ที่ ลธ.(ท) 280/2556 5 พฤศจิกายน 2556

เรื่อง นำส่งสำเนาคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (แบบ 247-4)

เรียน กรรมการและผู้จัดการ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สิ่งที่ส่งมาด้วย สำเนาคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (แบบ 247-4) จากธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ขอแจ้งให้ทราบว่า ธนาคารได้รับสำเนาคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคาร (แบบ 247-4) จากธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด ในฐานะผู้ทำคำเสนอซื้อเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2556 โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)
ประธานกรรมการ

คำเสนอซื้อหลักทรัพย์

ของ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ผู้ทำคำเสนอซื้อ

ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด

ผู้จัดเตรียมคำเสนอซื้อหลักทรัพย์และตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์

บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)

Phatra

ที่ วธ.037/2556

5 พฤศจิกายน 2556

เรื่อง: ขอนำส่งคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (แบบ 247-4)

เรียน: เลขาธิการ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
กรรมการและผู้จัดการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
คณะกรรมการและผู้ถือหุ้นของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

สิ่งที่ส่งมาด้วย: คำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (แบบ 247-4)

คำเสนอซื้อหลักทรัพย์ฉบับนี้ถูกจัดทำขึ้นตามสัญญาซื้อหุ้นสามัญ ("Share Tender Agreement" หรือ "**สัญญาซื้อหุ้น**") ระหว่างธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด ("BTMU" หรือ "**ผู้ทำคำเสนอซื้อ**") และ GE Capital International Holdings Corporation ("GECIH") ลงวันที่ 2 กรกฎาคม 2556 โดยเมื่อเงื่อนไขบังคับก่อนในสัญญาดังกล่าวได้รับการปฏิบัติตามครบถ้วนแล้ว BTMU ตกลงที่จะทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดยสมัครใจ ("**การทำคำเสนอซื้อ**") เพื่อเข้าซื้อหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและใบแสดงสิทธิผลประโยชน์ ("NVDR") ทั้งหมด (เรียกรวมกันว่า "**หลักทรัพย์**") ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ("**กรุงศรี**" หรือ "**กิจการ**") และ GECIH จะขายหุ้นสามัญของกรุงศรีที่ถืออยู่ทั้งหมดจำนวน 1,538,365,000 หุ้น คิดเป็นประมาณร้อยละ 25.33 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของกรุงศรีให้แก่ BTMU ภายใต้กระบวนการการทำคำเสนอซื้อ

โดย BTMU ได้แจ้งให้ทราบว่าเงื่อนไขบังคับก่อนทั้งหมดในสัญญาซื้อหุ้น ได้สำเร็จครบถ้วนหรือได้รับการผ่อนผันแล้ว ดังนั้น BTMU จะดำเนินการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดยสมัครใจเพื่อซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกรุงศรี

บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้จัดเตรียมคำเสนอซื้อและตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ของ BTMU ขอนำส่งคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของกิจการ (แบบ 247-4) ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการและผู้ถือหุ้นสามัญของกรุงศรี เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ในครั้งนี้

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)

(นายตรัยรักษ์ เต็งไตรรัตน์)
กรรมการผู้จัดการ

(นายศุภโชค ศุภบัณฑิต)
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ผู้จัดเตรียมคำเสนอซื้อ และตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์

สรุปวิธีตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

(เฉพาะบุคคลธรรมดาสัญชาติไทย และนิติบุคคลสัญชาติไทยเท่านั้น สำหรับลูกค้าต่างประเทศโปรดดูรายละเอียดในเล่ม)

1. **ระยะเวลารับซื้อ** เฉพาะวันทำการระหว่างวันที่ 7 พฤศจิกายน 2556 ถึง 13 ธันวาคม 2556 เวลา 8.30 น. - 16.30 น.

2. **ราคาเสนอซื้อ** ราคาเสนอซื้อเท่ากับ 39 บาท (สามสิบเก้าบาทถ้วน) ต่อหุ้น ผู้แสดงเจตนาขายมีภาระค่าธรรมเนียมในการเสนอขายหลักทรัพย์ สำหรับ "**แบบตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์สำหรับหุ้นสามัญ**" (**เอกสารแนบ 1.2**) หรือ "**แบบตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์สำหรับ** NVDR" (**เอกสารแนบ 2.2**) (รวมเรียกว่า "**แบบตอบรับคำเสนอซื้อ**") 1 ชุดในอัตราดังต่อไปนี้

   (ก) สำหรับหุ้นที่ 1 ถึง หุ้นที่ 50,000,000: ค่าธรรมเนียมในการเสนอขายหลักทรัพย์เท่ากับร้อยละ 0.250 ของราคาเสนอซื้อ และมีภาษีมูลค่าเพิ่มในอัตราร้อยละ 7.00 ของค่าธรรมเนียมในการเสนอขายหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อความสะดวกในการดำเนินการ ค่าธรรมเนียมในการเสนอขายหลักทรัพย์ (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) จะถูกหักจากราคาเสนอซื้อ ดังนั้น ราคาเสนอซื้อสุทธิที่ผู้แสดงเจตนาขายจะได้รับจะเท่ากับ 38.8957 บาท (สามสิบแปดจุดแปดเก้าห้าเจ็ดบาท) ต่อหุ้น

   (ข) สำหรับหุ้นที่ 50,000,001 เป็นต้นไป: ค่าธรรมเนียมในการเสนอขายหลักทรัพย์เท่ากับร้อยละ 0.225 ของราคาเสนอซื้อ และมีภาษีมูลค่าเพิ่มในอัตราร้อยละ 7.00 ของค่าธรรมเนียมในการเสนอขายหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อความสะดวกในการดำเนินการ ค่าธรรมเนียมในการเสนอขายหลักทรัพย์ (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) จะถูกหักจากราคาเสนอซื้อ ดังนั้น ราคาเสนอซื้อสุทธิที่ผู้แสดงเจตนาขายจะได้รับจะเท่ากับ 38.9061 บาท (สามสิบแปดจุดเก้าศูนย์หกหนึ่งบาท) ต่อหุ้น

   ค่าธรรมเนียมสูงสุดในการเสนอขายหลักทรัพย์ต่อแบบตอบรับคำเสนอซื้อ 1 ชุด รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม เท่ากับ 50,000,000 บาท (ห้าสิบล้านบาทถ้วน) ซึ่งเป็นค่าธรรมเนียมที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มในอัตราร้อยละ 7.00 ของค่าธรรมเนียมในการเสนอขายหลักทรัพย์ดังกล่าวแล้ว

   ผู้แสดงเจตนาขายจะได้รับการชำระค่าหลักทรัพย์ทั้งหมดเป็นเงินบาทและมีทศนิยม 2 ตำแหน่งเป็นหน่วยสตางค์ สำหรับการคิดทศนิยม 2 ตำแหน่งในหน่วยสตางค์ ถ้าเศษมากกว่าหรือเท่ากับ 0.005 จะทำการปัดเศษขึ้น แต่ถ้าเศษน้อยกว่า 0.005 จะทำการปัดเศษทิ้ง

3. **เอกสารประกอบ โดยต้องลงนามรับรองเรียบร้อยแล้วดังนี้**

   กรณีที่เป็นใบหุ้น

   - ☐ แบบตอบรับตามเอกสารแนบที่กรอกรายละเอียดครบถ้วนทั้ง 2 ส่วน แล้วลงนามในช่องผู้แสดงเจตนาขาย
   - ☐ ลงลายมือชื่อสลักหลังใบหุ้นเพื่อการโอนในช่อง "ลงลายมือชื่อผู้โอน" เพียงช่องเดียวด้านหลังใบหุ้นทุกใบ
   - ☐ เอกสารแสดงตนจำนวน 2 ชุด
     - บุคคลธรรมดาสัญชาติไทย สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนที่ยังไม่หมดอายุ (หรือบัตรข้าราชการ / บัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจที่ยังไม่หมดอายุ และสำเนาทะเบียนบ้าน) และรับรองสำเนาถูกต้องทุกแผ่น กรณีใช้สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนตลอดชีพ ให้แนบสำเนาทะเบียนบ้านหน้าที่แสดงที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และหน้าที่แสดงชื่อผู้แสดงเจตนาขายมาด้วย
     - นิติบุคคลสัญชาติไทย ให้แนบสำเนาหนังสือรับรองที่ออกโดยกระทรวงพาณิชย์ที่มีอายุไม่เกิน 6 เดือนนับจนถึงวันยื่นแบบตอบรับคำเสนอซื้อ พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามและประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนที่ยังไม่หมดอายุ (หรือสำเนาบัตรข้าราชการ / บัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจที่ยังไม่หมดอายุ และสำเนาทะเบียนบ้าน) และรับรองสำเนาถูกต้องทุกแผ่น

- ○ ถ้าชื่อหรือนามสกุลบนใบหุ้นไม่ตรงกับชื่อใบบัตรประจำตัว ให้แนบเอกสารเพิ่มเติม เช่น ทะเบียนสมรส ใบคำขอเปลี่ยนชื่อ แล้วแต่กรณี และแนบแบบคำขอแก้ไขข้อมูลผู้ถือหลักทรัพย์

☐ หนังสือมอบอำนาจซึ่งติดอากรแสตมป์ 10 หรือ 30 บาท (กรณีที่ไม่ได้ยื่นแบบตอบรับคำเสนอซื้อด้วยตนเอง) พร้อมสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้รับมอบอำนาจที่ยังไม่หมดอายุ

☐ สำเนาสมุด ธ.กรุงศรีอยุธยา ธ.ไทยพาณิชย์ ธ.กรุงเทพ ธ.กรุงไทย ธ.กสิกรไทย ธ.ทหารไทย ธ.ยูโอบี ธ.ซีไอเอ็มบี ไทย หรือ ธ.ธนชาต หน้าที่มีชื่อและเลขที่บัญชี (กรณีรับค่าหลักทรัพย์เข้าบัญชีธนาคารประเภทออมทรัพย์หรือกระแสรายวันเท่านั้น)

กรณีฝากหุ้นไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ในระบบไร้ใบหุ้น (scripless) ให้ติดต่อกับบริษัทหลักทรัพย์ที่ผู้แสดงเจตนาขายฝากหลักทรัพย์อยู่ พร้อมแนบเอกสารหลักฐานจำนวน 1 ชุด ดังนี้

☐ แบบตอบรับตามเอกสารแนบที่กรอกรายละเอียดครบถ้วนทั้ง 2 ส่วน แล้วลงนามในช่องผู้แสดงเจตนาขาย

☐ เอกสารแสดงตนจำนวน 1 ชุด

- ○ บุคคลธรรมดาสัญชาติไทย สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนที่ยังไม่หมดอายุ (หรือบัตรข้าราชการ / บัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจที่ยังไม่หมดอายุ และสำเนาทะเบียนบ้าน) และรับรองสำเนาถูกต้องทุกแผ่น กรณีใช้สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนตลอดชีพ ให้แนบสำเนาทะเบียนบ้านหน้าที่แสดงที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และหน้าที่แสดงชื่อผู้แสดงเจตนาขายมาด้วย
- ○ นิติบุคคลสัญชาติไทย ให้แนบสำเนาหนังสือรับรองที่ออกโดยกระทรวงพาณิชย์ที่มีอายุไม่เกิน 6 เดือนนับจนถึงวันยื่นแบบตอบรับคำเสนอซื้อ พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามและประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนที่ยังไม่หมดอายุ (หรือสำเนาบัตรข้าราชการ / บัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจที่ยังไม่หมดอายุ และสำเนาทะเบียนบ้าน) ของผู้มีอำนาจลงนาม และรับรองสำเนาถูกต้องทุกแผ่น

☐ หนังสือมอบอำนาจซึ่งติดอากรแสตมป์ 10 หรือ 30 บาท (กรณีที่ไม่ได้ยื่นแบบตอบรับคำเสนอซื้อด้วยตนเอง) พร้อมสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้รับมอบอำนาจที่ยังไม่หมดอายุ

