

สารสนเทศเกี่ยวกับการเข้าทำรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์และรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ตามที่ ธนาคารแห่งประเทศไทย-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด (“BTMU”) ได้ลงนามในสัญญาซื้อหุ้นสามัญของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ที่ GE Capital International Holdings Corporation (“GECIH”) ถืออยู่ (Share Tender Agreement) เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2556 โดยภายใต้ข้อตกลงของสัญญาดังกล่าว BTMU จะทำข้อเสนอซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของธนาคารโดยสมัครใจ (Voluntary Tender Offer หรือ “VTO”) และ GECIH จะขายหุ้นสามัญของธนาคารที่ถืออยู่ทั้งหมดจำนวน 1,538,365,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 25.33 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารให้แก่ BTMU ภายใต้กระบวนการ VTO ทั้งนี้ การดำเนินการตาม VTO จะเกิดขึ้นเมื่อเงื่อนไขต่างๆ ตามการอนุมัติของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล และของธนาคารรวมทั้งข้อตกลงระหว่างกันดังต่อไปนี้ได้รับการปฏิบัติครบถ้วนแล้ว

	การอนุมัติหรือผ่อนผันในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการ VTO	หน่วยงานที่กำกับดูแลและ/หรือผู้ถือหุ้น	สถานะการดำเนินการ ณ วันที่ 17 ตุลาคม 2556
1.	ธนาคารขออนุมัติการเข้าซื้อกิจการและการขายสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างด้าวของธนาคาร และการอื่นใดที่เกี่ยวข้อง	ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และกระทรวงการคลัง	ได้รับอนุมัติแล้ว
2.	ธนาคารขออนุมัติในหลักการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว	กระทรวงพาณิชย์	ได้รับอนุมัติในหลักการแล้ว
3.	BTMU ขออนุมัติให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นบริษัทย่อยของ BTMU	Financial Services Agency (ประเทศญี่ปุ่น) (“JFSA”)	อยู่ระหว่างการดำเนินการ
4.	ธนาคารขออนุมัติในการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อบังคับของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับการเข้าซื้อหุ้น	ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร	จะมีการจัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ในวันที่ 31 ตุลาคม 2556

เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2556 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง และ ธปท. ได้อนุญาตและผ่อนผันให้ BTMU สามารถเข้าทำธุรกรรมการเข้าซื้อหุ้นในธนาคารโดยอาศัยอำนาจตาม พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (“พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน”) และให้รวบรวมกิจการของธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทย-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“BTMU สาขากรุงเทพฯ”) โดยธนาคารซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดของ BTMU สาขากรุงเทพฯ และธนาคารจะชำระค่าตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการ ด้วยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU ภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ BTMU เข้าถือหุ้นของธนาคารจากการทำ VTO หรือตามที่ได้รับการผ่อนผันจาก ธปท. ในกรณีที่มีความจำเป็นซึ่งในการนี้ ธนาคารได้รับแจ้งว่า BTMU คาดว่าจะสามารถเริ่มดำเนินการตาม VTO ได้ในช่วงต้นเดือนพฤศจิกายน 2556 และจะสิ้นสุดการดำเนินการในเดือนธันวาคม 2556 ต่อมา เมื่อวันที่ 2 กันยายน 2556 ธนาคารและ BTMU ได้ร่วมกันยื่นแผนการรวบรวมกิจการของธนาคารและ BTMU สาขากรุงเทพฯ โดยการซื้อและรับโอนกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินของ BTMU สาขากรุงเทพฯ (“การซื้อและรับโอนกิจการ” หรือ “การรวบรวมกิจการ”) ตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบแก่ ธปท. เพื่อขอความเห็นชอบ ซึ่งต่อมา ธปท. ได้ให้ความเห็นชอบในการรวบรวมกิจการของธนาคารและ BTMU สาขากรุงเทพฯ โดยประกาศราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2556

	การอนุมัติหรือผ่อนผันในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับ การซื้อขายและรับโอนกิจการ	หน่วยงานที่กำกับดูแล และ/หรือผู้ถือหุ้น	สถานะของการดำเนินการ ณ วันที่ 17 ตุลาคม 2556
1.	การได้รับความเห็นชอบในโครงการโอนและรับโอนกิจการ ทั้งหมดของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ให้แก่ธนาคาร	รปท.	ได้รับความเห็นชอบแล้ว
2.	ธนาคารขอผ่อนผันการปฏิบัติตามเงื่อนไขภายหลังการ อนุญาตเกี่ยวกับกำหนดระยะเวลาการเสนอขายหุ้นที่ออก ใหม่ต่อบุคคลในวงจำกัด	สำนักงาน ก.ล.ต.	ได้รับการผ่อนผันแล้ว
3.	BTMUขอผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมด (Mandatory Tender Offer หรือ “MTO”) ของธนาคาร	สำนักงาน ก.ล.ต.	ได้รับการผ่อนผันแล้ว
4.	BTMU ขอความเห็นชอบเกี่ยวกับการควบรวมกิจการ ตาม พระราชบัญญัติการธนาคารแห่งประเทศไทย (“พ.ร.บ. การ ธนาคารของญี่ปุ่น”)	JFSA	อยู่ระหว่างการหารือเบื้องต้น เกี่ยวกับขั้นตอนการขอความ เห็นชอบ
5.	BTMU ขอความเห็นชอบให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ทางการเงินของธนาคารมีฐานะเป็นบริษัทย่อยของ BTMU	JFSA	ขึ้นอยู่กับผล VTO
6.	ธนาคารขอหารือเรื่องการชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนด้วยทรัพย์สินที่ มิใช่ตัวเงิน (ทรัพย์สินของ BTMU สาขากรุงเทพฯ)	กระทรวงพาณิชย์	อยู่ระหว่างการดำเนินการ
7.	ธนาคารขออนุมัติในการซื้อและรับโอนกิจการ	ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร	จะมีการจัดประชุมวิสามัญ ผู้ถือหุ้นของธนาคาร ในวันที่ 31 ตุลาคม 2556

เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารและ BTMU ภายใต้กฎหมายการธนาคารของประเทศญี่ปุ่น และเพื่อให้การจัดทำงบการเงินรวมของ Mitsubishi UFJ Financial Group (“MUFG”) ซึ่ง BTMU เป็นบริษัทย่อยนั้น มีความชัดเจนโปร่งใส BTMU จึงมีความประสงค์ที่จะเข้าถือหุ้นของธนาคารเป็นจำนวนมากกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามโครงการลงทุนของ BTMU ที่จะเข้าถือหุ้นของธนาคาร ที่ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง และ รปท. แล้ว โดยประกอบด้วย

1. การทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของธนาคารโดยสมัครใจ (VTO)
2. การได้รับหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร เพื่อเป็นคำตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ
3. การซื้อหุ้นสามัญเพิ่ม ภายใน 6 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลารับซื้อหลักทรัพย์ตาม VTO (เฉพาะในกรณีที่จำนวนรวมของหุ้นสามัญของธนาคารที่ BTMU ได้รับจากการทำ VTO ตามข้อ 1. และหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ BTMU ประมาณการว่าจะได้รับเป็นคำตอบแทนจากการซื้อและรับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ตามข้อ 2. เมื่อรวมกันแล้ว BTMU ยังคงมีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารน้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด) ทั้งนี้ การซื้อหุ้นสามัญเพิ่มดังกล่าวจะเป็นไปตามเจตนารมณ์เพื่อให้ BTMU มีสัดส่วนการถือหุ้นสามัญในธนาคารข้ามจอร์ร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร โดยวิธีใดวิธีหนึ่งหรือทั้งสองวิธี ดังต่อไปนี้

(3.1) ซื้อหุ้นสามัญจากผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเสนอขายให้แก่ BTMU ในราคาไม่เกินกว่าราคาที่ระบุใน VTO

(3.2) ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ธนาคารจะเสนอขายแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU

(รวมเรียกว่า “การซื้อหุ้นเพิ่ม”)

เนื่องจากการเข้าซื้อหุ้นสามัญของธนาคารผ่านกระบวนการ VTO ตามข้อ 1. และการได้รับหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารที่เป็นคำตอบแทนการโอนกิจการตามข้อ 2. เป็นธุรกรรมเดียวกัน แม้จะดำเนินการในเวลาที่แตกต่างกัน ซึ่งธุรกรรมดังกล่าวอาจทำให้ BTMU มีสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร จนถึงหรือข้ามจุด ร้อยละ 50 หรือร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร (แล้วแต่กรณี) ในการนี้ธนาคารได้รับแจ้งจาก BTMU ว่าจะไม่ทำ MTO อีกไม่ว่าในกรณีใดที่เป็นผลจากการได้รับหุ้นสามัญเพิ่มทุนเป็นคำตอบแทนการโอนกิจการตามข้อ 2 โดย BTMU ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ให้ไม่ต้องทำ MTO ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 4 และข้อ 11 ของประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 12/2554 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ทั้งนี้ BTMU อาจจะมีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารสูงสุดประมาณร้อยละ 80 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ภายหลังจากการดำเนินการตามโครงการลงทุนของ BTMU ที่ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง และ ธปท. ภายใต้อมติฐานว่า มีผู้ถือหุ้นตอบรับคำเสนอซื้อใน VTO ประมาณร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

ในการดำเนินการดังกล่าวข้างต้น ธนาคารได้รับการผ่อนผันกำหนดระยะเวลาให้เสนอขายหุ้นสามัญแบบเฉพาะเจาะจง ให้แล้วเสร็จ ภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามข้อ 27(3) ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 28/2551 จากสำนักงาน ก.ล.ต. ในกรณีที่ธนาคารจะทำการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจง ให้แก่ BTMU เพื่อเป็นคำตอบแทนการรับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ตามแผนการควบรวมกิจการของธนาคารและ BTMU สาขากรุงเทพฯ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2556 เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2556 ได้มีมติอนุมัติและให้นำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2556 ที่จะมีขึ้นในวันที่ 31 ตุลาคม 2556 เพื่อพิจารณาอนุมัติการเข้าทำธุรกรรมต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงธุรกรรมดังต่อไปนี้

1. อนุมัติให้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการควบรวมกิจการของธนาคารและ BTMU สาขากรุงเทพฯ โดยธนาคารซื้อและรับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ รวมทั้งการเข้าทำสัญญาซื้อขายกิจการระหว่างธนาคาร (ผู้รับโอน) กับ BTMU (ผู้โอน) และสัญญาอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นการทำรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

2. อนุมัติให้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการลดทุน เพิ่มทุน และจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจง ให้แก่ BTMU จำนวนไม่เกิน 1,500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ซึ่งเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยให้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังนี้

ส่วนที่ 1 ให้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน แบบเฉพาะเจาะจง ให้แก่ BTMU จำนวนไม่เกิน 1,500,000,000 หุ้น (มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) ในกรณีที่จำนวนรวมของหุ้นสามัญของธนาคารที่ BTMU ซื้อได้จากการทำคำเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดโดยสมัครใจ (Voluntary Tender Offer) และจากการซื้อใด ๆ เมื่อรวมกับประมาณการจำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ BTMU จะได้รับเป็นค่าตอบแทนจากการโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ แล้ว BTMU จะยังมีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารน้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยมอบหมายให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณากำหนดจำนวนหุ้นที่จะจัดสรรแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU ในส่วนที่ 1 นี้ ในคราวเดียวหรือหลายคราว ทั้งนี้ ภายใน 6 เดือนนับจากวันสิ้นสุดระยะเวลารับซื้อหุ้นที่ BTMU กำหนดไว้ตามคำเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดโดยสมัครใจ (Voluntary Tender Offer) และให้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่ 1 ในราคาหุ้นละ 39 บาท และให้ชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนในส่วนที่ 1 นี้เป็นเงินสด

ส่วนที่ 2 ให้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน (มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) ในกรณีไม่มีการจัดสรรหุ้นสามัญส่วนที่ 1 หรือมีการจัดสรรหุ้นสามัญส่วนที่ 1 แล้วยังคงมีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลืออยู่ โดยให้จัดสรรแบบเฉพาะเจาะจง ให้แก่ BTMU เพื่อตอบแทน และ/หรือแลกกับการควบรวมกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ และให้ BTMU ชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนในส่วนที่ 2 ด้วยทรัพย์สินอื่นที่ไม่ใช่เงินสด คือ ทรัพย์สินทั้งหมดของกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ โดยมอบหมายให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณากำหนดจำนวนหุ้นที่จะจัดสรรให้แก่ BTMU ในส่วนที่ 2

