคารแห่งประเทศไทยและสมาคมธนาคารไทยมีการหารือเกี่ยวกับแนวทางในการดำเนินการต่างๆ เกี่ยวกับด้านของ Decarbonization เพื่อที่จะชักชวนให้ลูกค้าสามารถปรับเปลี่ยนและปรับตัวให้เข้าไปสู่ Global Supply Chain

6. ในเรื่อง ECL ตาม IFRS9 โมเดลที่ใช้ในการทำ ECL นั้น มีการใช้ Sensitivity Analysis ประกอบด้วยหรือไม่ หรือใช้วิธีการอื่นที่เหมาะสมกว่า

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารมีการจัดทำ Sensitivity Analysis และ Stress Test ตามสมมติฐานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดขึ้น รวมถึงธนาคารมีการกำหนดสมมติฐานต่างๆ เพิ่มเติมด้วย เช่น การขยายตัวของ GDP ที่ลดลง ดัชนีราคาอสังหาริมทรัพย์ และอัตราการว่างงาน เป็นต้น เพื่อวิเคราะห์ว่า จะมีผลกระทบต่อคุณภาพสินทรัพย์ การตั้งสำรอง และเงินกองทุนของธนาคารอย่างไร

หลังจากนั้น **ประธานฯ** เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสอบถามและแสดงความเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารยังคงเป้าหมายสินเชื่อในปี 2568 เช่นเดิมหรือไม่ NPL ในปีนี้จัดการได้เหมือนเดิมหรือไม่ และต้องตั้งสำรองเพิ่มขึ้นอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารได้ประมาณการเติบโตของสินเชื่อรวมในปี 2568 อยู่ที่ 3% - 4% Non-Performing Loan อยู่ที่ประมาณ $\pm$ 3% ส่วน Net Interest Margin อยู่ที่ประมาณ 2.8% - 2.9% ลดลงจากปี 2567 ซึ่งอยู่ที่ 3.06% เนื่องจากธนาคารคาดว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยจะลดดอกเบี้ยนโยบายลง 2 ครั้ง ซึ่งลดไปแล้ว 1 ครั้ง และประมาณการว่า จะลดอีกครั้งในครึ่งหลังของปี 2568 อย่างไรก็ตาม จะต้องติดตามว่า มาตรการภาษีศุลกากรของสหรัฐอเมริกา จะมีผลทำให้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างไร

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารกรุงเทพมีแผนเพิ่ม ROE อย่างไร และคาดว่าจะสู่สองหลักได้ภายในปีใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารพยายามอย่างเต็มที่ในการที่จะเพิ่มรายได้ทั้งจากการขายธุรกิจและการเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้บริการต่างๆ สำหรับการเพิ่ม ROE เป็น 2 หลัก ต้องใช้ระยะเวลาเนื่องจากธนาคารต้องการมีเงินกองทุนที่มั่นคงเพื่อรองรับความผันผวนจากสถานการณ์ที่ไม่คาดคิด เช่น การแพร่ระบาดของ COVID ในช่วงปี 2563 การเกิดสงครามระหว่างรัสเซียและยูเครนในปี 2565 และสถานการณ์สงครามการค้าที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน ซึ่งปัจจัยเหล่านี้มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคาร และที่สำคัญคือ ผลกระทบต่อลูกค้าของธนาคาร ดังนั้น การมีเงินกองทุนที่มั่นคงจะช่วยให้ธนาคารผ่านสถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอนไปได้และสามารถให้การสนับสนุนลูกค้าได้อย่างเต็มที่

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ผลกระทบจากมาตรการภาษีศุลกากรของสหรัฐอเมริกาที่มีต่อเศรษฐกิจของประเทศอินโดนีเซียจะมีมากหรือน้อยเมื่อเทียบกับประเทศไทย รวมถึงจะส่งผลกระทบต่อธนาคารกรุงเทพและ Permata Bank อย่างไร กระทบต่อลูกค้ามากน้อยเพียงใด และธนาคารมีแผนการรับมืออย่างไร

เลขาธิการบริษัท ชี้แจงว่า ในขณะนี้ อาจจะเร็วเกินไปที่จะประเมินผลกระทบที่เกิดขึ้นจากมาตรการภาษีศุลกากรของสหรัฐอเมริกา เนื่องจากรัฐบาลสหรัฐอเมริกามีการเลื่อนการบังคับใช้มาตรการภาษีศุลกากรกับประเทศต่างๆ ออกไป 90 วัน และเปิดโอกาสให้ประเทศต่างๆ เข้าสู่การเจรจา จะมีเฉพาะประเทศเดียวคือ จีน ที่มาตรการภาษีศุลกากรบังคับใช้ตามกำหนดเช่นเดิม ในด้านผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจากมาตรการภาษีศุลกากรของสหรัฐอเมริกา ส่วนหนึ่งจะกระทบกับการค้ากันเองระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีน ซึ่งคาดว่า จะทำให้การค้าของทั้ง 2 ประเทศลดลงไปประมาณ 80% - 90% และจะนำไปสู่ผลกระทบต่อประเทศอื่นๆ รวมทั้งประเทศไทย โดยทั้ง 2 ประเทศจะต้องหาทางส่งออกสินค้าไปยังตลาดอื่นทดแทน ซึ่งธุรกิจ SMEs ของไทยอาจจะได้รับผลกระทบที่ต้องแข่งขันกับสินค้าราคาถูกจากจีน ในส่วนผลกระทบโดยตรงของมาตรการภาษีศุลกากรของสหรัฐอเมริกาต่อภาคการส่งออกของไทย จะต้องรอผลการเจรจาระหว่างรัฐบาลไทยกับรัฐบาลสหรัฐอเมริกา อย่างไรก็ตาม อาจจะดี อาจจะเป็นโอกาสของไทยที่จะรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 32 วันที่ 11 เมษายน 2568

ส่งออกสินค้าไปทดแทนสินค้าจากสหรัฐอเมริกาและจีน ในส่วนของการเปรียบเทียบผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจอินโดนีเซีย อัตราภาษีศุลกากรที่รัฐบาลสหรัฐอเมริกาเรียกเก็บจากสินค้าที่ส่งออกจากไทยและอินโดนีเซียใกล้เคียงกัน โดยประเทศไทยถูกเรียกเก็บภาษีในอัตรา 36% ในขณะที่ประเทศอินโดนีเซียถูกเรียกเก็บภาษีศุลกากรในอัตรา 32% แต่สินค้าประเภทสินแร่ซึ่งเป็นสินค้าส่งออกหลักของอินโดนีเซีย ได้รับการยกเว้นการขึ้นภาษีศุลกากร

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เหตุการณ์แผ่นดินไหวมีผลต่อสินเชื่อที่อยู่อาศัย และกลุ่มอสังหาริมทรัพย์หรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า เหตุการณ์แผ่นดินไหวที่เกิดขึ้นไม่มีผลกระทบต่ออัตราการขยายตัวของสินเชื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งยังคงเป็นไปตามประมาณการและแนวโน้มของเศรษฐกิจ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการสนับสนุนวงเงินสินเชื่อเพิ่มเติมให้กับลูกค้าที่มีความจำเป็นต้องซ่อมแซมหรือปรับปรุงที่อยู่อาศัยที่ได้รับความเสียหายจากแผ่นดินไหว

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม **ประธานฯ** จึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2567

ที่ประชุมรับทราบ

ระเบียบวาระที่ 2. พิจารณออนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

เลขานุการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2567 ที่ผ่านมา ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท ศิลอยท์ หูซ โธมัทส โซบับัญชี จำกัด และได้ผ่านการพิจารณาและเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในแบบ 56-1 One Report ปี 2567 หน้า 164 - 226

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสอบถามและแสดงความคิดเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดตามที่แสดงไว้ เกิดขึ้นจริงในปี 2567 เป็นจำนวนเท่าใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารตั้งสำรองเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยพิจารณาสมมติฐานครอบคลุมสถานการณ์ต่างๆ เพื่อรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต ทั้งนี้ การปรับโครงสร้างหนี้ต้องใช้ระยะเวลาในการดำเนินการ เพื่อให้ธนาคารมี Recovery Rate ที่เหมาะสม

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า มาตรการภาษีศุลกากรของสหรัฐอเมริกามีผลกับการยกเลิกสาขาหรือเพิ่มสาขาในสหรัฐอเมริกาหรือไม่ และสาขานิวยอร์กยังทำกำไรให้กับธนาคารกรุงเทพหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า มาตรการภาษีศุลกากรของสหรัฐอเมริกา ต้องการแก้ไขปัญหาการขาดดุลการค้าของสหรัฐอเมริกา โดยไม่ได้มีวัตถุประสงค์ห้ามการประกอบกิจการของเอกชนในประเทศต่างๆ ดังนั้น จึงไม่มีผลกระทบกับการที่ธนาคารมีสาขาในสหรัฐอเมริกา โดยปัจจุบัน สาขานิวยอร์กของธนาคารให้บริการลูกค้าในภูมิภาคเอเชียที่ทำธุรกิจในสหรัฐอเมริกา และลูกค้าในสหรัฐอเมริกาที่มาทำธุรกิจในภูมิภาคเอเชียนอกจากนั้น สาขานิวยอร์กทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางด้านการชำระเงินสกุล USD ให้กับเครือข่ายทั้งหมดของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เหตุใด ธนาคารต้องเพิ่มทุนสำรองตามกฎหมายจาก 28,000 ล้านบาท เป็น 29,000 ล้านบาท ทั้งๆ ที่ทุนเรือนหุ้นเท่าเดิมคือ 39,983 ล้านบาท

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า การจัดสรรส่วนหนึ่งของกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เป็นวินัยทางการเงินที่ธนาคารปฏิบัติตามอย่างต่อเนื่อง ซึ่งส่วนของผู้ถือหุ้นรวมไม่เปลี่ยนแปลง

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากการคาดการณ์เศรษฐกิจที่น่าจะเติบโตลดลง สนิทกับธุรกิจ Virtual Banking ที่กำลังจะเกิดขึ้น ผู้บริหารของธนาคารมีแผนสร้างการเติบโตของรายได้ที่ไม่ใช่มาจากส่วนต่างของดอกเบี้ยอย่างไร

กรรมการบริหาร (นายจรัมพร โชติกเสถียร) ชี้แจงว่า ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการหลายประเภท เช่น บริการด้าน Transaction Banking ที่มีระบบที่ทันสมัย และรายได้จากการขายประกัน และกองทุนรวม ซึ่งเป็นรายได้ที่มีการเติบโต

ผู้ถือหุ้น สอบถามถึง สาเหตุที่กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินในปี 2566 ขาดทุนที่ 6,583 ล้านบาท แต่ในปี 2567 เปลี่ยนเป็นกำไรที่ 3,156 ล้านบาท

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเกิดจากการ Mark To Market ของตราสารหนี้ และตราสารทุนที่ธนาคารลงทุน ซึ่งในช่วงที่ผ่านมา ราคาในตลาดมีการปรับขึ้น-ลง ทั้งนี้ ธนาคารมีการบริหารจัดการ เพื่อให้เป็นประโยชน์กับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารมีวิธีการอย่างไร ให้มั่นใจว่า ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีเพียงพอกับภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน และเมื่อเทียบกับมาตรฐานฯ เมื่อเทียบกับอุตสาหกรรมในปีเดียวกัน มากหรือน้อยกว่าเกณฑ์อย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารมีการตั้งสำรองที่เป็นไปตามมาตรฐาน TFRS9 โดยมีการประมาณการเงินสำรองสำหรับการค้อยค่าด้านเครดิต ภายใต้สมมติฐานที่แบ่งเป็น 3 Scenario ได้แก่ Base Case, Worst Case และ Best Case โดยให้น้ำหนักในการพิจารณาตามสภาพของตลาดในขณะนั้น และคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในช่วง 1 - 3 ปีข้างหน้า รวมถึงผลกระทบในอุตสาหกรรมต่างๆ เพิ่มเติม และตั้งสำรองเพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารมีการดำเนินงานที่รอบคอบและเหมาะสม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 1,164,442,042 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9876 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 144,800 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0124 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 12,478,560 เสียง
- บัตรีเสียง 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 3. พิจารณอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2567

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

เลขานุการบริษัท รายงานว่า ในปี 2567 ธนาคารมีกำไรสุทธิ จำนวน 43,036,582,743.81 บาท และมีกำไรสะสม พังจัตสรในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งนี้ จำนวน 262,275,267,948.30 บาท จึงขอเสนอให้ที่ประชุม ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2567 ดังนี้

1. จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายรวมจำนวน 1,000,000,000 บาท โดยสำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2567 จัดสรรจำนวน 500,000,000 บาท (ซึ่งได้มีการดำเนินการแล้วตามงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567) และสำหรับงวดกรกฎาคม - ธันวาคม 2567 จำนวน 500,000,000 บาท
2. จัดสรรเป็นสำรองทั่วไปจำนวน 5,000,000,000 บาท โดยได้ดำเนินการแล้วในงวดมกราคม - มิถุนายน 2567
3. จัดสรรเพื่อจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2567 สำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 8.50 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 16,225,164,599.00 บาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินปันผลต่อกำไรสุทธิร้อยละ 37.69 โดยเป็นเงินปันผลที่จ่ายจากกำไรสะสม ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2567 และจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 6.50 บาท ในวันที่ 9 พฤษภาคม 2568 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 24 เมษายน 2568

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารมีนโยบายปรับอัตราจ่ายเงินปันผลเพิ่มขึ้นอย่างไร และมีการตั้งสำรองเทียบกับ Portfolio หนึ่งอย่างไร และจำเป็นที่ต้องสำรองเพิ่มในอนาคตหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า อัตราการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2567 อยู่ที่ 37.69% ซึ่งที่ผ่านมา ในช่วงก่อนเกิดสถานการณ์ COVID ธนาคารจ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละประมาณ $\pm 35\%$ สำหรับการตั้งสำรองในปี 2568 ธนาคารคาดการณ์ว่าจะอยู่ที่ 0.9% - 1.0% ของเงินให้สินเชื่อ ซึ่งจะต้องพิจารณาตามสถานการณ์ที่เกิดขึ้นในอนาคต

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม **ประธานฯ** จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2567 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2567 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 1,169,466,022 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 7,599,260 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 4. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

นายชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์ เสนอว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 71 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 17 ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีในอัตราหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2568 มีกรรมการที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 7 ท่าน คือ นายพรเทพ พรประภา นายอรุณ จิรชวลา นายปรีดี ดาวฉาย นายอมร จันทรสมบูรณ์ นายสิงห์ ดังทัตสวัสดิ์ นายจรัมพร โชติกเสถียร และนายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์

คณะกรรมการธนาคาร (ไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) ได้พิจารณาข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 7 ท่าน ที่ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตามกระบวนการที่ธนาคารกำหนด และมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร ได้แก่ นายพรเทพ พรประภา นายอรุณ จิรชวลา นายปรีดี ดาวฉาย นายอมร จันทรสมบูรณ์ นายสิงห์ ดังทัตสวัสดิ์ นายจรัมพร โชติกเสถียร และนายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณากลับกรองตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาที่ได้กำหนดไว้ และมีความเห็นว่า กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 7 ท่าน เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย ข้อกำหนดหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์และเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร มีจรรยาบรรณทางธุรกิจ วิสัยทัศน์และทัศนคติที่ดีต่อองค์กร ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริต มีความเต็มใจ และพร้อมที่จะปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างเต็มความสามารถ ซึ่งที่ผ่านมา ผลการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการได้สร้างคุณประโยชน์ให้ธนาคารเป็นอย่างมาก ดังเห็นได้จากผลประกอบการของธนาคาร ทั้งนี้ กรรมการทั้ง 7 ท่าน ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

อนึ่ง ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่า มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลใดมายังธนาคาร

สำหรับรายละเอียดประวัติของกรรมการทั้ง 7 ท่าน ปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 6 ถึงหน้า 19

นายชัชวินฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น

นายชัชวินฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมมีมติเลือกตั้ง นายพรเทพ พรประภา นายอรุณ จิรชวาลา นายปรีดี คาวฉาย นายอมร จันทรมบูรณ์ นายสิงห์ ดังทัดสวัสดิ์ นายจรัมพร โชติกเสถียร และนายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- นายพรเทพ พรประภา
 - เห็นด้วย 1,075,414,778 เสียง คิดเป็นร้อยละ 91.9588 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 94,038,614 เสียง คิดเป็นร้อยละ 8.0412 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 7,614,870 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง
- นายอรุณ จิรชวาลา
 - เห็นด้วย 1,120,214,027 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.7902 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 49,230,725 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.2098 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 7,622,080 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง
- นายปรีดี คาวฉาย
 - เห็นด้วย 1,134,573,642 เสียง คิดเป็นร้อยละ 97.0408 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 34,598,432 เสียง คิดเป็นร้อยละ 2.9592 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 7,894,758 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง
- นายอมร จันทรมบูรณ์
 - เห็นด้วย 1,116,388,826 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.4685 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 52,990,406 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.5315 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 7,687,150 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง

- นายสิงห์ ดังทัดสวัสดิ์
 - เห็นด้วย 1,113,484,505 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.2156 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 55,950,627 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.7844 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 7,614,470 เสียง
 - บัณฑิตเสียง 0 เสียง
- นายจรัมพร โชติกเสถียร
 - เห็นด้วย 1,119,538,791 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.7333 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 49,895,733 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.2667 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 7,614,870 เสียง
 - บัณฑิตเสียง 0 เสียง
- นายบุญส่ง บุญยะสารนันท์
 - เห็นด้วย 1,122,461,292 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.9856 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 46,944,722 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.0144 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 7,642,180 เสียง
 - บัณฑิตเสียง 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 5. รับทราบคำตอบแทนกรรมการปี 2567

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

เลขานุการบริษัท รายงานว่า คำตอบแทนกรรมการในปี 2567 ซึ่งได้มีการกำหนดตามกรอบการจ่ายคำตอบแทนสำหรับกรรมการที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนนำเสนอ มีรายละเอียดปรากฏในหนังสือเชิญประชุมหน้า 21

นอกจากนั้น เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบเกี่ยวกับผลประโยชน์ และคำตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในปี 2567 รวมทั้งการเป็นกรรมการในบริษัทอื่น โดยรายละเอียดผลประโยชน์ และคำตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ปรากฏอยู่ในแบบ 56-1 One Report ปี 2567 หน้า 142 - 143 และการเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 ของแบบ 56-1 One Report ปี 2567

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสอบถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบคำตอบแทนกรรมการในปี 2567

ที่ประชุมรับทราบ

ระเบียบวาระที่ 6. พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

เลขานุการบริษัท กล่าวว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 120 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 50 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ทั้งนี้ ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณภาพงานและทบทวนความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชีประจำปี 2567 รวมทั้งได้ประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ตลอดจนคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดแล้ว มีความเห็นว่า บริษัท คีลอยท์ หูซ โรมัทสุ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด ผู้สอบบัญชีรายเดิม มีความเหมาะสม

คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งนางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 และหรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และหรือ นายกษิติ เกตุสุริยงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8833 และหรือ นางครุณี จันทรตรา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8625 จากบริษัท คีลอยท์ หูซ โรมัทสุ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2568 และพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2568 เป็นเงินจำนวน 21,421,000 บาท และค่าตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ เป็นจำนวนเงิน 965,000 บาท และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารมอบหมายให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ โดยข้อมูลปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 22

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสอบถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2568 และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารมอบหมายให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งนางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 และหรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และหรือ นายกษิติ เกตุสุริยงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8833 และหรือ นางครุณี จันทรตรา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8625 แห่งบริษัท คีลอยท์ หูซ โรมัทสุ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2568 โดยให้ได้รับเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2568 เป็นเงินจำนวน 21,421,000 บาท และค่าตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ เป็นจำนวนเงิน 965,000 บาท และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนให้ผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 1,109,635,401 เสียง คิดเป็นร้อยละ 94.9251 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 59,322,903 เสียง คิดเป็นร้อยละ 5.0749 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 8,095,340 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 7. พิจารณานุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

เลขานุการบริษัท กล่าวว่า เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมและเพิ่มความคล่องตัวในการระดมเงินทุนเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจตามแผนกลยุทธ์ของธนาคาร ตลอดจนรองรับต่อความต้องการลงทุนของลูกค้าและนักลงทุน คณะกรรมการธนาคารเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีพิจารณานุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ประเภทต่างๆ เพิ่มเติมจากวงเงินที่ได้รับอนุมัติไว้แล้ว อีกเป็นวงเงินไม่เกิน 150,000 ล้านบาท หรือมูลค่าที่เทียบเท่าในสกุลเงินอื่น โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 22 ดังนี้

