

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26 ประจำปี 2562

ประชุม ณ ห้องแอมเบอร์ 1 ชั้นใต้ดิน โรงแรมเอส 31

เลขที่ 545 ถนนสุขุมวิท 31 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110

วันที่ 26 เมษายน 2562 เวลา 14.00 น.

ดร. จีอังก์ หลี่ - ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม 8 ท่าน ดังนี้

- | | |
|------------------------------|--|
| 1. ดร. จีอังก์ หลี่ | ประธานกรรมการ และประธานคณะกรรมการ |
| 2. คุณเชื้อเจียง หลิน | กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการกำกับ
ความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทาง
การเงิน และสมาชิกคณะกรรมการ |
| 3. ดร. ประสิทธิ์ คำราชย์ | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหา
ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล |
| 4. คุณลัดดา ศิริวัฒนาโกศล | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
และ กรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายใน
ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน |
| 5. ดร. สุพจน์ เขียววุฒิ | กรรมการอิสระ และ
ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุม
ภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน |
| 6. คุณจือเซียง สวู่ | กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุม
ภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และสมาชิกคณะ
บริหาร |
| 7. คุณหยาง หลิว | กรรมการ และสมาชิกคณะกรรมการ |
| 8. พล.ต.อ. วีรพงษ์ ชื่นภักดี | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |

นางอรพินท์ ศรีสังคม – เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นของธนาคารเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนรวม 74 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 2,247,195,845 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.57 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด 2,256,961,198 หุ้น ซึ่งเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

ประธานกล่าวเปิดประชุมและต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26 ประจำปี 2562 และมอบหมายให้นางอรพินท์ ศรีสังคม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายเลขานุการองค์กรและกฎหมาย และเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการที่ประชุมและเป็นผู้ดำเนินการประชุมแทน

เลขานุการบริษัท แนะนำคณะกรรมการตามรายชื่อข้างต้นและแจ้งว่า กรรมการของธนาคารอีก 3 ท่าน ติดภารกิจไม่สามารถเข้าร่วมประชุม ได้แก่

- | | |
|------------------------|---|
| 1. คุณเจียนเพ็ง เจิ้ง | กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและ
บรรษัทภิบาล |
| 2. คุณหย่ง หู | กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและ
บรรษัทภิบาล |
| 3. ดร.วีรพงศ์ ไชยเพิ่ม | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทแนะนำผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม ได้แก่

คุณสม พิศาลโสภณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงินและกลยุทธ์
คุณชาญชัย สุกุลเกิดสิน	ตัวแทนจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
คุณชีซาน จาฟเฟอร์	ตัวแทนจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

เลขานุการบริษัทชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและวิธีการนับคะแนนเสียงต่อที่ประชุมดังนี้

- ธนาคารจะนับ 1 หุ่น เท่ากับ 1 เสียง
- กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนด้วยวิธีการใช้บัตรลงคะแนนที่ธนาคารแจกให้ โดยทำเครื่องหมาย ✓ ในกรอบสี่เหลี่ยม □ ของบัตรลงคะแนน และกรูณาขมื่อขึ้นแสดงตัว เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารไปรับบัตรลงคะแนนเพื่อเป็นหลักฐานในการนับคะแนน สำหรับผู้ที่ไม่เห็นด้วยไม่ต้องใช้บัตรลงคะแนน
- การลงคะแนนเสียงจะถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนเป็นมติ เว้นแต่ วาระแก้ไขข้อบังคับธนาคาร ซึ่งต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และวาระค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม
- การนับคะแนนเสียงจะนับเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในแต่ละวาระเท่านั้น และจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวหักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้นๆ สำหรับวาระที่ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง จะถือว่าที่ประชุมมีมติอนุมัติเป็นเอกฉันท์

เลขานุการบริษัทเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 25 ประจำปี 2561

เลขานุการ บริษัทเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 25 ประจำปี 2561 ที่ได้ประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2561 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นขอให้แก้ไขรายงานการประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	2,225,712,875	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.725015
ไม่เห็นด้วย	6,137,254	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.274985
งดออกเสียง	15,443,054	หุ้น	-	
รวม	2,247,293,183	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 25 ประจำปี 2561 ที่ได้ประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2561

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2561

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญคุณสม พิศาลโสภณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงินและกลยุทธ์ เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2561 ต่อที่ประชุมซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี 2561 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

คุณสม รายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2561 โดยสรุป ดังนี้

ในปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรหลังภาษี 1,912 ล้านบาท สูงกว่าปี 2560 จำนวน 101 ล้านบาท หรือร้อยละ 6

