

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 94
วันที่ 27 เมษายน 2549

ประชุม ณ ห้องประชุมเนกประสงค์ชั้น 9 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร

มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 732 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 1,697,254,932 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 59.11 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมแล้ว

นายกฤตชัย รัตนทรัพย์	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร	เป็นผู้จดรายงานการประชุม

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ประธานที่ประชุมกล่าวเปิดประชุมและก่อนที่จะเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมรับทราบดังนี้.-

1. ธนาคารมีกรรมการรวม 8 ท่าน มาร่วมประชุม 7 ท่าน ประกอบด้วย

- ♦ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน
 - (1) นายกฤตชัย รัตนทรัพย์ ประธานกรรมการ
 - (2) นายเอกศักดิ์ ภูริผล กรรมการ
 - (3) นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์ กรรมการผู้จัดการใหญ่
- ♦ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน
 - (4) นายทิพย์สมบัติ ณ เชียงใหม่ กรรมการ
 - (5) นายปกรณ์ ทวีสิน กรรมการ
- ♦ กรรมการอิสระ 2 ท่าน
 - (6) นายสุรัช พฤกษ์บำรุง กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
 - (7) นายชยยุทธ วิทยาวงศจุติ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

ส่วน นายวิรัช ไพรชพินูลย์ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ มีภารกิจต้องเดินทางไปต่างประเทศ จึงไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมได้

2. เนื่องจากธนาคารมีผู้ถือหุ้นเป็นจำนวนมาก ณ วันปิดทะเบียนพักการโอนหุ้นเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2549 เพื่อกำหนดสิทธิของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 94 ธนาคารมีหุ้นสามัญจำนวน 2,871,578,444 หุ้น ฉะนั้น เพื่อไม่ให้เกิดความสับสนและไม่ให้เสียเวลาอันมีค่าของผู้ถือหุ้นทุกท่านโดยไม่จำเป็น ธนาคารจึงขออนุญาตท่านผู้ถือหุ้น เพื่อทำความเข้าใจตรงกันว่า

“ในการลงมติแต่ละวาระนั้น ถ้าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ให้ถือว่าท่านผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรือเห็นด้วยตามมติที่นำเสนอ หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ธนาคารจะแจกใบลงคะแนนให้เฉพาะท่านผู้ถือหุ้นที่คัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ในการออกเสียงลงคะแนนให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้นนั้น ธนาคารได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้น บันทึกรวมไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์เรียบร้อยแล้ว”

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้.-

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 93 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2548

ประธานที่ประชุม เสนอว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 93 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2548 มีรายละเอียดปรากฏอยู่ในสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมแล้ว อนึ่ง ธนาคารได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้แก่หน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง และกระทรวงพาณิชย์ ภายในระยะเวลาที่กำหนด พร้อมทั้งได้เผยแพร่ทาง web-site : www.krungsri.com ด้วย

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 93 ซึ่งได้บันทึกถูกต้องแล้ว

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติรับรอง

ผู้ถือหุ้น ขอรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 93 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2548 ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 93 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2548 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	1,694,975,120	99.87
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	2,279,812	0.13
รวม	1,697,254,932	100.00

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานที่ประชุม เสนอว่า รายงานประจำปีของคณะกรรมการ เป็นรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารประจำปี 2548 ซึ่งจัดพิมพ์เป็นสารจากประจักษ์กรรมการ นอกจากนั้น ยังมีรายงานและข้อมูลต่าง ๆ ที่จัดพิมพ์ไว้ในรายงานประจำปี 2548 ที่ธนาคารจัดส่งเป็นแผ่น CD-ROM ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงานรวมทั้งรายงานและข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2548

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อรับทราบ

ผู้ถือหุ้น รับทราบรายงานประจำปี 2548 ของคณะกรรมการธนาคารตามเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับทราบรายงานประจำปี 2548 ของคณะกรรมการ ซึ่งรวมทั้งรายงานและข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2548 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 2 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	1,693,475,120	99.78
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3)งดออกเสียง	3,779,812	0.22
รวม	1,697,254,932	100.00

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2548 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548

