



krungsri
กรุงศรี

A member of MUFGB
a global financial group

ท 122 / 2565 23 มิถุนายน 2565

เรื่อง แจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน

เรียน กรรมการและผู้จัดการ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2565 ได้มีมติในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

1. อนุมัติให้ธนาคารดำเนินการขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“บสภ.”) ซึ่งเป็นผู้เสนอราคาสูงสุดในการประมูล ในส่วนที่มีขนาดรายการจำนวน 404 รายการ ยอดหนี้ ณ วันตัดบัญชี 31 มกราคม 2565ทั้งสิ้น 1,438.17 ล้านบาท (รายละเอียดสารสนเทศปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

2. อนุมัติให้บริษัท SB Finance Company, Inc. (SBF) ซึ่งเป็นบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 50 เข้าซื้อพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อ Corporate Salary Loan จาก Security Bank Corporation (SBC) โดยมีระยะเวลาของธุรกรรมสิ้นสุดภายในเดือนกรกฎาคม 2565 โดยมีมูลค่าธุรกรรมรวม 565 ล้านบาทไปซีพีลีปินส์ หรือคิดเป็นประมาณ 356 ล้านบาท คิดตามวิธีประเมินแบบ Discounted cash flow (DCF) (รายละเอียดสารสนเทศปรากฏตามเอกสารแนบ 2)

สำหรับธุรกรรมทั้งสองข้างต้นถือเป็นการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยมีขนาดของแต่ละรายการดังกล่าวเกินกว่าร้อยละ 0.03 แต่น้อยกว่าร้อยละ 3.00 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร (Net Tangible Asset “NTA”) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ทั้งนี้ ตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียน ในรายการที่เกี่ยวข้องกัน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2547 ขนาดของรายการดังกล่าวไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนดให้ธนาคารต้องเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติการตกลงเข้าทำรายการ แต่ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและเปิดเผยข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นายเชอิจิระ อาคิตะ)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
สารสนเทศรายการที่เกี่ยวข้องกัน

1. วัน เดือน ปี

- วันที่คณะกรรมการตรวจสอบมีมติเห็นชอบ: วันที่ 22 มิถุนายน 2565
- วันที่คณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติ: วันที่ 22 มิถุนายน 2565
- วันที่คาดว่าจะลงนามสัญญา: วันที่ 27 มิถุนายน 2565
- วันที่คาดว่าจะทำการโอนซื้อขาย: ภายในวันที่ 22 กรกฎาคม 2565

2. คู่กรณี

ผู้ที่เกี่ยวข้องกับรายการ

- ผู้ซื้อ: บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“บสภ.”)
- ผู้ขาย: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”)
- คู่กรณีที่เป็นบุคคลเกี่ยวข้องกันและความสัมพันธ์: ผู้ซื้อเป็นบริษัทที่กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบของธนาคาร (นางทองอุไร ลิ้มปิติ) เป็นประธานกรรมการ

3. ประเภทและรายละเอียดของรายการ

โครงการขายหนี้ NPL ให้แก่นักลงทุน ครั้งที่ 1/2565 ของธนาคาร เป็นการเปิดประมูลเพื่อรับข้อเสนอราคาจากนักลงทุนที่สนใจ โดยเป็นกระบวนการตามมาตรฐานทั่วไปของตลาด ผ่านการดำเนินการของที่ปรึกษาทางการเงินของโครงการซึ่งธนาคารว่าจ้างบริษัทภายนอกที่นำเชื่อถือเป็นผู้ดำเนินการ โดยยึดหลักเกณฑ์ความโปร่งใสและเป็นธรรมแก่ผู้เข้าร่วมประมูลทุกรายอย่างเท่าเทียมกันในทุกขั้นตอนการประมูลเป็นสำคัญ โครงการดังกล่าวนี้มีผู้เข้าร่วมประมูลทั้งสิ้น 6 ราย โดย บสภ. เป็น 1 ใน 2 ราย ที่ชนะการประมูล

การขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพในส่วนของ บสภ. ชนะการประมูลประกอบด้วย หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Portfolio) ในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและรายย่อยในประเทศไทย ขนาดรายการจำนวน 404 ราย ยอดหนี้ ณ วันตัดบัญชี 31 มกราคม 2565 ทั้งสิ้น 1,438.17 ล้านบาท

4. ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทคู่สัญญา ซึ่งกรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบของธนาคาร (นางทองอุไร ลิ้มปิติ) เป็นประธานกรรมการ ของ บสภ. ดังนี้

- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

รายชื่อกรรมการ ณ วันที่ 17 มิถุนายน 2565 มีดังนี้

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1.	นาย การุณ กิตติสถาพร	ประธานกรรมการ
2.	นาย ทาคาโนริ ซาซากิ	รองประธานกรรมการ
3.	นาย เซอิจิโระ อาคิตะ	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ

4.	นางสาว นพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ
5.	นาย พรสนอง ตู้อินดา	กรรมการ
6.	นางสาว ดวงดาว วงศ์พนิตกฤต	กรรมการ
7.	นาย อธิชาติ คานาโมริ	กรรมการ
8.	นาย วิรัช ไพรัชพิบูลย์	กรรมการ
9.	นาย จำลอง อติกุล	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
10.	นาง ทองอุไร ลิ้มปิติ	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
11.	นาย วิทยา วัชรวิทยากุล	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

ที่มา: เว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

รายชื่อกรรมการ ณ วันที่ 17 มิถุนายน 2565 มีดังนี้

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1.	นาง ทองอุไร ลิ้มปิติ	ประธานกรรมการ
2.	นาย บรรยง วิเศษมงคลชัย	ประธานคณะกรรมการบริหารและรองประธานกรรมการบริษัท
3.	นาย บัณฑิต อนันตมงคล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ
4.	นาย สาทร ไตโพธิ์ไทย	กรรมการ
5.	นาย พิเศษฐ์ เสรีวัฒนา	กรรมการ
6.	นาย ธิบัติ วัฒนกุล	กรรมการ
7.	นาย สุภากร ปิยะพันธ์	กรรมการ
8.	นาย วสันต์ เทียนหอม	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
9.	นาย ยศ กิมสวัสดิ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
10.	นาง มณีนรัตน์ ศรีเสาวชาติ	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
11.	นาย ทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

ที่มา: เว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

5. **ขนาดของการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน**

ลักษณะของรายการเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2551 โดยมีขนาดมูลค่าของรายการโดยรวมเกินกว่าร้อยละ 0.03 แต่น้อยกว่าร้อยละ 3.00 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ทั้งนี้ ตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2547 ขนาดของรายการดังกล่าวไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนดให้ธนาคารต้องเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติการตกลงเข้าทำรายการ แต่ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและเปิดเผยข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

6. **ความเห็นคณะกรรมการ และคณะกรรมการตรวจสอบ**

คณะกรรมการธนาคารในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2565 มีมติอนุมัติให้ธนาคารขายสินทรัพย์ต่อคุณภาพดังกล่าว โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ในการประชุมครั้งที่พิเศษที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2565 ทั้งนี้ กรรมการธนาคารและกรรมการตรวจสอบผู้มีส่วนได้เสีย มิได้เข้าร่วมพิจารณาและไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนในการประชุมวาระนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
สารสนเทศรายการที่เกี่ยวข้องกัน

1. วัน เดือน ปี

- วันที่คณะกรรมการตรวจสอบมีมติเห็นชอบ: วันที่ 12 เมษายน 2565
- วันที่คณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติ: วันที่ 22 มิถุนายน 2565

2. คู่กรณี

ผู้ที่เกี่ยวข้องกับรายการ

- ผู้ซื้อ: บริษัท SB Finance Company, Inc. (SBF) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด ได้เข้าถือหุ้นร้อยละ 50
- ผู้ขาย: บริษัท Security Bank Corporation (SBC) เป็นนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับ MUFG Bank ซึ่ง MUFG Bank เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- คู่กรณีที่เป็คนบุคคลเกี่ยวข้องกันและความสัมพันธ์: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้เข้าถือหุ้นร้อยละ 50 ในบริษัท SB Finance Company, Inc. (SBF)