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้กำหนดให้ใช้วันที่ 18 กันยายน 2556 ซึ่งเป็นวันที่คณะกรรมการธนาคารมีมติให้เสนอวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ เป็นวันกำหนดราคาเสนอขาย ทั้งนี้ ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในส่วนที่ 1 และมูลค่าต่อหุ้นของธนาคารในส่วนที่ 2 ข้างต้น ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของธนาคารที่ทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ย้อนหลัง 15 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันกำหนดราคาเสนอขายที่กล่าวมาข้างต้น (ราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของธนาคารที่ทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ย้อนหลัง 15 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันกำหนดราคาเสนอขายคิดเป็น 37.86 บาทต่อหุ้น) ซึ่งเป็นไปตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ สจ. 39/2551 เรื่อง การคำนวณราคาเสนอขายหลักทรัพย์และการกำหนดราคาตลาดเพื่อการพิจารณาการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ในราคาต่ำ (“ประกาศการกำหนดราคาตลาดเพื่อการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ในราคาต่ำ”)

อย่างไรก็ตาม การซื้อและรับโอนกิจการและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ BTMU เพื่อตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการดังกล่าวจะยังไม่เกิดขึ้น จนกว่าเงื่อนไขในการเข้าทำรายการซึ่งเป็นเงื่อนไขบังคับก่อนต่างๆ ตามที่ระบุ ไว้ใน ข้อ 8 ของสารสนเทศฉบับนี้สำเร็จลง

ทั้งนี้ในการดำเนินการดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

- พ.ร.บ.ธุรกิจสถาบันการเงินมาตรา 73 และมาตรา 74 ซึ่งกำหนดให้ เมื่อได้มีประกาศราชกิจจานุเบกษาการให้ความเห็นชอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ธนาคารจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการควบรวม และการรับโอนกิจการ โดยมีให้นำบทบัญญัติเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อการควบ โอน หรือรับโอนกิจการ ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ หรือกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด มาใช้บังคับ และเมื่อได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมให้ถือว่า การควบรวมกิจการนั้นเป็นการชอบด้วยกฎหมาย
- ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทอจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ลงวันที่ 31 สิงหาคม 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การ

เปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 ลงวันที่ 19 พฤศจิกายน 2546 และที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม (“ประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกัน”) กำหนดให้ธนาคารมีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลตามสารสนเทศที่กำหนดแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อให้ความเห็นต่อการเข้าทำรายการ และจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยต้องได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เนื่องจากมูลค่ารายการมีขนาดมากกว่า 20 ล้านบาท และ/หรือมากกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556

- ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทอ. 20/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งหลักทรัพย์ ลงวันที่ 31 สิงหาคม 2551 และที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งหลักทรัพย์ พ.ศ. 2547 ลงวันที่ 29 ตุลาคม 2547 และที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม (“ประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป”) กำหนดให้ธนาคารมีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลตามที่กำหนด โดยไม่ต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเนื่องจากเข้าข่ายเป็นรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ประเภทที่ 2 ใดๆก็ดี ธนาคารเห็นสมควรนำเรื่องดังกล่าวเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติภายใต้เกณฑ์ตามประกาศดังกล่าวข้างต้น

ดังนั้น ธนาคารขอรายงานสารสนเทศของการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ โดยมีรายละเอียดต่อไปนี้

1. วัน เดือน ปี ที่ตกลงเข้าทำรายการ

ธนาคารจะดำเนินการควบรวมกิจการของธนาคารและ BTMU สาขากรุงเทพฯ และจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU เพื่อตอบแทน และ/หรือแลกกับการควบรวมกิจการ ภายหลังเสร็จสิ้นกระบวนการทำ VTO และ BTMU ได้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคาร รวมทั้งเงื่อนไขบังคับก่อนที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดไว้ในสัญญาซื้อขายกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) สำเร็จลงแล้ว โดยคาดว่าจะดำเนินการให้แล้วเสร็จภายใน 1 ปีนับแต่วันที่ BTMU เข้าถือหุ้นของธนาคารจากการทำ VTO หรือตามที่ จะได้รับการผ่อนผันจาก รพท. ในกรณีที่มีความจำเป็น (“การจัดสรรหุ้นเพื่อตอบแทนการรับโอนกิจการ”)

ในกรณีที่จำนวนรวมของหุ้นสามัญของธนาคารที่ BTMU ได้รับจากการทำ VTO และหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ BTMU ประมาณการว่าจะได้รับเป็นค่าตอบแทนจากการโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ เมื่อรวมกันแล้ว BTMU มีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารน้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ธนาคารอาจออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU ภายในระยะเวลา 6 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลารับซื้อหลักทรัพย์จากการทำ VTO ในจำนวนที่จะเป็นผลให้ BTMU มีสัดส่วนการถือหุ้นสามัญในธนาคารข้ามจอร์ร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (“การออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้กับ BTMU”) ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามเจตนารมณ์ที่ BTMU ได้เปิดเผยไว้

2. คู่กรณีที่เกี่ยวข้อง ความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร และลักษณะและขอบเขตของส่วนได้เสียของบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธุรกรรมที่ 1: การซื้อและรับโอนกิจการ และการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการ

ผู้รับโอน: ธนาคาร

ผู้โอน: BTMU

ธุรกรรมที่ 2: การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้กับ BTMU

ผู้ออกหลักทรัพย์: ธนาคาร

ผู้ซื้อหลักทรัพย์: BTMU

ในปัจจุบัน BTMU ไม่ได้เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคาร ไม่มีผู้บริหารหรือกรรมการตัวแทนในธนาคาร และธนาคารไม่มีผู้บริหารหรือกรรมการร่วมกันกับ BTMU แต่ภายหลังการดำเนินการตาม VTO เสร็จสิ้นลง BTMU อาจมีสถานะเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยอาจมีสัดส่วนการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 25.33 ไปจนถึง ประมาณร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ทั้งนี้ BTMU อาจจะมีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารสูงสุดประมาณร้อยละ 80 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ภายหลังจากการดำเนินการตามโครงการที่ BTMU จะลงทุนซื้อและถือหุ้นของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง และ ธปท. ภายใต้อมติฐานว่า มีผู้ถือหุ้นตอบรับข้อเสนอซื้อใน VTO ประมาณร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

3. ลักษณะทั่วไปของรายการ

3.1 ธุรกรรมการซื้อและรับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ และการจัดสรรหุ้นเพื่อตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการ

เพื่อให้เป็นไปตามแผนการควบรวมกิจการของธนาคารและ BTMU สาขากรุงเทพฯ ตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบที่ได้ยื่นต่อ ธปท. ธนาคารจะดำเนินการซื้อและรับโอนกิจการภายหลังจากที่ BTMU ดำเนินการตาม VTO แล้วเสร็จและเข้าถือหุ้นในธนาคาร โดยจะเป็นไปตามวิธีการและเงื่อนไขที่ตกลงไว้ในแผนการควบรวมกิจการดังกล่าว

ในการซื้อและรับโอนกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ นอกจากการเข้าทำสัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) ธนาคารและ BTMU ได้เข้าทำสัญญาที่เกี่ยวข้อง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารสามารถให้บริการลูกค้าในส่วนที่จะรับโอนมาจาก BTMU สาขากรุงเทพฯ ได้อย่างต่อเนื่อง สำหรับสรุปสาระสำคัญของสัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) และสัญญาที่เกี่ยวข้อง มีดังนี้

1. สัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement)

เงื่อนไขบังคับก่อน

โปรดดูข้อ 8 เงื่อนไขในการเข้าทำรายการ

การซื้อและรับโอนกิจการ

ณ วันโอนกิจการ ภายหลังจากที่เงื่อนไขบังคับก่อนต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) สำเร็จลงหรือได้รับการยกเว้น BTMU จะโอนกรรมสิทธิ์ สิทธิ และประโยชน์ต่าง ๆ ในกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินทั้งหมดของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ให้แก่ธนาคาร และธนาคารจะรับโอนกรรมสิทธิ์ สิทธิ และประโยชน์ต่าง ๆ ในกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินทั้งหมดของ BTMU สาขากรุงเทพฯ

ค่าตอบแทน

ธนาคารจะชำระค่าตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการภายใต้สัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) โดยการออกและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารแบบ เฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU

จำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ธนาคารจะออกและจัดสรรแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU เพื่อตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการจะขึ้นอยู่กับมูลค่ากิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ และมูลค่าหุ้นสามัญของธนาคาร ณ วันโอนกิจการ หรือวันกำหนดมูลค่ากิจการล่าสุดก่อนวันโอนกิจการตามที่ตกลงกัน ในการนี้ มูลค่าหุ้นสามัญของธนาคาร ดังกล่าวจะไม่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดของหุ้นสามัญของธนาคารซึ่งคำนวณตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศการกำหนดราคาตลาดเพื่อการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ในราคาต่ำ (ราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของธนาคารที่ทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ย้อนหลัง 15 วันทำการติดต่อกันก่อนวันกำหนดราคาเสนอขายคือวันที่ 18 กันยายน 2556 ซึ่งเป็นวันที่ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารมีมติให้เสนอวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ คิดเป็น 37.86 บาทต่อหุ้น) ทั้งนี้ จำนวนหุ้นจากการจัดสรรหุ้นเพื่อตอบแทนการรับโอนกิจการที่ธนาคารจะออกและจัดสรรให้แก่ BTMU เมื่อรวมกับจำนวนหุ้นจากการออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้กับ BTMU (ตามข้อ 3.2) จะไม่เกิน 1,500,000,000 หุ้น

ระยะเวลา

ธนาคารคาดว่าจะการซื้อกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินของ BTMU สาขากรุงเทพฯ รวมทั้งการออกและจัดสรรหุ้นสามัญเพื่อตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการให้แก่ BTMU จะดำเนินการแล้วเสร็จภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ BTMU เข้าถือหุ้นของธนาคารจากการทำ VTO หรือตามระยะเวลาที่จะได้รับการผ่อนผันจาก ธปท. ในกรณีที่มีความจำเป็น

2. สัญญาการให้บริการหลัก (Master Service Agreement)

การให้บริการ

นับตั้งแต่วันโอนกิจการตามสัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) BTMU จะให้บริการในด้านต่าง ๆ แก่ธนาคาร ตามขอบเขตที่ ธนาคารและBTMU ได้ตกลงร่วมกัน โดยขอบเขตการบริการดังกล่าวรวมถึงขอบเขตงานบริการเดิมที่ BTMU ให้บริการแก่ BTMU สาขากรุงเทพฯ ในปัจจุบัน และงานบริการอื่น ๆ ตามจำเป็นและสมควรเพื่อให้ธนาคารสามารถให้บริการแก่ลูกค้าของ BTMU สาขา กรุงเทพฯ ได้ภายหลังการรับโอนกิจการ ทั้งนี้ ธนาคารและ BTMU ได้เข้าทำสัญญาเกี่ยวกับงานบริการด้านต่าง ๆ ภายใต้อสัญญาการให้บริการหลัก (Master Service Agreement)ซึ่งรวมถึง แต่ไม่จำกัดเพียง

- (ก) สัญญาการให้บริการทั่วไป (General Service Agreement)
- (ข) สัญญาการอนุญาตให้ใช้เครื่องหมายการค้า (Trademark License Agreement)
- (ค) สัญญาการอนุญาตให้ใช้ซอฟต์แวร์ (Software License Agreement)
- (ง) สัญญาอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจตกลงร่วมกันในอนาคตภายใต้อสัญญาการให้บริการหลัก

ค่าบริการ

เป็นไปตามที่ธนาคารและ BTMU จะได้ตกลงร่วมกัน แต่รวมทั้งสิ้นไม่เกิน 1,500 ล้านบาท โดยเงื่อนไขของการให้บริการเป็นไปตามราคาและเงื่อนไขการค้าโดยปกติทั่วไป (Arm's Length Basis)รวมทั้งสัญญาการอนุญาตให้ใช้เครื่องหมายการค้าจะกำหนดอัตราค่าบริการเดียวกันกับที่ BTMU เรียกเก็บจากบริษัทในกลุ่มและเป็นประโยชน์ต่อคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย

ระยะเวลา

5 ปี นับจากวันโอนกิจการตามสัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement)

3. สัญญาให้การสนับสนุนทางการเงิน (Funding Support Agreement)

การสนับสนุนทางการเงิน

นับตั้งแต่วันโอนกิจการตามสัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) จน (1) สิ้นสุดระยะเวลา 10 ปี นับจากวันโอนกิจการ หรือ (2) เมื่อBTMU ถู้อหุ้ของธนาคารน้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมด (แล้วแต่อย่างใดจะเกิดขึ้นภายหลัง) ธนาคารมีสิทธิร้องขอให้ BTMU ให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร และ BTMU จะใช้ความพยายามตามสมควรเพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคารตามที่ร้องขอ ทั้งนี้ โดยที่ BTMU พิจารณาตามสมควรแล้วเห็นว่า

- (ก) เงื่อนไขของการให้ความช่วยเหลือทางการเงินเป็นไปตามราคาและเงื่อนไขการค้าโดยปกติทั่วไป (Arm's Length Basis) และเป็นประโยชน์ต่อคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย

- (ข) การให้ความช่วยเหลือทางการเงินดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และนโยบายการจัดหาเงินทุนของธนาคาร
- (ค) การให้ความช่วยเหลือทางการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย (รวมทั้งกฎเกณฑ์ทางภาษีเกี่ยวกับราคาโอน (Transfer Pricing))

ทั้งนี้ หาก BTMU ตกลงที่จะให้ความช่วยเหลือทางการเงินตามที่ธนาคารร้องขอ BTMU และธนาคารจะได้ตกลงร่วมกันเกี่ยวกับประเภท จำนวน ระยะเวลา และอัตราดอกเบี้ยของการให้ความช่วยเหลือทางการเงินดังกล่าวต่อไป

คำตอบแทน

เป็นไปตามที่ BTMU และธนาคารจะได้ตกลงร่วมกัน ตามราคาและเงื่อนไขการค้าโดยปกติทั่วไป (Arm's Length Basis)

ระยะเวลา

ตั้งแต่วันโอนกิจการตามสัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) จน (1) สิ้นสุดระยะเวลา 10 ปี นับจากวันโอนกิจการ หรือ (2) เมื่อ BTMU ถือหุ้นของธนาคารน้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมด (แล้วแต่อย่างใดจะเกิดขึ้นภายหลัง)

ทั้งนี้ แนวทางการทำการค้าดังกล่าวข้างต้นจะเป็นไปในแนวทางเดียวกับการเข้าทำการค้าที่ดำเนินการตามธุรกิจปกติ ไม่มีการถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างกิจการ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้องและผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ เพื่อให้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสำนักงาน ก.ล.ด. โดยจะเป็นไปตามราคาและเงื่อนไขการค้าโดยปกติทั่วไป (Arm's Length Basis) และมีขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสำนักงาน ก.ล.ด. ที่เกี่ยวข้อง

3.2 การออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU

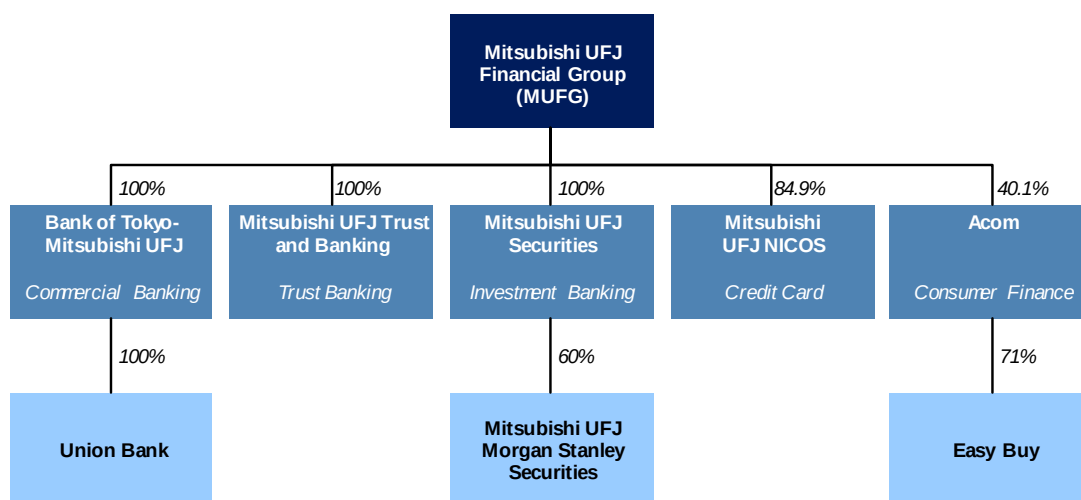
ในกรณีที่จำนวนรวมของหุ้นสามัญของธนาคารที่ BTMU ได้รับจากการทำ VTO และหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ BTMU ประเมินการว่าจะได้รับเป็นคำตอบแทนจากการซื้อและรับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ เมื่อรวมกันแล้ว BTMU มีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารน้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดภายหลังจาก BTMU ได้รับหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เป็นคำตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการธนาคารอาจออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU ตามเจตนารมณ์เพื่อให้ BTMU มีสัดส่วนการถือหุ้นสามัญในธนาคารข้ามจุดร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ทั้งนี้การพิจารณากำหนดจำนวนหุ้นที่ออกและเสนอขายดังกล่าว ธนาคารจะยึดถือเจตนารมณ์การเข้าถือหุ้นของ BTMU อย่างเคร่งครัดโดยการออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU นี้ (ถ้ามี) เมื่อรวมกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการแล้ว จะเป็นจำนวนไม่เกิน 1,500,000,000 หุ้น

ทั้งนี้ หากภายหลังจากการทำ VTO เสร็จสิ้น BTMU เข้าเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารเกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารธนาคารจะไม่ดำเนินการออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU ตามข้อ 3.2 นี้

4. รายละเอียดของกิจการ สินทรัพย์และหนี้สินที่ได้มา

4.1 ลักษณะโดยทั่วไป

BTMU เป็นบริษัทย่อยของ MUFG ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใหญ่ที่สุดในประเทศญี่ปุ่น และเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีความหลากหลายมากที่สุดกลุ่มหนึ่งในโลก โดย MUFG เป็นบริษัทจดทะเบียนใน New York Stock Exchange และตลาดหลักทรัพย์ในประเทศญี่ปุ่น ซึ่งข้อมูลของ MUFG ไปถึงรายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ สามารถดูรายละเอียดได้ที่เว็บไซต์ www.mufig.jp/english ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 MUFG มีมูลค่าตลาดรวมทั้งสิ้น 8,665,158 ล้านดอลลาร์ โดยประมาณ สำหรับแผนผังโครงสร้างความสัมพันธ์ของบริษัทต่าง ๆ ใน MUFG มีดังนี้



BTMU

BTMU จดทะเบียนเป็นธนาคารพาณิชย์ และประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจการเงินอื่นๆ ในหลายประเทศทั่วโลก BTMU ได้รับการจัดอันดับเป็นธนาคารที่ใหญ่ที่สุดในประเทศญี่ปุ่นเมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวมและเป็นธนาคารที่ใหญ่ที่สุดในอันดับต้น ๆ ของโลก โดยมีโครงข่ายกิจการครอบคลุมทั้งในประเทศญี่ปุ่นและต่างประเทศอีกกว่า 40 ประเทศทั่วโลก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 BTMU มีสาขาและสำนักงานในประเทศญี่ปุ่นทั้งสิ้น 1,034 แห่ง และมีสาขาและสำนักงานในต่างประเทศทั้งสิ้น 540 แห่ง ซึ่งรวมถึงสาขาและสำนักงานของ Union Bank, N.A. ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ BTMU อีก 434 แห่งด้วย

จากผลประกอบการสำหรับปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 (งบการเงินรวม) BTMU มีกำไรสุทธิรวม 673.5 พันล้านเยน โดยเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 23.74 จากกำไรสุทธิรวมจำนวน 544.3 พันล้านเยน ของผลประกอบการสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555

BTMU ไม่มีงบการเงินสอบทานรายไตรมาส

BTMU สาขากรุงเทพฯ

BTMU ประกอบกิจการในประเทศไทยในรูปแบบสาขาของธนาคารต่างประเทศประเภทให้บริการเต็มรูปแบบ และได้ดำเนินกิจการให้บริการทางการเงินและนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ แก่ลูกค้าด้วยความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาคุณภาพการให้บริการแก่ลูกค้าในประเทศไทยมายาวนานกว่า 50 ปี

ประเภทธุรกิจ:	สาขาของธนาคารต่างประเทศ
สำนักงานใหญ่:	54 อาคารहरินทร ถ.สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
หมายเลขทะเบียนสาขา	0100547000021
โฮมเพจ:	http://www.th.bk.mufg.jp/

4.2 การประกอบธุรกิจในประเทศไทย

BTMU สาขากรุงเทพฯ มีขอบเขตการให้บริการด้านการรับฝากเงิน ให้สินเชื่อเพื่อการค้า รับซื้อลดตั๋วเงิน โอนเงิน แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริการทางการค้า ให้สินเชื่อเพื่อการค้า บริหารเงิน ให้สินเชื่อชุดเครือข่ายธุรกิจ (supply chain) อนุพันธ์ทางการเงิน เป็นต้น นอกจากนี้ ยังดำเนินกิจการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น เรียกเก็บหนี้ ออกหนังสือค้ำประกัน รับเลตเตอร์ออฟเครดิต ธุรกิจการทำธุรกรรมทางธนาคารผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ และกิจการด้านวาณิชธนกิจ เป็นต้น การประกอบกิจการบริการที่มีความหลากหลายของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ได้รับการสนับสนุนจากเครือข่ายของ BTMU และ MUFG ที่มีสำนักงานและสาขากระจายอยู่ทั่วโลก BTMU สาขากรุงเทพฯ เป็นหน่วยงานหนึ่งของ BTMU และมีได้มีสถานะเป็นนิติบุคคลแยกต่างหาก

ปัจจุบัน BTMU สาขากรุงเทพฯ มีขนาดทรัพย์สินใหญ่เป็นอันดับที่ 8 ของธนาคารพาณิชย์ทั้งหมดในประเทศไทย และเป็นอันดับที่ 1 ของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ มีการให้บริการแก่ลูกค้าสินเชื่อ 1,218 ราย และลูกค้าทั้งหมด 5,865 ราย และตู้กดเงินอัตโนมัติจำนวน 3 แห่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556

4.3 โครงสร้างผู้บริหารของ BTMU สาขากรุงเทพฯ

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง
1.	Motoi Mitsuishi	General Manager
2.	Tadahiro Miyamoto	Deputy General Manager
3.	Masashi Nimura	Deputy General Manager
4.	Tsuyoshi Emoto	Deputy General Manager
5.	Supachai Saengcharnchai	Deputy General Manager
6.	Saowanee Sankhavanija	Deputy General Manager
7.	Yoichiro Tsukamoto	Deputy General Manager

ที่มา: BTMU

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 17 กันยายน 2556

4.4 สถานะทางการเงิน

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของBTMU สาขากรุงเทพฯ สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 2555 และ 2556 ที่ได้เปิดเผยในงบการเงินที่ตรวจสอบแล้ว สามารถสรุปได้ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท	สิ้นสุดรอบบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม		
	2554	2555	2556
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
รายได้ดอกเบี้ย	7,125	12,849	13,853
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	296	316	343
รายได้อื่นๆ	1,817	(482)	(948)
รวมรายได้	9,238	12,683	13,248
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,246	5,737	5,702
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	26	36	54
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	1,536	2,358	2,204
รวมค่าใช้จ่าย	4,807	8,131	7,960
กำไรจากการดำเนินงาน	4,570	5,036	5,553
กำไรสุทธิ	3,095	3,168	4,093
งบแสดงฐานะทางการเงิน			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดการเงิน (สินทรัพย์) สุทธิ	232,488	219,256	255,675
เงินลงทุนสุทธิ	46,862	85,715	102,190
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	158,555	183,094	208,532
สินทรัพย์อื่น	11,362	12,152	17,046
รวมสินทรัพย์	449,267	500,217	583,443
เงินรับฝาก	111,134	125,958	121,081
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) สุทธิ	2,795	40,426	36,804
เงินกู้ยืม	124,552	57,254	83,383
หนี้สินอื่นๆ	16,361	15,972	33,816
รวมหนี้สิน	254,843	239,610	275,084
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	194,424	260,607	308,359
อัตราส่วนทางการเงิน (หน่วย: ร้อยละ)			
การเติบโตของรายได้รวม (ต่อปี)	-	77.3	8.6
การเติบโตของกำไรสุทธิ (ต่อปี)	-	2.4	29.2

หน่วย:ล้านบาท	สิ้นสุดรอบบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม		
	2554	2555	2556
อัตรากำไรขั้นต้น	54.3	54.8	58.2
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน	59.7	34.6	37.0
อัตรากำไรสุทธิ	41.7	24.1	28.6
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	0.8	0.7	0.8
อัตราผลตอบแทนจากผู้ถือหุ้น	-	9.2 ⁽¹⁾	10.9 ⁽¹⁾
หมายเหตุ: ⁽¹⁾ ส่วนของผู้ถือหุ้นมีการปรับปรุงเงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่			

5. มูลค่ารวมของรายการ เกณฑ์ที่ใช้กำหนดมูลค่ารวมของรายการ และการคำนวณขนาดรายการ

5.1 มูลค่ารวมของรายการ และเกณฑ์ที่ใช้กำหนดมูลค่ารวมของรายการ

5.1.1 ธุรกิจการซื้อและรับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ และการจัดสรรหุ้นเพื่อตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการ

กิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ มีมูลค่าเบื้องต้น (Reference Branch Value) เท่ากับ 44,586 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็น 1.15 เท่าของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ตามงบการเงินฉบับตรวจสอบ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และคิดเป็นจำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุน 1,143,221,782 หุ้น บนสมมติฐานราคาหุ้นของธนาคารที่ 39 บาทต่อหุ้น โดยจำนวนหุ้นดังกล่าวอาจมีการปรับเปลี่ยนได้ตามกลไกการปรับราคาตามที่ได้กล่าวต่อไป โดยในการพิจารณาเพื่อตกลงค่าตอบแทนในการซื้อและรับโอนกิจการระหว่างธนาคารและ BTMU เป็นการเจรจาเช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Negotiation)

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้กำหนดให้ใช้วันที่ 18 กันยายน 2556 ซึ่งเป็นวันที่คณะกรรมการธนาคารมีมติให้เสนออวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ เป็นวันกำหนดราคา เสนอขาย ทั้งนี้ ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในส่วนที่ 1 และมูลค่าต่อหุ้นของธนาคารในส่วนที่ 2 ข้างต้น ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของธนาคารที่ทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ย้อนหลัง 15 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันกำหนดราคาเสนอขายที่กล่าวมาข้างต้น (ราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของธนาคารที่ทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ย้อนหลัง 15 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันกำหนดราคาเสนอขายคิดเป็น 37.86 บาทต่อหุ้น) ซึ่งเป็นไปตามประกาศการกำหนดราคาตลาดเพื่อการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ในราคาต่ำ

โดยธนาคารประเมินมูลค่าเบื้องต้นของ BTMU สาขากรุงเทพฯ โดยพิจารณาจากหลายวิธี ได้แก่ วิธีอ้างอิงจากมูลค่าทางบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 ตามงบการเงินของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ที่มีการตรวจสอบแล้ว วิธีคิดลดเงินปันผล (Dividend Discount Model) วิธีเปรียบเทียบกับธุรกรรมการเข้าซื้อกิจการในอดีตที่มีความใกล้เคียงกัน (Comparable Acquisition Methodology) และการเปรียบเทียบมูลค่ากับบริษัทที่มีความใกล้เคียงกันที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ (Trading Comparable Methodology) เพื่อหามูลค่ายุติธรรม

ทั้งนี้ เมื่อรวมกับจำนวนหุ้นจากการออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่BTMU ตามข้อ 3.2 (ถ้ามี) แล้ว จะไม่เกิน 1,500,000,000 หุ้น

กลไกการปรับราคามูลค่ากิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ

สัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) มีการกำหนดกลไกการปรับราคา ทั้งนี้ ราคาซื้อขายจริงและจำนวนหุ้นที่ออกเพื่อเป็นค่าตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการอาจมีการปรับเปลี่ยนได้ตามการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ของ BTMU สาขากรุงเทพฯ และของธนาคาร ณ วันโอนกิจการ โดยกลไกการปรับเปลี่ยนราคาถูกกำหนดและตกลงร่วมกันโดยธนาคารและ BTMU ซึ่งกลไกการปรับราคาดังกล่าว จะไม่ส่งผลให้ราคาหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารตามข้อนี้ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดของหุ้นสามัญของธนาคารซึ่งคำนวณตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศการกำหนดราคาตลาดเพื่อการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ในราคาต่ำ ทั้งนี้ จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ธนาคารจะออกและจัดสรรให้แก่ BTMU ตามการจัดสรรแบบเฉพาะเจาะจงและการจัดสรรเพื่อตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการรวมกันจะไม่เกิน 1,500,000,000 หุ้น

5.1.2 การออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่BTMU

ธนาคารจะออกและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวนไม่เกิน 1,500,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ในราคาเสนอขายหุ้นละ 39 บาท คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณากำหนดจำนวนหุ้นที่จะจัดสรรและวันจัดสรรหุ้นภายในระยะเวลา 6 เดือนนับจากวันสิ้นสุดระยะเวลารับซื้อหุ้นตามกระบวนการ VTO ให้แก่ BTMU และให้ชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนในส่วนนี้เป็นตัวเงิน

5.2 การคำนวณขนาดรายการ

5.2.1 ธุรกรรมการซื้อและรับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ และการจัดสรรหุ้นเพื่อตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการ

ในการพิจารณามูลค่ารายการที่เกี่ยวข้องกัน ธนาคารได้คำนวณจากมูลค่าเบื้องต้นของBTMU สาขากรุงเทพฯ และมูลค่ารวมสูงสุดของค่าตอบแทนในการรับบริการภายใต้สัญญาให้บริการหลักซึ่งเท่ากับ 1,500ล้านบาท พบว่ารายการดังกล่าวมีขนาดมากกว่า 20 ล้านบาท และมากกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 สินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารมีมูลค่าเท่ากับประมาณ 95,937 ล้านบาท) ดังนั้นธนาคารจึงมีหน้าที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามสารสนเทศรวมทั้งแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อให้ความเห็นต่อการเข้าทำรายการ และจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยต้องได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

นอกจากนี้ ธนาคารได้คำนวณขนาดรายการตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป โดยอ้างอิงข้อมูลจากงบการเงินรวมของธนาคาร และ BTMU สาขากรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 ปรากฏรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

1. มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (Net Tangible Assets)	ร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ตามสัดส่วนที่จะได้มา มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร	=	38,510 ⁽¹⁾ 95,937
		=	ร้อยละ 40.1
2. กำไรสุทธิ	ร้อยละของกำไรสุทธิของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ตามสัดส่วนที่จะได้มา กำไรสุทธิของธนาคาร	=	4,093 15,299
		=	ร้อยละ 26.8
3. มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนเทียบกับสินทรัพย์รวมของธนาคาร	มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน สินทรัพย์รวมของธนาคาร	=	58,500 ⁽²⁾ 1,102,777
		=	ร้อยละ 5.3
4. มูลค่าของหลักทรัพย์ที่ธนาคารออกให้เพื่อเป็นสิ่งที่ตอบแทนเทียบกับมูลค่าของหลักทรัพย์ของธนาคาร	มูลค่าหุ้นที่ธนาคารออกให้ BTMU มูลค่าหุ้นของธนาคาร ณ วันที่ 17 กันยายน 2556	=	58,500 ⁽²⁾ 229,299 ⁽³⁾
		=	ร้อยละ 25.5

หมายเหตุ

- (1) มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิมีการปรับปรุงเงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่ มูลค่ารวม 269,589 ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556
- (2) มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนคำนวณจากจำนวนหุ้นสูงสุดที่ธนาคารจะออกให้เพื่อชำระเป็นค่าตอบแทนจำนวน 1,500,000,000 หุ้น คูณด้วยราคาหุ้นของธนาคารที่ 39 บาทต่อหุ้น โดยไม่คำนึงถึงการปรับปรุงราคาในอนาคต
- (3) มูลค่าของหลักทรัพย์ของธนาคาร ณ วันที่ 17 กันยายน 2556

นอกจากนี้ หากพิจารณาจากมูลค่ารวมสูงสุดของค่าตอบแทนในการรับบริการภายใต้สัญญาให้บริการหลักจำนวน 1,500 ล้านบาท เป็นธุรกรรมเดียวกับการควบรวมกิจการ ธนาคารรายการตามประเภทที่ 3 มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนจะอยู่ที่ร้อยละ 5.4

เนื่องจาก ธนาคารรายการที่คำนวณตามเกณฑ์มูลค่าของสินทรัพย์ที่ได้มา เปรียบเทียบกับมูลค่าของสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนและบริษัทย่อยรวมกัน ได้ผลลัพธ์เป็นมูลค่าสูงสุด จึงใช้เกณฑ์ดังกล่าวในการวัดขนาดของรายการ ดังนั้น การตกลงเข้าทำรายการจึงจัดเป็นรายการการได้มาซึ่งสินทรัพย์ประเภทที่ 2 ตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป ซึ่งกำหนดให้ธนาคารมีหน้าที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามที่กำหนดในประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และผู้ถือหุ้นของธนาคารโดยไม่ต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม ธุรการเห็นสมควรนำเรื่องดังกล่าวเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติภายใต้ประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไปในคราวเดียว

5.2.2 การออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่BTMU

มูลค่าการออกและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท จำนวนไม่เกิน 1,500,000,000 หุ้น ในราคาเสนอขายหุ้นละ 39 บาท ให้แก่ BTMU โดยราคาดังกล่าวไม่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดของหุ้นสามัญของธนาคารซึ่งคำนวณตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศการกำหนดราคาตลาดเพื่อการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ในราคาต่ำ คิดเป็นขนาดรายการมูลค่าไม่เกิน 58,500 ล้านบาท ซึ่งมากกว่า 20 ล้านบาท และมากกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 สินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารมีมูลค่าเท่ากับประมาณ 95,937 ล้านบาท)

ดังนั้น การตกลงเข้าทำรายการดังกล่าวจึงถือเป็นรายการที่ธนาคารมีหน้าที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามสารสนเทศฉบับนี้ รวมทั้งแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อให้ความเห็นต่อการเข้าทำรายการ และจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยต้องได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

6. ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับธนาคาร

นอกจากการซื้อกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินของ BTMU สาขากรุงเทพฯ จะเป็นการดำเนินการตามพรบ. ธุรกิจสถาบันการเงิน และนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence Policy) ซึ่งถือเป็นการพัฒนาประสิทธิภาพในภาคธุรกิจการธนาคารไทยแล้ว ธนาคารคาดว่าจะได้รับประโยชน์ในหลายรูปแบบซึ่งจะสามารถเพิ่มมูลค่าของธนาคารได้ในระยะยาว รวมถึงประโยชน์ดังต่อไปนี้

1. การขยายฐานลูกค้า

การควบรวมกิจการจะเป็นการรวมเอาจุดแข็งของธนาคารสำหรับธุรกิจกับลูกค้าประเภทธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก (SME) และลูกค้ารายย่อย (Retail) เข้ากับจุดแข็งของ BTMU สำหรับธุรกิจกับลูกค้าประเภทธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate) และธุรกิจเครือข่ายข้ามชาติขนาดใหญ่ นอกจากนี้ ธนาคารจะได้รับประโยชน์เพิ่มเติมจากการขยายฐานลูกค้าในระดับภูมิภาคอีกด้วย โดยเครือข่ายและธุรกิจต่าง ๆ ของ BTMU ในเขตลุ่มน้ำแม่โขง

2. การเสริมสร้างความแข็งแกร่งของฐานเงินทุน

การรวมธุรกิจเข้ากับ BTMU สาขากรุงเทพฯ จะทำให้ธนาคารสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนต่ำลง นอกจากนี้ ธนาคารยังอาจอาศัยประโยชน์จากฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง และระดับเงินทุนหมุนเวียนของ BTMU เพื่อขยายเครือข่ายสาขาของธนาคาร และพัฒนาความสามารถเพื่อให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างทั่วถึงมากขึ้น และมีส่วนของเงินทุนที่เหมาะสมยิ่งขึ้น

3. การเข้าถึงวิธีปฏิบัติทางธนาคารที่ดีในระดับสากล

ธนาคารจะได้รับการสนับสนุนจาก BTMU และบริษัทใน MUFG ซึ่งรวมไปถึง วิธีปฏิบัติทางธนาคารที่ดีในระดับสากล การบริหารจัดการความเสี่ยง ตลอดจนความสามารถศักยภาพในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ทันสมัย

7. แหล่งเงินทุน

7.1 ธุรกิจการค้าซื้อและรับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ และการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารเพื่อตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการ

ธนาคารจะชำระค่าตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการ ทรัพย์สิน และหนี้สินของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ด้วยการออกและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงของธนาคารเป็นจำนวนซึ่งเมื่อรวมกับจำนวนหุ้นจากการออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU ตามข้อ 3.2 (ถ้ามี) แล้ว ไม่เกิน 1,500,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ในราคาหุ้นละ 39 บาท ซึ่งไม่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดของหุ้นสามัญของธนาคารซึ่งคำนวณตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศการกำหนดราคาตลาดเพื่อการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ในราคาต่ำ

7.2 การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงของธนาคารให้แก่ BTMU ตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.2

-

8. เงื่อนไขในการเข้าทำรายการ

8.1 ธุรกิจการค้าซื้อและรับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ และการจัดสรรหุ้นเพื่อตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการ

เงื่อนไขในการเข้าทำรายการซื้อกิจการ ทรัพย์สิน และหนี้สินของ BTMU สาขากรุงเทพฯ จะเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขบังคับก่อนของสัญญาซื้อขายกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) ซึ่งรวมถึงเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

- (ก) การทำ VTO จะต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จ โดย BTMU เข้าเป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร
- (ข) คำขอรวบรวมกิจการและแผนการรวบรวมกิจการจะต้องได้รับความเห็นชอบจากบปท. ตามมาตรา 73 และมาตรา 74 แห่ง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน และไม่มีคำสั่งให้เพิกถอนโดยเฉพาะในส่วนที่เป็นข้อกำหนดและเงื่อนไขประการสำคัญอันเป็นที่พอใจของคู่สัญญาทุกฝ่ายซึ่งกระทำการโดยชอบด้วยเหตุผล
- (ค) BTMU (และบริษัทที่เกี่ยวข้อง) จะต้องขอคำปรึกษาจาก JFSA และได้รับความเห็นชอบในเรื่องที่กำหนดตามพ.ร.บ. การธนาคารของญี่ปุ่นดังนี้

- (1) ตามมาตรา 30(3) ของ พ.ร.บ. การธนาคารของญี่ปุ่น ในเรื่องเกี่ยวกับการโอนกิจการ และ

- (2) ตามมาตรา 8(2) ของ พ.ร.บ. การธนาคารของญี่ปุ่น ในเรื่องเกี่ยวกับการขุบเลิกสำนักงานสาขา กรุงเทพฯ ของ BTMU
- (ง) BTMU (และบริษัทที่เกี่ยวข้อง) จะต้องได้รับความเห็นชอบสำหรับการโอนกิจการและการดำเนินการต่างๆ ตามที่ระบุในสัญญาซื้อขายกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) จากหน่วยงานราชการ ในกรณี หาก BTMU ถือหุ้นในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดในธนาคารก่อนที่การรับโอนกิจการจะแล้วเสร็จ และต่อมาภายหลังเมื่อการรับโอนกิจการดำเนินการแล้วเสร็จ BTMU มีสัดส่วนการถือหุ้นเกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดในธนาคาร และหากการอนุมัติให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับการทำ VTO ที่เคยได้รับได้พ้นกำหนดเวลาบังคับใช้ไปแล้วก่อนที่การโอนรับกิจการจะดำเนินการแล้วเสร็จ BTMU จะต้องได้รับการอนุมัติให้ความเห็นชอบตามมาตรา 16-2 (4) และ มาตรา 53-23 (3) ของ พ.ร.บ. การธนาคารของญี่ปุ่นในเรื่องเกี่ยวกับการถือหุ้นของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารในฐานะบริษัทย่อย
- (จ) ธนาคารและ/หรือ BTMU จะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขของการอนุมัติให้ความเห็นชอบใดๆ ตามข้อ (ข) (ค) และ (ง) ดังกล่าวข้างต้นจนครบถ้วน
- (ฉ) ธนาคารได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงพาณิชย์เกี่ยวกับข้อหาหรือเรื่องการชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนด้วยทรัพย์สินที่มีใช้ตัวเงิน (ทรัพย์สินของ BTMU สาขากรุงเทพฯ) ซึ่งเป็นไปตามมาตรา 37 ของพ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด
- (ช) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารที่มีการเรียกประชุมอย่างถูกต้องจะต้องลงมติในเรื่องต่าง ๆ เท่าที่จำเป็น (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะการอนุมัติให้ความเห็นชอบการรับโอนกิจการตามมาตรา 74 แห่ง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน) เพื่อให้ความเห็นชอบ ปฏิบัติตามและทำให้เป็นผลสมบูรณ์ซึ่งการรับโอนกิจการ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะการอนุมัติให้ความเห็นชอบในเรื่องดังต่อไปนี้
- (1) การรับโอนกิจการตามสัญญาซื้อขายกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) ซึ่งถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันและการได้มาซึ่งสินทรัพย์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน
 - (2) การลดทุนจดทะเบียนที่ยังไม่ได้ออกจำหน่าย
 - (3) การเพิ่มทุนจดทะเบียนและการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนอันเนื่องจากการออกหุ้นใหม่และ
 - (4) การออกและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU ซึ่งถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน
- (ซ) ไม่มีกฎหมายที่กำหนดห้ามการโอนกิจการ หรือส่งผลให้การโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ มายังธนาคารตามที่ระบุในสัญญาซื้อขายกิจการตกเป็นการอันมิชอบด้วยกฎหมาย

- (ณ) ไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบสำคัญเกิดขึ้นภายในช่วงเวลาตั้งแต่วันที่ทำสัญญาซื้อขายกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) จนถึงวันโอนกิจการ

8.2 การออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้กับ BTMU

ในกรณีที่จำนวนรวมของหุ้นสามัญของธนาคารที่ BTMU ได้รับจากการทำ VTO และหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ BTMU ประมวลการว่าจะได้รับเป็นค่าตอบแทนจากการโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ เมื่อรวมกันแล้ว BTMU มีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารน้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดภายหลังจาก BTMU ได้รับหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เป็นค่าตอบแทนการโอนกิจการ ธนาคารอาจออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้กับ BTMU ตามเจตนารมณ์เพื่อให้ BTMU มีสัดส่วนการถือหุ้นสามัญในธนาคารข้ามจอร์ร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

9. ข้อมูลของธนาคารและการดำเนินงานโดยสรุป

9.1 ลักษณะโดยทั่วไป

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2488 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 1 ล้านบาท และเปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2488 ธนาคารได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2520 ธนาคารและ GECIH ได้บรรลุข้อตกลงการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ เมื่อวันที่ 3 มกราคม 2550

9.2 การประกอบธุรกิจ

ธนาคารประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตามที่กำหนดไว้ในพ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน รวมทั้งได้รับอนุญาตในดำเนินการธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรือต่อเนื่องจากธนาคารพาณิชย์ หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับที่ธนาคารพาณิชย์พึงกระทำการประการอื่นด้วย โดยให้บริการผ่านเครือข่ายที่มีอยู่ทั่วประเทศและต่างประเทศ ปัจจุบัน ธนาคารมีขนาดทรัพย์สินใหญ่เป็นอันดับที่ 5 ของธนาคารพาณิชย์ทั้งหมดในประเทศไทย โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับเครือข่ายการขายและให้บริการของธนาคาร ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2556 ดังนี้

สาขาและศูนย์บริการทางการเงิน	จำนวน (แห่ง)
สำนัก/สาขาในประเทศ	604
● กรุงเทพมหานครและเขตปริมณฑล	273
● ส่วนภูมิภาค	331
สาขาในต่างประเทศ	4
สำนักแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	80
ศูนย์บริการ Exclusive Banking	11
● ศูนย์บริการกรุงศรีเอ็กซ์คลูซีฟ	3
● กรุงศรีเอ็กซ์คลูซีฟ คอร์เนอร์	8

9.3 รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก

ธนาคารมีทุนจดทะเบียน 70,894 ล้านบาท เป็นทุนชำระแล้ว 60,741 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และมีรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 12 กันยายน 2556 เป็นดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1.	GE Capital International Holdings Corporation	1,538,365,000	25.33
2.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	804,960,500	13.25
3.	Morgan Stanley & Co. International PLC	246,206,355	4.05
4.	State Street Bank Europe Limited	219,583,990	3.62
5.	HSBC (Singapore) Nominees PTE Ltd	195,060,900	3.21
6.	บริษัท สตรองโฮลด์ แอสเซทส์ จำกัด	166,536,980	2.74
7.	บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	166,478,940	2.74
8.	บริษัท จี แอล แอสเซทส์ จำกัด	166,414,640	2.74
9.	บริษัท บีบีทีวี แซทเทลไลท์ จำกัด	166,151,114	2.74
10.	บริษัท บีบีทีวี แอสเซตแมเนจเม้นท์ จำกัด	163,112,900	2.69
รวมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก		3,832,871,319	63.11

9.4 โครงสร้างคณะกรรมการของธนาคาร

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	ตำแหน่ง
1.	นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ
2.	นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเริน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3.	นายฟิลิป เชียง ซอง แทน	กรรมการผู้จัดการใหญ่
4.	นายพรสนอง ผู้จินดา	กรรมการ
5.	นายพงศ์พนิต เศรษฐคุปต์	กรรมการ
6.	นายวิโรจน์ เศรษฐปราชโมทย์	กรรมการ
7.	นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ
8.	นายชาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง	กรรมการ
9.	นางสาวพณีย์ ธนวรานิช	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
10.	นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
11.	นายพงศ์คอดุล กฤษณะราช	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
12.	นายการุณ กิตติสถาพร	กรรมการอิสระ

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 12 กันยายน 2556

9.5 รายการระหว่างกันในปีที่ผ่านมาและปัจจุบันจนถึงไตรมาสล่าสุด

ธนาคารมีการทำธุรกรรมกับบริษัทย่อยบริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นและ/หรือการมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และ/หรือการมีกรรมการบางส่วนร่วมกันกับธนาคารและกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. สำหรับการให้สินเชื่อระหว่างกันเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ตามประกาศธปท. ที่ สนส. 19/2555 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (ฉบับที่2) ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2555 และที่ สนส. 6/2553 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 28 มิถุนายน 2553 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเปิดเผยนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยธนาคารมีนโยบายที่สำคัญดังนี้

นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนด รวมทั้งการคิดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าบริการ เช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน โดยธนาคารไม่มีนโยบายให้บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทำธุรกรรมขอกู้และให้กู้ยืมระหว่างกันเอง

ธนาคารบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมในกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในประเด็นสำคัญ ได้แก่ การควบคุมความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธปท.รายการระหว่างกัน มีดังต่อไปนี้

1. เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก เงินกู้ยืมและภาระผูกพันกับพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (Executive Vice President) ขึ้นไป ผู้จัดการฝ่าย (Vice President) หรือเทียบเท่าในสายงานการเงินและบัญชีขึ้นไปและกับกิจการที่ธนาคารและ/หรือกรรมการธนาคารและ/หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นในกิจการและ/หรือบริษัทที่กรรมการและ/หรือผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารมีสิทธิในการออกเสียงอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือโดยทางอ้อม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และวันที่ 30 มิถุนายน 2556 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม							
	สิ้นสุดรอบปีบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555				สิ้นสุดไตรมาส ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556			
	เงินให้ สินเชื่อ	เงินรับ ฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงินรับ ฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระ ผูกพัน
บริษัทร่วม								
บริษัท เทสโก้ การ์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	10,073	397	-	-	10,853	303	-	-
บริษัท เทสโก้ โลฟี่ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	47	-	-	-	58	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นซ์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	231	-	-	-	255	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(101)	-	-	-	(109)	-	-	-
รวม	9,972	675	-	-	10,744	616	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการ บางส่วนร่วมกัน								
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(13)	-	-	-	(19)	-	-	-

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม							
	สิ้นสุดรอบปีบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555				สิ้นสุดไตรมาส ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556			
	เงินให้ สินเชื่อ	เงินรับ ฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงินรับ ฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระ ผูกพัน
รวม	1,322	4,099	1,700	418	2,151	2,714	1,700	2,366
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน ⁽¹⁾	244	547	21	-	236	631	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(1)	-	-	-	(1)	-	-	-
รวม	243	547	21	-	235	631	-	-
รวม	11,537	5,321	1,721	418	13,130	3,961	1,700	2,366

หมายเหตุ: ⁽¹⁾บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันตามมาตราบัญชีฉบับที่ 24 เรื่อง (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สิ้นสุดรอบปีบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555				สิ้นสุดไตรมาส ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556			
	เงินให้ สินเชื่อ	เงินรับ ฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงินรับ ฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระ ผูกพัน
บริษัทย่อย								
บริษัท อูซุชา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	10,013	45	-	161	8,834	18	-	175
บริษัท อูซุชา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	125,441	693	-	-	132,920	353	-	-
บริษัท อูซุชา โฮเทล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	-	2,070	-	-	-	2,078	-	-
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด	5,273	17	-	-	6,579	56	-	-
บริษัท อูซุชา คาร์ד เซอร์วิสเชส จำกัด	4,600	247	-	-	3,598	173	-	-
บริษัท อูซุชา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	21,109	738	-	3	22,580	481	-	3
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	11,658	268	-	-	10,730	321	-	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	26,471	885	-	1	25,197	575	-	1
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	496	71	-	-	456	38	-	-
บริษัท โฮเทล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	-	246	400	-	-	307	500	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	104	300	613	-	117	-	622
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	2,357	15	-	38	1,586	58	-	38
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	853	-	-	-	1,124	-	-
บริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอร์ริง จำกัด	1,433	177	-	-	583	96	-	-
บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	137	-	-	-	261	-	-
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	224	-	-	-	407	-	-
รวม	208,851	6,790	700	816	213,063	6,463	500	839
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(2,088)	-	-	-	(2,130)	-	-	-
รวม	206,763	6,790	700	816	210,933	6,463	500	839
บริษัทร่วม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	10,073	397	-	-	10,853	303	-	-

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สิ้นสุดรอบปีบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555				สิ้นสุดไตรมาส ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556			
	เงินให้ สินเชื่อ	เงินรับ ฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงินรับ ฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระ ผูกพัน
บริษัท เทสโก้ โลฟัส จำกัด	-	47	-	-	-	58	-	-
บริษัท เทสโก้ เจริญรุ่งเรือง จำกัด	-	231	-	-	-	255	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	(101)	-	-	-	(109)	-	-	-
รวม	9,972	675	-	-	10,744	616	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการ บางส่วนร่วมกัน	1,335	4,099	1,700	418	2,170	2,714	1,700	2,366
หัก ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	(13)	-	-	-	(19)	-	-	-
รวม	1,322	4,099	1,700	418	2,151	2,714	1,700	2,366
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน ⁽¹⁾	196	547	21	-	206	631	-	-
รวม	218,253	12,111	2,421	1,234	224,034	10,424	2,200	3,205

หมายเหตุ: ⁽¹⁾บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันตามมาตรฐานบัญชีฉบับที่ 24 เรื่อง (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และวันที่ 30 มิถุนายน 2556 ธนาคารคิดดอกเบี้ยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันในอัตราร้อยละ 1.00 ถึง 18.99 ต่อปีและ อัตราร้อยละ 1.00 ถึง 15.99 ต่อปี ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และวันที่ 30 มิถุนายน 2556 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญสำหรับเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยเป็นจำนวน 2,088 ล้านบาท และ 2,130 ล้านบาท ตามลำดับ รายการนี้ไม่ได้ถูกตัดจากรายการระหว่างกัน แต่บันทึกไว้เป็นสำรองส่วนเกินในงบการเงินรวม

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นเงินให้สินเชื่อประเภทตั๋วสัญญาใช้เงินระยะสั้น จำนวน 2,357 ล้านบาท โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.57 ถึง 4.00 ต่อปี และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 เป็นเงินให้สินเชื่อประเภทตั๋วสัญญาใช้เงินเมื่อทวงถาม จำนวน 1,586 ล้านบาท โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.30 ต่อปี

2. ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และมีเงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท	ประเภทกิจการ	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
			สิ้นสุดรอบปีบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555			สิ้นสุดไตรมาส ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556		
			สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)	เงินลงทุน วิธีราคาทุน	เงิน ปันผล	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)	เงินลงทุน วิธีราคาทุน	เงิน ปันผล
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน								
บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทเพื่อการลงทุน	250	10.92	419	14	9.72	373	10
หัก ค่าเผื่อการค้อยค่า				(7)	-		(6)	-
เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสุทธิ				412	14		367	10

3. รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และสำหรับงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555				สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2556			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีไม่ดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีไม่ดอกเบี้ย
บริษัทร่วม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	354	150	2	-	195	183	1	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	13	5	-	-	12	1	-
รวม	354	163	5	-	195	195	2	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการ บางส่วนร่วมกัน								
	41	60	131	332	36	21	50	155
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน ⁽¹⁾	6	4	13	-	4	4	6	-
รวม	401	227	149	332	235	250	58	155

หมายเหตุ: ⁽¹⁾บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันตามมาตรฐานบัญชีฉบับที่ 24 เรื่อง (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555				สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2556			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีไม่ดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีไม่ดอกเบี้ย

บริษัทย่อย								
บริษัท อูซุชา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	404	3	-	-	188	1	-	-
บริษัท อูซุชา ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	-	-	5	-	-	-	-	-
บริษัท อูซุชา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	4,320	62	4	1	2,507	64	3	1
บริษัท อูซุชา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	-	2	42	-	-	-	23	-
บริษัท ซิเอฟจี เซอร์วิส จำกัด	223	25	1	-	140	8	-	-
บริษัท อูซุชา คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	133	74	-	-	68	35	-	-
บริษัท อูซุชา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	791	161	2	11	427	100	1	7
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	445	8	2	1	215	4	1	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	868	92	3	1	460	42	1	-

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับปีสิ้นสุด				สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุด			
	วันที่ 31 ธันวาคม 2555				วันที่ 30 มิถุนายน 2556			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีไม่ดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีไม่ดอกเบี้ย
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	17	1	-	435	8	1	-	219
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	-	3	11	70	-	2	6	31
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	125	9	6	-	116	4	3
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	171	31	-	-	34	10	-	-
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	21	19	3	-	11	12	2
บริษัท กรุงศรี แฟกเตอรี จำกัด	88	5	1	-	17	3	-	-
บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสเซอริ่ง โบรกเกอร์ จำกัด	-	1	1	-	-	-	1	-
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	1	-	-	-	1	-
รวม	7,460	614	101	528	4,064	397	53	263
บริษัทร่วม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	354	12	2	-	195	9	1	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	13	3	-	-	7	1	-
รวม	354	25	5	-	195	16	2	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการ	41	60	131	332	36	21	50	155
บางส่วนร่วมกัน								
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน ⁽¹⁾	6	4	13	-	4	4	6	-
รวม	7,861	703	250	860	4,299	438	111	418

หมายเหตุ: ⁽¹⁾บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันตามมาตรฐานบัญชีฉบับที่ 24 เรื่อง (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

4. สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ในราคา 1,698 ล้านบาทซึ่งมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 2,353 ล้านบาท และมีราคาตามบัญชีสุทธิเท่ากับ 1,566 ล้านบาทโดยธนาคารได้รับชำระเงินครบถ้วนแล้ว

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ได้ทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทย่อยมูลค่า 33 ล้านบาท ซึ่งมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 825 ล้านบาท ล้านบาท และมีราคาตามบัญชีสุทธิเท่ากับ 33 ล้านบาท และ โดยธนาคารได้รับชำระเงินครบถ้วนแล้ว

5. สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และสำหรับงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาให้บริการในการเรียกเก็บหนี้และบริการอื่นระหว่างกัน มูลค่า 826 ล้านบาท และ 457 ล้านบาท ตามลำดับ และมีการทำสัญญาเช่าและให้บริการพื้นที่และยานพาหนะระหว่างกันมูลค่า 51 ล้านบาท และ 29 ล้านบาท ตามลำดับ

6. สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และสำหรับงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีและซอฟต์แวร์กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน มูลค่า 59 ล้านบาท และ 35 ล้านบาท ตามลำดับ

7. สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และสำหรับงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 รายการระหว่างกันของบริษัทย่อยที่เกี่ยวกับสัญญาการให้บริการระหว่างกันมีจำนวน 1,053 ล้านบาท และ 425 ล้านบาท ตามลำดับ

8. เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2552 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งพิเศษอนุมัติให้ธนาคารรับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท อยูธยา คาร์ด เซอร์วิส จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลและเป็นบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารครั้งที่ 2/2552 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2552

เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2555 มีมติอนุมัติให้ปรับแผนการดำเนินการ โดยธนาคารจะไม่เข้ารับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท อยูธยา คาร์ด เซอร์วิส จำกัด ตามมติที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารเดิม แต่ทั้งนี้ บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จะเป็นผู้พิจารณาเข้ารับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท อยูธยา คาร์ด เซอร์วิส จำกัด ต่อไป

9. เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2555 บริษัท อยูธยา โฮเทล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) (“AYTS”) ได้ดำเนินการโอนกิจการทั้งหมดให้แก่บริษัท อยูธยา แคมป์พิคคอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน) (“AYCAL”) ในราคาตามบัญชีสุทธิจำนวน 721 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันโอนบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมเป็นจำนวน 858 ล้านบาท และ 137 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งการโอนและรับโอนกิจการข้างต้นเป็นไปตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของ AYTS ครั้งที่ 1/2554 และมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของ AYTS ครั้งที่ 51 และมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของ AYCAL ครั้งที่ 1/2554

ธุรกรรมระหว่างธนาคารกับ BTMU

ธนาคารมีการทำรายการระหว่างกันกับ BTMU ในรายการบางประเภท ได้แก่ เงินฝาก และธุรกรรม SWAP โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ธนาคารมียอดเงินฝากจาก BTMU ประมาณ 7 ล้านบาท มี FXSWAP มูลค่าประมาณ 733 ล้านบาท เหมียวสหรัฐ และมี Cross Currency SWAP มูลค่าประมาณ 900 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2556 คณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติการควบคุมกิจการของธนาคารและ BTMU สาขากรุงเทพฯ รวมถึงการเข้าสัญญาซื้อขายกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) และสัญญาที่เกี่ยวข้องเช่น สัญญาให้บริการหลัก (Master Service Agreement) ซึ่งรวมถึง แต่ไม่ได้จำกัดเพียง สัญญาให้บริการทั่วไป (General Service Agreement) สัญญาการอนุญาตให้ใช้เครื่องหมายการค้า (Trademark License Agreement) และสัญญาการอนุญาตให้ใช้ซอฟต์แวร์ (Software License Agreement) เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องภายหลังการควบรวมกิจการ นอกจากนี้ธนาคารได้เข้าทำสัญญาและ/หรือข้อตกลงการสนับสนุนและความช่วยเหลือทางการเงินจาก BTMU ทั้งนี้ การให้บริการและการให้การสนับสนุนตามที่กล่าวมาข้างต้นจะอยู่บนแนวทางเดียวกับการเข้าทำรายการที่ดำเนินการตามธุรกิจปกติ ไม่มีการถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างกิจการ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้องและผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ เพื่อให้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสำนักงาน ก.ล.ต. โดยจะเป็นไปตามราคาและเงื่อนไขการค้าโดยปกติทั่วไป (Arm's Length Basis) และมีขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสำนักงาน ก.ล.ต. ที่เกี่ยวข้อง

9.6 คดีหรือข้อเรียกร้องที่มีสาระสำคัญซึ่งอยู่ระหว่างดำเนินการ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 คดีที่ธนาคารมีข้อพิพาทกับบุคคลภายนอกและปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินคดีในชั้นศาล ไม่ปรากฏว่าเป็นคดีที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณวันสิ้นปีบัญชีล่าสุด หรือเป็นคดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ หรือเป็นคดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของธนาคารแต่ประการใด

9.7 สรุปฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของธนาคาร (งบการเงินรวม)

หน่วย: ล้านบาท	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับงวด 6 เดือนสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	
	2553	2554	2555	2555	2556
งบกำไรขาดทุน					
รายได้ดอกเบี้ย	47,275	56,428	64,640	31,429	34,364
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	12,898	13,838	16,434	7,859	9,362
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	6,819	7,052	8,501	4,107	5,046
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	66,992	77,318	89,574	43,395	48,772
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	12,647	18,963	24,687	11,997	12,769
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,819	3,051	3,699	1,727	2,096
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	39,187	39,690	42,183	20,354	24,932
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	54,652	61,704	70,568	34,078	39,797
กำไรจากการดำเนินงาน	12,340	15,614	19,006	9,317	8,975
กำไรสุทธิ	8,816	9,304	14,669	7,157	7,148
จำนวนหุ้น (หน่วย: ล้านหุ้น)	6,074	6,074	6,074	6,074	6,074
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (หน่วย: บาท)	1.45	1.53	2.41	1.18	1.18
งบแสดงฐานะทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดการเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	74,527	81,818	79,390	99,571	109,446
เงินลงทุนสุทธิ	78,360	81,204	78,302	88,692	77,552
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	616,731	690,087	801,236	728,778	832,195
สินทรัพย์อื่นๆ	100,217	94,689	113,038	94,712	110,963
รวมสินทรัพย์	869,834	947,797	1,071,965	1,011,754	1,130,156
เงินรับฝาก	576,479	560,540	687,159	622,391	731,731
รายการระหว่างธนาคารและตลาดการเงินสุทธิ (หนี้สิน)	43,762	23,741	48,821	34,054	53,002
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	99,365	208,263	154,629	197,639	159,558
ประมาณการหนี้สิน	3,690	6,896	7,334	7,393	7,370
หนี้สินอื่นๆ	47,434	45,662	60,536	72,509	58,872
รวมหนี้สิน	770,730	845,102	958,479	933,986	1,010,533
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	189	207	164	150	228
รวมส่วนของเจ้าของ	99,104	102,696	113,486	107,947	119,622

หน่วย:ล้านบาท	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับงวด 6 เดือนสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	
	2553	2554	2555	2555	2556

งบกระแสเงินสด					
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมการดำเนินงาน	10,238	(92,052)	62,659	25,366	(2,695)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(8,746)	(9,519)	(4,795)	(15,127)	(257)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	158	104,502	(58,203)	(12,754)	2,487
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	1,650	2,931	(339)	(2,515)	(465)

อัตราส่วนทางการเงิน (หน่วย: ร้อยละ)					
การเติบโตของรายได้รวม (ต่อปี)	28.0	15.4	15.9	17.1	12.4
การเติบโตของกำไรสุทธิ (ต่อปี)	32.4	5.5	57.7	23.4	(0.1)
อัตรากำไรขั้นต้น	71.8	66.1	62.5	62.5 ⁽¹⁾	63.6 ⁽¹⁾
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน	18.4	20.2	21.2	21.5 ⁽¹⁾	18.4 ⁽¹⁾
อัตรากำไรสุทธิ	13.1	12.0	16.3	16.4 ⁽¹⁾	14.5 ⁽¹⁾
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.1	1.0	1.5	1.4 ⁽¹⁾	1.3 ⁽¹⁾
อัตราผลตอบแทนจากผู้ถือหุ้น	9.2	9.2	13.5	13.5 ⁽¹⁾	12.2 ⁽¹⁾

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ปรับการคำนวณเป็นรายปีเพื่อการเปรียบเทียบ

9.8 คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)

สำหรับงวด 6 เดือนสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556

ในครึ่งปีแรกของปี 2556 สินเชื่อของธนาคารขยายตัวร้อยละ 4.1 หรือมียอดเงินให้สินเชื่อใหม่เพิ่มขึ้นจำนวน 34,333 ล้านบาทเมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2555 (เพิ่มขึ้นจำนวน 30,959 ล้านบาทหรือขยายตัวร้อยละ 3.9 สำหรับยอดเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิเมื่อเทียบกับยอดคงเหลือ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555) โดยสินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 ในช่วงครึ่งปีแรก จากความต้องการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 ครอบคลุมทุกกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่หดตัวร้อยละ 2.8 จากการชำระคืนเงินต้นหมุนเวียนของธุรกิจในไตรมาสแรกของปี

กำไรสุทธิสำหรับครึ่งปีแรกของปี 2556 ก่อนการกันสำรองพิเศษอยู่ที่จำนวน 9,190 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.4 เมื่อเทียบกับครึ่งปีแรกของปี 2555 ทั้งนี้ เมื่อรวมผลกระทบจากการตั้งสำรองพิเศษจำนวน 2,552 ล้านบาท กำไรสุทธิอยู่ที่จำนวน 7,148 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยที่ 9 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.1 จากครึ่งปีแรกของปี 2555 กำไรต่อหุ้นอยู่ที่ 1.18 บาทในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2556 จากการตั้งสำรองพิเศษดังกล่าว ทำให้ธนาคารมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 15,661 ล้านบาท จากจำนวน 12,286 ล้านบาท ณ สิ้นธันวาคม 2555

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 คุณภาพสินทรัพย์ยังอยู่ในเกณฑ์ที่ดี โดยสินเชื่อคุณภาพอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.4 ของสินเชื่อทั้งหมด ซึ่งเป็นระดับเดียวกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555

ยอดเงินรับฝากอยู่ที่จำนวน 731,731 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 44,572 ล้านบาท หรือ คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2555 ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งของเงินรับฝาก ส่วนหนึ่งเป็นผลจากความสำเร็จของธนาคารในการระดมเงินฝากผ่าน “เงินฝากประจำ Step Up 9 เดือน” รับตั้งแต่เดือนมีนาคม 2556 ที่ผ่านมา

เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2556 BTMU ได้ประกาศแผนในการเข้าซื้อหุ้นส่วนใหญ่ของธนาคาร ซึ่งธนาคารเชื่อว่าพัฒนาการที่จะเกิดขึ้นในครั้งนี้จะสนับสนุนให้ธนาคารก้าวขึ้นเป็นผู้นำในระบบสถาบันการเงินไทย โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และธุรกิจขนาดใหญ่ รวมทั้งช่วยส่งเสริมศักยภาพของธนาคารในการขยายธุรกิจในกลุ่มภาค และสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับกลุ่มลูกค้าในต่างประเทศได้มากขึ้น ขณะเดียวกัน จะช่วยตอกย้ำความเป็นผู้นำในธุรกิจลูกค้านายย่อยของธนาคารให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น ทั้งนี้ ภายหลังจาก BTMU ประกาศแผนในการเข้าซื้อหุ้นส่วนใหญ่ของธนาคารดังกล่าว มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส ได้ปรับเปลี่ยนแนวโน้มของอันดับความน่าเชื่อถือของเงินฝากของธนาคารจาก “มีเสถียรภาพ” เป็น “เชิงบวก” ขณะที่ สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้ง ได้ประกาศเฝ้ามองความน่าเชื่อถือเป็นบวก (Credit Watch Positive) และเครดิตพินิจแนวโน้มเป็นบวก (Rating Watch Positive) ตามลำดับ

สำหรับงวด 1 ปี งวดปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ธนาคารมียอดเงินให้สินเชื่อรวมจำนวน 830,008 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 110,501 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.4 จากปีก่อน (ธนาคารมียอดเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 801,236 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 111,149 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.1 จากปีก่อน) การเติบโตของเงินให้สินเชื่อที่แข็งแกร่งในปี 2555 เกิดจากขยายตัวของเงินให้สินเชื่อที่ครอบคลุมในทุกกลุ่มธุรกิจอันได้แก่ ลูกค้ารายย่อย ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ โดยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยเพิ่มสูงขึ้นถึงร้อยละ 24.2 ขณะที่สินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.6 และร้อยละ 3.7 ตามลำดับ ทั้งนี้การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในแต่ละกลุ่มธุรกิจดังกล่าวส่งผลให้สินเชื่อเพื่อรายย่อยมีสัดส่วนที่ร้อยละ 48.8 ของสินเชื่อรวมของธนาคาร ซึ่งอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับเป้าหมายสัดส่วนโครงสร้างสินเชื่อเพื่อรายย่อยของธนาคารที่ร้อยละ 50

ในปี 2555 ธนาคารมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 57.7 เมื่อเทียบกับปี 2554 มาอยู่ที่จำนวน 14,669 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 9,304 ล้านบาทในปีก่อนหน้า ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิเป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อที่แข็งแกร่ง และการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ทั้งนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.8 จากปีที่ผ่านมา อันเป็นผลจากการเติบโตอย่างต่อเนื่องในธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน และธุรกิจบัตรเครดิตกำไรต่อหุ้นเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 2.41 บาท ในปี 2555 จาก 1.53 ในปี 2554 คิดเป็นการเพิ่มขึ้นในระดับที่สูงถึงร้อยละ 57.5

ในปี 2555 สินเชื่อค้ำยคุณภาพลดลงอย่างมาก โดยลดลงร้อยละ 27.9 จากสิ้นเดือนธันวาคมปี 2554 มาอยู่ในระดับร้อยละ 2.4 ของสินเชื่อทั้งหมด ณ สิ้นปี 2555 เทียบกับร้อยละ 3.7 สิ้นปี 2554

เงินทุนโดยรวมของธนาคารซึ่งประกอบด้วยเงินรับฝาก ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้ เพิ่มขึ้นจำนวน 64,227 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6 จากเดือนธันวาคม 2554 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก ขณะที่ยอดคงเหลือตัวแลกเงินลดลงสะท้อนให้เห็นถึงความสามารถในการบริหารจัดการเงินทุนที่มีประสิทธิภาพเพื่อรองรับในการขยายธุรกิจ อีกทั้งความสำเร็จของธนาคารในการระดมเงินฝาก ผ่านผลิตภัณฑ์ออมทรัพย์พิเศษ “กรุงศรี มีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์จัดให้” ในเดือนมิถุนายน และเดือนสิงหาคมปี 2555

9.9 ยอดรวมของตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายแล้วและที่ยังมิได้ออกจำหน่ายตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติไว้และมอบอำนาจแก่คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาออกจำหน่ายตามที่เห็นสมควร

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2555 ได้อนุมัติวงเงินสำหรับหุ้นกู้ 300,000 ล้านบาท ซึ่งได้มีการจัดสรรวงเงินเพื่อการออกหุ้นกู้ระยะสั้นจำนวน 80,000 ล้านบาท (ระยะเวลาไม่เกิน 270 วัน) มียอดคงค้าง ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 จำนวน 16,933 ล้านบาท และในวันที่ 28 มิถุนายน 2556 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 7,000 ล้านบาท (ระยะเวลา 2 ปี และ 3 ปี) เสนอขายนักลงทุนสถาบัน โดยหุ้นกู้ด้อยสิทธิภายใต้โครงการนี้ มียอดคงค้างจำนวน 14,844 ล้านบาท สำหรับหุ้นกู้ที่ออกไว้แล้วตามวงเงินเดิม แต่ยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอนจำนวนรวม 37,840 ล้านบาท รายละเอียดมีดังนี้

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)	วันครบกำหนดไถ่ถอน	เงื่อนไขอื่น	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 30 มิถุนายน 2556 (หน่วย: ล้านบาท)
หุ้นกู้ระยะยาว - ไม่มีหลักประกัน				
1. หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2553 (BAY206A) จำนวน : 20,000 ล้านบาท วันที่ออก : 23 มิถุนายน 2553 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch / TRIS) : A+ / A+ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : บมจ. ธนาคารทหารไทย	ปีที่ 1-3 = 4.35% ปีที่ 4-6 = 4.75% ปีที่ 7-10 = 5.50%	23 มิถุนายน 2563 (อายุ 10 ปี)	ธนาคารมีสิทธิขอไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดได้ ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน	20,000
2. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 1 (BAY142A) จำนวน : 3,000 ล้านบาท วันที่ออก : 24 กุมภาพันธ์ 2555 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AA- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : บมจ. ธนาคารธนชาต	เดือนที่ 1-6 = 3.20% เดือนที่ 7-12 = 3.44% เดือนที่ 13-18 = 4.00% เดือนที่ 19-24 = 4.20%	24 กุมภาพันธ์ 2557 (อายุ 2 ปี)	-	3,000
3. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 2 (BAY152A) จำนวน : 4,340 ล้านบาท วันที่ออก : 24 กุมภาพันธ์ 2555 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AA- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : บมจ. ธนาคารธนชาต	ปีที่ 1 = 3.30% ปีที่ 2 = 3.65% ปีที่ 3 = 4.50%	24 กุมภาพันธ์ 2558 (อายุ 3 ปี)	-	4,340
4. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 3 (BAY142B) จำนวน : 8,600 ล้านบาท วันที่ออก : 24 กุมภาพันธ์ 2555 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AA- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : บมจ. ธนาคารธนชาต	3.70%	24 กุมภาพันธ์ 2557 (อายุ 2 ปี)	-	8,600
5. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 4 (BAY152B) จำนวน : 1,900 ล้านบาท วันที่ออก : 24 กุมภาพันธ์ 2555 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AA- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : บมจ. ธนาคารธนชาต	3.80%	24 กุมภาพันธ์ 2558 (อายุ 3 ปี)	-	1,900
6. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2555 (BAY22NA) จำนวน : 14,844 ล้านบาท วันที่ออก : 7 พฤศจิกายน 2555	4.70%	7 พฤศจิกายน 2565 (อายุ 10 ปี)	-	14,844

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	เงื่อนไขอื่น	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ ไถ่ถอน ณ 30 มิถุนายน 2556 (หน่วย: ล้านบาท)
อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) :A+ ผู้แทนผู้ออกหุ้นกู้ : บมจ. ธนาคารทหารไทย				
7. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2556 ชุดที่ 1 (BAY156A) จำนวน : 6,000 ล้านบาท วันที่ออก : 28มิถุนายน 2556 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) :AA- ผู้แทนผู้ออกหุ้นกู้ : ไม่มี	3.48%	28 มิถุนายน 2558 (อายุ 2 ปี)	-	6,000
8. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2556 ชุดที่ 2 (BAY166A) จำนวน : 1,000 ล้านบาท วันที่ออก : 28มิถุนายน 2556 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) :AA- ผู้แทนผู้ออกหุ้นกู้ : ไม่มี	3.59%	28 มิถุนายน 2559 (อายุ 3 ปี)	-	1,000
ตราสารหนี้อื่น - ไม่มีหลักประกัน				
1. หุ้นกู้ระยะสั้น (ออกในช่วงปี 2555 ถึง 30 มิถุนายน 2556) วันที่ออก : 29ก.พ. 2555 - 30มิ.ย. 2556 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AA ผู้แทนผู้ออกหุ้นกู้ : ไม่มี	2.50% - 3.15%	ขึ้นอยู่กับวันที่ซื้อ (อายุไม่เกิน 270 วัน)	-	16,933
2. ตัวแลกเงิน (ออกในช่วงปี 2555 ถึง 30 มิถุนายน 2556) อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch / TRIS) : ไม่มี ผู้แทนผู้ออกหุ้นกู้ : ไม่มี	1.82% - 3.22%	ขึ้นอยู่กับวันที่ซื้อ (อายุ 3 วัน-270วัน)	- ไม่สามารถไถ่ถอนก่อนกำหนด - โอนเปลี่ยนมือไม่ได้	5,303
3. ตัวแลกเงิน (ออกในช่วงปี 2555 ถึง 30 มิถุนายน 2556) อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch / TRIS) : ไม่มี ผู้แทนผู้ออกหุ้นกู้ : ไม่มี	2.20% - 3.7%	ขึ้นอยู่กับวันที่ซื้อ (อายุ 7วัน-36 เดือน)	- ไม่สามารถไถ่ถอนก่อนกำหนด - โอนเปลี่ยนมือไม่ได้	11,103

9.10 ยอดรวมของเงินกู้ที่มีกำหนดระยะเวลา โดยระบุการนำหลักทรัพย์วางเป็นหลักประกัน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และวันที่ 30 มิถุนายน 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม					
	สิ้นสุดรอบปีบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555			สิ้นสุดไตรมาส ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556		
	เมื่อทวง ถาม	มี ระยะเวลา	รวม	เมื่อทวง ถาม	มี ระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน	-	9,265	9,265	-	9,470	9,470
ธนาคารพาณิชย์	1,358	24,120	25,478	2,081	17,530	19,611
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	181	6,026	6,207	118	11,270	11,388
สถาบันการเงินอื่น	5,558	688	6,246	3,823	2,174	5,997
รวมในประเทศ	7,097	40,099	47,196	6,022	40,444	46,466
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	56	1,532	1,588	173	6,225	6,398
เงินเยน	-	-	-	126	-	126
เงินสกุลอื่น	37	-	37	12	-	12
รวมต่างประเทศ	93	1,532	1,625	311	6,225	6,536
รวมในประเทศและ ต่างประเทศ	7,190	41,631	48,821	6,333	46,669	53,002

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) มีดังนี้

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และวันที่ 30 มิถุนายน 2556 ธนาคารมียอดคงเหลือเงินกู้ยืมจากธปท. จำนวน 9,265 ล้านบาท และ 9,470 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี เงินกู้ยืมนี้ถูกกำหนดให้นำไปสนับสนุนโครงการการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (“SME”) และบุคคลธรรมดาที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยในปี 2554 และกำหนดให้ธนาคารคิดดอกเบี้ยจากผู้ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยในอัตราไม่เกินร้อยละ 3 ต่อปี ระยะเวลาให้ความช่วยเหลือไม่เกิน 5 ปี โดยโครงการสิ้นสุดภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2561
- เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2555 ธนาคารได้ทำสัญญาเงินกู้กับบริษัทการเงินระหว่างประเทศ (International Finance Corporation) หรือ IFC ซึ่งเป็นสมาชิกของธนาคารโลก โดยมีวงเงินกู้ จำนวน 200 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ประกอบด้วยเงินกู้ยืมระยะเวลา 36 เดือน จำนวน 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐ เงินกู้ยืมระยะเวลา 48 เดือน จำนวน 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และเงินกู้ยืมระยะเวลา 60 เดือน จำนวน 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ อัตราดอกเบี้ย

LIBOR 3 เดือน บวกส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยตามแต่ละประเภทของช่วงเวลาการกู้ยืม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินมาสนับสนุนการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยทั้งทางตรงและทางอ้อม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และวันที่ 30 มิถุนายน 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	กรอบกำหนด	งบการเงินรวม					
				สิ้นสุดรอบปีบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555			สิ้นสุดไตรมาส ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556		
				ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	4.75 - 5.50	2563-2565	34,844	-	34,844	34,844	-	34,844
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	2.68 - 4.50	2556-2559	71,170	-	71,170	81,240	-	81,240
ตั๋วแลกเงิน	บาท	1.82 - 4.15	2556-2557	48,523	-	48,523	43,402	-	43,402
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	0.00 - 0.50	2556-2560	92	-	92	72	-	72
รวม				154,629	-	154,629	159,558	-	159,558

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีดังนี้

- เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2553 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2553 จำนวน 20,000 ล้านบาท กำหนดได้ถอนคืนในวันที่ 23 มิถุนายน 2563 โดยมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.35 ต่อปี ในปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 ร้อยละ 4.75 ต่อปี ในปีที่ 4 ถึงปีที่ 6 และร้อยละ 5.50 ต่อปี ในปีที่ 7 ถึงปีที่ 10 กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือนทุกๆ วันที่ 23 ของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคมของทุกปี ธนาคารมีสิทธิได้ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวก่อนครบกำหนดหากได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจได้ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ยกหุ้นกู้ หากธนาคารแห่งประเทศไทยแจ้งว่าหุ้นกู้นี้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารอีกต่อไป หรือหุ้นกู้สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร
- เมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2555 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2555 จำนวน 14,844 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.70 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี ธนาคารมีสิทธิได้ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวก่อนกำหนดได้ ณ วันครบรอบ 5 ปี หรือ ณ วันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังวันครบรอบ 5 ปี

9.11 ยอดมูลค่าหนี้สินประเภทอื่น รวมทั้งเงินเบิกเกินบัญชี โดยระบุถึงภาระการนำสินทรัพย์เป็นหลักประกัน

หนี้สิน	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 (ล้านบาท)	ภาระการนำสินทรัพย์เป็นหลักประกัน
เงินรับฝาก	731,731	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	53,002	หลักทรัพย์พันธบัตรรัฐบาล จำนวน 8,133 ล้านบาท
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,548	
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	11,725	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5,348	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	159,558	
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	815	
ประมาณการหนี้สิน	7,370	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	2,822	
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	4,391	
หนี้สินอื่น	29,224	
รวมหนี้สิน	1,010,533	

9.12 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และวันที่ 30 มิถุนายน 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556
การรับอวัลด์เงิน	977	1,121	977	1,121
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	90	46	90	46
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,548	1,575	1,548	1,575
เลตเตอร์ออฟเครดิต	8,043	8,886	8,043	8,886
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	59,049	58,282	59,181	58,432
- การค้าประกันอื่น	35,172	44,424	35,172	44,424
- อื่นๆ	506	550	506	550
รวม	105,385	114,884	105,517	115,034

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาับบริการระบบสารสนเทศระยะยาวกับบริษัทในประเทศแห่งหนึ่งโดยสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2562 ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และวันที่ 30 มิถุนายน 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาที่ต้องชำระในอนาคต จำนวน 4,386 ล้านบาทและ 4,056 ล้านบาทตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และวันที่ 30 มิถุนายน 2556 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาที่ต้องชำระในอนาคตเกี่ยวกับบริการระบบสารสนเทศเป็นจำนวน 86 ล้านบาทและ 10 ล้านบาทตามลำดับ

9.13 สรุปสาระสำคัญของสัญญาที่สำคัญ ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

การรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิง คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“HSBC”)

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2555 ได้มีมติอนุมัติเห็นชอบให้ธนาคาร และ/หรือบริษัทย่อยดำเนินการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของ HSBC ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ธุรกิจสินเชื่อที่อยู่อาศัย และธุรกิจเงินฝากส่วนบุคคลและตัวแลกเงิน ภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการสาขาของธนาคาร ต่างประเทศและการกำกับของ ธปท. ซึ่งการรวมธุรกิจลูกค้ารายย่อยของ HSBC เข้ากับธนาคารเกิดขึ้นเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2555

งบการเงินรวม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ และหนี้สิน ของธุรกิจรายย่อยของ HSBC และมูลค่าตามบัญชีของแต่ละรายการ ดังกล่าวมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์		
ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ	13,042	13,889
อื่นๆ	454	1,314
รวม	13,496	15,203
หนี้สิน		
เงินรับฝากและเงินกู้ยืม	9,557	9,557
อื่นๆ	233	633
รวม	9,790	10,190
สินทรัพย์สุทธิ	3,706	5,013
ค่าความนิยม		2,426
ราคาซื้อ		7,439

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินจากการรวมธุรกิจลูกค้ารายย่อยของ HSBC ได้มีการประเมินเสร็จสมบูรณ์ โดยมีการปรับปรุงย้อนหลังสำหรับประมาณการที่เคยรับรู้ไว้ ณ วันที่มีการรวมธุรกิจ

การทำสัญญาเงินกู้กับบรรษัทการเงินระหว่างประเทศ

เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2555 ธนาคารได้ทำสัญญาเงินกู้กับบรรษัทการเงินระหว่างประเทศ (International Finance Corporation) หรือ IFC ซึ่งเป็นสมาชิกของธนาคารโลก โดยมีวงเงินกู้ จำนวน 200 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ประกอบด้วยเงินกู้ยืม ระยะเวลา 36 เดือน จำนวน 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐ เงินกู้ยืมระยะเวลา 48 เดือน จำนวน 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และเงินกู้ยืม ระยะเวลา 60 เดือน จำนวน 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ อัตราดอกเบี้ย LIBOR 3 เดือน บวกส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยตามแต่ละประเภทของช่วงเวลากู้ยืม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินมาสนับสนุนการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยทั้งทางตรงและทางอ้อม

การโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพไปบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2544 ธนาคารและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์กับบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) เพื่อโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยรวมถึงสิทธิอื่นใดเหนือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้ตามเงื่อนไขและระยะเวลาที่กำหนดในสัญญาโอนสินทรัพย์โดยต้องเป็นสินทรัพย์ที่มีลักษณะตามที่กำหนดในพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2544 (“พรก.”) ซึ่งมีอยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543 ธนาคารโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวให้มีราคาเท่ากับมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันแต่ไม่เกินมูลค่าทางบัญชีหักด้วยเงินสำรองที่ต้องตั้งไว้ ณ วันโอนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับชำระหนี้เมื่อทาง บสท. ยืนยันราคาสินทรัพย์ที่ต้องชำระเบื้องต้นแล้วเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินเปลี่ยนมือไม่ได้ ซึ่งจะครบกำหนดในปีที่ 10 นับแต่วันที่ออกตั๋วสัญญาใช้เงินอัตราดอกเบี้ยคิดตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยโดยมีกำหนดชำระทุกปี โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้อวาล์

ทั้งนี้ตามสัญญากำหนดให้มีการรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวในสิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 ตาม พรก. ในกรณีที่ผลกำไรให้จัดสรรผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมาโดยแบ่งคนละครึ่งระหว่าง บสท. กับธนาคารและบริษัทย่อย ส่วนผลกำไรส่วนที่สอง ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับไปทั้งหมด แต่เมื่อรวมกับผลกำไรในส่วนที่หนึ่งแล้วต้องไม่เกินส่วนต่างระหว่างราคามูลค่าสินทรัพย์ ด้วยคุณภาพตามบัญชีและราคาของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมา สำหรับกำไรส่วนที่เหลือจากส่วนที่สองให้ บสท. รับไปทั้งหมด สำหรับในกรณีที่ผลขาดทุนให้ บสท. กับธนาคาร และบริษัทย่อยร่วมกันรับผิดชอบ โดยให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับผลขาดทุนในส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมา ส่วนผลขาดทุนในส่วนที่สองที่เหลือจากส่วนที่หนึ่งจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมา ให้ บสท. กับธนาคารและบริษัทย่อยแบ่งกันคนละครึ่ง และผลขาดทุนส่วนที่เหลือจากส่วนที่สองให้ บสท. รับไปทั้งหมดโดยจะนับสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้เฉพาะลูกหนี้ที่ได้ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้ว หรือมีการจำหน่ายโอนสินทรัพย์นั้นเพื่อชำระหนี้จนเสร็จสิ้นแล้ว ในกรณีที่มีการตีโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ มาคำนวณกำไรหรือขาดทุนดังกล่าวข้างต้น

บสท. ได้เลิกดำเนินกิจการตั้งแต่วันที่ 9 มิถุนายน 2554 แล้ว ต่อมาธนาคารและบริษัทย่อยได้ยืนยันผลการคำนวณผลกำไรขาดทุนตามรายงานที่ได้รับจาก บสท. เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2556 เป็นผลให้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับผลขาดทุนจำนวน 1,006 ล้านบาท และ 2,131 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงบการเงินรวมและจำนวน 1,003 ล้านบาท และ 2,070 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินโดยในระหว่างงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยได้โอนกลับรายการประมาณการหนี้สินสำหรับผลขาดทุนดังกล่าวในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 1,125 ล้านบาท และ 1,067 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งแสดงเป็นรายการหักออกจากค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2556 บสท. ได้เลิกกิจการเป็นการถาวรและได้โอนทรัพย์สินและหนี้สินแก่กระทรวงการคลังเป็นผู้ดำเนินการต่อ

10. บุคคลที่เกี่ยวข้องกันและ/หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

BTMU จะเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารและจะเป็นผู้ที่มีส่วนได้เสียของธนาคารในอนาคตภายหลังการทำ VTO อย่างไรก็ดี ปัจจุบัน BTMU ไม่ได้ถือหุ้นในธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงไม่มีผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียที่ไม่มีสิทธิออกเสียง

11. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อสารสนเทศฉบับนี้

คณะกรรมการของธนาคารได้สอบทานข้อมูลในสารสนเทศฉบับนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง และไม่พบเหตุผลใดที่จะทำให้เชื่อว่า ข้อมูลในสารสนเทศฉบับนี้ไม่เป็นเท็จ ไม่ครบถ้วน หรือ ผิดพลาด ทำให้บุคคลอื่นสำคัญผิดหรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

12. กรรมการที่มีส่วนได้เสีย และ/หรือกรรมการที่เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันไม่ได้เข้าร่วมประชุม และไม่มีสิทธิออกเสียงในที่ประชุม

-

13. ความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการตรวจสอบ

ความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า การตกลงเข้าทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการควบรวมกิจการของธนาคารและ BTMU สาขากรุงเทพฯ โดยธนาคารซื้อและรับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ รวมทั้งการเข้าทำสัญญาซื้อขายกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ระหว่างธนาคาร (ผู้รับโอน) กับ BTMU (ผู้โอน) และสัญญาอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นการทำรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงจำนวนรวมไม่เกิน 1,500,000,000 หุ้น ให้แก่ BTMU ซึ่งเป็นการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน มีความเหมาะสมผลและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรให้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการเข้าทำธุรกรรมดังกล่าว โดยมอบอำนาจให้แก่คณะกรรมการธนาคาร หรือบุคคลที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้ง เป็นผู้มีอำนาจกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสมในการควบรวมกิจการ รวมทั้งมีอำนาจในการเจรจา พิจารณา กำหนดและ/หรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียดเงื่อนไขต่าง ๆ รวมทั้งการดำเนินการทั้งปวงที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การควบรวมกิจการสำเร็จลุล่วงไป ซึ่งรวมถึงการติดต่อกับส่วนราชการ หรือหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารซึ่งเป็นกรรมการธนาคารมีความเห็นไม่แตกต่างจากคณะกรรมการธนาคารคนอื่น ๆ

ธนาคารขอรับรองว่าสารสนเทศในแบบรายงานนี้ถูกต้องและครบถ้วนทุกประการ

ลายมือชื่อ



(นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน)

ตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร