

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 28 ประจำปี 2564

ณ ห้องประชุม ชั้น 11 และ 13 ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 622 เอ็มโพเรียม ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110

วันที่ 27 เมษายน 2564 เวลา 14.00 น.

คุณเสี่ยวปอ หลี่ - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นประธานที่ประชุม โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม 9 ท่าน ดังนี้

1. คุณเสี่ยวปอ หลี่	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/ ประธานคณะบริหาร
2. ดร. ประสิทธิ์ คำราชชัย	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
3. คุณลัดดา ศิริวัฒนาโกศล	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
4. ดร. วีรพงษ์ ไชยเพิ่ม	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
5. คุณเจียนเฟิง เจิ้ง	กรรมการ / กรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
6. คุณหย่ง หู	กรรมการ / กรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
7. คุณหยาง หลิว	กรรมการ / สมาชิกคณะบริหาร
8. พล.ต.อ. วีรพงษ์ ชื่นภักดี	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
9. คุณอภิเนตร อุณาอุล	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

คุณอรพินท์ ศรีสังคม – เลขานุการบริษัท แจ้งที่ประชุมว่าเนื่องจากธนาคารกำลังอยู่ในระหว่างสรรหาประธานกรรมการธนาคารมาแทนท่านเก่าที่ลาออกไป ตามมาตรา 104 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดกำหนดให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นท่านหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม ดังนั้น จึงให้ผู้ถือหุ้นเลือกประธานในที่ประชุม

คุณชัยรัตน์ คงเกรียงไกร – ผู้ถือหุ้น เสนอให้ตัวแทนของ Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร เป็นประธานในที่ประชุม

เมื่อไม่มีผู้ใดคัดค้าน เลขานุการบริษัทจึงขอให้คุณเสี่ยวปอ หลี่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร ซึ่งได้รับมอบฉันทะจาก ICBC ให้เป็นตัวแทนในการเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม

คุณเสี่ยวปอ หลี่ ประธานในที่ประชุม กล่าวแนะนำตัวก่อนเปิดประชุมว่าตนเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารคนใหม่ของธนาคารที่เข้ารับตำแหน่งเมื่อเดือนกุมภาพันธ์ปีนี้ โดยได้ทำงานกับธนาคาร ICBC ประเทศจีนมาเป็นเวลา 25 ปี และประจำอยู่ต่างประเทศต่อเนื่องมาเป็นเวลา 10 ปี หลังจากนั้นจึงกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 28 ประจำปี 2564 และมอบหมายให้คุณอรพินท์ ศรีสังคม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายเลขานุการองค์กรและกฎหมาย และเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการที่ประชุมและเป็นผู้ดำเนินการประชุมแทน

คุณอรพินท์ ศรีสังคม – เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นของธนาคารเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนรวม 30 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 2,214,012,776 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.10 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด 2,256,961,198 หุ้น ซึ่งเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

เลขานุการบริษัทกล่าวเสริมว่า เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ทางธนาคารจึงต้องจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ตามข้อกำหนดของกรมควบคุมโรคติดต่อ กระทรวงสาธารณสุข ทั้งก่อนการเข้าประชุมและในระหว่างการประชุม โดยผู้ร่วมประชุมทุกท่านจะต้องใส่หน้ากากตลอดเวลาการเข้าร่วมประชุม การนั่งจะต้องห่างกันอย่างน้อย 1 เมตร ซึ่งทำให้ไม่สามารถประชุมในห้องเดียวได้ ทางธนาคารจึงได้จัดเตรียมห้องประชุมอีก 1 ห้องไว้เพื่อรองรับผู้ถือหุ้น หากมีคำถามผู้ถือหุ้นสามารถถามได้โดยสื่อสารผ่าน Videoconference

เลขานุการบริษัท แนะนำคณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุมและแจ้งว่ากรรมการของธนาคาร 3 ท่าน ได้เข้าร่วมประชุมผ่าน Videoconference ได้แก่

- | | |
|-----------------------|---|
| 1. คุณเจียนเพ็ง เจ็ง | กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล |
| 2. คุณหย่ง หู | กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล |
| 3. คุณอภิเนตร อุณาอุต | กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ |

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทได้แนะนำผู้บริหารของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม คือคุณสม พิศาล โสภณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงินและกลยุทธ์ ทั้งนี้ ตัวแทนจากบริษัท เคทีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้เข้าร่วมประชุมผ่าน Videoconference ได้แก่

1. คุณอรพินท์ ดินถาวรกุล
2. คุณเจษฎา ลีลาวัฒน์สุข

เลขานุการบริษัทชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและวิธีการนับคะแนนเสียงต่อที่ประชุม ดังนี้

- ธนาคารจะนับ 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง
- กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนด้วยวิธีการใช้บัตรลงคะแนนที่ธนาคารแจกให้ โดยทำเครื่องหมาย ✓ ในกรอบสี่เหลี่ยม □ ของบัตรลงคะแนน และกรณายกมือขึ้นแสดงตัว เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของธนาคาร ไปรับบัตรลงคะแนนเพื่อเป็นหลักฐานในการนับคะแนน สำหรับผู้ที่ไม่เห็นด้วยไม่ต้องใช้บัตรลงคะแนน

- การลงคะแนนเสียงจะถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนเป็นมติ เว้นแต่ วาระค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งต้องได้รับคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเป็นมติ

- การนับคะแนนเสียงจะนับเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในแต่ ละวาระเท่านั้น และจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวหักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้นๆ สำหรับวาระที่ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง จะถือว่าเป็นมติอนุมัติเป็นเอกฉันท์

เลขานุการบริษัทเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 27 ประจำปี 2563

เลขานุการบริษัทเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 27 ประจำปี 2563 ที่ได้ประชุมเมื่อวันที่ วันที่ 29 เมษายน 2563 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นขอให้แก้ไขรายงานการประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	2,214,012,634	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.000000
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	142	หุ้น		
รวม	2,214,012,776	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติด้วยมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 27 ประจำปี 2563 ที่ได้ประชุมเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2563

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2563

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญคุณสม พิศาล โสภณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงินและกลยุทธ์ เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2563 ต่อที่ประชุมซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี 2563 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

คุณสม รายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2563 โดยสรุป ดังนี้

จากผลการดำเนินงานรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรหลังภาษี 2,385 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 240 ล้านบาท หรือร้อยละ 11

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวน 5,298 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 896 ล้านบาท หรือร้อยละ 20 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ มีจำนวน 807 ล้านบาท ลดลงจากปี 2562 จำนวน 93 ล้านบาท หรือร้อยละ 10

ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในปี 2563 มีจำนวน 364 ล้านบาท รายการนี้เกิดขึ้นเนื่องจากตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ได้เปลี่ยนแปลงวิธีการรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

การเปลี่ยนแปลงหลักที่ทำให้เกิดการรับรู้ขาดทุนข้างต้น ได้แก่ การวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ใช้เพื่อป้องกันความเสี่ยงของธุรกรรมของธนาคาร (Derivatives for banking book) เฉพาะส่วนที่ความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขเป็นการป้องกันความเสี่ยงอย่างสมบูรณ์ (Effective Hedge Accounting) อย่างไรก็ตาม แม้ธนาคารจะรับรู้ผลกำไร หรือขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารกลุ่มนี้ ตามรอบระยะเวลาบัญชี แต่ในอนาคตเมื่อธุรกรรมที่ผูกพันกับตราสารอนุพันธ์แต่ละสัญญาครบอายุสัญญา ก็จะเกิดผลขาดทุนหรือกำไรจากธุรกรรม

ขึ้นมาหักล้างกับกำไรหรือขาดทุนที่ได้รับจากการวัดมูลค่ายุติธรรมก่อนหน้านี้ โดยผลสุทธิที่เกิดขึ้นจะไม่กระทบต่อกำไรหรือขาดทุนอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป รายการรายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าจะไม่ถูกรายงานในงบการเงิน

กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ ทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น มีจำนวน 236 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 209 ล้านบาท ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น มีจำนวน 207 ล้านบาท ลดลงจากปี 2562 จำนวน 305 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ไม่รวมขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย มีจำนวน 2,357 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 100 ล้านบาท หรือร้อยละ 4

ในปี 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 761 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 653 ล้านบาท รายการนี้เป็นการตั้งสำรองเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะที่มีความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจสูงของปี 2563 และเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ (IFRS 9) ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ธนาคารได้กันสำรองในอัตราที่สูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดย ธนาคารแห่งประเทศไทย

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 270,330 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 18,599 ล้านบาท หรือร้อยละ 7 สาเหตุหลักเนื่องจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเฉพาะรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิมีจำนวน 159,089 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 10,005 ล้านบาท หรือร้อยละ 7 เงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 73,953 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 1,833 ล้านบาท หรือร้อยละ 3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 31,650 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5,365 ล้านบาท หรือร้อยละ 20

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 236,281 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 16,550 ล้านบาท หรือร้อยละ 8

เงินรับฝากของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 147,046 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 17,226 ล้านบาท หรือร้อยละ 13

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีจำนวน 44,551 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 7,303 ล้านบาท หรือร้อยละ 20 ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 38,953 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2562 จำนวน 9,815 ล้านบาท หรือร้อยละ 20

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 34,049 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 2,049 ล้านบาท หรือร้อยละ 6 เป็นผลจากกำไรที่เพิ่มขึ้นในปี 2563 ซึ่งจะถูกโอนไปยังบัญชีกำไรสะสมที่อยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 1,509 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 จำนวน 501 ล้านบาท และมีสัดส่วนของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารและบริษัทย่อย ที่ร้อยละ 0.78 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.56 ณ สิ้นปี 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ อยู่ที่ร้อยละ 435.17 ลดลงจากร้อยละ 709.12 ณ สิ้นปี 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 40,195 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 17.36 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอยู่ที่ร้อยละ 11

ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2563

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เลขานุการบริษัทเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้วตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2563 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	2,214,012,776	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100.000000
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	-	หุ้น		
รวม	2,214,012,776	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตามที่เสนอ

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563 และงดจ่ายเงินปันผล

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญคุณสม พิศาลโสภณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงินและกลยุทธ์ เป็นผู้เสนอรายละเอียดของวาระนี้

คุณสม เสนอต่อที่ประชุมว่าในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวน 1,366 ล้านบาท ซึ่งธนาคารมีหน้าที่ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสม ไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

คณะกรรมการธนาคารจึงขอเสนอให้จัดสรรกำไรสุทธิจำนวน 415 ล้านบาท เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย ซึ่งภายหลังจากการจัดสรรแล้วธนาคารจะมีทุนสำรองตามกฎหมายทั้งสิ้นจำนวน 2,015 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.01 โดยกำไรสุทธิที่เหลืออีก 951 ล้านบาท ให้กันไว้เป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร

ทั้งนี้ เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ระบุในข้อบังคับธนาคารข้อ 55 วรรค 1 ซึ่งระบุว่า “บริษัท จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ ในกรณีที่ผลประกอบการของบริษัทมีกำไร ไม่มียอดขาดทุนสะสมอยู่ และเงินกองทุน ชั้นที่ 1 ของบริษัทมีจำนวนไม่ต่ำกว่า 40,000 ล้านบาท ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลธนาคารจะคำนึงถึงสภาพคล่องของบริษัท ภาวะเศรษฐกิจ ตลอดจนแผนการดำเนินงานของบริษัท”

ณ สิ้นปี 2563 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารมีจำนวน 30,701 ล้านบาท ยังไม่ครบเงื่อนไขตามที่ระบุในข้อบังคับ ธนาคารจึงไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้

ด้วยเหตุผลดังกล่าว ธนาคารจึงขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563 และงดจ่ายเงินปันผลตามที่เสนอ

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้				
เห็นด้วย	2,214,012,634	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.999994
ไม่เห็นด้วย	142	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.000006
งดออกเสียง	-	หุ้น		
รวม	2,214,012,776	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนให้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563 และงดจ่ายเงินปันผล ตามที่เสนอ

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

เลขานุการบริษัทเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ รายละเอียดประวัติโดยสังเขปของกรรมการแต่ละท่าน ปรากฏตามเอกสารประกอบวาระการประชุมซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

เลขานุการบริษัทกล่าวว่าตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนและข้อบังคับของธนาคารกำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา โดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่งก่อน กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 28 ประจำปี 2564 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ 4 ท่าน คือ

1. คุณเสี่ยวปอ หลี่ กรรมการ
2. ดร. ประสิทธิ์ คำราชชัย กรรมการอิสระ
3. คุณหยาง หลิว กรรมการ
4. คุณเจียนเฟิง เจิ้ง กรรมการ

คณะกรรมการไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณาเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาลแล้ว คณะกรรมการจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกตามวาระทั้ง 4 ท่านกลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาลได้พิจารณาโดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความเหมาะสม และประสบการณ์ของกรรมการทั้ง 4 ท่านดังกล่าวตามหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการของธนาคาร ซึ่งกรรมการทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วน ทั้งนี้ กรรมการทั้ง 4 ท่านได้รับความเห็นชอบในเรื่องคุณสมบัติการเป็นกรรมการสถาบันการเงิน ให้ต่ออายุได้อีกวาระหนึ่งจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	2,214,012,634	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.999994
ไม่เห็นด้วย	142	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.000006
งดออกเสียง	-	หุ้น		
รวม	2,214,012,776	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่าน ได้แก่ คุณเสี่ยวป้อ หลี่ ดร. ประสิทธิ์ คำราชย์ คุณหยาง หลิว และคุณเจียนเฟิง เจิ้ง ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ ตามที่เสนอ