ประธานที่ประชุม เสนอว่า งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารประจำปี 2548 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารได้รับรองแล้ว ได้จัดพิมพ์ไว้ในรายงานประจำปี 2548 ที่ธนาคารจัดส่งเป็นแผ่น CD-ROM ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาและอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารประจำปี 2548 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ที่คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารได้รับรองเรียบร้อยแล้ว

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ผู้ถือหุ้น เห็นว่างบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2548 ดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารได้รับรองเรียบร้อยแล้ว จึงเห็นชอบและเห็นควรอนุมัติตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2548 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	1,693,475,120	99.78
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3)งดออกเสียง	3,779,812	0.22
รวม	1,697,254,932	100.00

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรสำหรับผลการดำเนินงานปี 2548 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

ประธานที่ประชุม เสนอว่า ผลการดำเนินงานของธนาคารประจำปี 2548 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ ได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารเรียบร้อยแล้ว ปรากฏว่าธนาคารมีผลกำไรสุทธิดังนี้.-

กำไรสุทธิของธนาคารประจำปี 2548	6,016,915,684.40	บาท
บวก กำไรคงเหลือยกมาจากรปี 2547	954,142,946.91	บาท
รวมเป็นกำไรเพื่อการจัดสรรทั้งปี	6,971,058,631.31	บาท
หัก เงินปันผลระหว่างกาล 2,870,372,966 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท		บาท
ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้จัดสรรไปในงวดการบัญชีมีถุนายน 2548	1,148,149,186.40	บาท
คงเป็นกำไรสุทธิเพื่อการจัดสรรครั้งนี้	5,822,909,444.91	บาท

โดยที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 บัญญัติไว้ว่า “บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อบังคับหรือกฎหมายอื่นกำหนดให้ต้องมีทุนสำรองมากกว่านั้น”

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด และเพื่อนำกำไรสุทธิส่วนที่คงเหลือมาช่วยเสริมสร้างเงินกองทุนของธนาคารให้แข็งแกร่งและมีเสถียรภาพยิ่งขึ้น จึงให้นำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดการบัญชีครึ่งปีหลังของปี 2548 ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีชื่อปรากฏในทะเบียนผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ วันปิดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 7 เมษายน 2549 จำนวน 2,871,578,444 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท โดยจะจ่ายให้ผู้ถือหุ้นในวันที่ 4 พฤษภาคม 2549 และรับทราบเรื่องการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2548 เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2548 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดการบัญชีครึ่งปีแรกของปี 2548 ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายให้ผู้ถือหุ้นไปแล้วเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2548 ฉะนั้น เงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2548 จึงรวมเป็นอัตราหุ้นละ 0.80 บาท

การเสนอขออนุมัติจัดสรรกำไรสำหรับผลการดำเนินงานปี 2548 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล มีดังนี้.-

1. จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี)

เป็นเงิน

301,000,000.00 บาท
2. จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล 2,870,372,966 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท

ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้จัดสรรไปในงวดการบัญชีมิถุนายน 2548 เป็นเงิน

1,148,149,186.40 บาท
3. จ่ายเงินปันผลงวดครึ่งปีหลังสำหรับงวดการบัญชีธันวาคม 2548 ให้แก่ผู้ถือหุ้น

จำนวน 2,871,578,444 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท เป็นเงิน

1,148,631,377.60 บาท
- กำไรคงเหลือยกไปเป็นเงิน

4,373,278,067.31 บาท

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติและรับทราบ

ผู้ถือหุ้น เห็นว่าการจัดสรรกำไรสุทธิดังกล่าวถูกต้องและเหมาะสมแล้ว จึงเห็นชอบอนุมัติจัดสรรกำไรสำหรับผลการดำเนินงานปี 2548 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2548 ล้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	1,694,975,120	99.87
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	2,279,812	0.13
รวม	1,697,254,932	100.00

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการ

ประธานที่ประชุม เสนอว่า ในปี 2548 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวม 15 ครั้ง และมีการประชุมร่วมกันของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารกับกรรมการอิสระ โดยกรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้เข้าร่วมประชุมด้วยเพิ่มขึ้นอีกรวม 3 ครั้ง กรรมการมาเข้าร่วมประชุม ดังนี้.-

รายชื่อกรรมการธนาคาร	การประชุมคณะกรรมการธนาคาร รวม 15 ครั้ง	การประชุมร่วมกันของกรรมการที่ไม่เป็น ผู้บริหาร กับกรรมการอิสระ รวม 3 ครั้ง
	จำนวนครั้งที่มาประชุม/จำนวนครั้งที่มิประชุม	จำนวนครั้งที่มาประชุม/จำนวนครั้งที่มิประชุม
<u>กรรมการที่เป็นผู้บริหาร</u>		
1. นายกฤตย์ รัตนรักษ์	12/15	-
2. นายเอกศักดิ์ ภูริผล	14/15	-
3. นายจำลอง อติกุล ^{1/}	7/9	-
4. นายพงศ์พนิต เฉชะคุปต์ ^{1/}	6/6	-
<u>กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร</u>		
5. นายทิพย์สมมาตรย์ ณ เชียงใหม่	15/15	3/3
6. นายปกรณ์ ทวีสิน	15/15	3/3
<u>กรรมการอิสระ</u>		
7. นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง	15/15	3/3
8. นายเอนก ศรีสวัสดิ์ ^{2/}	4/4	-
9. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	13/15	3/3
10. นายยงยุทธ วิทยาวงศรจิ ^{2/}	15/15	3/3

หมายเหตุ 1/ นายจำลอง อติกุล กรรมการผู้จัดการใหญ่ ลาออกจากธนาคารเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2548 และนายพงศ์พนิต เฉชะคุปต์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่แทน

2/ นายเอนก ศรีสวัสดิ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2548 และนายยงยุทธ วิทยาวงศรจิ ซึ่งเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบแทน

5.1 เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 94 มีกรรมการที่ครบกำหนดจะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ รวม 3 ท่าน คือ

- (1) นายทิพย์สมมาตรย์ ณ เชียงใหม่
- (2) นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง
- (3) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์

ประวัติโดยย่อของ นายทิพย์สมมาตรย์ ณ เชียงใหม่ นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง และนายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ มีดังนี้.-

1. นายทิพย์สมมาตรย์ ณ เชียงใหม่

อายุ	:	74 ปี
ประวัติการศึกษา	:	- A.F.A (Associateship Diploma of the Institute of Financial Accountants, England.) - Diploma in Accounting and Auditing, City of London College, England. - หลักสูตรที่เข้าอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Directors Accreditation Program (DAP) - Directors Certification Program (DCP)
ตำแหน่งปัจจุบัน	:	2530 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
ประสบการณ์	:	- ตำแหน่งกรรมการและผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา - กรรมการและรองประธานกรรมการบริหาร - กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ - กรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ผู้จัดการฝ่ายการบัญชี
		2536 - 2544
		2533 - 2536
		2530 - 2533
		2524 - 2530
		2516 - 2524

	2514 - 2516	• ตำแหน่งผู้บริหารใน บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย
	2512 - 2514	- หัวหน้ากองประมวลบัญชี
	2508 - 2512	- หัวหน้ากองประมวลบัญชีและรักษาการผู้จัดการสาขาสามย่าน
	2507 - 2508	- หัวหน้ากองประมวลบัญชี
	2505 - 2507	- สมุห์บัญชี
	2501 - 2505	- รองสมุห์บัญชี
		- ผู้ตรวจสอบภายใน
การเข้าประชุมในปี 2548	:	มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร 15 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 15 ครั้ง
	:	มีการประชุมร่วมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระ 3 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 3 ครั้ง
การถือหุ้น บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	:	จำนวน 5,228 หุ้น
2. นายสุรัชย์ พลฤษบำรุง		
อายุ	:	67 ปี
ประวัติการศึกษา	:	- ปริญญาตรีบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรการตรวจสอบธนาคาร ร.ร. ผู้ตรวจสอบธนาคาร F.D.I.C., U.S.A. - ประกาศนียบัตร Pacific Rim Bankers, University of Washington, U.S.A. - ประกาศนียบัตร Senior Management, University of California, Berkeley, U.S.A. - ประกาศนียบัตร Senior Executive, Sasin จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตร Financial Executive สถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย สมาคมธนาคารไทย - หลักสูตรที่เข้าอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Chairman 2000 - Directors Accreditation Program (DAP) - Board Performance Evaluation
การฝึกงานและดูงาน	:	- Federal Reserve Bank, Federal Deposit Insurance Corporation และธนาคารพาณิชย์ในสหรัฐอเมริกา - Bank of England และธนาคารพาณิชย์ในอังกฤษ - ธนาคารกลางและธนาคารพาณิชย์ในเยอรมัน - Monetary Authority of Singapore และธนาคารพาณิชย์ในสิงคโปร์ - ธนาคารพาณิชย์ในญี่ปุ่นและฮ่องกง
ตำแหน่งปัจจุบัน	:	2542 - ปัจจุบัน • กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา 2542 - ปัจจุบัน • กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย

ประสบการณ์	: 2502 - 2541	• ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นเวลา 39 ปี ในตำแหน่งต่าง ๆ ที่สำคัญ ดังนี้.- - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบและวิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์ - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเงินฝากและพันธบัตร - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายธุรการ - รองผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเงินฝากและพันธบัตร - รองผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์ - หัวหน้าส่วนตรวจสอบและวิเคราะห์สถาบันการเงิน - หัวหน้าส่วนธุรกิจ สาขาภาคใต้ - ผู้ช่วยหัวหน้าส่วนกำกับและวิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์ - หัวหน้าหน่วยกำกับธนาคารพาณิชย์ - ผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์
การเข้าประชุมในปี 2548	: • มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร 15 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 15 ครั้ง • มีการประชุมร่วมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระ 3 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 3 ครั้ง	
การถือหุ้น บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	: ไม่มี	

3. นายวิรัช ไพรพิบูลย์

อายุ	: 57 ปี	
ประวัติการศึกษา	: • ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ Adams State College, Colorado, U.S.A. • Executive Development Program Princeton University • หลักสูตรที่เข้าอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Directors Certification Program (DCP. 16/2002) - Audit Committee Program (ACP)	
ตำแหน่งปัจจุบัน	: 2542 - ปัจจุบัน 2541 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน	• กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา • กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา • กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. บลิส-เทล
ประสบการณ์	: 2536 - 2542 2535 - 2536 2529 - 2535 2527 - 2529 2525 - 2527 2524 - 2525	• กรรมการรองผู้จัดการใหญ่อาวุโสด้านการเงิน บจ. สยามนิสสันอโต้โมบิล • กรรมการผู้จัดการ บงล. ศรีมิตร • กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ด้านการเงิน บจ. สยามกลการ • ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ (Vice President) ธนาคารเซสแมนฮัตตัน กรุงเทพฯ • Deputy Regional Credit Officer สำนักงานภาค-เอเชีย, ฮ่องกง ธนาคารเซสแมนฮัตตัน • ผู้จัดการด้านการตลาด ฝ่ายบริหารการเงิน ธนาคารเซสแมนฮัตตัน สาขาฮ่องกง

การเข้าประชุมในปี 2548

: มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร

15 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 13 ครั้ง

: มีการประชุมร่วมระหว่างกรรมการที่

3 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 3 ครั้ง

: ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระ

การถือหุ้น บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

: ไม่มี

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายทิพย์สมาดย์ ณ เชียงใหม่, นายสุรชัย พุกภัยบำรุง และนายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ กรรมการที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ผู้ถือหุ้น เสนอว่า นายทิพย์สมาดย์ ณ เชียงใหม่ นายสุรชัย พุกภัยบำรุง และนายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ กรรมการธนาคาร ที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้ เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถ และมีประสบการณ์ด้านการเงินการธนาคารมานาน เป็นกำลังสำคัญในการบริหารงานธนาคารให้มีความมั่นคงก้าวหน้าตลอดมา จึงขอเลือก นายทิพย์สมาดย์ ณ เชียงใหม่ นายสุรชัย พุกภัยบำรุง และนายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเลือกตั้ง นายทิพย์สมาดย์ ณ เชียงใหม่ นายสุรชัย พุกภัยบำรุง และนายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5.1 ดังนี้-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. การออกเสียงลงมติเลือกตั้ง นายทิพย์สมาดย์ ณ เชียงใหม่		
(1) เห็นด้วย	1,581,511,420	93.18
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	115,743,512	6.82
รวม	1,697,254,932	100.00
2. การออกเสียงลงมติเลือกตั้ง นายสุรชัย พุกภัยบำรุง		
(1) เห็นด้วย	1,581,511,420	93.18
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	115,743,512	6.82
รวม	1,697,254,932	100.00
3. การออกเสียงลงมติเลือกตั้ง นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์		
(1) เห็นด้วย	1,581,511,420	93.18
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	115,743,512	6.82
รวม	1,697,254,932	100.00

5.2 เลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่าง

โดยที่ปัจจุบันธนาคารยังมีตำแหน่งกรรมการธนาคารว่างอยู่ 1 ตำแหน่ง (เนื่องจากการลาออกของนายเอนก ศรีสวัสดิ์ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 93 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2548) คณะกรรมการธนาคารเห็นว่า นายวิระพันธุ์ ธิปสุวรรณ เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ และมีความพร้อมที่จะมาช่วยบริหารกิจการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น และเพื่อเป็นไปตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย จึงเห็นควรเสนอเลือกตั้งให้ นายวิระพันธุ์ ธิปสุวรรณ เป็นกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่าง

ประวัติโดยย่อของ นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ มีดังนี้.-

◆ **นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ**

- อายุ : 65 ปี
- ประวัติการศึกษา :
 - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ Boston University, U.S.A.
 - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Northeastern University, U.S.A
- การฝึกงานและดูงาน :
 - ปี 2515 (6 เดือน) Credit Analysis Dept.
First National City Bank (ปัจจุบัน Citigroup)
- ตำแหน่งปัจจุบัน :
 - ประธานกรรมการ บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย
 - ประธานกรรมการ บมจ. อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต
 - รองประธานกรรมการ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง
 - รองประธานกรรมการ บมจ. อีสเทอร์น สตาร์ เรือเอสเตท
- ประสบการณ์ :
 - ประธานกรรมการ บมจ. รอยัล ปอร์ชเลน
 - ประธานกรรมการ บมจ. เงินทุนกรุงศรีอยุธยา
 - ประธานกรรมการ บมจ. หลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา
 - ที่ปรึกษานายกรัฐมนตรี (ฯพลฯ พล.อ.เปรม ติณสูลานนท์) ปี 2523-2524
 - ข้าราชการสำนักงบประมาณ สำนักนายกรัฐมนตรี ปี 2510-2513

การถือหุ้น บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา : 1,400 หุ้น

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ เข้ามาเป็นกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่าง

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ผู้ถือหุ้น เสนอว่า เห็นควรเลือกตั้งนายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ เข้ามาเป็นกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่าง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเลือกตั้ง นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ เข้ามาเป็นกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่าง
ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5.2 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. การออกเสียงลงมติเลือกตั้ง นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ		
(1) เห็นด้วย	1,581,511,420	93.18
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	115,743,512	6.82
รวม	1,697,254,932	100.00

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานที่ประชุม เสนอว่า ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 93 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2548 ได้ลงมติอนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งประกอบด้วย ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) รวมกัน ดังนี้-

(1)	ประธานกรรมการ			3,020,000.- บาท/ปี
(2)	ประธานกรรมการตรวจสอบ			2,796,000.- บาท/ปี
(3)	กรรมการตรวจสอบ 2 ท่าน ๆ ละ	2,772,000.- บาท/ปี	รวม	5,544,000.- บาท/ปี
(4)	กรรมการที่เป็นบุคคลภายนอก 3 ท่าน ๆ ละ	2,376,000.- บาท/ปี	รวม	7,128,000.- บาท/ปี
(5)	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน ๆ ละ	1,056,000.- บาท/ปี	รวม	2,112,000.- บาท/ปี
(6)	เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร			<u>300,000.- บาท/ปี</u>
รวมเป็นเงินค่าตอบแทนทั้งสิ้น				<u>20,900,000.- บาท/ปี</u>

ทั้งนี้ให้มีผลตั้งแต่ปี 2548 เป็นต้นไป และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้นในอัตรานี้ไว้ตลอดไป จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น โดยให้ตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร (รายการและจำนวนเงินค่าตอบแทนดังกล่าวข้างต้น เท่ากับอัตราเดิมที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 92 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2547 ทุกประการ)

คณะกรรมการธนาคาร มีความเห็นว่า เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ซึ่งประกอบด้วย ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนรายปี) รวมเป็นเงินค่าตอบแทนทั้งสิ้น 20,900,000.- บาทต่อปี โดยให้ตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร ซึ่งมีรายการและจำนวนเงินค่าตอบแทนเท่ากับอัตราเดิมที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 92 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2547 ทุกประการ ทั้งนี้ ให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้นไว้ตลอดไป จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ผู้ถือหุ้น เห็นชอบและอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอทุกประการ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการตามเสนอ ประกอบด้วย ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนรายปี) รวมเป็นเงินค่าตอบแทนทั้งสิ้น 20,900,000.- บาท/ปี โดยให้ตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร มีรายการดังนี้-

(1)	ประธานกรรมการ			3,020,000.- บาท/ปี
(2)	ประธานกรรมการตรวจสอบ			2,796,000.- บาท/ปี
(3)	กรรมการตรวจสอบ 2 ท่าน ๆ ละ	2,772,000.- บาท/ปี	รวม	5,544,000.- บาท/ปี
(4)	กรรมการที่เป็นบุคคลภายนอก 3 ท่าน ๆ ละ	2,376,000.- บาท/ปี	รวม	7,128,000.- บาท/ปี
(5)	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน ๆ ละ	1,056,000.- บาท/ปี	รวม	2,112,000.- บาท/ปี
(6)	เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร			<u>300,000.- บาท/ปี</u>
รวมเป็นเงินค่าตอบแทนทั้งสิ้น				<u>20,900,000.- บาท/ปี</u>

ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่ปี 2549 เป็นต้นไป และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้นไว้ในอัตรานี้ตลอดไป จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	1,694,970,120	99.87
(2) ไม่เห็นด้วย	5,000	-
(3) งดออกเสียง	2,279,812	0.13
รวม	1,697,254,932	100.00

วาระที่ 7 **พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี**

ประธานที่ประชุม เสนอว่า ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 93 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2548 ได้อนุมัติแต่งตั้ง นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา และ/หรือ นายนิติ จິนนิจันรันคร์ และ/หรือ นางนัชลี บุญญะการกุล จากบริษัท คีลอยท์ ทัช โรมาทส์ ไชยยศ จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2548 โดยให้ได้รับเงินค่าสอบบัญชี จำนวน 7,230,000.- บาท (เจ็ดล้านสองแสนสามหมื่นบาท) ส่วนค่าใช้จ่ายอื่น เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วงเวลา ค่าประกันภัย ฯลฯ ให้เบิกตามที่จ่ายจริง และแต่งตั้ง KPMG LAO CO., LTD. ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ ประจำปี 2548 โดยให้ได้รับเป็นเงินค่าสอบบัญชีจำนวน 4,400 เหรียญสหรัฐอเมริกา หรือประมาณ 176,000.- บาท (หนึ่งแสนเจ็ดหมื่นหกพันบาท) ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ในวงเงิน 400 เหรียญสหรัฐอเมริกา หรือประมาณ 16,000.- บาท

อนึ่ง พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 120 บัญญัติว่า **“ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้”**

ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2549 นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายนิติ จິนนิจันรันคร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ นางนัชลี บุญญะการกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3126 จากบริษัท คีลอยท์ ทัช โรมาทส์ ไชยยศ จำกัด ยินดีสมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาร่วมกับฝ่ายการบัญชีและฝ่ายตรวจสอบแล้ว เห็นว่าผู้สมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้สอบบัญชีดังกล่าวข้างต้น มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเป็นไปตามแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ ประกอบกับเป็นบริษัทผู้สอบบัญชีที่มีประวัติติดต่อกับธนาคารมาเป็นเวลานาน และผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบแล้ว จึงเห็นควรแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2549 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 7,881,000.- บาท เพิ่มขึ้นจากค่าสอบบัญชีปี 2548 จำนวน 651,000.- บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.0 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่า เป็นราคาที่เหมาะสม โดยมีรายละเอียดดังนี้.-

หน่วย : บาท				
	ปี 2549	ปี 2548	เพิ่ม / (ลด)	ร้อยละ
(1) ค่าสอบบัญชีประจำงวด 30 มิถุนายน	2,030,500	1,820,000	210,500	11.56
(2) ค่าสอบบัญชีประจำงวด 31 ธันวาคม	2,030,500	1,820,000	210,500	11.56
(3) ค่าสอบทานงบการเงินประจำไตรมาส สิ้นสุด 31 มีนาคม และ 30 กันยายน	1,197,000	1,070,000	127,000	11.87
(4) ค่าตรวจสอบระบบคอมพิวเตอร์	693,000	620,000	73,000	11.77
(5) ค่าตรวจสอบสาขา, สำนักงานวิเทศธนกิจ, ตรวจสอบเงินสด, สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินและตัวเงิน	1,430,000	1,400,000	30,000	2.14
(6) ตรวจสอบสาขาหมู่เกาะเคย์แมน	100,000	100,000	-	-
(7) ค่าตรวจสอบพิเศษตามที่ ธปท. กำหนด	400,000	400,000	-	-
รวม	7,881,000	7,230,000	651,000	9.00

สำหรับค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (ถ้ามี) เช่น ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าที่พัก ค่าพาหนะเดินทาง ให้เบิกตามที่จ่ายจริง

ส่วน KPMG LAO CO., LTD. ได้เสนอเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ต่อไป ในปี 2549 โดยคิดค่าสอบบัญชี 5,200 เหรียญสหรัฐอเมริกา หรือประมาณ 208,000.- บาท และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ รวมทั้งภาษีธุรกิจเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 400 เหรียญสหรัฐอเมริกา หรือประมาณ 16,000.- บาท ซึ่งเป็นราคาที่เพิ่มขึ้นจากปี 2548 จำนวน 800 เหรียญสหรัฐอเมริกา หรือประมาณ 32,000.- บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.18 เนื่องจากปริมาณธุรกิจของสาขาเพิ่มขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่าอัตราค่าสอบบัญชีที่บริษัทเสนอมาเพิ่มขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับปริมาณธุรกรรมของสาขาที่เพิ่มขึ้น โดยผู้จัดการสาขาเวียงจันทน์กับผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกิจการต่างประเทศและสถาบันการเงิน พิจารณาในเบื้องต้นแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสมและมีเหตุผลยอมรับได้ จึงเห็นควรแต่งตั้งให้ KPMG LAO CO., LTD. เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ในปี 2549 ต่อไป โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีตามที่เสนอมา

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งนายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา และ/หรือ นายนิติ จິงนิจันรันตร์ และ/หรือ นางนัชลี บุญญะการกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสு ไชยยศ จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2549 โดยให้ได้รับเงินค่าตรวจสอบบัญชีเป็นเงิน 7,881,000.- บาท สำหรับค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (ถ้ามี) เช่น ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าที่พัก ค่าพาหนะเดินทาง ให้เบิกตามที่จ่ายจริง และอนุมัติแต่งตั้ง KPMG LAO CO., LTD. เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2549 โดยให้ได้รับเงินค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 5,200 เหรียญสหรัฐอเมริกา หรือประมาณ 208,000.- บาท และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ รวมทั้งภาษีธุรกิจเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 400 เหรียญสหรัฐอเมริกา หรือประมาณ 16,000.- บาท ตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ผู้ถือหุ้น เห็นว่า ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 คน ที่สมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2549 นั้น เป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่มีประสบการณ์ในงานด้านตรวจสอบมานาน และเป็นผู้ตรวจสอบจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสு ไชยยศ จำกัด ซึ่งเป็นสำนักงานตรวจสอบที่มีมาตรฐานสูง เป็นที่ยอมรับทั้งในวงการธุรกิจและหน่วยงานราชการ จึงเห็นควรเลือกให้เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบระยะเวลาบัญชี ประจำปี 2549 โดยให้ได้รับเงินค่าสอบบัญชีและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ

สำหรับผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2549 นั้น เห็นควรแต่งตั้ง KPMG LAO CO., LTD. เป็นผู้สอบบัญชี โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติแต่งตั้ง นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายนิติ จິงนิจันรันตร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ นางนัชลี บุญญะการกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3126 จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสு ไชยยศ จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2549 โดยให้ได้รับเงินค่าตรวจสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 7,881,000.- บาท สำหรับค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (ถ้ามี) เช่น ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าที่พัก ค่าพาหนะเดินทาง ให้เบิกตามที่จ่ายจริง และอนุมัติแต่งตั้ง KPMG LAO CO., LTD. เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2549 โดยให้ได้รับเงินค่าตรวจสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 5,200 เหรียญสหรัฐอเมริกา หรือประมาณ 208,000.- บาท และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ รวมทั้งภาษีธุรกิจเป็นเงินจำนวนไม่เกิน 400 เหรียญสหรัฐอเมริกา หรือประมาณ 16,000.- บาท ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มีร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	1,694,970,120	99.87
(2) ไม่เห็นด้วย	5,000	-
(3)งดออกเสียง	2,279,812	0.13
รวม	1,697,254,932	100.00

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ

ประธานที่ประชุม แจ้งว่า วาระนี้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามเรื่องใด ๆ ก็ได้ หรือหากผู้ถือหุ้นมีข้อเสนอแนะที่ประสงค์จะให้คณะกรรมการธนาคารนำไปพิจารณาแก้ไขปรับปรุง หรือดำเนินการอย่างไร ก็ขอให้ผู้ถือหุ้นซักถามและเสนอแนะได้อย่างเต็มที่ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามของผู้ถือหุ้นทุกท่าน พร้อมรับข้อเสนอแนะไปพิจารณาและดำเนินการตามที่เห็นสมควรต่อไป

ผู้ถือหุ้น ได้ซักถามและประธานที่ประชุมได้ตอบคำถามดังนี้.-

1. ผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2549 คาดว่าจะเป็นอย่างไร

ตอบชี้แจง ผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2549 คาดว่าจะดีขึ้น หากท่านผู้ถือหุ้นได้ติดตามผลการดำเนินงานในไตรมาสแรกของธนาคารกรุงศรีอยุธยา เปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ แล้ว จะเห็นได้ว่าผลการดำเนินงานของธนาคารฯ ดีขึ้นจนเป็นที่น่าพอใจ และมั่นใจว่าผลการดำเนินงานของธนาคารฯ ตลอดปี 2549 จะดีขึ้น

2. ได้ทราบข่าวว่าบริษัท GE จะมาซื้อหุ้นของธนาคารกรุงศรีอยุธยาฯ ไม่ทราบว่ามีความคืบหน้าในเรื่องนี้อย่างไร

ตอบชี้แจงว่า บริษัท GE เป็นบริษัทหนึ่งในหลาย ๆ บริษัท ซึ่งไม่ต่ำกว่า 5 บริษัท ที่สนใจจะเข้ามาเป็นพันธมิตรกับธนาคารกรุงศรีอยุธยาฯ และมีความคืบหน้าไปพอสมควร ซึ่งโดยมารยาทแล้วยังไม่สามารถเรียนชี้แจงรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบมากไปกว่านี้

ประธานฯ ได้กล่าวย้ำว่านอกจากคำถามดังกล่าวข้างต้นแล้ว หากผู้ถือหุ้นท่านใดยังมีคำถามหรือข้อสงสัยประการใดขอเรียนเชิญสอบถามได้เต็มที่

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ แล้วกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 14.45 น.

กฤตย์ รัตนรักษ์

(นายกฤตย์ รัตนรักษ์)

ประธานที่ประชุม

สุวัฒน์ สุขสงเคราะห์

(นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์)

ผู้จดรายงานการประชุม