

เอกสารประกอบการพิจารณา

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติให้ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย เข้าร่วมประมูลซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ที่มา

ตามทีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฯ”) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารนครหลวงไทย”) โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 47.58 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วทั้งหมด หรือ 1,005,330,950 หุ้น มีแผนที่จะขายหุ้นธนาคารนครหลวงไทย และเมื่อวันที่ 14 กันยายน 2552 (อ้างถึงข่าวกองทุนฯ เรื่องการว่าจ้างที่ปรึกษาทางการเงินของกองทุนฯ) คณะกรรมการการจัดการกองทุนฯ ได้พิจารณาเกี่ยวกับแนวทางการดำเนินกับหุ้นธนาคารนครหลวงไทย ตามที่กระทรวงการคลังมีหนังสือแจ้งมา และมีมติให้ดำเนินการจัดจ้างที่ปรึกษาทางการเงินเพื่อเสนอแนะกลยุทธ์และแผนการขายหุ้นธนาคารนครหลวงไทยนั้น

และจากที่ธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีการแข่งขันที่เพิ่มสูงขึ้น ทีมผู้บริหารของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารธนชาติ”) จึงได้กำหนดทางเลือกกลยุทธ์ระยะยาวของธนาคารธนชาติไว้ 3 แนวทาง ดังที่ได้ชี้แจงต่อผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีก่อนๆ แล้ว โดยมีแนวทางธุรกิจ ดังนี้

1. การดำเนินธุรกิจด้วยตัวเองต่อไป
2. ทำการควบรวมกับธนาคารพาณิชย์ไทยรายอื่น หรือ
3. หาผู้ร่วมทุนและบริหารจัดการ หรือ Strategic Partner

ดังนั้น จึงเห็นสมควรที่จะให้ธนาคารธนชาติ เข้าร่วมประมูลซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทย เพื่อทำการควบรวมกิจการต่อไป โดยภายหลังการควบรวมกิจการจะก่อให้เกิดประโยชน์ทางธุรกิจ ดังนี้

- การควบรวมธุรกิจระหว่างธนาคารธนชาติและธนาคารนครหลวงไทย จะทำให้**ธนาคารธนชาติจะขึ้นเป็นธนาคารอันดับ 5** โดยมีขนาดสินทรัพย์รวม 7.9 แสนล้านบาท (งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552)
- เป็นช่องทางในการขยายเครือข่ายของ**ธนาคารธนชาติให้ครอบคลุมทั่วประเทศ** รวมกว่า 600 สาขา อันจะนำมาซึ่งศักยภาพในการระดมเงินฝาก การปล่อยสินเชื่อ และธุรกิจที่เกี่ยวข้อง
- พอร์ตสินเชื่อของธนาคารธนชาติโดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเช่าซื้อ (Hire Purchase) ขณะที่ธนาคารนครหลวงไทยมีการกระจายในธุรกิจประเภทต่างๆ ซึ่งการรวมธุรกิจจะทำให้**พอร์ตสินเชื่อมีการกระจายตัว**ในแต่ละธุรกิจมีความเหมาะสมมากขึ้น
- **เพิ่มฐานลูกค้าแบบก้าวกระโดด (In-Organic Growth)** ซึ่งจะเป็นการเพิ่มโอกาสแก่กลุ่มธุรกิจในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างครบวงจร (Cross-Selling)

- **การบริหารต้นทุนการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ** ก่อให้เกิดการประหยัดต่อขนาดในการปฏิบัติงานและการบริหารความเสี่ยง อันจะนำมาซึ่งคุณภาพและประสิทธิภาพในการให้บริการแก่ลูกค้าและผู้ให้บริการ เสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขันในอนาคต

โดยหากธนาคารธนาชาติสามารถประมูลซื้อหุ้นดังกล่าวจากกองทุนฯ ได้ **ธนาคารธนาชาติจะถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทยคิดเป็นร้อยละ 47.58** ของจำนวนหุ้นที่กำหนดไว้แล้วทั้งหมด ซึ่งเข้าข่ายจะต้องทำข้อเสนอซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทยส่วนที่เหลือทั้งหมดจากผู้ถือหุ้นรายอื่น (Tender Offer) ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหากการซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทย ดังกล่าวเข้าข่ายที่ต้องเสนอขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ตามข้อกำหนดของกฎหมาย ประกาศ คำสั่ง ของหน่วยงานที่มีอำนาจที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติตามที่กฎหมาย ประกาศ คำสั่ง ของหน่วยงานที่มีอำนาจดังกล่าว กำหนดต่อไป

ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควรให้เรียกประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติให้ธนาคารธนาชาติ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย เข้าร่วมประมูลซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทย รวมทั้งให้ธนาคารธนาชาติ มีอำนาจในการกำหนดราคา การยื่นเสนอราคา และการกำหนดเงื่อนไขอื่นใดในการประมูล ตลอดจนดำเนินการอื่นใดอันจำเป็นหรือเกี่ยวข้องกับการซื้อหุ้นเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์จนเสร็จสิ้น

แหล่งที่มาของเงินทุนและสภาพคล่องของบริษัทฯ

แหล่งที่มาของเงินทุนสำหรับการลงทุนในครั้งนี้หากขณะประมูลซื้อหุ้น ธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนฯ จะประกอบด้วยเงินทุนของธนาคารธนาชาติและเงินกู้ยืมจากการระดมทุน

ข้อมูลเกี่ยวกับ ธนาคารนครหลวงไทย

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2484 โดยในปี 2545 รัฐมนตรีกระทรวงการคลังได้มีประกาศให้ความเห็นชอบให้ธนาคารนครหลวงไทยเป็นแกนหลักในการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร โดย การโอนสินทรัพย์ หนี้สินและภาระผูกพันของธนาคารศรีนครให้กับธนาคาร

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2552 ธนาคารนครหลวงไทยมีสินทรัพย์รวม (งบการเงินรวม) จำนวน 420,418 ล้านบาท คิดเป็นธนาคารพาณิชย์ไทยอันดับที่ 7 ทั้งนี้ ธนาคารนครหลวงไทยมีสาขาจำนวน 409 สาขา และมีพนักงานจำนวน 7,104 คน โดยมีกลุ่มธุรกิจการเงินภายใต้ธนาคารจำนวน 6 บริษัท ได้แก่

- 1) บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100
- 2) บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.79
- 3) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน นครหลวงไทย จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 60 โดยมีกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ถือหุ้นส่วนที่เหลือ
- 4) บริษัท สยามซีทีทีประกันภัย จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 45.50
- 5) บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 39.76
- 6) บริษัท สคิบเซอริวริส จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของธนาคาร นครหลวงไทย

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	2549	2550	2551	สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุด 30 มิ.ย. 2552
รายได้รวม*	17,972	17,208	19,216	9,673
รายได้จากดอกเบี้ยสุทธิ	12,843	12,202	12,957	6,360
กำไรก่อนหักภาษี	5,611	(2,010)	5,728	2,525
กำไรสุทธิ	4,258	(2,029)	4,114	1,845
เงินให้กู้ยืมรวม	233,962	252,041	279,795	280,651
สินทรัพย์รวม	414,458	411,269	420,092	420,418
เงินฝากรวม	353,885	333,463	343,760	334,292
หนี้สินรวม	377,652	374,907	378,812	379,578
ส่วนของผู้ถือหุ้น**	36,807	36,362	41,280	40,840
มูลค่าหุ้นทางบัญชีต่อหุ้น**	17.42	17.21	19.54	19.33
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA)	0.98%	(0.49%)	0.99%	0.88%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)	11.75%	(5.55%)	10.60%	8.99%
อัตราส่วนเงินกองทุนสินทรัพย์เสี่ยง***	12.48%	12.89%	10.38%	14.30%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1***	11.63%	11.80%	9.68%	10.32%

ที่มา: รายงานประจำปี 2551 งบการเงินรวม ณ 30 มิถุนายน 2552 และ Press Conference 20 กรกฎาคม 2552 ธนาคารนครหลวงไทย

หมายเหตุ:

* รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิและรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

** รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

*** คำนวณจากงบการเงินเฉพาะ