

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 27 ประจำปี 2563

ณ ห้องประชุม ชั้น 11 ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 622 เอ็ม โปเรียม ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110

วันที่ 29 เมษายน 2563 เวลา 10.00 น.

ดร. จีอังก์ หลี่ - ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม 7 ท่าน ดังนี้

1. ดร. จีอังก์ หลี่	ประธานกรรมการ / ประธานคณะบริหาร
2. คุณชื้อเถียง หลิน	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / สมาชิกคณะบริหาร
3. ดร. ประสิทธิ์ คำราชัย	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล
4. คุณลัดดา สิริวัฒนาโกศล	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
5. ดร. วีรพงษ์ ไชยเพิ่ม	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน / กรรมการตรวจสอบ
6. คุณหยาง หลิว	กรรมการ / สมาชิกคณะบริหาร
7. พล.ต.อ. วีรพงษ์ ชื่นภักดี	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

ประธานกล่าวเปิดประชุมและต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 27 ประจำปี 2563 และมอบหมายให้คุณอรพินท์ ศรีสังคม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายเลขานุการองค์กรและกฎหมาย และเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการที่ประชุมและเป็นผู้ดำเนินการประชุมแทน

คุณอรพินท์ ศรีสังคม – เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นของธนาคารเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนรวม 28 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 2,232,558,346 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.92 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด 2,256,961,198 หุ้น ซึ่งเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

เลขานุการบริษัทกล่าวเสริมว่า เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ทางธนาคารจึงต้องจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ตามข้อกำหนดของกรมควบคุมโรคติดต่อ กระทรวงสาธารณสุข ทั้งก่อนการเข้าประชุมและในระหว่างการประชุม โดยผู้ร่วมประชุมทุกท่านจะต้องใส่หน้ากากตลอดเวลาการเข้าร่วมประชุม การนั่งจะต้องห่างกันอย่างน้อย 1 เมตร ซึ่งทำให้ไม่สามารถประชุมในห้องเดียวได้ ทางธนาคารจึงได้จัดเตรียมห้องประชุมไว้ 2 ห้อง ทั้งห้องประชุมชั้น 11 และห้อง 1304 ชั้น 13 เพื่อรองรับผู้ถือหุ้น

เลขานุการบริษัท แนะนำคณะกรรมการตามรายชื่อข้างต้นและแจ้งว่า กรรมการของธนาคารอีก 3 ท่านติดภารกิจไม่สามารถเข้าร่วมประชุม ได้แก่

1. คุณจื้อเซ็ง สวู่ กรรมการ
2. คุณเจียนเฟิง เจ็ง กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
3. คุณหย่ง หู กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทแนะนำผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม ได้แก่

- คุณสม พิศาล โสภณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงินและกลยุทธ์
คุณอรพินท์ สีนถาวรกุล ตัวแทนจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด
คุณธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ ตัวแทนจากบริษัท สำนักงานกฎหมายฟาร์อีสท์ (ประเทศไทย) จำกัด

เลขานุการบริษัทชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและวิธีการนับคะแนนเสียงต่อที่ประชุม ดังนี้

- ธนาคารจะนับ 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง
- กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนด้วยวิธีการใช้บัตรลงคะแนนที่ธนาคารแจกให้ โดยทำเครื่องหมาย ✓ ในกรอบสี่เหลี่ยม □ ของบัตรลงคะแนน และกรูณาขีดมือขึ้นแสดงตัว เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารไปรับบัตรลงคะแนนเพื่อเป็นหลักฐานในการนับคะแนน สำหรับผู้ที่ไม่เห็นด้วยไม่ต้องใช้บัตรลงคะแนน
- การลงคะแนนเสียงจะถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนเป็นมติ เว้นแต่ วาระค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเป็นมติ
- การนับคะแนนเสียงจะนับเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในแต่ ละวาระเท่านั้น และจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวหักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้นๆ สำหรับวาระที่ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง จะถือว่าที่ประชุมมีมติอนุมัติเป็นเอกฉันท์

เลขานุการบริษัทเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26 ประจำปี 2562

เลขานุการบริษัทเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26 ประจำปี 2562 ที่ได้ประชุมเมื่อวันที่ วันที่ 26 เมษายน 2562 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นขอให้แก้ไขรายงานการประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	2,208,614,446	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.033936
ไม่เห็นด้วย	21,544,775	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.966064
งดออกเสียง	2,399,125	หุ้น	-	
รวม	2,232,558,346	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26 ประจำปี 2562 ที่ได้ประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2562