☐ สำเนาสมุด ธ.กรุงศรีอยุธยา ธ.ไทยพาณิชย์ ธ.กรุงเทพ ธ.กรุงไทย ธ.กสิกรไทย ธ.ทหารไทย ธ.ยูโอบี ธ.ซีไอเอ็มบี ไทย หรือ ธ.ธนชาต หน้าที่มีชื่อและเลขที่บัญชี (กรณีรับค่าขายเข้าบัญชีธนาคารประเภทออมทรัพย์หรือกระแสรายวันเท่านั้น)

4. **วันชำระค่าหลักทรัพย์**

(1) วันที่ 18 ธันวาคม 2556 กรณีขอรับโดยวิธีการโอนเงินเข้าบัญชีอัตโนมัติ

(2) วันที่ 18 ธันวาคม 2556 กรณีมารับเช็คด้วยตนเอง

(3) หลังจากวันที่ 18 ธันวาคม 2556 กรณีขอให้จัดส่งเช็คทางไปรษณีย์

5. **วิธีการรับชำระ**

BTMU จะทำการชำระค่าหลักทรัพย์หรือดำเนินการชำระค่าหลักทรัพย์ผ่านตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์สำหรับหลักทรัพย์ที่แสดงเจตนาขายทั้งหมด ผู้แสดงเจตนาขายสามารถเลือกวิธีรับการชำระค่าหลักทรัพย์ได้ตามที่ระบุในแบบตอบรับคำเสนอซื้อดังต่อไปนี้

■ โอนเงินเข้าบัญชี โดยชื่อบัญชีจะต้องเป็นชื่อเดียวกับชื่อของผู้แสดงเจตนาขาย (1) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (2) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (3) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (4) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (5) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (6) ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (7) ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (8) ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) หรือ (9) ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ตามที่ผู้แสดงเจตนาขายได้ระบุเลขที่

บัญชีไว้ โดยจะต้องแนบสำเนาสมุดบัญชีออมทรัพย์หน้าแรก หรือสำเนารายงานบัญชีกระแสรายวัน อย่างใดอย่างหนึ่ง พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง

- รับเช็คด้วยตนเอง ผู้แสดงเจตนาขายจะต้องนำหลักฐานแบบตอบรับมาติดต่อ หากผู้แสดงเจตนาขายไม่มารับเช็คภายใน 7 วันทำการหลังจากวันชำระค่าหลักทรัพย์ ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์จะดำเนินการจัดส่งเช็คทางไปรษณีย์ลงทะเบียนให้ผู้แสดงเจตนาขายตามที่อยู่ที่ระบุไว้ในแบบตอบรับคำเสนอซื้อ อย่างไรก็ดี ไม่ว่ากรณีใดๆ หากตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ได้ดำเนินการจัดส่งเช็คทางไปรษณีย์ลงทะเบียน ให้แก่ผู้แสดงเจตนาขายตามที่อยู่ที่ระบุไว้ในแบบตอบรับคำเสนอซื้อโดยถูกต้องแล้ว ให้ถือว่าผู้แสดงเจตนาขายได้รับชำระราคาค่าหลักทรัพย์แล้วโดยชอบ และผู้แสดงเจตนาขายจะไม่มีสิทธิเรียกร้องดอกเบี้ยหรือค่าเสียหายใดๆ อีกต่อไป

- ให้จัดส่งเช็คทางไปรษณีย์ลงทะเบียนไปยังที่อยู่ที่ผู้แสดงเจตนาขายได้ระบุไว้ในแบบตอบรับคำเสนอซื้อ

6. **สถานที่ติดต่อเพื่อยื่นแบบตอบรับคำเสนอซื้อกรณีมีใบหุ้น**

คุณอรชร ชนะโภคากุล คุณอารีวรรณ ยางทัด และคุณผกามาศ หล่อสุพรรณพร
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
ฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
ชั้น 6 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1
252/6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
โทรศัพท์: (66) 2305-9000 ต่อ 9390, 9391 หรือ 9381
โทรสาร: (66) 2693-2627

BTMU และตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์จะไม่รับเอกสารในการตอบรับคำเสนอซื้อทางไปรษณีย์

กรณีมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์อยู่ที่บริษัทหลักทรัพย์อื่น ให้ติดต่อบริษัทนั้นๆ เพื่อยื่นเอกสารและแจ้งโอนหลักทรัพย์ไปที่บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ในฐานะตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์

ข้อมูลในส่วนนี้ เป็นเพียงสรุปวิธีการตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำหรับบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลสัญชาติไทยเท่านั้น ในกรณีที่ข้อมูลในส่วนนี้ขัดหรือแย้งกับรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ (ส่วนที่ 4) ให้รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ (ส่วนที่ 4) มีผลบังคับใช้

ขั้นตอนในการตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์สำหรับหุ้นสามัญ

ผู้ถือหลักทรัพย์ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ("BAY")

กรณีส่งมอบใบหุ้น

1. กรอกแบบตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ตาม**เอกสารแนบ** 1.2
2. ลงลายมือชื่อสลักหลังใบหุ้นเพื่อโอนลอย

กรณีโอนหลักทรัพย์ผ่านศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (Scripless)

1. กรอกแบบตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ตาม**เอกสารแนบ** 1.2
2. แจ้งความประสงค์กับบริษัทหลักทรัพย์ที่ท่านมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และมีหลักทรัพย์อยู่เพื่อโอนหุ้น BAY ที่จะขายเข้าบัญชี ดังนี้
   โอนเข้าบัญชี **"บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) เพื่อคำเสนอซื้อ" เลขบัญชี** 006-0000000015-7

3. แนบเอกสารประกอบซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องแล้วแต่กรณี (ในกรณีที่เป็นใบหุ้น โปรดแนบสำเนาเอกสารแสดงตนเพิ่มอีก 1 ชุด)

1) บุคคลธรรมดาสัญชาติไทย

— สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนที่ยังไม่หมดอายุพร้อมลงนามเซ็นรับรองสำเนาถูกต้อง กรณีใช้สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนตลอดชีพ ให้แนบสำเนาทะเบียนบ้านหน้าที่แสดงที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และหน้าที่แสดงชื่อผู้แสดงเจตนาขายมาด้วย **หรือ**

— สำเนาบัตรข้าราชการ/สำเนาบัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจที่ยังไม่หมดอายุพร้อมสำเนาทะเบียนบ้าน พร้อมลงนามเซ็นรับรองสำเนาถูกต้อง

กรณีที่ชื่อหรือนามสกุลไม่ตรงกับใบหุ้น ให้กรอกแบบคำขอแก้ไขข้อมูลผู้ถือหลักทรัพย์ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ พร้อมแนบเอกสารที่ออกโดยราชการ เช่น ทะเบียนสมรส/ใบหย่า/ใบแจ้งเปลี่ยนชื่อ แล้วแต่กรณี

2) บุคคลธรรมดาสัญชาติต่างด้าว

— สำเนาใบต่างด้าว หรือสำเนาหนังสือเดินทางที่ยังไม่หมดอายุพร้อมลงนามเซ็นรับรองสำเนาถูกต้อง

3) นิติบุคคลสัญชาติไทย

3.1) สำเนาหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ที่มีอายุไม่เกิน 6 เดือนนับจนถึงวันยื่นแบบตอบรับคำเสนอซื้อ ลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคล พร้อมประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี)

3.2) สำเนาเอกสารตามข้อ 1) หรือ 2) แล้วแต่กรณีของผู้มีอำนาจลงนามที่ได้รับรองเอกสารตามข้อ 3.1)

4) นิติบุคคลต่างประเทศ

4.1) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล และหนังสือรับรองที่ออกโดยเจ้าหน้าที่ของนิติบุคคล หรือหน่วยงานของประเทศที่นิติบุคคลมีภูมิลำเนา ซึ่งรับรองถึงชื่อนิติบุคคล ชื่อผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันนิติบุคคล ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และอำนาจหรือเงื่อนไขในการลงลายมือชื่อผูกพันนิติบุคคล (มีอายุไม่เกิน 6 เดือนนับจนถึงวันยื่นแบบตอบรับคำเสนอซื้อ) พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลนั้น

4.2) สำเนาเอกสารตามข้อ 1) หรือ 2) แล้วแต่กรณีของผู้มีอำนาจลงนามที่ได้รับรองเอกสารตามข้อ 4.1)

เอกสารตามข้อ 4.1) และ 4.2) ต้องได้รับการรับรองลายมือชื่อโดยเจ้าหน้าที่ Notary Public และรับรองโดยสถานทูตไทยหรือสถานกงสุลไทยในประเทศที่เอกสารดังกล่าวได้จัดทำหรือรับรองความถูกต้อง โดยเอกสารทั้งหมดต้องมีอายุไม่เกิน 6 เดือนนับจนถึงวันยื่นแบบตอบรับ

กรณีผู้แสดงเจตนาขายเป็นนิติบุคคลสัญชาติต่างด้าวที่มิได้ประกอบกิจการในประเทศไทยและมีถิ่นที่อยู่ในประเทศที่ไม่มีอนุสัญญาภาษีซ้อนกับประเทศไทย หรือมีถิ่นที่อยู่ในประเทศที่มีอนุสัญญาภาษีซ้อนกับประเทศไทย แต่อนุสัญญาภาษีซ้อนนั้นไม่ได้มีการยกเว้นในเรื่องการหักภาษี ณ ที่จ่ายที่จัดเก็บการผลกำไรจากการขายหุ้นในประเทศไทย ผู้แสดงเจตนาขายต้องกรอกรายละเอียดของราคาต้นทุนของหลักทรัพย์ที่แสดงเจตนาขายในใบยืนยันราคาต้นทุนหลักทรัพย์ที่นำมาเสนอขายตาม (**เอกสารแนบ** 4) พร้อมแนบหลักฐานแสดงราคาต้นทุน

ภาษีหัก ณ ที่จ่ายที่จัดเก็บการผลกำไรจากการขายหลักทรัพย์ จะถูกหักจากเงินที่จะได้รับจากการขายหลักทรัพย์ผ่านการทำคำเสนอซื้อ หากผู้แสดงเจตนาขายไม่ได้ส่ง**เอกสารแนบ** 4 หรือหลักฐานแสดงราคาต้นทุน ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์จะคำนวณ และหักภาษีหัก ณ ที่จ่ายตามมูลค่าที่ผู้แสดงเจตนาขายจะได้รับซึ่งคำนวณโดยคูณราคาเสนอซื้อที่ 39 บาทด้วยจำนวนหลักทรัพย์ที่แสดงเจตนาขาย

เอกสารเพิ่มเติมกรณีมอบอำนาจให้ผู้อื่นกระทำการแทน

1. หนังสือมอบอำนาจฉบับจริงพร้อมปิดอากรแสตมป์ 10 หรือ 30 บาท (**เอกสารแนบ** 1.3)
2. หลักฐานแสดงสภาพบุคคลของผู้มอบอำนาจและผู้รับมอบอำนาจ ตามที่ระบุข้างต้น

4. ส่งเอกสารทั้งหมดที่

คุณอรชร ชนะโภคากุล หรือ คุณอารีวรรณ ยางทัด หรือ คุณผกามาศ หล่อสุพรรณพร

ฝ่ายปฏิบัติการ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)

ชั้น 6 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 256/6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0-2305-9000 ต่อ 9390, 9391 หรือ 9381 โทรสาร 0-2693-2627

หรือ บริษัทหลักทรัพย์ที่ท่านมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และมีหลักทรัพย์ที่จะขายฝากอยู่และบริษัทหลักทรัพย์นั้นให้บริการรวบรวมเอกสารเพื่อยื่นให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)

กรณี ส่งมอบใบหุ้น ขอความร่วมมือในการนำส่งเอกสารทั้งหมดล่วงหน้า 2 วันทำการก่อนวันสุดท้ายของระยะเวลารับซื้อ

ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด และตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์จะไม่รับเอกสารในการทำคำเสนอซื้อทางไปรษณีย์

แบบตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์สำหรับหุ้นสามัญของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ("BAY")

เรียน ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ทำคำเสนอซื้อ และ

บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ เลขที่ใบรับ_____

ข้าพเจ้า (นาย/นาง/นางสาว/บริษัท)_____สัญชาติ_____

ที่อยู่ (ที่สามารถติดต่อได้ทางไปรษณีย์)_____

รหัสไปรษณีย์_____ประเทศ_____โทรศัพท์ที่ติดต่อได้_____

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี_____อาชีพ_____

☐ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านเป็นเหมือนกับที่อยู่ที่สามารถติดต่อได้ทางไปรษณีย์ ☐ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านต่างจากที่อยู่ที่สามารถติดต่อได้ทางไปรษณีย์ ดังนี้

ที่อยู่ (ตามทะเบียนบ้าน)_____

รหัสไปรษณีย์_____ประเทศ_____โทรศัพท์ที่ติดต่อได้_____

โปรดระบุประเภทของผู้แสดงเจตนาขายหุ้นสามัญของ BAY ("ผู้แสดงเจตนาขาย")

☐ บุคคลธรรมดาสัญชาติไทย บัตรประจำตัวประชาชน/บัตรข้าราชการ/บัตรพนักงานบริษัท เลขที่_____

☐ บุคคลธรรมดาที่ไม่ได้มีสัญชาติไทย ใบต่างด้าว/หนังสือเดินทาง เลขที่_____

☐ นิติบุคคลสัญชาติไทย เลขทะเบียนบริษัท เลขที่_____

☐ นิติบุคคลต่างประเทศ เลขทะเบียนบริษัท เลขที่_____

ขอเสนอขายหุ้นสามัญของ BAY จำนวน_____หุ้น (_____)

ในราคาหุ้นละ 39.00 บาท ซึ่งมีค่าธรรมเนียมในการขายหลักทรัพย์ดังนี้

(1) สำหรับหุ้นที่ 1 ถึงหุ้นที่ 50,000,000 ค่าธรรมเนียมในการขายรหลักทรัพย์อยู่ที่ร้อยละ 0.250 ของราคาเสนอซื้อ และ ภาษีมูลค่าเพิ่มอีกร้อยละ 7.00 ของค่าธรรมเนียมในการขายหลักทรัพย์ต่อแบบตอบรับคำเสนอซื้อ 1 ชุด คิดเป็นราคาสุทธิที่ผู้ขายจะได้รับหุ้นละ 38.8957 บาท (สามสิบแปดจุดแปดเก้าห้าเจ็ดบาท)

(2) สำหรับหุ้นที่ 50,000,001 หุ้นขึ้นไป ค่าธรรมเนียมในการขายหลักทรัพย์อยู่ที่ร้อยละ 0.225 ของราคาเสนอซื้อ และ ภาษีมูลค่าเพิ่มอีกร้อยละ 7.00 ของค่าธรรมเนียมในการขายหลักทรัพย์ต่อแบบตอบรับคำเสนอซื้อ 1 ชุด คิดเป็นราคาสุทธิที่ผู้ขายจะได้รับหุ้นละ 38.9061 บาท (สามสิบแปดจุดเก้าศูนย์หกหนึ่งบาท)

รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น_____บาท ทั้งนี้ค่าธรรมเนียมในการขายจะขึ้นอยู่กับเงื่อนไขและข้อบังคับของผู้ทำคำเสนอซื้อในการทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของ BAY โดยจำนวนค่าธรรมเนียมสูงสุดที่เรียกเก็บในการเสนอขายหลักทรัพย์ต่อแบบตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ 1 ชุดจะอยู่ที่ 50,000,000 บาท (ห้าสิบล้านบาทถ้วน) ซึ่งรวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว ผู้ทำคำเสนอซื้อจะชำระค่าหลักทรัพย์เป็นจำนวนเงินบาทปัดเศษเป็นทศนิยม 2 ตำแหน่ง โดยในกรณีที่เศษทศนิยมมากกว่าหรือเท่ากับ 0.005 บาท จะมีการปัดเศษนั้นขึ้น และในกรณีที่เศษทศนิยมน้อยกว่า 0.005 บาท จะมีการปัดเศษนั้นทิ้ง

ข้าพเจ้าได้ยอมรับว่าการตอบรับคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของ BAY ไม่สามารถถอนการตอบรับได้ และข้าพเจ้าจะไม่ยกเลิกหรือถอดถอนการตอบรับคำเสนอซื้อไม่ว่ากรณีใดๆ เว้นแต่ว่าจะยกเลิกหรือถอดถอนคำเสนอซื้อตามเงื่อนไขและข้อกำหนดที่ระบุในคำเสนอซื้อหลักทรัพย์

ข้าพเจ้าขอมอบให้บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับมอบอำนาจของข้าพเจ้าในการขาย โอน และส่งมอบหุ้นของข้าพเจ้า ตามรายละเอียดที่กล่าวข้างล่างนี้ รวมทั้งการรับชำระค่าหุ้นสามัญดังกล่าว ตลอดจนดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการขายและการรับชำระราคาแทนข้าพเจ้า

☐ กรณีส่งมอบเป็น "ใบหุ้น"		☐ กรณีโอนหุ้นผ่านศูนย์รับฝากหลักทรัพย์			จำนวนหุ้น
ชื่อผู้ถือหุ้นตามทะเบียน	ใบหุ้นเลขที่	โอนจากบริษัทสมาชิกศูนย์รับฝากหมายเลข	เลขที่โอน	วันที่โอน	
				รวม	

วิธีการรับเงินค่าขายหลักทรัพย์

☐ 1. โอนเงินเข้าบัญชี ☐ 1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ☐ 2. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ☐ 3. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

☐ 4. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ☐ 5. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ☐ 6. ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

☐ 7. ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ☐ 8. ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ☐ 9. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

สาขา_____ประเภทบัญชี_____

เลขที่บัญชี_____ (ต้องเป็นชื่อเดียวกับผู้แสดงเจตนาขาย พร้อมแนบสำเนาสมุดบัญชีออมทรัพย์หรือสำเนารายงานบัญชีกระแสรายวันดังกล่าวที่รับรองสำเนาถูกต้อง) ทั้งนี้ ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์จะดำเนินการโอนเงินผ่านธนาคาร ในวันที่ 18 ธันวาคม 2556 ซึ่งเป็นวันทำการที่ 3 ถัดจากวันสุดท้ายของระยะเวลาทำคำเสนอซื้อ

☐ 2. มารับเช็คด้วยตนเอง ตั้งแต่วันที่ 18 ธันวาคม 2556 ซึ่งเป็นวันทำการที่ 3 ถัดจากวันสุดท้ายของระยะเวลาทำคำเสนอซื้อ เป็นต้นไป

☐ 3. ให้ส่งเช็คทางไปรษณีย์ตอบรับตามที่อยู่ที่สามารถติดต่อได้ข้างต้น โดยอาจได้รับเช็คภายหลังจากวันที่ 18 ธันวาคม 2556 ซึ่งเป็นวันทำการที่ 3 ถัดจากวันสุดท้ายของระยะเวลาทำคำเสนอซื้อ

พร้อมกันนี้ ข้าพเจ้าได้แนบเอกสารหลักฐานเพื่อเป็นเอกสารหลักฐานประกอบการตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ ดังนี้ ใบหุ้นของ BAY ที่ได้ลงนามสลักหลังโดยข้าพเจ้าแล้ว และ/หรือ หลักฐานการโอนหุ้นสามัญของ BAY ผ่านศูนย์รับฝากหลักทรัพย์เข้าบัญชี "**บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) เพื่อคำเสนอซื้อ**" **เลขที่บัญชี** 006-000000015-7 รวมทั้งเอกสารหรือหลักฐานแสดงสภาพบุคคลของผู้แสดงเจตนาขายตามที่ระบุไว้ในคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้าพเจ้าเป็นผู้มีกรรมสิทธิ์ถูกต้องตามกฎหมายในบรรดาหุ้นสามัญของหลักทรัพย์ที่ขายโดยปราศจากการจำนำหรือภาระติดพันใดๆ หรือสิทธิของบุคคลภายนอก ("ภาระติดพัน") และข้าพเจ้าได้ขายหุ้นในฐานะผู้มีกรรมสิทธิ์ในใบหุ้นดังกล่าว โดยปราศจากภาระติดพันใดๆทั้งสิ้น

สำหรับใช้ภายในเท่านั้น

ผู้รับเอกสาร	ผู้กรอกข้อมูล	ผู้ตรวจเอกสาร

ลงชื่อ_____ **ผู้แสดงเจตนาขาย หรือ**

( ) **ผู้รับมอบอำนาจ**

วันที่_____

✂ ----------

หลักฐานการรับใบหุ้น โอนหุ้นสามัญของ/BAY และแบบตอบรับคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของ BAY

วันที่_____ เลขที่ใบรับ_____

บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ในฐานะตัวแทนรับซื้อหลักทรัพย์ได้รับแบบตอบรับคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของ BAY และใบหุ้น และ/หรือ หลักฐานการโอนหุ้นสามัญผ่านศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ จำนวน_____หุ้น จาก_____ไว้เรียบร้อยแล้ว

ทั้งนี้ ผู้แสดงเจตนาขายได้แจ้งความประสงค์ขอรับเงินโดยวิธี

☐ โอนผ่านธนาคาร ในวันที่ 18 ธันวาคม 2556

☐ 1. BAY ☐ 2. SCB ☐ 3. BBL ☐ 4. KTB ☐ 5. KBANK ☐ 6. TMB ☐ 7. UOB ☐ 8. CIMBT ☐ 9. TBANK

☐ มารับเช็คด้วยตนเอง ตั้งแต่วันที่ 18 ธันวาคม 2556 ถึง 26 ธันวาคม 2556

☐ รับเช็คทางไปรษณีย์ตอบรับตามที่อยู่ที่สามารถติดต่อได้ โดยอาจได้รับเช็คภายหลังจากวันที่ 18 ธันวาคม 2556

ลงชื่อ_____ผู้รับ

หนังสือมอบอำนาจ
สำหรับการตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ (กรณีหุ้นสามัญ)

อากรแสตมป์
10 บาท
หรือ
30 บาท

เขียนที่_____

วันที่_____

โดยหนังสือฉบับนี้ ข้าพเจ้า _____อายุ_____ปี

สัญชาติ_____บัตรประชาชนเลขที่_____

ที่อยู่เลขที่ (ที่ติดต่อทางไปรษณีย์ได้)_____

_____

รหัสไปรษณีย์_____ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน_____หุ้น ของ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“BAY”)

ขอมอบอำนาจให้_____อายุ_____ปี

สัญชาติ_____บัตรประชาชนเลขที่_____

ที่อยู่ (ที่ติดต่อทางไปรษณีย์ได้)_____

_____

ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน ☐ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านเป็นเหมือนกับที่อยู่ที่สามารถติดต่อได้ทางไปรษณีย์ ☐ อื่นๆ โปรดระบุ

ที่อยู่ (ตามทะเบียนบ้าน)_____

_____

รหัสไปรษณีย์_____เป็นผู้รับมอบอำนาจของข้าพเจ้าให้มีอำนาจใน

- ☐ การขาย โอน ส่งมอบ และสลักหลังใบหุ้นสามัญของ BAY
- ☐ รับเช็คชำระราคาค่าขายหุ้นสามัญ ดังกล่าว (สำหรับกรณีที่ผู้แสดงเจตนาขายหุ้นสามัญของ BAY แจ้งความประสงค์ขอรับเงินโดยมารับเช็คด้วยตนเอง)

โดยดำเนินการผ่านบริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ตลอดจนให้มีอำนาจกระทำการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการนี้แทนข้าพเจ้าจนเสร็จสิ้น

กิจการใดที่ผู้รับมอบอำนาจได้กระทำการภายในขอบเขตอำนาจดังกล่าว ให้ถือเสมือนหนึ่งว่า ข้าพเจ้าผู้มอบอำนาจได้กระทำด้วยตนเองทุกประการ

ลงชื่อ_____ผู้มอบอำนาจ
( )

ลงชื่อ_____ผู้รับมอบอำนาจ
( )

ลงชื่อ_____พยาน
( )

ลงชื่อ_____พยาน
( )

หมายเหตุ โปรดแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มอบอำนาจ และ/หรือ หนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้มอบอำนาจ และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนาม พร้อมสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้รับมอบอำนาจ ซึ่งลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

อากรแสตมป์ 10 บาทสำหรับธุรกรรมสำหรับการขาย โอน หรือส่งมอบหลักทรัพย์เป็นจำนวน 1 ธุรกรรม

อากรแสตมป์ 30 บาทสำหรับธุรกรรมสำหรับการขาย โอน หรือส่งมอบหลักทรัพย์เป็นจำนวนมากกว่า 1 ธุรกรรม หรือการรับเช็ค หรือการยกเลิกแบบตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์

ถนนรัชดา-ลาดพร้าว
สถานีลาดพร้าว
สถานีตำรวจ สุทธิสาร
สถานีรัชดาภิเษก
ถนนสุทธิสารวินิจฉัย
ธนาคารธนชาต
สำนักงานตรวจคนเข้าเมือง
ถนนอโศก-ดินแดง
ถนนรัชดาภิเษก
สถานี
สุทธิสาร
Phatra
บริษัทหลักทรัพย์ กิมเส็ง จำกัด (มหาชน)
ประชาสงเคราะห์
สถานีห้วยขวาง
นิกซี่ เอกซ์ตร้า รัชดา
สถานีตำรวจ
ทางด่วน
IT City ฟอร์จูน ทาวน์
ไปลาดพร้าว
ถนนรัชดาภิเษก
ศูนย์วัฒนธรรม
แห่งประเทศไทย
สถานีพระรามเก้า
ชั้น 6, 8-11 อาคารสำนักงานเมืองไทย-กิมเส็ง 1
252/6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง
กรุงเทพมหานคร 10310
โทรศัพท์: (66) 2 305 9000
โทรสาร: (66) 2 305 9535
ตู้ปณ. 8 ปณฝ. เมืองไทย-กิมเส็ง
www.phatrasecurities.com
ทางด่วน
ถนนพระราม 9
ถนนเพชรบุรี
สถานีเพชรบุรี
ไปสยามเซ็นเตอร์
ถนนสุขุมวิท
สถานีสุขุมวิท
ไปคลองเตย
สถานี ศูนย์ประชุมแห่งชาติสิริกิติ์
เอ็มโพเรียม
สถานีรถไฟฟ้า MRT

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 สาระสำคัญของคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ 1

ส่วนที่ 2 รายละเอียดของผู้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ 7

1. ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ทำคำเสนอซื้อ 7
2. ข้อมูลเกี่ยวกับผู้จัดเตรียมคำเสนอซื้อและตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ 13
3. ข้อมูลเกี่ยวกับที่ปรึกษาอื่น 14
4. ความสัมพันธ์ระหว่างผู้ทำคำเสนอซื้อกับกิจการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกรรมการของกิจการ 14
5. ข้อมูลอื่นๆที่เกี่ยวข้องสำหรับการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นของกรุงศรี 20

ส่วนที่ 3 รายละเอียดของกิจการ 25

1. ข้อมูลเกี่ยวกับกิจการ 25
2. แผนการดำเนินงานหลังการควบรวมกิจการ 29

ส่วนที่ 4 รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ 32

1. วิธีตอบรับคำเสนอซื้อ 32
2. วิธีรับซื้อหลักทรัพย์ 38
3. วิธีชำระราคา 38
4. สิทธิของผู้ถือหลักทรัพย์ที่แสดงเจตนาขายไว้แล้ว 40
5. วิธียกเลิกการแสดงเจตนาขาย 40
6. วิธีส่งมอบหลักทรัพย์คืนกรณีที่มีการยกเลิกคำเสนอซื้อ 43
7. การกำหนดราคาเสนอซื้อ 44
8. การได้หลักทรัพย์ก่อนการทำคำเสนอซื้อ 44

ส่วนที่ 5 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล 45

สารบัญ (ต่อ)

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1 วิธีตอบรับคำเสนอซื้อและแบบฟอร์มสำหรับผู้ถือหุ้นสามัญ

1.1 ขั้นตอนในการตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์

1.2 แบบตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์

1.3 หนังสือมอบอำนาจสำหรับการตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์

เอกสารแนบ 2 วิธีตอบรับคำเสนอซื้อและแบบฟอร์มสำหรับผู้ถือ NVDR

2.1 ขั้นตอนในการตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์

2.2 แบบตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์

2.3 หนังสือมอบอำนาจสำหรับการตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์

เอกสารแนบ 3 วิธียกเลิกการแสดงเจตนาขายหลักทรัพย์ และแบบฟอร์ม

3.1 ขั้นตอนในการยกเลิกการแสดงเจตนาขายหลักทรัพย์

3.2 แบบคำขอยกเลิกการแสดงเจตนาขายหลักทรัพย์

3.3 หนังสือมอบอำนาจสำหรับยกเลิกการแสดงเจตนาขายหลักทรัพย์

เอกสารแนบ 4 ใบยืนยันราคาต้นทุนหลักทรัพย์

เอกสารแนบ 5 แบบคำขอแก้ไขข้อมูลผู้ถือหลักทรัพย์

เอกสารแนบ 6 หนังสือรับรองแหล่งเงินทุนในการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดยสมัครใจ

เอกสารแนบ 7 งบการเงินที่ตรวจสอบแล้วของธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด

เรียน ผู้ถือหลักทรัพย์ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้า ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด ("BTMU" หรือ "**ผู้ทำคำเสนอซื้อ**") ขอเสนอซื้อหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและใบแสดงสิทธิผลประโยชน์ ("NVDR") ทั้งหมด (เรียกรวมกันว่า "**หลักทรัพย์**") ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ("**กรุงศรี**" หรือ "**กิจการ**") ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ส่วนที่ 1

สาระสำคัญของคำเสนอซื้อหลักทรัพย์

1. **วันที่ยื่นคำเสนอซื้อ**

5 พฤศจิกายน 2556

2. **ชื่อผู้ทำคำเสนอซื้อ**

ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด

3. **ชื่อผู้จัดเตรียมคำเสนอซื้อ**

บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ("**ภัทร**" หรือ "**ผู้จัดเตรียมคำเสนอซื้อ**" หรือ "**ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์**")

4. **วัตถุประสงค์ในการทำคำเสนอซื้อ**

เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2556 BTMU ได้ลงนามในสัญญาซื้อหุ้นสามัญ ("Share Tender Agreement" หรือ "**สัญญาซื้อหุ้น**") กับ GE Capital International Holdings Corporation ("GECIH") โดย BTMU ตกลงที่จะทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดยสมัครใจ ("**การทำคำเสนอซื้อ**") ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 12/2554 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีในการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ ลงวันที่ 13 พฤษภาคม 2554 (รวมทั้งที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม) ("**ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 12/2554**") เพื่อเข้าซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกรุงศรี และ GECIH ตกลงจะขายหุ้นสามัญของกรุงศรีที่ถืออยู่ทั้งหมดจำนวน 1,538,365,000 หุ้น คิดเป็นประมาณร้อยละ 25.33 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกรุงศรีให้แก่ BTMU ภายใต้กระบวนการการทำคำเสนอซื้อทั้งนี้ การทำคำเสนอซื้อจะเกิดขึ้นเมื่อเงื่อนไขบังคับก่อนต่างๆ ในสัญญาซื้อหุ้น ได้มีการปฏิบัติแล้วครบถ้วน โดย ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2556 เงื่อนไขบังคับก่อนทั้งหมดได้ถูกปฏิบัติหรือได้รับการผ่อนผันครบถ้วนแล้ว ดังนี้

1) กรุงศรีได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของกรุงศรีให้แก้ไขข้อบังคับของกรุงศรีที่เกี่ยวข้องกับการเข้าซื้อหลักทรัพย์ของ BTMU โดยปราศจากเงื่อนไขที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของ BTMU ในการเข้าเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของกรุงศรี

2) กลุ่มกรุงศรี และ/หรือ บริษัทร่วม และ/หรือ BTMU หรือ Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. ("**MUFG**") แล้วแต่กรณี ได้รับการอนุมัติในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการทำคำเสนอซื้อโดยปราศจากเงื่อนไขที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของ BTMU ในการทำคำเสนอซื้อดังนี้

2.1) การอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ("**ธปท.**") ตามมาตรา 35(1) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ("**พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน**") ให้ BTMU สามารถถือหุ้นของกรุงศรี

2.2) การอนุมัติจากธปท. ตามมาตรา 18 แห่ง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน ให้ BTMU สามารถถือหุ้นของกรุงศรีทั้งทางตรงและทางอ้อมได้มากกว่าร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกรุงศรี

2.3) การอนุมัติจากธปท. และกระทรวงการคลัง ตามมาตรา 16 แห่ง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน เพื่อขยายสัดส่วนการถือหุ้นโดยบุคคลต่างด้าวของกรุงศรี

2.4) การอนุมัติจาก Financial Services Agency ของประเทศญี่ปุ่น ตามมาตรา 16-2 (4) แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารของญี่ปุ่น (พระราชบัญญัติฉบับที่ 59 ประจำปี 1981) ("**พ.ร.บ. การธนาคารของญี่ปุ่น**") เพื่ออนุญาตให้ BTMU มีกลุ่มกรุงศรีเป็นบริษัทย่อย และตามมาตรา 52-23(3) แห่ง พ.ร.บ. การธนาคารของญี่ปุ่น ให้ MUFG มีกลุ่มกรุงศรีเป็นบริษัทย่อย และ

2.5) การอนุมัติในหลักการจากกระทรวงพาณิชย์ซึ่งเกี่ยวข้องกับการขอใบประกอบธุรกิจของคนต่างด้าวภายใต้พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว พ.ศ. 2542 เพื่อให้กรุงศรี บริษัทย่อยที่เกี่ยวข้อง และบริษัทอื่นๆ ในกลุ่มกรุงศรีสามารถเป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่เป็นบุคคลต่างด้าวภายหลังการทำคำเสนอซื้อภายใต้สัญญาซื้อหุ้น

ดังนั้น BTMU จะดำเนินการทำคำเสนอซื้อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกรุงศรี ตามสัญญาซื้อหุ้นและประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 12/2554

นอกจากนี้ BTMU ได้ลงนามในสัญญาซื้อขายกิจการอย่างมีเงื่อนไข ("Conditional Branch Purchase Agreement" หรือ "**สัญญาซื้อขายกิจการ**") กับกรุงศรี โดยภายใต้เงื่อนไขบังคับก่อนต่างๆ ซึ่งรวมถึงการดำเนินการทำคำเสนอซื้อให้แล้วเสร็จ BTMU ตกลงที่จะโอนกิจการ ทรัพย์สิน และหนี้สินของธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพฯ ("**BTMU สาขากรุงเทพฯ**") ให้แก่กรุงศรี ("**การโอนกิจการ**") ตามข้อตกลงในสัญญาซื้อขายกิจการ เพื่อให้สอดคล้องกับ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน และนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบของ ธปท. ในการนี้กรุงศรีจะออกหุ้นสามัญแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU เพื่อเป็นค่าตอบแทนการโอนกิจการ

นอกจากการได้หุ้นสามัญผ่านกระบวนการการทำคำเสนอซื้อและหุ้นสามัญที่กรุงศรีจะออกให้แก่ BTMU เพื่อตอบแทนการโอนกิจการ BTMU อาจพิจารณาซื้อหุ้นของกรุงศรีเพิ่มโดย (1) การจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่กรุงศรีจะเสนอขายแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU ตามที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2556 และ/หรือ (2) การซื้อหุ้นสามัญจากผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะขายผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("**ตลาดหลักทรัพย์ฯ**") ในราคาที่ไม่สูงไปกว่าราคาเสนอซื้อในกระบวนการการทำคำเสนอซื้อ

การซื้อหุ้นเพิ่มใน 2 วิธีข้างต้น (เรียกรวมว่า "**การซื้อหุ้นเพิ่ม**") จะเกิดขึ้นภายใต้เงื่อนไขดังต่อไปนี้

(ก) จำนวนหุ้นที่ BTMU ได้จากการทำคำเสนอซื้อเมื่อรวมกับจำนวนหุ้นที่คาดว่าจะได้รับเพื่อตอบแทนการโอนกิจการรวมกันแล้วมีจำนวนน้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกรุงศรี และ
(ข) ดำเนินการภายใน 6 เดือนหลังจากเสร็จสิ้นกระบวนการการทำคำเสนอซื้อ

