ธนาคาร เกียรตินาคิน Kiatnakin Bank

เลขที่ สก. 74/2557

วันที่ 20 มีนาคม 2557

เรื่อง ขอเรียนเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556
2. รายงานประจำปี 2556 ในรูปแบบ CD – ROM
3. รายนามและประวัติกรรมการที่เสนอชื่อให้ได้รับการเลือกตั้งแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ
4. นิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนด
5. ข้อมูลอัตราค่าตอบแทนกรรมการและขอบเขตหน้าที่คณะกรรมการชุดย่อยของธนาคาร
6. รายนามผู้สอบบัญชี รายละเอียดค่าสอบบัญชีของธนาคารและของบริษัทย่อย
7. รายนามและประวัติกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ
8. คำชี้แจงวิธีการลงทะเบียน การมอบฉันทะ การแสดงเอกสารหรือหลักฐานก่อนเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนนและแจ้งผลคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น
9. ขั้นตอนการเข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
10. ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น
11. แผนที่สถานที่ประชุม
12. หนังสือมอบฉันทะแบบ ข.
13. แบบฟอร์มลงทะเบียนที่ต้องนำมาในวันประชุม
14. ซองบริการธุรกิจตอบรับ

ด้วยคณะกรรมการธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้มีมติให้กำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ในวันพฤหัสบดีที่ 24 เมษายน 2557 เวลา 10.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม โรงแรมแกรนด์ไฮแอท เอราวัณ กรุงเทพฯ เลขที่ 494 ถนนราชดำริ กรุงเทพฯ 10330 เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556

วัตถุประสงค์และเหตุผล ธนาคารจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 เมื่อวันพฤหัสบดีที่ 25 เมษายน 2556 และได้จัดทำรายงานการประชุมส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกระทรวงพาณิชย์ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งได้เผยแพร่ในเว็บไซต์ของธนาคารด้วยแล้ว โดยมีสำเนารายงานการประชุมปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556

ระเบียบวาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2556

วัตถุประสงค์และเหตุผล รายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2556 ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2556 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2556 ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ

Kiatnakin Bank
Public Company Limited
Tel. 662 680 3333
209 K Tower
Sukhumvit 21 (Asoke)
Khlong Toey Nua, Wattana,
Bangkok 10110

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
โทร. 662 680 3333
209 อาคารเค ทาวเวอร์
ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก)
แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา
กรุงเทพมหานคร 10110

www.kiatnakin.co.th

A member of Kiatnakin Phatra Financial Group

ระเบียบวาระที่ 3 **พิจารณาอนุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556**

วัตถุประสงค์และเหตุผล งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตามที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี 2556 และได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2 ได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว

ระเบียบวาระที่ 4 **พิจารณาอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2556 และการจ่ายเงินปันผล**

วัตถุประสงค์และเหตุผล ธนาคารมีกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปี 2556 จำนวน 4,222,823,755 บาท และกำไรสุทธิจากงบการเงินรวมจำนวน 4,439,875,096 บาท โดยไม่มียอดขาดทุนสะสม ธนาคารจึงสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามนัยของมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 45 ซึ่งกำหนดว่า คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อปรากฏแก่กรรมการว่า บริษัทมีกำไรพอสมควรที่จะกระทำเช่นนั้นได้ และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป นอกจากนี้ ตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ***อนึ่ง ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่เกินกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิในแต่ละปีจากงบการเงินรวมของธนาคาร***

สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2556 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 4,222,823,755 บาท คณะกรรมการจึงพิจารณาเสนอให้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 2.65 บาท เมื่อคิดด้วยจำนวนหุ้น ณ วันที่ 20 มีนาคม 2557 จำนวน 838,987,459 หุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 2,220,138,967 บาท คิดเป็นร้อยละ 52.57 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะธนาคารประจำปี 2556 และคิดเป็นร้อยละ 50.00 เมื่อพิจารณาจากงบการเงินรวมของธนาคาร เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร แต่อย่างไรก็ตามจำนวนหุ้นทั้งหมดที่มีสิทธิอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้เนื่องจากการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ (ESOP-W2) งวดวันที่ 31 มีนาคม 2557 ทั้งนี้คณะกรรมการได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม - 30 มิถุนายน 2556 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท โดยจ่ายเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2556 จึงยังมีเงินปันผลจ่ายสำหรับงวดวันที่ 1 กรกฎาคม - 31 ธันวาคม 2556 อีกในอัตราหุ้นละ 1.65 บาท

ตารางเปรียบเทียบอัตราการจ่ายเงินปันผลในปีที่ผ่านมา

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2556	ปี 2555
1. กำไรสุทธิจากงบการเงินรวม (บาท)	4,439,875,096	3,427,784,817
2. จำนวนหุ้น		
2.1 จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล	835,809,659	828,765,659
2.2 จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลประจำปี	838,987,459[1]	834,872,359
3. รวมเงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)	2.65	2.40
3.1 เงินปันผลระหว่างกาล (บาท)	1.00	1.00
3.2 เงินปันผลประจำปี (บาท)	1.65	1.40
4. รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (บาท)	2,220,138,967	1,997,586,962
5. สัดส่วนการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	50.00	58.28

[1] จำนวนหุ้น ณ วันที่ 20 มีนาคม 2557

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2556 และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

(1) จัดสรรเงินกำไรจากผลการดำเนินงานงวดปี 2556 ไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 22,520,398 บาท ซึ่งธนาคารได้มีการสำรองเงินจำนวนดังกล่าวไปแล้วในครึ่งปีแรกของปี 2556 เป็นผลให้ทุนสำรองตามกฎหมายของธนาคารครบร้อยละ 10.00 ของทุนจดทะเบียน ธนาคารจึงไม่ต้องจัดสรรเงินกำไรไว้เป็นทุนสำรองเพิ่มเติมตามกฎหมายในงวดนี้อีก

(2) จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานงวดปี 2556 ในอัตราหุ้นละ 2.65 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เมื่อวันศุกร์ที่ 27 กันยายน 2556 คงเหลือจ่ายในงวดนี้อีกในอัตราหุ้นละ 1.65 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลข้างต้นเป็นการจ่ายจากกำไรสะสมและกำไรสุทธิที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 23 และร้อยละ 20 ซึ่งผู้รับเงินปันผลที่เป็นบุคคลธรรมดาจะได้รับเครดิตภาษีตามมาตรา 47 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากรโดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล (Record Date) ในวันอังคารที่ 6 พฤษภาคม 2557 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันพุธที่ 7 พฤษภาคม 2557 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 23 พฤษภาคม 2557

(3) จัดสรรเงินกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2556 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินกองทุนตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ซึ่งรายนามกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในปีนี้ ได้แก่

(1)	รศ.มานพ	พงศทัต	กรรมการอิสระ
(2)	นายสุรพล	กุลศิริ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
(3)	นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
(4)	นายอภินันท์	เกลียวปฏินนท์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
(5)	นายกฤติยา	วีรบุรุษ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

ธนาคารได้ประกาศในเว็บไซต์ของธนาคาร เชิญให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการคัดเลือกเป็นกรรมการ รวมทั้งเสนอระเบียบวาระการประชุมต่างๆ แต่ไม่มีการเสนอชื่อกรรมการหรือระเบียบวาระการประชุมเข้ามายังธนาคาร รวมทั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ให้กรรมการเสนอรายชื่อผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ แต่ไม่มีกรรมการคนใดเสนอชื่อ

ดังนั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณาด้วย ได้พิจารณา ถึงความเหมาะสมที่จะเป็นประโยชน์แก่การดำเนินงานของธนาคารและองค์ประกอบของคณะกรรมการ โดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ประสบการณ์และความสามารถของกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 5 คนแล้วเห็นว่าเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่มีผลบังคับใช้กับธนาคารในปัจจุบัน ตลอดจนเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารสามารถทำประโยชน์ให้แก่ธนาคารได้ นอกจากนี้ ยังปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต

มาตลอด จึงเห็นควรให้คณะกรรมการเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้ง 5 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง (ประวัติกรรมการและนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนดรายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3 และ 4)

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการธนาคารซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง รศ.มานพ พงศทัต นายสุรพล กุลศิริ นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน นายอภินันท์ เกลียวปฏินนท์ และนายกฤติยา วีรบุรุษ กรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง

ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2557

วัตถุประสงค์และเหตุผล ค่าตอบแทนกรรมการควรเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและควรกำหนดให้มีการทบทวนทุกปี ซึ่งในปี 2557 นี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณากลั่นกรองอย่างละเอียดเหมาะสม และเปรียบเทียบอ้างอิงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกันรวมถึงแนวโน้มภาวะธุรกิจ อีกทั้งได้พิจารณาถึงอัตราค่าตอบแทนและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการ เพื่อสะท้อนให้เห็นถึงการให้คุณค่าต่อความรู้ความสามารถของกรรมการ และการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในการช่วยให้ธนาคารประสบความสำเร็จและดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน จึงเห็นควรให้คณะกรรมการธนาคารเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2557 จำนวนไม่เกิน 25 ล้านบาท ซึ่งค่าตอบแทนประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการตามรายละเอียดปรากฏในเอกสารที่แนบมาพร้อมกันนี้ (ข้อมูลอัตราค่าตอบแทนกรรมการและขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยรายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 5)

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการชุดย่อยและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2557 จำนวนไม่เกิน 25 ล้านบาท ซึ่งเท่ากับค่าตอบแทนรวมที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในปีที่ผ่านมา ซึ่งค่าตอบแทนประกอบด้วยค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ ทั้งนี้ กรณีที่คณะกรรมการธนาคารอาจต้องกำหนดค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการชุดย่อย หากมีการแต่งตั้งเพิ่มเติม ให้คณะกรรมการธนาคารดำเนินการได้โดยค่าตอบแทนที่กำหนดจะรวมอยู่ภายในจำนวนเงินไม่เกิน 25 ล้านบาท ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2557

วัตถุประสงค์และเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารทุกปี

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ และเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งนายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 หรือนายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 หรือนายนิติ จึงนิจนิรันดร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 แห่งบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2557 ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคาร

สำหรับปี 2557 จำนวน 5,980,000 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยประจำปี 2557 จำนวน 5,671,000 บาท (รายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 6)

ระเบียบวาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ธนาคารขอเรียนว่า ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ในวันพฤหัสบดีที่ 13 มีนาคม 2557 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันศุกร์ที่ 14 มีนาคม 2557

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตาม วัน เวลา และสถานที่ดังกล่าว สำหรับผู้ถือหุ้นท่านใดที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการอิสระของธนาคาร (ตามรายชื่อกรรมการอิสระของธนาคารที่ระบุไว้ในคำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะฯ ในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น) เป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมแทน โปรดกรอกข้อความและลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะตามแนบมานี้ (ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 12) และส่งหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวให้ธนาคารก่อนเริ่มการประชุม

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการมอบฉันทะแบบทั่วไป สามารถเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ซึ่งธนาคารได้เผยแพร่อยู่บนเว็บไซต์ของธนาคาร หรือในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น สามารถเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ได้ โดย download จากเว็บไซต์ของธนาคาร (http://www.kiatnakin.co.th) และสามารถเรียกดูหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบในเว็บไซต์ของธนาคารได้ตั้งแต่วันที่ 24 มีนาคม 2557 และหากมีข้อสงสัยหรือคำถามที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุมสามารถส่งคำถามล่วงหน้ามายังธนาคารที่ E-mail: investor_relations@kiatnakin.co.th หรือส่งโทรสารมายังหมายเลข 0-2680-3977 หรือส่งตามที่อยู่ของธนาคาร

ขอแสดงความนับถือ

(นายสุพล วัธนเวคิน)
ประธานกรรมการ

สำนักเลขานุการบริษัท
โทรศัพท์ 0-2680-3970-4
โทรสาร 0-2680-3977

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

.....

ประชุมเมื่อวันพฤหัสบดีที่ 25 เมษายน 2556 เวลา 10.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม โรงแรมแกรนด์ไฮแอทเอราวัณ กรุงเทพฯ เลขที่ 494 ถนนราชดำริ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 ในวันที่ 22 มีนาคม 2556 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 25 มีนาคม 2556 โดยในวันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น ธนาคารมีทุนจดทะเบียน 8,523,372,680.00 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 852,337,268 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และมีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 8,336,782,590.00 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 833,678,259 หุ้น

<u>รายนามกรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม</u>

1.	นายสุพล	วัธนเวคิน	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2.	นายพิชัย	ดัชณาภิรมย์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
3.	รศ. มานพ	พงศทัต	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
4.	นายเชษฐ์	ภัทรากรกุล	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ, กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
5.	นายประวิทย์	วรุตบางกูร	กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
6.	ดร.อนุมงคล	ศิริเวทิน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
7.	นายพงษ์เทพ	ผลอนันต์	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
8.	นายธานินทร์	จิระสุนทร	กรรมการ และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
9.	นายวีรวัฒน์	ชุติเชษฐพงศ์	กรรมการ
10.	นายสุรพล	กุลศิริ	กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
11.	นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
12.	นายบรรยง	พงษ์พานิช	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
13.	นายอภินันท์	เกลียวปฏินนท์	กรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์
14.	นางสาวฐิตินันท์	วัธนเวคิน	กรรมการ และประธานสายธนบดีธนกิจ

<u>รายนามผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม</u>

1.	นายกฤติยา	วีรบุรุษ	ประธานธุรกิจตลาดทุน และประธานสายกลยุทธ์
2.	นายชวลิต	จินดาวณิค	ประธานสายการเงินและงบประมาณ
3.	นายชัยวัฒน์	เลิศวนารินทร์	ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ
4.	นายธวัชชัย	เตชะวัฒนวรรณา	ประธานสายสินเชื่อบรรษัท
5.	นายปฐม	อมรเดชาวัฒน์	ประธานสายปฏิบัติการ
6.	นายปรีชา	เตชรุ่งชัยกุล	ประธานสายตลาดการเงิน
7.	ดร.พบพนิต	ภุมราพันธุ์	ประธานสายบริหารความเสี่ยง

8. นายสิริ เสนาจักร์ ประธานสายผลิตภัณฑ์และบริหารผลงานธุรกิจลูกค้าบุคคล
9. นางสุรีย์ หาญพินิจศักดิ์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี สายการเงินและงบประมาณ

<u>รายนามผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม</u>

1. นายศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356

<u>รายนามที่ปรึกษากฎหมายจาก บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม</u>

1. นายยอดยิ่ง เดชภูวดล ผู้อำนวยการอาวุโส
2. นางมัณฑนา ยังสามารถ ผู้อำนวยการอาวุโส

<u>เริ่มประชุมเวลา 10.05 น.</u>

นายสุพล วัธนเวคิน ประธานกรรมการธนาคาร ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 371 ราย และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน จำนวน 1,261 ราย รวมเป็นจำนวนผู้มาประชุม 1,632 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 606,211,067 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 72.71 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556

ต่อจากนั้นประธานที่ประชุมกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุม และกล่าวแนะนำคณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมาย ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้

ก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม ประธานฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระตลอดจนการนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น ซึ่งจะต้องลงมติในแต่ละระเบียบวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมรับทราบโดยทั่วกัน ดังนี้

- ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยนับ 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง ผู้ถือหุ้น 1 ราย สามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น จะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทย เป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นจะออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นมิได้ นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ
- การออกเสียงลงมติใด ๆ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น จะต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบจากเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่เรื่องที่กฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น ดังระเบียบวาระต่อไปนี้

  <u>วาระที่ 6</u> จะถือมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

  <u>วาระที่ 8</u> จะถือมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

- การนับคะแนนเสียงในการลงมติในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

<u>สำหรับผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง</u> ประธานฯ จะถามและนับคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ในแต่ละวาระเท่านั้น หากผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ในระเบียบวาระใด ขอให้ลงคะแนนในบัตรลงคะแนนและลงชื่อกำกับ แล้วยกมือเพื่อแสดงตัวให้เจ้าหน้าที่ไปรับบัตรลงคะแนน เพื่อนำมาตรวจนับคะแนนเสียงต่อไป สำหรับผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วย ไม่จำเป็นต้องส่งบัตรลงคะแนน ธนาคารจะนำคะแนนเสียง ไม่เห็นด้วย และ งดออกเสียงดังกล่าว

หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม และถือว่าคะแนนเสียงส่วนที่เหลือเป็นคะแนนเสียงที่ลงมติ เห็นด้วย ตามที่เสนอในระเบียบวาระนั้น ๆ

<u>สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน</u> ถ้าผู้มอบฉันทะได้ออกเสียงมาล่วงหน้า และเป็นแบบออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นรายนั้น ธนาคารได้นำคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น บันทึกรวมไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์เพื่อการลงมติตามระเบียบวาระไว้แล้ว แต่ถ้าผู้มอบฉันทะไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงในระเบียบวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจน ก็ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงได้ตามที่เห็นสมควร ถ้าระเบียบวาระใด ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ก็ให้ยกมือ เจ้าหน้าที่จะไปรับบัตรลงคะแนนปฏิบัติเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง

- วิธีปฏิบัติดังกล่าวใช้สำหรับทุกระเบียบวาระ ยกเว้นระเบียบวาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ทั้งนี้เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีตามโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนที่ส่งเสริมให้การลงคะแนนเสียงในวาระเลือกตั้งกรรมการ มีความโปร่งใสในการนับคะแนนเสียงและสามารถตรวจสอบได้ ธนาคารจะให้ลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และจะเก็บบัตรลงคะแนนของผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง และเพื่อให้การตรวจนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างรวดเร็ว ธนาคารจะขอเก็บบัตรลงคะแนนของผู้ถือหุ้นเฉพาะที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ก่อน และหลังเสร็จสิ้นการประชุมขอให้ผู้ถือหุ้นคืนบัตรลงคะแนนทั้งหมดให้แก่เจ้าหน้าที่ของธนาคารด้วย

ในปีนี้ธนาคารได้ใช้บริการระบบการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (แห่งประเทศไทย) จำกัด และนำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียน และประมวลผลการนับคะแนนเสียงเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

ต่อจากนั้นประธานฯ ได้เชิญตัวแทนผู้ถือหุ้น 2 ท่าน ร่วมเป็นสักขีพยานในการตรวจนับคะแนนเสียงในที่ประชุม และขอให้นั่งร่วมกับเจ้าหน้าที่ของธนาคารและเจ้าหน้าที่ของบริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด ที่ทำหน้าที่นับคะแนนเสียงและตรวจสอบความถูกต้องของคะแนน โดย นางวชิรา ณ ระนอง ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้อาสาเป็นสักขีพยานร่วมกับผู้ถือหุ้นรายย่อยอีก 2 ท่าน

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารได้ประกาศในเว็บไซต์ของธนาคาร เชิญให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการคัดเลือกเป็นกรรมการ รวมทั้งเสนอระเบียบวาระการประชุมต่างๆ แต่ไม่มีการเสนอชื่อกรรมการหรือระเบียบวาระการประชุมเข้ามายังธนาคาร

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้บอกกล่าวไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 ดังต่อไปนี้

<u>ระเบียบวาระที่ 1</u> พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555 และได้จัดทำรายงานการประชุมส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกระทรวงพาณิชย์ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งได้เผยแพร่ในเว็บไซต์ของธนาคารด้วยแล้ว โดยมีสำเนารายงานการประชุมตามที่ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ใดจะซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น และไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดซักถาม

ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	607,672,141	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9807
ไม่เห็นด้วย	13,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0021
งดออกเสียง	103,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0170
บัตรเสีย	-	เสียง		

มติที่ประชุม มีมติด้วยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 ซึ่งประชุมไปเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555 ตามที่เสนอ

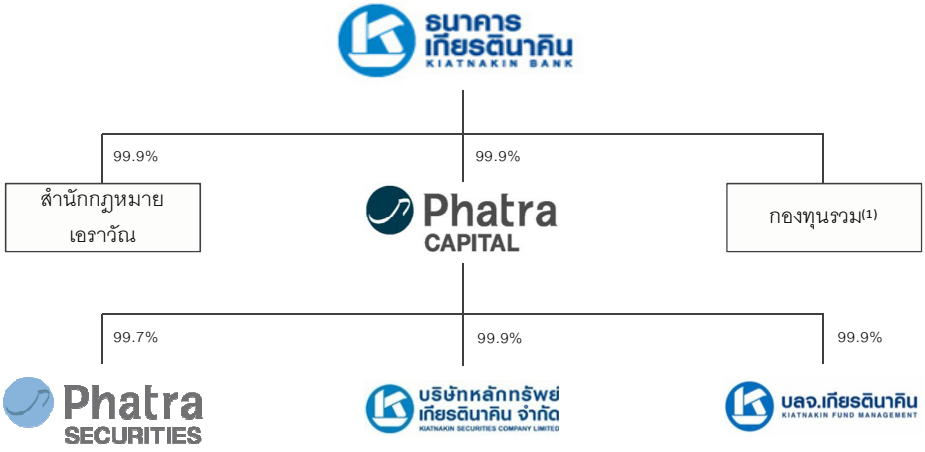
ระเบียบวาระที่ 2 รับทราบรายงานเกี่ยวกับกิจการของธนาคารในรอบปี 2555

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานเกี่ยวกับกิจการของธนาคารในรอบปี 2555 ตามรายละเอียดที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2555 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว และขอให้นายบรรยง พงษ์พานิช ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และนายอภินันท์ เกลียวปฏินนท์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์ นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานในปี 2555 ให้ที่ประชุมรับทราบ และต่อจากนั้นนายพิชัย ดัชณาภิรมย์ ประธานกรรมการตรวจสอบ จะนำเสนอรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

นายบรรยง พงษ์พานิช ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานให้ที่ประชุมรับทราบเกี่ยวกับภาพรวมเศรษฐกิจปี 2555 ที่มีการเติบโตร้อยละ 5.3 ต่อปี ฟื้นตัวจากปี 2554 ที่ขยายตัวต่ำที่ร้อยละ 0.1 ต่อปี ซึ่งหลังจากสถานการณ์มหาอุทกภัยเมื่อปลายปี 2554 ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าว ไม่ว่าจะเป็นการช่วยเหลือทางการเงินให้กับลูกหนี้ของธนาคาร และการช่วยเหลือบรรเทาทุกข์ผ่านกิจกรรม CSR ต่างๆ ทั้งนี้ เศรษฐกิจไทยในปี 2555 ได้รับการสนับสนุนจากการออกมาตรการของภาครัฐ เช่น มาตรการรถยนต์คันแรก ซึ่งมีส่วนช่วยผลักดันให้ยอดขายรถยนต์ในประเทศสูงสุดเป็นประวัติการณ์ ขณะที่ภาคการเงินธนาคาร ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมนำส่งเพื่อชำระหนี้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) ในอัตราร้อยละ 0.46 จากฐานเงินฝาก ตั๋วแลกเงิน และเงินกู้ยืมทุกประเภท และค่าธรรมเนียมนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก (DPA) ในอัตราร้อยละ 0.01 จากฐานเงินฝาก ซึ่งส่งผลกระทบต่อต้นทุนทางการเงินของธนาคารพาณิชย์

ในส่วนของธนาคาร ได้ประสบความสำเร็จในการร่วมกิจการกับ บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ("ทุนภัทร") เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2555 หลังจากธนาคารสามารถเสนอซื้อหลักทรัพย์ของทุนภัทรจากผู้ถือหุ้นของทุนภัทรได้ร้อยละ 99.93 ของหุ้นทั้งหมดของทุนภัทร ในอัตราส่วนการแลกเปลี่ยนหุ้น (swap ratio) 1 หุ้นทุนภัทร เท่ากับ 0.9135 หุ้นธนาคาร และได้เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเกียรตินาคิน จำกัด ("บลจ.เกียรตินาคิน") เป็นร้อยละ 99.9 ก่อนที่โอนหุ้น

บลจ.เกียรตินาคิน และบริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด (“บล.เกียรตินาคิน”) ให้กับ ทุนภัทร ตามแผนการร่วมกิจการ ส่งผลให้โครงสร้างกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจ”) ในปัจจุบันเป็นดังนี้



(1) กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 1 (99.95%), กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 2 (99.59%), กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 3 (99.97%), กองทุนรวมไทยรีสตรัคเจอริ่ง (98.91%), กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ พร็อพเพอร์ตี้ 1 (99.50%), กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ พร็อพเพอร์ตี้ 3 (98.77%), กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล (95.72%) และ กองทุนรวมแกมม่า แคปปิตอล (94.03%)

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติปรับโครงสร้างองค์กรและโครงสร้างการบริหารงานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจ และเป็นไปตามแนวทางกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยมีการรวมศูนย์การบริหารจัดการของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงดังนี้

1.	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	นายบรรยง	พงษ์พานิช
2.	กรรมการผู้จัดการใหญ่	นายอภินันท์	เกลียวปฏินนท์
3.	ประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์	นายอภินันท์	เกลียวปฏินนท์
4.	ประธานธุรกิจตลาดทุน	นายกฤติยา	วีรบุรุษ

นายอภินันท์ เกลียวปฏินนท์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์ รายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2555 ซึ่งได้รวมผลการดำเนินงานของทุนภัทร ตั้งแต่วันที่ 12 กันยายน 2555 เป็นต้นไป หลังการร่วมกิจการเสร็จสมบูรณ์ในวันที่ 11 กันยายน 2555 ทั้งนี้ กลยุทธ์และแนวทางการดำเนินธุรกิจยังคงมุ่งเน้นในธุรกิจที่มีความเชี่ยวชาญ โดยเน้นสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้วเพิ่มขึ้น ขณะที่ยอดขายรถยนต์ใหม่ได้รับปัจจัยบวกจากมาตรการรถยนต์คันแรกของรัฐบาล ส่งผลให้สัดส่วนสินเชื่อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วอยู่ที่ 53 ต่อ 47

สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 13 ของสินเชื่อรวม มีการขยายตัวไปยังจังหวัดที่มีการขยายตัวทางเศรษฐกิจที่ดี และยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องในไตรมาส 1 ปี 2556 อย่างไรก็ดี ธนาคารได้ติดตามและเฝ้าดูแนวโน้มธุรกิจอสังหาริมทรัพย์อย่างระมัดระวัง และคัดเลือกผู้กู้อย่างเคร่งครัด เพื่อไม่ให้เสียโอกาส และเกิดความเสียหายจากวัฏจักรเศรษฐกิจของประเทศที่ได้รับผลกระทบจากกระแสประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community: AEC)

หลังจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเรียกเก็บค่าธรรมเนียมนำส่ง FIDF ครอบคลุมถึงตั๋วแลกเงิน ซึ่งทำให้ประโยชน์จากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของตั๋วแลกเงินไม่มีอีกต่อไป ดังนั้น ธนาคารจึงได้ปรับลดสัดส่วนการระดมเงินผ่านตั๋วแลกเงินลง ประกอบกับธนาคารให้ความระมัดระวังในการขยายเครือข่ายสาขา ซึ่งปัจจุบันมีจำนวนสาขาทั้งสิ้น 87 สาขา และสำหรับปี 2556 ธนาคารไม่มีนโยบายเปิดสาขาเพิ่มจนกว่าจะทำให้สาขาที่มีอยู่ดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพที่สุด และคุ้มทุนที่สุด

ผลประกอบการปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 3,391 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 49.2 โดยเป็นกำไรสุทธิของทุนภัทร จำนวน 403 ล้านบาท หากพิจารณากำไรเบ็ดเสร็จรวมจะเท่ากับ 3,375 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 54.0 เป็นกำไรเบ็ดเสร็จของทุนภัทรจำนวน 403 ล้านบาท โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) ไม่รวมค่าความนิยม เท่ากับร้อยละ 13.0

สินเชื่อขยายตัวร้อยละ 24.5 สูงกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ที่ร้อยละ 21.0 มาจากการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ถึงร้อยละ 25.9 และจากการร่วมกิจการก่อให้เกิดค่าความนิยมจำนวน 3,010 ล้านบาท ทำให้สินทรัพย์รวมเท่ากับ 233,012 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 22.6 อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 3.3 ลดลงจากร้อยละ 3.5 ณ สิ้นปี 2554 และอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เท่ากับร้อยละ 109.5 และมีเงินกองทุนอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 14.69 ของสินทรัพย์เสี่ยง ณ สิ้นปี 2555 และเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 14.01

ธุรกิจตลาดทุนมีผลประกอบการที่ดี ทั้งจากการที่บริษัทลูกของธนาคารสามารถรักษาสัดส่วนการตลาดไว้และมูลค่าการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ฯ อยู่ในระดับที่สูง โดยกำไรสุทธิปี 2555 ทั้งปี มีจำนวนประมาณ 1,000 ล้านบาท สาเหตุมาจากทุกธุรกิจ ทั้งธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ทั้งในส่วนของลูกค้าประเภทสถาบัน และลูกค้าบุคคลรายใหญ่ โดยตลาดหุ้นมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องทั้งราคาและมูลค่าตลาด และธุรกิจวานิชธนกิจ ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) (“บล.ภัทร”) มีส่วนร่วมในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการทำรายการสำคัญหลายรายการในปี 2555 ได้แก่ การนำหน่วยลงทุนออกเสนอขายต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกของ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า เทสโก้ โลตัส รีเทล โกรท และการเสนอขายหน่วยลงทุนเพิ่มทุนต่อประชาชนของกองทุนดังกล่าว

ต่อจากนั้น นายพิชัย ดัชณาภิรมย์ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ ได้กล่าวรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ต่อที่ประชุม ตามรายละเอียดที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2555 หน้า 89-90 ให้ที่ประชุมรับทราบ

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความเห็น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานเกี่ยวกับกิจการของธนาคารในรอบปี 2555

<u>มติที่ประชุม</u> รับทราบรายงานเกี่ยวกับกิจการของธนาคารในรอบปี 2555 ตามที่เสนอ

<u>ระเบียบวาระที่ 3</u> พิจารณาอนุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ตามรายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปี 2555 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว ทั้งนี้รายละเอียดงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 นี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ได้รายงานพร้อมกับรายงานเกี่ยวกับกิจการของธนาคารในรอบปี 2555 ในระเบียบวาระที่ 2 แล้ว

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	610,379,406	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9828
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	104,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0171
บัตรเสีย	-	เสียง		

มติที่ประชุม มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามที่เสนอ

ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2555 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2555 และการจ่ายเงินปันผล โดยแจ้งต่อที่ประชุมว่า ธนาคารมีกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปี 2555 จำนวน 2,139,425,976 บาท และกำไรสุทธิจากงบการเงินรวมจำนวน 3,391,286,873 บาท โดยไม่มียอดขาดทุนสะสม ธนาคารจึงสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามนัยของมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 45 ซึ่งกำหนดว่า คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้เมื่อปรากฏแก่กรรมการว่า บริษัทมีกำไรพอสมควรที่จะกระทำเช่นนั้นได้ และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป นอกจากนี้ ตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

คณะกรรมการเห็นควรให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2555 และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

(1) จัดสรรเงินกำไรจากผลการดำเนินงานงวดปี 2555 ไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 106,971,299 บาท หรือร้อยละ 5 ของผลกำไร ซึ่งในจำนวนนี้ได้มีการสำรองไปแล้วสำหรับงวดครึ่งปีแรกจำนวน 59,486,410 บาท คงเหลือที่ต้องสำรองในงวดนี้อีกจำนวน 47,484,889 บาท

(2) จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานงวดปี 2555 ในอัตราหุ้นละ 2.40 บาท โดยได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2555 คงเหลือจ่ายในงวดนี้อีกในอัตราหุ้นละ 1.40 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวเป็นการจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 และร้อยละ 25 ซึ่งผู้รับเงินปันผลที่เป็นบุคคลธรรมดาจะได้รับเครดิตภาษีตามมาตรา 47 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 7 พฤษภาคม 2556 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 8 พฤษภาคม 2556 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 23 พฤษภาคม 2556

(3) จัดสรรเงินกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2555 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล เป็นเงินกองทุนตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ธนาคารมีกำไรจากผลการดำเนินงานในปี 2555 เพิ่มขึ้นมาก ส่วนหนึ่งมาจากร่วมกิจการกับทุนภัทร ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่สูงขึ้นกว่าเดิมหรือไม่

นายบรรยง พงษ์พานิช ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงโดยสรุปว่า ในปี 2555 คณะกรรมการเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.40 บาท คิดเป็นร้อยละ 58.85 จากงบการเงินรวมของธนาคาร ทั้งนี้ การพิจารณาจ่ายเงินปันผลขึ้นอยู่กับเหตุผลหลายประการ ได้แก่ ข้อกำหนดตามกฎหมาย และตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรักษาเสถียรภาพและความมั่นคงในระบบการเงินของสถาบันการเงิน รวมทั้งการจัดสรรกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเก็บไว้เป็นเงินกองทุนสำหรับรองรับการขยายตัวของธุรกิจของธนาคาร แม้ว่าธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่เกินร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินรวม แต่ในการจ่ายเงินปันผลนั้น ธนาคารจ่ายเงินปันผลได้จากงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ในปี 2555 ทุนภัทรซึ่งเป็นบริษัทลูก มีกำไรจากผลการดำเนินงานอยู่ในเกณฑ์ดี แต่คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่าทุนภัทรมีศักยภาพในการขยายตัวค่อนข้างมาก จึงให้คงกำไรดังกล่าวไว้สำหรับการขยายตัวทางธุรกิจโดยไม่จ่ายเงินปันผลมายังธนาคาร ซึ่งจะเห็นได้ว่า ผลการดำเนินงานในปี 2555 รวมทั้งผลการดำเนินงานในไตรมาส 1 ปี 2556 ของทุนภัทร มีกำไรค่อนข้างสูง เป็นผลจากการนำเงินทุนที่เก็บไว้มาขยายธุรกิจ นอกจากนี้ ธนาคารมีจำนวนหุ้นสามัญเพิ่มขึ้นอีกประมาณ 192 ล้านหุ้น จากการร่วมกิจการ ดังนั้น จำนวนเงินปันผลจ่ายโดยรวมจะเพิ่มสูงขึ้นด้วย อย่างไรก็ตาม ผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นจะมีทั้งในรูปแบบเงินปันผลและการเพิ่มขึ้นของมูลค่าหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ ด้วย

ประธานฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2555 ที่ผ่านมา ผู้ถือหุ้นของทุนภัทรที่แลกหุ้นเป็นหุ้นธนาคาร ก็ได้รับเงินปันผลระหว่างกาลในครั้งนั้นด้วย

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	610,380,406	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9809
ไม่เห็นด้วย	12,300	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0020
งดออกเสียง	104,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0170
บัตรเสีย	-	เสียง		

มติที่ประชุม มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรเงินกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2555 และการจ่ายเงินปันผล ตามที่เสนอ

ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ และขอให้ รศ.มานพ พงศทัต กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม เนื่องจากในวาระนี้ประธานฯ เป็นหนึ่งในกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จึงขอให้ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่ประธานที่

ประชุมในวาระนี้แทน โดยกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 คน ได้แก่ นายสุพล วัธนเวคิน นายเชษฐ์ ภัทรากรกุล นายประวิทย์ วรุตบางกูร และนางสาวฐิตินันท์ วัธนเวคิน ซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องในระเบียบวาระนี้ ได้ออกจากที่ประชุม

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ซึ่งรายนามกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในปีนี้ ได้แก่

(1)	นายสุพล	วัธนเวคิน	ประธานกรรมการ / กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
(2)	นายธวัชไชย	สุทธิกิจพิศาล	รองประธานกรรมการ / กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
(3)	นายเชษฐ์	ภัทรากรกุล	กรรมการอิสระ
(4)	นายประวิทย์	วรุตบางกูร	กรรมการอิสระ
(5)	นางสาวฐิตินันท์	วัธนเวคิน	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารได้ประกาศในเว็บไซต์ของธนาคาร เชิญให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อรับการคัดเลือกเป็นกรรมการ รวมทั้งเสนอระเบียบวาระการประชุมต่าง ๆ แต่ไม่มีการเสนอชื่อกรรมการหรือระเบียบวาระการประชุมเข้ามายังธนาคาร รวมทั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ให้กรรมการเสนอรายชื่อผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ แต่ไม่มีกรรมการคนใดเสนอชื่อ

ดังนั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา ได้พิจารณาถึงความเหมาะสมที่จะเป็นประโยชน์แก่การดำเนินงานของธนาคารและองค์ประกอบของคณะกรรมการ โดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ประสบการณ์และความสามารถของกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 คน ได้แก่ 1) นายสุพล วัธนเวคิน 2) นายเชษฐ์ ภัทรากรกุล 3) นายประวิทย์ วรุตบางกูร และ 4) นางสาวฐิตินันท์ วัธนเวคิน แล้วเห็นว่า เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่มีผลบังคับใช้กับธนาคารในปัจจุบัน นอกจากนี้ยังปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริตมาตลอด จึงเห็นควรให้คณะกรรมการเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบกับกรรมการทั้ง 4 คนข้างต้นแล้ว และเสนอนายประชา ชำนาญกิจโกศล เข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารแทน นายธวัชไชย สุทธิกิจพิศาล กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ ซึ่งไม่ประสงค์จะรับการเสนอชื่อเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาถึงคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ของนายประชา ชำนาญกิจโกศล แล้วเห็นว่าเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่มีผลบังคับใช้กับธนาคารในปัจจุบัน ตลอดจนเป็นผู้มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารสามารถทำประโยชน์ให้แก่ธนาคารได้ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบการเป็นกรรมการเรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ประวัติกรรมการที่เสนอให้เลือกตั้งครั้งนี้ รายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว โดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้นำเสนอประวัติโดยสังเขปของกรรมการแต่ละคน เพื่อให้ที่ประชุมพิจารณาประกอบการออกเสียงลงคะแนน

ต่อจากนั้น ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีตามโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน จึงขอให้ออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และธนาคารจะเก็บบัตรลงคะแนนของผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าประชุม ทั้งกรณีที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออก

เสียง แต่เพื่อให้การตรวจนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างรวดเร็ว ธนาคารจะขอเก็บบัตรลงคะแนนของผู้ถือหุ้นเฉพาะที่ ไม่เห็นด้วย และ งดออกเสียง ก่อน และหลังเสร็จสิ้นการประชุมขอให้ผู้ถือหุ้นคืนบัตรลงคะแนนทั้งหมดให้แก่เจ้าหน้าที่ของธนาคารด้วย

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความเห็น ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จึงเสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระเป็นรายบุคคล

ประธานฯ ประกาศผลคะแนน ดังนี้

(1) **นายสุพล วัธนเวคิน ประธานกรรมการ / กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร**

เห็นด้วย	589,844,202	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.6110
ไม่เห็นด้วย	20,516,642	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.3604
งดออกเสียง	173,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0284
บัตรเสีย	-	เสียง		

(2) **นายเชษฐ์ ภัทรากรกุล กรรมการอิสระ**

เห็นด้วย	588,291,879	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.3568
ไม่เห็นด้วย	22,051,007	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.6117
งดออกเสียง	191,758	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0314
บัตรเสีย	-	เสียง		

(3) **นายประวิทย์ วรุตบางกูร กรรมการอิสระ**

เห็นด้วย	567,824,937	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	93.0045
ไม่เห็นด้วย	42,516,849	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	6.9638
งดออกเสียง	192,858	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0315
บัตรเสีย	-	เสียง		

(4) **นางสาวฐิตินันท์ วัธนเวคิน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร**

เห็นด้วย	597,964,002	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.9410
ไม่เห็นด้วย	2,000,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.3275
งดออกเสียง	10,570,642	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.7313
บัตรเสีย	-	เสียง		

(5) **นายประชา ชำนาญกิจโกศล กรรมการที่เป็นผู้บริหาร**

เห็นด้วย	589,840,502	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.6104
ไม่เห็นด้วย	10,124,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.6583
งดออกเสียง	10,569,642	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.7312
บัตรเสีย	-	เสียง		

<u>มติที่ประชุม</u> มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติเลือกตั้ง นายสุพล วัธนเวคิน นายเชษฐ์ ภัทรากรกุล นายประวิทย์ วรุตบางกูร และนางสาวฐิตินันท์ วัธนเวคิน กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง และเลือกตั้งนายประชา ชำนาญกิจโกศล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารแทนนายธวัชไชย สุทธิกิจพิศาล ตามที่เสนอ

<u>ระเบียบวาระที่ 6</u> พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2556

รศ. มานพ พงศทัต กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เสนอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2556 โดยรายงานว่า ในปี 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการรวมทั้งสิ้น 25 ล้านบาท แต่ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการไปทั้งหมด 16,838,067 บาท ทั้งนี้รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคลได้แสดงไว้ในรายงานประจำปี หน้า 105 และเสนอให้ที่ประชุมรับทราบค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร สำหรับปี 2555 ซึ่งปรากฏในรายงานประจำปี 2555 หน้าที่ 104-105

ค่าตอบแทนกรรมการควรเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ และควรกำหนดให้มีการทบทวนทุกปี ซึ่งในปี 2556 นี้ คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ ตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว เห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2556 จำนวนไม่เกิน 25 ล้านบาท เท่ากับค่าตอบแทนรวมที่เสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อปีที่แล้ว (ปี 2555) โดยในปีนี้เสนอขอปรับเพิ่มอัตราจ่ายค่าตอบแทนรายเดือนของคณะกรรมการ ค่าเบี้ยประชุมของกรรมการชุดย่อย และค่าตอบแทนที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร รวมทั้งปรับการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยให้จ่ายค่าตอบแทนเป็นค่าเบี้ยประชุมเหมือนกันทั้ง 5 คณะ ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณากลั่นกรองอย่างละเอียดเหมาะสมแล้วเห็นว่า การปรับเพิ่มอัตราค่าตอบแทนในครั้งนี้เพื่อให้เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบที่เพิ่มขึ้น จากการร่วมกิจการและการกำกับดูแลธุรกิจในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร และมีหลักเกณฑ์เปรียบเทียบอ้างอิงกับในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน รวมถึงแนวโน้มภาวะธุรกิจ อีกทั้งได้พิจารณาถึงอัตราค่าตอบแทนและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการซึ่งจะต้องจูงใจกรรมการที่มีความสามารถ และมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร จึงมีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2556 จำนวนไม่เกิน 25 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ ทั้งนี้กรณีที่คณะกรรมการธนาคารอาจต้องกำหนดค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการชุดย่อย หากมีการแต่งตั้งเพิ่มเติม ให้คณะกรรมการธนาคารดำเนินการได้โดยค่าตอบแทนที่กำหนดจะรวมอยู่ภายในจำนวนเงินไม่เกิน 25 ล้านบาท ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดตามที่คณะกรรมการเสนอดังนี้

องค์ประกอบค่าตอบแทน	ปี 2556 (ปีที่เสนอ)		ปี 2555	
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)
(1) **ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร**				
- ประธานกรรมการ	100,000	-	72,000	
- กรรมการ	50,000	-	36,000	
(2) **ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย** 5 คณะ				
1. คณะกรรมการตรวจสอบ				
- ประธานกรรมการ	-	30,000	-	28,000
- กรรมการ	-	20,000	-	17,000
2. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน				
- ประธานกรรมการ	-	30,000	-	28,000
- กรรมการ	-	20,000	-	17,000
3. คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ				
- ประธานกรรมการ	-	30,000	-	28,000
- กรรมการ	-	20,000	-	17,000
4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง				
- ประธานกรรมการ	-	30,000	180,000	-
- กรรมการ	-	20,000	-	-
5. คณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์รอขายรายใหญ่				
- ประธานกรรมการ	-	30,000	-	-
- กรรมการ	-	20,000	50,000	-
(3) **ค่าตอบแทนที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร**	250,000	-	50,000	-
(4) **ค่าบำเหน็จกรรมการ**	อัตราการจ่ายบำเหน็จกรรมการ จะเป็น ไปตามผลประกอบการของธนาคารในแต่ละปี โดยให้เป็นอำนาจของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารที่จะเป็นผู้กำหนดจำนวนที่จะจ่ายให้แก่กรรมการแต่ละคนต่อไป และเมื่อรวมบำเหน็จกรรมการและค่าตอบแทนกรรมการของทุกคนทุกประเภทแล้ว กำหนดให้มีจำนวนเงินไม่เกิน 25 ล้านบาท		อัตราการจ่ายบำเหน็จกรรมการ จะเป็นไปตามผลประกอบการของธนาคารในแต่ละปี โดยให้เป็นอำนาจของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารที่จะเป็นผู้กำหนดจำนวนที่จะจ่ายให้แก่กรรมการแต่ละคนต่อไป และเมื่อรวมบำเหน็จกรรมการและค่าตอบแทนกรรมการของทุกคนทุกประเภทแล้ว กำหนดให้มีจำนวนเงินไม่เกิน 25 ล้านบาท	

หมายเหตุ : - กรรมการที่ได้รับค่าตอบแทนประจำในฐานะผู้บริหารของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินจะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการในฐานะกรรมการของธนาคาร

- ค่าเบี้ยประชุมจะจ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่เข้าประชุม

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ชี้แจงเพิ่มเติมว่า การเสนอขอปรับเพิ่มอัตราค่าตอบแทนรายเดือนของคณะกรรมการ และค่าเบี้ยประชุมของกรรมการชุดย่อย เพื่อให้เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบที่เพิ่มขึ้นจากการร่วมกิจการและการกำกับกลุ่มธุรกิจตามแนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่ม รวมทั้งในปีนี้กรรมการที่ได้รับค่าตอบแทนประจำในฐานะผู้บริหารของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินจะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการในฐานะกรรมการธนาคาร

ในส่วนของการเสนอขอปรับเพิ่มค่าตอบแทนที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร นอกจากเพื่อให้เหมาะสมกับขอบเขตความรับผิดชอบที่เพิ่มมากขึ้นจากการร่วมกิจการแล้ว ในปี 2556 ประธานกรรมการยังเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร และเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการชุดย่อยเพิ่มอีก 3 คณะ รวมเป็น 4 คณะ ได้แก่ 1) ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร 2) ที่ปรึกษาคณะกรรมการการลงทุน 3) ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล และ 4) ที่ปรึกษาคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน ประกอบกับในปี 2556 คณะกรรมการได้ยกเลิกค่าตอบแทนรายเดือนของประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยจ่ายเป็นค่าเบี้ยประชุมเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่เข้าประชุมแทน

จากประมาณการค่าตอบแทนกรรมการรวมในปี 2556 เทียบกับค่าตอบแทนกรรมการรวมในปี 2555 โดยใช้จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และจำนวนเงินบำเหน็จที่จะจัดสรรให้กรรมการในปี 2556 มีจำนวนเท่ากับปี 2555 และคำนวณจากอัตราค่าตอบแทนใหม่สำหรับ 12 เดือน จะเห็นว่า ในส่วนค่าตอบแทนรวมที่ได้รับในฐานะเป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงและที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร มีจำนวนค่าตอบแทนรวมเพิ่มจาก ปี 2555 ประมาณ 630,000 บาทต่อปี และในส่วนค่าตอบแทนกรรมการทุกคนทุกประเภทในปี 2556 จะมีค่าตอบแทนกรรมการรวมทั้งสิ้นประมาณ 18.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นประมาณ 2 ล้านบาทจากค่าตอบแทนรวมในปี 2555

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นที่เป็นกรรมการธนาคาร ถือหุ้นนับรวมกันได้ 54,141,126 หุ้น ถือว่าเป็นผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในระเบียบวาระนี้ จึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

ผู้ถือหุ้นสอบถามเหตุผลการปรับเพิ่มอัตราค่าตอบแทนของที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร จากเดิม 50,000 บาทต่อเดือน ปรับเป็น 250,000 บาทต่อเดือน และเป็นค่าตอบแทนของกรรมการคนเดียวหรือหลายคน

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ชี้แจงว่า อัตราดังกล่าวเป็นการจ่ายให้แก่ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารคนเดียว โดยในปี 2555 กรรมการที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารเพียง 1 คณะ แต่ในปี 2556 เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารและคณะจัดการเพิ่มเป็น 4 คณะตามที่ได้รายงานไว้ในข้างต้น โดยที่ปรึกษาฯ จะได้รับค่าตอบแทนในฐานะที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารจำนวน 250,000 บาท ตามที่เสนอขออนุมัติไว้เพียงคณะเดียว

ต่อจากนั้น นายบรรยง พงษ์พานิช ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในปีที่แล้วที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการจำนวนไม่เกิน 25 ล้านบาท แต่คณะกรรมการได้จัดสรรไปประมาณ 16.8 ล้านบาท ซึ่งเมื่อเทียบกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกันจะเห็นว่า มีจำนวนค่อนข้างต่ำกว่าอัตราเฉลี่ยโดยรวม ในปีนี้ จึงเสนอขออนุมัติค่าตอบแทนรวมจำนวนไม่เกิน 25 ล้านบาทเท่ากับปีที่แล้ว แต่มีการปรับเปลี่ยนการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ โดยกรรมการที่ได้รับค่าตอบแทนประจำในฐานะผู้บริหารของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินจะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ ได้แก่ นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน (เป็นผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร)

นายบรรยง พงษ์พานิช นายอภินันท์ เกลียวปฏินนท์ และนางสาวจิตินันท์ วัธนเวคิน ส่วนค่าตอบแทนที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร เป็นค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับนายสุพล วัธนเวคิน ประธานกรรมการ ซึ่งท่านเป็นที่ปรึกษาให้แก่คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารอีก 3 คณะ แต่จะได้รับค่าตอบแทนในฐานะที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารเพียงคณะเดียวเท่านั้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	536,387,228	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.4008
ไม่เห็นด้วย	19,861,150	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.5694
งดออกเสียง	164,940	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0296
บัตรเสีย	2,000	เสียง		

มติที่ประชุม มีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2556 จำนวนไม่เกิน 25 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ ทั้งนี้ กรณีที่คณะกรรมการธนาคารอาจต้องกำหนดค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการชุดย่อย หากมีการแต่งตั้งเพิ่มเติม ให้คณะกรรมการธนาคารดำเนินการได้โดยค่าตอบแทนที่กำหนดจะรวมอยู่ภายในจำนวนเงินไม่เกิน 25 ล้านบาท ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดตามที่คณะกรรมการเสนอ

ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี และขอให้นายพิชัย ดัชณาภิรมย์ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของธนาคารข้อ 36 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารทุกปี ทั้งนี้ โดยที่ผู้สอบบัญชีบริษัท ดีลอยท์ ท้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีภายนอกให้ธนาคารครบ 5 ปีแล้วในปี 2555 ซึ่งตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทยมีข้อกำหนดให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชี (auditor rotation) หากผู้สอบบัญชีรายเดิมปฏิบัติหน้าที่มาแล้วห้ารอบปีบัญชีติดต่อกัน โดยสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายใหม่ที่สังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดียวกับผู้สอบบัญชีรายเดิมได้ คณะกรรมการตรวจสอบจึงได้ทบทวนคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากสำนักงานสอบบัญชีรายใหญ่จำนวน 4 แห่ง และโดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบและเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2556 โดยเสนอให้แต่งตั้ง บริษัท ดีลอยท์ ท้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นบริษัทผู้สอบบัญชีธนาคาร ด้วยเหตุผลสำคัญเพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการตรวจสอบและการให้คำปรึกษาแก่ธนาคารในประเด็นต่างๆ เช่น การปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีใหม่ เพื่อลด หรือหลีกเลี่ยงปัญหาความล่าช้า ชะงักงันต่อธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อยในช่วงส่งมอบงาน (transition) หากเปลี่ยนสำนักงานสอบบัญชี นอกจากนี้ บริษัท ดีลอยท์

ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นสำนักงานสอบบัญชีที่มีชื่อเสียง ผู้สอบบัญชีและทีมงานมีความรู้ความเข้าใจและประสบการณ์เกี่ยวกับการดำเนินงานและมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร และธุรกิจตลาดทุนเป็นอย่างดี ตลอดจนในระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด มีการดำเนินงานประสานงาน และทัศนคติที่ดีต่อธนาคาร ไม่มีข้อขัดแย้งกับผู้บริหาร ในขณะที่ยังรักษาความเป็นอิสระในการแสดงความเห็นตามวิชาชีพได้อย่างเหมาะสม ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว ดังมีรายนามดังต่อไปนี้

รายนาม		**เลขที่ใบอนุญาต**	**จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ธนาคาร**
นายชวาลา	เทียนประเสริฐกิจ	4301	-
นายเพิ่มศักดิ์	วงศ์พัชรปกรณ์	3427	-
นายนิติ	จึงนิจนิรันดร์	3809	-

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของธนาคาร และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวข้างต้น ไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้ บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด แทนได้

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ราย ตลอดจนบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด

ประธานกรรมการตรวจสอบแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบในการเสนอขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2556 ในอัตรา 5,600,000 บาท โดยธนาคารได้นำเสนอรายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งและค่าสอบบัญชีให้แก่ผู้ถือหุ้นดังปรากฏในหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้

นอกจากนี้ บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคาร ดังรายชื่อปรากฏในหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้ จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยประจำปี 2556 จำนวน 5,485,000 บาท

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	453,830,213	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	74.3305
ไม่เห็นด้วย	87,207,969	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	14.2833
งดออกเสียง	69,518,762	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	11.3861
บัตรเสีย	2,000	เสียง		

มติที่ประชุม มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติแต่งตั้ง นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 หรือ นายนิติ จึงนิจนิรันดร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 แห่ง บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี

จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2556 จำนวน 5,600,000 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยประจำปี 2556 จำนวน 5,485,000 บาท ตามที่เสนอ

<u>ระเบียบวาระที่ 8</u> พิจารณาอนุมัติวงเงินออกและเสนอขายหุ้นกู้

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติวงเงินออกและเสนอขายหุ้นกู้ และขอให้นายอภินันท์ เกลียวปฏินนท์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

นายอภินันท์ เกลียวปฏินนท์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ได้มีมติอนุมัติออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่มีประกัน หรือ หุ้นกู้มีประกัน หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ หรือ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ หรือ หุ้นกู้ระยะสั้น หรือ หุ้นกู้หมุนเวียนระยะสั้น ทุกประเภท ทั้งลักษณะโครงการ หรือ มิใช่โครงการ ตามความเหมาะสมของตลาด โดยกำหนดยอดคงค้างแต่ละขณะไม่เกิน 30,000,000,000 บาท (สามหมื่นล้านบาท) อายุไม่เกิน 10 ปี และภายหลังการอนุมัติ ธนาคารได้ออกหุ้นกู้เพิ่มเติม และเคยมียอดหุ้นกู้คงค้างสูงสุดในเดือนพฤษภาคม 2555 รวม 28,192.70 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นกู้ระยะยาว 19,603.00 ล้านบาท และหุ้นกู้ระยะสั้น 8,589.70 ล้านบาท โดย ณ วันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2556 ธนาคารมียอดหุ้นกู้คงค้าง 14,000.00 ล้านบาท นั้น

การออกและเสนอขายหุ้นกู้ มีประโยชน์ที่ธนาคารจะได้รับในหลายประการ เช่น หุ้นกู้เป็นทางเลือกหนึ่งในการระดมเงินทุนที่ได้รับความสนใจจากนักลงทุน และในบางโอกาสสามารถใช้ในการรักษาฐานลูกค้าเงินฝากของธนาคารที่สนใจลงทุนในหุ้นกู้ สามารถปรับเปลี่ยนรูปแบบ เงื่อนไข อายุ และสามารถรวมกับตราสารอนุพันธ์ เพื่อเป็นตราสารที่สอดคล้องกับความต้องการของนักลงทุน ซึ่งจะส่งผลดีต่อต้นทุนของธนาคาร และในกรณีที่ออกเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และเป็นไปตามเงื่อนไขของธนาคารแห่งประเทศไทย สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนของธนาคารได้

ที่ประชุมคณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติวงเงินออกและเสนอขายหุ้นกู้ จากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 เมื่อวันอังคารที่ 21 เมษายน 2552 โดยปรับจากยอดคงค้างแต่ละขณะไม่เกิน 30,000,000,000 บาท (สามหมื่นล้านบาท) หรือเงินสกุลต่างประเทศอื่นในจำนวนเงินที่เท่ากัน เป็นยอดเงินต้นคงค้างแต่ละขณะไม่เกิน 75,000,000,000 บาท (เจ็ดหมื่นห้าพันล้านบาท) หรือ เงินสกุลต่างประเทศอื่นในจำนวนเงินที่เท่ากัน โดยธนาคารอาจออกและเสนอขายหุ้นกู้ในคราวเดียวกันหรือต่างคราวกัน พร้อมปรับปรุงรายละเอียดของวงเงินออกและเสนอขายหุ้นกู้ โดยมีรายละเอียดของวงเงินออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่ได้ปรับปรุงแล้ว ดังนี้

ประเภท :	หุ้นกู้ทุกประเภท และรูปแบบ (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงหุ้นกู้ด้อยสิทธิ หรือไม่ด้อยสิทธิ มีประกันหรือไม่มีประกัน หุ้นกู้ระยะสั้น หรือ หุ้นกู้หมุนเวียนระยะสั้น ทั้งลักษณะโครงการ หรือมิใช่โครงการ และ/หรือ หุ้นกู้อนุพันธ์) ตามความเหมาะสมของตลาดในขณะที่ธนาคารประสงค์จะออกหุ้นกู้ประเภทนั้น
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ :	ธนาคารจะจัดให้มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ประเภทที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมาย ประกาศ หรือ กฎเกณฑ์ใดๆ ที่เกี่ยวข้อง กำหนดไว้ว่าต้องมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ :	ยอดเงินต้นคงค้างแต่ละขณะไม่เกิน 75,000,000,000 บาท (เจ็ดหมื่นห้าพันล้านบาท) โดยนับรวมหุ้นกู้ที่ธนาคารได้ออกแต่ยังไม่ได้รับการไถ่ถอน ณ ขณะใดขณะหนึ่ง โดยอาจออกเป็นเงินบาท หรือ เงินสกุลต่างประเทศอื่นเทียบเท่า โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนในขณะที่มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในแต่ละคราว
อายุหุ้นกู้ :	ไม่เกิน 10 ปี

การเสนอขาย : เสนอขายภายในประเทศ และ/หรือต่างประเทศ ให้แก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ และ/หรือผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง ไม่ว่าทั้งจำนวน หรือเต็มจำนวน หรือเพียงบางส่วน โดยจะออกและเสนอขายเป็นชุดเดียวหรือหลายชุด และ/หรือในคราวเดียวหรือหลายคราว และ/หรือเป็นโครงการหรือไม่เป็นโครงการก็ได้ และ/หรือในลักษณะหมุนเวียน (Revolving Basis) และอาจออกและเสนอขายแยกต่างหาก หรือควบกับ หรือพร้อมกับหลักทรัพย์อื่นใดก็ได้ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องที่มีผลใช้บังคับในขณะที่ออกและเสนอขายหุ้นกู้นั้น

การไถ่ถอนก่อนครบกำหนด : ผู้ถือหุ้นกู้อาจมีหรือไม่มีสิทธิขอให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด และธนาคารอาจมีหรือไม่มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด ให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว

ทั้งนี้ เสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคาร รวมถึงบุคคลหรือคณะบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้กำหนดรายละเอียดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ เช่น ชนิด จำนวนหุ้นกู้ที่ออกในแต่ละคราว อายุ วิธีการจัดสรร วิธีการเสนอขาย มูลค่าที่ตราไว้ ราคาขายต่อหน่วย อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ตลอดจนจัดหาและแต่งตั้งบุคคลอื่นใดๆ ที่กฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้กำหนดให้ต้องมี หรือแต่งตั้ง หรือกรณีอื่นใดที่เห็นสมควร รวมทั้งมีอำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลหนึ่งบุคคลใดเข้าติดต่อ เจรจา ตกลง เข้าทำ ลงนาม แก้ไขในสัญญา และเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดำเนินการต่างๆ อันจำเป็นและสมควรอันเกี่ยวเนื่องกับหุ้นกู้ และให้แจ้งผลการออกหุ้นกู้ให้คณะกรรมการธนาคาร หรือบุคคลหรือคณะบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารทราบ

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	608,538,150	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.6693
ไม่เห็นด้วย	1,858,154	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.3043
งดออกเสียง	160,540	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0262
บัตรเสีย	2,600	เสียง		

<u>มติที่ประชุม</u> มีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติวงเงินออกและเสนอขายหุ้นกู้ จากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 เมื่อวันอังคารที่ 21 เมษายน 2552 โดยปรับจากยอดคงค้างแต่ละขณะไม่เกิน 30,000,000,000 บาท (สามหมื่นล้านบาท) หรือ เงินสกุลต่างประเทศอื่นในจำนวนเงินที่เท่ากัน เป็นยอดเงินต้นคงค้างแต่ละขณะไม่เกิน 75,000,000,000 บาท (เจ็ดหมื่นห้าพันล้านบาท) หรือ เงินสกุลต่างประเทศอื่นในจำนวนเงินที่เท่ากัน โดยธนาคารอาจออกและเสนอขายหุ้นกู้ในคราวเดียวกันหรือต่างคราวกัน พร้อมปรับปรุงรายละเอียดของวงเงินออกและเสนอขายหุ้นกู้ ตามที่เสนอ

<u>ระเบียบวาระที่ 9</u> เรื่องอื่น ๆ

ประธานฯ ได้เชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น หรือซักถามเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคาร ซึ่งมีคำถามและคำตอบโดยสรุปดังนี้

(1) ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ทุนภัทรไม่ได้จ่ายเงินปันผลในปีที่ผ่านมา และจะนำกำไรไปลงทุนเพิ่มหรือไม่ และในปี 2556 ทุนภัทรจะจ่ายเงินปันผลหรือไม่

นายบรรยง พงษ์พานิช ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ทุนภัทรได้มีการขยายตัวทางธุรกิจค่อนข้างมากทั้งด้านธุรกิจและการลงทุน ทุนภัทรมีการดำเนินธุรกิจการลงทุนมาประมาณ 10 ปี ในรูปแบบการลงทุนต่างๆ ซึ่งเป็นเพียง 1 ใน 5 ของจำนวนเงินลงทุนซึ่งเป็นการลงทุนที่เสี่ยงกับภาวะตลาด นอกนั้นจะเป็นการลงทุนที่มีการจัดการความเสี่ยง จากการขยายตัวและการใช้เงินทุนทำให้ทุนภัทรมีกำไรเพิ่มขึ้นมาก สำหรับการพิจารณาจ่ายเงินปันผล จะพิจารณาจากหลายปัจจัย ได้แก่ ภาวะตลาดและความผันผวน และโอกาสในการทำธุรกิจ ซึ่งยังไม่สามารถตอบได้ในขณะนี้

(2) ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ธนาคารปรับเป้าการเติบโตของเงินให้สินเชื่อในปี 2556 ลงเหลือร้อยละ 19 เปรียบเทียบกับร้อยละ 24 ในปี 2555 เนื่องจากสาเหตุใด และธนาคารประสบปัญหาด้านสินเชื่อหรือไม่ อย่างไร

นายบรรยง พงษ์พานิช ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ระยะเวลา 4-5 ปีที่ผ่านมา ธนาคารมีขนาดการเติบโตของเงินให้สินเชื่อเกินร้อยละ 25 มาโดยตลอด ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ธนาคารจะให้ความสำคัญกับคุณภาพสินทรัพย์ และการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานและประสิทธิภาพของพนักงาน แม้ว่าธนาคารได้ปรับลดเป้าการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อลงเหลือร้อยละ 19 แต่ยังคงเป็นอัตราที่มากกว่าร้อยละ 100 เมื่อเทียบกับการคาดการณ์อัตราการเติบโตของรายได้ประชาชาติที่ร้อยละ 8 ต่อปี และยังเป็นอัตราที่สูงกว่าการขยายตัวของเศรษฐกิจโดยรวมอีกด้วย ซึ่งธนาคารไม่ได้ประสบปัญหาด้านการให้สินเชื่อ โดยดูได้จากตัวเลข NPLs ของธนาคารไม่ได้เพิ่มขึ้นแต่อย่างใด

(3) ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ยุทธศาสตร์ในปี 2555 กับ ปี 2556 มีความแตกต่างกันอย่างไร

นายบรรยง พงษ์พานิช ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ธนาคารจัดทำยุทธศาสตร์อย่างต่อเนื่อง และได้ชี้แจงเป็นระยะๆ ตั้งแต่มีการร่วมกิจการ ทั้งนี้ ยุทธศาสตร์หลัก คือ ธนาคารยังมุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจอย่างระมัดระวัง โดยคำนึงถึงสภาพแวดล้อม ภาวะการแข่งขัน และใช้จุดแข็งของธนาคารให้เกิดประโยชน์ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ ในส่วนของยุทธศาสตร์ธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนจะมีการปรับเปลี่ยนไปตามภาวะการณ์ต่างๆ ที่เปลี่ยนแปลงไป แต่ยุทธศาสตร์หลักยังคงไม่เปลี่ยนแปลง

(4) ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ธนาคารมีนโยบายการเปิดสาขาเพิ่มหรือไม่ เพราะเหตุใด

นายบรรยง พงษ์พานิช ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า เป้าหมาย ณ เวลานี้ ธนาคารยังคงจำนวนสาขาไว้ที่ 87 สาขา โดยจะมุ่งเน้นการปรับปรุงคุณภาพและประสิทธิภาพของธนาคาร ทั้งนี้นโยบายการเปิดสาขาอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะการณ์ต่าง ๆ ได้ ธนาคารจะไม่เน้นการแข่งขันโดยการขยายจำนวนสาขา เหมือนกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อื่นที่มีสาขามากกว่า 1,000 สาขา เพราะการเปิดสาขาจะเป็นเรื่องของต้นทุนซึ่งค่อนข้างสูง แต่ธนาคารจะมุ่งเน้นในการปรับปรุงการให้บริการและขยายวิธีการการเข้าถึงลูกค้าในรูปแบบอื่นๆ

(5) ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า Asset Under Management (AUM) ของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร เป็นเท่าใด และนโยบายของบลจ. เกียรตินาคิน เป็นอย่างไร

นายอภินันท์ เกลียวปฏินนท์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ชี้แจงว่า Asset Under Management (AUM) คือ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหาร หรือบางกรณีเรียกว่า Asset Under Advice (AUA) หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การแนะนำ (ไม่ใช่การบริหารจัดการ) โดยสินทรัพย์ที่อยู่ในธุรกิจตลาดทุน หรือ AUA ของลูกค้าของ บล.ภัทร จำนวนประมาณ 230,000 ล้านบาท ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2556 ในส่วนนี้มีประมาณ 5,000 ล้านบาท เป็นธุรกิจกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) ซึ่งเป็น AUM ที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการแทนลูกค้า

สำหรับบล.เกียรตินาคิน ธุรกิจปัจจุบันยังคงเป็นธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เท่านั้น ส่วนบลจ.เกียรตินาคิน ประกอบธุรกิจ Mutual fund หรือการจัดการกองทุน ประกอบด้วย การขายกองทุน ขายหน่วยลงทุนให้นักลงทุนทั่วไป ซึ่งยังไม่มีธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund)

(6) ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า เหตุใดในรายงานประจำปี 2555 หน้า 199 ข้อ 7.41 หัวข้อ กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ในงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่มีรายการของตราสารทุนและตราสารอนุพันธ์

นายบรรยง พงษ์พานิช ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ ไม่ได้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารทุนและตราสารอนุพันธ์ ดังนั้นจึงไม่ปรากฏตัวเลขในงบการเงินเฉพาะธนาคาร แต่ทุนภัทรและบล.ภัทร ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน ประกอบธุรกิจดังกล่าว จึงมีการบันทึกกำไร (ขาดทุน) ของตราสารทุนและตราสารอนุพันธ์ ดังนั้น เมื่อทำงบการเงินรวม จึงปรากฏตัวเลขของตราสารทุนและตราสารอนุพันธ์

(7) ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า จากโครงการรถคันแรกของรัฐบาลที่ธนาคารได้ปล่อยกู้นั้น ปัจจุบันธนาคารประสบปัญหาหรือไม่ อย่างไร

นายอภินันท์ เกลียวปฏินนท์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ชี้แจงว่า ธนาคารยังไม่เห็นสัญญาณหรือมีผลกระทบจากธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของธนาคาร อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ยังอยู่ในระดับต่ำและลดลงจากเดิมด้วย แต่ในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้วอาจจะได้รับผลกระทบทางอ้อมบ้าง อย่างไรก็ดี เนื่องจากไม่มีข้อมูลหรือสถิติที่จะบอกได้ว่ามีผลกระทบจริงหรือไม่ เป็นเพียงการคาดเดาว่าอาจมีผลกระทบบ้างในเรื่องการเลิกจ่ายค่างวดรถยนต์ และราคาของรถยนต์

(8) ผู้ถือหุ้นสอบถามถึงสัดส่วนสินเชื่อภาคอสังหาริมทรัพย์ของธนาคาร และปัจจุบันธนาคารมีมาตรการรับมือกับปัญหาฟองสบู่ด้านอสังหาริมทรัพย์หรือไม่

นายอภินันท์ เกลียวปฏินนท์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ชี้แจงว่า สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ของธนาคารเติบโตขึ้นกว่าร้อยละ 10 อยู่ที่ประมาณ 30,000 กว่าล้านบาท โดยส่วนใหญ่จะเป็นลูกค้าเดิม มีประวัติที่ดี มีความสามารถในการประกอบธุรกิจอยู่ในระดับที่ไว้ใจได้ อย่างไรก็ตาม จากกระแสที่บริษัทอสังหาริมทรัพย์ขนาดใหญ่ โดยเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียนเริ่มขยายธุรกิจไปตามภูมิภาคในจังหวัดใหญ่ๆ ธนาคารจึงได้เคร่งครัดในเรื่องการอนุมัติสินเชื่อของธนาคาร และจะมีการพิจารณาเป็นรายโครงการในบางตลาดที่ลูกค้าของธนาคารสามารถทำได้ดีอยู่แล้ว อย่างไรก็ดี ธนาคารได้มีการติดตามและเฝ้าระวังเรื่องฟองสบู่ภาคอสังหาริมทรัพย์ และให้ความสำคัญเป็นพิเศษกับโครงการที่มีความเสี่ยงสูง เช่น โครงการการสร้างอาคารสูง เป็นต้น

