

ที่ ลธ. 241/2565

24 พฤศจิกายน 2565

เรื่อง การเข้าซื้อกิจการให้บริการสินเชื่อผู้บริโภคของ Home Credit ในประเทศอินโดนีเซียและประเทศฟิลิปปินส์ และการกำหนดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-EGM)

เรียน กรรมการและผู้จัดการ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ขอแจ้งให้ทราบว่า เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2565 ได้มีมติ ดังนี้

1. อนุมัติการเข้าทำธุรกรรมและเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการเข้าซื้อกิจการให้บริการสินเชื่อผู้บริโภคของ Home Credit ในประเทศอินโดนีเซียและประเทศฟิลิปปินส์ เพื่อช่วยสร้างการเติบโตและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจของธนาคารในระยะยาว โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ประเทศอินโดนีเซีย: การซื้อหุ้นในอัตราร้อยละ 75.0 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ PT. Home Credit Indonesia จาก Home Credit Indonesia B.V. และ Ms. Wanda Ariestiani Evans โดยมีมูลค่าการลงทุนประมาณ 176.4 ล้านดอลลาร์ หรือคิดเป็นประมาณ 6.6 พันล้านบาท (“ธุรกรรมเข้าซื้อ Home Credit ประเทศอินโดนีเซีย”) และ

ประเทศฟิลิปปินส์: การซื้อหุ้นในอัตราร้อยละ 75.0 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ HC Consumer Finance Philippines, Inc. และอัตราร้อยละ 100.0 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ HCPH Financing 1, Inc. และ HCPH Insurance Brokerage, Inc. จาก HC Philippines Holdings B.V. และ Filcommerce Holdings, Inc. โดยมีมูลค่าการลงทุนประมาณ 297.6 ล้านดอลลาร์ หรือคิดเป็นประมาณ 11.1 พันล้านบาท (“ธุรกรรมเข้าซื้อ Home Credit ประเทศฟิลิปปินส์”) (รวมทั้งหมดเรียกว่า “ธุรกรรมการเข้าซื้อ Home Credit ประเทศอินโดนีเซียและประเทศฟิลิปปินส์”)

โดยมีมูลค่าการลงทุนของธุรกรรมเข้าซื้อ Home Credit ประเทศอินโดนีเซียและประเทศฟิลิปปินส์ทั้งหมดรวมประมาณ 473.9 ล้านดอลลาร์ หรือคิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 17,700.8 ล้านบาท ทั้งนี้ มูลค่าการลงทุนสุดท้ายจะถูกปรับปรุงด้วยส่วนต่างของมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงิน ณ วันเข้าทำธุรกรรมและวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามเงื่อนไขของสัญญาซื้อขาย รายละเอียดปรากฏตามสารสนเทศการเข้าซื้อกิจการให้บริการสินเชื่อผู้บริโภคของ Home Credit ในประเทศอินโดนีเซียและประเทศฟิลิปปินส์

รวมทั้งพิจารณาอนุมัติการมอบอำนาจแก่คณะกรรมการธนาคาร หรือบุคคลใดที่ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นผู้กำหนดและ/หรือเปลี่ยนแปลงขั้นตอนการดำเนินการ ระยะเวลา ตลอดจนการดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อให้การเข้าทำธุรกรรมบรรลุผล

หมายเหตุ: อัตราแลกเปลี่ยน 1 ยูโรเท่ากับ 37.3513 บาท อ้างอิงจากธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 16 พฤศจิกายน 2565

ตัวเลขมูลค่าการลงทุนข้างต้นเป็นผลจากการคำนวณโดยใช้เทคนิคนิยมและใช้เทคนิคหนึ่งตำแหน่ง

ทั้งนี้ การเข้าทำธุรกรรมนี้จะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และ Financial Services Authority (Otoritas Jasa Keuangan) of Indonesia (“OJK”) และ Bangko Sentral ng Pilipinas (“BSP”) และ Philippines Competition Commission (“PCC”) และรายละเอียดของธุรกรรมจะต้องถูกแจ้งให้ Japanese Financial Services Agency (“JFSA”) และ Securities and Exchange Commission of Philippines, Commission for the Supervision of Business Competition of Indonesia (Komisi Pengawas Persaingan Usaha) (“KPPU”) และ/หรือ หน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องรับทราบ

อนึ่ง การเข้าลงทุนดังกล่าวมีขนาดรายการสูงสุดคิดเป็นร้อยละ 1.9 คำนวณตามเกณฑ์กำไรสุทธิ ซึ่งถือว่าไม่มีขนาดหรือลักษณะของรายการเข้าข่ายเป็นรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่ทำให้ธนาคารมีหน้าที่ต้องรายงานสารสนเทศต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 20/2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 และธุรกรรมนี้ไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งส่งผลให้ธนาคารไม่ได้มีหน้าที่ต้องเปิดเผยสารสนเทศเกี่ยวกับการทำธุรกรรมดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 แต่เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 107 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และ มาตรา 43 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จึงต้องนำเสนอเรื่องต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

2. อนุมัติกำหนดวันประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2566 ในวันอังคารที่ 17 มกราคม 2566 เวลา 14.00 น. ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-EGM) ตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยมีระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้

- วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2565
- วาระที่ 2 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565
- วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติการเข้าซื้อกิจการให้บริการสินเชื่อผู้บริโภคของ Home Credit ในประเทศอินโดนีเซียและประเทศฟิลิปปินส์
- วาระที่ 4 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

3. อนุมัติกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2566 (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 8 ธันวาคม 2565

อนึ่ง ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2566 และเอกสารประกอบการประชุมในเว็บไซต์ของธนาคาร www.krungsri.com ได้ตั้งแต่วันอังคารที่ 13 ธันวาคม 2565 เป็นต้นไป

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-EGM) โปรดศึกษารายละเอียดเกี่ยวกับวิธีการเข้าสู่ระบบเพื่อร่วมประชุมและการมอบฉันทะตามเอกสารที่จะได้นำส่งพร้อมหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นายเชอิจิระ อาคิตะ)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

**สารสนเทศการเข้าซื้อกิจการให้บริการสินเชื่อผู้บริโภคของ Home Credit
ในประเทศอินโดนีเซียและประเทศฟิลิปปินส์**

1. วัน เดือน ปี ที่เข้าทำรายการ

การเข้าซื้อกิจการให้บริการสินเชื่อผู้บริโภคของ Home Credit ในประเทศอินโดนีเซียและประเทศฟิลิปปินส์ โดยมีรายละเอียดธุรกรรมดังนี้

(ก) ธุรกรรมเข้าซื้อ Home Credit ประเทศอินโดนีเซีย : ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk (“Adira”) และ I Dewa Made Susila เข้าซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นในอัตราร้อยละ 100.0 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ Home Credit ประเทศอินโดนีเซีย จาก Home Credit Indonesia B.V. และ Ms. Wanda Ariestiani Evans

(ข) ธุรกรรมเข้าซื้อ Home Credit ประเทศฟิลิปปินส์ : ธนาคารและ MUFG Bank, Limited (“MUFG”) เข้าซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นในอัตราร้อยละ 100.0 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ Home Credit ประเทศฟิลิปปินส์ ซึ่งประกอบไปด้วย (i) HC Consumer Finance Philippines, Inc. (ii) HCPH Financing 1, Inc. และ (iii) HCPH Insurance Brokerage, Inc. จาก HC Philippines Holdings B.V. และ Filcommerce Holdings, Inc.

ทั้งนี้ ธุรกรรมการเข้าซื้อ Home Credit ประเทศอินโดนีเซียและประเทศฟิลิปปินส์ดังกล่าวต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และ Financial Services Authority (Otoritas Jasa Keuangan) of Indonesia (“OJK”) และ Bangko Sentral ng Pilipinas (“BSP”) และ Philippines Competition Commission (“PCC”) และรายละเอียดของธุรกรรมจะต้องถูกแจ้งให้ Japanese Financial Services Agency (“JFSA”) และ Securities and Exchange Commission of Philippines, Commission for the Supervision of Business Competition of Indonesia (Komisi Pengawas Persaingan Usaha) (“KPPU”) และ/หรือ หน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องรับทราบ

2. คู่สัญญาที่เกี่ยวข้อง และความสัมพันธ์กับธนาคาร

ผู้ซื้อ : 1) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”)
2) MUFG Bank, Limited (“MUFG”)
3) PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk (“Adira”) และ
4) I Dewa Made Susila

ผู้ขาย : 1) Home Credit Indonesia B.V.
2) HC Philippines Holdings B.V.
3) Filcommerce Holdings, Inc. และ
4) Ms. Wanda Ariestiani Evans

บริษัท : 1) PT. Home Credit Indonesia
2) HC Consumer Finance Philippines, Inc.
3) HCPH Financing 1, Inc. และ
4) HCPH Insurance Brokerage, Inc.

ความสัมพันธ์ของผู้ขายกับธนาคาร: - ไม่มี -

3. ลักษณะโดยทั่วไปของรายการ

(ก) รุกรกรรมเข้าซื้อ Home Credit ประเทศอินโดนีเซีย:

- ธนาคารเข้าซื้อหุ้นของ PT. Home Credit Indonesia ในอัตราร้อยละ 75.0 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ PT. Home Credit Indonesia จาก Home Credit Indonesia B.V. และ Ms. Wanda Ariestiani Evans โดยมีมูลค่าการลงทุนประมาณ 176.4 ล้านดอลลาร์ ทั้งนี้ ธนาคารจะได้รับหุ้นทั้งหมดเป็นหุ้นประเภทบุริมสิทธิ (หุ้น Series A) โดยมีสิทธิออกเสียงรวมกันคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 75.0 ของสิทธิออกเสียงทั้งหมดและมีสิทธิในการได้รับเงินปันผลและเงินคืนทุนเมื่อเลิกบริษัทเท่ากับร้อยละ 88.2110 ของเงินปันผลและเงินคืนทุนทั้งหมด ทั้งนี้ มูลค่าการลงทุนสุดท้ายจะถูกปรับปรุงด้วยส่วนต่างของมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงิน ณ วันเข้าทำธุรกรรมและวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามเงื่อนไขของสัญญาซื้อขาย
- Adira เข้าซื้อหุ้นของ PT. Home Credit Indonesia ในอัตราร้อยละ 10.0 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ PT. Home Credit Indonesia จาก Home Credit Indonesia B.V. โดยมีมูลค่าการลงทุนประมาณ 23.6 ล้านดอลลาร์ ทั้งนี้ Adira จะได้รับหุ้นทั้งหมดเป็นหุ้นประเภทบุริมสิทธิ (หุ้น Series A) โดยมีสิทธิออกเสียงรวมกันคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 10.0 ของสิทธิออกเสียงทั้งหมดและมีสิทธิในการได้รับเงินปันผลและเงินคืนทุนเมื่อเลิกบริษัทเท่ากับร้อยละ 11.7615 ของเงินปันผลและเงินคืนทุนทั้งหมด ทั้งนี้ มูลค่าการลงทุนสุดท้ายจะถูกปรับปรุงด้วยส่วนต่างของมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงิน ณ วันเข้าทำธุรกรรมและวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามเงื่อนไขของสัญญาซื้อขาย
- I Dewa Made Susila เข้าซื้อหุ้นของ PT. Home Credit Indonesia ในอัตราร้อยละ 15.0 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ PT. Home Credit Indonesia จาก Home Credit Indonesia B.V. โดยมีมูลค่าการลงทุนประมาณ 0.055 ล้านดอลลาร์ ทั้งนี้ I Dewa Made Susila จะได้รับหุ้นทั้งหมดเป็นหุ้นประเภทสามัญ (หุ้น Series B) โดยมีสิทธิออกเสียงรวมกันคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 15.0 ของสิทธิออกเสียงทั้งหมดและมีสิทธิในการได้รับเงินปันผลและเงินคืนทุนเมื่อเลิกบริษัทภายหลังจากหุ้นประเภทบุริมสิทธิ (หุ้น Series A)

มูลค่าการลงทุนของธุรกรรมการเข้าซื้อ Home Credit ประเทศอินโดนีเซียประมาณ 199.9 ล้านดอลลาร์ หรือคิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 7,466.5 ล้านบาท (หมายเหตุ: อัตราแลกเปลี่ยน 1 ยูโรเท่ากับ 37.3513 บาท อ้างอิงจากธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 16 พฤศจิกายน 2565) ทั้งนี้ มูลค่าการลงทุนสุดท้ายจะถูกปรับปรุงด้วยส่วนต่างของมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงิน ณ วันเข้าทำธุรกรรมและวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามเงื่อนไขของสัญญาซื้อขาย

ทั้งนี้ ธนาคารยังเข้าทำสัญญาสิทธิในการซื้อและขายหุ้นของ Home Credit ประเทศอินโดนีเซียกับ I Dewa Made Susila (Call and Put Option Agreement) โดยให้สิทธิธนาคารในการซื้อหุ้นร้อยละ 15.0 ใน Home Credit ประเทศอินโดนีเซียจาก I Dewa Made Susila และให้สิทธิ I Dewa Made Susila ในการขายหุ้นร้อยละ 15.0 ใน Home Credit ประเทศอินโดนีเซียแก่ธนาคาร ตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา และเข้าทำหนังสือบันทึกข้อตกลงความเข้าใจ (MOU) ระหว่างธนาคารและ Adira โดยให้สิทธิธนาคารในการซื้อหุ้นสูงสุดร้อยละ 15.0 ใน Home Credit ประเทศอินโดนีเซียจาก Adira และให้สิทธิ Adira ในการขายหุ้นสูงสุดร้อยละ 15.0 ใน Home Credit ประเทศอินโดนีเซียแก่ธนาคาร โดยขึ้นอยู่กับภาวะและตกลงกันต่อไประหว่างธนาคารและ Adira ในอนาคต

หมายเหตุ: ธนาคารได้มีการแก้ไขหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2566 และเอกสารประกอบการประชุมแล้วเสร็จ และได้นำขึ้นเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.krungsri.com ภายใต้หมวดนักลงทุนสัมพันธ์ หัวข้อข้อมูลสำหรับผู้ถือหุ้นเป็นที่เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 13 มกราคม 2566

(ข) รุกรกรรมเข้าซื้อ Home Credit ประเทศฟิลิปปินส์

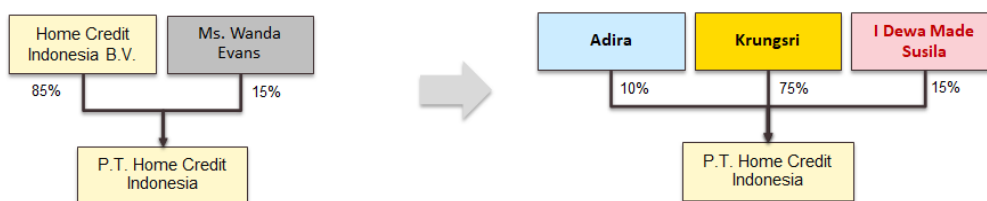
- ธนาคารเข้าซื้อหุ้นของ HC Consumer Finance Philippines, Inc. ในอัตราร้อยละ 75.0 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ HC Consumer Finance Philippines, Inc. และอัตราร้อยละ 100.0 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ HCPH Financing 1, Inc. และ HCPH Insurance Brokerage, Inc. จาก HC

Philippines Holdings B.V. และ Filcommerce Holdings, Inc. โดยมีมูลค่าการลงทุนประมาณ 297.6 ล้านยูโร ทั้งนี้ ธนาคารจะมีสิทธิออกเสียงและสิทธิในการได้รับเงินปันผลและเงินคืนทุนเท่ากับสัดส่วนการ ลงทุน ทั้งนี้ มูลค่าการลงทุนสุดท้ายจะถูกปรับด้วยส่วนต่างของมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้น ตามงบการเงิน ณ วันเข้าทำธุรกรรมและวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามเงื่อนไขของสัญญาซื้อขาย

- MUFG เข้าซื้อหุ้นของ HC Consumer Finance Philippines, Inc. ในอัตราร้อยละ 25.0 ของหุ้นที่จำหน่าย ได้แล้วทั้งหมดของ HC Consumer Finance Philippines, Inc. จาก HC Philippines Holdings B.V. และ Filcommerce Holdings, Inc. โดยมีมูลค่าการลงทุนประมาณ 98.4 ล้านยูโร ทั้งนี้ MUFG จะมีสิทธิออก เสียงและสิทธิในการได้รับเงินปันผลและเงินคืนทุนเท่ากับสัดส่วนการลงทุน ทั้งนี้ มูลค่าการลงทุนสุดท้ายจะ ถูกปรับด้วยส่วนต่างของมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงิน ณ วันเข้าทำธุรกรรมและ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามเงื่อนไขของสัญญาซื้อขาย

มูลค่าการลงทุนของธุรกรรมการเข้าซื้อ Home Credit ประเทศฟิลิปปินส์คิดเป็นประมาณ 395.9 ล้านยูโร หรือคิดเป็น จำนวนเงินประมาณ 14,787.4 ล้านบาท (หมายเหตุ: อัตราแลกเปลี่ยน 1 ยูโรเท่ากับ 37.3513 บาท อ้างอิงจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 16 พฤศจิกายน 2565) ทั้งนี้ มูลค่าการลงทุนสุดท้ายจะถูกปรับด้วยส่วนต่างของมูลค่าทางบัญชีของ ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงิน ณ วันเข้าทำธุรกรรมและวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามเงื่อนไขของสัญญาซื้อขาย

โครงสร้างการถือหุ้นก่อนและหลังธุรกรรมเข้าซื้อ Home Credit ประเทศอินโดนีเซีย



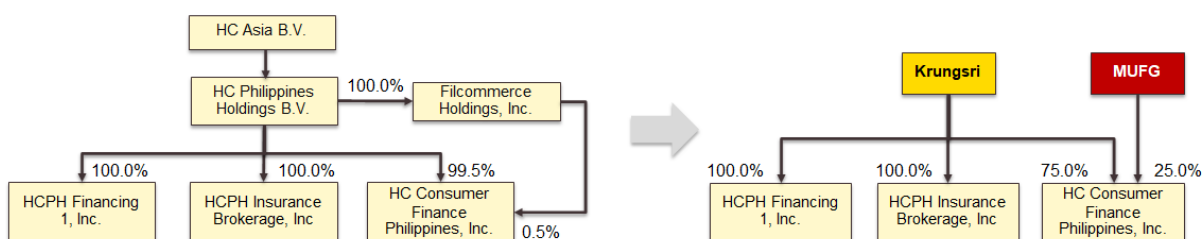
ตารางโครงสร้างการถือหุ้นและมูลค่าการลงทุนของธุรกรรมเข้าซื้อ Home Credit ประเทศอินโดนีเซีย

PT. Home Credit Indonesia

	สิทธิออกเสียง	สิทธิในการได้รับเงินปันผลและเงินคืนทุน	มูลค่าการลงทุน (ล้านยูโร)
ธนาคาร (A)	75.0%	88.2110%	176.4
Adira	10.0%	11.7615%	23.6
I Dewa Made Susila	15.0%	0.0275%	0.055
รวม	100.0%	100.0000%	199.9

หมายเหตุ: ตัวเลขมูลค่าการลงทุนข้างต้นเป็นผลจากการคำนวณโดยัดเศษทศนิยม

โครงสร้างการถือหุ้นก่อนและหลังธุรกรรมเข้าซื้อ Home Credit ประเทศฟิลิปปินส์



ธนาคารได้พิจารณาถึงความเหมาะสมในโครงสร้างการถือหุ้นใน HC Consumer Finance Philippines, Inc. รวมถึงผลกระทบต่อเงินทุนและการดำรงเงินกองทุนของธนาคารเพื่อไม่ให้ต่ำจนเกินไปและเพื่อรองรับความเสี่ยงของธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้น ดังนั้น ธนาคารจึงเห็นควรเข้าลงทุนใน HC Consumer Finance Philippines, Inc. ที่ร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ซึ่งเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ของธนาคารและ MUFG ที่จะขยายธุรกิจสินเชื่อรายย่อยไปสู่ระดับภูมิภาค (ASEAN Expansion) โดยมีธนาคารเป็นแกนหลักในการดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารจะกำกับดูแล HC Consumer Finance Philippines, Inc. ในฐานะผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ HC Consumer Finance Philippines, Inc. และจะปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการใช้สิทธิของความเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในการบริหารจัดการธุรกิจ Home Credit Philippines อย่างเคร่งครัดเพื่อให้เกิดความมั่นใจต่อผู้มีส่วนได้เสียรวมถึงผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารอีกด้วย

ตารางโครงสร้างการถือหุ้นและมูลค่าการลงทุนของธุรกรรมเข้าชื่อ Home Credit ประเทศฟิลิปปินส์
HC Consumer Finance Philippines, Inc.

	สิทธิออกเสียง	สิทธิในการได้รับเงินปันผลและเงินคืนทุน	มูลค่าการลงทุน (ล้านบาท)
ธนาคาร (B)	75.0%	75.0%	295.0
MUFG	25.0%	25.0%	98.4
รวม	100.0%	100.0%	393.3

HCPH Financing 1, Inc.

	สิทธิออกเสียง	สิทธิในการได้รับเงินปันผลและเงินคืนทุน	มูลค่าการลงทุน (ล้านบาท)
ธนาคาร (C)	100.0%	100.0%	2.3
MUFG	0.0%	0.0%	-
รวม	100.0%	100.0%	2.3

HCPH Insurance Brokerage, Inc.

	สิทธิออกเสียง	สิทธิในการได้รับเงินปันผลและเงินคืนทุน	มูลค่าการลงทุน (ล้านบาท)
ธนาคาร (D)	100.0%	100.0%	0.5
MUFG	0.0%	0.0%	-
รวม	100.0%	100.0%	0.5

หมายเหตุ: ตัวเลขมูลค่าการลงทุนข้างต้นเป็นผลจากการคำนวณโดยพิเศษเทคนิคและใช้เทคนิคหนึ่งตำแหน่ง

โดยธนาคารลงทุนในธุรกรรมเข้าชื่อ Home Credit ประเทศอินโดนีเซียและประเทศฟิลิปปินส์ ซึ่งประกอบไปด้วยรายการ (A)+(B)+(C)+(D) เป็นมูลค่าทั้งหมดประมาณ 473.9 ล้านบาท หรือคิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 17,700.8 ล้านบาท (หมายเหตุ: อัตราแลกเปลี่ยน 1 ยูโรเท่ากับ 37.3513 บาท อ้างอิงจากธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 16 พฤศจิกายน 2565) ทั้งนี้ มูลค่าการลงทุนสุดท้ายจะถูกปรับปรุงด้วยส่วนต่างของมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงิน ณ วันเข้าทำธุรกรรมและวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามเงื่อนไขของสัญญาซื้อขาย

4. รายละเอียดของสินทรัพย์ที่ได้มา

Home Credit ประเทศอินโดนีเซีย เป็นหนึ่งในผู้เล่นสำคัญในตลาดสินเชื่อผู้บริโภค Home Credit ในประเทศอินโดนีเซีย ได้เริ่มประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อผู้บริโภคแก่ผู้บริโภคในกลุ่ม mass market และ upper mass market ในปี

2556 ด้วยแบรนด์ที่แข็งแกร่งและการจัดจำหน่ายแบบ omni-channel ปัจจุบัน Home Credit ประเทศอินโดนีเซียได้ขยายการให้บริการได้อย่างทั่วถึงทั้งประเทศอินโดนีเซีย โดยเป็นผู้นำใน POS loan และมีผู้ใช้งานแอปพลิเคชันกว่า 11 ล้านรายและสามารถให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ากว่า 5 ล้านรายในประเทศอินโดนีเซีย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

สรุปข้อมูลทางการเงินของ PT. Home Credit Indonesia โดยสังเขป

หน่วย : ล้านยูโร

	31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบแล้ว)	31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบแล้ว)	31 ธันวาคม 2564 (ตรวจสอบแล้ว)
รวมสินทรัพย์	413	283	209
รวมหนี้สิน	326	228	143
รวมส่วนของเจ้าของ	87	55	66
รวมรายได้	213	201	155
กำไรก่อนภาษีเงินได้	12	-30	14
กำไรสุทธิ	7	-24	9

หมายเหตุ: อัตราแลกเปลี่ยน 1 ยูโรเท่ากับ 16,197.47 รูเปีย อ้างอิงจากธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 16 พฤศจิกายน 2565

Home Credit ประเทศฟิลิปปินส์ เป็นหนึ่งในผู้เล่นสำคัญในตลาดสินเชื่อผู้บริโภคในประเทศฟิลิปปินส์ Home Credit ประเทศฟิลิปปินส์ได้เริ่มประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อผู้บริโภคแก่ผู้บริโภคในกลุ่ม mass market และ upper mass market ด้วยแบรนด์ที่แข็งแกร่งและการจัดจำหน่ายแบบ omni-channel ปัจจุบัน Home Credit ประเทศฟิลิปปินส์ได้ขยายการให้บริการได้อย่างทั่วถึง โดยเป็นผู้นำใน POS loan และมีผู้ใช้งานแอปพลิเคชันกว่า 9 ล้านรายและสามารถให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ากว่า 8 ล้านรายในประเทศฟิลิปปินส์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

สรุปข้อมูลทางการเงินของ HC Consumer Finance Philippines, Inc. โดยสังเขป

หน่วย : ล้านยูโร

	31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบแล้ว)	31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบแล้ว)	31 ธันวาคม 2564 (ตรวจสอบแล้ว)
รวมสินทรัพย์	761	512	595
รวมหนี้สิน	589	393	452
รวมส่วนของเจ้าของ	172	119	143
รวมรายได้	250	241	231
กำไรก่อนภาษีเงินได้	36	-33	21
กำไรสุทธิ	23	-28	16

หมายเหตุ: อัตราแลกเปลี่ยน 1 ยูโรเท่ากับ 59.5075 เปโซฟิลิปปินส์ อ้างอิงจากธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 16 พฤศจิกายน 2565

สรุปข้อมูลทางการเงินของ HCPH Financing 1, Inc. โดยสังเขป

หน่วย : ล้านยูโร

	31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบแล้ว)	31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบแล้ว)	31 ธันวาคม 2564 (ตรวจสอบแล้ว)
รวมสินทรัพย์	20	10	5
รวมหนี้สิน	18	9	3
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	3	2	2
รวมรายได้	8	2	1
กำไรก่อนภาษีเงินได้	-1	-1	1
กำไรสุทธิ	0	-1	1

หมายเหตุ: อัตราแลกเปลี่ยน 1 ยูโรเท่ากับ 59.5075 เปโซฟิลิปปินส์ อ้างอิงจากธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 16 พฤศจิกายน 2565

สรุปข้อมูลทางการเงินของ HCPH Insurance Brokerage, Inc. โดยสังเขป

หน่วย : ล้านยูโร

	31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบแล้ว)	31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบแล้ว)	31 ธันวาคม 2564 (ตรวจสอบแล้ว)
รวมสินทรัพย์	0.305	0.395	0.392
รวมหนี้สิน	0.002	0.002	0.002
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	0.302	0.393	0.390
รวมรายได้	0.001	0.001	0.000
กำไรก่อนภาษีเงินได้	-0.006	-0.003	-0.003
กำไรสุทธิ	-0.006	-0.003	-0.003

หมายเหตุ: อัตราแลกเปลี่ยน 1 ยูโรเท่ากับ 59.5075 เปโซฟิลิปปินส์ อ้างอิงจากธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 16 พฤศจิกายน 2565

5. เกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดมูลค่าการลงทุน

Home Credit ประเทศอินโดนีเซียและประเทศฟิลิปปินส์ ธนาคารและบริษัทที่ปรึกษาทางการเงินได้กำหนดมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีการต่าง ๆ ได้แก่ วิธีการ Residual Income Approach วิธีการ Dividend Discount Model วิธีเปรียบเทียบอัตราส่วนทางการเงินของกิจการในอุตสาหกรรมเดียวกัน และวิธีเปรียบเทียบธุรกรรมการซื้อขายกิจการในอุตสาหกรรมในอดีตที่มีความใกล้เคียงกัน โดยมูลค่าการลงทุนสุดท้ายเป็นมูลค่าที่ตกลงกันระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย โดยมีบริษัทหลักทรัพย์ เกียรติสินทรัพย์ จำกัด (มหาชน) เป็นที่ปรึกษาทางการเงินของธนาคาร

6. ผลประโยชน์ที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ

ธนาคารคาดว่าจะการเข้าทำธุรกรรมจะส่งเสริมขีดความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจสินเชื่อผู้บริโภคของธนาคาร ในประเทศอินโดนีเซียและประเทศฟิลิปปินส์ ดังนี้

- 6.1 เพิ่มโอกาสในการเจริญเติบโตของธนาคารไปยังประเทศอินโดนีเซียและประเทศฟิลิปปินส์ ด้วยแบรนด์ที่แข็งแกร่งและการจัดจำหน่ายแบบ omni-channel ที่มั่นคง

ธนาคารสามารถใช้ประโยชน์จากสถานะที่แข็งแกร่งของ Home Credit ในประเทศอินโดนีเซียและประเทศฟิลิปปินส์ ผ่านการรับรู้ถึงแบรนด์ (Brand awareness) ที่แข็งแกร่งของ Home Credit และการจัดจำหน่ายแบบ Omni-channel ที่มีน้ำหนัก อีกทั้งทั้ง HC Indonesia และ HC Philippines ยังสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์เสริมเพิ่มเติมของธนาคาร และ ตลอดจนผลิตภัณฑ์ของบริษัทในเครืออื่น ๆ ของธนาคารให้กับลูกค้าได้

6.2 ขยายฐานลูกค้าเพื่อเพิ่มศักยภาพในการก้าวเป็นธนาคารชั้นนำในประเทศอินโดนีเซียและประเทศฟิลิปปินส์

ธนาคารจะสามารถขยายฐานลูกค้าเพิ่มขึ้นในประเทศอินโดนีเซียและประเทศฟิลิปปินส์เพื่อเสริมสร้างการเจริญเติบโตของธนาคารในระยะยาว โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 Home Credit ในประเทศอินโดนีเซียและประเทศฟิลิปปินส์ มีฐานลูกค้าสินเชื่อเป็นจำนวนมากกว่า 5 ล้าน และ 8 ล้านราย ตามลำดับ

6.3 เสริมสร้างภาพพจน์และชื่อเสียงของธนาคารให้เป็นที่รู้จักในประเทศเพื่อนบ้าน

การเข้าลงทุน Home Credit ในประเทศอินโดนีเซียและประเทศฟิลิปปินส์ จะทำให้ธนาคารเข้าไปมีส่วนร่วมในการพัฒนาระบบการเงินของประเทศอินโดนีเซียและประเทศฟิลิปปินส์ซึ่งธนาคารเชื่อว่า ด้วยความรู้และความเชี่ยวชาญในธุรกิจให้บริการสินเชื่อผู้บริโภค ธนาคารจะสามารถเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาระบบการเงินในประเทศอินโดนีเซียและประเทศฟิลิปปินส์ รวมทั้งสร้างภาพพจน์ที่ดีในประเทศอินโดนีเซียและประเทศฟิลิปปินส์ได้

7. แหล่งเงินทุนที่ใช้

ใช้เงินทุนภายในของธนาคารในการเข้าซื้อกิจการ

8. ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการตกลงเข้าทำรายการ

คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วมีความเห็นว่า การทำธุรกรรมดังกล่าวเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้น เนื่องจากธุรกรรมดังกล่าว จะช่วยสร้างการเติบโต และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจของธนาคารในระยะยาว