



krungsri  
กรุงศรี

A member of MUFG  
a global financial group

ที่ HASB 003/2024

24 เมษายน 2567

เรื่อง แจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน

เรียน กรรมการและผู้จัดการ  
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ครั้งที่ 4/2567 เมื่อวันพุธที่ 24 เมษายน 2567 ได้มีมติอนุมัติให้ HC Consumer Finance Philippines, Inc. (HCPH) ขายพอร์ตสินเชื่อด้วยคุณภาพที่มีการตัดออกจากบัญชี (Written-off loan portfolio) ให้แก่ HCPH Financing 1, Inc. (HCPH1) ซึ่งบริษัททั้งสองเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีมูลค่าการทำธุรกรรมการขายพอร์ตสินเชื่อดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 388.5 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือคิดเป็นประมาณ 255.7 ล้านบาท โดยมีระยะเวลาของธุรกรรมระหว่างปี 2567 - 2569 (รายละเอียดสารสนเทศปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

สำหรับธุรกรรมการขายพอร์ตสินเชื่อดังกล่าวถือเป็นการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยมีขนาดของธุรกรรมเกินกว่าร้อยละ 0.03 แต่น้อยกว่าร้อยละ 3.00 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร (Net Tangible Asset "NTA") ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ทั้งนี้ตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียน ในรายการที่เกี่ยวข้องกัน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2547 ขนาดของรายการดังกล่าวไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนดให้ธนาคารต้องเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติการตกลงเข้าทำรายการ แต่ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและเปิดเผยข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

-เคนอิจิ ยามาโตะ-

(นายเคนอิจิ ยามาโตะ)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

**ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)**  
**สารสนเทศรายการที่เกี่ยวข้องกัน**

**1. วัน เดือน ปี**

- วันที่คณะกรรมการตรวจสอบมีมติเห็นชอบ: วันที่ 4 เมษายน 2567
- วันที่คณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติ: วันที่ 24 เมษายน 2567

**2. คู่กรณี**

ผู้ที่เกี่ยวข้องกับรายการ

- ผู้ซื้อ: บริษัท HCPH Financing 1, Inc. (HCPH1) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้เข้าถือหุ้นร้อยละ 100
- ผู้ขาย: บริษัท HC Consumer Finance Philippines, Inc. (HCPH) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้เข้าถือหุ้นร้อยละ 75 และ MUFG Bank ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้เข้าถือหุ้นร้อยละ 25
- คู่กรณีที่เป็นบุคคลเกี่ยวข้องกันและความสัมพันธ์: ผู้ซื้อและผู้ขาย เป็นบริษัทย่อยของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

**3. ประเภทและรายละเอียดของรายการ**

การขายพอร์ตสินเชื่อด้วยคุณภาพที่มีการตัดออกจากบัญชี (Written-off loan portfolio) ของ HC Consumer Finance Philippines, Inc. (HCPH) ให้แก่ HCPH Financing 1, Inc. (HCPH1) ซึ่งบริษัททั้งสองเป็นบริษัทย่อยของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โดยเงินทุนที่ใช้ในการซื้อพอร์ตสินเชื่อด้วยคุณภาพที่มีการตัดออกจากบัญชีดังกล่าว มาจากการกู้จากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นวงเงินกู้ประมาณ 2 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ที่อัตราดอกเบี้ยไม่ต่ำกว่า 3-Month Term SOFR + 2.50% ลักษณะวงเงินเป็นสินเชื่อหมุนเวียนระยะสั้นอายุ 1 ปี โดยมีการพิจารณาการต่ออายุเป็นรายปี หรือเงินที่ได้จากการดำเนินงานของ HCPH Financing 1, Inc. (HCPH1) ระยะเวลาของธุรกรรมการซื้อพอร์ตสินเชื่อด้วยคุณภาพที่มีการตัดออกจากบัญชีจะอยู่ระหว่างปี 2567-2569 และมีมูลค่าธุรกรรมรวม 388.5 ล้านดอลลาร์ฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็นประมาณ 255.7 ล้านบาท ตามวิธีการประเมินแบบ Discounted Cash Flow (DCF) ทั้งนี้ ธุรกรรมดังกล่าวมีบริษัท SGV & Co.ฟิลิปปินส์ เป็นบริษัทที่ปรึกษาอิสระในการสอบทานความเหมาะสมของสมมติฐานที่สำคัญใน Pricing Model ได้แก่ อัตราคิดลด (Discount rate) และค่าบริการในการบริหารจัดการลูกหนี้และเก็บชำระหนี้ (Administration and Collection fee)

**4. ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา**

โครงสร้างคณะกรรมการ HC Consumer Finance Philippines, Inc. (HCPH) ซึ่งมีผู้บริหารของธนาคารร่วมเป็นกรรมการ (Mr. K.S. Chandrashekar, Ms. Pathatai Kulachan)

รายชื่อกรรมการล่าสุด ณ วันที่ 6 มิถุนายน 2566 มีดังนี้

No.	Name-Surname	Position
1.	Mr. Dan Harsono	Chairman
2.	Mr. David Minol	President
3.	Ms. Jana Pechouckova	Member and Treasurer
4.	Mr. K.S. Chandrashekar	Member
5.	Ms. Patathai Kulachan	Member
6.	Mr. Masashige Nakazono	Member
7.	Mr. Ihor Kruchynenko	Member
8.	Mr. Dominador Gregorio III	Independent Director
9.	Mr. Vicente Sarza	Independent Director

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท HCPH Financing 1, Inc. (HCPH1) ซึ่งมีผู้บริหารของบริษัทย่อยของธนาคารร่วมเป็นกรรมการ (Mr. Siriyot Pronanunt)

รายชื่อคณะกรรมการล่าสุด ณ วันที่ 5 กรกฎาคม 2566 มีดังนี้

No.	Name-Surname	Position
1.	Mr. Carlos Arleen Balingit Jr.	Chairman
2.	Mr. Siriyot Pronanunt	President
3.	Ms. Juliet Macaspac	Member and Treasurer
4.	Mr. Ryan Co	Independent Director
5.	Mr. Derrick Delegencia	Independent Director

**5. ขนาดของการทำรายการระหว่างกัน**

ลักษณะของรายการเข้าขายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2551 โดยมีขนาดของรายการดังกล่าวอยู่ที่เกินกว่าร้อยละ 0.03 แต่น้อยกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 (Net Tangible Asset "NTA") ตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2547 ขนาดของรายการดังกล่าวไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนดให้ธนาคารต้องเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติการตกลงเข้าทำรายการ แต่ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและเปิดเผยข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

**6. ความเห็นคณะกรรมการ และคณะกรรมการตรวจสอบ**

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 4/2567 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2567 มีมติเห็นชอบ และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 4/2567 ในวันที่ 24 เมษายน 2567 มีมติอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าว