อย่างไรก็ดี ความสามารถในการซื้อหุ้นเพิ่มผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯของ BTMU มีข้อจำกัดโดยขึ้นอยู่กับ (1) ระยะเวลาที่สามารถซื้อขายหุ้นได้ซึ่งจะต้องไม่ละเมิดข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำธุรกรรมโดยใช้ข้อมูลภายใน (insider dealing) และ (2) สภาพคล่องในการซื้อขายหุ้นของกรุงศรีในตลาดหลักทรัพย์ฯ ณ ช่วงเวลานั้น ดังนั้น BTMU อาจหรืออาจจะไม่ทำการซื้อหุ้นเพิ่มจากตลาดหลักทรัพย์ฯ

การได้หุ้นสามัญผ่านกระบวนการการทำคำเสนอซื้อและการโอนกิจการระหว่างกรุงศรีกับ BTMU ถือเป็นธุรกรรมเดียวกัน แม้จะว่ามีระยะเวลาที่เสร็จสิ้นในช่วงระยะเวลาที่ต่างกัน ซึ่งการเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวอาจเป็นผลทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของ BTMU ภายหลังจากได้รับหุ้นเพื่อตอบแทนการโอนกิจการเพิ่มขึ้นจนถึงหรือข้ามจุดร้อยละ 50 หรือร้อยละ 75 (แล้วแต่กรณี) ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของกรุงศรี ซึ่งในกรณีดังกล่าว BTMU จะไม่ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกรุงศรีจากผู้ถือหุ้นอีก เนื่องจาก BTMU ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("**สำนักงาน ก.ล.ต.**") ภายใต้ข้อ 4 ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ทจ. 12/2554 ให้ไม่ต้องมีหน้าที่ดังกล่าวแล้ว

5. ประเภท รุ่น และจำนวนหลักทรัพย์ที่เสนอซื้อ

ณ วันที่ยื่นคำเสนอซื้อ BTMU ไม่ได้ถือหลักทรัพย์ในกรุงศรี ทั้งนี้ BTMU จะเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกรุงศรีจำนวน 6,074,143,747 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100 ของหุ้นสามัญที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของกรุงศรี ซึ่งเท่ากับสิทธิการออกเสียง 6,074,143,747 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของกรุงศรี

6. ราคาเสนอซื้อ

ราคาเสนอซื้อหลักทรัพย์ของกรุงศรีเท่ากับ 39 บาท (สามสิบเก้าบาทถ้วน) ต่อหุ้น ("**ราคาเสนอซื้อ**") (มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) ผู้แสดงเจตนาขายมีภาระค่าธรรมเนียมในการเสนอขายหลักทรัพย์สำหรับ "**แบบตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์สำหรับผู้ถือหุ้นสามัญ**" (**เอกสารแนบ 1.2**) หรือ "**แบบตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ผู้ถือหุ้นสำหรับ NVDR**" (**เอกสารแนบ 2.2**) (รวมเรียกว่า "**แบบตอบรับคำเสนอซื้อ**") 1 ชุดในอัตราดังต่อไปนี้

(ค) สำหรับหุ้นที่ 1 ถึง หุ้นที่ 50,000,000: ค่าธรรมเนียมในการเสนอขายหลักทรัพย์เท่ากับร้อยละ 0.250 ของราคาเสนอซื้อ และมีภาษีมูลค่าเพิ่มในอัตราร้อยละ 7.00 ของค่าธรรมเนียมในการเสนอขายหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อความสะดวกในการดำเนินการ ค่าธรรมเนียมในการเสนอขายหลักทรัพย์ (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) จะถูกหักจากราคาเสนอซื้อ ดังนั้น ราคาเสนอซื้อสุทธิที่ผู้แสดงเจตนาขายจะได้รับจะเท่ากับ 38.8957 บาท (สามสิบแปดจุดแปดเก้าห้าเจ็ดบาท) ต่อหุ้น

(ง) สำหรับหุ้นที่ 50,000,001 เป็นต้นไป: ค่าธรรมเนียมในการเสนอขายหลักทรัพย์เท่ากับร้อยละ 0.225 ของราคาเสนอซื้อ และมีภาษีมูลค่าเพิ่มในอัตราร้อยละ 7.00 ของค่าธรรมเนียมในการเสนอขายหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อความสะดวกในการดำเนินการ ค่าธรรมเนียมในการเสนอขายหลักทรัพย์ (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) จะถูกหักจากราคาเสนอซื้อ ดังนั้น ราคาเสนอซื้อสุทธิที่ผู้แสดงเจตนาขายจะได้รับจะเท่ากับ 38.9061 บาท (สามสิบแปดจุดเก้าศูนย์หกหนึ่งบาท) ต่อหุ้น

ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมสูงสุดในการเสนอขายหลักทรัพย์ต่อ แบบตอบรับคำเสนอซื้อ 1 ชุด รวมภาษีมูลค่าเพิ่มเท่ากับ 50,000,000 บาท (ห้าสิบล้านบาทถ้วน)

ผู้แสดงเจตนาขายจะได้รับการชำระค่าหลักทรัพย์ทั้งหมดเป็นเงินบาทและมีทศนิยม 2 ตำแหน่งเป็นหน่วยสตางค์ สำหรับการคิดทศนิยม 2 ตำแหน่งในหน่วยสตางค์ ถ้าเศษมากกว่าหรือเท่ากับ 0.005 จะทำการปัดเศษขึ้น แต่ถ้าเศษน้อยกว่า 0.005 จะทำการปัดเศษทิ้ง ซึ่งราคาเสนอซื้อดังกล่าวเป็น:

(✓) ราคาเสนอซื้อสุดท้ายที่จะไม่เปลี่ยนแปลงอีก (Final Offer) (เว้นแต่เข้าเงื่อนไขตามรายละเอียดที่ระบุไว้ตามข้อ 8)

( ) ไม่ใช่ราคาเสนอซื้อสุดท้าย อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้โดย BTMU

ตามบทบัญญัติประมวลรัษฎากร กำไรจากการขายหลักทรัพย์โดยนิติบุคคลสัญชาติต่างประเทศ จะต้องถูกหักภาษีหัก ณ ที่จ่ายที่อัตราร้อยละ 15 เว้นแต่อนุสัญญาภาษีซ้อนที่มีผลบังคับใช้กำหนดให้เป็นอื่น ภาษีหัก ณ ที่จ่ายจะถูกคำนวณจากกำไรจากการขายหลักทรัพย์ (ซึ่งเท่ากับผลต่างระหว่างราคาเสนอซื้อกับราคาต้นทุน) ผู้แสดงเจตนาขายต้องแจ้งราคาต้นทุนแก่ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ตาม "**ใบยืนยันราคาต้นทุนหลักทรัพย์**" (**<u>เอกสารแนบ 4</u>**) หากผู้แสดงเจตนาขายไม่ได้แจ้งราคาต้นทุนของหลักทรัพย์หรือไม่ได้ยื่นหลักฐานแสดงราคาต้นทุน ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์จะคำนวณ และหักภาษีหัก ณ ที่จ่ายตามมูลค่าการขายหลักทรัพย์เสมือนหนึ่งราคาต้นทุนเท่ากับ 0 บาท (ศูนย์บาท)

<u>หมายเหตุ:</u> ผู้แสดงเจตนาขายที่เป็นนิติบุคคลสัญชาติไทยมีหน้าที่หักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 3 ของค่าธรรมเนียมในการเสนอขายหลักทรัพย์ และต้องออกหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่ายให้กับบริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ในฐานะตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์

7. ระยะเวลารับซื้อ

ระยะเวลารับซื้อเท่ากับ 25 วันทำการ ตั้งแต่วันที่ 7 พฤศจิกายน 2556 ถึงวันที่ 13 ธันวาคม 2556 ตั้งแต่เวลา 8.30 น. ถึง 16.30 น. ของทุกวันทำการระหว่างระยะเวลารับซื้อ ซึ่งระยะเวลารับซื้อดังกล่าวเป็น:

(✓) ระยะเวลารับซื้อสุดท้ายที่จะไม่เปลี่ยนแปลงอีก (Final Period) (เว้นแต่ต้องมีการเปลี่ยนแปลงเนื่องจากเงื่อนไขตามรายละเอียดที่ระบุไว้ตามข้อ 8)

( ) ไม่ใช่ระยะเวลารับซื้อสุดท้าย BTMU อาจขยายระยะเวลารับซื้อได้

8. เงื่อนไขในการแก้ไขเปลี่ยนแปลงคำเสนอซื้อ

( ) ไม่มีเงื่อนไข

(✓) มีเงื่อนไขในการแก้ไขเปลี่ยนแปลงคำเสนอซื้อ ดังนี้

(✓) BTMU อาจลดราคาเสนอซื้อหรือขยายระยะเวลาในการเสนอซื้อหากมีเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบอย่างร้ายแรงต่อฐานะหรือทรัพย์สินของกรุงศรีในระหว่างระยะเวลารับซื้อ

(✓) BTMU อาจแก้ไขข้อเสนอซื้อหรือขยายระยะเวลาในการเสนอซื้อเพื่อแข่งขันกับบุคคลอื่นนั้น หากมีบุคคลอื่นยื่นคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของกรุงศรีในระหว่างระยะเวลารับซื้อ

9. เงื่อนไขในการยกเลิกคำเสนอซื้อ

BTMU อาจยกเลิกคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของกรุงศรีได้ในกรณี ดังต่อไปนี้

9.1 มีเหตุการณ์หรือการกระทำใด ๆ เกิดขึ้นภายหลังจากยื่นคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และยังไม่พ้นระยะเวลารับซื้อ อันเป็นเหตุหรืออาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงต่อฐานะหรือทรัพย์สินของกรุงศรี โดยเหตุการณ์หรือการกระทำดังกล่าวมิได้เกิดจากการกระทำของ BTMU หรือการกระทำที่ BTMU ต้องรับผิดชอบ หรือ

9.2 กรุงศรีกระทำการใดๆ ภายหลังจากที่ได้มีการยื่นคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และยังไม่พ้นระยะเวลารับซื้อ อันเป็นผลให้มูลค่าหลักทรัพย์ของกรุงศรีลดลงอย่างมีนัยสำคัญ

10. ระยะเวลารับซื้อที่ผู้ถือหลักทรัพย์สามารถยกเลิกการแสดงเจตนาขาย

ผู้แสดงเจตนาขายสามารถยกเลิกการแสดงเจตนาขายหลักทรัพย์ได้โดยปฏิบัติตามขั้นตอนและเงื่อนไขตามที่ระบุ และต้องกรอกข้อมูลใน “**แบบคำขอยกเลิกการแสดงเจตนาขายหลักทรัพย์**” (**เอกสารแนบ 3.2)** ให้ครบถ้วนและยื่นแบบคำขอยกเลิกการแสดงเจตนาขายหลักทรัพย์และเอกสารประกอบอื่นๆ ณ สำนักงานของตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ ตั้งแต่เวลา 8.30 น. ถึง 16.30 น. ของวันทำการตั้งแต่วันที่ 7 พฤศจิกายน 2556 จนถึงวันที่ 4 ธันวาคม 2556 (รวมทั้งสิ้น 20 วันทำการนับจากวันแรกของระยะเวลารับซื้อ)

11. การจัดสรรการรับซื้อในกรณีมีผู้แสดงเจตนาขายมากกว่าหรือน้อยกว่าจำนวนที่เสนอซื้อ

ไม่ใช้บังคับในกรณีนี้ เนื่องจาก BTMU จะรับซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกรุงศรี

12. แหล่งเงินทุนที่ใช้ในการเสนอซื้อหลักทรัพย์

BTMU จะใช้แหล่งเงินทุนภายในเพื่อการชำระราคาหลักทรัพย์ตามคำเสนอซื้อ โดยในการทำคำเสนอซื้อครั้งนี้ BTMU ได้เสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกรุงศรีจำนวน 6,074,143,747 หุ้นคิดเป็นร้อยละ 100 ของหุ้นสามัญที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของกรุงศรี ในราคาเสนอซื้อที่ 39 บาทต่อหุ้น ซึ่งหากมีการตอบรับคำเสนอซื้อเต็มจำนวน ราคาของหลักทรัพย์ที่ BTMU ต้องชำระตามคำเสนอซื้อจะเท่ากับประมาณ 236,892 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 BTMU มีสินทรัพย์และส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งหมด 181,625,557 ล้านเยน (หรือเทียบเท่า 56,581,170 ล้านบาท) และ 10,658,841 ล้านเยน (หรือเทียบเท่า 3,320,511 ล้านบาท) ตามลำดับ ซึ่งแสดงให้เห็นว่า BTMU มีเงินทุนที่เพียงพอสำหรับการรับซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกรุงศรีตามคำเสนอซื้อ ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับ 236,892 ล้านบาท (อัตราแลกเปลี่ยน 3.21 เยนต่อ 1 บาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556)

บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้จัดทำคำเสนอซื้อได้ทำการตรวจสอบสถานะทางการเงินของ BTMU จากงบการเงินฉบับตรวจสอบล่าสุด สำหรับปีปัญชีสิ้นสุด 31 มีนาคม 2556 และสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมจากฝ่ายบริหารของ BTMU รวมทั้งได้รับจดหมายยืนยันความเพียงพอของแหล่งเงินทุนเพื่อการทำคำเสนอซื้อ ลงวันที่ 23 ตุลาคม 2556 (โปรดพิจารณา **เอกสารแนบ 6**) และมีความเห็นว่า BTMU มีแหล่งเงินทุนที่เพียงพอสำหรับการทำคำเสนอซื้อในครั้งนี้

13. ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์

ที่อยู่สำหรับรับและยื่นแบบตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์:

ชื่อ:	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
ที่อยู่:	ชั้น 6 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 252/6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
บุคคลที่ติดต่อ:	คุณอรชร ชนะโภคากุล คุณอารีวรรณ ยางทัด และคุณผกามาศ หล่อสุพรรณพร ฝ่ายปฏิบัติการ
โทรศัพท์:	0-2305-9000 ต่อ 9390, 9391 หรือ 9381
โทรสาร:	0-2693-2627
วันชำระราคา:	18 ธันวาคม 2556 (วันทำการที่ 3 หลังจากวันสุดท้ายของระยะเวลารับซื้อ)

ส่วนที่ 2

รายละเอียดของผู้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์

1. ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ทำคำเสนอซื้อ

1.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ทำคำเสนอซื้อ

ชื่อ: ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด

ที่อยู่: 2-7-1 มะรุโนะอุจิ เขตชิโยะดะ จังหวัดโตเกียว ประเทศญี่ปุ่น

โทรศัพท์: +81-3-3240-1111

เว็บไซต์: www.bk.mufg.jp/global

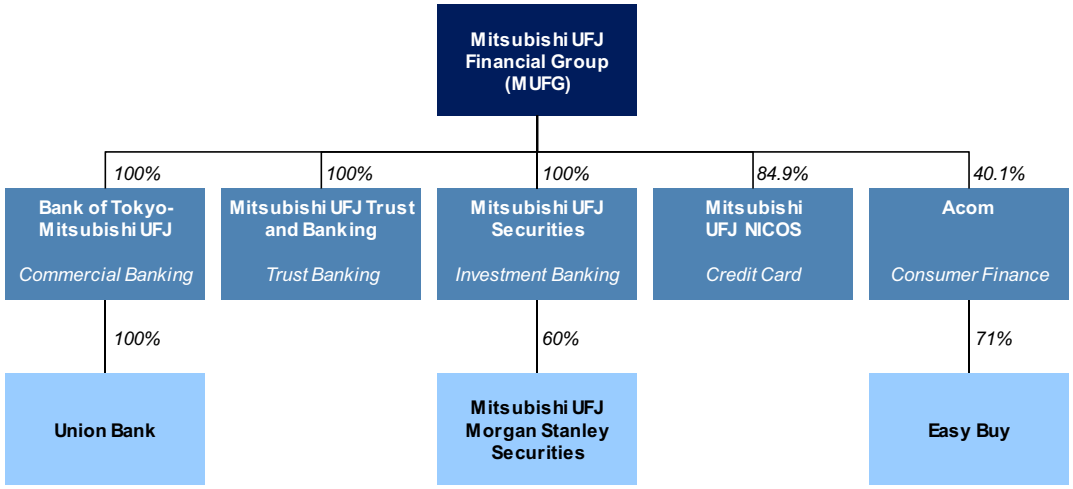
เลขที่จดทะเบียนบริษัท: 0100-01-008846

1.2 ข้อมูลทางธุรกิจและข้อมูลอื่น ๆ ของผู้ทำคำเสนอซื้อ

1.2.1 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

BTMU เป็นธนาคารพาณิชย์ในประเทศญี่ปุ่น และเป็นบริษัทย่อยของ MUFG ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในประเทศญี่ปุ่น และเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินชั้นนำที่มีความหลากหลายมากที่สุดกลุ่มหนึ่งของโลก MUFG เป็นบริษัทจดทะเบียนใน New York Stock Exchange และตลาดหลักทรัพย์ในประเทศญี่ปุ่น ซึ่งข้อมูลของ MUFG สามารถดูรายละเอียดได้ที่เว็บไซต์ www.mufg.jp/english โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 MUFG มีมูลค่าตลาดรวมทั้งสิ้นประมาณ 8,880,678 ล้านเยน (หรือเทียบเท่า 2,828,241 ล้านบาท) (อัตราแลกเปลี่ยน 3.14 เยนต่อ 1 บาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2556)

แผนผังโครงสร้างของบริษัทในกลุ่ม MUFG มีดังนี้



BTMU เป็นบริษัทจำกัดที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศญี่ปุ่นตามประมวลกฎหมายพาณิชย์ (กฎหมายฉบับที่ 48 ประจำปี 2442) ซึ่งตราขึ้นใช้ก่อนกฎหมายว่าด้วยบริษัทแห่งประเทศญี่ปุ่น (กฎหมายฉบับที่ 86 ประจำปี 2548 หรือเป็นที่รู้จักในอีกชื่อหนึ่งว่า "พระราชบัญญัติบริษัท" หรือ "พระราชบัญญัติบรรษัท") BTMU ได้ประกอบธุรกิจธนาคารและธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องในหลายประเทศทั่วโลก

นับตั้งแต่เริ่มก่อตั้งกิจการเป็นต้นมา BTMU มีปณิธานมุ่งมั่นที่จะพัฒนาคุณภาพการให้บริการอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับความต้องการของลูกค้า และใช้ประโยชน์จากโครงข่ายสำนักงานที่มีอยู่ทั่วทุกมุมโลก กอปรกับการให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจรของ MUFG ผ่านความร่วมมือระหว่างบริษัทภายในกลุ่ม ซึ่งรวมถึงมิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ทรัสต์ แอนด์ แบงกิ้ง และมิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ซีเคียวริตี้ส์ โฮลดิ้งส์ ในขณะเดียวกัน BTMU มีความประสงค์ที่จะเสริมสร้างความมั่นคงของโครงสร้างทางการบริหารจัดการ โดยการพัฒนาประสิทธิภาพของธุรกิจอย่างต่อเนื่องควบคู่กับการเสริมสร้างความมั่นคงของฐานเงินทุน

BTMU ได้กำหนดวิสัยทัศน์มุ่งสู่ "การเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ได้รับความเชื่อถือมากที่สุดในโลก" นอกจากนี้ยังมีเป้าหมายที่จะให้บริการด้วยคุณภาพในระดับที่สูงเกินความคาดหวังทั่วไปเพื่อก้าวขึ้นสู่การเป็นผู้นำในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ได้รับความเชื่อถือและความไว้วางใจสูงสุดจากลูกค้าทั่วโลก ไม่แต่เพียงเฉพาะในประเทศญี่ปุ่นและภูมิภาคเอเชียเท่านั้น นอกจากนี้ BTMU ยังมุ่งที่จะสร้างความสัมพันธ์ระยะยาวกับลูกค้า ส่งเสริมความเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจอย่างแท้จริง และมีส่วนร่วมในตลาดทุนเพื่อรองรับการขยายตัวทางเศรษฐกิจและสังคมต่อไป

การประกอบธุรกิจของ MUFG ในประเทศไทย

BTMU สาขากรุงเทพฯ

BTMU ประกอบกิจการในประเทศไทยในรูปแบบสาขาของธนาคารต่างประเทศประเภทให้บริการเต็มรูปแบบ ตามที่ได้รับอนุญาตจากกฎหมายที่เกี่ยวข้อง BTMU สาขากรุงเทพฯ เป็นหน่วยงานหนึ่งของ BTMU ประเทศญี่ปุ่น และมิได้มีสถานะเป็นนิติบุคคลแยกต่างหาก

BTMU สาขากรุงเทพฯ ได้ดำเนินกิจการให้บริการทางการเงินและนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ แก่ลูกค้า ด้วยความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาคุณภาพการให้บริการแก่ลูกค้าในประเทศไทยมายาวนานกว่า 50 ปี

BTMU มีความมุ่งมั่นและกำหนดให้ประเทศไทยเป็นฐานการดำเนินธุรกิจที่มีความสำคัญสูงสุดในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้นี้ เนื่องจากประเทศไทยมีศักยภาพการเติบโตสูงที่สุดเมื่อพิจารณาจากลักษณะภูมิศาสตร์ ประชากรที่แข็งแกร่ง โดย BTMU เริ่มให้บริการในประเทศไทยเป็นครั้งแรกในปี 2495 และจัดตั้ง BTMU สาขากรุงเทพฯ เป็นครั้งแรกในปี 2505 ต่อมาได้ขยายกิจการในประเทศไทยอย่างต่อเนื่องจนปัจจุบันมีสถานะที่มั่นคงในธุรกิจธนาคารไทย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 BTMU สาขากรุงเทพฯ มีสินทรัพย์รวมกว่า 583,443 ล้านบาท มีพนักงานรวมทั้งสิ้นกว่า 600 คน นับเป็นสาขาธนาคารต่างประเทศที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในประเทศไทย และมีขนาดใหญ่อันดับที่ 8 ของธนาคารทั้งหมดในประเทศไทย โดยพิจารณาจากมูลค่าสินทรัพย์รวม ทั้งนี้ BTMU สาขากรุงเทพฯ มุ่งเน้นการให้บริการด้านการธนาคารแก่ลูกค้าประเภทกิจการโดยอาศัยรากฐานความสัมพันธ์อันลึกซึ้งและกว้างขวางกับลูกค้าญี่ปุ่น และความสัมพันธ์ทางการค้าอันยาวนานกับลูกค้าที่เป็นบริษัทชั้นนำของไทย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 BTMU สาขากรุงเทพฯ ให้บริการแก่ลูกค้าสินเชื่อจำนวน 1,218 ราย และลูกค้าทั้งหมดจำนวน 5,865 ราย ผ่านสาขา 1 สาขา และตู้กดเงินอัตโนมัติจำนวน 3 แห่ง

ขอบเขตการให้บริการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ครอบคลุมการให้บริการด้านการรับฝากเงิน สินเชื่อเพื่อการค้า รับซื้อลดตั๋วเงิน โอนเงิน แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริการทางการค้า สินเชื่อเพื่อการค้า บริหารเงิน สินเชื่อชุดเครือข่ายธุรกิจ (supply chain) อนุพันธ์ทางการเงิน เป็นต้น นอกจากนี้ ยังดำเนินกิจการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น เรียกเก็บหนี้ ออกหนังสือค้ำประกัน รับเลตเตอร์ออฟเครดิต การทำธุรกรรมทางธนาคารผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ และกิจการด้านวานิชธนกิจ เป็นต้น การบริการที่มีความหลากหลายของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ได้รับการสนับสนุนจากเครือข่ายของ BTMU และ MUFG ที่มีสำนักงานและสาขากระจายอยู่ทั่วมุมโลก

ธุรกิจให้สินเชื่อส่วนบุคคล (Easy Buy)

MUFG มีการประกอบธุรกิจให้สินเชื่อส่วนบุคคล (consumer finance) ในประเทศไทยภายใต้บริษัท อีซี่ บาย จำกัด (มหาชน) (“**Easy Buy**”) ซึ่งก่อตั้งขึ้นเมื่อปี 2549 ในรูปแบบของกิจการร่วมค้าระหว่างบริษัทชั้นนำหลายแห่งของไทย และเป็นบริษัทย่อยของบริษัท เอคอม จำกัด (“**ACOM**”) ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่ม MUFG ที่ประกอบ