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญคุณ สม พิศาล โสภณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงินและกลยุทธ์ เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2562 ต่อที่ประชุมซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี 2562 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

คุณสม รายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2562 โดยสรุป ดังนี้

ในปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรหลังภาษี 2,145 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 233 ล้านบาท หรือร้อยละ 12 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวน 4,403 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 157 ล้านบาท หรือร้อยละ 4

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ มีจำนวน 900 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 171 ล้านบาท หรือร้อยละ 23 รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ มีจำนวน 132 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 14 ล้านบาท หรือร้อยละ 11

ในปี 2562 ธนาคารมีผลขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และมีผลขาดทุนทางบัญชีสุทธิ จำนวน 281 ล้านบาท

ในปี 2561 และปี 2562 ธนาคารมีการขายกลุ่มลูกหนี้พิเศษที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ให้แก่ บสภ. (บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด) ในปี 2562 ธนาคารมีผลขาดทุนจากการขายลูกหนี้ด้อยคุณภาพจำนวน 4 ล้านบาท ขณะที่ในปี 2561 ธนาคารมีกำไรจากการขายลูกหนี้ด้อยคุณภาพจำนวน 118 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ไม่รวมขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย มีจำนวน 2,257 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 127 ล้านบาท หรือร้อยละ 6

ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น มีจำนวน 512 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 452 ล้านบาท สาเหตุหลักเนื่องจากธนาคารมีการตั้งค่าใช้จ่ายเพิ่มจากการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นเต็มจำนวนสำหรับทรัพย์สินรอการขายที่คาดว่าจะใช้เวลายาวนานในการขายเป็นจำนวน 408 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายดังกล่าวไม่ได้ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารเนื่องจากได้นำมาจากสำรองทั่วไปที่มีอยู่ปัจจุบัน

ในปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ สำรองหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 109 ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 จำนวน 1,241 ล้านบาท หรือร้อยละ 92 สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 251,731 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 จำนวน 22,905 ล้านบาท หรือร้อยละ 10 สาเหตุหลักเนื่องจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเฉพาะรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สูญที่จากรายได้รอดับบัญชีมีจำนวน 155,814 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 จำนวน 9,759 ล้านบาท หรือร้อยละ 7 เงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 72,119 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2561 จำนวน 2,059 ล้านบาท หรือร้อยละ 3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 26,285 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 14,572 ล้านบาท หรือร้อยละ 124 หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 219,731 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 จำนวน 20,578 ล้านบาท หรือร้อยละ 10

เงินรับฝากของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 129,820 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 จำนวน 27,681 ล้านบาท หรือร้อยละ 27 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำนวน 5,211 ล้านบาท หรือร้อยละ 16 ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง จำนวน 12,774 ล้านบาท หรือร้อยละ 21

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 32,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 จำนวน 2,327 ล้านบาท หรือร้อยละ 8 เป็นผลจากกำไรที่เพิ่มขึ้นในปี 2562 ซึ่งจะถูกโอนไปยังบัญชีกำไรสะสมที่อยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 1,008 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2561 จำนวน 824 ล้านบาท และมีสัดส่วนของสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร ที่ร้อยละ 0.56 ลดลงจากร้อยละ 1.18 ณ สิ้นปี 2561 รวมถึงธนาคารและบริษัทย่อยยังคงรักษาอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) อยู่ในระดับที่สูงเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต รวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ (IFRS 9) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นมา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ อยู่ที่ร้อยละ 709.12 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 444.41 จากสิ้นปี 2561 และ ณ สิ้นปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 37,793 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 17 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอยู่ที่ร้อยละ 11

ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2562

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เลขานุการบริษัทเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว ตามรายละเอียดใน รายงานประจำปี 2562 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้				
เห็นด้วย	2,208,614,446	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.033936
ไม่เห็นด้วย	21,544,775	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.966064
งดออกเสียง	2,399,125	หุ้น		
รวม	2,232,558,346	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามที่เสนอ

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 และงดจ่ายเงินปันผล

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญคุณสม พิศาล โสภณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงินและกลยุทธ์ เป็นผู้เสนอรายละเอียดของวาระนี้

คุณสม เสนอต่อที่ประชุมว่าในปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวน 1,564 ล้านบาท ซึ่งธนาคารมีหน้าที่ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสม ไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

