

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 25 ประจำปี 2561

ประชุม ณ ห้องประชุมธนาคาร ชั้น 11 ธนาคารไอซีบีซี (ไทย)

เลขที่ 622 เอ็มโพเรียม ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110

วันที่ 26 เมษายน 2561 เวลา 14.00 น.

ดร. จี้อัง หลี่ - ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม 7 ท่าน ดังนี้

1.	ดร. จี้อัง หลี่	ประธานกรรมการ และประธานคณะกรรมการ
2.	คุณชื้อเจียง หลิน	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/ สมาชิกคณะกรรมการ
3.	ดร. ประสิทธิ์ คำราชย์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
4.	คุณจื้อเซ็ง สวู่	กรรมการ / สมาชิกคณะกรรมการ
5.	คุณหยาง หลิว	กรรมการ / สมาชิกคณะกรรมการ
6.	นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกตุ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
7.	พล.ต.อ. วีรพงษ์ ชื่นภักดี	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

นางอรพินท์ ศรีสังคม – เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นของธนาคารเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบอำนาจให้ผู้อื่นมาประชุมแทนรวม 36 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 2,219,972,622 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.36 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด 2,256,961,198 หุ้น ซึ่งเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

ประธานกล่าวเปิดประชุมและต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 25 ประจำปี 2561 และมอบหมายให้นางอรพินท์ ศรีสังคม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายเลขานุการองค์กรและกฎหมาย และเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการที่ประชุมและเป็นผู้ดำเนินการประชุมแทน

เลขานุการบริษัท แนะนำคณะกรรมการตามรายชื่อข้างต้นและแจ้งว่า กรรมการของธนาคารอีก 3 ท่านติดภารกิจไม่สามารถเข้าร่วมประชุม ได้แก่

1.	นางลัดดา ศิริวัฒนาโกศล	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
2.	นายเจียนเฟิง เจ็ง	กรรมการ กรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
3.	นางหมิ่นหมิ่น หวู	กรรมการ กรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทแนะนำผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม ได้แก่  
นายสม พิศาลโสภณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงินและกลยุทธ์  
น.ส.อรพินท์ สีนถาวรกุล ตัวแทนจากบริษัท เคทีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด  
นายฟาร์ซาน จาเว็ด อิมาม ตัวแทนจากบริษัท เคทีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

เลขานุการบริษัทชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและวิธีการนับคะแนนเสียงต่อที่ประชุมดังนี้

- ธนาคารจะนับ 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง
- กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนด้วยวิธีการใช้บัตรลงคะแนนที่ธนาคารแจกให้ โดยทำเครื่องหมาย  ในกรอบสี่เหลี่ยม  ของบัตรลงคะแนน และกรุณายกมือขึ้นแสดงตัว เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารไปปรับบัตรลงคะแนนเพื่อเป็นหลักฐานในการนับคะแนน สำหรับผู้ที่ไม่เห็นด้วยไม่ต้องใช้บัตรลงคะแนน
- การลงคะแนนเสียงจะถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนเป็นมติ
- การนับคะแนนเสียงจะนับเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในแต่ละวาระเท่านั้น และจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวหักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้นๆ สำหรับวาระที่ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง จะถือว่าที่ประชุมมีมติอนุมัติเป็นเอกฉันท์

เลขานุการบริษัทเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

#### วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24 ประจำปี 2560

เลขานุการบริษัทเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24 ประจำปี 2560 ที่ได้ประชุมเมื่อวันที่ วันที่ 27 เมษายน 2560 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นขอให้แก้ไขรายงานการประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	2,219,972,480	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	142	หุ้น		
รวม	2,219,972,622	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 24 ประจำปี 2560 ที่ได้ประชุมเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2560

## วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2560

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญนายสม พิศาล โสภณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงินและกลยุทธ์ เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2560 ต่อที่ประชุมซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี 2559 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

นายสม รายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2560 โดยสรุป ดังนี้

ในปี 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรหลังภาษีจำนวน 1,811 ล้านบาท สูงกว่าปี 2559 จำนวน 292 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 19

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 4,464 ล้านบาท ต่ำกว่าปี 2559 จำนวน 367 ล้านบาท เนื่องจากในปี 2559 มีรายการพิเศษจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อ ในปี 2560 รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยมีจำนวน 1,463 ล้านบาท สูงกว่าปี 2559 จำนวน 39 ล้านบาท

ในปี 2560 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวมจำนวน 2,110 ล้าน ลดลงจากปี 2559 จำนวน 98 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 4 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 1,760 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 จำนวน 402 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 19 ภาษีเงินได้นิติบุคคลจำนวน 246 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 จำนวน 120 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 33

ณ สิ้นปี 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเป็นจำนวน 207,845 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2559 จำนวน 16,571 ล้านบาท หรือร้อยละ 9 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 2,006 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ จำนวน 12,127 ล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้สุทธิจากรายได้รอดัตถ์บัญชีมีจำนวน 139,330 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2559 จำนวน 3,464 ล้านบาท หรือร้อยละ 3

เงินรับฝากของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 100,349 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2559 จำนวน 8,325 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 179,822 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2559 จำนวน 14,840 ล้านบาท หรือร้อยละ 9 ซึ่งสอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ในปี 2560

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 28,023 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2559 จำนวน 1,731 ล้านบาท หรือร้อยละ 7 มูลค่าหุ้นตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เท่ากับ 12.42 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 11.65 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2559

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนของสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินรวม ที่ร้อยละ 1.34 ลดลงจากร้อยละ 1.43 ณ สิ้นปี 2559

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 28,606 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 26,300 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 2,306 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 14.74 ทั้งนี้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าหนี้รายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เท่ากับร้อยละ 13.62

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น เสนอให้การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารจัดขึ้นก่อนเทศกาลสงกรานต์ในแต่ละปี และให้ความเห็นว่าอัตรา ROA ของธนาคารนั้นแม้ว่าอยู่ในเกณฑ์ที่ดี แต่อาจจะต่ำเกินไป ดังนั้นธนาคารควรจะกล้าดำเนินธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูงกว่านี้เพื่อที่จะได้ผลตอบแทนที่สูงกว่านี้ และการที่มีอัตรา NPL ที่ต่ำนั้นก็ไม่ได้แปลว่าธุรกิจของธนาคารจะทำกำไรได้ดี

ประธานตอบว่าในเรื่องวันที่จัดประชุมฯ และข้อมูลเพิ่มเติมในหน้าแรกนั้นจะรับไว้พิจารณา ส่วนเรื่อง ROA นั้น ประธานอธิบายว่า ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง ดังนั้น จะไม่เลือกทำธุรกรรมใดที่เห็นว่ามีความเสี่ยงสูง แม้ว่าอาจจะมีผลตอบแทนที่สูงด้วยก็ตาม อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารธนาคารจะพยายามปรับปรุงการสร้างรายได้ของธนาคารให้ดีกว่านี้

นอกจากนี้ นายสุกฤษฎ์ คุรุตนัชัชวาล ผู้ถือหุ้น ได้เรียกร้องให้ธนาคารพิจารณาจ่ายเงินปันผลด้วย เพราะการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่ก็เพราะหวังเงินปันผล และอยากทราบว่าธนาคารจะจ่ายเงินปันผลได้เมื่อใด

ประธานตอบว่าเนื่องจากที่ผ่านมาธนาคารมีการให้สินเชื่อกับลูกหนี้รายใหญ่แห่งหนึ่ง ซึ่งทำให้สัดส่วนการให้สินเชื่ออยู่ภายใต้เกณฑ์ Single Lending Limit (SLL) จึงทำให้ธนาคารต้องทำการเพิ่มทุนเพื่อเพิ่มสัดส่วน SLL ปัจจุบันสัดส่วนก็ยังไม่เพียงพอจึงยังไม่สามารถจ่ายปันผลได้ แม้ว่าธนาคารจะไม่ได้จ่ายเงินปันผลแต่ผลกำไรก็ยังอยู่กับธนาคารทำให้มูลค่าหุ้นสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม ทางผู้บริหารจะมีการสื่อสารไปยัง ICBC ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารถึงความต้องการเงินปันผลนี้ของผู้ถือหุ้นรายย่อย เมื่อทราบคำตอบถึงแนวทางการจ่ายเงินปันผลแล้วจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบต่อไป

ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2560

### วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

เลขานุการบริษัทเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2560 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้			
เห็นด้วย	2,220,051,717	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 99.999994
ไม่เห็นด้วย	142	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 0.000006
งดออกเสียง	-	หุ้น	
รวม	2,220,051,859	หุ้น	

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

#### วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2560 และงดจ่ายเงินปันผล

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญนายสม พิศาล โสภณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงินและกลยุทธ์ เป็นผู้เสนอรายละเอียดของวาระนี้

นายสม เสนอต่อที่ประชุมว่าในปี 2560 ธนาคารมีกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวน 1,393 ล้านบาท ซึ่งธนาคารมีหน้าที่ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสม ไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

คณะกรรมการธนาคารจึงขอเสนอให้จัดสรรกำไรสุทธิจำนวน 100 ล้านบาท เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย ซึ่งภายหลังจากการจัดสรรแล้วธนาคารจะมีทุนสำรองตามกฎหมายทั้งสิ้นจำนวน 600 ล้านบาท โดยกำไรสุทธิที่เหลืออีก 1,293 ล้านบาท ให้กั้นไว้เป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร เพื่อรองรับการดำเนินงานของธนาคาร โดยเฉพาะการสนับสนุนโครงการ โครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ต่างๆ ที่รัฐบาลจะดำเนินการในอนาคตอันใกล้นี้ อีกทั้งยังเป็นการเพิ่มความแข็งแกร่งของเงินกองทุนให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของ Basel III เพื่อความมั่นคงทางการเงินของธนาคาร

ด้วยเหตุผลดังกล่าวข้างต้น ธนาคารจึงขอเสนองดจ่ายเงินปันผลกำไรจากการดำเนินงานปี 2560

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้นถามว่าธนาคารจะสามารถจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้น (Stock Dividend) ได้หรือไม่

นายสม ตอบว่า การจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นของธนาคารนั้นผู้ถือหุ้นจะไม่ได้ประโยชน์อะไร เพราะมูลค่าหุ้นจะลดลงไปตามสัดส่วนที่ปันผลออกไป ดังนั้น มูลค่ารวมของหุ้นที่ถืออยู่จะเท่าเดิม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	2,220,051,457	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.999982
ไม่เห็นด้วย	402	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.000018
งดออกเสียง	-	หุ้น		
รวม	2,220,051,859	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติให้จัดสรรกำไรสุทธิและงดจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2560 ตามที่เสนอ

#### วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

เลขานุการบริษัทเสนอรายละเอียดเรื่องการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ ว่าตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคารกำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา โดยให้กรรมการที่อยู่ตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่งก่อน กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งกลับมาเป็นกรรมการใหม่ได้

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 25 ประจำปี 2561 นี้ มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ 4 ท่าน ได้แก่

- |                          |                        |
|--------------------------|------------------------|
| 1. ดร. จีอังก์ หลี่      | กรรมการ/ ประธานกรรมการ |
| 2. ดร. ประสิทธิ์ คำราชย์ | กรรมการอิสระ           |
| 3. นายหยาง หลิว          | กรรมการ                |
| 4. นายเจียนเฟิง เจิ้ง    | กรรมการ                |

คณะกรรมการไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณาเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบริษัทภิบาล คณะกรรมการจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกตามวาระทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบริษัทภิบาล ได้คำนึงถึงคุณสมบัติ ความเหมาะสม และประสบการณ์ของกรรมการทั้ง 4 ท่านดังกล่าว ตามหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการของธนาคาร ซึ่งกรรมการทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วน รายละเอียดประวัติโดยสังเขปของกรรมการแต่ละท่านปรากฏตามเอกสารประกอบวาระการประชุมซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	2,220,051,859	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0
งดออกเสียง	-	หุ้น		
รวม	2,220,051,859	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่าน ได้แก่ ดร. จีอังก์ หลี่ ดร. ประสิทธิ์ คำราชย์ นายหยาง หลิว และนายเจียนเฟิง เจิ้ง ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ

## วาระที่ 6 พิจารณารับทราบคำตอบแทนกรรมการ

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญ ดร. ประสิทธิ์ คำราชย์ ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบริษัทภิบาล เป็นผู้เสนอรายละเอียดของวาระนี้

ประธานกรรมการสรรหา ฯ รายงานต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบริษัทภิบาล จึงขอเสนอ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณารับทราบคำตอบแทนกรรมการ ตามที่ได้เคยอนุมัติไว้ คำตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วยคำเขียนประชุมกรรมการ คำตอบแทนประจำตำแหน่ง โดยมีรายละเอียดตามเอกสารประกอบวาระการประชุมที่ได้นำเสนอให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวได้พิจารณา โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และความสมเหตุสมผลเมื่อเปรียบเทียบกับคำตอบแทนกรรมการของธนาคารพาณิชย์อื่นที่มีขนาดใกล้เคียงกัน โดยมีอัตราคำตอบแทน ดังนี้

	ค่าตอบแทนกรรมการ	
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท)
<b>คณะกรรมการธนาคาร</b>		
- ประธานกรรมการ	60,000 หยวน (ประมาณ 320,000 บาท)	15,000
- กรรมการ	25,000	15,000
- ที่ปรึกษาประธานกรรมการกิตติมศักดิ์	50,000	-
<b>คณะกรรมการตรวจสอบ</b>		
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	50,000	-
- กรรมการตรวจสอบ	30,000	-
<b>คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล</b>		
- ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	50,000	-
- กรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	30,000	-
<b>คณะบริหาร</b>		
- 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 นางหมิ่นหมิ่น หวู อ้างว่าไม่รับค่าตอบแทนใดๆ ของกรรมการ นอกจากนี้ นายจือกั๋ง หลี่ ประธานกรรมการได้แจ้งความประสงค์ไม่รับค่าเบี้ยประชุม

ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายต่างๆ สำหรับการเดินทาง ค่าที่พัก และค่ารับรองสามารถเบิกได้ตามที่จ่ายจริงและสมควร

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนกรรมการรวมประจำปีเป็นวงเงินไม่เกิน 22 ล้านบาท ที่ได้รับการอนุมัติเมื่อการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24 ประจำปี 2560 นั้น เพื่อรองรับกรณีการเปลี่ยนแปลงหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ การแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติม การเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยน รวมถึงการจ่ายบำเหน็จให้กรรมการ และมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการให้สอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และให้คงอัตราค่าตอบแทนดังกล่าวไว้จนกว่าจะเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

โดยที่ค่าตอบแทนกรรมการรวมประจำปี 2560 นั้น เป็นจำนวนทั้งสิ้น 18,253,941.91 บาท ซึ่งอยู่ในวงเงิน 22 ล้านบาทที่ได้อนุมัติไว้

ที่ประชุมรับทราบค่าตอบแทนกรรมการ

## วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2561

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญ พล.ต.อ. วีรพงษ์ ชื่นภักดี กรรมการตรวจสอบเป็นผู้นำเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2561

พล.ต.อ. วีรพงษ์ รายงานต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบในการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2561

ในปีนี้ ธนาคารขอเสนอบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และบริษัทย่อยอีกปีหนึ่ง

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้พิจารณาถึงความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ของผู้สอบบัญชี รวมถึงค่าสอบบัญชีที่เหมาะสมและสอดคล้องกับปริมาณงาน โดยเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2561 ดังนี้

### 1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2561

ธนาคารขอเสนอชื่อผู้สอบบัญชี สังกัดบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ดังนี้

- นางสาวอรพินท์ สีนถาวรกุล เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 9441
- นางวิไล บุรณกิตติโสภณ เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 3920
- นายชาญชัย สกุลเกิดสิน เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 6827

ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอเป็นผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเป็นผู้สอบบัญชีที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ความเห็นชอบเป็นผู้ลงลายมือชื่อในรายงานการตรวจสอบงบการเงินของนิติบุคคลตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่มีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทในกลุ่ม ผู้บริหาร/ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

### 2. ค่าสอบบัญชีประจำปี 2561

คณะกรรมการเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2561 จำนวน 3,207,600 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทลิสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) จำนวน 1,768,994 บาท รวมค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นจำนวน 4,976,594 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.8 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีรายละเอียดดังนี้

#### ตารางเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยย้อนหลัง 1 ปี

	2560	2561	เพิ่มขึ้นร้อยละ
	บาท	บาท	
ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	3,007,600	3,207,600	6.6
บริษัท ลิสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	1,251,450	1,768,994	41.4
รวม	4,259,050	4,976,594	16.8



ค่าสอบบัญชีดังกล่าวนี้ ยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 7 % และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงนอกเหนือจากค่าสอบบัญชี จะเรียกเก็บไม่เกินร้อยละ 10 ของค่าสอบบัญชีรวม

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีของธนาคาร และผู้สอบบัญชีของบริษัทลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร)เป็นผู้สอบบัญชีที่อยู่ในสังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดียวกัน คณะกรรมการจึงขอเสนอให้ที่ประชุมรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) สำหรับปี 2561 จำนวน 1,768,994 บาท

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น ถามว่าการขึ้นค่าสอบบัญชีถึง 16.8% นี้ มีเหตุผลเพียงพอหรือไม่

นายสมตอบว่า การที่ผู้สอบบัญชีขึ้นค่าสอบบัญชี 16.8% นั้นมีเหตุผลเพียงพอ ทั้งนี้ เนื่องจากในปี 2562 มาตรฐานบัญชี IFRS 9 จะมีผลบังคับใช้ ซึ่งมีข้อกำหนดเพิ่มขึ้นหลายประการ ทำให้งานของผู้สอบบัญชีมีมากขึ้น ในส่วนของธนาคารจึงขอขึ้นเพียง 200,000 บาทหรือ 6.6% เท่านั้น ส่วนบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด นั้น ค่าสอบบัญชีต้องปรับขึ้นเพราะปริมาณการตรวจสอบที่เพิ่มขึ้น

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	2,220,052,001	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	99.999994
ไม่เห็นด้วย	142	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.000006
งดออกเสียง	-	หุ้น		
รวม	2,220,052,143	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงข้างมากเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ตามที่เสนอ และกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2561 จำนวน 3,207,600 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) จำนวน 1,768,994 บาท รวมค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นจำนวน 4,976,594 บาท

## วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น ถามว่าในปัจจุบันมีข่าวเรื่องการควบรวมกิจการของธนาคารต่างๆ ออกมามาก จึงอยากทราบว่าธนาคารมีแผนที่จะควบรวมกิจการกับธนาคารอื่นหรือไม่

ประธานตอบว่า ธนาคารมีเจตนารมณ์ที่จะทำธุรกิจในประเทศไทยในระยะยาวภายใต้กลุ่มไอซีบีซี และยังไม่มีความตั้งใจที่จะควบรวมกิจการกับธนาคารอื่นใด

ผู้ถือหุ้นอีกท่านหนึ่งถามว่า ธนาคารมีแผนที่จะสร้างหรือซื้อตึกเพื่อใช้เป็นสำนักงานใหญ่หรือไม่

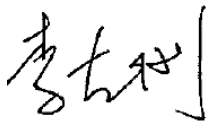
ประธานตอบว่า เนื่องจากธนาคารมีสัญญาเช่าระยะยาวกับตึกที่ทำการในปัจจุบัน ซึ่งเป็นราคาเช่าที่ถูกมากเมื่อเทียบกับค่าตึกในปัจจุบัน จึงยังไม่มีแผนที่จะลงทุนซื้อหรือสร้างตึกสำนักงานใหญ่ในปัจจุบัน ซึ่งจะต้องใช้เงินลงทุนและต้องมีการเตรียมการอีกมาก

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม หรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ประธานแจ้งที่ประชุมว่าได้ดำเนินการประชุมครบถ้วนทุกวาระแล้ว จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้ให้การสนับสนุนธนาคารมาอย่างดี และกล่าวเพิ่มเติมว่าจะนำข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นจากที่ประชุมนี้ สื่อสารไปยังผู้ถือหุ้นใหญ่ให้ทราบและพิจารณา ทั้งนี้ จะพยายามการสร้างรายได้และผลตอบแทนจากการลงทุน ทั้งในแง่ของอัตรา ROA และ ROE ของธนาคารให้ดีขึ้นในปี

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดซักถามหรือเสนอเรื่องอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและกล่าวปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.50 น.



(นายจ้องศักดิ์ หลี่)

ประธานกรรมการ

ประธานที่ประชุม



(นางอรพินท์ ศรีสังคม)

เลขานุการบริษัท