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รวมรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อ (Front End Fee) มีจำนวน 4,246 ล้านบาท ต่ำกว่าปี 2560 จำนวน 217 ล้านบาท หรือร้อยละ 5 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยจ่าย จำนวน 457 ล้านบาท หรือร้อยละ 12 ซึ่งส่วนหนึ่งมาจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

ในปี 2561 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย มีจำนวน 1,564 ล้านบาท สูงกว่าปี 2560 จำนวน 101 ล้านบาท หรือร้อยละ 7 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 158 ล้านบาท และกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 131 ล้านบาท ในขณะที่รายได้จากหนี้สูญรับคืนและกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์อื่น ลดลงจำนวน 61 ล้านบาท และ 52 ล้านบาท ตามลำดับ

ในปี 2561 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ มีจำนวน 2,191 ล้านบาท สูงกว่าปี 2560 จำนวน 81 ล้านบาทหรือร้อยละ 4 สาเหตุหลักเนื่องจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายพนักงาน

ในปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 1,350 ล้านบาท ต่ำกว่าปี 2560 จำนวน 410 ล้านบาท หรือร้อยละ 23 จำนวนเงินนี้สูงมากกว่าเกณฑ์ที่ทางการกำหนดไว้ ธนาคารตั้งสำรองส่วนเพิ่มนี้เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะความไม่แน่นอนของสภาพเศรษฐกิจในประเทศไทยและของโลก

ฐานะการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2561 สินทรัพย์รวมมีจำนวน 228,826 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2560 จำนวน 20,981 ล้านบาท หรือร้อยละ 10 สาเหตุหลักเนื่องจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเฉพาะเงินลงทุนในหลักทรัพย์และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 11,713 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,307 ล้านบาท หรือร้อยละ 39

เงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 74,178 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 11,454 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 18
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีมีจำนวน 146,054 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2560
จำนวน 6,725 ล้านบาท หรือร้อยละ 5

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 199,153 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี
2560 จำนวน 19,331 ล้านบาท หรือร้อยละ 11 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน
11,604 ล้านบาท หรือร้อยละ 23 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 5,717 ล้านบาท หรือร้อยละ 22

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 29,673 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2560
จำนวน 1,650 ล้านบาท หรือร้อยละ 6 เป็นผลจากกำไรที่เพิ่มขึ้นซึ่งจะถูกโอนไปยังบัญชีกำไรสะสมที่อยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้น

คุณภาพสินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
จำนวน 1,832 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2560 จำนวน 108 ล้านบาท และมีสัดส่วนของสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อ
รวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร ที่ร้อยละ 1.18 ลดจากร้อยละ 1.34 ณ สิ้นปี 2560 รวมถึงธนาคารและ
บริษัทย่อยยังคงรักษาอัตราส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) อยู่ในระดับที่สูงเพื่อป้องกัน
ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตและเพื่อเตรียมพร้อมสำหรับเครื่องมือทางการเงินฉบับใหม่ (IFRS9) ที่ทางการจะ
ออกมาบังคับใช้

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม
จำนวน 35,521 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 16.90 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่
ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอยู่ที่ร้อยละ 10.375

ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2561

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบประมาณฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

เลขานุการบริษัทเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบประมาณฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว ตามรายละเอียด
ในรายงานประจำปี 2561 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	2,225,712,875	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.725015
ไม่เห็นด้วย	6,137,254	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.274985
งดออกเสียง	15,443,054	หุ้น		
รวม	2,247,293,183	หุ้น		

คุณสมเกียรติ สาธิพัฒนาผู้ถือหุ้นถามว่ามูลค่าหุ้นตามบัญชีของธนาคารล่าสุดนั้นเป็นเท่าไร คุณสม
ตอบว่า ณ สิ้นปี 2561 มูลค่าหุ้นตามบัญชีของธนาคารนั้นอยู่ที่ 13.15 บาทต่อหุ้น

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561 และจ่ายเงินปันผล

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญคุณสม พิศาลโสภณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงินและกลยุทธ์ เป็นผู้เสนอรายละเอียดของวาระนี้

คุณสม เสนอต่อที่ประชุมว่าในปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวน 1,517 ล้านบาท ซึ่งธนาคารมีหน้าที่ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสม ไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

คณะกรรมการธนาคารจึงขอเสนอให้จัดสรรกำไรสุทธิจำนวน 500 ล้านบาท เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย ซึ่งภายหลังจากการจัดสรรแล้วธนาคารจะมีทุนสำรองตามกฎหมายทั้งสิ้นจำนวน 1,100 ล้านบาท โดยกำไรสุทธิที่เหลืออีก 1,017 ล้านบาท ให้กันไว้เป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ทั้งนี้ ทุนสำรองตามกฎหมาย เมื่อจัดสรรแล้วจะนับเป็นเงินกองทุนได้ ทำให้ธนาคารมีเงินกองทุนใหญ่ขึ้น เพื่อรองรับการดำเนินงานของธนาคาร โดยเฉพาะการสนับสนุนโครงการโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ต่างๆ ที่รัฐบาลจะดำเนินการในอนาคตอันใกล้นี้ อีกทั้งยังเป็นการเพิ่มความแข็งแกร่งของเงินกองทุนให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของ Basel III เพื่อความมั่นคงทางการเงินของธนาคาร

ด้วยเหตุผลดังกล่าวข้างต้น ธนาคารจึงขอจ่ายเงินปันผลกำไรจากการดำเนินงานปี 2561

คุณสมเกียรติ สาลีพัฒนาผู้ถือหุ้นถามว่า ธนาคารไม่ได้จ่ายปันผลมากี่ปีแล้ว คุณสมตอบว่าตั้งแต่ธนาคาร ICBC ประเทศจีนเข้ามาถือหุ้นธนาคารยังไม่เคยปันผลเลย ทั้งนี้ เนื่องจากธนาคารมีวิสัยทัศน์ที่จะสนับสนุนเศรษฐกิจไทยผ่านโครงการขนาดใหญ่ เช่น โครงสร้างพื้นฐานของทางรัฐบาล ดังนั้น จึงต้องมีเงินกองทุนขนาดใหญ่เพื่อรองรับการให้การสนับสนุนทางการเงินแก่โครงการเหล่านี้ จึงต้องสะสมกำไรไว้และยังไม่สามารถปันผลได้

คุณสุพจน์ เอื้อชัยเลิศกุลผู้ถือหุ้นกล่าวว่า ธนาคารมีเงินทุนสำรองเกินกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอยู่แล้ว ทำไมจึงไม่จ่ายปันผล คุณสมตอบว่าเงินทุนสำรองตามกฎหมาย กับเงินกองทุนนั้นต่างกัน เพราะทุนสำรองนั้นมีไว้เพื่อรองรับหนี้สูญ แต่เงินกองทุนนั้นต้องมีขนาดใหญ่เพียงพอที่จะสนับสนุนโครงการใหญ่ๆ ได้ คุณสุพจน์ ถามต่อว่าหากเป็นดังนั้นทำไมธนาคารไม่ใช้วิธีอื่นในการขยายเงินกองทุน เช่น การออกตราสารหนี้ คุณสมตอบว่า ที่ผ่านมารธนาคารก็ได้ออกหุ้นกู้มาแล้ว แต่ตราสารหนี้ธนาคารต้องรับภาระดอกเบี้ยที่สูง จึงต้องอาศัยเงินกำไรสะสม เข้ากองทุนด้วย ทั้งนี้ หากผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วยกับการจ่ายเงินปันผลของธนาคารในการประชุมครั้งนี้ ธนาคารได้หาทางออกให้กับผู้ถือหุ้นไว้แล้ว ซึ่งจะมีการอธิบายในวาระต่อไป

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	2,220,006,371	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	98.787356
ไม่เห็นด้วย	27,251,230	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	1.212644
งดออกเสียง	35,582	หุ้น		
รวม	2,247,293,183	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติให้จัดสรรกำไรสุทธิและคงจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2561 ตามที่เสนอ

วาระที่ 5 พิจารณานุมัตินโยบายการจ่ายเงินปันผลใหม่ของธนาคาร และการแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 55

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญคุณสม พิศาลโสภณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงินและกลยุทธ์ เป็นผู้เสนอรายละเอียดของวาระนี้

คุณสม เสนอต่อที่ประชุมว่าตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง ธรรมชาติของสถาบันการเงินที่กำหนดให้สถาบันการเงินจะต้องเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผลไว้ในรายงานประจำปี เริ่มตั้งแต่รายงานประจำปี 2561 เป็นต้นไป และด้วยวิสัยทัศน์ของธนาคารที่จะเป็นสะพานเชื่อมการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศไทยและประเทศจีน ดังนั้น จำนวนเงินกองทุนของธนาคารจะต้องเพียงพอที่จะผ่านเกณฑ์การกำกับดูแลหนี้รายใหญ่ของธนาคารแห่งประเทศไทย และพอที่จะสนับสนุนการลงทุนทั้งภาครัฐและภาคเอกชน โดยเฉพาะโครงการ โครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาล

เพื่อให้เงินกองทุนของธนาคารมีขนาดเหมาะสมที่จะสนับสนุนวิสัยทัศน์ของธนาคารดังกล่าว ธนาคารจึงเสนอนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารที่จะกำหนดจำนวนเงินกองทุนขั้นต่ำ 1 ขั้นต่ำไว้ก่อนที่ธนาคารจะสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลได้ โดยธนาคารขอเสนอจำนวนเงินกองทุนขั้นต่ำที่ 1 ที่ 40,000 ล้านบาท ซึ่งจะเพียงพอสำหรับการให้สินเชื่อกับลูกค้ารายใหญ่ที่ 10,000 ล้านบาท

นโยบายการจ่ายเงินปันผลใหม่ของธนาคารจะทำให้ธนาคารต้องใช้เวลาประมาณ 8 ปีจึงจะสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นได้ ซึ่งอาจจะมีผู้ถือหุ้นของธนาคารไม่เห็นด้วยกับนโยบายดังกล่าว ดังนั้น ธนาคารจึงต้องหาทางดูแลและให้ความเป็นธรรมกับผู้ถือหุ้น ธนาคารจึงเสนอให้นำนโยบายการจ่ายเงินปันผลใหม่นี้บรรจุไว้ในข้อบังคับข้อ 55 เพื่อให้ธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะซื้อหุ้นของธนาคารคืนจากผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยกับการแก้ไขข้อบังคับเกี่ยวกับสิทธิในการรับเงินปันผลในครั้งนี้ โดยแก้ไขเป็นดังนี้

“บริษัทจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ ในกรณีที่ผลประกอบการของบริษัทมีกำไร ไม่มีข้อขาดทุนสะสมอยู่ และเงินกองทุนขั้นต่ำที่ 1 ของบริษัทมีจำนวนไม่ต่ำกว่า 40,000 ล้านบาท ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลบริษัทจะคำนึงถึงสภาพคล่องของบริษัท ภาวะเศรษฐกิจ ตลอดจนแผนการดำเนินงานของบริษัท

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น การจ่ายเงินปันผลนั้นจะแบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน และบริษัทอาจจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วนในรูปของหุ้นปันผล (Stock Dividend) โดย

ออกเป็นหุ้นใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้นตามชนิดต่าง ๆ ของหุ้นที่บริษัทมีอยู่ในขณะนั้น” และเพิ่มคำว่า “ภายใต้ข้อบังคับข้อ 55 วรรคแรก” ในวรรคต่อมา

คุณสมกล่าวต่อว่า ธนาคารจะซื้อหุ้นคืนจากผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยกับการแก้ไขข้อบังคับที่ธนาคารเสนอเท่านั้น โดยธนาคารจะรับซื้อหุ้นคืนในราคา 18 บาท 2 สตางค์ ตามวิธีการคำนวณราคาที่อธิบายไว้ในเอกสารประกอบวาระนี้ ราคาที่ทางธนาคารเสนอนี้เป็นการให้ราคาพรีเมียมหรือสูงกว่าราคาตามบัญชีสุทธิตามบัญชีของธนาคารถึง 1.37 เท่า ธนาคารขอเรียนว่าในอนาคตอาจจะไม่มีการซื้อหุ้นคืนอีก หรือหากจะมีการซื้อหุ้นกลับอีกในอนาคต ผู้ถือหุ้นก็อาจจะไม่ได้ราคาพรีเมียมเช่นนี้อีก ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ลงมติไม่เห็นด้วยกับการแก้ไขข้อบังคับจะต้องแจ้งความประสงค์ที่จะขายหุ้นของตนภายใน 5 วันนับแต่วันประชุม ซึ่งรายละเอียด ขั้นตอนและแบบฟอร์ม ในการแจ้งความประสงค์ที่จะขายหุ้น ธนาคารได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

นอกจากนี้ คณะกรรมการขอให้ที่ประชุมมอบหมายให้กรรมการ หรือบุคคลที่กรรมการมอบหมาย มีอำนาจดำเนินการหรือประสานงานในการจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับของธนาคารกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และมีอำนาจแก้ไขเพิ่มเติมถ้อยคำตามคำสั่งของนายทะเบียนตลอดจนดำเนินการอื่น ๆ อันจำเป็นเพื่อให้การจดทะเบียนสำเร็จลุล่วง

คุณสมเกียรติ สาสีพัฒนาผู้ถือหุ้นกล่าวว่า คำอธิบายสำหรับวาระนี้ไม่ชัดเจน จะรู้ได้อย่างไรว่าข้อความที่แก่นั้นแตกต่างจากข้อบังคับของเดิมอย่างไร และที่ว่าจะจ่ายเงินปันผลได้ภายใน 8 ปีนั้นนับจากเมื่อไหร่ จากปีนี้หรือปีถัดไป คุณอรพินท์ตอบว่าหากดูในรายละเอียดของวาระนี้ในเอกสารแนบของหนังสือเชิญประชุม จะเห็นว่าธนาคารได้ทำข้อความในข้อบังคับข้อ 55 เปรียบเทียบไว้ 2 ช่อง ช่องซ้ายแสดงข้อความเดิม ขณะที่ช่องขวาแสดงข้อความใหม่เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบกันได้ ทั้งนี้ เดิมธนาคารไม่ได้กำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลไว้ แต่ทางธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีข้อกำหนดใหม่ให้สถาบันการเงินมีการกำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลไว้ให้ผู้ถือหุ้นทราบด้วย จึงเป็นที่มาของการแก้ไขข้อบังคับในครั้งนี้ คุณสมตอบเรื่องการจ่ายเงินปันผลว่า ที่ประมาณ 8 ปี นั้น นับจากปีถัดไป

คุณสมเกียรติ มาถายีตัวแทนนางศิริมา พานิชชีวะผู้ถือหุ้นถามว่า หากครบกำหนด 8 ปีแล้วธนาคารยังไม่สามารถสะสมเงินกองทุนได้ถึง 40,000 ล้านบาทจะจ่ายเงินปันผลหรือไม่ และหากมีครบแล้วจะยืนยันว่าจะจ่ายเงินปันผลหรือไม่ คุณสมตอบว่าในคำถามที่หนึ่ง ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับธนาคารจะไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้ จนกว่าจะมีเงินกองทุนไม่ต่ำกว่า 40,000 ล้านบาท สำหรับคำถามที่ 2 สองนั้น หากธนาคารมีเงินกองทุนครบ 40,000 ล้านบาทแล้วก็สามารถที่จ่ายเงินปันผลได้ แต่ทั้งนี้ทั้งนั้นต้องขึ้นอยู่กับพิจารณาของคณะกรรมการธนาคาร คุณสมเกียรติ ถามต่อว่าทำไมจึงต้องเขียนกำหนดเพิ่มเติมว่าจะจ่ายเงินปันผลเมื่อผลประกอบการของบริษัทมีกำไร ไม่มี ยอดขาดทุนสะสมอยู่ คุณอรพินท์ตอบว่าข้อความนี้เป็นไปตามกฎหมาย พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัดอยู่แล้ว ธนาคารเพียงแค่เพิ่มเรื่องเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 40,000 ล้านบาทเข้าไป

คุณวรยศ ทองตันตัวแทนคุณสำเร็จ มนูญผลผู้ถือหุ้นกล่าวว่า ผู้ถือหุ้น ไม่ได้ติดขัดเรื่องที่ธนาคารจะต้องมีเงินกองทุนจำนวนมากในการทำธุรกิจ แต่การที่จะต้องใช้เวลาถึง 8 ปีจนกว่าจะจ่ายเงินปันผลได้นั้นคิดว่ายาวนานเกินไป ราคาหุ้นที่เสนอซื้อคืนก็ต่ำเกินไปน่าจะมีพรีเมียมที่สูงกว่านี้ ทั้งนี้เพราะผู้ถือหุ้นมีภาระที่จะต้องจ่ายภาษีเงินได้ของกำไรจากการขายหุ้นนี้ จึงอยากให้ธนาคารพิจารณาราคาซื้อหุ้นคืนใหม่ที่ 23-25 บาทต่อหุ้น คุณสมตอบว่า เมื่อตอนที่ ICBC เข้ามาซื้อหุ้นเมื่อปี 2554 นั้น มูลค่าหุ้นตามบัญชีของธนาคารนั้นอยู่ที่ 11.50 บาทต่อหุ้น โดยใช้พรีเมียมหรือราคาที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีสุทธิที่ 1.37 เท่า ในครั้งนี้ ณ สิ้นปี 2561 มูลค่าหุ้นตามบัญชีนั้นอยู่ที่ 13.15 บาทต่อหุ้น โดยใช้ราคาพรีเมียม

เท่าเดิมที่ 1.37 เท่า จึงเป็นที่มาของราคา 18.02 บาทต่อหุ้น คุณวรยศ เสริมว่า แต่ที่แตกต่างจากการซื้อหุ้นคืนครั้งนี้ก็คือครั้งที่แล้วนั้นหุ้นยังอยู่ในตลาดจึงได้รับการยกเว้นภาษีรายได้ แต่ในครั้งนี้อยู่ในบัญชีต้องเสียภาษีในอัตราสูงถึงร้อยละ 35 ราคาที่เสนอให้เปลี่ยนเป็น 23-25 บาทต่อหุ้นนั้นก็เพื่อหลังหักภาษีแล้วผู้ถือหุ้นจะได้ราคาประมาณ 18 บาทต่อหุ้นตามที่เสนอมา คุณอรพินท์กล่าวเสริมว่า วัตถุประสงค์ในการซื้อหุ้นคืนทั้งสองครั้งนั้นต่างกัน ครั้งก่อนเป็นการเข้าซื้อกิจการ แต่ครั้งนี้เป็นการให้ทางออกให้กับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลใหม่ของธนาคาร

คุณสมเกียรติ มาถายีกกล่าวว่า การตั้งราคาพรีเมียมจากการซื้อหุ้นคืนในครั้งก่อนนั้น เศรษฐกิจยังไม่ค่อยดี ทรัพย์สินหรือต้นทุนบางอย่างปัจจุบันมีราคาสูงขึ้นจึงควรให้ราคาพรีเมียมที่สูงกว่านี้ น่าจะอยู่ที่ 1.5 เท่า เพราะการกำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลใหม่จะเป็นการปิดประตูผู้ถือหุ้นไม่ให้ขายตัวได้เลย จึงขอให้ธนาคารพิจารณาปรับราคาซื้อหุ้นคืนด้วย คุณสมตอบว่า การที่ธนาคารรับซื้อหุ้นคืนนั้นน่าจะเป็นการเปิดประตูมากกว่า เพราะเป็นการให้โอกาสผู้ถือหุ้นที่จะขายหุ้นได้หากไม่เห็นด้วยกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร ส่วนเรื่องปรับราคาซื้อหุ้นคืนนั้นคณะกรรมการได้พิจารณาอย่างดีแล้วว่าราคาที่เสนอซื้อนั้นเหมาะสมแล้ว จึงไม่อาจเปลี่ยนแปลงได้

คุณสมเกียรติ สาลีพัฒนา ผู้ถือหุ้นถามว่า หากธนาคารสามารถสะสมเงินกองทุนได้ถึง 40,000 ล้านบาทก่อนเวลา 8 ปี จะจ่ายเงินปันผลหรือไม่ คุณสมตอบว่าถึงตอนนั้นคณะกรรมการจะต้องพิจารณาอีกที คุณสมเกียรติถามต่อว่า หากจะขายหุ้นคืนในครั้งนี้อยู่ที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะสามารถขายหุ้นบางส่วนได้หรือไม่ คุณอรพินท์ตอบว่าการขายหุ้นบางส่วนนั้น ไม่อาจทำได้เพราะพ.ร.บ. บริษัทมหาชน กำหนดไว้ว่าผู้ถือหุ้นควรมีสิทธิขายหุ้นคืนเนื่องจากไม่เห็นด้วยกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลใหม่

คุณสมเกียรติ สาลีพัฒนาผู้ถือหุ้นถามอีกว่า ผู้ถือหุ้นท่านใดที่ไม่ได้มาประชุมในวันนี้จะสามารถขายหุ้นได้หรือไม่ คุณอรพินท์ตอบว่า ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้มาประชุมด้วยตนเองแต่ได้มอบฉันทะให้ออกเสียงไม่เห็นด้วยในวาระที่ 5 ก็ยังสามารถขายหุ้นคืนได้ แต่หากไม่ได้มาประชุมและไม่ได้ออกเสียงก็จะไม่สามารถขายหุ้นคืนได้

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	2,208,654,132	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	98.280640
ไม่เห็นด้วย	38,639,051	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	1.719360
งดออกเสียง	-	หุ้น		
รวม	2,247,293,183	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากเกิน 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัตินโยบายการจ่ายเงินปันผลใหม่ของธนาคาร และการแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 55 ตามที่เสนอ

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญดร. ประสิทธิ์ ดำรงชัย ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล เป็นผู้เสนอรายละเอียดของวาระนี้

ดร. ประสิทธิ์ เสนอรายละเอียดเรื่องการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ ว่าตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคารกำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญ

ประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา โดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่งก่อน กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 นี้ มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ 3 ท่าน ได้แก่

- | | |
|------------------------------|--------------|
| 1. คุณลัดดา ศิริวัฒนาโกศล | กรรมการอิสระ |
| 2. พล.ต.อ. วีรพงษ์ ชื่นภักดี | กรรมการอิสระ |
| 3. ดร. สุพจน์ เชียรวุฒิ | กรรมการอิสระ |

คณะกรรมการไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณาเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาลแล้ว คณะกรรมการจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกตามวาระทั้ง 3 ท่านกลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาลได้คำนึงถึงคุณสมบัติ ความเหมาะสม และประสิทธิภาพของกรรมการทั้ง 3 ท่านดังกล่าวตามหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการของธนาคาร ซึ่งกรรมการทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วน รายละเอียดประวัติโดยสังเขปของกรรมการแต่ละท่าน ปรากฏตามเอกสารประกอบวาระการประชุมซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	2,225,704,454	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.724638
ไม่เห็นด้วย	6,145,676	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.275360
งดออกเสียง	15,443,053	หุ้น		
รวม	2,247,293,183	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงข้างมากอนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่าน ได้แก่ คุณลัดดา ศิริวัฒนาโกศล พล.ต.อ. วีรพงษ์ ชื่นภักดี และดร. สุพจน์ เชียรวุฒิ ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง ตามที่เสนอ

วาระที่ 7 พิจารณามติคำตอบแทนกรรมการ

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญ ดร. ประสิทธิ์ ดำรงชัย ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล เป็นผู้เสนอรายละเอียดของวาระนี้

ประธานกรรมการสรรหาฯ รายงานต่อที่ประชุมว่า ในปีนี้ ธนาคารได้ตั้งคณะกรรมการขึ้นใหม่อีกคณะหนึ่งตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย คือคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีกรรมการอิสระ 2 ท่านเป็นสมาชิกอยู่ในคณะนี้ ดังนั้น ธนาคารจึงขอเสนอให้คำตอบแทนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นอัตราเดียวกับคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล โดยมีรายละเอียดตามเอกสารประกอบวาระการประชุมที่ได้นำส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว อัตราคำตอบแทนจะเป็น ดังนี้

	ค่าตอบแทนกรรมการ	
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท)
คณะกรรมการธนาคาร		
- ประธานกรรมการ	60,000 หยวน (ประมาณ 320,000 บาท)	15,000
- กรรมการ	25,000	15,000
- ที่ปรึกษาประธานกรรมการกิตติมศักดิ์	50,000	-
คณะกรรมการตรวจสอบ		
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	50,000	-
- กรรมการตรวจสอบ	30,000	-
คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล		
- ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	50,000	-
- กรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	30,000	-
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
- ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายใน ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	50,000	-
- กรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน	30,000	-
คณะบริหาร		
- ประธานคณะบริหาร	70,000 หยวน (ประมาณ 370,000 บาท)	-
- สมาชิกคณะบริหาร	150,000	-

สำหรับกรรมการที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างประจำของธนาคารที่ได้รับค่าตอบแทนประจำในรูปเงินเดือน ไม่มีสิทธิได้รับค่าตอบแทนกรรมการ

กรรมการที่เป็นตัวแทนของ Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) ซึ่งได้รับค่าตอบแทนประจำในรูปเงินเดือนในฐานะพนักงานของ ICBC เช่น นายเจียนเฟิง เจิ้ง และ นายหย่ง หู ได้แจ้งว่าไม่รับค่าตอบแทนใดๆ ของกรรมการตามนโยบายของ ICBC นอกจากนี้ นายจื้อกั๋ง หลี่ ประธานกรรมการได้แจ้งความประสงค์ไม่รับค่าเบี้ยประชุม

ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายต่างๆ สำหรับการเดินทาง ค่าที่พัก และค่ารับรองสามารถเบิกได้ตามที่จ่ายจริงและสมควร

ส่วนค่าตอบแทนกรรมการรวมประจำปี 2561 นั้น อยู่ที่ 18,255,926.24 บาท ซึ่งอยู่ในวงเงิน 22 ล้านบาทที่ได้อนุมัติไว้ แต่เนื่องจากค่าใช้จ่ายด้านค่าตอบแทนกรรมการในปีนี้จะเพิ่มขึ้น จากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่สร้างขึ้นใหม่อีกคณะและมีกรรมการอิสระเพิ่มอีก 1 ท่าน ดังนั้น ธนาคารจึงขอเสนอให้ที่ประชุมอนุมัติวงเงินค่าตอบแทนกรรมการรวมประจำปีเป็นวงเงินไม่เกิน 24 ล้านบาท เพื่อรองรับค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น และสำหรับกรณีการเปลี่ยนแปลงหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ การแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติม การเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยน รวมถึงการจ่ายบำเหน็จให้กรรมการ และมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการให้สอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และให้คงอัตราค่าตอบแทนดังกล่าวไว้จนกว่าจะเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	2,225,703,033	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.039282
ไม่เห็นด้วย	6,147,097	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.273533
งดออกเสียง	15,443,053	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.687185
รวม	2,247,293,183	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงข้างมากเกิน 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตามที่เสนอ

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2562

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญคุณลัดดา ศิริวัฒนาโกศล ประธานคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้นำเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2562

คุณลัดดา รายงานต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบในการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2562

ในปีนี ธนาคารขอเสนอบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และบริษัทย่อยอีกหนึ่งปี

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้พิจารณาถึงความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ของผู้สอบบัญชี รวมถึงค่าสอบบัญชีที่เหมาะสมและสอดคล้องกับปริมาณงาน โดยเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2562 ดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2562

ธนาคารขอเสนอชื่อผู้สอบบัญชี สังกัดบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ดังนี้

- นางสาวอรพินท์ ลินถาวรกุล เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 9441
- นางวิไล บุรณกิตติโสภณ เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 3920
- นายชาญชัย สกุกเกิดสิน เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 6827

ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอเป็นผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเป็นผู้สอบบัญชีที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ความเห็นชอบเป็นผู้ลงลายมือชื่อในรายงานการตรวจสอบงบการเงินของนิติบุคคลตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ในกรณีที่ผู้ตรวจสอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นของบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด มาปฏิบัติงานแทนได้

ผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่มีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทในกลุ่ม ผู้บริหาร/ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

2. ค่าสอบบัญชีประจำปี 2562

คณะกรรมการเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2562 จำนวน 3,207,600 บาท ซึ่งไม่เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) จำนวน 1,768,994 บาท รวมค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นจำนวน 4,976,594 บาท ไม่เปลี่ยนแปลงจากปีก่อนเช่นกัน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ตารางเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยย้อนหลัง 2 ปี

	2560	2561	เพิ่มขึ้นร้อยละ	2562	เพิ่มขึ้นร้อยละ
	บาท	บาท		บาท	
ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	3,007,600	3,207,600	6.6	3,207,600	0
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	1,251,450	1,768,994	41.4	1,768,994	0
รวม	4,259,050	4,976,594*	16.8	4,976,594	0

* ค่าสอบบัญชีจำนวน 158,000 บาท ทางผู้สอบบัญชีจะคืนให้กับธนาคาร เนื่องจากการดำเนินการเรื่อง IFRS9 ได้ถูกเลื่อนมาปลายปี 2562

ค่าสอบบัญชีดังกล่าวนี้ ยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 7 % และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงนอกเหนือจากค่าสอบบัญชี จะเรียกเก็บไม่เกินร้อยละ 10 ของค่าสอบบัญชีรวม

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีของธนาคารและผู้สอบบัญชีของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) เป็นผู้สอบบัญชีที่อยู่ในสังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดียวกัน

คณะกรรมการจึงขอเสนอให้ที่ประชุมรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) สำหรับปี 2562 จำนวน 1,768,994 บาท

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	2,225,704,312	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.724631
ไม่เห็นด้วย	6,145,817	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.275369
งดออกเสียง	15,443,054	หุ้น		
รวม	2,247,293,183	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีตามที่เสนอ และกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2562 จำนวน 3,207,600 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัท ลีสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) จำนวน 1,768,994 บาท รวมค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นจำนวน 4,976,594 บาท

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม หรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ประธานแจ้งที่ประชุมว่าได้ดำเนินการประชุมครบถ้วนทุกวาระแล้ว จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้ให้การสนับสนุนธนาคารมาอย่างติดต่อระยะเวลา 9 ปีที่ผ่านมา ซึ่งในช่วงเวลาดังกล่าวธนาคารก็มีการเติบโตทางธุรกิจที่สูงกว่าค่าเฉลี่ยของธุรกิจธนาคารในประเทศไทย ทั้งในแง่ของกำไรสุทธิและการเติบโตของสินทรัพย์ ธนาคารจะพยายามทำผลงานให้ได้เช่นนี้ต่อไปและจะตอบแทนผลกำไรกลับสู่สังคมไทยด้วย

เมื่อ ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดซักถามหรือเสนอเรื่องอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและกล่าวปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.30 น.



(นายจ๊องก้ง หลี่)

ประธานกรรมการ

ประธานที่ประชุม



(นางอรพินท์ ศรีสังคม)

เลขานุการบริษัท