(9) ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า เหตุใดธนาคารจึงลดเวลาเปิดทำการของสาขา จากเดิมเปิดทำการ 6 วัน เหลือ 5 วัน

นายอภินันท์ เกลียวปฏินนท์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ชี้แจงว่า การกำหนดเวลาทำการของสาขา เป็นมาตรการหนึ่งในการจัดการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของสาขา โดยสาขาที่มีลูกค้าใช้บริการเป็นจำนวนมากก็ยังเปิดทำการ 6 วัน แต่สาขาใดที่ไม่ค่อยมีลูกค้ามาใช้บริการก็ต้องลดเวลาทำการลงเหลือ 5 วัน ทั้งนี้เป็นเรื่องการควบคุมค่าใช้จ่ายของธนาคาร ซึ่งธนาคารไม่ได้ลดเวลาทำการของทุกสาขาลง

(10) ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า จากคำถามก่อนหน้านี้ ที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า ธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงคุณภาพและประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์ อยากเรียนถามว่า ธนาคารจะปรับปรุงด้านใดบ้างอย่างไร

นายบรรยง พงษ์พานิช ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า การบริหารธุรกิจในปัจจุบันนั้นมีการปรับปรุงตลอดเวลา ตั้งแต่การร่วมกิจการเป็นต้นมา สิ่งแรกที่คณะกรรมการและผู้บริหารได้ทำคือ การนำข้อดีของทั้งสองกิจการมารวมกันที่เรียกว่า Synergy เพื่อที่จะเร่งการให้บริการ เช่น

- การให้บริการลูกค้าบุคคลธรรมดาด้านเงินฝากของฝ่ายธนบดีธนกิจ กับฝ่ายให้บริการลูกค้าของบล.ภัทร ได้มีการเพิ่มทรัพย์สินภายใต้การแนะนำ โดยปัจจุบันสินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้การบริหารรวมของกลุ่มประมาณ 230,000 กว่าล้านบาท (ไม่รวมเงินฝากและกองทุนรวม)
- การที่ธนาคารมีเงินกองทุนและสินทรัพย์ที่ใหญ่ขึ้นจะทำให้ทุนภัทรและบล.ภัทร สามารถขยายการลงทุนต่างๆ ได้มากขึ้น ในกลยุทธ์การลงทุนต่างๆ ได้มากขึ้น และมีกำไรมากขึ้นตาม

โดยสรุปเราได้มีการปรับปรุงในทุกด้าน

(11) ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า หุ้นกู้ที่ธนาคารจะออกและเสนอขายตามระเบียบวาระที่ 8 มีอัตราดอกเบี้ยเท่าใด

นายอภินันท์ เกลียวปฏินนท์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ชี้แจงว่า หุ้นกู้เป็นตราสารที่มีตลาดรอง และมีผู้จัดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งธนาคารมีอันดับความน่าเชื่อถือ “A-” และมีแนวโน้มเชิงบวก สำหรับการกำหนดอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้นั้น จะพิจารณาตามรายละเอียดการเสนอขายของหุ้นกู้ เช่น รูปแบบ ประเภทหุ้นกู้ เงื่อนไข อายุ เป็นต้น ทั้งนี้เงื่อนไขต่างๆ นี้ จะเป็นตัวกำหนดอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ โดยนักลงทุนต้องเปรียบเทียบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ใกล้เคียงกัน ราคาที่ทำการซื้อขายหุ้นกู้เหล่านั้น อย่างไรก็ดี หากขนาดการเสนอขาย มีขนาดใหญ่มาก อาจจะมีการเสนอขายโดยบวกดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นให้กับผู้ซื้อหุ้นกู้ เป็นต้น

(12) ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า จากการเฟื่องฟูของประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน หรือ AEC ธนาคารมีเป้าหมายที่จะเปิดสาขาในต่างประเทศหรือไม่ ถ้ามี จะไปเปิดสาขาในประเทศใด รวมทั้งมีแผนจะเปิดสาขาเพื่อทำธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศด้วยหรือไม่

นายบรรยง พงษ์พานิช ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า กลยุทธ์ปัจจุบันของธนาคารยังมุ่งเน้นที่จะทำธุรกิจในประเทศไทยเป็นหลัก ไม่มีแผนการที่จะเปิดสาขาในต่างประเทศ ยกเว้นบางเรื่องบางเหตุผล เช่น ธุรกิจตลาดทุนเป็นธุรกิจที่เป็นส่วนหนึ่งของโลกาภิวัตน์ไม่ใช่แค่ภูมิภาคอาเซียนเท่านั้น เพราะฉะนั้นการเชื่อมโยงของ AEC นั้นยังไม่มีผลกระทบโดยตรงสำหรับธุรกิจตลาดทุน อาจจะมีการออกไปทำธุรกิจตลาดทุนใน AEC บ้าง เช่น การตั้งสำนักงานเล็กๆ ที่เป็นศูนย์กลางทางการเงินในภูมิภาค เช่น สิงคโปร์ แต่ไม่ใช่เป็นการขยายสำนักงานเพื่อทำธุรกิจระดับภูมิภาค

ในการพิจารณาทำธุรกิจใดๆ ธนาคารจะคำนึงถึงต้นทุน ขอบเขตการดำเนินธุรกิจ ภาวะการแข่งขัน และศักยภาพของธนาคารเป็นสำคัญ สำหรับธุรกิจอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศนั้น ธนาคารไม่ได้ดำเนินธุรกิจในส่วนนี้ แต่ตัวเลขกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราที่ปรากฏในงบการเงินเป็นเพียงการรายงานตามมาตรฐานบัญชี จากการที่ธนาคารได้ทำประกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จึงเกิดกำไรและขาดทุน ซึ่งธนาคารไม่ได้มีกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนแต่อย่างใด

(13) ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ยืมของธนาคารเท่ากับเท่าไร

นายชวลิต จินดาวณิค ประธานสายการเงินและงบประมาณ ชี้แจงว่า ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2556 สัดส่วนของสินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ยืมของธนาคาร อยู่ที่ร้อยละ 96

(14) ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า คู่แข่งของธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์ มีใครบ้าง และมีผลกระทบต่อธนาคารอย่างไร

นายสุพล วัธนเวคิน ประธานกรรมการ ชี้แจงว่า กลยุทธ์ของธนาคารจะเน้นมุ่งปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ธนาคารไม่ได้แข่งขันกับธนาคารหรือบริษัทหลักทรัพย์รายใดเป็นการเฉพาะเจาะจง อีกทั้งธุรกิจยังมีความหลากหลายทั้งตลาดเงินและตลาดทุน

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สนับสนุนกิจการของธนาคารด้วยดีมาโดยตลอด โดยคณะกรรมการมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น และขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมและให้ข้อคิดเห็นต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 12.00 **น.**

ลงชื่อ ประธานที่ประชุม

(นายสุพล วัธนเวคิน)

ประธานกรรมการ

ลงชื่อ เลขานุการที่ประชุม

(นางสาวพรทิพย์ ชูพระคุณ)

เลขานุการบริษัท

สิ่งที่ส่งมาด้วย 3

ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 5 : พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ (1)

ชื่อ-นามสกุล	**รศ. มานพ พงศทัต**
ประเภทกรรมการที่เสนอเลือกตั้ง	กรรมการอิสระ
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
อายุ	72 ปี
สัญชาติ	ไทย
การศึกษา	- ปริญญาโท Master of Regional Planning, Institute of Social Studies, The Netherlands - ปริญญาโท Master of Architecture, Kansas State University, U.S.A. - ปริญญาตรี สถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- Role of the Nomination and Governance Committee (RNG 1/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Certification Program (DCP 15/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Role of The Compensation Committee (RCC 8/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Role of the Chairman Program (RCP 17/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Audit Committee Program (ACP 10/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Accreditation Program (DAP 8/2004) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	วันที่ 21 มิถุนายน 2547
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	9 ปี 10 เดือน
การถือหุ้นในธนาคาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556)	75,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0089 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
การถือใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคาร (KK ESOP-W2)	25,000 หน่วย คิดเป็นร้อยละ 0.0966 ของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับการจัดสรรทั้งหมด 25,890,000 หน่วย
การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	**2 แห่ง คือ** 2547-ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ บริษัท ดิ เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 2546-ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท รสา พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	**4 แห่ง คือ** 2555-ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท วรลักษณ์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) 2549-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท กรุงเทพ ธนาคม จำกัด 2545-ปัจจุบัน อาจารย์ผู้ทรงคุณวุฒิ คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 2535-ปัจจุบัน กรรมการ โรงเรียนอนุบาลทับแก้ว-โฮริและเนอสเซอรี่

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน / เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของธนาคารที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ไม่มี		
ประสบการณ์การทำงาน	2547-2550	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท เอ็น ซี เฮ้าส์ซิ่ง จำกัด (มหาชน)
	2541-2543	ประธานที่ปรึกษา	คณะที่ปรึกษา ผู้ว่าราชการกรุงเทพมหานคร
	2532-2549	ประธานกรรมการ	บริษัท วอเตอร์ฟอร์ด จำกัด
	2528-2534	รองอธิการบดี	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
	2513-2549	ประธานกรรมการ	บริษัท สำนักงานโฟร์เอส จำกัด
	2513-2544	อาจารย์ประจำ	คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การเข้าร่วมประชุมในปี 2556	ประชุมคณะกรรมการธนาคาร		9 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 6 ครั้ง
	ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		7 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 6 ครั้ง
	ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556		1 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 1 ครั้ง
เหตุผลในการเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการมาเกิน 9 ปี เป็นกรรมการอิสระต่อไปอีกวาระหนึ่ง	คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว เห็นว่า รศ. มานพ พงศทัต เป็นผู้มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการตามที่กฎหมายกำหนด ตลอดจนมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ เป็นที่ยอมรับนับถือในวงการธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งเป็นหนึ่งในธุรกิจหลักของธนาคาร ตลอดระยะเวลาของการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ รศ.มานพ ได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่ธนาคารมาโดยตลอด และเพื่อมิให้ธนาคารสูญเสียโอกาสในการเลือกตั้งกรรมการที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ที่เกี่ยวกับธุรกิจของธนาคารโดยตรง คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง รศ.มานพ พงศทัต กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง		

ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์ของกรรมการอิสระ	
การถือหุ้นในธนาคาร	
- จำนวนหุ้น (หุ้น)	75,000
- สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด (ร้อยละ)	0.0089
ระบุการมี/ไม่มีส่วนได้เสียในลักษณะดังต่อไปนี้ กับธนาคาร/บริษัทใหญ่/บริษัทย่อย/บริษัทรวม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา	
(1) เป็น / ไม่เป็น กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ	**ไม่เป็น**
(2) เป็น / ไม่เป็น ผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย)	**ไม่เป็น**
(3) มี / ไม่มี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ (เช่น การซื้อ/ขาย วัตถุดิบ/สินค้า/บริการ การยืม/ ให้กู้ยืมเงิน) พร้อมระบุขนาดของรายการด้วย	**ไม่มี**

ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 5 : พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ (2)

ชื่อ-นามสกุล	**นายสุรพล กุลศิริ**
ประเภทกรรมการที่เสนอเลือกตั้ง	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)
อายุ	61 ปี
สัญชาติ	ไทย
การศึกษา	- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- Role of the Chairman Program (RCP 23/2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Successful Formulation and Execution of Strategy (SFE 7/2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Role of the Compensation Committee (RCC 3/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Directors Certification Program (DCP 13/2001) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	วันที่ 21 มิถุนายน 2547
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	9 ปี 10 เดือน
การถือหุ้นในธนาคาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556)	60,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0072 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
การถือใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคาร (KK ESOP-W2)	97,000 หน่วย คิดเป็นร้อยละ 0.3747 ของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับการจัดสรรทั้งหมด 25,890,000 หน่วย
การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน / เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของธนาคารที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	2548-2552 ประธานชมรมเทคโนโลยีสารสนเทศ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ 2548-2550 กรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2548-2550 กรรมการ บริษัท เซ็ทเทรด ดอท คอม จำกัด 2546-2554 กรรมการและประธานกรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด 2542-2546 กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด 2536-2542 กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด 2524-2536 กรรมการผู้จัดการ บริษัท เพียร์เกียรติอินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
การเข้าร่วมประชุมในปี 2556	ประชุมคณะกรรมการธนาคาร 9 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 9 ครั้ง ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 6 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 6 ครั้ง [1/] ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 1 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 1 ครั้ง

[1/]ลาออกจากการเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2556

ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 5 : พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ (3)

ชื่อ-นามสกุล	**นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน**
ประเภทกรรมการที่เสนอเลือกตั้ง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการบริหาร
อายุ	55 ปี
สัญชาติ	ไทย
การศึกษา	-ปริญญาโท (บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย -ปริญญาตรี (เศรษฐศาสตรบัณฑิต) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- Director Certification Program (DCP 12/2001) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Audit Committee Program (ACP 37/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	วันที่ 12 กันยายน 2555
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	1 ปี 7 เดือน
การถือหุ้นในธนาคาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556)	5,029,406 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.5996 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
การถือใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคาร (KK ESOP-W2)	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	**5 แห่ง คือ** 2557-ปัจจุบัน ที่ปรึกษา บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) 2555-ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด 2555-ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด 2553-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) 2546-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) 2554-ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท สุธากัญจน์ จำกัด (มหาชน)
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน / เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของธนาคารที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	2554– 2555 ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 2553– 2555 กรรมการบริหาร บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) 2552– 2555 กรรมการอิสระ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 2552– 2555 กรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) 2546– 2552 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
การเข้าร่วมประชุมในปี 2556	ประชุมคณะกรรมการธนาคาร 9 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 8 ครั้ง ประชุมคณะกรรมการบริหาร 11 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 10 ครั้ง [1/] ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 6 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 5 ครั้ง [2/] ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 1 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 1 ครั้ง

[1/] ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2556

[2/] ลาออกจากการเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2556

ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 5 : พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ (4)

ชื่อ-นามสกุล	**นายอภินันท์ เกลียวปฏินนท์**
ประเภทกรรมการที่เสนอเลือกตั้ง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง
อายุ	44 ปี
สัญชาติ	ไทย
การศึกษา	- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต – การเงิน) University of Maryland at College Park, U.S.A - ปริญญาตรี (พาณิชยศาสตร์และการบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- Directors Accreditation Program (DAP 82/2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	วันที่ 12 กันยายน 2555
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	1 ปี 7 เดือน
การถือหุ้นในธนาคาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556)	550,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0656 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
การถือใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคาร (KK ESOP-W2)	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	**4 แห่ง คือ** 2555-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด 2555-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด 2553-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) 2553-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน / เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของธนาคารที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	2554-ส.ค.2556 กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ศรีราชา คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน) 2553-2555 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) 2552-2555 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) 2550-2552 กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าฝ่ายวานิชธนกิจ) บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
การเข้าร่วมประชุมในปี 2556	ประชุมคณะกรรมการธนาคาร 9 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 9 ครั้ง ประชุมคณะกรรมการบริหาร 16 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 16 ครั้ง ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 10 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 9 ครั้ง ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 1 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 1 ครั้ง

ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 5 : พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ (5)

ชื่อ-นามสกุล	**นายกฤติยา วีรบุรุษ**
ประเภทกรรมการที่เสนอเลือกตั้ง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการ ประธานธุรกิจตลาดทุน ประธานสายกลยุทธ์ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง
อายุ	45 ปี
สัญชาติ	ไทย
การศึกษา	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Golden Gate University, U.S.A. - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- Director Accreditation Program (DAP 1/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	วันที่ 18 พฤษภาคม 2556
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	11 เดือน
การถือหุ้นในธนาคาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556)	172 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
การถือใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคาร (KK ESOP-W2)	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	**5 แห่ง คือ** 2556-ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) และ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) 2556-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด 2556-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด 2549-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เดอะปาล์ม ชะอำ จำกัด
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน / เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของธนาคารที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน	ก.ย.2555 – เม.ย.2556	กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าสายงานลงทุนและค้าหลักทรัพย์)	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) และ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
	เม.ย.-ก.ย.2555	กรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
	2554-ก.ย.2555	กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าฝ่ายลงทุน)	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
	2552 - 2553	กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าสายงานลงทุน)	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
	2551 - 2553	กรรมการ	บริษัท ซีเอส ล็อกซอินโฟ จำกัด (มหาชน)
	2551 – 2552	รองกรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าฝ่ายลงทุน)	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
การเข้าร่วมประชุมในปี 2556	ประชุมคณะกรรมการธนาคาร		4 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 4 ครั้ง[1/]
	ประชุมคณะกรรมการบริหาร		16 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 16 ครั้ง
	ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง		8 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 8 ครั้ง [2/]
	ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556		1 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 1 ครั้ง

[1/] ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2556

[2/] ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2556

สิ่งที่ส่งมาด้วย 4

นิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนด

ธนาคารได้กำหนดความหมายคำนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนดไว้ ซึ่งเข้มงวดกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังต่อไปนี้

(1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย

(2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

(3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย

(4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

(5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

(6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารและไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

(7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

(9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ข้อที่ 1-9 แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective decision) ได้

อนึ่ง นิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนดไว้ <u>เข้มงวดกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำ</u>ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในเรื่องการถือหุ้นของธนาคารที่กำหนดให้กรรมการอิสระถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย

ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 6: พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2557

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2557 ได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ ตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้วมีความเห็นว่า ค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับอยู่ในปัจจุบัน ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 นั้น เป็นอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งสอดคล้องและใกล้เคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถืออนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2557 จำนวนไม่เกิน 25 ล้านบาท ซึ่งเท่ากับค่าตอบแทนรวมที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556

อนึ่ง ในปี 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการจำนวนไม่เกิน 25 ล้านบาท แต่ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการเป็นจำนวนรวมกันทั้งสิ้น 20,794,000 บาท

ที่ประชุมคณะกรรมการจึงมีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการที่ปรึกษาคณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2557 จำนวนไม่เกิน 25 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ ในอัตราเดิมเท่ากับอัตราค่าตอบแทนประจำปี 2556 ทั้งนี้ กรณีที่คณะกรรมการธนาคารอาจต้องกำหนดค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการชุดย่อย หากมีการแต่งตั้งเพิ่มเติม ให้คณะกรรมการธนาคารดำเนินการได้โดยค่าตอบแทนที่กำหนดจะรวมอยู่ภายในจำนวนเงินไม่เกิน 25 ล้านบาท ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดอัตราค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเสนอดังนี้

(1) <u>ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร</u>

- ประธานกรรมการ จำนวน 100,000 บาทต่อเดือน
- กรรมการ จำนวน 50,000 บาทต่อเดือนต่อคน

(2) <u>ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย</u> 5 คณะ ได้แก่

1) คณะกรรมการตรวจสอบ 2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

3) คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 5) คณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์รอขายรายใหญ่

กำหนดจ่ายเบี้ยประชุมเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่มาประชุม ตามรายละเอียดดังนี้

- ประธานกรรมการ จำนวน 30,000 บาทต่อครั้ง
- กรรมการ จำนวน 20,000 บาทต่อครั้งต่อคน

(3) <u>ค่าตอบแทนที่ปรึกษาคณะกรรมการชุดย่อย</u> กำหนดจ่ายเป็นรายเดือนๆ ละ 250,000 บาท เพื่อเป็นค่าตอบแทนแก่ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร และเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลคณะกรรมการบริหารอีก 3 คณะ ได้แก่ 1) ที่ปรึกษาคณะกรรมการการลงทุน 2) ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล และ 3) ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน

(4) <u>ค่าบำเหน็จกรรมการ</u> อัตราการจ่ายบำเหน็จกรรมการจะเป็นไปตามผลประกอบการของธนาคารในแต่ละปี โดยให้เป็นอำนาจของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารที่จะเป็นผู้กำหนดจำนวนที่จะจ่ายให้แก่กรรมการแต่ละคนต่อไป ทั้งนี้ เมื่อรวมบำเหน็จกรรมการและค่าตอบแทนกรรมการของทุกคนทุกประเภทแล้ว กำหนดให้มีจำนวนเงินไม่เกิน 25 ล้านบาท

<u>หมายเหตุ</u>: 1) กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการในฐานะกรรมการของธนาคาร

2) ธนาคารไม่มีการเสนอสิทธิประโยชน์อื่นๆ ให้แก่กรรมการเป็นการเฉพาะ

องค์ประกอบค่าตอบแทน	ปี 2557 (ปีที่เสนอ)		ปี 2556	
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)
(1) **ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร**				
- ประธานกรรมการ	100,000	-	100,000	-
- กรรมการ	50,000	-	50,000	-
(2) **ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย** 5 คณะ				
1. คณะกรรมการตรวจสอบ				
- ประธานกรรมการ	-	30,000	-	30,000
- กรรมการ	-	20,000	-	20,000
2. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน				
- ประธานกรรมการ	-	30,000	-	30,000
- กรรมการ	-	20,000	-	20,000
3. คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ				
- ประธานกรรมการ	-	30,000	-	30,000
- กรรมการ	-	20,000	-	20,000
4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง				
- ประธานกรรมการ	-	30,000	-	30,000
- กรรมการ	-	20,000	-	20,000
5. คณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์รอขายรายใหญ่				
- ประธานกรรมการ	-	30,000	-	30,000
- กรรมการ	-	20,000	-	20,000
(3) **ค่าตอบแทนที่ปรึกษาคณะกรรมการชุดย่อย**	250,000	-	250,000	-
(4) **ค่าบำเหน็จกรรมการ**	อัตราการจ่ายบำเหน็จกรรมการ จะเป็นไปตามผลประกอบการของธนาคารในแต่ละปี โดยให้เป็นอำนาจของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารที่จะเป็นผู้กำหนดจำนวนที่จะจ่ายให้แก่กรรมการแต่ละคนต่อไป และเมื่อรวมบำเหน็จกรรมการและค่าตอบแทนกรรมการของทุกคนทุกประเภทแล้ว กำหนดให้มีจำนวนเงินไม่เกิน 25 ล้านบาท		อัตราการจ่ายบำเหน็จกรรมการ จะเป็นไปตามผลประกอบการของธนาคารในแต่ละปี โดยให้เป็นอำนาจของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารที่จะเป็นผู้กำหนดจำนวนที่จะจ่ายให้แก่กรรมการแต่ละคนต่อไป และเมื่อรวมบำเหน็จกรรมการและค่าตอบแทนกรรมการของทุกคนทุกประเภทแล้ว กำหนดให้มีจำนวนเงินไม่เกิน 25 ล้านบาท	

หมายเหตุ : 1) กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการในฐานะกรรมการของธนาคาร

2) ค่าเบี้ยประชุมจะจ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่เข้าประชุม

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยของธนาคาร

1. **คณะกรรมการตรวจสอบ** ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

(1)	นายพิชัย	ดัชณาภิรมย์	ประธานกรรมการ	*(กรรมการอิสระ)*
(2)	นายเชษฐ์	ภัทรากรกุล	กรรมการ	*(กรรมการอิสระ)*
(3)	ดร. อนุมงคล	ศิริเวทิน	กรรมการ	*(กรรมการอิสระ)*
(4)	นายประวิทย์	วรุตบางกูร	กรรมการ	*(กรรมการอิสระ)*

ขอบเขตอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการ

(1) สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ

(2) สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

(3) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(4) พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร รายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตาม พรบ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร

(5) กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีของธนาคาร

(6) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของธนาคาร

(ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของธนาคาร

(ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

(ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

(จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

(ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)

(ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

(7) รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้

(ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(ข) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

(ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่น ๆ หากคณะกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

(8) คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบ และสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้อง และเรื่องที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตของอำนาจและหน้าที่คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีอำนาจในการว่าจ้าง หรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบ และสอบสวนได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม

(9) เมื่อมีความจำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องได้

(10) ประสานงานกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

(11) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

- การประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้ง
- องค์ประชุม ประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- มติที่ประชุม ใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม

2. **<u>คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</u>** ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

(1)	รศ. มานพ	พงศทัต	ประธานกรรมการ	*(กรรมการอิสระ)*
(2)	นายเชษฐ์	ภัทรากรกุล	กรรมการ	*(กรรมการอิสระ)*
(3)	ดร.อนุมงคล	ศิริเวทิน	กรรมการ	*(กรรมการอิสระ)*
(4)	นายประวิทย์	วรุตบางกูร	กรรมการ	*(กรรมการอิสระ)*

<u>ขอบเขตอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการ</u>

(1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารตั้งแต่ระดับช่วยระดับกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

(2) ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ

(3) เปิดเผย นโยบายการสรรหา และรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของธนาคาร

(4) ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น

(5) พิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่า เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงอื่น ๆ ตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล

(6) กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่า เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาประเมินผลงาน โดยคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงอื่น ๆ ตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาโดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาในการประเมินผล

(7) เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน และเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมถึงการจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน และความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี

(8) กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการวางแผนและดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปต่อคณะกรรมการธนาคาร

- การประชุม อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง
- องค์ประชุม ประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- มติที่ประชุม ใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม

3. **<u>คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ</u>** ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

(1)	นายเชษฐ์	ภัทรากรกุล	ประธานกรรมการ	*(กรรมการอิสระ)*
(2)	นายประวิทย์	วรุตบางกูร	กรรมการ	*(กรรมการอิสระ)*
(3)	นายธานินทร์	จิระสุนทร	กรรมการ	*(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)*
(4)	นางภัทรพร	มิลินทสูต	กรรมการ	

<u>ขอบเขตอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการ</u>

(1) กำกับดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับมาตรฐาน แนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่างๆ รวมถึงประเพณีที่ถือปฏิบัติในตลาด มาตรฐานในวิชาชีพ บทบัญญัติเกี่ยวกับการกับดูแลที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล และนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) โดยผ่านหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

(2) กำหนดให้มีระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และการกำกับดูแลกิจการ (Good Governance) ที่มีประสิทธิภาพ และมีความเป็นอิสระ

(3) อนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Plan) ของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้มีการดำเนินการตามแผนงานประจำปี เป็นไปอย่างครบถ้วนและบรรลุผลที่กำหนดไว้

(4) พิจารณาให้ความเห็นต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) เพื่อรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ ก่อนนำส่งหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลภายในระยะเวลาที่กำหนด

(5) พิจารณากำหนดข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการชุดย่อยรวมถึงผู้บริหารและพนักงาน บทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(6) พิจารณาให้ความเห็นชอบการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้ายและประเมินผลงานหัวหน้าหน่วยงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

- การประชุม อย่างน้อย 3 เดือนครั้ง
- องค์ประชุม ประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- มติที่ประชุม ใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม

4 . **<u>คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</u>** ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 ท่าน ดังนี้

(1)	นายสุพล	วัธนเวคิน	ประธานกรรมการ	*(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)*
(2)	นายบรรยง	พงษ์พานิช	กรรมการ	*(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)*
(3)	นายอภินันท์	เกลียวปฏินนท์	กรรมการ	*(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)*
(4)	นายกฤติยา	วีรบุรุษ	กรรมการ	*(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)*
(5)	นายประชา	ชำนาญกิจโกศล	กรรมการ	*(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)*
(6)	ดร. อัญญา	ขันธวิทย์	กรรมการ	
(7)	นายชวลิต	จินดาวณิค	กรรมการ	
(8)	นางภัทรพร	มิลินทสูต	กรรมการ	

<u>ขอบเขตอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการ</u>

(1) กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น

(2) วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้สามารถประเมิน ติดตามผลและกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการกันสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้น

(3) ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิผลของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

(4) รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ (Compliance & Governance Committee) เพื่อทราบในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์บริหารความเสี่ยงที่กำหนด

(5) พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคาร และทางการกำหนด รวมทั้งการพิจารณากลั่นกรองนโยบายการให้สินเชื่อ เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป

(6) กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ตามที่ได้รับมอบหมาย

- การประชุม อย่างน้อย 3 เดือนครั้ง
- องค์ประชุม ประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- มติที่ประชุม ใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม

5. **คณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์รอขายรายใหญ่** ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 ท่าน ดังนี้

(1)	นายบรรยง	พงษ์พานิช	ประธานกรรมการ	*(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)*
(2)	นายอภินันท์	เกลียวปฏินนท์	กรรมการ	*(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)*
(3)	นายพงษ์เทพ	ผลอนันต์	กรรมการ	*(กรรมการอิสระ)*
(4)	นายสุรพล	กุลศิริ	กรรมการ	*(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)*
(5)	นายประชา	ชำนาญกิจโกศล	กรรมการ	*(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)*
(6)	นายธวัชชัย	เตชะวัฒนวรรณา	กรรมการ	
(7)	นายศราวุธ	จารุจินดา	กรรมการ	
(8)	นางภัทรพร	มิลินทสูต	กรรมการ	

<u>ขอบเขตอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการ</u>

คณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์รอขายรายใหญ่มีบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบในการพิจารณากลั่นกรองการอนุมัติสินเชื่อ สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ และทรัพย์รอขาย รวมทั้งช่วยเหลือให้การบริหารจัดการสินเชื่อและทรัพย์รอขายของธนาคารเป็นไปอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ โดยอาจกำหนดนโยบายและขั้นตอนการดำเนินการต่างๆ ที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ กฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องภายใต้ขอบเขตอำนาจอนุมัติ ทั้งนี้ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์รอขายรายใหญ่รวมถึง

(1) พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ อนุมัติการขายทรัพย์สินรอขาย และกำหนดราคาทรัพย์สินที่จะซื้อจากการขายทอดตลาด และใช้สิทธิคัดค้านตามวงเงินที่กำหนด

(2) พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับหลักเกณฑ์สินเชื่อ สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ และทรัพย์รอขาย

(3) อนุมัติค่าใช้จ่ายและการดำเนินการเกี่ยวกับคดีความของลูกหนี้ที่อยู่ในอำนาจอนุมัติ

(4) นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริหารเป็นรายไตรมาส

- การประชุม มีกำหนดการประชุมทุกวันพุธของสัปดาห์หรือตามความเหมาะสม
- องค์ประชุม ประกอบด้วยกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าห้าในแปด (5/8) ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- มติของที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม
- คณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์รอขายรายใหญ่อาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์รอรายรายใหญ่และกรรมการทุกท่านลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุม

6. **<u>คณะกรรมการบริหาร</u>** ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 6 คน ดังนี้

	นายสุพล	วัธนเวคิน	ที่ปรึกษา	*(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)*
(1)	นายบรรยง	พงษ์พานิช	ประธานกรรมการ	*(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)*
(2)	นายอภินันท์	เกลียวปฏินนท์	กรรมการ	*(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)*
(3)	น.ส. ฐิตินันท์	วัธนเวคิน	กรรมการ	*(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)*
(4)	นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	กรรมการ	*(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)*
(5)	นายกฤติยา	วีรบุรุษ	กรรมการ	*(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)*
(6)	นายประชา	ชำนาญกิจโกศล	กรรมการ	*(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)*

<u>ขอบเขตอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการ</u>

คณะกรรมการบริหารในฐานะผู้ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารในการกำหนดกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน กำกับการบริหารงานของผู้บริหารให้เป็นไปตามแผนการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพเกิดประสิทธิผล คณะกรรมการธนาคารจึงกำหนดขอบเขตอำนาจ และหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร ดังนี้

(1) นำเสนอทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร

(2) พิจารณากลั่นกรองนโยบายและแผนการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร กำกับควบคุมดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

(3) จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

(4) พิจารณาอนุมัติระเบียบการทำงานและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(5) ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามที่ธนาคารกำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้

(6) กำหนดโครงสร้างองค์กรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงมอบหมายเรื่องต่าง ๆ ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร

(7) กำกับดูแลการปฏิบัติงานและกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้พิจารณาอนุมัติงานเฉพาะด้าน แทนคณะกรรมการบริหารตามแผนงานที่ได้รับมอบหมาย

(8) พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ การขายสินทรัพย์รอการขายรายใหญ่ และกำหนดราคาทรัพย์สินที่จะซื้อจากการขายทอดตลาดและใช้สิทธิคัดค้าน ตามวงเงินที่กำหนด รวมทั้งค่าใช้จ่ายและการดำเนินการเกี่ยวกับคดีความของลูกหนี้

- การประชุม อย่างน้อย 1 เดือนครั้ง
- องค์ประชุม ประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- มติที่ประชุม ใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม หากเสียงไม่เอกฉันท์ให้กรรมการที่เข้าประชุมมีสิทธิเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา โดยหากมีผู้ใช้สิทธิให้ถือว่าที่ประชุมคณะกรรมการบริหารมีมติให้เสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา
- กรณีใช้มติเวียน กรรมการทุกคนลงลายมือชื่อในเอกสารของมตินั้น

สิ่งที่ส่งมาด้วย 6

ประกอบการพิจารณาในวาระที่ 7: พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2557

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของธนาคารข้อ 36 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารทุกปี และโดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2557 ได้พิจารณาแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบและเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2557 โดยเสนอให้แต่งตั้ง บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นบริษัทผู้สอบบัญชีธนาคาร เนื่องจากเห็นว่า เป็นบริษัทที่มีประสบการณ์ในการตรวจสอบธนาคารพาณิชย์หลายแห่ง มีเครือข่ายครอบคลุมเป็นที่ยอมรับในต่างประเทศ ตลอดจนสามารถถ่ายโอนความรู้ให้กับธนาคารได้ และในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา ผู้สอบบัญชีได้ปฏิบัติงานด้วยความรู้ ความสามารถในวิชาชีพ และให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในและความเสี่ยงต่างๆ รวมทั้งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว ดังมีรายนามดังต่อไปนี้

รายนาม		เลขที่ใบอนุญาต	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ธนาคาร
นายชวาลา	เทียนประเสริฐกิจ	4301	1 ปี (2556)
นายเพิ่มศักดิ์	วงศ์พัชรปกรณ์	3427	-
นายนิติ	จึงนิจนิรันดร์	3809	-

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของธนาคาร และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวข้างต้น ไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้ บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด แทนได้

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ราย ตลอดจนบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร / บริษัทย่อย / ผู้บริหาร / ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2557 จำนวน 5,980,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 380,000 บาท หรือร้อยละ 6.79 เนื่องจากปริมาณงาน และรายการทางบัญชีของธนาคารที่เพิ่มขึ้น รวมถึงปริมาณธุรกิจใหม่ที่มีความหลากหลายและซับซ้อนยิ่งขึ้น รายละเอียดค่าสอบบัญชีมีดังนี้

ค่าสอบบัญชี	ปี 2557 (บาท)	ปี 2556 (บาท)	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2556 (บาท)
- ค่าสอบบัญชีงบการเงิน ประจำงวดและประจำปีธนาคาร	4,040,000	3,820,000	220,000
- ค่าสอบทานงบการเงิน รายไตรมาสธนาคาร	1,160,000	1,000,000	160,000
- ค่าตรวจสอบเพื่อจัดทำรายงานพิเศษตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย	380,000	380,000	-
- ค่าตรวจสอบธุรกรรมการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	250,000	250,000	-
- ค่าตรวจสอบสาขาธนาคาร	150,000	150,000	-
รวมเป็นเงินทั้งสิ้น	5,980,000	5,600,000	380,000

นอกจากนี้ บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคาร จำนวน 13 แห่ง ได้แก่

ค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อย	ปี 2557 (บาท)	ปี 2556 (บาท)	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2556 (บาท)
1. บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	350,000	300,000	50,000
2. บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	1,280,000	1,200,000	80,000
3. บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด	1,036,000	1,000,000	36,000
4. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด	550,000	530,000	20,000
5. บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	150,000	150,000	-
6. กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 1	285,000	285,000	-
7. กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 2	285,000	285,000	-
8. กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 3	285,000	285,000	-
9. กองทุนรวมไทยรีสตรัคเจอริ่ง	230,000	230,000	-
10. กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ พร็อพเพอร์ตี้ 1	200,000	200,000	-
11. กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ พร็อพเพอร์ตี้ 3	200,000	200,000	-
12. กองทุนบางกอกแคปปิตอล	410,000	410,000	-
13. กองทุนแกมม่าแคปปิตอล	410,000	410,000	-
รวม	5,671,000	5,485,000	186,000

สำหรับค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมา นอกจากค่าสอบบัญชีแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยยังได้จ่ายค่าตอบแทนสำหรับงานบริการอื่นจาก บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด รายละเอียดปรากฏในหน้า 76 ของรายงานประจำปี 2556

ประวัติกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ (1)

ชื่อ-นามสกุล	**นายพิชัย ดัชณาภิรมย์**
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
อายุ	67 ปี
สัญชาติ	ไทย
การศึกษา	- ปริญญาตรี (บัญชีบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 2421
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- Anti-Corruption for Executive Program (ACEP 4/2012) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Monitoring Fraud Risk Management (MFM 1/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Monitoring the Internal Audit Function (MIA 4/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR 1/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Audit Committee Program (ACP 9/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Certification Program (DCP 32/2003) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	วันที่ 4 กรกฎาคม 2544
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	12 ปี 10 เดือน
การถือหุ้นในธนาคาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556)	100,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0120 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
การถือใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคาร (KK ESOP-W2)	50,000 หน่วย คิดเป็นร้อยละ 0.931 ของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับการจัดสรรทั้งหมด 25,890,000 หน่วย
การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	**3 แห่ง คือ** 2533 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท แกรนด์ซัคเซส จำกัด 2532 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ธรรมนิติ จำกัด (มหาชน) 2529 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน / เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของธนาคารที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	2546 - 2550 กรรมการ บริษัท ธรรมนิติแคปปิตอลแอดไวเซอร์รี่ จำกัด 2544 - 2555 กรรมการ บริษัท ธรรมนิติเพรส จำกัด 2541 - 2555 กรรมการ บริษัท ฝึกอบรมและสัมมนาธรรมนิติ จำกัด 2541 - 2555 กรรมการ บริษัท สำนักพัฒนาการบริหารธรรมนิติ จำกัด 2541 - 2550 กรรมการ บริษัท ธรรมนิติและทฤษฎี จำกัด 2522 - 2529 ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและบริหาร บริษัท ราชา เอ็นจิเนียริ่ง จำกัด 2517 - 2521 ผู้จัดการฝ่ายบัญชี บริษัท แอสโซซิเอเต็ด แบตเตอรี่ แมนูแฟคเจอร์เรอร์ จำกัด

วาระที่มีส่วนได้เสียในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้	ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2557
การเข้าร่วมประชุมในปี 2556	ประชุมคณะกรรมการธนาคาร 9 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 9 ครั้ง ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 8 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 8 ครั้ง ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 1 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 1 ครั้ง

ลักษณะความสัมพันธ์ของกรรมการอิสระ	
การถือหุ้นในธนาคาร	
- จำนวนหุ้น (หุ้น)	100,000
- สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด (ร้อยละ)	0.0120
ระบุการมี/ไม่มีส่วนได้เสียในลักษณะดังต่อไปนี้ กับธนาคาร/บริษัทใหญ่/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา	
(1) เป็น / ไม่เป็น กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ	**ไม่เป็น**
(2) เป็น / ไม่เป็น ผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย)	**ไม่เป็น**
(3) มี / ไม่มี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ (เช่น การซื้อ/ขาย วัตถุดิบ/สินค้า/บริการ การยืม/ให้กู้ยืมเงิน) พร้อมระบุขนาดของรายการด้วย	**ไม่มี**

ประวัติกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ (2)

ชื่อ-นามสกุล	**นายเชษฐ์ ภัทรากรกุล**
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
อายุ	65 ปี
สัญชาติ	ไทย
การศึกษา	- ปริญญาโท (Marketing) Certificate Program มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี (รัฐศาสตรบัณฑิต – บริหารรัฐกิจ) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- Financial Institutions Governance Program(FGP 2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - “The Updated COSO’s 2013 Integrated Internal Control : What the Board and Managements should do” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - “The 2nd National Director Conference 2013 Board Leadership Evolution” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Role of the Nomination and Governance Committee (RNG 1/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - การปฏิรูปสถาบันการเงินไทย : จากปัจจุบันสู่อนาคต (2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Economy After the Crisis (2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - The Board's Role on Fraud Prevention and Detection (2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR 5/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Monitoring of the Quality of Financial Reporting (MFR 7/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Monitoring Fraud Risk Management (MFM 1/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Board and Director Performance Evaluation (R-WS workshop 2/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - การสัมมนาเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน (2007) Corporate Governance Report of Thai Listed Companies สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย - Monitoring the Internal Audit Function (MIA 1/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Audit Committee Program (ACP 17/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Role of the Compensation Committee (RCC 1/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การอบรมหลักสูตรกรรมการ (ต่อ)	- DCP Refresher Course (3/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Certification Program (DCP 9/2001) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	วันที่ 7 เมษายน 2548
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	9 ปี (เป็นกรรมการอิสระ 8 ปี)
การถือหุ้นในธนาคาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556)	50,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0060 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
การถือใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคาร (KK ESOP-W2)	25,000 หน่วย คิดเป็นร้อยละ 0.0965 ของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับการจัดสรรทั้งหมด 25,890,000 หน่วย
การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน / เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของธนาคารที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	2547 - 2548 ประธานสายสินเชื่ออุปโภค/บริโภค บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) 2545 - 2547 กรรมการผู้จัดการ สายงานสินเชื่ออุปโภค/บริโภค บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) 2544 – 2547 กรรมการ บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) 2543 - 2545 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) 2543 - 2543 กรรมการผู้จัดการ บริษัท เงินทุน รัตนทุน จำกัด (มหาชน) 2541 - 2542 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินเชื่ออุปโภค/บริโภค บริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) 2541 - 2541 ผู้อำนวยการสำนักจัดการสินทรัพย์ องค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน 2535 - 2540 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ เอกธนา จำกัด 2532 - 2534 ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ บริษัท เงินทุน เอกธนกิจ จำกัด 2513 - 2531 ผู้จัดการ ฝ่ายลูกค้ารายย่อย ธนาคาร เชสแมนแฮตตัน จำกัด
วาระที่มีส่วนได้เสียในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้	ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2557
การเข้าร่วมประชุมในปี 2556	ประชุมคณะกรรมการธนาคาร 9 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 9 ครั้ง ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 8 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 8 ครั้ง ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 7 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 7 ครั้ง ประชุมคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ 7 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 7 ครั้ง ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 1 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 1 ครั้ง

ลักษณะความสัมพันธ์ของกรรมการอิสระ	
การถือหุ้นในธนาคาร	
- จำนวนหุ้น (หุ้น)	50,000
- สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด (ร้อยละ)	0.0060
ระบุการมี/ไม่มีส่วนได้เสียในลักษณะดังต่อไปนี้ กับธนาคาร/บริษัทใหญ่/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา	
(1) เป็น / ไม่เป็น กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ	**ไม่เป็น**
(2) เป็น / ไม่เป็น ผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย)	**ไม่เป็น**
(3) มี / ไม่มี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ (เช่น การซื้อ/ขาย วัตถุดิบ/สินค้า/บริการ การยืม/ให้กู้ยืมเงิน) พร้อมระบุขนาดของรายการด้วย	**ไม่มี**

ประวัติกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ (3)

ชื่อ-นามสกุล	**ดร.อนุมงคล ศิริเวทิน**
ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
อายุ	69 ปี
สัญชาติ	ไทย
การศึกษา	- ปริญญาเอก Computer Science University of Wisconsin at Madison, U.S.A. - ปริญญาโท Computer Science University of Wisconsin at Madison, U.S.A. - ปริญญาโท Mathematics University of Auckland, New Zealand - ปริญญาตรี Mathematics University of Auckland, New Zealand
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- Monitoring Fraud Risk Management (MFM 2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR 2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Monitoring of the Quality of Financial Reporting (MFR 2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Monitoring the Internal Audit Function (MIA 2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Finance for Non-Finance Director (FND 34/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Audit Committee Program (ACP13/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) -The Role of the Chairman Program (RCP 12/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Certification Program (DCP 26/2003) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	วันที่ 26 เมษายน 2555
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	1 ปี 11 เดือน
การถือหุ้นในธนาคาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556)	18,270 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0022 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
การถือใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคาร (KK ESOP-W2)	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	**1 แห่ง คือ** 2549 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท ซิสเท็มส์ ลิตเทิลเฮ้าท์ จำกัด

การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน / เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของธนาคารที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	2553 - 2555 กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) 2550 - 2553 อธิการบดี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์ 2548 – 2555 กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) 2546 - 2555 กรรมการประเมินผลงานรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง 2545 - 2550 ประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซส จำกัด
วาระที่มีส่วนได้เสียในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้	ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2557
การเข้าร่วมประชุมในปี 2556	ประชุมคณะกรรมการธนาคาร 9 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 8 ครั้ง ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 8 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 8 ครั้ง ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 1 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 1 ครั้ง [1/] ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 1 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 1 ครั้ง

[1/] ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2556

ลักษณะความสัมพันธ์ของกรรมการอิสระ	
การถือหุ้นในธนาคาร - จำนวนหุ้น (หุ้น) - สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด (ร้อยละ)	 18,270 0.0022
ระบุการมี/ไม่มีส่วนได้เสียในลักษณะดังต่อไปนี้ กับธนาคาร/บริษัทใหญ่/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา (1) เป็น / ไม่เป็น กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ	 **ไม่เป็น**
(2) เป็น / ไม่เป็น ผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย)	**ไม่เป็น**
(3) มี / ไม่มี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ (เช่น การซื้อ/ขาย วัตถุดิบ/สินค้า/บริการ การยืม/ให้กู้ยืมเงิน) พร้อมระบุขนาดของรายการด้วย	**ไม่มี**

สิ่งที่ส่งมาด้วย 8

คำชี้แจงวิธีการลงทะเบียน การมอบฉันทะ เอกสารหรือหลักฐานที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะจะต้องนำมาแสดงและส่งมอบก่อนเข้าร่วมประชุม และการออกเสียงลงคะแนนและแจ้งผลคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น

ตามนโยบายคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง ข้อพึงปฏิบัติสำหรับการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน ลงวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2542 ซึ่งมีวัตถุประสงค์กำหนดให้บริษัทจดทะเบียนได้ถือเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดี เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้เกิดขึ้นแก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย และเพื่อให้การประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนเป็นไปด้วยความโปร่งใส ชอบธรรม และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ธนาคารจึงเห็นควรกำหนดข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบและถือปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. การลงทะเบียนเข้าประชุม

1.1 ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตั้งแต่เวลา 08.00 น. ของวันพฤหัสบดีที่ 24 เมษายน 2557 เป็นต้นไป ณ สถานที่ประชุม ห้องแกรนด์บอลรูม โรงแรม แกรนด์ไฮแอทเอราวัณ กรุงเทพ (ตามแผนที่แนบ)

1.2 ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ (ถ้ามี) จะต้องลงลายมือชื่อลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในเอกสารการลงทะเบียนเข้าประชุมและเอกสารออกเสียงลงคะแนนของธนาคาร

1.3 ธนาคารใช้ระบบ Barcode ในการลงทะเบียนเข้าประชุม ดังนั้น จึงขอให้ผู้เข้าประชุมโปรดนำเอกสารที่ธนาคารจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม ซึ่งได้พิมพ์ Barcode ไว้ มาใช้ในการลงทะเบียนด้วย

2. การมอบฉันทะ

ในการประชุมผู้ถือหุ้น หากผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง ผู้ถือหุ้นจะมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ และเพื่อการมอบฉันทะนี้ ธนาคารได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามแบบที่นายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดได้กำหนดไว้ ซึ่งเป็นแบบที่ละเอียดและชัดเจนมาให้ผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มอบฉันทะให้บุคคลอื่น หรือมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคารคนใดคนหนึ่ง (ตามรายชื่อที่ธนาคารได้เสนอไว้) โดยมีรายละเอียดข้อมูลของกรรมการดังกล่าวตามแนบ ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนผู้ถือหุ้นได้

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการมอบฉันทะแบบทั่วไป สามารถเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น สามารถเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ได้ โดย download จากเว็บไซต์ของธนาคาร (http://www.kiatnakin.co.th)

2.1 **<u>ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้บุคคลอื่น เป็นผู้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน</u>**

(1) ผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) จะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้

(2) ผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) โปรดกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่ส่งมาด้วยนี้ให้ครบถ้วนชัดเจน พร้อมทั้งลงลายมือชื่อโดยผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ

(3) ผู้รับมอบฉันทะ จะต้องส่งมอบหนังสือมอบฉันทะตาม (2) ให้แก่เจ้าหน้าที่ของธนาคารผู้รับลงทะเบียน ณ สถานที่ประชุม ก่อนที่ผู้รับมอบฉันทะจะเข้าร่วมประชุม

2.2 **<u>ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคารเป็นผู้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน</u>**

(1) ผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) โปรดระบุชื่อ และรายละเอียดของกรรมการธนาคารเป็นผู้รับมอบฉันทะ ดังนี้

- นายพิชัย ดัชณาภิรมย์ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ อายุ 67 ปี
  อยู่บ้านเลขที่ 64/45 หมู่บ้านภาณุ ซอยอัศวพิเชษฐ์ ถนนบรมราชชนนี แขวงบางระมาด เขตตลิ่งชัน กรุงเทพฯ 10170

- นายเชษฐ์ ภัทรากรกุล กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ อายุ 65 ปี
  ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
  อยู่บ้านเลขที่ 21 ซอย 48 ถนนติวานนท์ ตำบลท่าทราย อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000

- ดร. อนุมงคล ศิริเวทิน กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ อายุ 69 ปี
  และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
  อยู่บ้านเลขที่ 9/44 หมู่ 7 ถนนพิบูลสงคราม ตำบลสวนใหญ่ อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000

(2) ผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) โปรดกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่ส่งมาด้วยนี้ให้ครบถ้วนชัดเจน พร้อมทั้งลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะ และส่งมอบให้แก่เจ้าหน้าที่ของธนาคาร ก่อนกำหนดการประชุม

3. **<u>เอกสารหรือหลักฐานที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำมาแสดงและส่งมอบก่อนเข้าร่วมประชุม</u>**

ก่อนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ที่จะเข้าร่วมประชุมจะต้องนำและส่งมอบเอกสารดังต่อไปนี้ให้แก่เจ้าหน้าที่ของธนาคารผู้รับลงทะเบียน เพื่อดำเนินการตรวจสอบการเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นผู้มีสิทธิเข้าร่วมประชุม (แล้วแต่กรณี)

3.1 ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

(1) <u>กรณีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง</u> ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการหรือหน่วยงานของรัฐได้ออกให้ ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้ถือหุ้น และยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ ใบอนุญาตขับขี่รถยนต์ หรือหนังสือเดินทาง เป็นต้น

(2) <u>กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม</u>

(ก) หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท

(ข) สำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการหรือหน่วยงานของรัฐได้ออกให้ ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) และยังไม่หมดอายุ โดยผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

(ค) แสดงเอกสารที่ส่วนราชการหรือหน่วยงานของรัฐได้ออกให้ ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้รับมอบฉันทะ และยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ ใบอนุญาตขับขี่รถยนต์ หรือ หนังสือเดินทาง เป็นต้น

3.2 ผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

(1) <u>กรณีผู้แทนของผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง</u>

(ก) ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการหรือหน่วยงานของรัฐได้ออกให้ ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้แทนนิติบุคคลผู้ถือหุ้น และยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ ใบอนุญาตขับขี่รถยนต์ หรือ หนังสือเดินทาง เป็นต้น

(ข) สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคล และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนนิติบุคคลซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น

(2) <u>กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม</u>

(ก) หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้แทนนิติบุคคลผู้มอบฉันทะ และ ผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท

(ข) สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้นซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคล และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนนิติบุคคลซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น

(ค) แสดงเอกสารที่ส่วนราชการหรือหน่วยงานของรัฐได้ออกให้ ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้รับมอบฉันทะและยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ ใบอนุญาตขับขี่รถยนต์ หรือ หนังสือเดินทาง เป็นต้น

3.3 **ผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทย หรือ เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ**

ให้นำความใน ข้อ 3.1 และ ข้อ 3.2 มาบังคับใช้โดยอนุโลม กับ ผู้ถือหุ้นหรือผู้เข้าประชุมซึ่งมิได้มีสัญชาติไทย หรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ ภายใต้ข้อบังคับดังต่อไปนี้

(ก) หนังสือรับรองการเป็นนิติบุคคลนั้นอาจจะเป็นเอกสารซึ่งออกโดยส่วนราชการของประเทศที่นิติบุคคลนั้นตั้งอยู่ หรือ โดยเจ้าหน้าที่ของนิติบุคคลนั้นก็ได้ ทั้งนี้ จะต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับชื่อนิติบุคคล ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันนิติบุคคล และเงื่อนไขหรือข้อจำกัดอำนาจในการลงลายมือชื่อ รวมทั้งที่ตั้งของสำนักงานใหญ่

