

หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563

วันศุกร์ที่ 7 สิงหาคม 2563



มาตรการและแนวปฏิบัติเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของ COVID-19

เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) สำนักงาน ก.ล.ต. และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระแทนการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง (รายนามและประวัติของ กรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะและหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. มีปรากฏตามสิ่งที่มาด้วย 6 และ 11 ตามลำดับ)

ธนาคารตระหนักถึงความปลอดภัยและสุขภาพของผู้ถือหุ้น จึงได้จัดให้มีมาตรการและแนวปฏิบัติสำหรับการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของ COVID-19 และธนาคารขอความร่วมมือผู้เข้าร่วมประชุม ปฏิบัติตามมาตรการและแนวปฏิบัติดังกล่าวอย่างเคร่งครัด

**งดให้บริการอาหารและเครื่องดื่ม
ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563**

มาตรการและแนวปฏิบัติเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) สำหรับการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้ตระหนักถึงความปลอดภัยและสุขภาพของผู้ถือหุ้น รวมถึงการรับผิดชอบต่อส่วนรวม จึงได้กำหนดมาตรการและแนวปฏิบัติสำหรับการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ไว้ดังนี้

- เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-19 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาขอขยับให้แกการรวมการอิสระแทนการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ด้วยตนเอง เพื่อลดปัจจัยความเสี่ยงของการแพร่ระบาดของโรค COVID-19 จากการรวมตัวกันของคนหมู่มาก ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. (ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 11) ที่สามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือนัดประชุมนี้ ทั้งนี้ หากผู้ถือหุ้นมีคำถามสามารถส่งคำถามล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุม โดยโปรดระบุชื่อและนามสกุลของผู้ถือหุ้นมายังธนาคารที่อีเมล corporate_secretary@kiatnakin.co.th หรือส่งตามที่อยู่ของธนาคารก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยธนาคารจะรวบรวมคำถามของผู้ถือหุ้นและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อชี้แจงในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ตามความเหมาะสมต่อไป
- การคัดกรองและการลงทะเบียนสำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง/ ผู้รับมอบฉันทะ
 - 1) ผู้ถือหุ้น/ ผู้รับมอบฉันทะทุกท่านต้องกรอกแบบสอบถามตามความเป็นจริงเพื่อคัดกรองโรค COVID-19 ก่อนเข้าในบริเวณสถานที่จัดประชุม
 - 2) ผู้ถือหุ้น/ ผู้รับมอบฉันทะต้องตรวจวัดอุณหภูมิร่างกาย โดยหากมีอุณหภูมิตั้งแต่ 37.5 องศาเซลเซียสขึ้นไป หรือมีอาการเกี่ยวกับระบบทางเดินหายใจ เช่น ไอ หรือเจ็บคอ หรือจาม หรือมีน้ำมูก หรือหายใจเหนื่อยหอบ เป็นต้น หรือข้อมูลในแบบสอบถามบ่งชี้ถึงความเสี่ยงต่อการติดโรค COVID-19 ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ไม่อนุญาตให้ผู้ถือหุ้น/ ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้เนื่องด้วยเหตุดังกล่าวสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของธนาคารเข้าร่วมประชุมแทนได้ โดยระบุความประสงค์การลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระในหนังสือมอบฉันทะ
 - 3) ธนาคารจะจัดจุดคัดกรอง จุดตรวจเอกสาร และจุดลงทะเบียน โดยเว้นระยะห่างในพื้นที่แต่ละจุดตามความเหมาะสม และจะมีการจำกัดจำนวนคนในแต่ละจุดในเวลาเดียวกันเพื่อลดความแออัด โดยพื้นที่สำหรับรอเข้าแต่ละจุดจะมีการเว้นระยะห่างอย่างน้อย 1 เมตร ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้น/ ผู้รับมอบฉันทะต้องสวมหน้ากากอนามัยตลอดเวลาที่อยู่ในสถานที่จัดประชุมเพื่อความปลอดภัยของท่านและบุคคลข้างเคียง
 - 4) ผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่านต้องลงทะเบียนเข้า-ออกบนแพลตฟอร์มไทยชนะ โดยใช้โทรศัพท์มือถือสแกน QR Code หรือในกรณีที่ไม่มีสะดวกในการใช้โทรศัพท์มือถือสแกน QR Code สามารถใช้วิธีลงทะเบียน ณ บริเวณจุดคัดกรอง โดยระบุชื่อที่อยู่ และเบอร์โทรศัพท์บนเอกสารที่ธนาคารจัดเตรียมไว้ให้ เพื่อประโยชน์ในการติดตามกรณีเกิดเหตุการณ์ใดๆ ขึ้นภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

- 5) เนื่องจากมีจำนวนที่นั่งจำกัด ธนาคารอนุญาตให้เฉพาะผู้ถือหุ้น/ ผู้รับมอบฉันทะที่ลงทะเบียนเท่านั้นเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้น โดยไม่อนุญาตให้ผู้ติดตามเข้าห้องประชุม

3. การเข้าร่วมประชุม

- 1) เพื่อให้เป็นไปตามมาตรการป้องกันโรคตามที่ราชการกำหนดเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของโรค COVID-19 และพื้นที่อื่นจำกัด ธนาคารจึงจัดที่นั่งในห้องประชุมซึ่งรองรับจำนวนผู้เข้าร่วมประชุมได้ประมาณ 160 ที่นั่ง
- 2) ธนาคารจะจัดที่นั่งโดยเว้นระยะห่างระหว่างกันอย่างน้อย 1 เมตร
- 3) ธนาคารจะกำหนดเลขที่นั่งของผู้เข้าร่วมประชุมที่ลงทะเบียนทุกท่าน โดยผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่านต้องนั่งตามที่กำหนดเท่านั้น เพื่อประโยชน์ในการติดตามกรณีพบว่าผู้เข้าร่วมประชุมติดเชื้อ COVID-19
- 4) ธนาคารจะงดการใช้ไมโครโฟนสำหรับการสอบถามในห้องประชุม โดยผู้เข้าร่วมประชุมที่ประสงค์จะสอบถาม ขอให้ส่งกระดาษคำถามให้แก่เจ้าหน้าที่ ทั้งนี้ เพื่อลดความเสี่ยงของการแพร่ระบาดของโรค COVID-19
- 5) ธนาคารขอให้บริการอาหารและเครื่องดื่มในวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อลดความเสี่ยงของการแพร่ระบาดของโรค COVID-19
- 6) ผู้ถือหุ้น/ ผู้รับมอบฉันทะต้องสวมหน้ากากอนามัยตลอดเวลาที่เข้าร่วมประชุม
- 7) ธนาคารได้จัดเตรียมเจลแอลกอฮอล์สำหรับล้างมือไว้บริการให้กับผู้ถือหุ้น/ ผู้รับมอบฉันทะในบริเวณจุดคัดกรอง จุดตรวจเอกสาร จุดลงทะเบียน และภายในห้องประชุม
- 8) ธนาคารจะจัดทำป้ายประชาสัมพันธ์แนะนำการป้องกันการแพร่กระจายเชื้อโรค COVID-19

ทั้งนี้ มาตรการและแนวปฏิบัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ข้างต้นอาจมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่ราชการประกาศกำหนดเพิ่มเติม ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทางเว็บไซต์ของธนาคาร (<http://www.kyatnakinphatra.com>)

สารบัญ

	<u>หน้า</u>
หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563	1-10
<u>สิ่งที่ส่งมาด้วย 1</u> รายงานประจำปี 2562 ในรูปแบบรหัสคิวอาร์ (QR Code) พร้อมบาร์โค้ด (Barcode) ลงทะเบียนที่ต้องนำมาในวันประชุม	ตามแนบ
<u>สิ่งที่ส่งมาด้วย 2</u> รายงานและประวัติของกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและได้รับการเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง และรายงานและประวัติของบุคคลที่ธนาคารเสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร	11-20
<u>สิ่งที่ส่งมาด้วย 3</u> นิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนด	21-22
<u>สิ่งที่ส่งมาด้วย 4</u> ข้อมูลอัตราค่าตอบแทนกรรมการ	23-26
<u>สิ่งที่ส่งมาด้วย 5</u> รายงานและประวัติของผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย	27-31
<u>สิ่งที่ส่งมาด้วย 6</u> รายงานและประวัติของกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ	32-39
<u>สิ่งที่ส่งมาด้วย 7</u> คำชี้แจงวิธีการลงทะเบียน การมอบฉันทะ การแสดงเอกสารหรือหลักฐาน ก่อนเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน และการแจ้งผลคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น	40-43
<u>สิ่งที่ส่งมาด้วย 8</u> ขั้นตอนการเข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	44
<u>สิ่งที่ส่งมาด้วย 9</u> ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น	45-49
<u>สิ่งที่ส่งมาด้วย 10</u> แผนที่สถานที่ประชุม	50
<u>สิ่งที่ส่งมาด้วย 11</u> หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.	ตามแนบ
<u>สิ่งที่ส่งมาด้วย 12</u> ของบริการธุรกิจตอบรับ	ตามแนบ

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ :

ฝ่ายเลขานุการบริษัท

โทรศัพท์ 0-2495-1021-22

เลขที่ สนท. 22/2563

วันที่ 7 กรกฎาคม 2563

เรื่อง ขอเรียนเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. รายงานประจำปี 2562 ในรูปแบบรหัสคิวอาร์ (QR Code) พร้อมบาร์โค้ด (Barcode) ลงทะเบียนที่ต้องนำมาในวันประชุม
 2. รายงานและประวัติของกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและได้รับการเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง และรายงานและประวัติของบุคคลที่ธนาคารเสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร
 3. นิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนด
 4. ข้อมูลอัตราค่าตอบแทนกรรมการ
 5. รายงานและประวัติของผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย
 6. รายงานและประวัติของกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ
 7. คำชี้แจงวิธีการลงทะเบียน การมอบฉันทะ การแสดงเอกสารหรือหลักฐานก่อนเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน และการแจ้งผลคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น
 8. ขั้นตอนการเข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
 9. ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น
 10. แผนที่สถานที่ประชุม
 11. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.
 12. ช่องบริการธุรกิจตอบรับ

คณะกรรมการธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ใ้ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ในวันศุกร์ที่ 7 สิงหาคม 2563 เวลา 10.00 น. ห้องแกรนด์บอลรูม โรงแรมแกรนด์ไฮแอท เอราวัณ กรุงเทพฯ เลขที่ 494 ถนนราชดำริ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 เพื่อพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1

รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับรอบปี 2562 ที่ผ่านมา

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (1) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีพิจารณา รายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการที่ธนาคารได้ดำเนินการไปในระยะเวลาปีที่ผ่านมา

ความเห็นของคณะกรรมการ เห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรที่จะรับทราบผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับรอบปี 2562 ที่ จะนำเสนอในวันประชุม

ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (2) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีพิจารณาและ นุมัติงบการเงินของธนาคาร

ความเห็นของคณะกรรมการ เห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรที่จะอนุมัติงบการเงินของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งแสดงอยู่ในรายงานประจำปี 2562 ของธนาคาร (สิ่งที่ส่งมาด้วย 1) โดยงบ การเงินดังกล่าวผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอ เอส จำกัด และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

	<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	<u>งบการเงินรวม</u>
สินทรัพย์รวม	299,215,603,698 บาท	311,690,005,799 บาท
หนี้สินรวม	256,651,471,266 บาท	267,678,745,819 บาท
รายได้รวม	17,457,358,446 บาท	19,167,971,557 บาท
กำไรสุทธิ*	6,156,788,821 บาท	5,988,444,276 บาท
กำไรต่อหุ้น	7.27 บาท	7.07 บาท

* ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่

ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการงดจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2562

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (3) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาจัดสรรเงินกำไร ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 45 กำหนดว่าคณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อปรากฏแก่กรรมการว่าธนาคารมีกำไรพอสมควรที่จะกระทำเช่นนั้นได้ และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป และ ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 47 กำหนดว่าธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุน สำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน โดยนอกจากเงินสำรอง ข้างต้นแล้ว คณะกรรมการธนาคารอาจเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ลงมติจัดสรรเงินไว้เป็นทุน สำรองอย่างอื่นตามที่เห็นสมควรเพื่อดำเนินกิจการของธนาคารก็ได้

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลจากกำไรของงบการเงินของธนาคาร โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป ซึ่งในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของนักลงทุน ผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว การกักเงินสำรอง และระดับความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมแผนการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจของธนาคาร และผลกระทบทั้งก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผล รวมถึงเป็นไปตามที่กฎหมายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ความเห็นของคณะกรรมการ

ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 8,467,511,090 บาท และธนาคารได้จัดสรรกำไรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายไว้แล้วเป็นจำนวน 852,337,268 บาท ครอบคลุมที่ซื้อบังคับของธนาคารกำหนดไว้ ธนาคารจึงไม่ต้องจัดสรรกำไรไว้เป็นทุนสำรองเพิ่มเติมตามกฎหมายในงวดนี้

สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวม (ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่) จำนวน 6,156,788,821 บาท และ 5,988,444,276 บาท ตามลำดับ

เนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวด 6 เดือนแรกของปี 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นไปแล้วในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,270,095,764 บาท เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2562 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2562 อีกทั้งยังได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวด 6 เดือน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นอีกในอัตราหุ้นละ 2.75 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,328,521,825 บาท เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2563 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2563 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2563 แผนการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 ที่ธนาคารตั้งใจจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ซึ่งเดิมกำหนดจัดขึ้นในวันที่ 23 เมษายน 2563 เพื่อพิจารณาอนุมัติ

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 2 ดังกล่าวสอดคล้องกับแนวทางตามหนังสือของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ที่ กลต.จท-1.(ว) 9/2563 เรื่องการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน ภายใต้สถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ฉบับลงวันที่ 6 มีนาคม 2563

เมื่อรวมการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจำนวน 2 ครั้งข้างต้น ทำให้เงินปันผลจากการดำเนินงานสำหรับงวดปี 2562 มีจำนวนรวม 4.25 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 3,598,617,589 บาท คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 58.45 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือคิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 60.09 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินรวมประจำปี 2562 นอกจากนี้ เงินกำไรคงเหลือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลทั้ง 2 ครั้งได้ถูกพิจารณาจัดสรรเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) ของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาถึงผลประโยชน์ระดับของเงินสำรอง ความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมแผนการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจ และผลกระทบต่อทั้งก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผล รวมถึงความสามารถของธนาคารในการทยอยเพิ่มระดับของเงินสำรองและเงินกองทุนของธนาคาร ความสามารถในการหารายได้ในอนาคต การขยายธุรกิจ และผลตอบแทนผู้ถือหุ้นในระยะยาวแล้ว จึงเห็นสมควรเสนอขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการงดจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร

ตารางเปรียบเทียบอัตราการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2561 และปี 2562

รายละเอียด	ปี 2561	ปี 2562
1. กำไรสุทธิจากงบการเงินรวม * (บาท)	6,041,982,609	5,988,444,276
2. จำนวนหุ้น (หุ้น)		
2.1 จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ครั้งที่ 1	846,737,109	846,730,509
2.2 จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ครั้งที่ 2	-	846,735,209
2.3 จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลประจำปี	846,740,209	-
3. เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)		
3.1 เงินปันผลระหว่างกาล ครั้งที่ 1	2.00	1.50
3.2 เงินปันผลระหว่างกาล ครั้งที่ 2	-	2.75
3.3 เงินปันผลประจำปี	5.00	-
4. รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (บาท)	4,233,694,845	3,598,617,589
5. สัดส่วนการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	70.07	60.09

* กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่

ระเบียบวาระที่ 4

พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ

วัตถุประสงค์และเหตุผล

ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (4) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้กรรมการออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ซึ่งกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งไปนั้นอาจจะได้รับเลือกให้กลับเข้ารับตำแหน่งอีกได้ โดยกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่ยังอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่งกรรมการ ซึ่งสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

ความเห็นของคณะกรรมการ

ปัจจุบันธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 12 ท่าน ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 จึงมีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน ได้แก่

- | | | |
|----------------|----------------|----------------------------|
| 1. นายสุวิทย์ | มาไพศาลสิน | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 2. ศ.ดร. อัญญา | ชันธวิทย์ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 3. นายสุรพล | กุลศิริ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 4. นายอภิรักษ์ | เกลียวปฏิพันธ์ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |

ธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารโดยประกาศไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องได้เห็นชอบตามข้อเสนอนี้ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่ได้พิจารณาอย่างรอบคอบถึงความเหมาะสมที่จะเป็นประโยชน์แก่การดำเนินงานของธนาคารและองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารตาม Board Skill Matrix แล้วเห็นว่ากรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระข้างต้นเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่มีผลบังคับใช้กับธนาคารในปัจจุบัน เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจ”) ตลอดจนมีผลงานในการร่วมบริหารกิจการของกลุ่มธุรกิจ มีความรับผิดชอบ และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริตมาโดยตลอดระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งอยู่เดิม อีกทั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยแล้วเห็นว่ายังไม่มีผู้ที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสมที่จะทดแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระได้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจึงสมควรเลือกตั้งกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารอีกวาระหนึ่ง

อนึ่ง นายสุรพล กุลศิริ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งเป็นกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ได้แสดงความประสงค์ที่จะไม่รับการพิจารณาเลือกตั้งเพื่อกลับเข้าเป็นกรรมการของธนาคารอีกวาระหนึ่ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจึงได้คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแทนนายสุรพล กุลศิริ และได้เสนอชื่อนางพัชรี ลิ้มอภิชาติ ผู้ซึ่งมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจตลาดทุนเป็นอย่างดี อีกทั้งจะเป็นประโยชน์ต่อการกำหนดทิศทางและแผนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระตามที่เสนอข้างต้น คณะกรรมการธนาคารจะประกอบด้วยกรรมการจำนวน 12 ท่านดังนี้

- | | | |
|-------------|-----------|---|
| 1. นายสุพล | วิธเนดิน | ประธานกรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 2. นางดิยนา | บุญนาค | กรรมการ/ กรรมการอิสระ |
| 3. นายเชษฐ | ภัทวารกุล | กรรมการ/ กรรมการอิสระ |

4.	นายพงษ์เทพ	ผลอนันต์	กรรมการ/ กรรมการอิสระ
5.	นายวีรวัฒน์	ชุตีเชษฐพงษ์	กรรมการ/ กรรมการอิสระ
6.	นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	กรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
7.	ศ.ดร.อัญญา	ขันธวิทย์	กรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
8.	นางพัชนี	ลิมอภิชาติ	กรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9.	นายบรรยง	พงษ์พานิช	กรรมการ/ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
10.	นางสาวฐิตินันท์	วัธนเวคิน	กรรมการ/ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
11.	นายอภิรักษ์	เกลียวปฏิภินันท์	กรรมการ/ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
12.	นายฟิลิป เชียง ชอง แทน		กรรมการ/ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

ทั้งนี้ กรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการของธนาคารอีกวาระหนึ่ง และนางพัชนี ลิมอภิชาติ ได้รับความเห็นชอบจากธนาคาร แห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

(ประวัติกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและได้รับการเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกลับ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ประวัติของบุคคลที่ธนาคารเสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็น กรรมการของธนาคาร และนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนดมีรายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมา ด้วย 2 และ 3)

ระเบียบวาระที่ 5

พิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

วัตถุประสงค์และเหตุผล

ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 16 กำหนดว่าบำเหน็จกรรมการและค่าตอบแทนให้สูงสุดแล้วแต่ที่ ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนด

ความเห็นของคณะกรรมการ

เห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรที่จะอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการตามที่คณะกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ พิจารณาถึงความเหมาะสมประการต่างๆ แล้ว โดยเปรียบเทียบอ้างอิงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่ อยู่ในระดับเดียวกัน รวมถึงแนวโน้มภาวะธุรกิจ อีกทั้งได้พิจารณาถึงอัตราค่าตอบแทนและ องค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการเพื่อสะท้อนให้เห็นถึงการให้คุณค่าต่อความรู้ ความสามารถของกรรมการและการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในการช่วยให้กลุ่มธุรกิจ ประสบ ความสำเร็จและดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่าย บำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2562 ให้แก่กรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคาร หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ จำนวน 10 ท่าน รวมเป็นบำเหน็จสำหรับกรรมการที่มีใช้พนักงานของ ธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ทั้งสิ้นจำนวน 15,300,000 บาท

นอกจากนี้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการที่มีใช้พนักงานของ ธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ประจำปี 2563 (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 30 ล้านบาท ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าวจะรวมถึงค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และ ค่าตอบแทนการเป็นที่ปรึกษาในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการและประธาน

กรรมการบริหาร โดยคงอัตราค่าตอบแทนในอัตราเดิมเท่ากับอัตราค่าตอบแทนประจำปี 2562 และให้อัตราค่าตอบแทนดังกล่าวมีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

ทั้งนี้ สิทธิประโยชน์อื่น ได้แก่ สิทธิในการได้รับประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม และสิทธิในการใช้รถยนต์ประจำตำแหน่ง เป็นไปตามระเบียบของธนาคาร

ในส่วนของบำเหน็จกรรมการ คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 พิจารณานุมัติบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในช่วงปี 2563 อีกครั้งหนึ่ง เพื่อให้บำเหน็จกรรมการมีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารและได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ในฐานะพนักงานจะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการในฐานะกรรมการของธนาคาร

(ข้อมูลอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีรายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4)

ระเบียบวาระที่ 6

พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2563

วัตถุประสงค์และเหตุผล

ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (5) และข้อ 39 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีของธนาคารทุกปี

ความเห็นของคณะกรรมการ

เห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรที่จะแต่งตั้งนางสาวสุกฤดา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 หรือนายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 หรือนางสาวสินศิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 จากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2563 ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเสนอ และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2563 เป็นเงินจำนวน 9,827,000 บาท ซึ่งลดลงจากค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีจำนวน 10,141,250 บาทสำหรับปี 2562 ในอัตราร้อยละ 3.1 สำหรับค่าตรวจสอบอื่นที่อาจมีเพิ่มขึ้นนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น ให้มอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการมีอำนาจพิจารณาจ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีข้างต้นมีความเป็นอิสระ มีทักษะความรู้ในการสอบบัญชีตามมาตรฐานสากล มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน พร้อมทั้งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. และธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

(รายนามและประวัติของผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยมีรายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 5)

ระเบียบวาระที่ 7**พิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนชื่อของธนาคาร****วัตถุประสงค์และเหตุผล**

สืบเนื่องจากการร่วมกิจการเป็นกลุ่มธุรกิจฯ เมื่อปี 2555 และเพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการดำเนินธุรกิจและการสร้างแบรนด์ของกลุ่มธุรกิจฯ ให้เป็นหนึ่งเดียวกัน จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนชื่อของธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

เดิม	เปลี่ยนเป็น
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

ความเห็นของคณะกรรมการ

เห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรที่จะอนุมัติการเปลี่ยนชื่อของธนาคารตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

ระเบียบวาระที่ 8**พิจารณาอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อของธนาคาร****วัตถุประสงค์และเหตุผล**

เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อของธนาคารในระเบียบวาระข้างต้น และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 3 ที่กำหนดว่าการเพิ่มหรือแก้ไขใดๆ ในข้อบังคับก็ดี หรือในข้อกำหนดในหนังสือบริคณห์สนธิก็ดี ธนาคารจะกระทำได้ก็แต่โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

เดิม	แก้ไขเป็น
<p>ข้อ 1. ชื่อบริษัท</p> <p>“ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ”</p> <p>และมีชื่อเป็นภาษาอังกฤษว่า</p> <p>“Kiatnakin Bank Public Company Limited”</p>	<p>ข้อ 1. ชื่อบริษัท</p> <p>“ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)”</p> <p>และมีชื่อเป็นภาษาอังกฤษว่า</p> <p>“Kiatnakin Phatra Bank Public Company Limited”</p>



ความเห็นของคณะกรรมการ

เห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรที่จะอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

ระเบียบวาระที่ 9**พิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อของธนาคาร**

วัตถุประสงค์และเหตุผล

เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อของธนาคารในระเบียบวาระข้างต้น และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 3 ที่กำหนดว่าการเพิ่มหรือแก้ไขใดๆ ในข้อบังคับก็ดี หรือในข้อกำหนดในหนังสือบริคณห์สนธิก็ดี ธนาคารจะกระทำได้อีกแต่โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

เดิม	<p>ข้อ 1. ข้อบังคับนี้ให้เรียกว่า ข้อบังคับของ บริษัท ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)</p> <p>ข้อ 2. คำว่า “บริษัท” ที่ใช้ในข้อบังคับนี้ให้หมายถึง บริษัท ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)</p> <p>ข้อ 56. ดวงตราของบริษัทให้มีลักษณะดังนี้</p> 
แก้ไขเป็น	<p>ข้อ 1. ข้อบังคับนี้ให้เรียกว่า ข้อบังคับของ บริษัท ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ข้อ 2. คำว่า “บริษัท” ที่ใช้ในข้อบังคับนี้ให้หมายถึง บริษัท ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ข้อ 56. ดวงตราของบริษัทให้มีลักษณะดังนี้</p> 

ความเห็นของคณะกรรมการ

เห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรที่จะอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

ระเบียบวาระที่ 10**พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)**

ทั้งนี้ ตามที่ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคมถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2562 นั้น ธนาคารขอเรียนว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ในระยะเวลาดังกล่าว

ธนาคารได้กำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 (Record Date) ในวันที่ 9 กรกฎาคม 2563 จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าว สำหรับผู้ถือหุ้นท่านใดที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการอิสระของธนาคาร (ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 6) เป็นผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมแทน โปรดกรอกข้อความและลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะตามแนบมานี้ (สิ่งที่ส่งมาด้วย 11) และส่งหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวให้ธนาคารก่อนเริ่มการประชุม

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการมอบฉันทะแบบทั่วไป สามารถเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. ซึ่งธนาคารได้เผยแพร่อยู่บนเว็บไซต์ของธนาคาร (<http://www.kiatnakinphatra.com>) หรือในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้ คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น สามารถเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะ แบบ ค. ได้ โดยดาวน์โหลดจากเว็บไซต์ของธนาคาร และสามารถเรียกดูหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบบนเว็บไซต์ของธนาคารได้ตั้งแต่วันที่ 7 กรกฎาคม 2563 หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยหรือคำถามที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุมสามารถส่งคำถามล่วงหน้ามายังธนาคารที่อีเมล corporate_secretary@kiatnakin.co.th หรือส่งตามที่อยู่ของธนาคาร

ขอแสดงความนับถือ



(นายสุพล วัฒนเวคิน)

ประธานกรรมการ


หมายเหตุ: ธนาคารมิได้แจกของชำร่วยในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ฝ่ายเลขานุการบริษัท

โทรศัพท์ 0-2495-1021-22

ประกอบพิจารณาในระเบียบวาระที่ 4 : พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ


รายนามและประวัติของกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและได้รับการเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง (1)

ชื่อ-นามสกุล	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน			
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร			
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ			
อายุ	61 ปี			
สัญชาติ	ไทย			
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (Finance & International Business) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 			
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - สัมมนา Cyber Resilience Leadership Workshop “Mission in Action” (2019) ธนาคารแห่งประเทศไทย - สัมมนา Director Briefing 1/2018 หัวข้อ Start Less, Finish More : Building Strategic Agility with Objectives and Key Results สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - สัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017) ธนาคารแห่งประเทศไทย - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 5/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Audit Committee Program (ACP 37/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Director Certification Program (DCP 12/2001) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 			
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	12 กันยายน 2555			
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	7 ปี 10 เดือน			
การถือหุ้นในธนาคาร (ณ วันที่ 13 เมษายน 2563)	779,406 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.09 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด (การถือหุ้นในธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ)			
การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	1 แห่ง คือ 2558 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน)			
การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	4 แห่ง คือ 2561 - ปัจจุบัน กรรมการ (มีอำนาจลงนาม) บริษัท อัลฟา แอปโซลูท จำกัด 2558 - ปัจจุบัน กรรมการ (มีอำนาจลงนาม) บริษัท เทคแคร์ อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด 2553 - ปัจจุบัน กรรมการ (มีอำนาจลงนาม) บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน)			

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) (ต่อ)	2546 - ปัจจุบัน	กรรมการ (มีอำนาจลงนาม)	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ แข่งขัน/ เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของ ธนาคารที่อาจทำให้เกิดความ ขัดแย้งทางผลประโยชน์	ไม่มี		
ประสบการณ์การทำงาน	2551 - 2562	กรรมการ (มีอำนาจลงนาม)	บริษัท รวมพล ภัทร อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ป
	2552 - 2562	กรรมการ (มีอำนาจลงนาม)	RPIC Pte. Ltd.
	2560 - 2561	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
	2555 - 2560	กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
	2554 - 2560	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บริษัท สุภาภักดิ์ จำกัด (มหาชน)
	2555 - 2559	กรรมการบริหาร	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
	2555 - 2558	ประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนาม)	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด
	2555 - 2558	ประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนาม)	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด
	2554 - 2555	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
	2553 - 2555	กรรมการบริหาร	บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน)
	2552 - 2555	กรรมการอิสระ	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
	2552 - 2555	กรรมการบริหาร	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
	2546 - 2552	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
การเข้าร่วมประชุมในปี 2562	ประชุมคณะกรรมการธนาคาร		11 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 11 ครั้ง
	ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		7 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 7 ครั้ง
	ประชุมคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และ กำกับกิจการ ¹		3 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 3 ครั้ง
	ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562		1 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 1 ครั้ง
หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ	คณะกรรมการธนาคารซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอย่างรอบคอบแล้วเห็นว่านายสุวิทย์ มาไพศาลสิน เป็นผู้มีความสมบัติ ครบถ้วนเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามบทบัญญัติแห่ง กฎหมายที่มีผลบังคับใช้ในการแต่งตั้งกรรมการของสถาบันการเงินและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง และ ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณาเลือกตั้งนายสุวิทย์ มาไพศาลสิน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารอีกวาระหนึ่ง		

หมายเหตุ: ¹ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2562

รายนามและประวัติของกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและได้รับการเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง (2)

ชื่อ-นามสกุล	ศ.ดร.อัญญา ชันฉวีทย์	
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง	
อายุ	58 ปี	
สัญชาติ	ไทย	
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> - ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต (Ph.D) (การเงินและการบริหารธุรกิจระหว่างประเทศ) New York University, U.S.A. - ปรัชญามหาบัณฑิต (M.Phil., เกียรตินิยม) (การเงินและการบริหารธุรกิจระหว่างประเทศ) New York University, U.S.A. - วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (M.Sc., เกียรตินิยม) (บริการขนส่งระหว่างประเทศ) State University of New York Maritime College, U.S.A. - บัณฑิตศึกษา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 : An Industry Wake – up Call ธนาคารแห่งประเทศไทย - สัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership Workshop “Mission in Action” (2019) ธนาคารแห่งประเทศไทย - Audit Committee Form : “Strategic Audit Committee : Beyond Figure and Compliance” (2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 10/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Strategic Board Master Class (SBM 5/2018) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ศึกษาดูงานเพื่อพัฒนาและวางแผนด้านพลังงานของประเทศและของการไฟฟ้าฝ่ายผลิต แห่งประเทศไทย ณ ประเทศเยอรมนี ราชอาณาจักรสเปนและสาธารณรัฐฝรั่งเศส (2018) การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย - บรรยายวิชาการ Value Creation and Enhancement for Listed Companies with the New COSO 2017 Enterprise Risk Management (ERM) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 23/2016 สถาบันวิทยาการตลาดทุน - Advanced Audit Committee Program (AACP 19/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Director Certification Program (DCP 99/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	24 เมษายน 2560		
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	3 ปี 3 เดือน		
การถือหุ้นในธนาคาร (ณ วันที่ 13 เมษายน 2563)	ไม่มี (การถือหุ้นในธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ)		
การดำรงตำแหน่งในบริษัท จดทะเบียนอื่น	1 แห่ง คือ ก.ย. 2562 - ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) ปัจจุบัน 2560 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)		
การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	7 แห่ง คือ 2561 - ปัจจุบัน กรรมการรัฐวิสาหกิจ การยาสูบแห่งประเทศไทย 2560 - ปัจจุบัน กรรมการในคณะกรรมการอุทธรณ์ บริษัทตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) 2558 - ปัจจุบัน กรรมการในคณะกรรมการรางวัล สำนักงานรางวัลคุณภาพแห่งชาติ คุณภาพแห่งชาติ 2555 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการ กระทรวงการคลัง เงินอุดหนุนบริการสาธารณะ 2551 - ปัจจุบัน อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2548 - ปัจจุบัน ศาสตราจารย์ในสาขาวิชาการเงินและ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ธนาคาร และกิตติยาจารย์แห่ง มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 2545 - ปัจจุบัน กรรมการจัดทำบ้านที่กึ่งอตกงและ กระทรวงการคลัง ประเมินผลงานรัฐวิสาหกิจ 2544 - ปัจจุบัน กรรมการก่อตั้ง มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวิชัย		
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ แข่งขัน/ เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของ ธนาคารที่อาจทำให้เกิดความ ขัดแย้งทางผลประโยชน์	ไม่มี		
ประสบการณ์การทำงาน	2557 - 2561 กรรมการอำนวยการ โรงงานยาสูบ กระทรวงการคลัง 2555 - 2561 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิใน กระทรวงการคลัง คณะกรรมการนโยบายและ กำกับการบริหารหนี้สาธารณะ 2559 - 2560 อนุกรรมการเพื่อศึกษาปัญหาการ สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและ กำกับดูแลสหกรณ์ ปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ 2557 - 2560 กรรมการ องค์การเภสัชกรรม 2555 - 2560 ที่ปรึกษาในด้านการบริหารความเสี่ยง ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) 2542 - 2560 ที่ปรึกษาด้านวิชาการและอนุญาโตตุลาการ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย เพื่อยุติข้อพิพาทจากธุรกรรมการซื้อขาย ตราสารหนี้		

ประสบการณ์การทำงาน (ต่อ)	2553 - 2555	กรรมการ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
	2551 - 2555	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
	2551 - 2555	ที่ปรึกษา	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
	2552 - 2554	กรรมการอุตสาหกรรม	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
	2546 - 2554	ที่ปรึกษา	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
	2546 - 2553	อนุกรรมการพิจารณาผลการดำเนินงาน รัฐวิสาหกิจด้านการจัดองค์กร	กระทรวงการคลัง
	2550 - 2552	ที่ปรึกษาด้านการบริหาร	บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสหกรณ์ ขนาดย่อม
	2547 - 2552	ที่ปรึกษาด้านการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
	2550 - 2551	กรรมการ	บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด
	2547 - 2551	กรรมการ	บริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
	2536 - 2551	ที่ปรึกษา	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
	2547 - 2550	ที่ปรึกษา	กรรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์
	2546 - 2550	ที่ปรึกษา	สำนักงานคณะกรรมการกำกับและ ส่งเสริมการประกอบธุรกิจ สินค้านำเข้าและส่งออก
	2545 - 2550	กรรมการและที่ปรึกษา	สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
	2537 - 2550	ที่ปรึกษาด้านการพัฒนาและติดตามผล การทำงานของระบบ Surveillance และด้านการศึกษาวิจัย	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
	2547 - 2549	ที่ปรึกษาสายนโยบายการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย
	2546 - 2549	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ (สาขาการเงิน) ในคณะกรรมการพิจารณาการเข้า ครอบงำกิจการของบริษัทจดทะเบียน	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์
	2546 - 2548	ที่ปรึกษา	ตลาดสินค้านำเข้าและส่งออกแห่งประเทศไทย
	2541 - 2548	ที่ปรึกษา	บริษัท ศูนย์ฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
	การเข้าร่วมประชุมในปี 2562	ประชุมคณะกรรมการธนาคาร	11 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 10 ครั้ง
	ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ^{1/}	5 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 5 ครั้ง	
	ประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ^{2/}	8 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 8 ครั้ง	
	ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562	1 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 1 ครั้ง	

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ	คณะกรรมการธนาคารซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอย่างรอบคอบแล้วเห็นว่า ศ.ดร.อัญญา ชันฉวีวิทย์ เป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่มีผลบังคับใช้ในการแต่งตั้งกรรมการของสถาบันการเงินและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง ศ.ดร.อัญญา ชันฉวีวิทย์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารอีกวาระหนึ่ง
--------------------------	--

หมายเหตุ ^{1/} ยกเลิกตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 และมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2562

^{1/2} จัดตั้งขึ้นตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 และมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2562

รายนามและประวัติของกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและได้รับการเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง (3)


ชื่อ-นามสกุล	นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิวัฒน์		
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร		
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง		
อายุ	50 ปี		
สัญชาติ	ไทย		
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> - Master of Science University of Maryland at College Park, U.S.A. - Master of Business Administration (Finance) University of Maryland at College Park, U.S.A. - บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 		
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - CEO Club 2018 หัวข้อ “Start Less Finish More: Building Agility and Engagement with Objective and Key Results (OKRs)” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Director Accreditation Program (DAP 82/2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 10/2010 สถาบันวิทยาการตลาดทุน 		
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	12 กันยายน 2555		
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	7 ปี 10 เดือน		
การถือหุ้นในธนาคาร (ณ วันที่ 13 เมษายน 2563)	750,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.09 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด (การถือหุ้นในธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ)		
การดำรงตำแหน่งในบริษัท จดทะเบียนอื่น	ไม่มี		
การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	<p>5 แห่ง คือ</p> <p>พ.ย. 2562 - กรรมการ (มีอำนาจลงนาม) บริษัท ซิโน อิตาเลียน จำกัด ปัจจุบัน</p> <p>2561 - ปัจจุบัน กรรมการ (มีอำนาจลงนาม) บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด</p> <p>2559 - ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)</p> <p>2553 - ปัจจุบัน กรรมการ (มีอำนาจลงนาม) บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)</p> <p>2559 - ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)</p>		

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) (ต่อ)	2553 - ปัจจุบัน 2558 - ปัจจุบัน 2558 - ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ (มีอำนาจลงนาม) ประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนาม) ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการ (มีอำนาจลงนาม)	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ แข่งขัน/ เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของ ธนาคารที่อาจทำให้เกิดความ ขัดแย้งทางผลประโยชน์	ไม่มี		
ประสบการณ์การทำงาน	2552 - 2562 2555 - 2561 2557 - 2561 2558 - 2560 2556 - 2559 2558 - 2559 2555 - 2558 2555 - 2556 2554 - 2556 2553 - 2555 2552 - 2555 2550 - 2552	กรรมการ (มีอำนาจลงนาม) กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการ ประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนาม) กรรมการ (มีอำนาจลงนาม) ประธานธุรกิจตลาดทุน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าฝ่ายวานิชธนกิจ)	RPIC Pte. Ltd. ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) สมาคมธนาคารไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) บริษัท ศรีราชา คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน) บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
การเข้าร่วมประชุมในปี 2562	<p>ประชุมคณะกรรมการธนาคาร 11 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 11 ครั้ง</p> <p>ประชุมคณะกรรมการบริหาร 14 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 12 ครั้ง</p> <p>ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง^{1/} 5 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 4 ครั้ง</p> <p>ประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง^{2/} 8 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 5 ครั้ง</p> <p>ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 1 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 1 ครั้ง</p>		
หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ	คณะกรรมการธนาคารซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอย่างรอบคอบแล้วเห็นว่านายอภิรักษ์ เกลียวปฏิทินท์ เป็นผู้มีความสามารถครบถ้วนเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่มีผลบังคับใช้ในการแต่งตั้งกรรมการของสถาบันการเงินและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งนายอภิรักษ์ เกลียวปฏิทินท์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารอีกวาระหนึ่ง		

หมายเหตุ : ^{1/} ยกเลิกตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 และมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2562

^{2/} จัดตั้งขึ้นตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 และมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2562

รายนามและประวัติของบุคคลที่ธนาคารเสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร

ชื่อ-นามสกุล	นางพัชณี ลิ้มอภิชาติ		
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร		
ตำแหน่งปัจจุบัน	-		
อายุ	58 ปี		
สัญชาติ	ไทย		
การศึกษา	- Master of Business Administration California State University at Sacramento, U.S.A. - รัฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย		
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 7/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Director Accreditation Program (DAP 36/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย		
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	-		
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	-		
การถือหุ้นในธนาคาร (ณ วันที่ 13 เมษายน 2563)	100,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.01 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด (การถือหุ้นในธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ)		
การดำรงตำแหน่งในบริษัท จดทะเบียนอื่น	ไม่มี		
การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	<u>2 แห่ง คือ</u> 2553 - ปัจจุบัน กรรมการ (มีอำนาจลงนาม) บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน) 2547 - ปัจจุบัน กรรมการ (มีอำนาจลงนาม) บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)		
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ แข่งขัน/ เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของ ธนาคารที่อาจทำให้เกิดความ ขัดแย้งทางผลประโยชน์	ไม่มี		
ประสบการณ์การทำงาน	2559 - ม.ค. 2563 กรรมการบริหาร ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) 2559 - 2562 กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) 2547 - 2559 กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าสายงานหลักทรัพย์สถาบัน) บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) 2545 - 2547 ผู้อำนวยการบริหาร หัวหน้าฝ่ายค้าหลักทรัพย์สถาบัน บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) 2540 - 2545 กรรมการ หัวหน้าฝ่ายค้าหลักทรัพย์สถาบัน บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)		

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ	<p>คณะกรรมการธนาคารซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องได้พิจารณาตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอย่างรอบคอบแล้วเห็นว่านางพัชนี ลิ้มอภิชาติ เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจตลาดทุนเป็นอย่างดี ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่มีผลบังคับใช้ในการแต่งตั้งกรรมการของสถาบันการเงินและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว จึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งนางพัชนี ลิ้มอภิชาติ เป็นกรรมการของธนาคาร</p>
--------------------------	---

นियามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนด

ธนาคารได้กำหนดนियามกรรมการอิสระของธนาคารดังนี้

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

(2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

(3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย

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

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่า หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน 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) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

(7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือไม่มีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับ กิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

(9) ไม่เป็นกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันเกิน 9 ปี โดยให้นับระยะเวลาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระใน ธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันด้วย โดยกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจากตำแหน่งเป็นเวลาไม่ถึง 2 ปี และในช่วงเวลาดังกล่าวไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ ปรึกษา หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร สามารถกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารอีกได้ โดยนับระยะเวลาการดำรง ตำแหน่งต่อเนื่องจากเดิม

หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปีแล้ว และจะกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัท ย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี (เว้นแต่กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งอยู่ ณ วันที่นิยามฉบับนี้มีผลใช้บังคับและดำรงตำแหน่งมานานเกิน 9 ปี สามารถดำรง ตำแหน่งกรรมการอิสระต่อไปได้จนถึงวันที่ 1 พฤษภาคม 2565)

(10) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็น ตัดสินใจ หรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารได้ อย่างเป็นอิสระ

ทั้งนี้ นิยามกรรมการอิสระของธนาคารข้างต้นเข้มงวดกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ประกอบพิจารณาในระเบียบวาระที่ 5 : พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 16 ที่กำหนดว่าบำเหน็จกรรมการและค่าตอบแทนให้สุดแล้วแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนด และตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับกรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ประจำปี 2562 (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 30 ล้านบาท ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึงค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม ค่าตอบแทนการเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร และสิทธิประโยชน์โดยทั่วไป เช่น ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่ม โดยในส่วนของบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2562 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 พิจารณานุมัติอีกครั้งหนึ่ง เพื่อให้บำเหน็จกรรมการมีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

ในปี 2562 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการทุกประเภท ทุกคน และสิทธิประโยชน์โดยทั่วไป เช่น ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่ม (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 23,704,184 บาท ซึ่งอยู่ภายในวงเงินจำนวนไม่เกิน 30 ล้านบาทที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562

ในส่วนของบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2563 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563 ได้พิจารณาอย่างรอบคอบแล้วเห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรที่จะอนุมัติการจ่ายบำเหน็จกรรมการตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาถึงความเหมาะสมประการต่างๆ แล้ว โดยเปรียบเทียบกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน รวมถึงแนวโน้มภาวะธุรกิจ อีกทั้งได้พิจารณาถึงอัตราค่าตอบแทนและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการเพื่อสะท้อนให้เห็นถึงการให้คุณค่าต่อความรู้ความสามารถของกรรมการและการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในการช่วยให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจ ประสบความสำเร็จและดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน จึงได้เสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เพื่อพิจารณานุมัติการจ่ายบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2562 ให้แก่กรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ จำนวน 10 ท่านดังนี้

1.	นายสุพล	วิธนเวคิน	ประธานกรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	2,550,000 บาท
2.	นางดัยนา	บุญนาค	กรรมการอิสระ	จำนวน	1,275,000 บาท
3.	นายเชษฐ	ภัทรากรกุล	กรรมการอิสระ	จำนวน	1,275,000 บาท
4.	นายพงษ์เทพ	ผลอนันต์	กรรมการอิสระ	จำนวน	1,275,000 บาท
5.	นายวีรวัฒน์	ชุตติเชษฐพงศ์	กรรมการอิสระ	จำนวน	1,275,000 บาท
6.	นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	1,275,000 บาท
7.	ศ.ดร.อัญญา	ขันธวิทย์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	1,275,000 บาท
8.	นายบรรยง	พงษ์พานิช	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ^{1/2}	จำนวน	2,550,000 บาท
9.	นางสาวฐิตินันท์	วิธนเวคิน	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ^{1/2}	จำนวน	1,275,000 บาท
10.	นายสุพล	กุลศิริ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ¹	จำนวน	1,275,000 บาท

หมายเหตุ: นายบรรยง พงษ์พานิช นางสาวฐิตินันท์ วัธนเวคิน และนายสุรพล กุลศิริ เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร แต่ไม่ได้เป็นพนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

¹ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

² กรรมการในคณะกรรมการบริหาร

รวมบำเหน็จสำหรับกรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เป็นเงินทั้งสิ้น 15,300,000 บาท

ตารางเปรียบเทียบบำเหน็จกรรมการ

ปี 2561	ปี 2562 (ปีที่เสนอ)
บำเหน็จกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานในปี 2561 รวมจำนวน 16,575,000 บาท จ่ายให้แก่ประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร ท่านละ 2,550,000 บาท และกรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อีก 9 ท่าน ท่านละ 1,275,000 บาท	บำเหน็จกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานในปี 2562 รวมจำนวน 15,300,000 บาท เสนอจ่ายให้แก่ประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร ท่านละ 2,550,000 บาท และกรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อีก 8 ท่าน ท่านละ 1,275,000 บาท (อัตราการจ่ายบำเหน็จกรรมการเท่ากับปี 2561)

นอกจากนี้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรที่จะอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับกรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ประจำปี 2563 (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 30 ล้านบาท ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าวจะรวมถึงค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าตอบแทนการเป็นที่ปรึกษาในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร โดยมีรายละเอียดของอัตราค่าตอบแทนที่สำคัญตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ ดังนี้

- ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร กำหนดจ่ายเป็นรายเดือนตามรายละเอียดดังนี้
 - ประธานกรรมการ จำนวน 100,000 บาทต่อเดือน
 - กรรมการ จำนวน 50,000 บาทต่อเดือนต่อท่าน
- ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย กำหนดจ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่มาประชุมตามรายละเอียดดังนี้
 - ประธานกรรมการตรวจสอบ จำนวน 60,000 บาทต่อครั้ง
 - ประธานกรรมการชุดย่อยอื่นๆ จำนวน 45,000 บาทต่อครั้ง
 - กรรมการ จำนวน 30,000 บาทต่อครั้งต่อท่าน
- ค่าตอบแทนการเป็นที่ปรึกษาของประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร เพื่อช่วยเหลือและให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยกำหนดจ่ายเป็นรายเดือนตามรายละเอียดดังนี้

- 1) ภาระงานกรรมการ ซึ่งทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการบริหารและที่ปรึกษาของคณะกรรมการ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารอีก 3 คณะ ได้แก่ (1) คณะกรรมการการลงทุน (2) คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล และ (3) คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน เป็นจำนวน 250,000 บาทต่อเดือน
- 2) ภาระงานกรรมการบริหาร ซึ่งทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและที่ปรึกษาของคณะกรรมการ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารอีก 2 คณะ ได้แก่ (1) คณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สินรายใหญ่ และ (2) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นจำนวน 300,000 บาทต่อเดือน

ตารางเปรียบเทียบอัตราค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2561 - 2563

องค์ประกอบค่าตอบแทน	ปี 2563 (ปีที่เสนอ)		ปี 2562		ปี 2561	
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ ครั้ง)	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ ครั้ง)	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ ครั้ง)
1) ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร						
- ภาระงานกรรมการ	100,000	-	100,000	-	100,000	-
- กรรมการ	50,000	-	50,000	-	50,000	-
2) ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย						
- ภาระงานกรรมการตรวจสอบ	-	60,000	-	60,000	-	45,000
- ภาระงานกรรมการชุดย่อยอื่นๆ	-	45,000	-	45,000	-	45,000
- กรรมการ	-	30,000	-	30,000	-	30,000
3) ค่าตอบแทนการเป็นที่ปรึกษาในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของ						
(1) ภาระงานกรรมการ	250,000	-	250,000	-	250,000	-
(2) ภาระงานกรรมการบริหาร	300,000	-	300,000	-	300,000	-
4) ค่าบำเหน็จกรรมการ	คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 พิจารณานุมัติบำเหน็จกรรมการสำหรับปี 2563		คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 พิจารณานุมัติบำเหน็จกรรมการสำหรับปี 2562		คณะกรรมการธนาคารได้เสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 พิจารณานุมัติบำเหน็จกรรมการสำหรับปี 2561	

สำหรับสิทธิประโยชน์อื่น ได้แก่ สิทธิในการได้รับประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม และสิทธิในการใช้รถยนต์ประจำตำแหน่ง ให้เป็นไปตามระเบียบของธนาคาร

ทั้งนี้ อัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้นให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

อัตราค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคารรายเดือน ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย และค่าตอบแทนการเป็นที่ปรึกษาในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของภาระงานกรรมการและภาระงานกรรมการบริหารสำหรับปี 2563 ที่เสนอข้างต้น

เท่ากับอัตราค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคารรายเดือน ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย และค่าตอบแทนการเป็นที่ปรึกษาในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหารสำหรับปี 2562

สำหรับอัตราค่าตอบแทนประธานกรรมการที่กำหนดไว้สูงกว่ากรรมการท่านอื่นนั้น คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสม เนื่องจากประธานกรรมการเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม

สำหรับค่าเบี้ยประชุมของประธานกรรมการตรวจสอบที่กำหนดไว้สูงกว่าค่าเบี้ยประชุมของประธานกรรมการชุดย่อยอื่นๆ นั้น คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าประธานกรรมการตรวจสอบมีบทบาทหน้าที่สำคัญในการสอบทานให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ อีกทั้งมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ซึ่งธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีธุรกรรมที่มีปริมาณเพิ่มมากขึ้นและอยู่ภายใต้กฎระเบียบต่างๆ ที่เข้มงวดมากขึ้น นอกจากนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคาร เพื่อให้การทำหน้าที่ตรวจสอบสามารถดำเนินไปได้อย่างเป็นอิสระ

สำหรับบำเหน็จกรรมการที่เสนอให้จัดสรรแก่ประธานกรรมการบริหารในจำนวนที่เท่ากับประธานกรรมการธนาคารนั้น คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสม เนื่องจากประธานกรรมการบริหารเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการจัดการให้มีการกำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งยังได้กำกับดูแลและสนับสนุนให้ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินงานตามแผนธุรกิจได้อย่างเต็มที่และเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้เป็นอย่างดี

ในส่วนของบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2563 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 พิจารณานุมัติอีกครั้งหนึ่ง เพื่อให้บำเหน็จกรรมการมีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

หมายเหตุ กรรมการที่เป็นผู้บริหารและได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในฐานะพนักงานจะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการในฐานะกรรมการของธนาคาร

ประกอบการศึกษาในระเบียบวาระที่ 6 : พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2563

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (5) และข้อ 39 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารทุกปี และโดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2563 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563 ได้พิจารณาแล้วจึงมีมติเห็นชอบกับข้อเสนองานของคณะกรรมการตรวจสอบในการเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท ไฟร์ชอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ดังมีรายนามต่อไปนี้

รายนาม	เลขที่ใบอนุญาต	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ธนาคาร
นางสาวสกุณา แยมสกุล	4906	3
นายบุญเลิศ กมลชนกกุล	5339	-
นางสาวสินศิริ ทังสมบัติ	7352	-

เป็นผู้สอบบัญชีธนาคารสำหรับปี 2563 เนื่องจากได้พิจารณาคคุณสมบัติและผลการปฏิบัติงานในปี 2562 ที่ผ่านมาแล้วเห็นว่าผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระ มีความรู้ ความเข้าใจ ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเป็นอย่างดี อีกทั้งเพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการตรวจสอบ เนื่องจากในปี 2562 ผู้สอบบัญชีได้ให้คำปรึกษาแก่ธนาคารเพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563 โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้นเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของธนาคาร และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท ไฟร์ชอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด สามารถจัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นของบริษัท ไฟร์ชอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด แทนได้

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีข้างต้นได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. และธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว

นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ราย ตลอดจนบริษัท ไฟร์ชอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด

สำหรับค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นชอบกับข้อเสนองานของคณะกรรมการตรวจสอบในการเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณากำหนดค่าสอบบัญชีเป็นจำนวน 9,827,000 บาท

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นว่าค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2563 ที่เสนอข้างต้นจำนวน 9,827,000 บาท ซึ่งลดลงจากค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2562 เป็นจำนวน 314,250 บาท หรือร้อยละ 3.1 มีความเหมาะสม และสำหรับค่าตรวจสอบอื่นที่อาจมีเพิ่มขึ้นนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น ให้มอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการมีอำนาจพิจารณาจ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม


นอกจากนี้ บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารจำนวน 10 แห่ง ได้แก่

(หน่วย : บาท)

ค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อย	ปี 2563	ปี 2562	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2562
1. บริษัท ทูนภัทร จำกัด (มหาชน)	869,300	897,460	-28,160
2. บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	2,988,500	3,105,540	-117,040
3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด	614,300	602,830	11,470
4. Phatra Equity Market Neutral Asia Pacific Fund	0	1,081,910	-1,081,910
5. กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์รี่ 1	160,030	160,080	-50
6. กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์รี่ 2	274,335	274,410	-75
7. กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์รี่ 3	274,335	274,410	-75
8. กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์ริง	331,480	331,590	-110
9. กองทุนบางกอกแคปปิตอล	617,240	617,470	-230
10. กองทุนแกมม่าแคปปิตอล	502,940	503,100	-160
11. บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	642,525	663,810	-21,285
รวม	7,274,985	8,512,611	-1,237,625

สำหรับค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมา ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีเป็นเงินรวมจำนวน 16.29 ล้านบาท และค่าตอบแทนงานบริการอื่นเป็นเงินรวมจำนวน 151,271 บาทให้กับบริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยยังจะต้องจ่ายค่าตอบแทนสำหรับงานบริการอื่นซึ่งยังดำเนินการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาอีกเป็นเงินรวมจำนวน 523,521 บาท


รายนามและประวัติของผู้สอบบัญชี (1)

ชื่อ-นามสกุล	นางสาวสกุณา แยมสกุล 
สถานะทางธุรกิจ	หุ้นส่วน
การศึกษา	สถาบันการศึกษา : มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาและสาขาที่สำเร็จการศึกษา : ปริญญาตรีทางการบัญชี (เกียรตินิยมอันดับสอง)
สมาชิกในองค์กรวิชาชีพ	<ul style="list-style-type: none"> - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต - สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ - คณะอนุกรรมการกำหนดจรรยาบรรณของสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
ประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้อง	<ul style="list-style-type: none"> - มีประสบการณ์ทำงานในธุรกิจด้านการเงินมานานกว่า 27 ปี โดยมีความเชี่ยวชาญในด้านการธนาคารและตลาดทุน - มีประสบการณ์ทำงานอย่างกว้างขวางในด้านการตรวจสอบบัญชีและให้คำปรึกษาทางธุรกิจกับบริษัทมากมายทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ และมีส่วนร่วมในการตรวจสอบสภาพผลการดำเนินงานและขั้นตอนการเข้าซื้อกิจการต่างๆ - เคยทำงานร่วมกับบริษัทที่ประกอบธุรกิจการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะจำนวนมาก - เคยแก้ไขปัญหาประเด็นทางด้านบัญชีจำนวนมาก เนื่องจากเคยร่วมงานกับธนาคารแห่งประเทศไทยในการปรับปรุงมาตรฐานทางธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ รวมไปถึงหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ทำให้มีความสัมพันธ์กับองค์กรต่างๆ โดยเฉพาะธนาคารแห่งประเทศไทย โดยประสบการณ์ที่ได้รับจากการร่วมงานกับผู้ควบคุมมาตรฐานส่งผลให้มีความเข้าใจทางด้านกฎหมายอย่างลึกซึ้ง โดยเฉพาะปัญหาทางด้านการพัฒนาตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - เคยเป็นวิทยากรให้กับลูกค้าของบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เกี่ยวกับมาตรฐานรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ


รายนามและประวัติของผู้สอบบัญชี (2)

ชื่อ-นามสกุล	นายบุญเลิศ กมลชนกกุล 																				
สถานะทางธุรกิจ	หุ้นส่วน																				
การศึกษา	<table border="0"> <tr> <td>สถาบันการศึกษา :</td> <td>Association of Chartered Certified Accountants, UK</td> </tr> <tr> <td>ปริญญาและสาขาที่สำเร็จการศึกษา :</td> <td>ประกาศนียบัตรวิชาชีพด้านการบัญชี</td> </tr> <tr> <td>สถาบันการศึกษา :</td> <td>Association of Accounting Technicians London Chamber of Commerce, UK</td> </tr> <tr> <td>ปริญญาและสาขาที่สำเร็จการศึกษา :</td> <td>ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูงด้านวิชาบัญชี</td> </tr> <tr> <td>สถาบันการศึกษา :</td> <td>Association of Accounting Technicians London Chamber of Commerce, UK</td> </tr> <tr> <td>ปริญญาและสาขาที่สำเร็จการศึกษา :</td> <td>ประกาศนียบัตรวิชาชีพด้านการบัญชี</td> </tr> <tr> <td>สถาบันการศึกษา :</td> <td>Heriot – Watt University, UK</td> </tr> <tr> <td>ปริญญาและสาขาที่สำเร็จการศึกษา :</td> <td>ปริญญาโทด้านบริหารธุรกิจ</td> </tr> <tr> <td>สถาบันการศึกษา :</td> <td>De Montfort University, UK</td> </tr> <tr> <td>ปริญญาและสาขาที่สำเร็จการศึกษา :</td> <td>ปริญญาตรีด้านการบัญชีและการเงิน (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง)</td> </tr> </table>	สถาบันการศึกษา :	Association of Chartered Certified Accountants, UK	ปริญญาและสาขาที่สำเร็จการศึกษา :	ประกาศนียบัตรวิชาชีพด้านการบัญชี	สถาบันการศึกษา :	Association of Accounting Technicians London Chamber of Commerce, UK	ปริญญาและสาขาที่สำเร็จการศึกษา :	ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูงด้านวิชาบัญชี	สถาบันการศึกษา :	Association of Accounting Technicians London Chamber of Commerce, UK	ปริญญาและสาขาที่สำเร็จการศึกษา :	ประกาศนียบัตรวิชาชีพด้านการบัญชี	สถาบันการศึกษา :	Heriot – Watt University, UK	ปริญญาและสาขาที่สำเร็จการศึกษา :	ปริญญาโทด้านบริหารธุรกิจ	สถาบันการศึกษา :	De Montfort University, UK	ปริญญาและสาขาที่สำเร็จการศึกษา :	ปริญญาตรีด้านการบัญชีและการเงิน (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง)
สถาบันการศึกษา :	Association of Chartered Certified Accountants, UK																				
ปริญญาและสาขาที่สำเร็จการศึกษา :	ประกาศนียบัตรวิชาชีพด้านการบัญชี																				
สถาบันการศึกษา :	Association of Accounting Technicians London Chamber of Commerce, UK																				
ปริญญาและสาขาที่สำเร็จการศึกษา :	ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูงด้านวิชาบัญชี																				
สถาบันการศึกษา :	Association of Accounting Technicians London Chamber of Commerce, UK																				
ปริญญาและสาขาที่สำเร็จการศึกษา :	ประกาศนียบัตรวิชาชีพด้านการบัญชี																				
สถาบันการศึกษา :	Heriot – Watt University, UK																				
ปริญญาและสาขาที่สำเร็จการศึกษา :	ปริญญาโทด้านบริหารธุรกิจ																				
สถาบันการศึกษา :	De Montfort University, UK																				
ปริญญาและสาขาที่สำเร็จการศึกษา :	ปริญญาตรีด้านการบัญชีและการเงิน (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง)																				
สมาชิกในองค์กรวิชาชีพ	<ul style="list-style-type: none"> - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต - สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ - Association of Chartered Certified Accountants (ACCA), UK - Association of Accounting Technicians (AAT), UK - CPA Australia - Institute of Internal Auditors (IIA), U.S. 																				
ประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้อง	<ul style="list-style-type: none"> - มีประสบการณ์ในด้านการตรวจสอบสถาบันการเงินมาเป็นเวลากว่า 26 ปี โดยมีความเชี่ยวชาญ ในด้านการตรวจสอบด้านการบริหารเงินรวมถึงสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน - ให้คำปรึกษาทางเทคนิคในประเด็นเกี่ยวกับการบัญชี ทั้งมาตรฐานการบัญชีไทย (TAS) และ มาตรฐานการบัญชีต่างประเทศ (IAS) - เป็นผู้ฝึกอบรมทั้งการบัญชีแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ การบัญชีสำหรับเครื่องมือทางการเงิน สัญญาซื้อขายทางการเงินล่วงหน้า ความเสี่ยง และการควบคุมกองการเงิน 																				

รายนามและประวัติของผู้สอบบัญชี (3)

ชื่อ-นามสกุล	นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ	
สถานะทางธุรกิจ	หุ้นส่วน	
การศึกษา	<p>สถาบันการศึกษา : มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>ปริญญาและสาขาที่สำเร็จการศึกษา : ปริญญาโทด้านบริหารธุรกิจ</p> <p>สถาบันการศึกษา : มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>ปริญญาและสาขาที่สำเร็จการศึกษา : บริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาการบัญชี (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) ภาควิชาภาษาอังกฤษ</p>	
สมาชิกในองค์กรวิชาชีพ	<ul style="list-style-type: none"> - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต - สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ 	
ประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้อง	<ul style="list-style-type: none"> - มีประสบการณ์ในด้านการตรวจสอบสถาบันการเงินมาเป็นเวลากว่า 20 ปี โดยมีความเชี่ยวชาญในด้านการตรวจสอบด้านการบริหารเงินรวมถึงสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน - มีประสบการณ์ทำงานอย่างกว้างขวางในด้านการตรวจสอบบัญชีและให้คำปรึกษาทางธุรกิจกับบริษัทมากมายทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ - ให้คำปรึกษาทางเทคนิคในประเด็นเกี่ยวกับการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงินต่างประเทศ (IFRS 9, IAS 32 และ IFRS 7) ให้กับสถาบันการเงินทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ - เป็นผู้ฝึกอบรมทั้งการบัญชีแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ การบัญชีสำหรับเครื่องมือทางการเงิน สัญญาซื้อขายทางการเงินล่วงหน้า ความเสี่ยง การควบคุม และพัฒนาการของมาตรฐานการบัญชี - เคยดำรงตำแหน่งคณะอนุกรรมการติดตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศของสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ - เป็นตัวแทนบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอเอส จำกัด ในการร่วมงานกับธนาคารแห่งประเทศไทยและสมาคมธนาคารไทยในการนำมาตรฐานรายงานทางการเงินระหว่างประเทศมาใช้ในการธนาคารและตลาดเงิน 	

รายนามและประวัติของกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ (1)

ชื่อ-นามสกุล	นางดัยนา บุณนาค	
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	
อายุ	68 ปี	
สัญชาติ	ไทย	
การศึกษา	- Master of Business Administration University of Texas, Austin, U.S.A. - เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 : An Industry Wake - up call ธนาคารแห่งประเทศไทย - Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 17/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 10/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Audit Committee Forum หัวข้อ “Upcoming Financial Reporting Standards (IFRS 9, 15 and 16): Major Changes of Financial Reporting” (2018) KPMG in Thailand - Bangkok Fin Tech Fair 2018 : SME and Consumer Financial Solutions ธนาคารแห่งประเทศไทย - สัมมนา : Cyber Resilience Leadership (2017) ธนาคารแห่งประเทศไทย - Independent Director Forum 2017 หัวข้อ “Updated COSO Enterprise Risk Management : Integrating with Strategy and Performance” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Advance Audit Committee Program (AAP 25/2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Director Certification Program Update (DCPU 5/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 4/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Role of the Nomination and Governance Committee (RNG 4/2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 11/2011 	


การอบรมหลักสูตรกรรมการ (ต่อ)	สถาบันวิทยาการตลาดทุน - Role of the Compensation Committee (RCC 11/2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Director Certification Program (DCP 2/2000) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรอบรมด้านกฎหมายและจรรยาบรรณผู้จัดการกองทุน รุ่นที่ 1/2539 ทบพวณรุ่นที่ 7/2548 ทบพวณรุ่นที่ 11 (2/2550) และทบพวณรุ่นที่ 15 (2/2552) สมาคมบริษัทจัดการลงทุน		
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	23 เมษายน 2558		
จำนวนปีที่ เป็นกรรมการ	5 ปี 3 เดือน		
การถือหุ้นในธนาคาร (ณ วันที่ 13 เมษายน 2563)	ไม่มี (การถือหุ้นในธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ)		
การดำรงตำแหน่งในบริษัท จดทะเบียนอื่น	ไม่มี		
การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	4 แห่ง 2561 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เอ็ดดูวีน จำกัด 2557 - ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการกำกับและ บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ตรวจสอบ 2555 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 2555 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษาอธิการบดี มหาวิทยาลัยกรุงเทพ รองประธานคณะกรรมการบริหาร 2548 - ปัจจุบัน กรรมการ (มีอำนาจลงนาม) บริษัท รักษาความปลอดภัยบลูมเบิร์ก จำกัด		
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ แข่งขัน/ เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของ ธนาคารที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์	ไม่มี		
ประสบการณ์การทำงาน	2558 - 2561	อนุกรรมการการลงทุน	กองทุนการออมแห่งชาติ
	2555 - 2560	กรรมการพิจารณากำหนดแนวทางการ กำกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของ บริษัทประกันภัย	สำนักงานคณะกรรมการกำกับและ ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
	2555 - 2560	กรรมการพิจารณาร่างประกาศ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัย	สำนักงานคณะกรรมการกำกับและ ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
	ก.พ. - เม.ย. 2559	กรรมการในคณะกรรมการบูรณาการ ระบบบำเหน็จบำนาญ	กระทรวงการคลัง
	2558 - 2559	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	การไฟฟ้าานครหลวง

ประสบการณ์การทำงาน (ต่อ)	ก.ค. - พ.ย. 2557	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	การไฟฟ้าานครหลวง
	2552 - 2557	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์
	2553 - 2557	ประธานคณะกรรมการวินัยบุคลากร ในธุรกิจตลาดทุน	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์
	2555 - 2556	ประธานอนุกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์ เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ประเภทตราสารหนี้และศุภก	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์
	2555 - 2556	ประธานอนุกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์ เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ประเภทตราสารอนุพันธ์หรือที่มีอนุพันธ์ แฝงหรือตราสารที่ซับซ้อน	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์
	2553 - 2556	คณะทำงานพิจารณาหลักเกณฑ์การ ยอมรับสมาคมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ หลักทรัพย์เป็นองค์การกำกับดูแลตนเอง	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์
	2553 - 2555	ประธานอนุกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์ เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ประเภทตราสารหนี้	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์
	2553 - 2555	ประธานอนุกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์ เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ประเภทศุภก	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์
	2553 - 2555	ประธานอนุกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์ เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ประเภทตราสารทุนและการบริหารกิจการ ที่ออกหลักทรัพย์	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์
	2553 - 2555	ประธานอนุกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์ เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ประเภทตราสารอนุพันธ์หรือที่มีอนุพันธ์ แฝง	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์
	2553 - 2555	กรรมการ	บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด
	2550 - 2553	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด
	2549 - 2553	ประธานคณะกรรมการวินัย	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์
	2551 - 2552	คณะกรรมการแนวปฏิบัติที่ดีในการ พิจารณาค่าตอบแทน	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์การทำงาน (ต่อ)	2543 - 2545	กรรมการ	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
	2537 - 2539	นายกสมาคม	สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
	2535 - 2549	กรรมการผู้จัดการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด
	2520 - 2535	รองกรรมการผู้จัดการ	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ภัทรธนกิจ จำกัด
วาระที่มีส่วนได้เสียพิเศษที่แตกต่างจากกรรมการคนอื่น ๆ	ไม่มี		
การเข้าร่วมประชุมในปี 2562	ประชุมคณะกรรมการธนาคาร	11 ครั้ง	เข้าร่วมประชุม 11 ครั้ง
	ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ	11 ครั้ง	เข้าร่วมประชุม 11 ครั้ง
	ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562	1 ครั้ง	เข้าร่วมประชุม 1 ครั้ง

ลักษณะความสัมพันธ์ของกรรมการอิสระ	
การถือหุ้นในธนาคาร - จำนวนหุ้น (หุ้น) - สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด (ร้อยละ)	ไม่มี ไม่มี
ระบุงการมี / ไม่มีส่วนได้เสียในลักษณะดังต่อไปนี้ กับธนาคารบริษัทใหญ่ 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 ความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มึนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ (เช่น การซื้อ/ ขายวัตถุดิบ/ สินค้า/ บริการ การยืม/ ให้กู้ยืมเงิน) พร้อมระบุขนาดของรายการด้วย	ไม่มี

รายนามและประวัติของกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ (2)

ชื่อ-นามสกุล	นายเชษฐ ภัทรการกุล	
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
อายุ	72 ปี	
สัญชาติ	ไทย	
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> - Master's in Marketing (Certificate Program) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ศิลปศาสตรบัณฑิต (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง 	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 : An Industry Wake - up Call ธนาคารแห่งประเทศไทย - สัมมนา Cyber Resilience Leadership Workshop "Mission in Action" (2019) ธนาคารแห่งประเทศไทย - IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 9/2018) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - สัมมนา "Director Briefing 1/2018 หัวข้อ Start Less, Finish More: Building Strategic Agility with Objectives and Key Results" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions ธนาคารแห่งประเทศไทย - สัมมนา IOD Director Briefing 1/2018 หัวข้อ "Burning Issues Directors Need to Hear in the Year of the Dog" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - สัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017) ธนาคารแห่งประเทศไทย - Independent Director Forum (2017) หัวข้อ "Update COSO Enterprise Risk Management : Integrating with Strategy and Performance" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Boards that Make a Difference (BMD 4/2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - งานประชุมเสวนาระดับกรรมการ เรื่อง Nomination Committee Best Practice Guideline (1/2017) 	

<p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ (ต่อ)</p>	<p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> - Audit Committee Forum เรื่อง The Audit Committee's Role in Compliance and Ethical Culture Oversight (1/2017) <p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> - งานประชุมเสวนาระดับกรรมการ เรื่อง Corporate Governance Code (2016) <p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 10/2015) <p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> - CG Forum 1/2015 "CG in Substance วัฒนธรรมองค์กรกับหลักธรรมาภิบาล" ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย <p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> - Director Certification Program Update (DCPU 1/2014) <p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> - Financial Institutions Governance Program (FGP 2013) <p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> - CG Forum 4/2013 "The Updated COSO's 2013 Integrated Internal Control : What the Board and Managements Should Do" <p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> - The 2nd National Director Conference 2013 "Board Leadership Evolution" <p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> - Role of the Nomination and Governance Committee (RNG 1/2011) <p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> - Financial Institutes Reform in Thailand from Present to the Future (2010) <p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> - Economy After the Crisis (2010) <p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> - The Board's Role on Fraud Prevention and Detection (2010) <p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> - Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR 5/2009) <p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> - Monitoring of the Quality of Financial Reporting (MFR 7/2009) <p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> - Monitoring Fraud Risk Management (MFM 1/2009) <p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> - Board and Director Performance Evaluation (R-WS Workshop 2/2008) <p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> - การสัมมนาเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนตามรายงาน
-------------------------------------	---

การอบรมหลักสูตรกรรมการ (ต่อ)	<p>Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (2007) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</p> <p>- Monitoring the Internal Audit Function (MIA 1/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>- Audit Committee Program (ACP 17/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>- Role of the Compensation Committee (RCC 1/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>- DCP Refresher Course (3/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>- Director Certification Program (DCP 9/2001) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	7 เมษายน 2548
จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ	15 ปี 4 เดือน
การถือหุ้นในธนาคาร (ณ วันที่ 13 เมษายน 2563)	50,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.01 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด (การถือหุ้นในธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ)
การดำรงตำแหน่งในบริษัท จดทะเบียนอื่น	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	<p><u>1 แห่ง</u></p> <p>2548 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษา สมาคมธุรกิจเข้าซื้อไทย</p>
การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขัน/ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารที่ อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	<p>2548 - 2549 กรรมการ ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)</p> <p>เม.ย. - ต.ค. 2548 กรรมการ บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)</p> <p>2547 - 2548 ประธานสายสินเชื่อบุคคล/ บริโภค บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)</p> <p>2546 - 2547 กรรมการ สมาคมธุรกิจเข้าซื้อไทย</p> <p>2545 - 2547 กรรมการผู้จัดการ บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)</p> <p>สายงานสินเชื่อบุคคล/ บริโภค</p> <p>2544 - 2547 กรรมการ บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)</p> <p>2543 - 2545 กรรมการ สมาคมธุรกิจเข้าซื้อไทย</p> <p>2543 - 2545 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)</p> <p>เม.ย. - ต.ค. 2543 กรรมการผู้จัดการ บริษัทเงินทุน รัตนทุน จำกัด (มหาชน)</p> <p>2541 - 2542 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)</p> <p>สายงานสินเชื่อบุคคล/ บริโภค</p>

ประสบการณ์การทำงาน (ต่อ)	2541 - 2541	ผู้อำนวยการ สำนักจัดการสินทรัพย์	องค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน
	2535 - 2540	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เอกธนา จำกัด
	2532 - 2534	ผู้อำนวยการ ฝ่ายปฏิบัติการ	บริษัทเงินทุน เอกธนากิจ จำกัด
	2513 - 2531	ผู้จัดการ ฝ่ายลูกค้ารายย่อย	ธนาคาร เซสแมนแอสเตตัน จำกัด
วาระที่มีส่วนได้เสียพิเศษที่แตกต่างจากกรรมการคนอื่น ๆ	ไม่มี		

การเข้าร่วมประชุมในปี 2562	ประชุมคณะกรรมการธนาคาร	11 ครั้ง	เข้าร่วมประชุม 11 ครั้ง
	ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ	11 ครั้ง	เข้าร่วมประชุม 11 ครั้ง
	ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	7 ครั้ง	เข้าร่วมประชุม 7 ครั้ง
	ประชุมคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ	6 ครั้ง	เข้าร่วมประชุม 6 ครั้ง
	ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562	1 ครั้ง	เข้าร่วมประชุม 1 ครั้ง

ลักษณะความสัมพันธ์ของกรรมการอิสระ	
การถือหุ้นในธนาคาร - จำนวนหุ้น (หุ้น) - สัดส่วนของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด (ร้อยละ)	50,000 0.01
ระบุงการมี/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/ ขายวัตถุดิบ/ สินค้า/ บริการ การยืม/ ให้กู้ยืมเงิน) พร้อมระบุขนาดของรายการด้วย	ไม่มี

คำชี้แจงวิธีการลงทะเบียน การมอบฉันทะ การแสดงเอกสารหรือหลักฐานก่อนเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน และการแจ้งผลคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น

ตามนโยบายคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องข้อพึงปฏิบัติสำหรับการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน ลงวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2542 ซึ่งมีวัตถุประสงค์กำหนดให้บริษัทจดทะเบียนได้ถือเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีเพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้เกิดขึ้นแก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย และเพื่อให้การประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนเป็นไปด้วยความโปร่งใส ซอบธรรม และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ธนาคารจึงเห็นควรกำหนดข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบและถือปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นดังนี้

1. การลงทะเบียนเข้าประชุม

- 1.1 ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตั้งแต่วันที่ 08.00 น. ของวันศุกร์ที่ 7 สิงหาคม 2563 เป็นต้นไป ณ สถานที่ประชุม ห้องแกรนด์บอลรูม โรงแรมแกรนด์ไฮแอท เอราวัณ กรุงเทพฯ เลขที่ 494 ถนนราชดำริ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 (แผนที่ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 10)
- 1.2 ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ (ถ้ามี) จะต้องลงลายมือชื่อลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในเอกสารการลงทะเบียนเข้าประชุมและเอกสารออกเสียงลงคะแนนของธนาคาร
- 1.3 ธนาคารใช้ระบบ Barcode ในการลงทะเบียนเข้าประชุม ดังนั้นจึงขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมโปรดนำเอกสารที่ธนาคารจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม ซึ่งได้พิมพ์ Barcode ไว้มาใช้ในการลงทะเบียนด้วย

2. การมอบฉันทะ

ในการประชุมผู้ถือหุ้น หากผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง ผู้ถือหุ้นจะมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ และเพื่อการมอบฉันทะนี้ ธนาคารได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. (สิ่งที่ส่งมาด้วย 11) ตามแบบที่นายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดได้กำหนดไว้ ซึ่งเป็นแบบที่ละเอียดและชัดเจนมาให้ผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคารคนใดคนหนึ่งตามรายชื่อที่ธนาคารได้เสนอไว้ (รายละเอียดข้อมูลของกรรมการอิสระดังกล่าวปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 6) ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนผู้ถือหุ้นได้

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการมอบฉันทะแบบทั่วไป สามารถเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. หรือในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น สามารถเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ได้ โดยดาวน์โหลดจากเว็บไซต์ของธนาคาร (<http://www.kiatnakinphatra.com>)

2.1 ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเป็นผู้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน

- (1) ผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) จะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้

- (2) ผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) โปรดกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่ส่งมาด้วยนี้ให้ครบถ้วนชัดเจน พร้อมทั้งลงลายมือชื่อโดยผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ
- (3) ผู้รับมอบฉันทะจะต้องส่งมอบหนังสือมอบฉันทะตาม (2) ให้แก่เจ้าหน้าที่ของธนาคารผู้รับลงทะเบียน ณ สถานที่ประชุมก่อนที่ผู้รับมอบฉันทะจะเข้าร่วมประชุม

2.2 ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคารเป็นผู้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน

- (1) ผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) โปรดระบุชื่อและรายละเอียดของกรรมการอิสระของธนาคารเป็นผู้รับมอบฉันทะ ดังนี้
 - นางดัยนา บุญนาค กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ อายุ 68 ปี
อยู่บ้านเลขที่ เลขที่ 8/34 ซอยวิภาวดี 17 ถนนวิภาวดี-รังสิต
แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
 - นายเชษฐ ภัทรการกุล กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติ- อายุ 72 ปี
ตามกฎหมายและกำกับกิจการ กรรมการตรวจสอบ
และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
อยู่บ้านเลขที่ เลขที่ 21 ซอยสฤติยุทธการ 1 ถนนติวานนท์ 48
ตำบลท่าทราย อำเภอเมือง นนทบุรี 11000
- (2) ผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) โปรดกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่ส่งมาด้วยนี้ให้ครบถ้วนชัดเจน พร้อมทั้งลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและส่งมอบให้แก่เจ้าหน้าที่ของธนาคารก่อนกำหนดการประชุม

3. เอกสารหรือหลักฐานที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำมาแสดงและส่งมอบก่อนเข้าร่วมประชุม

ก่อนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ที่จะเข้าร่วมประชุมจะต้องนำและส่งมอบเอกสารดังต่อไปนี้ให้แก่เจ้าหน้าที่ของธนาคารผู้รับลงทะเบียน เพื่อดำเนินการตรวจสอบการเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนของผู้ถือหุ้นผู้มีสิทธิเข้าร่วมประชุม (แล้วแต่กรณี)

3.1 ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

- (1) กรณีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการหรือหน่วยงานของรัฐได้ออกให้ ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้ถือหุ้นและยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ ใบอนุญาตขับขี่รถยนต์ หรือหนังสือเดินทาง เป็นต้น
- (2) กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม ให้แสดงเอกสารดังต่อไปนี้
 - (ก) หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท
 - (ข) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการหรือหน่วยงานของรัฐได้ออกให้ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) และยังไม่หมดอายุ โดยผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

- (ค) แสดงเอกสารที่ส่วนราชการหรือหน่วยงานของรัฐได้ออกให้ ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้รับมอบฉันทะและยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ ใบอนุญาตขับขี่รถยนต์ หรือหนังสือเดินทาง เป็นต้น

3.2 ผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

- (1) กรณีผู้แทนของผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง ให้แสดงเอกสารดังต่อไปนี้

- (ก) เอกสารที่ส่วนราชการหรือหน่วยงานของรัฐได้ออกให้ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้แทนของนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นและยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ ใบอนุญาตขับขี่รถยนต์ หรือหนังสือเดินทาง เป็นต้น
- (ข) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้นซึ่งออกโดยกระทรวงพาณิชย์หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องไม่เกิน 6 เดือน พร้อมรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนของนิติบุคคล และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนของนิติบุคคลซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น

- (2) กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม ให้แสดงเอกสารดังต่อไปนี้

- (ก) หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้แทนของนิติบุคคลผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท
- (ข) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้นซึ่งออกโดยกระทรวงพาณิชย์หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องไม่เกิน 6 เดือน พร้อมรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนของนิติบุคคลและมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนของนิติบุคคลซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น
- (ค) เอกสารที่ส่วนราชการหรือหน่วยงานของรัฐได้ออกให้ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้รับมอบฉันทะและยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ ใบอนุญาตขับขี่รถยนต์ หรือหนังสือเดินทาง เป็นต้น

3.3 ผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ

ให้นำความใน ข้อ 3.1 และ ข้อ 3.2 มาบังคับใช้โดยอนุโลมกับผู้ถือหุ้นหรือผู้เข้าประชุมซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ ภายใต้อำนาจบังคับดังต่อไปนี้

(ก) หนังสือรับรองการเป็นนิติบุคคลซึ่งออกโดยส่วนราชการของประเทศที่นิติบุคคลนั้นตั้งอยู่ และมีรายละเอียดเกี่ยวกับชื่อนิติบุคคล ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันนิติบุคคล เงินไขหรือข้อจำกัดอำนาจในการลงลายมือชื่อ รวมทั้งที่ตั้งของสำนักงานใหญ่

(ข) เอกสารที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษจะต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาด้วยและให้ผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปล

4. การออกเสียงลงคะแนนและการแจ้งผลการลงคะแนนเสียง

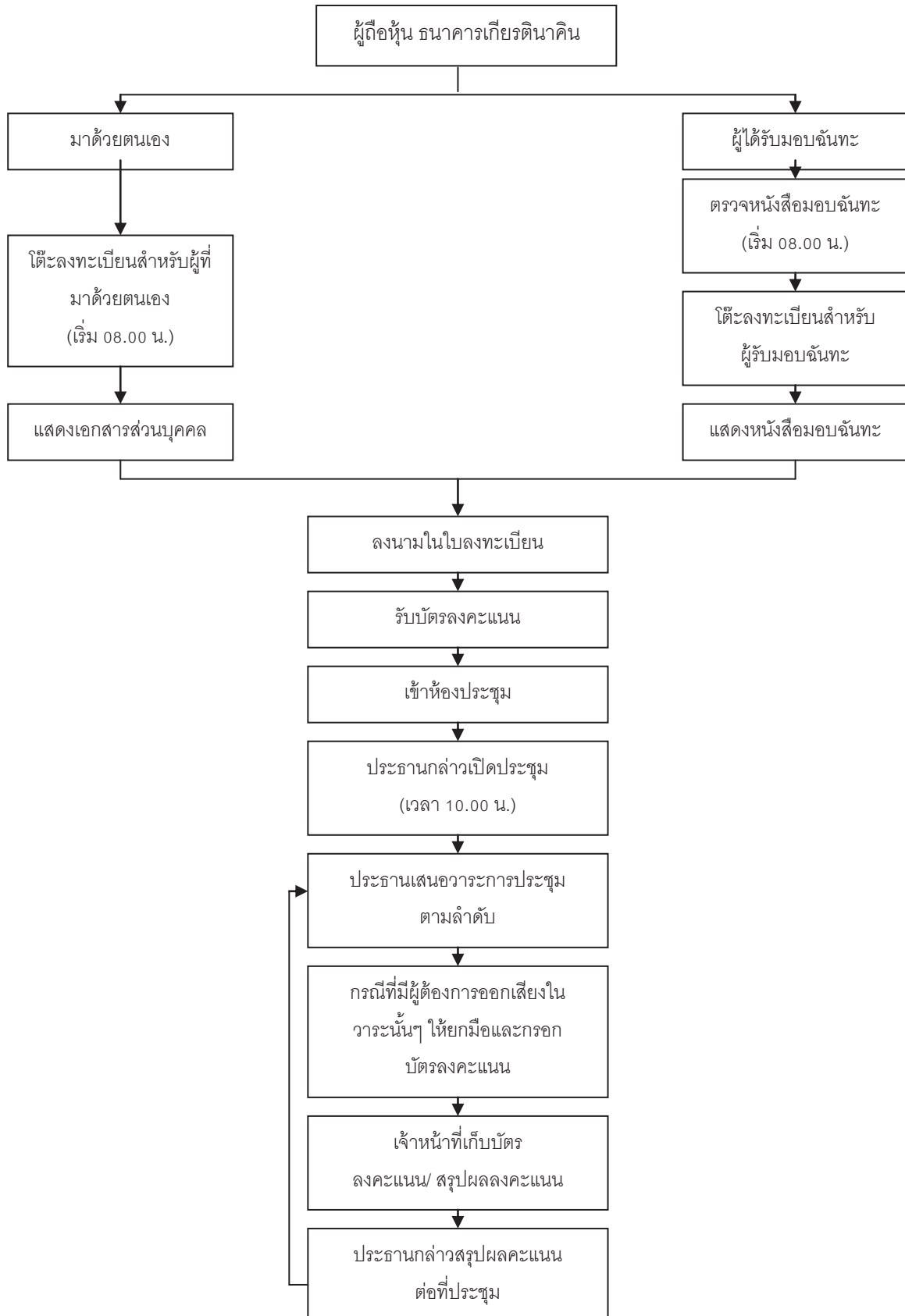
ในการพิจารณาแต่ละระเบียบวาระการประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารจะใช้จำนวนหุ้นของผู้เข้าร่วมประชุมล่าสุด และเมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณาในระเบียบวาระการประชุมใดแล้วเสร็จ ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะแจ้งผลการลงคะแนนเสียงในการพิจารณาระเบียบวาระการประชุมนั้นๆ ให้ที่ประชุมได้ทราบ

ในการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะ (รวมถึงกรณีที่หนังสือมอบฉันทะของผู้ถือหุ้นไม่ได้แจ้งหรือได้แจ้งไว้แต่ไม่ชัดเจนในการขอใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน และผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนแทน) สามารถออกเสียงลงคะแนนได้ตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ โดยในแต่ละระเบียบวาระการประชุม ธนาคารจะได้นำจำนวนคะแนนที่ได้ใช้สิทธิออกเสียงและลงคะแนนโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะเข้าบันทึกนับรวมกับคะแนนเสียงที่ผู้ถือหุ้นได้มอบฉันทะล่วงหน้าให้แก่กรรมการของธนาคารตามที่ธนาคารได้เสนอชื่อไว้ และคะแนนเสียงของผู้รับมอบฉันทะที่ธนาคารบันทึกไว้ในขณะที่ได้ลงทะเบียนก่อนเข้าร่วมประชุมตามความที่กล่าวข้างต้น โดยจำนวนคะแนนเสียงที่รวบรวมได้ทั้งหมดในแต่ละระเบียบวาระซึ่งได้พิจารณาแล้วเสร็จนั้นจะถูกนำเสนอให้ประธานในที่ประชุมเพื่อกล่าวสรุปในที่ประชุมของวาระนั้นๆ ให้ได้ทราบว่า มีผู้ถือหุ้นซึ่งลงมติเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสียในแต่ละกรณีด้วยจำนวนคะแนนเสียงเท่าใด

ขั้นตอนการเข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

วันศุกร์ที่ 7 สิงหาคม 2563



ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น

บททั่วไป

- ข้อ 1. ข้อบังคับนี้ให้เรียกว่า ข้อบังคับของบริษัท ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- ข้อ 2. คำว่า “บริษัท” ที่ใช้ในข้อบังคับนี้ให้หมายถึง บริษัท ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- ข้อ 3. การเพิ่มเติมหรือแก้ไขใดๆ ในข้อบังคับนี้ก็ดี หรือในข้อกำหนดในหนังสือบริคณห์สนธิก็ดี บริษัทจะกระทำได้อีกแต่โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 30. การประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทให้จัดขึ้น ณ ท้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือจังหวัดใกล้เคียง หรือ ณ ที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการจะกำหนด

ข้อ 31. ให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีอย่างน้อยหนึ่งครั้ง การประชุมเช่นนี้ให้เรียกว่า “ประชุมสามัญ” การประชุมสามัญดังกล่าวให้กระทำภายในสี่เดือน ภายหลังจากการสิ้นสุดรอบปีทางบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นๆ ให้เรียกว่า “ประชุมวิสามัญ”

คณะกรรมการจะเรียกประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แล้วแต่จะเห็นสมควร หรือเมื่อผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด เข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมวิสามัญก็ได้ โดยต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้ในวันนั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ในกรณีเช่นนี้ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสามครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 33 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสามต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท

ข้อ 32. การบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ให้คณะกรรมการจัดทำหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่เสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา พร้อมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม

อนึ่งคำบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้โฆษณาในหนังสือพิมพ์ติดต่อกันสามวันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่าสามวัน

ข้อ 33. การประชุมผู้ถือหุ้นต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) เข้าประชุมรวมกันไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าคนหรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะครบองค์ประชุม

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึงหนึ่งชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ การประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่จำเป็นต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 34. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นจะมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนได้ โดยทำหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่นายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดได้กำหนดไว้คราวละไม่เกินหนึ่งฉบับ และผู้รับมอบฉันทะเพื่อการดังกล่าวนั้นจะมีได้เพียงบุคคลเดียวเท่านั้น ไม่ว่าผู้ถือหุ้นนั้นจะถือหุ้นของบริษัทมากน้อยเพียงใดก็ตาม

การมอบฉันทะจะต้องลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะในหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่นายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดได้กำหนดไว้ โดยหนังสือมอบฉันทะอย่างน้อยให้มีรายการดังต่อไปนี้

- ก. จำนวนหุ้นซึ่งผู้มอบฉันทะนั้นถืออยู่
- ข. ชื่อผู้รับมอบฉันทะ
- ค. ครั้งที่ของการประชุมที่มอบฉันทะให้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน

โดยให้ยื่นหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวต่อประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนดก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

ข้อ 35. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นทุกคนมีคะแนนเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้น

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องอันใด ผู้ถือหุ้นจะออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นมิได้ นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

การออกเสียงลงมติใดๆ หรือการอนุมัติกิจการใดๆ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบจากเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่ในกรณีดังต่อไปนี้ จะต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

- ก. การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
- ข. การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทมหาชนอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท
- ค. การทำ แก้วไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น โดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

ข้อ 36. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้

- (1) พิจารณารายงานของคณะกรรมการที่เสนอต่อที่ประชุม ซึ่งกิจการที่ทางบริษัทได้ดำเนินการไปในระยะรอบปีที่ผ่านมา
- (2) พิจารณาและอนุมัติงบการเงิน
- (3) พิจารณาจัดสรรเงินกำไร
- (4) เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ
- (5) แต่งตั้งผู้สอบบัญชี
- (6) กิจการอื่นๆ

ข้อ 37. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ให้ประธานกรรมการนับเป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ก็ให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

กรรมการและอำนาจกรรมการ

ข้อ 14. บริษัทมีคณะกรรมการคณะหนึ่ง ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อยห้าคน โดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาเลือกตั้ง และให้คณะกรรมการเลือกตั้งคณะกรรมการด้วยกันเป็นประธานกรรมการ และอาจเลือกรองประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และตำแหน่งอื่นตามที่เห็นเหมาะสมด้วยก็ได้ และคณะกรรมการของบริษัทจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

ข้อ 15. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากัน แต่เกินกว่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ข้อ 16. บำเหน็จกรรมการและค่าตอบแทน ให้สุดแล้วแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนด

ข้อ 17. ผู้เป็นกรรมการของบริษัทไม่จำเป็นต้องเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทก็ได้

ข้อ 18. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม โดยอัตราดังกล่าวถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้กรรมการออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม

กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่งกรรมการ ผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้น อาจจะได้รับเข้าตำแหน่งอีกก็ได้

ข้อ 24. คณะกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบจัดการกิจการทั้งหลายทั้งปวงของบริษัท และมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการภายในขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมีอำนาจกระทำการใดๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือบริคณห์สนธิ หรือที่เกี่ยวข้องกับการดังกล่าว

คณะกรรมการอาจมอบหมายให้บุคคลหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้

กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท ให้กรรมการสองท่านลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท และคณะกรรมการอาจกำหนดรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทได้

การสอบบัญชี

ข้อ 38. ผู้สอบบัญชีให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้ง ผู้สอบบัญชีผู้ซึ่งออกไปนั้นจะเลือกกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกก็ได้

ข้อ 39. ผู้สอบบัญชีควรได้ค่าตอบแทนเท่าใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด

ข้อ 41. ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณาบัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท เพื่อชี้แจงการตรวจสอบบัญชีต่อผู้ถือหุ้น และให้บริษัทจัดส่งรายงานและเอกสารของบริษัทที่ผู้ถือหุ้นจะพึงได้รับในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนั้นแก่ผู้สอบบัญชีด้วย

เงินปันผลและเงินสำรอง

ข้อ 44. ห้ามมิให้ประกาศอนุญาตจ่ายเงินปันผล นอกจากโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือมติของคณะกรรมการที่มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล การจ่ายเงินปันผลให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและโฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในทางหนังสือพิมพ์ และจัดให้มีการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวภายในหนึ่งเดือนนับแต่มีมติเช่นนั้น

ข้อ 45. คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อปรากฏแก่กรรมการว่าบริษัทมีกำไรพอสมควรที่จะกระทำเช่นนั้นได้ และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ข้อ 46. เงินปันผลนั้นให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน เว้นแต่จะได้มีการกำหนดไว้เป็นอย่างอื่นสำหรับหุ้นบุริมสิทธิ

ข้อ 47. บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

นอกจากเงินสำรองที่ได้ระบุไว้แล้ว คณะกรรมการอาจเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ลงมติจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างอื่นตามที่เห็นสมควรเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทก็ได้

เมื่อบริษัทมีการปิดงบการเงินในงวดบัญชีครั้งแรกและงบการเงินได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเรียบร้อยแล้ว โดยปรากฏว่าบริษัทมีผลกำไร คณะกรรมการอาจจัดสรรเงินกำไรดังกล่าว โดยถือว่าเป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร และนับเป็นเงินกองทุนตั้งแต่วันแรกของงวดบัญชีครั้งถัดไป และให้คณะกรรมการรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

บทเพิ่มเติม

ข้อ 56. ดวงตราของบริษัทให้มีลักษณะดังนี้



แผนที่สถานที่ประชุม

ณ ห้องแกรนด์บอลรูม โรงแรมแกรนด์ไฮแอท เอราวัณ กรุงเทพฯ
เลขที่ 494 ถนนราชดำริ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0-2254-1234

