

**ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)**

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 32 ประจำปี 2568

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

เลขที่ 622 เอ็มโพเรียม ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110

วันที่ 25 เมษายน 2568 เวลา 15.30 น.

คุณอุณากร พงศ์ธาดา – กรรมการอิสระ เป็นประธานที่ประชุม โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม 6 ท่าน ดังนี้

- |    |                        |  |
|----|------------------------|--|
| 1. | คุณอุณากร พงศ์ธาดา     | กรรมการอิสระ / ประธาน คณะกรรมการตรวจสอบ/ รองประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน/ ประธานในที่ประชุม |
| 2. | คุณเสี้ยวปอ หลี่       | กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / ประธานคณะบริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน                   |
| 3. | คุณณัฐดนัย อินทรสุขศรี | กรรมการอิสระ/ ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน/กรรมการตรวจสอบ                                   |
| 4. | คุณจักร บุญหลง         | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหา คัดอบแทนและบรรษัทภิบาล  |
| 5. | คุณเอี๋เจียง จาง       | กรรมการ/ สมาชิกคณะบริหาร   |
| 6. | ดร. ชูเสียน ชัย        | กรรมการ/ สมาชิกคณะบริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน  |

คุณอรพินท์ ศรีสังคม – เลขาธิการบริษัท แจงที่ประชุมว่าเนื่องด้วยประธานอหิหมิน หู ไม่สามารถเดินทางมาร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้ ดังนั้น ธนาคารจึงต้องดำเนินการตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 104 ที่กำหนดว่าในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมเลือก ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม ดังนั้น ธนาคารจึงขอให้ผู้ถือหุ้นเสนอประธานในที่ประชุมวันนี้ เพื่อให้ที่ประชุมรับรอง

คุณเสี้ยวปอ หลี่ - ผู้รับมอบฉันทะจากธนาคาร Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) ผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร ได้เสนอให้คุณอุณากร พงศ์ธาดา กรรมการอิสระของธนาคาร เป็นประธานในที่ประชุม

เนื่องจาก ICBC ถือหุ้นธนาคาร 97.98% จึงถือว่าที่ประชุมรับรองให้คุณธนาคาร พถมิธาดา ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม เลขานุการบริษัทจึงขอให้คุณธนาคาร พถมิธาดา ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม

คุณธนาคาร พถมิธาดา ประธานในที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 32 ประจำปี 2568 เปิดการประชุม และมอบหมายให้คุณอรพินท์ ศรีสังคม เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการที่ประชุมและเป็นผู้ดำเนินการประชุม

คุณอรพินท์ ศรีสังคม – เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นของธนาคารเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนรวม 26 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 2,214,012,281 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.22 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด 2,254,159,086 หุ้น ซึ่งเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

เลขานุการบริษัท แนะนำคณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม และแจ้งที่ประชุมว่ามีกรรมการของธนาคารอีก 3 ท่าน ที่เข้าร่วมสังเกตการณ์การประชุมผ่านระบบ Videoconference จากประเทศจีนเนื่องจากไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตัวเองได้ ได้แก่

- |                  |   |
|------------------|---|
| 1. คุณเอ็หมิน หู | ประธานกรรมการ                                   |
| 2. คุณหย่ง หู    | กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล |
| 3. คุณจิ้ง จิน   | กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล |

ส่วนคุณอภิเนตร อุณากุล กรรมการอิสระนั้นติดภารกิจไม่สามารถเข้าประชุมได้ นอกจากนี้เลขานุการบริษัทได้แนะนำผู้บริหารของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม คือคุณจิตราพร เสาวภา ผู้อำนวยการอาวุโส สายการเงินและกลยุทธ์ และคุณบงกช เกரியพันธ์อมร ตัวแทนผู้สอบบัญชี จากบริษัท สำนักงานอวิวาย จำกัด

เลขานุการบริษัทชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและวิธีการนับคะแนนเสียงต่อที่ประชุม ดังนี้

- ธนาคารจะนับ 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง
- กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนด้วยวิธีการใช้บัตรลงคะแนนที่ธนาคารแจกให้ โดยทำเครื่องหมาย  ในกรอบสี่เหลี่ยม  ของบัตรลงคะแนน และกรณายกมือขึ้นแสดงตัว เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารไปรับบัตรลงคะแนนเพื่อเป็นหลักฐานในการนับคะแนน สำหรับผู้ที่ไม่เห็นด้วยไม่ต้องใช้บัตรลงคะแนน

- การลงคะแนนเสียงจะถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนเป็นมติ
- การนับคะแนนเสียงจะนับเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในแต่ละวาระเท่านั้น และจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวหักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้นๆ สำหรับวาระที่ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง จะถือว่าที่ประชุมมีมติอนุมัติเป็นเอกฉันท์

เลขานุการบริษัทเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

## วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567

เลขานุการบริษัทเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2567 ที่ได้ประชุมเมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2567 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นขอให้แก้ไขรายงานการประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	2,214,062,281	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	-	หุ้น		
รวม	2,214,062,281	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2567 ที่ได้ประชุมเมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2567

## วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2567

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญคุณจิตราพร เสาวภา ผู้อำนวยการอาวุโส สายการเงินและกลยุทธ์ เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2567 ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี 2567 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้วต่อที่ประชุม

คุณจิตราพร รายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2567 โดยสรุป ดังนี้

ในปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 2,485 ล้านบาท ลดลงจากปี 2566 จำนวน 464 ล้านบาท หรือร้อยละ 16

โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิทั้งสิ้น 6,138 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปี 2566 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ มีจำนวน 353 ล้านบาท ลดลงจากปี 2566 จำนวน 170 ล้านบาท หรือร้อยละ 32 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมรับจากการรับรอง รับอาวัล และการค้าประกันที่ครบกำหนด รวมถึงรายได้ค่าธรรมเนียมจากประกันชีวิตและประกันวินาศภัยจากธุรกิจเช่าซื้อ

รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ มีจำนวน 1,458 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 517 ล้านบาท หรือร้อยละ 55 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และหนี้สูญรับคืน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน มีจำนวน 4,693 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2566 จำนวน 1,465 ล้านบาท หรือร้อยละ 45 จากการเพิ่มขึ้นของขาดทุนจากการต่อสัญญาสินเชื่อบริการขายและทรัพย์สินอื่น ทั้งนี้ส่วนหนึ่งเป็นไปตามสถานการณ์ของธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ในช่วงที่ผ่านมา

ในปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 157 ล้านบาท ลดลงจากปี 2566 จำนวน 567 ล้านบาท หรือร้อยละ 78 ซึ่งเป็นการลดลงไปในแนวทางเดียวกับปริมาณสินเชื่อที่ลดลงในปีที่ผ่านมา

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 260,408 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2566 จำนวน 12,323 ล้านบาท หรือร้อยละ 5 เป็นผลจากการลดลงของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 36,745 ล้านบาท เปลี่ยนแปลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปี 2566

เงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 82,343 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 3,139 ล้านบาท หรือร้อยละ 4

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิมีจำนวน 136,547 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2566 จำนวน 15,842 ล้านบาท หรือร้อยละ 10 ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการเงื่อนไขในการปล่อยสินเชื่อที่มีความเข้มงวดมากขึ้น และการชำระคืนสินเชื่อของลูกหนี้ทั้งสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐและเงินบาท

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 214,688 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2566 จำนวน 14,965 ล้านบาท หรือร้อยละ 7 โดยเป็นการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเป็นหลัก เพื่อปรับสภาพคล่องส่วนเกินของธนาคารให้สอดคล้องกับปริมาณสินทรัพย์โดยรวม

ในส่วนของเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 149,499 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2566 จำนวน 4,090 ล้านบาท หรือร้อยละ 3

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 45,720 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 จำนวน 2,642 ล้านบาท หรือร้อยละ 6 เป็นผลจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นซึ่งจะถูกโอนไปยังบัญชีกำไรสะสมที่อยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งจำนวน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 1,625 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2566 จำนวน 239 ล้านบาท และมีสัดส่วนของสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หรือ Gross NPL อยู่ที่ร้อยละ 0.96 ลดลงจากร้อยละ 1.01 ณ สิ้นปี 2566

ในขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ อยู่ที่ร้อยละ 297 ลดจากร้อยละ 344 ณ สิ้นปี 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 48,309 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 24.41 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดที่ร้อยละ 11

ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2567

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทแจ้งเพิ่มเติมถึงข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้ที่ประชุมรับทราบค่าตอบแทนที่กรรมการ และผู้บริหารได้รับจากธนาคารในปี 2567 รวมถึงข้อมูลการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารในปี 2567 โดยมีรายละเอียดตามที่แสดงในรายงานประจำปี 2567 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

### วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

เลขานุการบริษัทเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2567 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้			
เห็นด้วย	2,214,062,281 หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	- หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	- หุ้น		
รวม	2,214,062,281 หุ้น		

ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตามที่เสนอ

### วาระที่ 4 พิจารณานุมัติจัดการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2567 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และจ่ายเงินปันผล

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญ คุณจิตราพร เสาวภา ผู้อำนวยการอาวุโส สายการเงินและกลยุทธ์ เป็นผู้เสนอรายละเอียดของวาระนี้

คุณจิตราพรเสนอต่อที่ประชุมว่าในปี 2567 ธนาคารมีกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวน 3,772 ล้านบาท ซึ่งในกรณีที่ธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายน้อยกว่าตามที่กฎหมายกำหนดที่ร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ธนาคารมีหน้าที่ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสม ไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

อย่างไรก็ตาม ณ สิ้นปี 2563 ธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายทั้งสิ้นจำนวน 2,015 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ครบตามที่กฎหมายกำหนด ดังนั้นในปี 2567 ธนาคารจึงของดจัดสรรกำไรประจำปีเป็นเงินทุนสำรองตามกฎหมาย

นโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ระบุในข้อบังคับธนาคารข้อ 55 ระบุว่า "บริษัทจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ ในกรณีที่ผลประกอบการของบริษัทมีกำไร ไม่มียอดขาดทุนสะสมอยู่ และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทมีจำนวนไม่ต่ำกว่า 40,000 ล้านบาท ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลบริษัทจะคำนึงถึงสภาพคล่องของบริษัทภาวะเศรษฐกิจ ตลอดจนแผนการดำเนินงานของบริษัท"

ณ สิ้นปี 2567 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารมีจำนวนทั้งสิ้น 38,272 ล้านบาท ยังไม่ครบตามเงื่อนไขที่ระบุในข้อบังคับ ธนาคารจึงไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้

ดังนั้น ธนาคารจึงขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงดการจ่ายกำไรสุทธิประจำปี 2567 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายและงดจ่ายเงินปันผลตามที่เสนอ

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้			
เห็นด้วย	2,214,062,281	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 0.00
งดออกเสียง	-	หุ้น	
รวม	2,214,062,281	หุ้น	

ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้งดจ่ายกำไรสุทธิประจำปี 2567 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายและงดจ่ายเงินปันผลตามที่เสนอ

#### วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

เลขานุการบริษัท กล่าวเชิญ คุณจักร บุญหลง ในฐานะประธานกรรมการสรรหา คัดอบแทนและบรรษัทภิบาล เป็นผู้เสนอรายละเอียดของวาระนี้

คุณจักร บุญหลง รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคารกำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา โดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่งก่อน กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 32 ประจำปี 2568 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ 3 ท่าน คือ

1. คุณอุณากร พงศ์ธาดา กรรมการอิสระ
2. คุณอภิเนตร อุณากุล กรรมการอิสระ
3. ดร. ชูเสียน ชุย กรรมการ

คณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณาเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา คัดอบแทนและบรรษัทภิบาล ขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกตามวาระทั้ง 3 ท่านกลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง คณะกรรมการสรรหา คัดอบแทนและบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาโดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความเหมาะสม และประสบการณ์ของกรรมการทั้ง 3 ท่านดังกล่าวตามหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการของธนาคาร ซึ่งกรรมการทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วน รายละเอียดประวัติโดยสังเขปของกรรมการแต่ละท่าน ปรากฏตามเอกสารประกอบวาระการประชุมซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว ทั้งนี้ กรรมการทั้ง 3 ท่านได้รับความเห็นชอบ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่งจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้			
เห็นด้วย	2,214,062,281	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 100
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 0.00
งดออกเสียง	-	หุ้น	
รวม	2,214,062,281	หุ้น	

ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ 3 ท่าน ได้แก่ คุณอุณากร พงศนิธาดา คุณอภิเนตร อุณากุล และดร. ชูเสียน ชัย กลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่งให้กลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่งตามที่เสนอ

**วาระที่ 6 พิจารณารับทราบคำตอบแทนกรรมการ**

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญ คุณจักร บุญ-หลง ในฐานะประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล เป็นผู้เสนอรายละเอียดของวาระนี้

คุณจักร บุญ-หลง เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับทราบคำตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาคำตอบแทนกรรมการของธนาคารแล้ว เห็นว่าอัตราคำตอบแทนกรรมการของธนาคาร ยังคงเป็นอัตราที่เทียบเคียงได้กับอัตราคำตอบแทนกรรมการธนาคารพาณิชย์ขนาดใกล้เคียงกัน และสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาลให้คงคำตอบแทนกรรมการไว้ในอัตราเดิม ดังนี้

	คำตอบแทนกรรมการ	
	คำตอบแทนรายเดือน (บาท)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท)
<b>คณะกรรมการธนาคาร</b>		
- กรรมการ	40,000	30,000
<b>คณะกรรมการตรวจสอบ</b>		
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	50,000	-
- กรรมการตรวจสอบ	30,000	-
<b>คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล</b>		
- ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล	50,000	-
- กรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล	30,000	-
<b>คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</b>		
- ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	50,000	-
- กรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	30,000	-

วงเงินคำตอบแทนกรรมการรวมประจำปีจำนวน 10 ล้านบาท เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ การแต่งตั้งกรรมการหรือคณะกรรมการชุดย่อยเพิ่มเติม รวมถึงการจ่ายบำเหน็จให้กรรมการ และมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณากำหนดคำตอบแทนกรรมการให้สอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และให้คงอัตราคำตอบแทนดังกล่าวไว้จนกว่าจะเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

สำหรับกรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารหรือ ICBC ไม่มีสิทธิได้รับค่าตอบแทนกรรมการ ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายต่างๆ สำหรับการเดินทาง ค่าที่พัก และค่ารับรองสามารถเบิกได้ตามที่จ่ายจริงและสมควร

ในปี 2567 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการรวมเป็นจำนวน 5,762,068.97 บาท ซึ่งอยู่ในวงเงินค่าตอบแทนกรรมการ 10 ล้านบาทที่ได้อนุมัติไว้

ที่ประชุมรับทราบค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอ

## วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2568

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญ คุณอุณากร พดพิธาดา ในฐานะประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้เสนอรายละเอียดของวาระนี้

คุณอุณากร รายงานต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคาร คณะกรรมการเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเห็นสมควรเสนอที่ประชุม เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2568 ดังนี้

### 1. ผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีสังกัด บริษัท สำนักงานอวิวาย จำกัด โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้ง ดังนี้

รายชื่อผู้สอบบัญชี	เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	ปีที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย
นางสาวสมใจ คุณปัสด	4499	2
นางสาวศรัญญา ผลัดศรี	6768	2
นางสาวบงกต เกรียงพันธุ์อมร	6777	2
นางสาวชุดิวิรรณ จันทร์สว่างวานะ	8265	2

ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอเป็นผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเป็นผู้สอบบัญชีที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ความเห็นชอบเป็นผู้ลงลายมือชื่อในรายงานการตรวจสอบงบการเงินของนิติบุคคลตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่มีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทในกลุ่ม ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

## 2. ค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2568 ให้กับบริษัท สำนักงานอวิวาย จำกัด จำนวน 4,040,000 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) จำนวน 2,091,000 บาท และบริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด (บริษัทย่อยของ บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด) จำนวน 494,000 บาท รวมค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นจำนวน 6,625,000 บาท ดังต่อไปนี้

### ตารางเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย 3 ปี

	2566 (บ.ดีลอยท์ฯ)		2567 (บ.ดีลอยท์ฯ) <sup>(2)</sup> ผู้สอบบัญชีเดิม		2567 (สนง.อวิวายฯ) <sup>(3)</sup>		2568 (สนง.อวิวายฯ)	
	บาท	% <sup>(1)</sup>	บาท	% <sup>(1)</sup>	บาท	% <sup>(1)</sup>	บาท	% <sup>(1)</sup>
	ค่าสอบบัญชี รายปี		ค่าสอบบัญชี ครั้งแรก		ค่าสอบบัญชี รายปี		ค่าสอบบัญชี รายปี	
ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	4,000,000	0.0%	2,000,000	-	4,040,000	1.0%	4,040,000	0.0%
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	1,921,000	(1.0%)	940,500	-	1,881,000	(2.1%)	2,091,000	11.2% <sup>(4)</sup>
บริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	480,000	3.5%	247,200	-	494,000	2.9%	494,000	0.0%
รวม	6,401,000	(0.1%)	3,187,700	-	6,415,000	0.2%	6,625,000	3.3%

- (1) ร้อยละที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน
- (2) ค่าสอบบัญชีสำหรับงวดครึ่งปีแรก 2567 ของบริษัท ดีลอยท์ ทัช โธมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
- (3) บริษัท สำนักงานอวิวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีใหม่ และตรวจสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปี 2567
- (4) ค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากโครงการของธนาคารแห่งประเทศไทย (“คุณสุเราช่วย”)

หมายเหตุ ค่าบริการดังกล่าวข้างต้นยังไม่รวมค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงอื่นๆ เช่น ค่าเดินทาง ค่าจอดรถ ค่าล่วงเวลา ค่าสื่อสาร และค่าพิมพ์เอกสาร โดยค่าใช้จ่ายดังกล่าวจะไม่เกินร้อยละ 5 ของค่าสอบบัญชีรวม

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด และบริษัทไอซีบีซี (ไทย) อินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีที่อยู่ในสังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดียวกัน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	2,214,062,281	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	-	หุ้น		
รวม	2,214,062,281	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารสำหรับ ปี 2568 จำนวน 4,040,000 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) จำนวน 2,091,000 บาท และบริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวร์نس โบรกเกอร์ จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด) จำนวน 494,000 บาท รวมค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นจำนวน 6,625,000 บาท ตามที่เสนอ

## วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม หรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ประธานแจ้งที่ประชุมว่าได้ดำเนินการประชุมครบถ้วนทุกวาระแล้ว จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่กรุณาสละเวลามาร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 32 ประจำปี 2568 ของธนาคาร และให้ความไว้วางใจและการสนับสนุนต่อธนาคารตลอดมา ธนาคารไอซีบีซีนั้นได้ดำเนินกิจการในประเทศไทยมาเป็นเวลา 15 ปีแล้ว ซึ่งธุรกิจของธนาคารมีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคงแข็งแรงตลอดมา ทั้งนี้ ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม และสังคมอย่างมีธรรมาภิบาล ตามหลักธนาคารเพื่อความยั่งยืน ธนาคารตั้งเป้าที่จะเป็นธนาคารเงินอันดับหนึ่งในประเทศไทย มุ่งมั่นที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีที่สุดให้กับลูกค้า และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียม และหวังว่าจะได้รับการสนับสนุนจากผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่องต่อไป

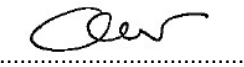
เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดซักถามหรือเสนอเรื่องอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงกล่าวปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.10 น.



.....  
(นางอุณากร พงศ์ธาดา)

ประธานที่ประชุม



.....  
(นางอรพินท์ ศรีสังคม)

เลขานุการบริษัท