(ข) เอกสารที่มิได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษจะต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาด้วย และ ให้ผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปล

ธนาคารอาจผ่อนผันการยื่นเอกสารดังกล่าวได้ตามที่ธนาคารเห็นสมควร

4. **<u>การออกเสียงลงคะแนนและแจ้งผลการลงคะแนนเสียง</u>**

ในการพิจารณาแต่ละวาระการประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าร่วมประชุมล่าสุด และเมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณาในระเบียบวาระการประชุมใดแล้วเสร็จ ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะแจ้งผลการลงคะแนนเสียงในการพิจารณาระเบียบวาระการประชุมนั้น ๆ ให้ที่ประชุมได้ทราบ

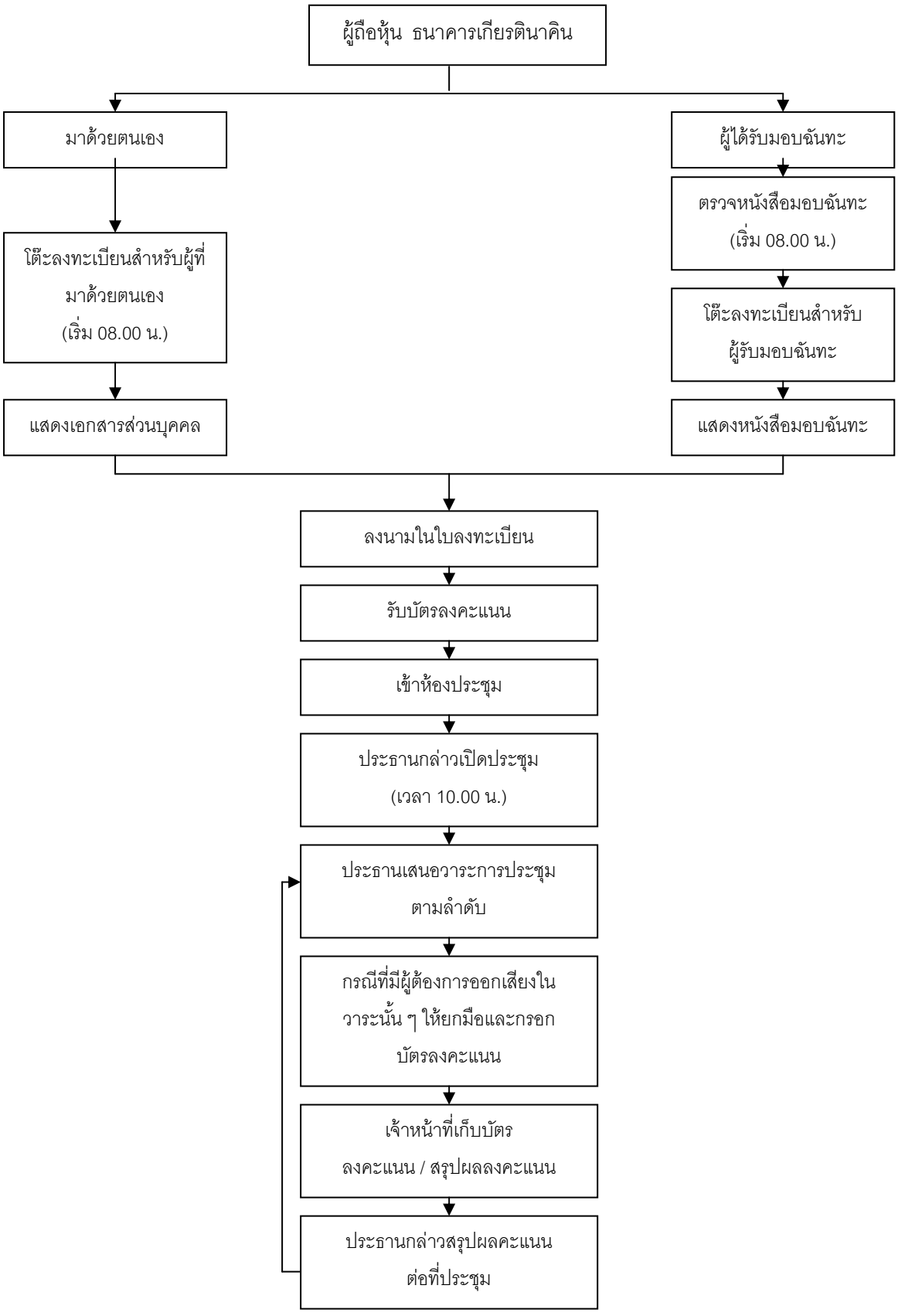
ในการออกเสียงลงคะแนนนั้น ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะ (รวมถึงกรณีที่หนังสือมอบฉันทะของผู้ถือหุ้นไม่ได้แจ้ง หรือได้แจ้งไว้แต่ไม่ชัดเจนในการขอใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน และผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนแทน) สามารถออกเสียงลงคะแนนได้ตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ โดยในแต่ละระเบียบวาระการประชุม ธนาคารจะได้นำจำนวนคะแนนที่ได้ใช้สิทธิออกเสียงและลงคะแนนโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะนั้น เข้าบันทึกนับรวมกับคะแนนเสียงที่ผู้ถือหุ้นได้มอบฉันทะล่วงหน้าให้แก่กรรมการของธนาคารตามที่ธนาคารได้เสนอชื่อไว้ และคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะที่ธนาคารบันทึกไว้ในขณะที่ได้ลงทะเบียนก่อนเข้าร่วมประชุมตามความที่กล่าวข้างต้น โดยจำนวนคะแนนเสียงที่รวบรวมได้ทั้งหมดตามแต่ละระเบียบวาระซึ่งได้พิจารณาแล้วเสร็จนั้นจะถูกนำส่งให้ประธานในที่ประชุมเพื่อกล่าวสรุปในที่ประชุมของวาระนั้น ๆ ได้ทราบว่ามีผู้ถือหุ้นซึ่งลงมติเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ในแต่ละกรณีด้วยจำนวนคะแนนเสียงเท่าใด

สิ่งที่ส่งมาด้วย 9

ขั้นตอนการเข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

วันพฤหัสบดีที่ 24 เมษายน 2557



สิ่งที่ส่งมาด้วย 10

ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น

การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 30. การประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทให้จัดขึ้น ณ ท้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือ จังหวัดใกล้เคียง หรือ ณ ที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการจะกำหนด

ข้อ 31. ให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีอย่างน้อยหนึ่งครั้ง การประชุมเช่นว่านี้ให้เรียกว่า "ประชุมสามัญ" การประชุมสามัญดังกล่าว ให้กระทำภายในสี่เดือน ภายหลังการสิ้นสุดรอบปีทางบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่น ๆ ให้เรียกว่า "ประชุมวิสามัญ"

คณะกรรมการจะเรียกประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้สุดแล้วแต่จะเห็นสมควร หรือ เมื่อผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือ จำนวนผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าคน ซึ่งมีหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าหนึ่งในสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด เข้าชื่อกันทำหนังสือในฉบับเดียวกันร้องขอให้คณะกรรมการประชุมวิสามัญก็ได้ โดยในหนังสือร้องขอนั้น จะต้องระบุว่าให้เรียกประชุมเพื่อการใดไว้ให้ชัดเจน คณะกรรมการต้องจัดประชุมภายในหนึ่งเดือน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ข้อ 32. การบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ให้คณะกรรมการจัดทำหนังสือนัดประชุมระบุ สถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่เสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือ เพื่อพิจารณา พร้อมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และ จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น และนายทะเบียนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม

อนึ่งคำบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ให้โฆษณาในหนังสือพิมพ์ติดต่อกันสามวันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่าสามวัน

ข้อ 33. การประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) เข้าประชุมรวมกันไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าคน หรือ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะครบองค์ประชุม

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึงหนึ่งชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ การประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น มิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่จำเป็นต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 34. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นจะมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนได้ โดยทำหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่นายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดได้กำหนดไว้คราวละไม่เกินหนึ่งฉบับ และ ผู้รับมอบฉันทะเพื่อการดังกล่าวนั้น จะมีได้เพียงบุคคลเดียวเท่านั้น ไม่ว่าผู้ถือหุ้นนั้นจะถือหุ้นของบริษัทมากน้อยเพียงใดก็ตาม

การมอบฉันทะจะต้องลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะในหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่นายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดได้กำหนดไว้ โดยหนังสือมอบฉันทะอย่างน้อยให้มีรายการดังต่อไปนี้

ก. จำนวนหุ้นซึ่งผู้มอบฉันทะนั้นถืออยู่

ข. ชื่อผู้รับมอบฉันทะ

ค. ครั้งที่ของการประชุมที่มอบฉันทะให้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน

โดยให้ยื่นหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวต่อประธานกรรมการ หรือ ผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

ข้อ 35. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นทุกคนมีคะแนนเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องอันใด ผู้ถือหุ้นจะออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นมิได้ นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

การออกเสียงลงมติใด ๆ หรือ การอนุมัติกิจการใด ๆ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น จะต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบจากเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่ในกรณีดังต่อไปนี้ จะต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ก. การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น

ข. การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทมหาชนอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท

ค. การทำ แก้ไข หรือ เลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือ การรวมกิจการกับบุคคลอื่น โดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

ข้อ 36. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้

(1) พิจารณารายงานของคณะกรรมการที่เสนอต่อที่ประชุม ซึ่งกิจการที่ทางบริษัทได้ดำเนินการไปในระยะรอบปีที่ผ่านมา

(2) พิจารณาและอนุมัติงบการเงิน

(3) พิจารณาจัดสรรเงินกำไร

(4) เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

(5) แต่งตั้งผู้สอบบัญชี

(6) กิจการอื่นๆ

ข้อ 37. ในการประชุมผู้ถือหุ้นให้ประธานกรรมการนั่งเป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ก็ให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

<u>กรรมการและอำนาจกรรมการ</u>

ข้อ 14. บริษัทมีคณะกรรมการคณะหนึ่ง ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อยห้าคน โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาเลือกตั้ง และ ให้คณะกรรมการเลือกตั้งคณะกรรมการด้วยกัน เป็นประธานกรรมการ และอาจเลือกรองประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และ ตำแหน่งอื่นตามที่เห็นเหมาะสมด้วยก็ได้ และ คณะกรรมการของบริษัทจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

ข้อ 15. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

(1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

(2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

(3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากัน แต่เกินกว่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือ จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ข้อ 16. บำเหน็จกรรมการ และ ค่าตอบแทน ให้สุดแล้วแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนด

ข้อ 17. ผู้เป็นกรรมการของบริษัทไม่จำต้องเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทก็ได้

ข้อ 18. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสามโดยอัตราดังกล่าว ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้กรรมการออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม

กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และ ปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่งกรรมการ ผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้น อาจจะเลือกรับเข้าตำแหน่งอีกก็ได้

ข้อ 24. คณะกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบจัดการกิจการทั้งหลายทั้งปวงของบริษัท และ มีอำนาจหน้าที่ดำเนินการภายในขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และ ตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ มีอำนาจกระทำการใด ๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือบริคณห์สนธิ หรือ ที่เกี่ยวข้องกับการดังกล่าวนั้น

คณะกรรมการอาจมอบหมายให้บุคคลหนึ่งหรือหลายคน ปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้

กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท ให้กรรมการสองท่านลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท และ คณะกรรมการอาจกำหนดรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทได้

การสอบบัญชี

ข้อ 38. ผู้สอบบัญชีให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้ง ผู้สอบบัญชีผู้ซึ่งออกไปนั้นจะเลือกกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกก็ได้

ข้อ 39. ผู้สอบบัญชีควรได้ค่าตอบแทนเท่าใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด

เงินปันผลและเงินสำรอง

ข้อ 44. ห้ามมิให้ประกาศอนุญาตจ่ายเงินปันผล นอกจากโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือมติของคณะกรรมการ กรณีที่มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล การจ่ายเงินปันผลให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้น และ โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้น ในทางหนังสือพิมพ์และจัดให้มีการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวภายในหนึ่งเดือน นับแต่มีมติเช่นว่านั้น

ข้อ 45. คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อปรากฏแก่กรรมการว่าบริษัทมีกำไรพอสมควรที่จะกระทำเช่นนั้นได้ และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ข้อ 46. เงินปันผลนั้นให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน เว้นแต่จะได้มีการกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น สำหรับหุ้นบุริมสิทธิ

ข้อ 47. บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้า ของ กำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

นอกจากเงินสำรองที่ได้ระบุไว้แล้ว คณะกรรมการอาจเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ลงมติจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างอื่นตามที่เห็นสมควร เพื่อดำเนินกิจการของบริษัทก็ได้

เมื่อบริษัทมีการปิดงบการเงินในงวดบัญชีครึ่งปีแรกและงบการเงินได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเรียบร้อยแล้ว โดยปรากฏว่าบริษัทมีผลกำไร คณะกรรมการอาจจัดสรรเงินกำไรดังกล่าว โดยถือว่าเป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร และนับเป็นเงินกองทุนตั้งแต่วันแรกของงวดบัญชีครึ่งปีถัดไป และให้คณะกรรมการรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

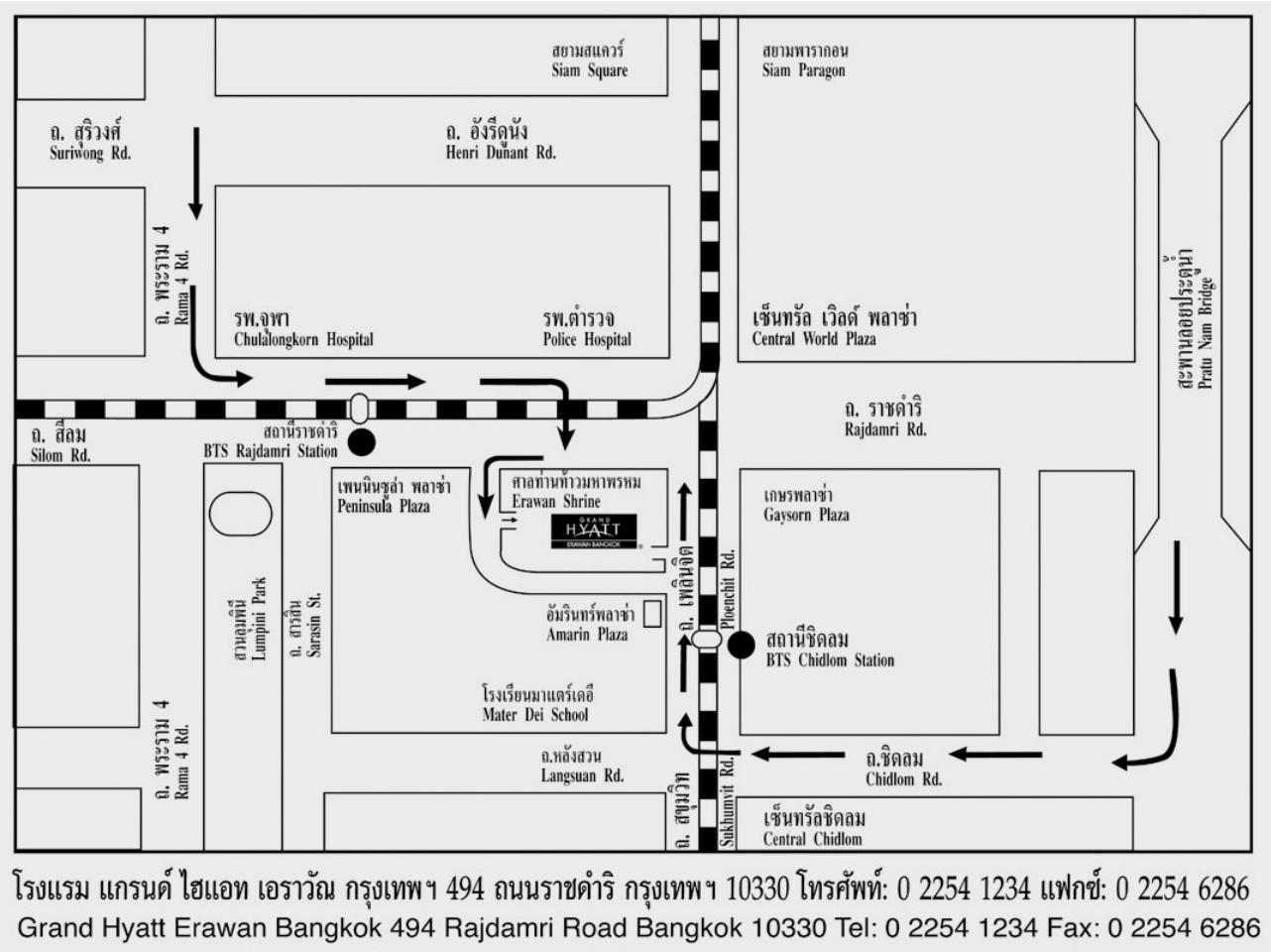
แผนที่สถานที่ประชุม

โรงแรม แกรนด์ ไฮแอท เอราวัณ กรุงเทพฯ

494 ถนนราชดำริ กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 0-2254-1234

โทรสาร 0-2254-6286



โรงแรม แกรนด์ ไฮแอท เอราวัณ กรุงเทพฯ 494 ถนนราชดำริ กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์: 0 2254 1234 แฟกซ์: 0 2254 6286
Grand Hyatt Erawan Bangkok 494 Rajdamri Road Bangkok 10330 Tel: 0 2254 1234 Fax: 0 2254 6286