

ที่ ลอ. 15/2551

วันที่ 24 มีนาคม 2551

เรื่อง เชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 15 ประจำปี 2551

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 14 ประจำปี 2550
 2. ประวัติกรรมการที่เสนอเลือกตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอำนวยการ และคุณสมบัติกรรมการอิสระ
 3. ประวัติบุคคลที่เสนอแต่งตั้งเป็นกรรมการใหม่
 4. รายงานประจำปี 2550
 5. ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น
 6. คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ และการออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น
 7. เอกสารหรือหลักฐานเพื่อแสดงสิทธิในการเข้าร่วมประชุม
 8. ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุม
 9. หนังสือมอบฉันทะ
 10. แผนที่สถานที่จัดประชุม
 11. ช่องตอบรับ

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2551 วันที่ 21 มีนาคม 2551 มีมติอนุมัติให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 15 ประจำปี 2551 ในวันพฤหัสบดีที่ 24 เมษายน 2551 เวลา 14.00 น. ณ ห้องเสลิโคเนีย ชั้น EL โรงแรมเอ็มโพเรียม สวิต เลขที่ 622 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โดยมีระเบียบวาระการประชุมดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14 ประจำปี 2550

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ตามที่ธนาคารได้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14 ประจำปี 2550 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2550 ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมไว้อย่างถูกต้องและได้นำส่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด รวมถึงได้เผยแพร่รายงานดังกล่าวไว้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร สำเนารายงานการประชุมดังกล่าวปรากฏตามเอกสารแนบ

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14 ประจำปี 2550 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2550 ซึ่งคณะกรรมการเห็นว่าได้มีการบันทึกไว้อย่างถูกต้อง ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2550

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 50 ธนาคารได้จัดทำรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2550 ดังรายละเอียดในรายงานประจำปี 2550

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นสมควรรายงานผลการดำเนินงานของธนาคาร ในรอบปี 2550 ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณารับทราบ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับธนาคารข้อ 50 (2) ธนาคารได้จัดทำงบดุลและงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตได้ตรวจสอบแล้ว ปรากฏในรายงานประจำปี 2550 ซึ่งจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ซึ่งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติงดจัดสรรกำไรสุทธิและงดจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2550

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ในปี 2550 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 343 ล้านบาท แต่เนื่องจากธนาคารยังมีขาดทุนสะสมอยู่จึงไม่ต้องจัดสรรกำไรสุทธิไว้เป็นทุนสำรองตามมาตรา 116 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และตามมาตรา 115 ของพระราชบัญญัติดังกล่าวว่า การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล ธนาคารจึงยังไม่มีกำหนดนโยบายในการจ่ายเงินปันผล

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติงดจัดสรรกำไรสุทธิ และงดจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2550 เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา เนื่องจากธนาคารยังมีผลขาดทุนสะสมอยู่

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 23 ระบุไว้ว่าในการประชุมสามัญประจำปี ทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา โดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่งก่อน กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 นี้ มีกรรมการที่ครบวาระ 4 คน คือ

- | | | |
|---------------|---------------|--------------|
| 1. ดร. โกศล | เพชรสุวรรณ | กรรมการอิสระ |
| 2. นางลัดดา | ศิริวัฒนาโกศล | กรรมการอิสระ |
| 3. นายกฤษฏา | อุทยานิน | กรรมการ |
| 4. ดร. ชาญชัย | มุสิกนิศากร | กรรมการ |

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการเข้ามายังธนาคาร คณะกรรมการบริษัททกปีบาลจึงได้พิจารณาคูณสมบัติของกรรมการที่ครบวาระทั้ง 4 คนข้างต้นตามหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการของธนาคาร รวมทั้งผลการประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการเป็นรายบุคคล และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาเสนอชื่อกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวข้างต้นต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานเลือกตั้งกรรมการดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระ ประวัติกรรมการที่เสนอให้เลือกตั้งปรากฏตามเอกสารแนบ

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการบริษัททิบาล โดยเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ สำหรับปี 2551 / 2552 เท่ากับอัตราเดิมในปีที่ผ่านมา

รายละเอียดขอขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการคณะย่อยปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2550 หัวข้อโครงสร้างการจัดการหน้า 119-122

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2551

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคารข้อ 50 (5) คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2551 ดังนี้

1. ชื่อผู้สอบบัญชี แห่งบริษัท สำนักงาน เอนส์ แอนด์ ยัง จำกัด
 - นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 3516
 - นายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 3182
 - นางสาวสุมาลี ธีรราชภัทิต เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 3970
 - นางสาววิศสุตา จริยธนากร เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 3853
2. ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อรายนางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล เคยเป็นผู้สอบบัญชีให้ธนาคารปี 2544-2548 (รวม 5 ปี) และรายนายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ เป็นผู้สอบบัญชีให้ธนาคารปี 2549-2550 (รวม 2 ปี) อย่างไรก็ตาม ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทุกรายอยู่ในสังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นสำนักงานสอบบัญชีของธนาคารตั้งแต่ปี 2544 เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 7 ปี
3. ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อรายนางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเซีย จำกัด และบริษัท ทีเอสซีสินเอเซีย จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) ตั้งแต่ปี 2544 และ 2548 รวมเป็นจำนวน 7 ปี และ 3 ปี ตามลำดับ
4. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีที่จะขออนุมัติในครั้งนี้	บาท
การตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551	1,100,000
การตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551	1,000,000
การสอบทานงบการเงินรายไตรมาส (2 ไตรมาส)	1,000,000
รายงานพิเศษตามแนวการจัดทำรายงานของธนาคารแห่งประเทศไทย	200,000
รวม	3,300,000

ข้อมูลการเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมา (ไม่รวมค่าบริการอื่น – Non-Audit Services)

	2548		2549		2550		2551	
	บาท	%*	บาท	%*	บาท	%*	บาท	%*
ธนาคารสินเอเซีย จำกัด (มหาชน)	2,300,000	22.3	2,500,000	8.7	2,900,000	16.0	3,300,000	13.79

* อัตราส่วนการเพิ่มขึ้นจากปีก่อน

หมายเหตุ: สำหรับค่าบริการอื่น (Non-Audit Services) ในรอบบัญชีที่ผ่านมาธนาคารไม่มีการรับบริการอื่นจากสำนักงานผู้สอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ยกเว้นค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการให้บริการสอบบัญชี เช่น ค่าล่วงเวลา ค่าเดินทาง เป็นต้น

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบให้เสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งนางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล นายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ นางสาวสุมาลี รีวราบัณฑิต และนางสาววิสสุตา จริยธนากร สังกัดบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2551 เนื่องจากผู้สอบบัญชีตามรายชื่อดังกล่าวมีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีทีมงานที่มีประสบการณ์และมีคุณภาพ โดยกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารปี 2551 จำนวน 3,300,000 บาท นอกจากนี้ เสนอผู้ถือหุ้นรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารปี 2551 จำนวนรวม 1,300,000 บาท

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับธนาคาร / บริษัทย่อย / ผู้บริหาร / ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งนางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล นายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ นางสาวสุมาลี รีวราบัณฑิต และนางสาววิสสุตา จริยธนากร สังกัดบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2551 และอนุมัติค่าสอบบัญชีของธนาคารปี 2551 จำนวน 3,300,000 บาท ตลอดจนรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารปี 2551 จำนวนรวม 1,300,000 บาท

วาระที่ 9

พิจารณาอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เนื่องจากในปีที่ผ่านมาผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมาขอใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญรวมทั้งสิ้น 26,585,571 หุ้น ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้ว จึงขอแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ ดังนี้

	ทุนจดทะเบียน	เดิม	เสนอแก้ไข
ข้อ 4	ทุนจดทะเบียน จำนวน	15,904,529,450 บาท	15,904,529,450 บาท
	แบ่งออกเป็น	1,590,452,945 หุ้น	1,590,452,945 หุ้น
	มูลค่าหุ้นละ	10 บาท	10 บาท
	โดยแยกออกเป็น		
	หุ้นสามัญ	1,060,592,961 หุ้น	1,087,178,532 หุ้น
	หุ้นบุริมสิทธิ	529,859,984 หุ้น	503,274,413 หุ้น

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน ตามรายละเอียดข้างต้นเพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในปีที่ผ่านมา

วาระที่ 10

พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ธนาคารกำหนดวันปิดสมุดทะเบียนพักการ โอนหุ้นเพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 15 ประจำปี 2551 ตั้งแต่เวลา 12.00 น. ของวันที่ 4 เมษายน 2551 จนกว่าการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นจะแล้วเสร็จ

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น โดยธนาคาร เปิดรับลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตั้งแต่เวลา 12.00 น.

ในกรณีที่ท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ โปรดแต่งตั้งตัวแทนเข้าร่วมประชุมแทนท่าน โดยกรอกรายละเอียดในแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือแบบ ข. แบบใดแบบหนึ่งที่เหมาะสมกรณีนี้ กรณีที่ผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น จะใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือแบบ ข. หรือแบบ ค. แบบใดแบบหนึ่ง

ท่านสามารถมอบฉันทะให้ นายชาญชัย ลีถาวร ประธานกรรมการ หรือ ดร.ประสิทธิ์ คำธงชัย ประธานกรรมการบริษัท หรือข้าพเจ้า เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติแทนท่าน โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. โปรดลงนามมอบฉันทะในหนังสือมอบฉันทะและส่งคืนมายังธนาคารก่อนวันประชุม โดยใช้ซองตอบรับที่แนบมาพร้อมหนังสือนี้

ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดส่งรายงานประจำปี 2550 ในรูปแบบ CD ROM ให้แก่ผู้ถือหุ้นตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 4 ท่านที่ประสงค์จะขอรับรายงานประจำปีในรูปแบบหนังสือ โปรดแจ้งความจำนงไปยัง ฝ่ายเลขานุการองค์กร ธนาคาร สินเอเชีย จำกัด (มหาชน) ชั้น 13 เอ็มโพเรียมทาวเวอร์ เลขที่ 622 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(ธงชัย อานันท์ไทย)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุ : ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูคำบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบในเว็บไซต์ของธนาคารได้ ตั้งแต่วันที่ 25 มีนาคม 2551 ที่ www.aclbank.com ภายใต้อีเมลหัวข้อ “ข้อมูลธนาคาร/ ผู้ถือหุ้น” และสามารถส่งคำถามเกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นล่วงหน้าโดยผ่านทางเว็บไซต์ธนาคาร ภายใต้อีเมลหัวข้อ “ติดต่อเรา / คำถามทั่วไป / ผู้ถือหุ้น”

ฝ่ายเลขานุการองค์กร
โทร. 0-2663-9451-2
0-2663-9447

ข้อมูลของกรรมการธนาคารที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ
Profiles of directors who are the proxies.

1. นายชาญชัย ลีถาวร
Mr. Chanchai Leetavorn

ประธานกรรมการ	อายุ	80 ปี	สัญชาติ	ไทย
Chairman	Age	Years	Nationality	Thai



อยู่บ้านเลขที่ 31/1 ซอยสีฟ้า ถนนพหลโยธิน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร
residing at No. 31/1 Soi Sri Fah, Phaholyotin Road, Phayathai District, Bangkok.

2. นายธงชัย อานันท์ไทย
Mr. Thongchai Ananthothai

กรรมการผู้จัดการใหญ่	อายุ	46 ปี	สัญชาติ	ไทย
President	Age	Years	Nationality	Thai



อยู่บ้านเลขที่ 32 ซอยสุขุมวิท 64 ถนนสุขุมวิท เขตพระโขนง กรุงเทพมหานคร
residing at No. 32 Soi Sukhumvit 64, Sukhumvit Road, Prakanong District, Bangkok.

ข้อมูลของกรรมการอิสระที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ
Profile of independent director who is the proxy.

1. ดร. ประสิทธิ์ ดำรงชัย
Dr. Prasit Damrongchai

ประธานกรรมการบริษัท	อายุ	67 ปี	สัญชาติ	ไทย
Chairman of the Corporate Governance Committee	Age	Years	Nationality	Thai



อยู่บ้านเลขที่ 5 ถนนเสรี 2 แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร
residing at No. 5 Saree 2 Road, Suanluang Sub-District, Suanluang District, Bangkok.

กรรมการไม่มีส่วนได้เสียในการพิจารณาทุกวาระในการประชุม
Director has no interest in any agenda.

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ธนาคารกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระไว้เข้มงวดกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้กรรมการอิสระของธนาคารมีความเป็นอิสระอย่างแท้จริง และสอดคล้องกับโครงสร้างกรรมการเพื่อส่งเสริมบรรษัทภิบาลของธนาคารพาณิชย์ซึ่งกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย กรรมการอิสระของธนาคารหมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจหรือการงานที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร อันอาจมีผลกระทบต่อการศึกษาโดยอิสระของตนเอง และจะต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของทุนชำระแล้วของธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
- (2) ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานในธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วมบริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง หรือพนักงานที่ได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร นอกจากนี้ จะต้องไม่เป็นที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
- (3) ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานในธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร โดยไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียในลักษณะดังกล่าวในเวลา 1 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เว้นแต่ คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาอย่างรอบคอบแล้วเห็นว่า การเคยมีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียนั้นจะไม่มีผลกระทบต่อการศึกษาปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ
- (4) ไม่เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
- (5) เป็นกรรมการที่ไม่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเป็นตัวแทนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกรรมการธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
- (6) สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นหรือรายงานผลการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารได้โดยอิสระ โดยไม่อยู่ภายใต้การควบคุมของผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของบุคคลดังกล่าว