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติคำตอบแทนกรรมการ

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญ ดร. ประสิทธิ์ คำราชย์ ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล เป็นผู้เสนอรายละเอียดของวาระนี้

ดร. ประสิทธิ์รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามที่ได้มีการปรับขึ้นคำตอบแทนกรรมการเพื่อให้เป็นอัตราที่เทียบเคียงได้กับอัตราคำตอบแทนกรรมการธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เดียวกันในประเทศไทยและสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการในปี 2563 แล้วนั้น คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาลให้คงคำตอบแทนกรรมการไว้ในอัตราเดิม

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากตำแหน่งประธานกรรมการธนาคาร ในอนาคตจะดำรงตำแหน่งโดยกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร ซึ่งเป็นตัวแทนของ ICBC และไม่ได้ทำงานเต็มเวลา ดังนั้น จะไม่ได้รับคำตอบแทนตามนโยบายของ ICBC นอกจากนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่เป็นผู้บริหารของธนาคาร และดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริหารอีกตำแหน่งหนึ่ง จะไม่ได้รับคำตอบแทนในฐานะประธานคณะกรรมการ และสมาชิกของคณะกรรมการนั้นเป็นผู้บริหารของธนาคารทั้งหมด คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาลขอเสนอให้ยกเลิกคำตอบแทนของทั้ง 3 ตำแหน่ง คำตอบแทนกรรมการทั้งหมดจึงจะเป็นดังนี้

	ค่าตอบแทนกรรมการ	
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท)
คณะกรรมการธนาคาร		
- ประธานกรรมการ	70,000 หยวน (ประมาณ 315,000)	50,000
- กรรมการ	40,000	30,000
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	75,000 หยวน (ประมาณ 337,500 บาท)	-
- สมาชิกคณะบริหาร	150,000	-

สำหรับกรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารหรือ ICBC ไม่มีสิทธิได้รับค่าตอบแทนกรรมการ

ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายต่างๆ สำหรับการเดินทาง ค่าที่พัก และค่ารับรองสามารถเบิกได้ตามที่จ่ายจริงและสมควร ในปี 2563 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการรวมเป็นจำนวน 17,872,579.82 บาท ซึ่งอยู่ในวงเงิน 24 ล้านบาทที่ได้อนุมัติไว้

นอกจากนี้ เนื่องจากการยกเลิกค่าตอบแทนประธานกรรมการธนาคาร และคณะบริหาร คณะกรรมการธนาคารจึงขอลดวงเงินค่าตอบแทนกรรมการรวมประจำปี ซึ่งได้อนุมัติโดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26 ปี 2561 จาก 24 ล้านบาท เหลือ 10 ล้านบาท

วงเงินค่าตอบแทนกรรมการรวมประจำปีนี้ เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ การแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติม การเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยน รวมถึงการจ่ายบำเหน็จให้กรรมการ และมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการให้สอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และให้คงอัตราค่าตอบแทนดังกล่าวไว้จนกว่าจะเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	2,214,012,634	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.999994
ไม่เห็นด้วย	142	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.000006
งดออกเสียง	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	
รวม	2,214,012,776	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติเป็นด้วยเสียงข้างมาก เกิน 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตามที่เสนอ

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2564

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญคุณลัดดา สิริวัฒนาโกศล ประธานคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้นำเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2564

คุณลัดดา รายงานต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด และข้อบังคับของธนาคาร คณะกรรมการเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2564 ดังนี้

1. ชื่อผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชี

เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายของ ICBC คณะกรรมการขอเสนอเปลี่ยนสำนักงานสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย จากบริษัท เคทีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็น บริษัท ดีลอยท์ ฮูเซอร์ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้ง ดังนี้

- นายยงยุทธ เลิศสุรพิบูล เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 6770
- นางนิสากร ทรงมณี เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 5035
- นางวิลาสินี กฤษณามระ เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 7098
- นางสาวกรทอง เหลืองวิไล เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 7210

ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอเป็นผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเป็นผู้สอบบัญชีที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ความเห็นชอบเป็นผู้ลงลายมือชื่อในรายงานการตรวจสอบงบการเงินของนิติบุคคลตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผู้สอบบัญชีดังกล่าวรับรองว่าตน ไม่มีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทในกลุ่ม ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อข้างต้น ได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารเป็นครั้งแรก เนื่องจากธนาคารได้เปลี่ยนสำนักงานสอบบัญชีมาเป็นบริษัท ดีลอยท์ ฮูเซอร์ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยเริ่มการตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2564 เป็นต้นไป

2. ค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2564 จำนวน 4,000,000 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) จำนวน 1,760,000 บาท และบริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด) จำนวน 450,000 บาท รวมค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นจำนวน 6,210,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.4 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตารางเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยย้อนหลัง 2 ปี

	2562 (บริษัท เคพีเอ็มจีฯ)		2563 (บริษัท เคพีเอ็มจีฯ)		2564 (บริษัท ดีลอยท์ฯ)		
	บาท	%*	บาท	%*	บาท		%*
	ค่า สอบบัญชี รายปี		ค่า สอบบัญชี รายปี		ค่าทดสอบ ยอดยกมา ของงบการเงิน สำหรับปี 2564	ค่า สอบบัญชี รายปี	
ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	3,207,600	0%	3,207,600	0%	-	4,000,000	24.7%
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	1,768,994	0%	1,768,994	0%	250,000	1,760,000	0%
บริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวร์นส์ โบ รกเกอร์ จำกัด **	-	-	180,000	-	-	450,000	150%
รวม	4,976,594	0%	5,156,594	3.62%	250,000	6,210,000	20.4%

หมายเหตุ: * ร้อยละที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน

** สำหรับปี 2563 ค่าสอบบัญชีบริษัทนี้คิดเพียง 180,000 บาท เนื่องจากยังไม่ได้เริ่มดำเนินงาน โดยจะเริ่มดำเนินงานตั้งแต่ ปี 2564 เป็นต้นไป

ค่าสอบบัญชียังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 7% และค่าบริการดังกล่าวข้างต้นไม่รวมค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงอื่นๆ เช่น ค่าเดินทาง ค่าจอดรถ ค่าด่วนเวลา ค่าสื่อสาร และค่าพิมพ์เอกสาร โดยค่าใช้จ่ายดังกล่าวจะไม่เกินร้อยละ 10 ของค่าสอบบัญชีรวม

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีของธนาคาร และผู้สอบบัญชีของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด และบริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) เป็นผู้สอบบัญชีที่อยู่ในสังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดียวกัน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	2,214,012,634	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.999994
ไม่เห็นด้วย	142	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.000006
งดออกเสียง	-	หุ้น		
รวม	2,214,012,776	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2564 จำนวน 4,000,000 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) จำนวน 1,760,000 บาท และบริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด) จำนวน 450,000 บาท รวมค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นจำนวน 6,210,000 บาท ตามที่เสนอ

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม หรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ประธานแจ้งที่ประชุมว่าได้ดำเนินการประชุมครบถ้วนทุกวาระแล้ว จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่กรุณาสละเวลามาร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 28 ประจำปี 2564 ของธนาคาร และขอบคุณที่ได้ให้ความไว้วางใจและให้การสนับสนุนต่อธนาคารตลอดมา ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) นั้นได้ดำเนินกิจการในประเทศไทยมาเป็นเวลา 11 ปีแล้ว ซึ่งในช่วงเวลาดังกล่าวธนาคารไอซีบีซี (ไทย) ได้ประสบความสำเร็จในด้านต่างๆ ทั้งด้านปริมาณธุรกรรม ความสามารถในการสร้างรายได้ ผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย การนำนวัตกรรมใหม่ๆ มาใช้งาน การพัฒนาวัฒนธรรมในการทำงาน และความรับผิดชอบต่อสังคม เป้าหมายของธนาคารคือการที่จะเป็นธนาคารเงินอันดับหนึ่งในประเทศไทย และเป็นธนาคารที่ถูกคัดเลือกให้เป็นอันดับแรก โดยการที่จะประสบความสำเร็จดังเป้าหมายนี้ รวมถึงการที่จะผ่านสถานการณ์โควิด-19 ที่กำลังระบอบอยู่ขณะนี้ไปได้ ธนาคารจะพยายามทำอย่างสุดความสามารถที่จะรักษาสถานะความมั่นคงของธนาคารเอาไว้และหวังว่าจะได้รับการสนับสนุนจากผู้ถือหุ้นอย่างนี้ไปตลอด

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดซักถามหรือเสนอเรื่องอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงกล่าวปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 14.50 น.



(นายเสี่ยวปอ หลี่)
ประธานที่ประชุม



(นางอรพินท์ ศรีสังคม)
เลขานุการบริษัท