

ธนาคารกรุงเทพจำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 33
วันที่ 10 เมษายน 2569
ณ ห้องประชุม ชั้นที่ 29 และ 30 ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 15.04 น.

ก่อนเริ่มการประชุม ธนาคารได้เชิญผู้เข้าร่วมประชุมยินยอมซึ่งถวายเป็นความอาลัยแต่สมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ พระบรมราชชนนีพันปีหลวง ผู้เสด็จสู่สวรรคาลัยเป็นเวลา 1 นาที

นายพรเทพ พรประภา ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม

นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล กรรมการและเลขานุการบริษัท รายงานว่า มีผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองจำนวน 418 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 9,456,957 หุ้น และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 7,126 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 1,131,136,218 หุ้น รวมเป็นผู้ถือหุ้นทั้งที่มาประชุมด้วยตนเองและที่มอบฉันทะทั้งสิ้นจำนวน 7,544 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 1,140,593,175 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 59.75 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. นายชัชวรินทร์ | เจริญรัชต์ภาคย์ | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 4. นายอรุณ | จิระวาลา | ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 5. นายโชคชัย | นิลเจียรสกุล | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 6. นายบัณฑิต | เอื้ออาภรณ์ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 7. นางสาวพรรณสิริ | อมตยกุล | กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 8. นายปรีดี | ดาวฉาย | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 9. นายวีระพัฒน์ | ถกลศรี | กรรมการอิสระ |
| 10. นายสิงห์ | ดั่งทตส์สวัสดิ์ | ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 11. นายอมร | จันทสมบุญ | กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 12. นายพิเชฐ | ดุรงค์เวโรจน์ | กรรมการบริหาร |
| 13. นายจรัมพร | โชติกเสถียร | กรรมการบริหาร |
| 14. นายชาติศิริ | โสภณพนิช | กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร |



- | | | |
|------------------|---------------|---|
| 15. นายชาญศักดิ์ | เฟื่องฟู | กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร |
| 16. นายบุญส่ง | บุญยะสารนันท์ | กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ |
| 17. Mr. Chong | Toh | กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ |
| 18. นางสาวนิรมาน | ไหลสาธิต | กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร |
| 19. นายกอบศักดิ์ | ภูตระกูล | กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลกิจการ |

กรรมการที่ลาประชุม

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

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|-----------------|---------------|---|
| 1. นางสาวสุธีรา | ศรีไพบุลย์ | รองผู้จัดการใหญ่ |
| 2. นางสาวรัชดา | ธีรธรร | รองผู้จัดการใหญ่ |
| 3. นายศิริเดช | เอื้องอุดมสิน | รองผู้จัดการใหญ่ |
| 4. นายไชยฤทธิ์ | อนุชิตวรวงศ์ | รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบบริหารงานทั่วไป และสายทรัพยากรบุคคล |
| 5. นายก๊กก้อง | รักเผ่าพันธุ์ | รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายเทคโนโลยี |
| 6. นายธวัช | ตรีวรรณกุล | รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบบริหารสินเชื่อ |
| 7. นายสุวัชชัย | ทรงวานิช | รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายกลาง และสายลูกค้าธุรกิจรายปลีก |
| 8. นางอรนุช | นำพูลสุขสันต์ | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน |

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|------------------|--------------|
| 1. นางนิสากร | ทรงมณี |
| 2. นางดรุณี | จันทร์ตรา |
| 3. นางสาวภัทริมา | จารุกิติสกุล |
| 4. นายสิทธิพงษ์ | เจริญคุณวุฒิ |
| 5. นางสาวนุชนารถ | พรหมเรือง |

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 อย่างไม่อย่างหนึ่งด้วยจำนวนหุ้นทั้งหมดเท่านั้น ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากคัสโตเดียนในประเทศไทยซึ่งเป็นผู้ที่รับฝากและดูแลหุ้นของผู้ถือหุ้นต่างประเทศ สามารถแบ่งแยกคะแนนเสียงตามที่ได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นต่างประเทศแต่ละรายได้

การลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ประธานที่ประชุมจะสอบถามที่ประชุมว่า ผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง กรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ให้แสดงตัว ทำเครื่องหมายยืนยันและลงนามในบัตรลงคะแนนที่มี Barcode ซึ่งผู้ถือหุ้นได้รับเมื่อลงทะเบียน หลังจากนั้น จะมีเจ้าหน้าที่ไปรับบัตรลงคะแนน เพื่อนำไปนับคะแนนต่อไป

กรณีที่มีการทำเครื่องหมายในช่องลงคะแนนในบัตรลงคะแนนมากกว่าหนึ่งช่อง หรือมีการแบ่งการลงคะแนน ยกเว้นในกรณีของผู้รับมอบฉันทะจากศาลโตเดียนในประเทศไทย หรือทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนนไม่ชัดเจน หรือมีการขีดฆ่าหรือแก้ไขการลงคะแนนในบัตรลงคะแนนโดยไม่มีการลงลายมือชื่อกำกับ จะถือว่า บัตรลงคะแนนดังกล่าวเป็นบัตรเสีย และจะไม่ถูกนำมานับคะแนนเสียง

ในการนับคะแนนเสียง จะใช้วิธีนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วย

การลงมติของที่ประชุมสำหรับระเบียบวาระของการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีในครั้งนี้ จะใช้มติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียง

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ได้ลงคะแนนเสียงเป็นการล่วงหน้า และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการของธนาคารเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนนั้น ผลคะแนนเสียงที่นับได้เป็นคะแนนเสียงที่ได้บันทึกรวมคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นดังกล่าวไว้แล้ว

ทั้งนี้ จำนวนคะแนนเสียงในแต่ละวาระอาจจะไม่เท่ากัน เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะมาเข้าประชุมเพิ่มเติม หรือออกจากห้องประชุม

สำหรับผลการนับคะแนนเสียงของแต่ละวาระนั้น จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบหลังจากการประมวลผลเสร็จสิ้น โดยแบ่งเป็นคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียงและบัตรเสีย สำหรับวาระการเลือกตั้งกรรมการ จะประกาศผลคะแนนเป็นรายบุคคล

หากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความเห็น ขอให้เขียนคำถามหรือความคิดเห็น พร้อมทั้งชื่อและนามสกุลด้วยลายมือที่ชัดเจนในกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมให้ และส่งให้กับเจ้าหน้าที่เพื่อให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้อ่านในระเบียบวาระที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เขียนชื่อนามสกุลไม่ครบถ้วน ส่วนคำถามที่เป็นภาษาอังกฤษ จะมีการแปลคำถามเป็นภาษาไทย และตอบเป็นภาษาไทย เพื่อให้ผู้ที่เข้าร่วมประชุมได้รับทราบด้วย

ก่อนออกจากห้องประชุม ขอให้ผู้ถือหุ้นส่งคืนบัตรลงคะแนนทั้งหมดให้กับเจ้าหน้าที่ที่อยู่บริเวณทางออก เพื่อการตรวจสอบคะแนนเสียงต่อไป

หลังจากนั้น ได้มีการตั้งสักขีพยานประจำที่จุดตรวจนับคะแนนที่ห้องประชุมชั้น 29 และชั้น 30 จุดละ 3 คน ได้แก่ ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு โซยยศ สอบบัญชี จำกัด และตัวแทนผู้ถือหุ้นจำนวน 2 คน ซึ่งคัดเลือกจากผู้ถือหุ้นในห้องประชุมที่แสดงความประสงค์ร่วมเป็นสักขีพยาน ดังนี้ (1) สักขีพยานประจำจุดตรวจนับคะแนนที่ห้องประชุมชั้น 30 ได้แก่ นายสิทธิพงศ์ เจริญคุณวุฒิ ผู้สอบบัญชี นางนุชลิ อยู่ชยันตี และนางสาวพุลศรี สาครราชกูร์ ตัวแทนผู้ถือหุ้น และ (2) สักขีพยานประจำจุดตรวจนับคะแนนที่ห้องประชุมชั้น 29 ได้แก่ นางสาวนุชนารถ พรหมเรือง ผู้สอบบัญชี นางสาวพรเพ็ญ ธรรมรัตนวงค์ และนางสาวสุธิมา วัชรนุกูลเกียรติ ตัวแทนผู้ถือหุ้น

เลขานุการบริษัท ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องให้เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุม ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลใด และไม่มีคำถามล่วงหน้า

ระเบียบวาระที่ 1. รับทราบรายงานกิจการประจำปี 2568

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ประธานกรรมการบริหาร (นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์) เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินงานของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญที่เกิดขึ้นในรอบปี 2568 โดยรายละเอียดปรากฏอยู่ในแบบ 56-1 One Report ปี 2568 และสรุปข้อมูลทางการเงิน จากแบบ 56-1 One Report ปี 2568 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ธนาคารดำเนินธุรกิจตามแนวทางความยั่งยืนด้วยเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ที่พร้อมยื่นเคียงข้างลูกค้าในฐานะของพันธมิตรและพัฒนาความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งยังมุ่งมั่นให้บริการทางการเงินที่รับผิดชอบต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อมในทุกองค์ประกอบของการดำเนินธุรกิจตามแนวทางที่มุ่งเน้น 5 ด้าน ได้แก่

1. การเติบโตอย่างมีคุณภาพ

- ให้ความสำคัญกับยุทธศาสตร์การเชื่อมโยงอาเซียน เพื่อสร้างโอกาสในการเติบโตจากการรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจในภูมิภาค การสนับสนุนการเงินเพื่อการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืน การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ พร้อมทั้งดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อรักษาคุณภาพของสินทรัพย์และมอบคุณการเติบโตอย่างยั่งยืน

2. พันธมิตรด้านแพลตฟอร์ม

- ปรับปรุงแพลตฟอร์มต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง และร่วมมือกับพันธมิตรเชิงกลยุทธ์เพื่อมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่สอดคล้องกับชีวิตและธุรกิจของลูกค้าด้วยมาตรฐานความปลอดภัยสูง

3. ความมั่นคงและมั่นคงทางการเงิน

- พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีที่สุด ตลอดจนพัฒนาบุคลากรเพื่อช่วยให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายความมั่งคั่งและความมั่นคงทางการเงิน

4. องค์กรอัจฉริยะ

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

5. รากฐานองค์กรที่แข็งแกร่ง

- ส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาความสามารถและทักษะของพนักงาน ตลอดจนความรู้ด้านเทคโนโลยีและวิธีการทำงานแบบใหม่ ๆ พร้อมปรับปรุงระบบเทคโนโลยีและการจัดการความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ เพื่อการสร้างรากฐานที่มั่นคงพร้อมรองรับการเติบโตในอนาคต

ในปี 2568 ธนาคารมีพัฒนาการในหลายด้าน เช่น

- ยกกระดับแพลตฟอร์มบริการบริหารเงินสดด้วยความสามารถใหม่ ที่ช่วยมอบความสะดวก ประสิทธิภาพ และการควบคุมที่ดียิ่งขึ้นให้แก่ลูกค้า
- เปิดตัวโครงการ The Great Green Transition เพื่อสนับสนุนธุรกิจไทยในการปรับตัวสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำและการดำเนินงานอย่างยั่งยืน
- เปิดตัวบัตรตราเวลธนาคารกรุงเทพ รองรับการใช้จ่ายและแลกเปลี่ยนสกุลเงินบาท การซื้อสกุลเงินต่างประเทศล่วงหน้าได้ 11 สกุลเงิน และสามารถนำไปใช้ได้ทั่วโลก
- เปิดตัว Merchant Pro แอปพลิเคชันรับเงินผ่าน QR Code พร้อมเพย์ และเครือข่ายบัตรต่าง ๆ เช่น Visa, Mastercard, Weixin Pay (WeChat Pay) และ Alipay
- บรรลุความก้าวหน้าใหม่ในการพัฒนาศูนย์บริการชำระเงินอย่างต่อเนื่อง โดยเพิ่มบริการรับโอนเงินขาเข้าผ่าน SWIFT, Application Programming Interface (API) และ PromptPay
- เป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่เชื่อมโยงกับระบบ Cross-border Interbank Payment System (CIPS) ในฐานะผู้เข้าร่วมโดยตรง (Direct Participant) เพื่อให้บริการธุรกรรมที่รวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และติดตามได้ง่ายสำหรับลูกค้าที่ทำการค้าด้วยสกุลเงินหยวน
- พัฒนาบริการชำระเงินผ่าน QR ข้ามพรมแดนอย่างต่อเนื่องสำหรับนักท่องเที่ยวต่างชาติ โดยขยายบริการเพื่ออำนวยความสะดวกแก่นักท่องเที่ยวชาวเกาหลีใต้ ในการใช้แอป Paybooc ชำระเงินผ่าน QR กับร้านค้าที่ร่วมโครงการ

สำหรับผลการดำเนินงานของธนาคารสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 4.606 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้น 54,963 ล้านบาท จากปีก่อน โดยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2.608 ล้านล้านบาท ลดลง 85,015 ล้านบาท โดยสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ยังคงมีการเติบโต

สำหรับหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 3.196 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้น 26,630 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคารจำนวน 573,923 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18,884 ล้านบาท

ในปี 2568 ธนาคารมีรายได้รวมจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 2,687 ล้านบาท โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยและการชะลอตัวของเงินให้สินเชื่อ ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไรจากเงินลงทุน ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานของธนาคารเพิ่มขึ้น เป็นผลจากการที่ธนาคารยังคงมุ่งมั่นเสริมสร้างศักยภาพในการดำเนินงานเพื่อสร้างความพร้อมในการขับเคลื่อนองค์กรสู่อนาคต พร้อมทั้งให้ความสำคัญกับการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสม

ในปี 2568 ธนาคารมีสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 36,147 ล้านบาท ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับปี 2568 มีจำนวน 46,007 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 796 ล้านบาท จากปีก่อนหน้า

ทั้งนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และให้ความร่วมมือและสนับสนุนมาตรการของรัฐและเอกชนในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งธนาคารได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption : CAC) ตั้งแต่ปี 2558 มีอายุการรับรองคราวละ 3 ปี และได้รับ

การรับรองการต่ออายุอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารเข้าร่วมโครงการ CAC Change Agent โดยจัดกิจกรรมเชิญชวนบริษัทคู่ค้าของธนาคารให้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันกับ CAC และธนาคารได้รับการเลื่อนสถานะสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) เป็น CAC Change Agent Certified ระดับ 3 ดาว ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2568 มีระยะเวลา 2 ปี ซึ่งแสดงถึงความมุ่งมั่นของธนาคารในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โปร่งใส ยั่งยืน และเผยแพร่ไปยังคู่ค้าในห่วงโซ่อุปทาน

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสอบถามและแสดงความเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารกรุงเทพได้ประเมินผลกระทบจากสถานการณ์สงครามระหว่างสหรัฐอเมริกาและอิสราเอลกับอิหร่าน ต่อเงินให้สินเชื่อของธนาคารอย่างไร และธนาคารมีแนวทางการดูแลและบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า สถานการณ์สงครามในตะวันออกกลางครั้งนี้ส่งผลให้ราคาลงงานทั้งน้ำมันและก๊าซธรรมชาติปรับสูงขึ้น กระทบต่อต้นทุนในการดำเนินธุรกิจทั้งต้นทุนการผลิตและค่าขนส่งปรับตัวสูงขึ้น นอกจากนี้ ยังส่งผลให้อุปทานในตลาดลดลง ทำให้การจัดหายากขึ้น

สำหรับแนวทางการดูแลและบริหารความเสี่ยงจากผลกระทบดังกล่าว ธนาคารแบ่งออกเป็น 3 ระยะ ได้แก่

- ระยะที่ 1 คือ การมุ่งเน้นแก้ปัญหาเฉพาะหน้าของธุรกิจลูกค้าให้สามารถดำเนินงานได้ โดยให้ความสำคัญกับสภาพคล่องของลูกค้าด้วยการจัดเตรียมเงินทุนหมุนเวียนและวงเงินเสริมสภาพคล่อง
- ระยะที่ 2 คือ การสนับสนุนลูกค้าให้สามารถประคับประคองกิจการให้คงอยู่ต่อไปได้
- ระยะที่ 3 คือ การมุ่งเน้นให้ลูกค้าแก้ไขปัญหาลงทุนเชิงโครงสร้างในระยะยาวอย่างยั่งยืน เช่น การลงทุนปรับปรุงระบบการผลิตโดยการให้วงเงินกู้ระยะยาว เพื่อสร้างขีดความสามารถใหม่ให้เหมาะกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงเนื่องจากผลกระทบของวิกฤตพลังงาน

กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ (นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล) ชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับผลกระทบจากสงครามระหว่างสหรัฐอเมริกาและอิสราเอลกับอิหร่านเพิ่มเติมว่า โดยรวมในปัจจุบัน มีผลกระทบหลัก ๆ ใน 4 ด้าน ได้แก่ (1) ตลาดทุนของประเทศต่าง ๆ ที่ปรับตัวลดลงอย่างมากในช่วงแรกที่เกิดสงคราม อย่างไรก็ตาม ปัจจุบันตลาดทุนส่วนใหญ่ปรับตัวกลับขึ้นมาอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับช่วงก่อนเกิดสงครามแล้ว เช่น ตลาด Dow Jones (2) ราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้นมาก และอาจจะมีปัญหาของการขาดแคลนในอนาคต ซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจขนส่ง (3) วัตถุดิบที่เป็น By Product จากการกลั่นน้ำมันมีราคาสูงขึ้นและเริ่มขาดแคลน เช่น เม็ดพลาสติก ปุ๋ย และอื่น ๆ ซึ่งกระทบต่อต้นทุนในอุตสาหกรรมที่ต้องใช้วัตถุดิบเหล่านี้ และ (4) การขยายตัวของเศรษฐกิจลดลง ซึ่งมีการประมาณการว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2569 น่าจะขยายตัวประมาณร้อยละ 1.5 หรือต่ำกว่า ทั้งนี้ จะต้องติดตามต่อไปว่า สงครามจะยืดเยื้อต่อไปหรือยุติลงหรือไม่ซ้ำด้วยการเจรจา และผลกระทบที่เกิดขึ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารมีกลยุทธ์อย่างไรในการบริหารจัดการ NIM ที่มีแนวโน้มลดลง และการที่หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) เพิ่มขึ้น ในขณะที่สินเชื่อหดตัวลงร้อยละ 3.2 สะท้อนถึงคุณภาพสินทรัพย์แย่งลงอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ และ ECL จะคงอยู่ที่ระดับ 36,000 ล้านบาทต่อไปหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ในช่วงที่ผ่านมา NIM อยู่ในระดับสูงสุดในช่วงครึ่งหลังของปี 2567 และครึ่งแรกของปี 2568 และลดลงอย่างต่อเนื่องหลังจากนั้น โดยมีการคาดการณ์ว่า แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยทั่วโลกอยู่ในทิศทางลดลงต่อเนื่อง รวมทั้ง

ประเทศไทย ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายเมื่อเดือนกุมภาพันธ์ 2569 และด้วยแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยขาลงดังกล่าว ย่อมส่งผลให้ NIM ของภาคการธนาคารรวมถึงธนาคารกรุงเทพลดลงเช่นกัน

หลังจากเกิดภาวะสงครามในตะวันออกกลาง แนวโน้มทิศทางของอัตราดอกเบี้ยและ NIM เปลี่ยนไป โดยธนาคารประเมินว่าอัตราดอกเบี้ยและ NIM อาจทรงตัวอยู่ในระดับปัจจุบันอีกระยะเวลาหนึ่ง อย่างไรก็ตาม อนาคตอาจจะต้องปรับลดดอกเบี้ยให้กับลูกค้าบางรายที่ได้รับผลกระทบที่รุนแรงจากสถานการณ์สงคราม ดังนั้น แนวทางบริหารจัดการของธนาคาร จึงต้องเพิ่มการหาแหล่งรายได้ประเภทอื่นมาเสริม รวมถึงบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management) เพื่อรักษา NIM ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ในส่วนของคุณภาพสินทรัพย์ ธนาคารประเมินว่า หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อาจมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น แต่ยังคงอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้ อย่างไรก็ตาม อนาคตจะติดตามและประเมินผลกระทบของสถานการณ์สงครามต่อลูกค้าสินเชื่อ พร้อมทั้งกำหนดมาตรการดูแลที่เหมาะสม

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในปี 2569 ธนาคารมี New S-Curve ที่เป็นธุรกิจใหม่ที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นพิเศษหรือไม่ และธุรกิจประเภทใดจะเป็นตัวขับเคลื่อนหลักในการเติบโต

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ในระยะสั้นและระยะปานกลาง แนวโน้มการเติบโตของภูมิภาคอาเซียนและเอเชียยังคงมีศักยภาพ ถ้าประเทศต่าง ๆ ในภูมิภาคสามารถรักษาความสงบและบรรยากาศที่เอื้อต่อการลงทุนให้เกิดขึ้นได้ ประเทศในกลุ่มอาเซียนรวมถึงประเทศไทยจะมีแนวโน้มที่ดี ขณะเดียวกัน การปรับโครงสร้างของห่วงโซ่อุปทานของโลก (Global Supply Chain Re-alignment) ทำให้การลงทุนจากต่างประเทศ ในภูมิภาคอาเซียนเพิ่มขึ้นอย่างมากในช่วง 10 ปีที่ผ่านมา และสำหรับประเทศไทย มูลค่ารวมของการขอรับการส่งเสริมการลงทุนจากคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI) ในช่วง 1 - 2 ปีที่ผ่านมาอยู่ในระดับสูงสุดเป็นประวัติการณ์ โดยส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในอุตสาหกรรมเป้าหมายของประเทศ ซึ่งจะมีส่วนในเรื่อง Technology Transfer และสนับสนุนการเปลี่ยนโครงสร้างและสภาพเศรษฐกิจ ตลอดจนเสริมสร้างขีดความสามารถในการแข่งขัน (Competitiveness) ของประเทศไทยพอสมควรด้วย ดังนั้น กลยุทธ์หลักที่ธนาคารดำเนินการมาโดยตลอด ได้แก่ Regionalization, Urbanization และ Digitalization ยังคงมีความเหมาะสมและเป็นหัวใจสำคัญในการดำเนินธุรกิจ โดยธนาคารมุ่งส่งเสริมและสนับสนุนให้ลูกค้าขยายการค้า การผลิต และการลงทุนในภูมิภาคอาเซียน และเชื่อมโยงไปสู่ตลาดโลกมากยิ่งขึ้น รวมถึงสนับสนุนธุรกิจภูมิภาคให้ขยายการลงทุนเข้ามาในประเทศไทย โดยเฉพาะอย่างยิ่งธุรกิจเป้าหมายที่สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของประเทศ ซึ่งรวมถึงธุรกิจอุตสาหกรรมที่อยู่ในการส่งเสริมของ BOI

กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ (นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล) ชี้แจงเพิ่มเติมว่า จากข้อมูลของสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน การลงทุนจากต่างประเทศที่เข้ามา เป็นภาคธุรกิจใหม่ ๆ ที่สอดคล้องกับเป้าหมายของประเทศไทยที่เน้นอุตสาหกรรมเทคโนโลยีขั้นสูง ยานยนต์ไฟฟ้า อุตสาหกรรมดิจิทัลและเทคโนโลยี เกษตรมูลค่าสูง นอกจากนี้ บริษัทต่างชาติหลายแห่งกำลังพิจารณาตั้งให้สำนักงานในประเทศไทยให้เป็นศูนย์กลางในการบริหารจัดการในภูมิภาค (Regional Headquarters) ด้วย ดังนั้น ในระยะยาวประเทศไทยจะมีโอกาสก้าวไปเป็น S-Curve ใหม่ ๆ รวมไปถึงประเทศในภูมิภาคอาเซียนก็มีโอกาสเช่นเดียวกัน ซึ่งการที่ธนาคารมีสาขาและบริษัทย่อยตั้งอยู่ในเกือบทุกประเทศในภูมิภาคอาเซียน จะได้รับประโยชน์จากการขยายธุรกิจกับธุรกิจเหล่านี้ด้วย

ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงผลการดำเนินงานของ PT Bank Permata Tbk (Permata Bank) ในอินโดนีเซีย

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า Permata Bank เป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางในลำดับที่ 9 ของระบบธนาคารพาณิชย์ของประเทศอินโดนีเซีย เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2568 Permata Bank มีเงินให้สินเชื่อ เทียบเท่าเงินบาท 323,531 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 12 ของเงินให้สินเชื่อรวมของธนาคาร และมีกำไรสุทธิสำหรับปี 2568 เทียบเท่าเงินบาท

7,007 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับที่น่าพอใจ ทั้งนี้ ประเทศอินโดนีเซียมีอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจโดยเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณร้อยละ 5 ต่อปี มีจำนวนประชากรประมาณ 280 ล้านคน โดยประชากรส่วนใหญ่อยู่ในวัยทำงาน และมีรายได้ประชาชาติต่อหัว (Per Capita Income) อยู่ที่ประมาณ 5,000 ดอลลาร์สหรัฐ สะท้อนถึงเศรษฐกิจที่อยู่ในช่วงของการเปลี่ยนแปลงและมีความต้องการด้านการบริโภคและการลงทุน นอกจากนี้ ประเทศอินโดนีเซียมีทรัพยากรธรรมชาติที่อุดมสมบูรณ์ จึงเป็นโอกาสของ Permata Bank ที่จะเติบโตต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม **ประธานฯ** จึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2568 ที่ประชุมรับทราบ

ระเบียบวาระที่ 2. พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

เลขานุการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2568 ที่ผ่านมา ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี และผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในแบบ 56-1 One Report ปี 2568 หน้า 164 - 226

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสอบถามและแสดงความเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

ผู้ถือหุ้น ขอคำอธิบายเกี่ยวกับรายการในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นซึ่งแสดงจำนวนเงินขาดทุน เช่น ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงานจำนวน 337 ล้านบาท และขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 29.6 ล้านบาท

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า รายการในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ส่วนใหญ่เป็นการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามราคาตลาด (Mark-to-Market) ตามหลักการบัญชี ซึ่งการ Mark-to-Market ในส่วนนี้ ยังไม่ได้ส่งผลกระทบต่อกำไรขาดทุนของธนาคาร

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม **ประธานฯ** จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 1,108,469,945 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.9719 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 34,614,000 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.0281 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 6,204,128 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 3. พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2568

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

เลขานุการบริษัท รายงานว่า ในปี 2568 ธนาคารมีกำไรสุทธิ จำนวน 44,968,790,666.20 บาท และมีกำไรสะสมพึงจัดสรรในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งนี้ จำนวน 285,658,167,748.35 บาท จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2568 ดังนี้

1. จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายรวมจำนวน 1,000,000,000 บาท โดยสำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2568 จัดสรรจำนวน 500,000,000 บาท (ซึ่งได้มีการดำเนินการแล้วตามงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568) และสำหรับงวดกรกฎาคม - ธันวาคม 2568 จำนวน 500,000,000 บาท
2. จัดสรรเป็นสำรองทั่วไปจำนวน 5,000,000,000 บาท โดยได้ดำเนินการแล้วในงวดมกราคม - มิถุนายน 2568
3. จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2568 สำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 10.00 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 19,088,428,940 บาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินปันผลต่อกำไรสุทธิร้อยละ 42.45 โดยเป็นเงินปันผลที่จ่ายจากกำไรสะสม ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2568 และจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 8.00 บาท ในวันที่ 8 พฤษภาคม 2569 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 23 เมษายน 2569

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสอบถามและแสดงความคิดเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารมีเป้าหมาย Capital Adequacy Ratio (CAR) ที่เหมาะสมในระยะยาวอยู่ที่ระดับใด และมีแผนบริหารทุนส่วนเกินอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารเสนอจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2568 ในอัตราหุ้นละ 10 บาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินปันผลต่อกำไรสุทธิร้อยละ 42.45 ซึ่งปรับเพิ่มขึ้นจากปี 2567 ที่อยู่ที่ร้อยละ 37.69 โดยพิจารณาจากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและขีดความสามารถในการสร้างกำไรของธนาคาร ขณะเดียวกัน ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการรักษาระดับเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้ธนาคารมีความพร้อมและมั่นคงเพียงพอที่สามารถรองรับภาวะวิกฤตต่าง ๆ ได้ และที่สำคัญคือ มีความพร้อมที่จะสนับสนุนและให้บริการลูกค้าได้อย่างเต็มศักยภาพ รวมถึงมีความยืดหยุ่นในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารจะรักษาสมาดุลระหว่างอัตราการจัดสรรเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นและการรักษาระดับเงินกองทุนที่เหมาะสมสำหรับรองรับการดำเนินงานของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น ขอรบเหตุผลการตั้งสำรองตามกฎหมายถึงร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียน สูงกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ที่ร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้ว

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ตามข้อบังคับของธนาคาร กำหนดว่า ธนาคารจะจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียน อย่างไรก็ตาม กฎหมายและข้อบังคับของธนาคารมิได้กำหนดเพดานของทุนสำรองตามกฎหมาย ดังนั้น ที่ผ่านมา ธนาคารจึงมีการจัดสรรส่วนหนึ่งของกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย โดยถือเป็นวินัยทางการเงินที่ธนาคารปฏิบัติมาอย่างต่อเนื่อง เพื่อความมั่นคงและความแข็งแกร่งของธนาคาร

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม **ประธานฯ** จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2568

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2568 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย 1,143,381,470 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.4690 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 6,103,400 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.5310 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 976,728 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 4. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

เลขานุการฯ เสนอว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 71 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 17 ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีในอัตราหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2569 มีกรรมการที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 7 ท่าน ได้แก่ นายเดชา ตูลานันท์ นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ นายโชคชัย นิลเจียรสกุล นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์ นายชาติศิริ โสภณพนิช นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู และนางสาวนิรมาณ ไหลสาธิต

คณะกรรมการธนาคาร (ไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ 5 ท่าน ได้แก่ นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์ นายชาติศิริ โสภณพนิช นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู และนางสาวนิรมาณ ไหลสาธิต ที่ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตามกระบวนการที่ธนาคารกำหนด และมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคารกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณากลั่นกรองตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาที่ได้กำหนดไว้ และมีความเห็นว่า กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ 5 ท่าน เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย ข้อกำหนดหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์และเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร มีจรรยาบรรณทางธุรกิจ วิสัยทัศน์และทัศนคติที่ดีต่อองค์กร ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต มีความเต็มใจ และพร้อมที่จะปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างเต็มความสามารถ ซึ่งที่ผ่านมา ผลการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการได้สร้างคุณประโยชน์ให้ธนาคารเป็นอย่างมาก ดังเห็นได้จากผลประกอบการของธนาคาร และกรรมการทั้ง 5 ท่าน ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

อนึ่ง ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งเปิดเผยในเว็บไซต์ของธนาคาร ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลใดมายังธนาคาร

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทั้ง 5 ท่าน เป็นรายบุคคล

ที่ประชุมมีมติเลือกตั้ง นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์ นายชาติศิริ โสภณพนิช นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู และ นางสาวนิรมาน ไหลสาธิต กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่งด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- **นายศิริ จิระพงษ์พันธ์**

- เห็นด้วย 1,035,751,908 เสียง คิดเป็นร้อยละ 90.1685 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 112,933,316 เสียง คิดเป็นร้อยละ 9.8315 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 1,764,874 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

- **นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์**

- เห็นด้วย 1,036,089,589 เสียง คิดเป็นร้อยละ 90.2586 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 111,822,755 เสียง คิดเป็นร้อยละ 9.7414 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 2,531,814 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

- **นายชาติศิริ โสภณพนิช**

- เห็นด้วย 1,005,910,631 เสียง คิดเป็นร้อยละ 90.2919 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 108,154,553 เสียง คิดเป็นร้อยละ 9.7081 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 36,371,274 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

- **นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู**

- เห็นด้วย 1,000,963,535 เสียง คิดเป็นร้อยละ 87.1427 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 147,684,755 เสียง คิดเป็นร้อยละ 12.8573 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 1,776,374 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

- นางสาวนิรมาณ ไหลสาธิต
 - เห็นด้วย 1,043,022,585 เสียง คิดเป็นร้อยละ 90.8020 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 105,655,405 เสียง คิดเป็นร้อยละ 9.1980 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 1,741,274 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 5. รับทราบคำตอบแทนกรรมการปี 2568

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

เลขานุการบริษัท รายงานว่า คำตอบแทนกรรมการในปี 2568 ซึ่งได้มีการกำหนดตามกรอบการจ่ายคำตอบแทนสำหรับกรรมการที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนนำเสนอ มีรายละเอียดปรากฏในหนังสือเชิญประชุมหน้า 18 - 19

นอกจากนั้น **เลขานุการฯ** ได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบเกี่ยวกับผลประโยชน์ และคำตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในปี 2568 รวมทั้งการเป็นกรรมการในบริษัทอื่น โดยรายละเอียดคำตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารในปี 2568 ปรากฏอยู่ในแบบ 56-1 One Report ปี 2568 หน้า 141 - 142 คำตอบแทนของผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป อยู่ในหน้า 130 และการเป็นกรรมการในบริษัทอื่น อยู่ในเอกสารแนบ 1 ของแบบ 56-1 One Report ปี 2568

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เหตุใดธนาคารไม่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติคำตอบแทนกรรมการ แต่เป็นการรายงานคำตอบแทนกรรมการให้ที่ประชุมรับทราบ

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมติของที่ประชุมใหญ่วิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2536 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2536 ที่อนุมัติมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาจ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการได้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม **ประธานฯ** จึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบคำตอบแทนกรรมการในปี 2568

ที่ประชุมรับทราบ

ระเบียบวาระที่ 6. พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

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

คณะกรรมการธนาคารเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งนางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5035 และหรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และหรือ นางดรุณี จันทรตรา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 8625 จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2569 และพิจารณาอนุมัติ ค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 เป็นเงินจำนวน 23,025,000 บาท และค่าตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ เป็นเงินจำนวน 777,000 บาท และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนให้ผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคาร มอบหมายให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่น ๆ โดยข้อมูลปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 20 - 21

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ค่าสอบบัญชีได้รวมค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมทั้ง Permata Bank ในประเทศ อินโดนีเซียด้วยหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ค่าสอบบัญชีที่เสนอนี้เป็นค่าสอบบัญชีในระดับงบการเงินรวม (Consolidated Basis) โดยบริษัทย่อยของธนาคารแต่ละแห่งมีผู้สอบบัญชีของตนเอง ซึ่งผู้ตรวจสอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด จะทำการรวบรวมและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินรวม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม **ประธานฯ** จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของ ธนาคาร และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 โดยมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทน ผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารมอบหมายให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่น ๆ

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งนางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 และหรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และหรือ นางดรุณี จันทรตรา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8625 จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2569 โดยให้ได้รับเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2569 เป็นเงินจำนวน 23,025,000 บาท และค่าตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ เป็นเงินจำนวน 777,000 บาท และมอบอำนาจให้ ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนให้ผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารมอบหมายให้ ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่น ๆ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 1,074,135,369 เสียง คิดเป็นร้อยละ 94.0024 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 68,532,781 เสียง คิดเป็นร้อยละ 5.9976 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 7,765,314 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 7. เรื่องอื่น ๆ

ประธานฯ กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า Virtual Bank จะมีผลกระทบต่อธนาคารอย่างไร และขณะเดียวกัน AI จะมีผลกระทบต่อธนาคารหรือไม่ และธนาคารมีการเตรียมการรองรับอย่างไร

กรรมการบริหาร (นายจรัมพร โชติกเสถียร) ชี้แจงว่า ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) มุ่งเน้นในการให้บริการผ่านช่องทาง Mobile Channel เป็นหลัก โดยมีวัตถุประสงค์ในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าในวงกว้างมากขึ้นและเข้าถึงได้อย่างสะดวกสบายมากขึ้นด้วยเทคโนโลยีที่ทันสมัย โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลุ่มลูกค้าที่ธนาคารพาณิชย์ในปัจจุบันยังให้บริการหรือดูแลไม่ทั่วถึง ส่งผลให้ธนาคารต้องพร้อมในการแข่งขันกับ Virtual Bank ด้วยบริการที่ทัดเทียมกัน โดยธนาคารมีการปรับปรุงเทคโนโลยี หรือ Tech Stack เพื่อยกระดับความสามารถของการให้บริการได้รวดเร็ว และทันเวลายิ่งขึ้น ซึ่งธนาคารได้ลงทุนในเทคโนโลยีต่าง ๆ เพื่อสร้าง Efficiency และ Productivity เช่น ใช้ AI Innovation โดยเฉพาะอย่างยิ่ง Generative AI หรือ Agentic AI

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วมใหญ่ในอำเภอลาดใหญ่ช่วงปลายปี 2568 มากน้อยเพียงใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า สาขาบางแห่งของธนาคารได้รับผลกระทบในระดับหนึ่ง ซึ่งมีการซ่อมแซมเรียบร้อยแล้ว สำหรับลูกค้าของธนาคารที่อยู่ในพื้นที่น้ำท่วม ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือตามความเหมาะสมโดยการให้สินเชื่อเพิ่มเติมและหรือขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพื่อเสริมสภาพคล่อง

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ปัจจุบัน ธนาคารมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ คิดเป็นอัตราส่วนร้อยละเท่าใดของสินเชื่อบริการของธนาคาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ที่ผ่านมา อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Ratio) ของธนาคารอยู่ที่ระดับประมาณร้อยละ 3.0 - 3.5 ทั้งนี้ ธนาคารมีการตั้งสำรองตามประมาณการภายใต้ Scenario ต่าง ๆ ตามหลักความระมัดระวังรอบคอบที่ธนาคารถือปฏิบัติเสมอมา เพื่อให้มั่นใจว่า สำรองของธนาคารเพียงพอที่จะรองรับความผันผวนหรือความไม่แน่นอนจากสถานการณ์ที่ไม่คาดคิด เช่น การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 เหตุการณ์สงครามรัสเซียกับยูเครน และล่าสุดสงครามระหว่างสหรัฐอเมริกาและอิสราเอลกับอิหร่าน เป็นต้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารนำความเสี่ยงด้านภูมิอากาศ (Climate Risk) เข้าเป็นส่วนหนึ่งของ Model ความเสี่ยงด้านเครดิต หรือการคำนวณ ECL หรือไม่ สำหรับด้านความยั่งยืน การเปลี่ยนผ่านด้าน ESG และ Climate Transition ธนาคารมีกลยุทธ์อย่างไรในการบริหารจัดการกับ Portfolio สินเชื่อที่อยู่ในกลุ่มอุตสาหกรรมที่ปล่อยคาร์บอนสูง โดยไม่กระทบต่อรายได้ของธนาคาร และการเปลี่ยนผ่านนี้จะส่งผลกระทบต่อ Portfolio สินเชื่อของธนาคารอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารมีการกำหนดเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ หรือ Net Zero จากการดำเนินงาน (ขอบเขตที่ 1 และขอบเขตที่ 2) ภายในปี 2578 และจากการให้สินเชื่อและการลงทุน (ขอบเขตที่ 3 ประเภทที่ 15) ภายในปี 2593 สอดคล้องกับเป้าหมายของประเทศ ซึ่งได้เปิดเผยในรายงานความยั่งยืนของธนาคาร

ธนาคารจัดให้มีหลักสูตรต่าง ๆ เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารมีความเข้าใจถึงการเปลี่ยนแปลงที่จำเป็น เพื่อนำไปบูรณาการในการวางแผนและการดำเนินงาน ซึ่งจะช่วยลดต้นทุน เพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และสามารถสร้างผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับความต้องการของตลาด รวมถึงมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและส่งเสริมกิจกรรมที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม โดยมุ่งเน้นการสนับสนุนการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Decarbonization) ตลอดจนส่งเสริมธุรกิจที่มีศักยภาพในการเข้าสู่ห่วงโซ่อุปทานระดับโลก (Global Supply Chain) อาทิ การปฏิบัติตามมาตรการ Carbon Border Adjustment Mechanism (CBAM) และกฎระเบียบของสหภาพยุโรปว่าด้วยการป้องกันการตัดไม้ทำลายป่า (EU Deforestation Regulation)

เมื่อไม่มีคำถามหรือข้อเสนอแนะเพิ่มเติม **ประธานฯ** ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและกล่าวปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 17.10 น.

รับรองเป็นรายงานการประชุมที่ถูกต้อง



(นายพรเทพ พรประภา)

ประธานกรรมการ

ประธานที่ประชุม



(นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล)

เลขานุการบริษัท