ให้ธนาคารออกหุ้นกู้ทุกประเภท (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง หุ้นกู้ระยะสั้น หุ้นกู้ระยะยาว หุ้นกู้ด้อยสิทธิ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ หุ้นกู้ที่ครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ (Perpetual Bonds) หุ้นกู้อนุพันธ์ ที่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ หรือ ไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และที่มีประกันหรือไม่มีประกัน) (รวมเรียกว่า “หุ้นกู้”) ในวงเงินไม่เกิน 150,000 ล้านบาท หรือมูลค่าที่เทียบเท่าในเงินสกุลอื่น เสนอขายต่อผู้ลงทุนในประเทศ และ/หรือ ในต่างประเทศ โดยเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามความหมายที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ วงเงินสำหรับการออกหุ้นกู้จะเป็นลักษณะวงเงินหมุนเวียน (Revolving) โดยในแต่ละขณะ ธนาคารสามารถเสนอขายหุ้นกู้ได้ภายในวงเงินดังกล่าว หักด้วยจำนวนหุ้นกู้ที่ได้ออกตามวงเงินดังกล่าวแต่ยังไม่ได้รับการไถ่ถอน ณ ขณะนั้น ธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้หลายประเภทพร้อมกันในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นคราวๆ ไป และ/หรือ เป็นโครงการ และอาจออกและเสนอขายควบกับหรือพร้อมกับหลักทรัพย์อื่นได้ ทั้งนี้ ให้หุ้นกู้ที่ไม่ใช่หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการ มีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 100 ปี และวงเงินที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้เคยอนุมัติไว้แล้วก่อนหน้านี้ยังคงมีผลใช้ได้อยู่ต่อไป

การออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าวข้างต้น อาจจะมีการให้สิทธิแก่ธนาคารในการไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนด และ/หรือ อาจจะมีการให้สิทธิผู้ถือหุ้นกู้ในการเรียกให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดก็ได้ โดยให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว

ทั้งนี้ ให้มอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการบริหาร เป็นผู้พิจารณาคัดเลือกที่ธนาคารจะเสนอขายหุ้นกู้ และจำนวนหุ้นกู้ที่จะจัดสรรในแต่ละครั้ง และมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการบริหาร หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข รายละเอียดของหุ้นกู้ เช่น สกุลเงิน อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาไถ่ถอน ราคาเสนอขาย อายุโครงการ วงเงินที่เป็นวงเงินหมุนเวียน เป็นต้น ตลอดจนรายละเอียดอื่นๆ ที่เกี่ยวกับการเสนอขาย และวิธีการเสนอขายได้

ตามความเหมาะสมของภาวะตลาดในขณะที่ออกหุ้นกู้ รวมทั้งมีอำนาจพิจารณาเลือก และแต่งตั้งที่ปรึกษา และ/หรือ ผู้จัดจำหน่าย และ/หรือ ผู้ประกอบการจำหน่ายหุ้นกู้ และทำสัญญาต่างๆ เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้กับ คู่กรณีฝ่ายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและจำเป็นตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และประเพณีปฏิบัติของทางการและของประเทศที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของธนาคารเป็นหลัก

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสอบถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น ที่ประชุมมีมติอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย 1,163,982,719 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.8920 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 1,615,400 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.1372 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 11,426,210 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.9708 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- บัตรเสียง 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ระเบียบวาระที่ 8. เรื่องอื่นๆ

ประธานฯ กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า สาขาของธนาคารในต่างประเทศสาขาใดที่มีกำไรมากที่สุด และสาขาไหนขาดทุน และธนาคารมีนโยบายเปิดสาขาในประเทศเพิ่มเติมอีกหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ปัจจุบัน สาขาของธนาคารในต่างประเทศมีกำไรในระดับต่างๆ โดยสาขาฮ่องกงและสาขาลิงคโป้เป็นสาขาหลัก สำหรับบริษัทย่อยในประเทศจีนและอินโดนีเซีย และสาขาในไต้หวันมีความสำคัญในการสนับสนุนลูกค้าเพื่อขยายโอกาสการลงทุนในภูมิภาคเอเชียและอาเซียน

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า มาตรการภาษีศุลกากรของสหรัฐอเมริกา ซึ่งมีผลกระทบต่อการส่งออกของไทยและเศรษฐกิจโลก ประกอบกับจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เดินทางมาไทยอาจจะไม่ถึง 40 ล้านคนตามเป้าหมาย โดยเฉพาะนักท่องเที่ยวจีน ธนาคารประเมินว่า GDP ของไทย จะขยายตัวประมาณเท่าใด และจะมีผลกระทบต่อรายได้และกำไรสุทธิของธนาคารในปี 2568 มากน้อยเพียงใด

เลขานุการบริษัท ชี้แจงว่า ในช่วงปลายปี 2567 ธนาคารได้ประมาณการว่า เศรษฐกิจไทยในปี 2568 จะขยายตัวประมาณ 3% แต่หลังจากเมื่อเกิดเหตุการณ์ต่างๆ ขึ้น และการคาดการณ์ความผันผวนที่จะเกิดขึ้น ธนาคารได้ปรับประมาณการการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยเป็นประมาณ $\pm 2.5\%$ โดยคาดว่า ภาคการส่งออกอาจจะมี Head Wind มากขึ้นจากนโยบายมาตรการภาษีศุลกากรของสหรัฐอเมริกา อย่างไรก็ตาม อาจจะยังไม่สามารถประเมินผลกระทบ

ได้ในปัจจุบัน เนื่องจากรัฐบาลไทยกำลังเตรียมการเจรจาต่อรองกับรัฐบาลสหรัฐอเมริกา หากรัฐบาลไทยสามารถเจรจาได้ดีมากกว่าคู่แข่งที่ส่งออกไปที่ต่างๆ โดยเฉพาะสหรัฐอเมริกา ก็จะเป็นโอกาสของภาคการส่งออกไทย ส่วนด้านของธุรกิจการท่องเที่ยว ในช่วงที่ผ่านมา ได้รับผลกระทบจาก 2 เหตุการณ์ที่เกิดขึ้น คือ นักแสดงชาวจีน ถูกล่อลวงโดยกลุ่มค้ายมนุษย์ และการเกิดแผ่นดินไหวรุนแรงที่ประเทศเมียนมาร์ที่สร้างความเสียหายให้กับอาคารสูงบางแห่งในประเทศไทย ซึ่งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอาจทำให้นักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางมาไทยน้อยกว่าที่คาดไว้ประมาณ 10% ต่อเดือน ทำให้เศรษฐกิจไทยอาจจะขยายตัวได้ต่ำกว่าที่คาดการณ์

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ลูกค้าของธนาคารจะได้รับผลกระทบมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับผลสรุปของมาตรการภาษีศุลกากรของสหรัฐอเมริกา แต่สิ่งที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคือ การแข่งขันด้านราคาของสินค้าที่ไม่สามารถส่งออกไปสหรัฐอเมริกาได้ ดังนั้น ในตลาดไทยหรือในตลาดภูมิภาคอาเซียนก็อาจจะมีการแข่งขันที่สูงขึ้น ธนาคารจึงต้องใกล้ชิดกับลูกค้าและให้การสนับสนุนเพื่อให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ และมีความสามารถในการแข่งขันในตลาด

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัท อิตาเลียนไทย ดีเวลล็อปเมนต์ จำกัด (มหาชน) เป็นลูกค้าสินเชื่อบริษัทใหญ่ของธนาคาร มีผลประกอบการไม่เป็นที่น่าพอใจมาก จะมีผลกระทบต่อธนาคารมากน้อยเพียงใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารได้ร่วมกับธนาคารเจ้าหนี้อื่นปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัท อิตาเลียนไทย ดีเวลล็อปเมนต์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทได้ขาย Non-core Asset บางรายการที่ต่างประเทศเพื่อเพิ่มสภาพคล่องสำหรับการดำเนินธุรกิจ ทั้งนี้ การปรับโครงสร้างหนี้ยังต้องใช้เวลา

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า NIM ของธนาคารอยู่ที่เท่าไร เหตุใดไม่ปล่อยกู้ให้มากกว่านี้

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า เป็นนโยบายของธนาคารที่จะรักษา Loan to Deposit Ratio ที่ประมาณ $\pm 85\%$ เพื่อให้ธนาคารมีเสถียรภาพด้านสภาพคล่องและความยืดหยุ่นในการบริหารจัดการสภาพคล่อง รวมถึงการสนับสนุนลูกค้าได้เป็นอย่างดี

เมื่อไม่มีคำถามหรือข้อเสนอแนะเพิ่มเติม **ประธานฯ** ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 17.08 น.

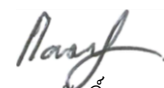
รับรองเป็นรายงานการประชุมที่ถูกต้อง



(นายพรเทพ พรประภา)

ประธานกรรมการ

ประธานที่ประชุม



(นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล)

เลขานุการบริษัท