3. ประเภทและรายละเอียดของรายการ

การซื้อพอร์ตสินเชื่อ Corporate Salary Loan จาก Security Bank Corporation (SBC) โดยมีระยะเวลาของธุรกรรมสิ้นสุดภายในเดือนกรกฎาคม 2565 โดยมีมูลค่าธุรกรรมรวม 565 ล้านบาทไปฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็นประมาณ 356 ล้านบาท คิดตามวิธีประเมินแบบ Discounted cash flow (DCF) ทั้งนี้ PWC เป็นบริษัทที่ปรึกษาอิสระในการสอบทานความเหมาะสมของ Pricing model และสมมติฐาน รวมถึงได้ให้ความเห็นเกี่ยวกับ Price Multiplier ว่าควรอยู่ระหว่างร้อยละ 98.2 –102 ซึ่งการคิดราคาที่ใช้ Price Multiplier ร้อยละ 101.5 ยอมรับได้เนื่องจากอยู่ในช่วงราคาดังกล่าว ในส่วนของพอร์ตสินเชื่อนั้นจะเป็นเงินกู้ให้กับลูกค้าที่เป็นพนักงานของบริษัทที่ SBC ประเมินบริษัทแล้วว่ามีสถานะเครดิตดี การจ่ายชำระเงินกู้ของพนักงานผ่านการหักเงินเดือน Net income (NI) ต่อปีของ พอร์ตโดยประมาณอยู่ที่ร้อยละ 1.68 ซึ่งเกินกว่า Target ROA ของ SBF ทั้งนี้การเข้าซื้อพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว เป็นเงินจากการดำเนินกิจการของ SBF

4. ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา

โครงสร้างคณะกรรมการ SB Finance Company, Inc. (SBF) บริษัทคู่สัญญา ซึ่งมีผู้บริหารของธนาคารร่วมเป็นกรรมการ (Mr. K.S. Chandrashekar, Mr. Pornthep Tirasuntrakul, Ms. Pathatai Kulachan)

รายชื่อกรรมการล่าสุด มีดังนี้

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1.	Mr. Alfonso Salcedo	Chairman
2.	Ms. Maria Christina A. Tingson	Director
3.	Mr. Daniel S. Dy	Director
4.	Mr. K.S. Chandrashekar	Director
5.	Mr. Pornthep Tirasuntrakul	Director
6.	Ms. Pathatai Kulachan	Director
7.	Ms. Abigail Marie D. Casanova	Director
8.	Ms. Maria Jessica B. Banal	Independent Director

9. Ms. Rosanna Dizon Casas	Independent Director
----------------------------	----------------------

ที่มา: รายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร NRC. 042/2022 เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2565

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท Security Bank Corporation (SBC)

รายชื่อกรรมการล่าสุดมีดังนี้

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1.	Alfonso L. Salcedo, Jr	Chairman
2.	Cirilo P. Noel	Vice Chairman
3.	Enrico S. Cruz	Independent Director
4.	Alberto S. Villarosa	Director
5.	ISanjiv Vohra	Director
6.	Daniel S, Dy	Alternate
7.	Rafael F. Simpao, Jr	Adviser

ที่มา: Security Bank Website เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2565

5. ขนาดของการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะของรายการเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2551 โดยมีขนาดของรายการดังกล่าวอยู่ที่เกินกว่าร้อยละ 0.03 แต่น้อยกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 (Net Tangible Asset "NTA") ตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียน ในรายการที่เกี่ยวข้องกัน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2547 ขนาดของรายการดังกล่าวไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนดให้ธนาคารต้องเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติการตกลงเข้าทำรายการ แต่ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและเปิดเผยข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

6. ความเห็นคณะกรรมการ และคณะกรรมการตรวจสอบ

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565 มีมติเห็นชอบ และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 6/2022 ในวันที่ 22 มิถุนายน 2565 มีมติอนุมัติการเข้าซื้อพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว