

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 31 ประจำปี 2567

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

เลขที่ 622 เอ็มโพเรียม ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110

วันที่ 29 เมษายน 2567 เวลา 14.00 น.

คุณอุณากร พงศ์ธาดา - กรรมการอิสระ เป็นประธานที่ประชุม โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม 6 ท่าน ดังนี้

- | | |
|---------------------------|--|
| 1. คุณอุณากร พงศ์ธาดา | กรรมการอิสระ / ประธาน คณะกรรมการตรวจสอบ/ รองประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน/ ประธานในที่ประชุม |
| 2. คุณเสี่ยวป้อ หลี่ | กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / ประธานคณะบริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน |
| 3. คุณณัฐดนัย อินทรสุขศรี | กรรมการอิสระ/ ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน/ กรรมการตรวจสอบ |
| 4. คุณจักร บุญหลง | กรรมการอิสระ/ ประธานคณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล |
| 5. ดร. ชูเสียน ชุย | กรรมการ/ สมาชิกคณะบริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน |
| 6. คุณอภิเนตร อนุากุล | กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน |

คุณอรพินท์ ศรีสังคม – เลขาธิการบริษัท แจ้งที่ประชุมว่าเนื่องด้วยประธานอีหมิน หู ไม่สามารถเดินทางมาร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้ ดังนั้น ธนาคารจึงต้องดำเนินการตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด มาตรา 104 ที่กำหนดว่าในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม ดังนั้น ธนาคารจึงขอให้ผู้ถือหุ้นเสนอประธานในที่ประชุมวันนี้ เพื่อให้ที่ประชุมรับรอง

คุณเสี่ยวป้อ 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 31 ประจำปี 2567 เปิดการประชุม และมอบหมายให้คุณอรพินท์ ศรีสังคม เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการที่ประชุมและเป็นผู้ดำเนินการประชุมแทน

คุณอรพินท์ ศรีสังคม – เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นของธนาคารเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนรวม 28 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 2,214,012,555 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.22 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด 2,254,159,086 หุ้น ซึ่งเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

เลขานุการบริษัท แนะนำคณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม และแจ้งที่ประชุมว่ามีกรรมการของธนาคารอีก 3 ท่าน ที่เข้าร่วมสังเกตการณ์การประชุมผ่านระบบ Videoconference จากประเทศจีน เนื่องจากไม่สามารถเดินทางมาร่วมประชุมได้ ได้แก่

- | | |
|-----------------|---|
| 1. คุณอิหมิน หู | ประธานกรรมการ |
| 2. คุณหย่ง หู | กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล |
| 3. คุณจิ้ง จิน | กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล |
- และอีกท่านหนึ่งกำลังอยู่ระหว่างเดินทางมารับตำแหน่งที่ประเทศไทย คือคุณฉีเจียง จาง กรรมการ

เลขานุการบริษัทได้แนะนำผู้บริหารของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม คือคุณจิตราพร เสาวภา ผู้อำนวยการอาวุโส สายการเงินและกลยุทธ์ และคุณกรทอง เหลืองวิไล ตัวแทนจากบริษัท ดีลอยท์ ฟูซ โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี 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

ประธานในที่ประชุมเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 30 ประจำปี 2566

เลขานุการบริษัทเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 30 ประจำปี 2566 ที่ได้ประชุมเมื่อวันที่ วันที่ 26 เมษายน 2566 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นขอให้แก้ไขรายงานการประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	2,214,012,555	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	-	หุ้น		
รวม	2,214,012,555	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 30 ประจำปี 2566 ที่ได้ประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2566

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2566

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญคุณจิตราพร เสาวภา ผู้อำนวยการอาวุโส สายการเงินและกลยุทธ์ เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2566 ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี 2566 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้วต่อที่ประชุม

คุณจิตราพร รายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2566 โดยสรุป ดังนี้

ในปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 3,104 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2565 จำนวน 125 ล้านบาท หรือร้อยละ 4

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน 6,174 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2565 จำนวน 145 ล้านบาท หรือร้อยละ 2 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ ธุรกิจเช่าซื้อและเงินลงทุน ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น เป็นการเพิ่มขึ้นตามการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในตลาดและการปรับขึ้นของอัตรานำส่งเงินกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นร้อยละ 0.46 ในปี 2566 จากร้อยละ 0.23 ในช่วงการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ มีจำนวน 523 ล้านบาท ลดลงจากปี 2565 จำนวน 62 ล้านบาท หรือร้อยละ 11 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมรับจากการรับรอง รับอาวัล และการค้าประกัน รวมถึงรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัย

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ มีจำนวน 941 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 222 ล้านบาท หรือร้อยละ 31 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน, กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ ทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น และหนี้สูญรับคืน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน มีจำนวน 3,228 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2565 จำนวน 373 ล้านบาท หรือร้อยละ 13 เนื่องจากขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่นเพิ่มขึ้น

ในปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 532 ล้านบาท ลดลงจากปี 2565 จำนวน 184 ล้านบาท หรือร้อยละ 26

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 272,368 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2565 จำนวน 16,336 ล้านบาท หรือร้อยละ 6 เป็นผลจากการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุน และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิมีจำนวน 151,010 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2565 จำนวน 5,505 ล้านบาท หรือร้อยละ 4

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 229,652 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2565 จำนวน 19,132 ล้านบาท หรือร้อยละ 8 สอดคล้องกับการลดลงของสินทรัพย์โดยรวม

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 153,589 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2565 จำนวน 9,393 ล้านบาท หรือร้อยละ 6

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 42,716 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2565 จำนวน 2,796 ล้านบาท หรือร้อยละ 7 เป็นผลจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นในปี 2566 ซึ่งจะถูกโอนไปยังบัญชีกำไรสะสมที่อยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 1,864 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2565 จำนวน 952 ล้านบาท และมีสัดส่วนของสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หรือ Gross NPL Ratio อยู่ที่ร้อยละ 1.01 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.46 ณ สิ้นปี 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ อยู่ที่ร้อยละ 344 ลดลงจากร้อยละ 809 ณ สิ้นปี 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 46,612 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 22.03 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดที่ร้อยละ 11

ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2566

นอกจากนี้ เลขาธิการบริษัทแจ้งเพิ่มเติมถึงข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้ที่ประชุมรับทราบคำตอบแทนที่กรรมการ และผู้บริหารได้รับจากธนาคารในปี 2566 รวมถึงข้อมูลการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารในปี 2566 โดยมีรายละเอียดตามที่แสดงในรายงานประจำปี 2566 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบประมาณเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

เลขานุการบริษัทเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบประมาณเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2566 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้			
เห็นด้วย	2,214,012,555	หุ้น คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	-	หุ้น	
รวม	2,214,012,555	หุ้น	

ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบประมาณเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตามที่เสนอ

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 และงดจ่ายเงินปันผล

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญ คุณจิตราพร เสาวภา ผู้อำนวยการอาวุโส สายการเงินและกลยุทธ์ เป็นผู้เสนอรายละเอียดของวาระนี้

คุณจิตราพร เสนอต่อที่ประชุมว่าในปี 2566 ธนาคารมีกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวน 2,620 ล้านบาท ซึ่งในกรณีที่ธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายน้อยกว่าตามที่กฎหมายกำหนดที่ร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ธนาคารมีหน้าที่ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสม ไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

อย่างไรก็ตาม ณ สิ้นปี 2563 ธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายทั้งสิ้นจำนวน 2,015 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ครบตามที่กฎหมายกำหนด ดังนั้นในปี 2566 ธนาคารจึงขอจัดสรรกำไรประจำปีเป็นเงินทุนสำรองตามกฎหมาย

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

ณ สิ้นปี 2566 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารมีจำนวนทั้งสิ้น 34,758 ล้านบาท ยังไม่ครบตามเงื่อนไขในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลตามที่ระบุในข้อบังคับ ธนาคารจึงไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้

ดังนั้น ธนาคารจึงขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติจัดสรรกำไรประจำปี 2566 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายและงดจ่ายเงินปันผล

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้			
เห็นด้วย	2,214,012,555	หุ้น คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	-	หุ้น	
รวม	2,214,012,555	หุ้น	

ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และงบบุคลากรตามมติที่เสนอ

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

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

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 31 ประจำปี 2567 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ 4 ท่าน คือ

- | | |
|--------------------|---------------|
| 1. คุณเสี่ยวปอ หลี | กรรมการบริหาร |
| 2. คุณจักร บุญ-หลง | กรรมการอิสระ |
| 3. คุณจิ้ง จิน | กรรมการ |
| 4. คุณอีเจียง จาง | กรรมการ |

คณะกรรมการไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณาเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล ขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกตามวาระทั้ง 4 ท่านกลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาลได้คำนึงถึงคุณสมบัติ ความเหมาะสม และประสิทธิภาพของกรรมการทั้ง 4 ท่านดังกล่าวตามหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการของธนาคาร ซึ่งกรรมการทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วน รายละเอียดประวัติโดยสังเขปของกรรมการแต่ละท่าน ปรากฏตามเอกสารประกอบวาระการประชุมซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว ทั้งนี้ กรรมการทั้ง 4 ท่านได้รับความเห็นชอบ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่งจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้			
เห็นด้วย	2,214,012,555	หุ้น คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	-	หุ้น	
รวม	2,214,012,555	หุ้น	

ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ 4 ท่าน ได้แก่ คุณเสี่ยวปอ หลี คุณจักร บุญ-หลง คุณจิ้ง จิน และคุณอีเจียง จาง ให้กลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่งตามที่เสนอ

วาระที่ 6 พิจารณารับทราบค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญ คุณจักร บุญ-หลง ในฐานะประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เป็นผู้เสนอรายละเอียดของวาระนี้

คุณจักร บุญ-หลง เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับทราบค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารแล้ว เห็นว่าอัตราค่าตอบแทน กรรมการของธนาคาร ยังคงเป็นอัตราที่เทียบเคียงได้กับอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคารพาณิชย์ขนาดใกล้เคียงกัน และสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นชอบตาม ข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลให้คงค่าตอบแทนกรรมการไว้ในอัตราเดิม ดังนี้

	ค่าตอบแทนกรรมการ	
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท)
คณะกรรมการธนาคาร		
- 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	-

วงเงินค่าตอบแทนกรรมการรวมประจำปีจำนวน 10 ล้านบาท เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ การแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติม รวมถึงการจ่ายบำเหน็จให้กรรมการ และมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการให้สอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และให้คงอัตราค่าตอบแทนดังกล่าวไว้จนกว่าจะเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

สำหรับกรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารหรือ ICBC ไม่มีสิทธิได้รับค่าตอบแทนกรรมการ ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายต่างๆ สำหรับการเดินทาง ค่าที่พัก และค่ารับรองสามารถเบิกได้ตามที่จ่ายจริง

ในปี 2566 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการรวมเป็นจำนวน 5,644,838.71 บาท ซึ่งอยู่ในวงเงินค่าตอบแทนกรรมการ 10 ล้านบาทที่ได้อนุมัติไว้

ที่ประชุมรับทราบค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอ

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2567

เลขานุการบริษัทกล่าวเชิญ คุณอุณากร พงศนิธาดา ในฐานะประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้เสนอรายละเอียดของวาระนี้

คุณอุณากร รายงานต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคาร คณะกรรมการเห็นชอบตามข้อเสนอลงของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเห็นสมควรเสนอที่ประชุม เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2567 ดังนี้

1. ชื่อผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชี

คณะกรรมการธนาคารเสนอให้ บริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นสำนักงานสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้ง ดังนี้

รายชื่อผู้สอบบัญชี	เลขทะเบียนผู้สอบบัญชี	ปีที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย
นางสาวกรทอง เหลืองวิไล	เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 7210	4
นางนิสากร ทงมณี	เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 5035	4
นางวิลาสินี กฤษณามระ	เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 7098	4
นายเกษิต เกตุสุริยงค์	เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 8833	1

ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอเป็นผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเป็นผู้สอบบัญชีที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ความเห็นชอบเป็นผู้ลงลายมือชื่อในรายงานการตรวจสอบงบการเงินของนิติบุคคลตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่มีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทในกลุ่ม ผู้บริหาร/ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

2. ค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2567 จำนวน 4,000,000 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) จำนวน 1,881,000 บาท และบริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวร์نس โบรกเกอร์ จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด) จำนวน 494,400 บาท รวมค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นจำนวน 6,375,400 บาท ซึ่งลดลงร้อยละ 0.4 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตารางเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย 3 ปี

	2565		2566		2567	
	บาท	%*	บาท	%*	บาท	%*
	ค่าสอบบัญชี รายปี		ค่าสอบบัญชี รายปี		ค่าสอบบัญชี รายปี	
ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	4,000,000	0%	4,000,000	0%	4,000,000	0%
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	1,940,000	10.2%	1,921,000	(1%)	1,881,000	(2.1%)
บริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวร์نس โบรกเกอร์ จำกัด	464,000	3.1%	480,000	3.5%	494,400	3%
รวม	6,404,000	3.1%	6,401,000	(0.1%)	6,375,400	(0.4%)

* ร้อยละที่เพิ่มขึ้น/ ลดลงจากปีก่อน

หมายเหตุ: ค่าบริการดังกล่าวข้างต้นไม่รวมค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงอื่นๆ เช่น ค่าเดินทาง ค่าจอดรถ ค่าล่วงเวลา ค่าสื่อสาร และค่าพิมพ์เอกสาร โดยค่าใช้จ่ายดังกล่าวจะไม่เกินร้อยละ 10 ของค่าสอบบัญชีรวม สำหรับบริษัท Sky High Li Leasing Designated Activity Company (บริษัทย่อยของ บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด) นั้น กำลังอยู่ระหว่างการตรวจสอบบัญชีกับผู้สอบบัญชีในประเทศไอร์แลนด์อยู่ แต่ก็จะมีผลต่อกระบวนการตรวจสอบบัญชี เนื่องจากงบการเงินของบริษัท Sky High Li Leasing Designated Activity Company สำหรับปี 2567 นั้นมีกำหนดแล้วเสร็จในเดือนพฤศจิกายน 2568 ซึ่งแตกต่างจากกำหนดของไทย

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีของธนาคาร และผู้สอบบัญชีของบริษัทลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด และบริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวร์نس โบรกเกอร์ จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) เป็นผู้สอบบัญชีที่อยู่ในสังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดียวกัน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	2,214,012,555	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	-	หุ้น		
รวม	2,214,012,555	หุ้น		

ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2567 จำนวน 4,000,000 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) จำนวน 1,881,000 บาท และบริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวร์نس โบรกเกอร์ จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด) จำนวน 494,400 บาท รวมค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นจำนวน 6,375,400 บาท ตามที่เสนอ

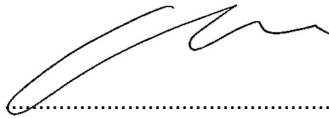
วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม หรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

ประธานแจ้งที่ประชุมว่าได้ดำเนินการประชุมครบถ้วนทุกวาระแล้ว จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่กรุณา
สละเวลามาร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 31 ประจำปี 2567 ของธนาคาร และให้ความไว้วางใจและการ
สนับสนุนต่อธนาคารตลอดมา ธนาคารไอซีบีซีนั้นได้ดำเนินกิจการในประเทศไทยมาเป็นเวลา 14 ปีแล้ว ซึ่งธุรกิจ
ของธนาคารมีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคงแข็งแรงตลอดมา ทั้งนี้ ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบ
ขอต่อสิ่งแวดล้อม และสังคมอย่างมีธรรมาภิบาล ตามหลักธนาคารเพื่อความยั่งยืน ธนาคารตั้งเป้าที่จะเป็น
ธนาคารเงินอันดับหนึ่งในประเทศไทย มุ่งมั่นที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีที่สุดให้กับลูกค้า และปฏิบัติต่อ
ผู้มีส่วนได้เสียซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียม และหวังว่าจะได้รับการสนับสนุนจากผู้ถือหุ้นอย่างนี้
ต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดซักถามหรือเสนอเรื่องอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงกล่าวปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 14.40 น.



.....
(นางอุณากร พงศ์ธาดา)

ประธานที่ประชุม



.....
(นางอรพินท์ ศรีสังคม)

เลขานุการบริษัท