

	ธนาคารฯ	ธนาคารฯ และ ธนาคารธนาชาติ ภายหลังการรวม กิจการ	อัตราการ เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
หน่วย : ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	
สัดส่วนทางการเงินที่สำคัญ			
อัตราผลตอบแทนจากสินเชื่อ	4.9%	5.1%	
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	1.4%	1.5%	
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	2.9%	2.9%	
อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้	36.0%	43.2%	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.26	0.21	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	1.4%	1.2%	
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	12.4%	10.7%	
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	105.6%	98.7%	
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้ สินเชื่อ	4.7%	3.8%	
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ	2.8%	2.4%	
อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	152.0%	139.9%	
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง	13.6%	13.7%	
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.5%	17.7%	

5.5 ความเหมาะสมของราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน

(ก) การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อบุคคลในวงจำกัดตามข้อ 1.1(ข)

สำหรับการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารฯ ต่อบุคคลในวงจำกัด ธนาคารฯ มอบหมายให้ คณะกรรมการธนาคารฯ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กำหนดราคาเสนอขายหุ้นตามราคาตลาด ภายใต้เงื่อนไขดังต่อไปนี้

- (1) ราคาเสนอขายจะต้องไม่ต่ำกว่า 1.1 เท่าของมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นของธนาคารฯ โดย อ้างอิงข้อมูลทางการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ของธนาคารฯ ที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารฯ และข้อมูลทางการเงินของ

ธนาคารฯ ซึ่งเป็นข้อมูลที่จัดทำโดยฝ่ายจัดการของธนาคารฯ สำหรับผลประกอบการ ภายหลังจากวันที่สิ้นสุดของงบการเงินฉบับล่าสุดดังกล่าวจนถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2562 บวกด้วยเงินระดมทุนที่ได้จากการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อรองรับการใช้สิทธิตาม TSR และที่จัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารฯ ตามข้อ 1.1(ก) และหักด้วยส่วนปรับปรุงของ ผลกระทบจากหลักการกันเงินสำรองตามมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) และ

- (2) ราคาเสนอขายจะต้องไม่ต่ำกว่าราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นของธนาคารฯ ใน ตลาดหลักทรัพย์ฯ ย้อนหลังไม่น้อยกว่า 7 วันทำการติดต่อกัน แต่ไม่เกิน 15 วันทำการ ติดต่อกัน (ราคาตลาด) ก่อนวันกำหนดราคาเสนอขายหุ้น ทั้งนี้ หากมีเหตุอันสมควรเมื่อ พิจารณาถึงประโยชน์ที่ดีที่สุดของธนาคารฯ ธนาคารฯ อาจกำหนดราคาเสนอขายโดยมี ส่วนลดได้แต่ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของราคาตลาด

คณะกรรมการธนาคารฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ราคาดังกล่าวเป็นราคาที่เหมาะสม เนื่องจาก ราคา เสนอขายหุ้นดังกล่าวเป็นราคาที่อ้างอิงราคาตลาดของหุ้นของธนาคารฯ ก่อนวันกำหนดราคา เสนอขายและจะไม่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดของหุ้นธนาคารฯ ประกอบกับธนาคารฯ จะได้รับเงินทุนมาช่วยสนับสนุนการเข้าซื้อหุ้นของธนาคารฯ และสามารถดำรงอัตราส่วน เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารฯ ที่อัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 12.00

- (ข) การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ประชาชนทั่วไปโดยเฉพาะเจาะจง (Preferential Public Offering) ตามข้อ 1.1(ค)

สำหรับการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารฯ ทุกราย ตามข้อ 1.1(ค) ข้างต้น ที่ราคาเสนอขายราคาเท่ากับ 1.1 เท่าของมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นของธนาคารฯ โดยอ้างอิง ข้อมูลทางการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ของธนาคารฯ ที่ผ่านการตรวจสอบ โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารฯ และข้อมูลทางการเงินของธนาคารฯ ซึ่งเป็นข้อมูลที่จัดทำ โดยฝ่ายจัดการของธนาคารฯ สำหรับผลประกอบการภายหลังจากวันที่สิ้นสุดของงบการเงิน ฉบับล่าสุดดังกล่าวจนถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2562 บวกด้วยเงินระดมทุนที่ได้จากการออกหุ้นสามัญ เพิ่มทุนเพื่อรองรับการใช้สิทธิตาม TSR และที่จัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารฯ ตามข้อ 1.1(ก) และหักด้วยส่วนปรับปรุงของผลกระทบจากหลักการกันเงินสำรองตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) โดยผู้ถือหุ้นเดิมจะเป็นผู้เข้าซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ ธนาคารฯ ในส่วนที่เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารฯ ทุกราย เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารฯ ทุกรายต่อไปในภายหลัง

คณะกรรมการธนาคารฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ราคาดังกล่าวเป็นราคาที่เหมาะสม เนื่องจาก หาก คำนวณราคาเสนอขายที่ 1.1 เท่าของมูลค่าทางบัญชีล่าสุดของหุ้นของธนาคารฯ ณ วันที่มีการ ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ราคาเสนอขายดังกล่าวจะไม่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาด

ประกอบกับธนาคารฯ จะได้รับเงินทุนมาช่วยสนับสนุนการเข้าซื้อหุ้นของธนาคารธนชาติและสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารฯ ที่อัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 12.00

5.6 ที่มาของการกำหนดราคาเสนอขาย

ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารฯ ที่จะเสนอขายต่อบุคคลในวงจำกัด ซึ่งเป็นบุคคลที่มีได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารฯ และการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารธนชาติทุกรายเป็นราคาเสนอขายที่กำหนดจาก การเจรจาตกลงกับคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องโดยพิจารณาจากมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นของธนาคารฯ โดยอ้างอิงข้อมูลทางการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ของธนาคารฯ ที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารฯ และข้อมูลทางการเงินของธนาคารฯ ซึ่งเป็นข้อมูลที่จัดทำโดยฝ่ายจัดการของธนาคารฯ สำหรับผลประกอบการภายหลังจากวันที่สิ้นสุดของงบการเงินฉบับล่าสุดดังกล่าวจนถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2562 บวกด้วยเงินระดมทุนที่ได้จากการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อรองรับการใช้สิทธิตาม TSR และที่จัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารฯ ตามข้อ 1.1(ก) และหักด้วยส่วนปรับปรุงของผลกระทบจากหลักการกันเงินสำรองตามมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9)

6. คำรับรองของกรรมการธนาคารฯ

คณะกรรมการธนาคารฯ ขอรับรองว่า คณะกรรมการธนาคารฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของธนาคารฯ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการเพิ่มทุนในครั้งนี้แล้ว อย่างไรก็ดี หากในการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวเกิดความเสียหายแก่ธนาคารฯ ผู้ถือหุ้นสามารถฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจากกรรมการธนาคารฯ คนดังกล่าวแทนธนาคารฯ ได้ตามมาตรา 85 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และหากการปฏิบัติหน้าที่นั้นเป็นเหตุให้กรรมการธนาคารฯ หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องได้ประโยชน์ไปโดยมิชอบ ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิฟ้องเรียกคืนประโยชน์จากกรรมการธนาคารฯ นั้นแทนธนาคารฯ ได้ตามมาตรา 89/18 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารฯ ขอรับรองว่า คณะกรรมการธนาคารฯ จะใช้ความระมัดระวังในการดำเนินการพิจารณาและตรวจสอบข้อมูลของบุคคลในวงจำกัดว่าบุคคลดังกล่าวเป็นผู้มีศักยภาพในการลงทุน และสามารถลงทุนในธนาคารฯ ได้จริง