คณะกรรมการธนาคารจึงขอเสนอให้จัดสรรกำไรสุทธิจำนวน 500 ล้านบาท เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย ซึ่งภายหลังจากการจัดสรรแล้วธนาคารจะมีทุนสำรองตามกฎหมายทั้งสิ้นจำนวน 1,600 ล้านบาท โดยกำไรสุทธิที่เหลืออีก 1,064 ล้านบาท ให้กั้นไว้เป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ทั้งนี้ เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ระบุในข้อบังคับธนาคารข้อ 55 ซึ่งระบุว่า “บริษัทจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ ในกรณีที่ผลประกอบการของบริษัทมีกำไร ไม่มียอดขาดทุนสะสมอยู่ และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทมีจำนวนไม่ต่ำกว่า 40,000 ล้านบาท ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลธนาคารจะคำนึงถึงสภาพคล่องของบริษัท ภาวะเศรษฐกิจ ตลอดจนแผนการดำเนินงานของบริษัท”

เนื่องจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารยังไม่ครบเงื่อนไขตามที่ระบุในข้อบังคับ ธนาคารจึงไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้ ด้วยเหตุผลดังกล่าว ธนาคารจึงขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2562 และงดจ่ายเงินปันผลตามที่เสนอ

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้				
เห็นด้วย	2,208,614,446	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	98.927513
ไม่เห็นด้วย	23,943,900	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	1.072487
งดออกเสียง	-	หุ้น		
รวม	2,232,558,346	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติให้จัดสรรกำไรสุทธิและงดจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2562 ตามที่เสนอ

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญดร. ประสิทธิ์ ดำรงชัย ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เป็นผู้เสนอรายละเอียดของวาระนี้

ดร. ประสิทธิ์ เสนอรายละเอียดเรื่องการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระว่า พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนและข้อบังคับของธนาคารกำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา โดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่งก่อนกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 27 ประจำปี 2563 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ 4 ท่าน คือ

- | | |
|-------------------------|--------------|
| 1. คุณชื้อเถียง หลิน | กรรมการ |
| 2. ดร. วีรพงศ์ ไชยเพิ่ม | กรรมการอิสระ |
| 3. คุณจื้อเซ็ง สวู่ | กรรมการ |
| 4. คุณหย่ง หู | กรรมการ |

คณะกรรมการไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณาเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลแล้ว คณะกรรมการจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกตามวาระทั้ง 4 ท่านกลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลได้คำนึงถึงคุณสมบัติ ความเหมาะสม และประสิทธิภาพของกรรมการทั้ง 4 ท่านดังกล่าวตามหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการของธนาคาร ซึ่งกรรมการทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วน รายละเอียดประวัติโดยสังเขปของกรรมการแต่ละท่าน ปรากฏตามเอกสารประกอบวาระการประชุมซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว ทั้งนี้ กรรมการทั้ง 4 ท่านได้รับความเห็นชอบในเรื่องคุณสมบัติการเป็นกรรมการสถาบันการเงิน ให้ต่ออายุได้อีกวาระหนึ่งจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	2,208,614,446	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.033936
ไม่เห็นด้วย	21,544,775	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.966064
งดออกเสียง	2,399,125	หุ้น		
รวม	2,232,558,346	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่าน ได้แก่ คุณชื้อเถียง หลิน ดร. วีรพงศ์ ไชยเพิ่ม คุณจื้อเซ็ง สวู่ และคุณหย่ง หู ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ ตามที่เสนอ

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญ ดร. ประสิทธิ์ ดำรงชัย ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เป็นผู้เสนอรายละเอียดของวาระนี้

ดร. ประสิทธิ์รายงานต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารไม่ได้รับการปรับขึ้นมาตั้งแต่ปี 2555 ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ให้ปรับขึ้นค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

จากการสำรวจค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารขนาดเล็กในธุรกิจธนาคารในประเทศไทยในปี 2561 พบว่าค่าตอบแทนของกรรมการของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) นั้นยังค่อนข้างต่ำ ดังนั้น เพื่อให้เป็นอัตราที่เทียบเคียงได้ กับอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เดียวกันในประเทศไทย คณะกรรมการจึงขอเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ให้ค่าตอบแทนรายเดือนของกรรมการปรับขึ้นจากเดิม 25,000 บาทต่อเดือน เป็น 40,000 บาทต่อเดือน และค่าเบี้ยประชุมจากเดิม 15,000 บาทต่อครั้งเป็น 50,000 บาทต่อครั้งสำหรับประธานกรรมการ และ 30,000 บาทต่อครั้งสำหรับกรรมการ

นอกจากนี้ เนื่องจากประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการได้รับค่าตอบแทนเป็นสกุลเงินหยวน ซึ่งค่าเงินหยวนได้ลดลงกว่าร้อยละ 10 ในช่วงหลายปีที่ผ่านมาเมื่อเทียบกับเงินบาท ทำให้ประธานได้รับจำนวนเงินในสกุลบาทที่ลดลง ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเสนอให้ปรับขึ้นค่าตอบแทนในสกุลเงินหยวน โดยสำหรับตำแหน่งประธานกรรมการนั้นให้ขึ้น 10,000 หยวนต่อเดือน และสำหรับตำแหน่งประธานคณะกรรมการนั้นให้ขึ้น 5,000 หยวนต่อเดือน เพื่อเป็นการทดแทนจำนวนเงินบาทที่ลดลงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ทั้งนี้ คณะกรรมการขอเสนอให้ยกเลิกค่าตอบแทนที่ปรึกษาประธานกรรมการกิตติมศักดิ์ เนื่องจากธนาคารไม่มีตำแหน่งดังกล่าวมาหลายปีแล้ว และสามารถแต่งตั้งตำแหน่งพิเศษอื่นได้ หากค่าตอบแทนกรรมการรวมประจำปีไม่เกินวงเงินที่อนุมัติไว้แล้ว

ค่าตอบแทนกรรมการทั้งหมดจะเป็นดังนี้

	ค่าตอบแทนกรรมการ	
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท)
คณะกรรมการธนาคาร		
- ประธานกรรมการ	60,000 หยวน (ประมาณ 320,000 บาท) 70,000 หยวน (ประมาณ 315,000)	15,000 50,000
- กรรมการ	25,000 40,000	15,000 30,000
- ที่ปรึกษาประธานกรรมการกิตติมศักดิ์	50,000	-
คณะกรรมการตรวจสอบ		
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	50,000	-
- กรรมการตรวจสอบ	30,000	-

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล		
- ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	50,000	-
- กรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	30,000	-
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
- ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	50,000	-
- กรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	30,000	-
คณะบริหาร		
- ประธานคณะบริหาร	70,000 หยวน (ประมาณ 370,000 บาท) 75,000 หยวน (ประมาณ 337,500 บาท)	-
- สมาชิกคณะบริหาร	150,000	-

สำหรับกรรมการที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างประจำของธนาคารที่ได้รับค่าตอบแทนประจำในรูปแบบเงินเดือน ไม่มีสิทธิได้รับค่าตอบแทนกรรมการ

กรรมการที่เป็นตัวแทนของ Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) ซึ่งได้รับค่าตอบแทนประจำในรูปแบบเงินเดือนในฐานะพนักงานของ ICBC เช่น นายเจี้ยนเฟิง เจิ้ง และ นายหย่ง หู แจ้งว่าไม่รับค่าตอบแทนใดๆ ของกรรมการ นอกจากนี้ นายจื่อกั๋ง หลี่ ประธานกรรมการก็ได้แจ้งความประสงค์ไม่รับค่าเบี้ยประชุมด้วย

ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายต่างๆ สำหรับการเดินทาง ค่าที่พัก และค่ารับรองสามารถเบิกได้ตามที่จ่ายจริงและสมควรค่าตอบแทนกรรมการรวมประจำปี 2562 นั้น อยู่ที่ 18,621,027.08 บาท ซึ่งอยู่ในวงเงิน 24 ล้านบาทที่ได้อนุมัติไว้

วงเงินค่าตอบแทนกรรมการรวมประจำปีไม่เกิน 24 ล้านบาท ที่อนุมัติโดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26 ประจำปี 2562 นั้น เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ การแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพิ่มเติม รวมถึงการจ่ายบำนาญให้กรรมการ และมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการให้สอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และให้คงอัตราค่าตอบแทนดังกล่าวไว้จนกว่าจะเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	2,208,614,446	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	98.927513
ไม่เห็นด้วย	21,544,775	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.965026
งดออกเสียง	2,399,125	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.107461
รวม	2,232,558,346	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติเป็นด้วยเสียงข้างมาก เกิน 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตามที่เสนอ

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2563

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญคุณลัดดา ศิริวัฒนาโกศล ประธานคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้นำเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2563

คุณลัดดา รายงานต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคาร คณะกรรมการเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2563 ดังนี้

1. ชื่อผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชี

ชื่อผู้สอบบัญชีสังกัด บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้ง ดังนี้

- 1) นางสาวอรพินท์ สีนถาวรกุล เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 9441
- 2) นางวิไล บุรณกิตติโสภณ เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 3920
- 3) นายชาญชัย สกฤตเกิดสิน เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 6827

ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอเป็นผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเป็นผู้สอบบัญชีที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ความเห็นชอบเป็นผู้ลงลายมือชื่อในรายงานการตรวจสอบงบการเงินของนิติบุคคลตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

หากผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้น ไม่สามารถทำหน้าที่ได้ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด สามารถเสนอผู้สอบบัญชีท่านอื่นมาทดแทนได้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่มีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทในกลุ่มผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

2. ค่าสอบบัญชีปี 2563

คณะกรรมการเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2563 จำนวน 3,207,600 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) จำนวน 1,768,994 บาท และบริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด) จำนวน 450,000 บาท รวมค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นจำนวน 5,426,594 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.04 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตารางเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยรวม 3 ปี

	2561	เพิ่มขึ้น	2562	เพิ่มขึ้น	2563	เพิ่มขึ้น
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	3,207,600	6.6	3,207,600	0.0	3,207,600	0.0
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	1,768,994	41.4	1,768,994	0.0	1,768,994	0.0
บริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด*	-	-	-	-	450,000	-
รวม	4,976,594	16.8	4,976,594	0.0	5,426,594	9.04

- * ค่าสอบบัญชีของบริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทลูกของบริษัทลิสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัดที่ตั้งขึ้นใหม่ จะขึ้นอยู่กับช่วงเวลาในการดำเนินงานของบริษัทใหม่ ในกรณีที่ไม่มีผลการดำเนินงานในครึ่งปีแรกของปี 2563 ค่าสอบบัญชีจะอยู่ที่ 400,000 บาท และในกรณีที่มีการดำเนินงานในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2563 ค่าสอบบัญชีจะอยู่ที่ 450,000 บาท

ค่าสอบบัญชียังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 7% และค่าบริการดังกล่าวข้างต้น ไม่รวมค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงอื่นๆ เช่น ค่าเดินทาง ค่าจอดรถ ค่าล่วงเวลา ค่าสื่อสาร และค่าพิมพ์เอกสาร โดยค่าใช้จ่ายดังกล่าวจะไม่เกินร้อยละ 10 ของค่าสอบบัญชีรวม

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีของธนาคาร และผู้สอบบัญชีของบริษัทลิสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) เป็นผู้สอบบัญชีที่อยู่ในสังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดียวกัน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	2,211,013,571	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.034974
ไม่เห็นด้วย	21,544,775	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.965026
งดออกเสียง	-	หุ้น		
รวม	2,232,558,346	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2563 จำนวน 3,207,600 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทลิสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) จำนวน 1,768,994 บาท กับค่าสอบบัญชีของบริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด จำนวน 450,000 บาท รวมค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นจำนวน 5,426,594 บาท ตามที่เสนอ

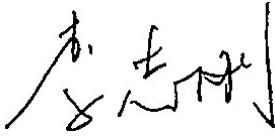
วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม หรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ประธานแจ้งที่ประชุมว่าได้ดำเนินการประชุมครบถ้วนทุกวาระแล้ว จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้ให้การสนับสนุนธนาคารมาอย่างคิดตลอด 10 ปีที่ผ่านมา ในนามของคณะกรรมการธนาคาร ประธานขอสัญญาว่าคณะกรรมการจะทำหน้าที่อย่างเต็มความสามารถในการพัฒนาธุรกิจของธนาคาร ไม่เพียงเพื่อส่งเสริมเศรษฐกิจของไทย แต่เพื่อสนับสนุนความร่วมมือทางเศรษฐกิจของประเทศไทยและเงินด้วย ธนาคารหวังว่าจะได้รับการสนับสนุนจากผู้ถือหุ้นต่อไปและจะพยายามสร้างผลการดำเนินงานของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น ประธานยังได้กล่าวอวยพรให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านมีความสุขที่ดี

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดซักถามหรือเสนอเรื่องอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วม
ประชุมและกล่าวปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 10.40 น.



(นายจ็อกัง หลี่)
ประธานกรรมการ
ประธานที่ประชุม



(นางอรพินท์ ศรีสังคม)
เลขานุการบริษัท