

**การเข้าซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นในอัตราร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ
บริษัท SB Finance Company Inc. ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยในสาธารณรัฐฟิลิปปินส์**

เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของกลุ่มองค์กรในการขยายธุรกิจนอกประเทศไทย เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และขยายฐานลูกค้าไปยังประเทศอื่น ๆ ในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ครั้งที่ 3/2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2562 (โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา) จึงได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคารเข้าซื้อหุ้นเป็นจำนวนร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท SB Finance Company Inc. (“SBF”) ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยในสาธารณรัฐฟิลิปปินส์จาก Security Bank Corporation (“SBC”) (“ธุรกรรม”) โดยมีประมาณการมูลค่าการลงทุนเบื้องต้นเป็นจำนวนเงิน 1,828.2 ล้านดอลลาร์ฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็น 1,096.9 ล้านบาท บนฐานส่วนของผู้ถือหุ้นของ SBF (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานทางบัญชี) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ที่เท่ากับ 1,507.2 ล้านดอลลาร์ฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็น 904.3 ล้านบาท (หมายเหตุ: อัตราแลกเปลี่ยน 1 ดอลลาร์ฟิลิปปินส์เท่ากับ 0.60 บาท ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562) ทั้งนี้ มูลค่าเงินลงทุนอาจปรับเปลี่ยนได้ตามมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้น (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานทางบัญชี) ที่เปลี่ยนไป ณ วันเข้าทำการลงทุนซื้อหุ้น โดยการเข้าซื้อหุ้นดังกล่าวจะต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งในประเทศและต่างประเทศ

ต่อมา ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2562 มีมติเห็นชอบให้ธนาคารนำเสนอการเข้าทำธุรกรรมนี้ต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารประจำปี 2563 เพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารเข้าซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นในอัตราร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท SB Finance Company Inc. ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยในสาธารณรัฐฟิลิปปินส์ต่อไป ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องได้ให้ความเห็นว่าเป็นไปตามมาตรา 43 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารควรมีการนำเสนอการเข้าทำธุรกรรมนี้ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วย

อนึ่ง ธุรกรรมนี้ไม่เข้าข่ายเป็นรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่ทำให้ธนาคารมีหน้าที่ต้องรายงานสารสนเทศต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) หรือต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 20/2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำการรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 (“ประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์”) อย่างไรก็ตาม ธุรกรรมนี้เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ประเภทรายการสินทรัพย์หรือบริการ ที่มีมูลค่าของรายการสูงกว่าร้อยละ 0.03 แต่ไม่เกินร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร ซึ่งส่งผลให้ธนาคารมีหน้าที่ต้องเปิดเผยสารสนเทศเกี่ยวกับการทำธุรกรรมดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารแต่ไม่ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำการรายการที่เกี่ยวข้องกัน ลงวันที่ 31 สิงหาคม 2551 (รวมทั้งที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 ลงวันที่ 19 พฤศจิกายน 2546 (รวมทั้งที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม) (“ประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกัน”) ซึ่งธนาคารได้มีการรายงานสารสนเทศของการเข้าทำการรายการดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้ว เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2562

คู่สัญญาที่เกี่ยวข้อง

ผู้ซื้อ: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ผู้ขาย: Security Bank Corporation (“SBC”)

ความสัมพันธ์กับธนาคาร: SBC มี MUFG Bank Limited เป็นหนึ่งในผู้ถือหุ้นใหญ่โดยถือหุ้นร้อยละ 20 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ SBC ทั้งนี้ MUFG Bank Limited เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารโดยถือหุ้นร้อยละ 76.88 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ดังนั้น SBC จึงถือเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

คำอธิบายโดยทั่วไปเกี่ยวกับลักษณะของรายการ

เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2562 ธนาคารได้เข้าลงนามในสัญญาซื้อขายหุ้น (Share Purchase Agreement, “SPA”) โดยธนาคารตกลงที่จะซื้อและ SBC ตกลงที่จะขายหุ้นเป็นจำนวนร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ SBF หรือคิดเป็นจำนวน 7,075,000 หุ้น ในการนี้ ธนาคารและ SBC ได้เข้าลงนามในสัญญาร่วมทุน (Joint Venture Agreement, “JVA”) โดยคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายได้ตกลงร่วมกันถึงขอบเขตการดำเนินงาน โครงสร้างองค์กร รวมถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละฝ่าย

1) รายละเอียดสัญญาซื้อขายหุ้น (Share Purchase Agreement)

คู่สัญญา	ก. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (ผู้ซื้อ) ข. Security Bank Corporation (ผู้ขาย)
จำนวนหุ้นที่ซื้อขาย	ร้อยละห้าสิบ (50) ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เท่ากับจำนวนหุ้น 7,075,000 หุ้น
มูลค่าที่ซื้อขาย	ประมาณการมูลค่าการลงทุนเบื้องต้นเป็นจำนวนเงิน 1,828.2 ล้านเปโซฟิลิปปินส์ บนฐาน ส่วนของผู้ถือหุ้นของ SBF (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ทั้งนี้ มูลค่าเงินลงทุนอาจปรับเปลี่ยนได้ตามมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้น (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี) ที่เปลี่ยนไป ณ วันเข้าทำรายการลงทุนซื้อหุ้น
เงื่อนไขบังคับก่อน	เป็นไปตามเนื้อหาที่ปรากฏอยู่ในหัวข้อเงื่อนไขการเข้าทำรายการของเอกสารฉบับนี้
การยกเลิกสัญญา	สัญญาเลิกกันได้ในกรณีดังนี้ ก. คู่สัญญาตกลงยกเลิกสัญญา ข. โดยผู้ซื้อในกรณีที่ผู้ขายผิดสัญญาและ/หรือผิดคำรับรอง ค. โดยผู้ขายในกรณีที่ผู้ซื้อผิดสัญญาและ/หรือผิดคำรับรอง
กฎหมายที่ใช้บังคับ	กฎหมายแห่งสาธารณรัฐฟิลิปปินส์
การระงับข้อพิพาท	ก. โดยผู้บริหารสูงสุดของคู่สัญญา ข. โดยอนุญาโตตุลาการ

2) รายละเอียดสัญญาร่วมทุน (Joint Venture Agreement)

คู่สัญญา	ก. Security Bank Corporation ข. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และ ค. SB Finance Company Inc.
ธุรกิจของบริษัท	เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยในสาธารณรัฐฟิลิปปินส์
สัดส่วนการถือหุ้น	ก. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จำนวน 7,075,000 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ข. Security Bank Corporation จำนวน 7,010,302 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 49.54 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดย Security Bank Corporation จะดำเนินการเพื่อซื้อหุ้นในส่วนที่เหลือจากผู้ถือหุ้นรายย่อยทั้งหมดเพื่อให้สัดส่วนการถือหุ้นเท่ากับร้อยละ 50
การโอนหุ้น	ก. ระยะเวลาห้ามโอน 5 ปี นับจากวันที่สัญญามีผลบังคับ ข. สิทธิในการปฏิเสธก่อน ในการขายหุ้นในส่วนของผู้ถือหุ้นรายใด ผู้ถือหุ้นรายนั้นจะต้องเสนอขายหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมก่อน ค. สิทธิในการขายหุ้นตาม

การโอนหุ้น (ต่อ)	ง. การโอนหุ้นที่ได้รับอนุญาต ได้แก่ การโอนหุ้นให้แก่ตัวแทน หรือการโอนหุ้นให้แก่บริษัท ในเครือเดียวกัน จ. ห้ามก่อภาระผูกพันเหนือหุ้น
อายุสัญญา	สัญญาที่มีผลจนกว่าจะเกิดเหตุเลิกสัญญาหรือผู้ถือหุ้นไม่ได้ถือหุ้นในบริษัทแล้ว ไม่ว่าทางตรง หรือทางอ้อม
การระงับข้อพิพาท	ก. โดยผู้บริหารสูงสุดของคู่สัญญา ข. โดยอนุญาโตตุลาการ
การห้ามแข่งขัน	คู่สัญญาตกลงที่จะไม่ประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับธุรกิจของบริษัท ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

3) การคำนวณขนาดรายการตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์

ธุรกรรมดังกล่าวเข้าข่ายเป็นการได้มาซึ่งสินทรัพย์ตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ โดยมีขนาดรายการสูงสุดตามเกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน ตามงบการเงินรวมของธนาคารงวดสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 เท่ากับร้อยละ 0.26 จึงไม่เข้าข่ายเป็นรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่ทำให้ธนาคารมีหน้าที่ต้องรายงานสารสนเทศต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ โดยมีรายละเอียดการคำนวณดังนี้

เกณฑ์	วิธีการคำนวณขนาดรายการ	ขนาดรายการ
1. เกณฑ์เปรียบเทียบมูลค่า สินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ	$\frac{\text{มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของ SBF}^{(1)} \times \text{สัดส่วนที่ได้มา}}{\text{มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร}^{(2)}}$ $= \frac{887 \times \text{ร้อยละ 50}}{237,993}$	ร้อยละ 0.19
2. เกณฑ์เปรียบเทียบกำไร สุทธิ	$\frac{\text{กำไรสุทธิของ SBF}^{(3)} \times \text{สัดส่วนที่ได้มา}}{\text{กำไรสุทธิของธนาคาร}^{(4)}}$ $= \frac{162 \times \text{ร้อยละ 50}}{31,041}$	ร้อยละ 0.26
3. เกณฑ์เปรียบเทียบมูลค่า รวมของสิ่งตอบแทนเกณฑ์ เปรียบเทียบกำไรสุทธิ	$\frac{\text{มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน}^{(5)}}{\text{สินทรัพย์รวมของธนาคาร}}$ $= \frac{1,097}{2,277,211}$	ร้อยละ 0.05
4. เกณฑ์เปรียบเทียบมูลค่า ของหลักทรัพย์	ไม่สามารถคำนวณได้เนื่องจากธนาคารไม่มีการออกหลักทรัพย์ เพื่อเป็นการตอบแทนการได้มาซึ่งสินทรัพย์	

หมายเหตุ: (1) มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของ SBF = สินทรัพย์รวม – สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน – หนี้สินรวม – ส่วนผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม
= 3,241 – 64 – 2,290 – 0 = 887 ล้านบาท

(2) มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร = สินทรัพย์รวม – สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน – หนี้สินรวม – ส่วนผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม
= 2,277,211 – 21,047 – 2,017,039 – 1,131 = 237,993 ล้านบาท

(3) กำไรสุทธิของ SBF คำนวณตามงบการเงินของ SBF สำหรับงวด 12 เดือน นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2561 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2562

(4) กำไรสุทธิของธนาคารคำนวณตามงบการเงินรวมของธนาคารสำหรับงวด 12 เดือน นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2561 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2562

(5) ประมาณการมูลค่าการลงทุนเบื้องต้นเป็นจำนวนเงิน 1,828.2 ล้านบาทเปโซฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็น 1,096.9 ล้านบาท บนฐานส่วนของผู้ถือหุ้นของ SBF (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ที่เท่ากับ 1,507.2 ล้านบาทเปโซฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็น 904.3 ล้านบาท (หมายเหตุ: อัตราแลกเปลี่ยน 1 เปโซฟิลิปปินส์เท่ากับ 0.60 บาท ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562) ทั้งนี้ มูลค่าเงินลงทุนอาจปรับเปลี่ยนได้ตามมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้น (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี) ที่เปลี่ยนไป ณ วันเข้าทำรายการลงทุนซื้อหุ้น

4) การคำนวณขนาดรายการตามประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกัน

เนื่องจากการเข้าทำธุรกรรมดังกล่าว ธนาคารจะต้องเข้าทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารกล่าวคือ SBC ธุรกรรมดังกล่าวจึงเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ประเภทรายการสินทรัพย์หรือบริการ ตามประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยธุรกรรมดังกล่าวมีมูลค่าของธุรกรรมคิดเป็นร้อยละ 0.46 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารซึ่งคำนวณจากงบการเงินรวมของธนาคารงวดสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ดังนั้น ธุรกรรมดังกล่าวจึงเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ประเภทรายการสินทรัพย์หรือบริการ ที่มีมูลค่าของรายการสูงกว่าร้อยละ 0.03 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร ซึ่งส่งผลให้ธนาคารมีหน้าที่ต้องเปิดเผยสารสนเทศเกี่ยวกับการทำธุรกรรมดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และรายการดังกล่าวต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร อย่างไรก็ตาม มูลค่าของรายการไม่เกินร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร จึงไม่ต้องนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารตามหลักเกณฑ์ของประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีรายละเอียดการคำนวณ ดังนี้

วิธีการคำนวณขนาดรายการ	ขนาดรายการ
$\frac{\text{มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน}^{(1)}}{\text{มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร}^{(2)}} = \frac{1,097}{237,993}$	ร้อยละ 0.46

หมายเหตุ: (1) ประมาณการมูลค่าการลงทุนเบื้องต้นเป็นจำนวนเงิน 1,828.2 ล้านเปโซฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็น 1,096.9 ล้านบาท บนฐานส่วนของผู้ถือหุ้นของ SBF (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ที่เท่ากับ 1,507.2 ล้านเปโซฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็น 904.3 ล้านบาท (หมายเหตุ: อัตราแลกเปลี่ยน 1 เปโซฟิลิปปินส์เท่ากับ 0.60 บาท ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562) ทั้งนี้ มูลค่าเงินลงทุนอาจปรับเปลี่ยนได้ตามมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้น (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี) ที่เปลี่ยนไป ณ วันเข้าทำรายการลงทุนซื้อหุ้น

(2) มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร = สินทรัพย์รวม - สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน -หนี้สินรวม - ส่วนผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม
= 2,277,211 - 21,047 - 2,017,039 - 1,131 = 237,993 ล้านบาท

ลักษณะของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน

สินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันได้แก่ หุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ SBF จำนวนร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ SBF หรือคิดเป็นจำนวน 7,075,000 หุ้นที่ถือโดย SBC โดยมีประมาณการมูลค่าการลงทุนเบื้องต้นเป็นจำนวนเงิน 1,828.2 ล้านเปโซฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็น 1,096.9 ล้านบาท บนฐานส่วนของผู้ถือหุ้นของ SBF (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ที่เท่ากับ 1,507.2 ล้านเปโซฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็น 904.3 ล้านบาท (หมายเหตุ: อัตราแลกเปลี่ยน 1 เปโซฟิลิปปินส์เท่ากับ 0.60 บาท ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562) ทั้งนี้ มูลค่าเงินลงทุนอาจปรับเปลี่ยนได้ตามมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้น (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี) ที่เปลี่ยนไป ณ วันเข้าทำรายการลงทุนซื้อหุ้น

ข้อมูลทั่วไปของ SBF

ชื่อบริษัท:	SB Finance Company Inc.
ปีที่ก่อตั้งบริษัท:	15 กรกฎาคม 2503
ประเภทธุรกิจ:	SBF ประกอบธุรกิจการให้บริการสินเชื่อและการให้เช่าแบบสลิซซิง โดยปล่อยสินเชื่อให้ผู้บริโภคในตลาดรายบุคคลขนาดใหญ่ (mass market) เพื่อสนับสนุนนโยบายรัฐบาลที่ต้องการให้ประชาชนทุกคนเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างเท่าเทียม (financial inclusion)
ที่ตั้งบริษัท:	6797 Ayala Avenue Corner Rufino Street, Makati City, 1226, สาธารณรัฐฟิลิปปินส์
ทุนจดทะเบียน:	1,500,000,000 เปโซฟิลิปปินส์
ทุนชำระแล้ว:	1,415,000,000 เปโซฟิลิปปินส์
จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด:	14,150,000 หุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นของ SBF ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	จำนวนหุ้นสามัญ	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด (%)
1.	Security Bank Corporation	14,085,302	99.54
	อื่นๆ	64,698	0.46
รวม		14,150,000	100.00

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทของ SBF ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1.	Mr. Alfonso L. Salcedo, JR.	ประธานกรรมการ
2.	MA. Cristina A. Tingson	กรรมการ
3.	Mr. Leslie Y. Cham	กรรมการ
4.	Mr. Joselito E. Mape	กรรมการ
5.	Ms. Melissa R. Aqiuno	กรรมการ
6.	Mr. Rene T. Garrovillo	กรรมการอิสระ
7.	Ms. Myra S. Sevilla	กรรมการอิสระ

ลักษณะการประกอบธุรกิจของ SBF

SBF จัดทะเบียนจัดตั้งบริษัทในสาธารณรัฐฟิลิปปินส์เมื่อปี 2503 และเป็นบริษัทเงินทุนที่จดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“SEC”) ด้วย SBF ประกอบธุรกิจการให้บริการสินเชื่อและการให้เช่าแบบลีสซิง โดยปล่อยสินเชื่อให้ผู้บริโภคในตลาดรายบุคคลขนาดใหญ่ (mass market) เพื่อสนองนโยบายรัฐบาลที่ต้องการให้ประชาชนทุกคนเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างเท่าเทียม (financial inclusion) SBF เป็นกิจการในเครือของ SBC ซึ่งถือหุ้นใน SBF ในสัดส่วนร้อยละ 99.54

เมื่อเดือนธันวาคม 2562 SBF เป็นผู้เล่นสำคัญในตลาดสินเชื่อสำหรับผู้บริโภคในสาธารณรัฐฟิลิปปินส์ โดยมูลค่าสินทรัพย์รวมของ SBF เท่ากับ 7.328 พันล้านเปโซฟิลิปปินส์ มูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นของ SBF เท่ากับ 1.488 พันล้านเปโซฟิลิปปินส์ มูลค่าสินเชื่อบริการของ SBF เท่ากับ 6.968 พันล้านเปโซฟิลิปปินส์

ข้อมูลทางการเงินของ SBF

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของ SBF สำหรับระยะเวลาสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ตามงบการเงินที่ตรวจสอบแล้ว และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามงบการเงินรวมที่จัดเตรียมโดยผู้บริหารของ SBF สามารถสรุปได้ดังนี้

หน่วย : เปโซฟิลิปปินส์	งวดปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560	งวดปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2561	งวดปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ⁽¹⁾
บัญชีทางการเงินที่สำคัญ			
สินทรัพย์รวม	1,839,057,729	3,427,913,055	7,327,479,022
หนี้สินรวม	625,764,574	2,006,962,913	5,839,093,462
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,213,293,155	1,420,950,142	1,488,385,560
มูลค่าหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	1,415,000,000	1,415,000,000	1,415,000,000
รายได้ดอกเบี้ย	115,515,391	601,570,550	1,414,748,166
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	116,945,204	570,370,174	1,233,025,173
กำไรสุทธิ	70,309,461	205,401,909	66,426,629
กำไรต่อหุ้น (เปโซฟิลิปปินส์)	0.50	1.45	0.47

หน่วย : เปโซฟิลิปปินส์	งวดปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560	งวดปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2561	งวดปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ⁽¹⁾
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ			
ROA (%)	4.70%	7.80%	1.24%
ROE (%)	5.97%	15.59%	4.57%

หมายเหตุ ⁽¹⁾ ข้อมูลเพิ่มเติมจากสารสนเทศที่ได้แจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2562 ซึ่งงบการเงินรวมงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่จัดเตรียมโดยผู้บริหารของ SBF ได้รวมการตั้งสำรองส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลกระทบของการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี ซึ่งมีผลให้กำไรสุทธิลดลงอย่างมีนัยสำคัญ

มูลค่ารวมและเกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดมูลค่ารวมของรายการ

1) มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน

ธนาคารจะเข้าซื้อหุ้นของ SBF จำนวน 7,075,000 หุ้น โดยมีประมาณการมูลค่าการลงทุนเบื้องต้นเป็นจำนวนเงิน 1,828.2 ล้านเปโซฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็น 1,096.9 ล้านบาท บนฐานส่วนของผู้ถือหุ้นของ SBF (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ที่เท่ากับ 1,507.2 ล้านเปโซฟิลิปปินส์ หรือคิดเป็น 904.3 ล้านบาท (หมายเหตุ: อัตราแลกเปลี่ยน 1 เปโซฟิลิปปินส์เท่ากับ 0.60 บาท ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562) ทั้งนี้ มูลค่าเงินลงทุนอาจปรับเปลี่ยนได้ตามมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้น (แบบปรับปรุงตามผลกระทบของการเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชี) ที่เปลี่ยนไป ณ วันเข้าทำรายการลงทุนซื้อหุ้น

2) เกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดมูลค่าของสิ่งตอบแทน

เกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดมูลค่าสิ่งตอบแทนสำหรับธุรกรรมการซื้อหุ้นในครั้งนี้ เป็นไปตามการประเมินมูลค่ากิจการด้วยวิธีต่าง ๆ ตามหลักสากล เช่น ประมาณการการคิดลดรายได้สุทธิส่วนเกินอนาคต (Discounted Residual Income) และการเปรียบเทียบอัตราส่วนมูลค่าของบริษัทที่ใกล้เคียงกัน (Trading Comparable) รวมถึงธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายกันในอดีต โดยมีการคำนึงถึงผลประโยชน์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายหลังจากธนาคารเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นของ SBF

3) วิธีการชำระเงิน

ธนาคารจะชำระเงินสดให้แก่ SBC โดยที่มาของเงินเพื่อชำระค่าตอบแทนดังกล่าวจะมาจากกระแสเงินสดภายในของธนาคาร

เงื่อนไขในการเข้าทำรายการ

เงื่อนไขบังคับก่อน	ก. ธุรกรรมนี้ต้องได้รับการอนุมัติ หรือยกเว้นจากหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ข. ไม่มีเหตุการณ์ใด ๆ ที่มีนัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ค. ธุรกรรมนี้ไม่ถูกห้ามจากเจ้าหน้าที่ของรัฐ
เงื่อนไขบังคับก่อนสำหรับผู้ซื้อในการเข้าทำรายการ	ก. ผู้ขายได้ดำเนินการตามหน้าที่ที่กำหนดไว้ในสัญญาอย่างครบถ้วน ข. ค่ายืนยันของผู้ขายตามที่กำหนดในสัญญาเป็นไปอย่างถูกต้อง ค. สัญญานี้ไม่ถูกยกเลิก ง. ผู้ขายได้ส่งมอบและผู้ซื้อได้รับมอบเอกสารต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ครบถ้วน จ. ผู้ขายจัดให้ตัวแทนของผู้ขายโอนหุ้นที่ถืออยู่ให้แก่ตัวแทนของผู้ซื้อ ฉ. เงื่อนไขอื่น ๆ ที่คู่สัญญาจะได้ตกลงกันเป็นลายลักษณ์อักษร
เงื่อนไขบังคับก่อนสำหรับผู้ขายในการเข้าทำรายการ	ก. ผู้ซื้อได้ดำเนินการตามหน้าที่ที่กำหนดไว้ในสัญญาอย่างครบถ้วน ข. ค่ายืนยันของผู้ซื้อตามที่กำหนดในสัญญาเป็นไปอย่างถูกต้อง ค. สัญญานี้ไม่ถูกยกเลิก ง. ผู้ซื้อได้ส่งมอบและผู้ขายได้รับมอบเอกสารต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ครบถ้วน จ. ผู้ซื้อได้รับอนุญาตจาก Japan Financial Service Agency และธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว ฉ. เงื่อนไขอื่น ๆ ที่คู่สัญญาจะได้ตกลงกันเป็นลายลักษณ์อักษร

รายละเอียดของบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน และลักษณะความสัมพันธ์

SBC เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องของธนาคารเนื่องจาก SBC มี MUFG Bank Limited เป็นหนึ่งในผู้ถือหุ้นใหญ่โดยถือหุ้นร้อยละ 20 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ SBC ทั้งนี้ MUFG Bank Limited เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารโดยถือหุ้นร้อยละ 76.88 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

ลักษณะและขอบเขตส่วนได้เสียของบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

SBC จัดทะเบียนจัดตั้งบริษัทในสาธารณรัฐฟิลิปปินส์เมื่อปี 2494 และเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฟิลิปปินส์ (“PSE”) เมื่อปี 2538 และเป็นธนาคารที่ให้บริการทางการเงินครบวงจร (universal bank) ที่ได้จดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“SEC”) อีกด้วย ผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทครอบคลุมผลิตภัณฑ์เงินฝาก เงินกู้และสินเชื่อเพื่อการค้า บริการโอนเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ บริหารเงิน (treasury) บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และบริการลงทุนในหน่วยลงทุน SBC เป็นธนาคารจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฟิลิปปินส์ที่มีขนาดใหญ่ที่สุดแห่งหนึ่ง ซึ่งมีเครือข่ายทั่วประเทศ 308 สาขา ตู้เอทีเอ็ม 841 เครื่อง และพนักงานจำนวนทั้งสิ้น 6,625 คน ณ เดือนธันวาคม 2562

SBC มีธุรกิจหลัก 3 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (wholesale banking) กลุ่มลูกค้ารายย่อย (retail banking) และกลุ่มตลาดการเงิน (financial market) และยึดครองตลาดเฉพาะกลุ่มที่ประกอบด้วยชาวฟิลิปปินส์เชื้อสายจีนผู้มีความมั่งคั่งระดับกลาง (mass affluent) อย่างเหนียวแน่น ธุรกิจทั้ง 3 กลุ่มบริหารจัดการแยกกันเพื่อให้แต่ละกลุ่มมุ่งสนใจตลาดที่รับผิดชอบ อย่างไรก็ตาม ทุกกลุ่มธุรกิจต่างผนึกกำลังกันเพื่อเสริมความแข็งแกร่งทางธุรกิจซึ่งกันและกัน

1. กลุ่มลูกค้าธุรกิจประกอบด้วย 2 กลุ่มย่อย ได้แก่ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ (corporate banking) และกลุ่มพาณิชย์กิจ (investment banking) ซึ่งมีกลุ่มเป้าหมายเป็นบริษัทขนาดใหญ่ที่สุดจำนวน 1,000 บริษัท รวมทั้งตลาดสถาบันและภาครัฐ และตลาดธุรกิจขนาดกลาง (commercial middle market banking) ซึ่งครอบคลุมตลาดระดับกลางและธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

2. กลุ่มลูกค้ารายย่อย (retail banking) เจาะตลาดลูกค้าบุคคลและรายย่อย โดยเน้นการหาเงินฝากและบริการรับฝากเงิน สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อบุคคลและธุรกิจขนาดเล็ก และบริการบัตรเครดิต

3. กลุ่มตลาดการเงิน (financial market) มุ่งความสนใจไปที่ตลาดเงิน การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ อนุพันธ์การเงิน (financial derivatives) การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การบริหารสินทรัพย์ บริการลงทุนในหน่วยลงทุนและดูแลจัดการผลประโยชน์ (fiduciary services)

ในปี 2559 MUFG Bank Limited ลงทุน 3.7 หมื่นล้านเปโซฟิลิปปินส์ในหุ้นเรือนหุ้นเพื่อถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 20 ใน SBC ปัจจุบันการลงทุนครั้งนั้นถือว่ายังคงเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญที่มีมูลค่าสูงสุดในสถาบันการเงินของสาธารณรัฐฟิลิปปินส์โดยนักลงทุนต่างประเทศ

การเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนของกรรมการที่มีส่วนได้เสีย

กรรมการที่มีส่วนได้เสียในธุรกรรมที่ถือเป็นรายการเกี่ยวโยงกันในครั้งนี้ ซึ่งได้แก่ (1) นายนิรโรคิ โกโตะ (2) นายเชจิโระ อาคิตะ (3) นายโทรุ มัตสึดะ (4) นางสาวจุนโกะ คาวาโนะ (5) นายพรสรวง ตูจินดา และ (6) นางสาวดวงดาว วงศ์พิตกฤต ไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมได้มาซึ่งทรัพย์สินที่ถือเป็นรายการเกี่ยวโยงกันของธนาคาร

ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการตกลงเข้าทำรายการ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่พิเศษที่ 3/2562 เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2562 (ไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) ได้พิจารณาแล้วมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้น เนื่องจากธุรกรรมดังกล่าว จะช่วยให้ธนาคารสามารถขยายธุรกิจนอกประเทศไทย เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ขยายฐานลูกค้าไปยังประเทศอื่น ๆ ในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ นอกจากนี้ มูลค่าของธุรกรรมซึ่งถูกประเมินโดยที่ปรึกษาทางการเงินของธนาคารโดยวิธีการที่เป็นที่ยอมรับในสากลมีความสมเหตุสมผล ดังนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2562 เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2562 จึงมีมติเห็นชอบให้นำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องได้ให้ความเห็นว่า เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 43 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือกรรมการธนาคาร ที่แตกต่างจากความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร
คณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการธนาคาร ไม่มีความเห็นที่แตกต่างจากความเห็นของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารตามที่ระบุข้างต้น