กิจการด้านสินเชื่อส่วนบุคคลชั้นแนวหน้าในประเทศญี่ปุ่น Easy Buy มีพนักงานรวมทั้งสิ้นกว่า 2,200 คนที่คอยให้บริการอำนวยความสะดวกด้านการเงินแก่ลูกค้ากว่า 2 ล้านรายในประเทศไทยมาเป็นเวลากว่า 15 ปี

1.2.2 ทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 BTMU มีทุนชำระแล้ว 1,711,958 ล้านเยน (หรือเทียบเท่า 533,320 ล้านบาท) (หุ้นสามัญ 1,586,958 ล้านเยน (หรือเทียบเท่า 494,379 ล้านบาท) หุ้นบุริมสิทธิ 125,000 ล้านเยน (หรือเทียบเท่า 38,941 ล้านบาท)) (อัตราแลกเปลี่ยน 3.21 เยนต่อ 1 บาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556)

1.2.3 รายชื่อผู้ถือหุ้นในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ BTMU ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 เป็นดังนี้

ชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญ	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	สัดส่วนสิทธิออกเสียงทั้งหมด (ร้อยละ)
Mitsubishi UFJ Financial Group	12,350,038,122	100	100

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ MUFG ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 เป็นดังนี้

ชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
Japan Trustee Services Bank, Ltd. (Trust account) [(1)]	798,790,300	5.64
The Master Trust Bank of Japan, Ltd. (Trust account) [(1)]	616,039,200	4.35
SSBT OD05 Omnibus Account—Treaty Clients	365,558,591	2.58
Japan Trustee Services Bank, Ltd. (Trust account 9)[(1)]	279,460,500	1.97
State Street Bank and Trust Company	241,263,142	1.70
The Chase Manhattan Bank, N.A. London Secs Lending Omnibus Account	231,783,920	1.63
Nippon Life Insurance Company	214,203,153	1.51

Meiji Yasuda Life Insurance Company[2]	175,000,000	1.23
The Bank of New York Mellon as Depositary Bank for DR Holders[3]	162,891,870	1.15
Toyota Motor Corporation	149,263,153	1.05
รวม	**3,234,253,829**	**22.84**

หมายเหตุ:

(1) รวมหุ้นที่ถือในบัญชีทรัสต์ ซึ่งไม่ได้เปิดเผยรายชื่อของผู้ได้รับผลประโยชน์

(2) เป็นหุ้นที่ถือในบัญชีทรัสต์บำเหน็จบำนาญของ The Master Trust Bank of Japan, Ltd. สำหรับผลประโยชน์ตามการวางแผนการเกษียณอายุ โดยบริษัท Meiji Yasuda Life Insurance เป็นผู้ถือสิทธิในการออกเสียง

(3) ผู้มีชื่อบนทะเบียนของ American Depositary Shares ของ BTMU

ที่มา: Form 20-F ที่ยื่นต่อ the U.S. Securities and Exchange Commission ณ วันที่ 22 กรกฎาคม 2556

1.2.4 รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการของ BTMU ณ วันที่ 26 มิถุนายน 2556 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
Katsunori Nagayasu	Chairman
Takamune Okihara	Deputy Chairman
Nobuyuki Hirano	President
Takashi Morimura	Deputy President
Takashi Nagaoka	Deputy President
Kiyoshi Sono	Deputy President
Takeshi Ogasawara	Deputy President
Hitoshi Suzuki	Deputy President
Hidekazu Fukumoto	Senior Managing Director
Takashi Morisaki	Senior Managing Director
Tadachiyo Osada	Managing Director
Saburo Araki	Managing Director
Satoshi Murabayashi	Managing Director
Takehiko Shimamoto	Managing Director
Taihei Yuki*	Director
Kunio Ishihara*	Director
Teruo Ozaki*	Director

หมายเหตุ:

** Taihei Yuki, Kunio Ishihara และ Teruo Ozaki เป็นกรรมการจากภายนอก/กรรมการอิสระตามที่ระบุไว้ในรายการที่ 15 ข้อ 2 ของพระราชบัญญัติบริษัทของญี่ปุ่น*

1.2.5 สรุปฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของ BTMU

ข้อมูลสรุปของงบการเงินที่ตรวจสอบแล้วและผลการดำเนินงานของ BTMU ในช่วง 3 ปี ที่ผ่านมา สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม 2554 2555 และ 2556 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันล้านเยน ยกเว้นได้ระบุไว้เป็นอย่างอื่น)

	สิ้นสุดรอบปีวันที่ 31 มีนาคม					
	2554		2555		2556	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ
รวมสินทรัพย์	163,123	153,453	171,664	161,441	181,626	169,305
หลักทรัพย์	58,457	58,303	63,714	63,452	63,334	63,071
เงินกู้และตั๋วเงินลด	70,172	64,982	74,828	69,386	80,947	74,105
รวมหนี้สิน	154,216	146,060	162,402	153,546	170,967	160,397
เงินฝาก	112,139	105,855	113,072	106,681	120,154	112,154
เงินกู้ยืม	4,800	6,573	7,153	8,542	6,628	7,968
ส่วนของผู้ถือหุ้น	8,907	7,394	9,262	7,895	10,658	8,908
ทุนที่ชำระแล้ว	1,712	1,712	1,712	1,712	1,712	1,712
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ[1]	1,546	1,248	1,496	1,204	1,504	1,173
รายได้อื่นนอกจากรายได้ดอกเบี้ย[2]	1,357	1,075	1,453	1,213	1,529	1,245
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,271	2,692	3,309	2,766	3,436	2,796
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน[3]	2,410	2,034	2,391	2,022	2,363	1,935
กำไรสุทธิ	720	639	544	469	674	585
กำไรต่อหุ้นสามัญ (เยน)	56.78	50.29	42.57	36.50	53.07	45.91
เงินปันผลต่อหุ้นสามัญ (เยน)	19.96	19.96	11.64	11.64	11.19	11.19
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นสามัญ (เยน)	579.24	565.91	620.62	606.52	729.93	689.01

หมายเหตุ:

(1) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิคือส่วนต่างของรายได้ดอกเบี้ยกับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(2) รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยรวมถึงรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากการลงทุน และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

(3) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมถึงค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์ ภาษีอากร และค่าใช้จ่ายอื่นๆ

อนึ่ง BTMU ไม่มีการจัดทำและเปิดเผยงบการเงินระหว่างกาล

1.2.6 ภาระผูกพันที่มีนัยสำคัญ

วงเงินเบิกเกินบัญชีและภาระผูกผันตามสัญญาซึ่ง BTMU ต้องให้ผู้กู้เบิกเงินกู้ภายใต้วงเงินกู้ตามคำขอหากผู้กู้ไม่มีการกระทำผิดสัญญา โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2555 วงเงินที่ยังไม่ได้มีการเบิกถอนมีจำนวนทั้งสิ้น 61,216,101 ล้านเยน (หรือเทียบเท่า19,070,436 ล้านบาท) และ 58,391,247 ล้านเยน (หรือเทียบเท่า

18,190,419 ล้านบาท) ตามลำดับ (อัตราแลกเปลี่ยน 3.21 เยนต่อ 1 บาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556) อย่างไรก็ดี วงเงินที่ยังไม่ได้ใช้อาจมิได้แสดงถึงความต้องการเงินสดในอนาคตอย่างแท้จริงเนื่องจากสัญญาของวงเงินเหล่านี้อาจจะหมดอายุลงโดยที่ไม่ได้มีการเบิกใช้ นอกจากนี้สัญญาส่วนใหญ่ได้มีการระบุเงื่อนไขให้ BTMU สามารถปฏิเสธการจ่ายเงินแก่ผู้กู้ หรือลดวงเงินตามสัญญาหากมีความจำเป็น เช่น การเปลี่ยนแปลงในเงื่อนไขทางการเงินหรือการลดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้กู้ BTMU อาจขอให้ผู้กู้นำสินทรัพย์ของกิจการ และ/หรือหลักทรัพย์มาวางเป็นประกันในเวลาเข้าทำสัญญา และจะติดตามสถานภาพธุรกิจของผู้กู้อย่างเป็นระยะตามกระบวนการของ BTMU ซึ่งอาจนำไปสู่การต่อรองในข้อบังคับและเงื่อนไขของสัญญา และ/หรือนำไปสู่การเรียกหลักประกันหรือการค้ำประกันเพิ่ม

BTMU ได้มีการตั้งสำรองสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นสำหรับความเสียหายจากเหตุการณ์ที่ไม่แน่นอนในอนาคตซึ่งเกี่ยวกับธุรกรรมที่ไม่ปรากฏในงบแสดงฐานะทางการเงิน (off-balance sheet) และธุรกรรมอื่นๆ และการตั้งสำรองได้มีการคำนวณจากการประเมินถึงผลกระทบของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น โดยสำหรับปีบัญชีสิ้นสุด 31 มีนาคม 2556 ค่าสำรองสำหรับการขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นเท่ากับ 50,757 ล้านเยน (หรือเทียบเท่า 15,755 ล้านบาท) (อัตราแลกเปลี่ยน 3.21 เยนต่อ 1 บาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556)

1.2.7 ประวัติการทำผิดทางอาญา

ไม่มีประวัติการทำผิดทางอาญา

1.2.8 ข้อพิพาทที่ยังไม่สิ้นสุด

ในปัจจุบัน BTMU ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่ยังไม่สิ้นสุดซึ่งอาจส่งผลกระทบด้านลบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและการดำเนินการของ BTMU

อย่างไรก็ดี BTMU เคยได้รับคำสั่งจากหน่วยงานกำกับดูแลในบางประเทศซึ่งกำหนดให้ BTMU และธนาคารสมาชิกรายอื่นจัดส่งข้อมูลให้แก่หน่วยงานดังกล่าวเพื่อทำการตรวจสอบการนำส่งข้อมูลที่ใช้กำหนดอัตราอ้างอิงสำหรับการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารในอดีตของธนาคารสมาชิก (ซึ่งรวมถึง BTMU) ในการนี้ BTMU ได้ให้ความร่วมมือกับการตรวจสอบดังกล่าวรวมทั้งจัดให้มีการตรวจสอบภายในเรื่องดังกล่าวอีกด้วย เนื่องจากเรื่องดังกล่าวข้างต้น BTMU รวมทั้งธนาคารสมาชิกแห่งอื่น ๆ ได้ถูกฟ้องเป็นคดีแพ่งรวมทั้งคดีเพื่อประโยชน์ของบุคคลทั่วไป (Putative Class Action) ในประเทศสหรัฐอเมริกาด้วย อนึ่ง ในเดือนมิถุนายน 2556 Monetary Authority of Singapore ได้กล่าวตำหนิ BTMU ในเรื่องการบริหาร การจัดการความเสี่ยง และการตรวจสอบภายในที่ไม่เพียงพอเกี่ยวกับการจัดส่งข้อมูลอัตราอ้างอิง และได้กำหนดให้ BTMU ดำเนินการต่าง ๆ เพื่อแก้ไขปัญหาความบกพร่องดังกล่าว

2. ข้อมูลเกี่ยวกับผู้จัดเตรียมคำเสนอซื้อและตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์

ชื่อ:	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
ที่อยู่:	ชั้น 6, 8-11 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1

	256/6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
โทรศัพท์:	0-2305-9000
โทรสาร:	0-2693-2627

3. **ข้อมูลเกี่ยวกับที่ปรึกษาอื่น**

ชื่อ:	บริษัท อัลเลน แอนด์ โอเวอรี่ (ประเทศไทย) จำกัด
สถานะ:	ที่ปรึกษากฎหมาย
ที่อยู่:	ชั้น 22 อาคารสินธร 3
	130-132 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุนวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์:	0-2263-7600
โทรสาร:	0-2263-7699

4. **ความสัมพันธ์ระหว่างผู้ทำคำเสนอซื้อกับกิจการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกรรมการของกิจการ**

4.1 **สรุปสาระสำคัญของสัญญา / ข้อตกลง / บันทึกความเข้าใจ ที่ผู้ทำคำเสนอซื้อกระทำขึ้นก่อนการ ยื่นคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ของกิจการอย่างมีนัยสำคัญ ไม่ว่าการทำสัญญา / ข้อตกลง / บันทึกความเข้าใจดังกล่าว จะเป็นการทำเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ในคำเสนอซื้อหลักทรัพย์หรือไม่ก็ตาม**

ในการดำเนินการเกี่ยวกับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของกิจการครั้งนี้ BTMU ได้เข้าทำสัญญาที่สำคัญกับคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องหลายฉบับ โดยสามารถสรุปสาระสำคัญของสัญญาดังกล่าวได้ดังนี้

4.1.1 **สัญญาซื้อหุ้นสามัญ** (Share Tender Agreement) (“**สัญญาซื้อหุ้น**”)

(ก) **คู่สัญญา**

BTMU และ GECIH

(ข) **วันที่ลงนามในสัญญา**

2 กรกฎาคม 2556

(ค) **หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องภายใต้สัญญาซื้อหุ้น**

ประเภทหลักทรัพย์	กลุ่ม	จำนวนหลักทรัพย์ (หุ้น)	สัดส่วนของหลักทรัพย์เทียบกับจำนวนหลักทรัพย์ทั้งหมดในประเภท/กลุ่มดังกล่าวที่ชำระราคาแล้ว	สัดส่วนของหลักทรัพย์เทียบกับสิทธิออกเสียงทั้งหมดใน BAY
หุ้นสามัญ	-	1,538,365,000	ร้อยละ 25.33	ร้อยละ 25.33
		รวม	**ร้อยละ** 25.33	**ร้อยละ** 25.33

(ง) ที่ปรึกษาในการจัดทำสัญญาซื้อหุ้น

คิง แอนด์ วู้ด มอลลีสันส์ (ซิดนีย์ ประเทศออสเตรเลีย) และ บริษัทที่ปรึกษากฎหมายธนาธิป แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด (ที่ปรึกษากฎหมายของ GECIH) และ

บริษัท อัลเลน แอนด์ โอเวอรี่ (ประเทศไทย) จำกัด (ที่ปรึกษากฎหมายของ BTMU)

(จ) ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่สำคัญของสัญญาซื้อหุ้น รวมถึงหน้าที่ของคู่สัญญา

BTMU ตกลงว่าจะทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดในกรุงศรีรวมถึงหุ้นสามัญจำนวน 1,538,365,000 หุ้นที่ GECIH ถืออยู่ในขณะนี้ ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 25.33 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดในกรุงศรี และ GECIH ตกลงว่าจะขายหุ้นดังกล่าวให้แก่ BTMU โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมด แต่ทั้งนี้ จะต้องมีการปฏิบัติตามเงื่อนไขบังคับก่อนตามที่ระบุในสัญญาซื้อหุ้นอย่างครบถ้วนทุกประการเสียก่อน ราคาซื้อหุ้นกำหนดไว้ที่ 39 บาทต่อหุ้น ซึ่งเป็นราคาเดียวกับราคาที่เสนอให้กับผู้ถือหุ้นรายอื่นในการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมด

(ฉ) เงื่อนไขบังคับก่อนและระยะเวลาที่มีผลบังคับของสัญญาซื้อหุ้น

การทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดตามสัญญาซื้อหุ้นจะเกิดขึ้นก็ต่อเมื่อมีการปฏิบัติตามเงื่อนไขบังคับก่อนที่ระบุในสัญญาซื้อหุ้นครบถ้วนทุกประการก่อนแล้วเท่านั้น รายละเอียดเกี่ยวกับเงื่อนไขบังคับก่อนที่สำคัญปรากฏอยู่ในข้อ 4 ส่วนที่ 1 ของเอกสารชุดนี้ การโอนหุ้นตามสัญญาซื้อหุ้นจะเกิดขึ้นพร้อมกับการโอนหุ้นของผู้ถือหุ้นเดิมรายอื่นที่ตอบรับคำเสนอซื้อ ตามขั้นตอนและเงื่อนไขของการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ที่ระบุในเอกสารฉบับนี้

4.1.2 **สัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ** (Conditional Branch Purchase Agreement) (“**สัญญาซื้อขายกิจการ**”)

(ก) คู่สัญญา

BTMU ในฐานะผู้โอน และ กรุงศรี ในฐานะผู้รับโอน

(ข) วันที่ลงนามในสัญญา

18 กันยายน 2556

(ค) หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องภายใต้สัญญาซื้อขายกิจการ

ประเภทหลักทรัพย์	กลุ่ม	จำนวนหลักทรัพย์ (หุ้น)	สัดส่วนของหลักทรัพย์เทียบกับจำนวนหลักทรัพย์ทั้งหมดในประเภท/กลุ่มดังกล่าวที่ชำระราคาแล้ว	สัดส่วนของหลักทรัพย์เทียบกับสิทธิออกเสียงทั้งหมดใน BAY
หุ้นสามัญ	-	ไม่เกิน 1,500,000,000	ไม่เกินร้อยละ 19.80	ไม่เกินร้อยละ 19.80
		รวม	**ไม่เกินร้อยละ 19.80**	**ไม่เกินร้อยละ 19.80**

(ง) ที่ปรึกษาในการจัดทำสัญญาซื้อขายกิจการ

บริษัท อัลเลน แอนด์ โอเวอรี่ (ประเทศไทย) จำกัด (ที่ปรึกษากฎหมายของ BTMU) และ

บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเคนซี่ จำกัด (ที่ปรึกษากฎหมายของ BAY)

(จ) ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่สำคัญของสัญญาซื้อขายกิจการ รวมถึงหน้าที่ของคู่สัญญา

BTMU ตกลงโอนและกรุงศรีตกลงรับโอนกิจการ ทรัพย์สิน และหนี้สินของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ให้แก่กรุงศรีตามข้อกำหนดของสัญญาซื้อขายกิจการ โดยต้องปฏิบัติให้เป็นไปตาม พรบ. ธุรกิจสถาบันการเงิน และนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence Policy) ของ ธปท. การโอนกิจการสาขาดังกล่าวขึ้นอยู่กับเงื่อนไขบังคับก่อนบางประการตามที่ระบุในสัญญาซื้อขายกิจการ รวมถึงเงื่อนไขที่กำหนดให้ BTMU ต้องเป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนเกินร้อยละ 25 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของกรุงศรีภายหลังจากการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมด โดยกรุงศรีจะออกหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ BTMU เป็นค่าตอบแทนการโอนกิจการสาขาของ BTMU หุ้นสามัญที่จะออกให้ใหม่ดังกล่าวจะมีจำนวนเท่ากับ (1) มูลค่าของ BTMU สาขากรุงเทพฯ หารด้วยราคาหุ้นกรุงศรี ณ วันที่กำหนดไว้ตามสัญญา หรือ (2) หุ้นสามัญออกใหม่จำนวน 1,500,000,000 หุ้น หักด้วยหุ้นใหม่ที่จัดสรรให้แก่ BTMU โดยวิธีการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) (ถ้ามี) แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาซื้อขายกิจการ

(ฉ) ระยะเวลาของสัญญาซื้อขายสาขา

การโอนกิจการสาขาให้แก่กรุงศรีจะต้องเสร็จสิ้นในวันที่ตรงกับวันครบกำหนดหนึ่งปีนับแต่วันที่การคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดดำเนินการแล้วเสร็จ เว้นแต่คู่สัญญาจะตกลงกันให้เป็นอย่างอื่น โดยคำนึงถึงปัจจัยดังต่อไปนี้ คือ (1) ระยะเวลาที่ ธปท. กำหนดหรืออนุญาตผ่อนผันสำหรับการโอน

กิจการสาขา และ (2) ระยะเวลาที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. เกี่ยวกับการออกหุ้นเป็นค่าตอบแทนการโอนกิจการสาขา ("**วันโอนสาขา**")

4.1.3 **สัญญาให้การสนับสนุนทางการเงิน** (Funding Support Agreement) ("**สัญญาให้การสนับสนุนทางการเงิน**")

(ก) คู่สัญญา

BTMU และ กรุงศรี

(ข) วันที่ลงนามในสัญญา

18 กันยายน 2556

(ค) หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องภายใต้สัญญาให้การสนับสนุนทางการเงิน

-ไม่มี-

(ง) ที่ปรึกษาในการจัดทำสัญญาให้การสนับสนุนทางการเงิน

บริษัท อัลเลน แอนด์ โอเวอรี่ (ประเทศไทย) จำกัด (ที่ปรึกษากฎหมายของ BTMU) และ

บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเคนซี่ จำกัด (ที่ปรึกษากฎหมายของกรุงศรี)

(จ) ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่สำคัญของสัญญาให้การสนับสนุนทางการเงิน รวมถึงหน้าที่ของคู่สัญญา

ในช่วงระยะเวลาของการให้การสนับสนุนทางการเงินกรุงศรีอาจขอรับการสนับสนุนทางการเงินจาก BTMU และ BTMU จะใช้ความพยายามตามสมควรเพื่อให้การสนับสนุนดังกล่าว ทั้งนี้ เป็นไปตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาให้การสนับสนุนทางการเงิน การสนับสนุนทางการเงินอาจมีหลายรูปแบบ เช่น เงินกู้ เงินฝาก วงเงินสินเชื่อ พันธบัตร ตราสารทางการค้า เงินลงทุนหรืออนุพันธ์ ธุรกรรม swap และธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง ซึ่ง BTMU ได้เคยให้แก่ BTMU สาขากรุงเทพฯ ก่อนวันโอนสาขาตามสัญญาซื้อขายกิจการ

หาก BTMU ตกลงให้การสนับสนุนทางการเงินแก่กรุงศรีทั้ง BTMU และ กรุงศรีจะหารือและทำความตกลงร่วมกันเพื่อกำหนดรูปแบบ วงเงิน ระยะเวลา และอัตราดอกเบี้ยสำหรับการให้การสนับสนุนทางการเงินดังกล่าว โดย BTMU จะต้องให้การสนับสนุนทางการเงินแก่กรุงศรีตามข้อกำหนดที่ได้ตกลงร่วมกัน

(ฉ) ระยะเวลาของสัญญาให้การสนับสนุนทางการเงิน

สัญญาให้การสนับสนุนทางการเงินจะมีผลตั้งแต่วันโอนสาขาตามสัญญาซื้อขายกิจการจนถึง (1) วันที่ครบกำหนดสิบปีนับแต่วันโอนสาขาตามสัญญาซื้อขายกิจการ หรือ (2) วันที่ BTMU พ้นจากการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของกรุงศรีแล้วแต่วันใดจะถึงทีหลัง

4.1.4 **สัญญาให้บริการหลัก** (Master Service Agreement) (“**สัญญาให้บริการหลัก**”)

(ก) คู่สัญญา

BTMU ในฐานะผู้ให้บริการ และ กรุงศรีในฐานะผู้รับบริการ

(ข) วันที่ลงนามในสัญญา

18 กันยายน 2556

(ค) หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องภายใต้สัญญาให้บริการหลัก

-ไม่มี-

(ง) ที่ปรึกษาในการจัดทำสัญญาให้บริการหลัก

บริษัท อัลเลน แอนด์ โอเวอรี่ (ประเทศไทย) จำกัด (ที่ปรึกษากฎหมายของ BTMU)

(จ) ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่สำคัญของสัญญาให้บริการหลัก รวมถึงหน้าที่ของคู่สัญญา

BTMU จะให้บริการแก่กรุงศรีเช่นเดียวกับที่ BTMU สาขากรุงเทพฯ เคยได้รับจาก BTMU นับตั้งแต่วันโอนสาขาตามสัญญาซื้อขายกิจการเป็นต้นไป ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องของการให้หรือจัดหาบริการที่จำเป็นต่อการดำเนินกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ที่จะโอนให้แก่กรุงศรีตามสัญญาซื้อขายกิจการ ดังนั้น กรุงศรีและ BTMU จึงได้เข้าทำสัญญาให้บริการที่เกี่ยวข้อง เช่น สัญญาให้บริการทั่วไป สัญญาอนุญาตให้ใช้เครื่องหมายการค้า และสัญญาอนุญาตให้ใช้ซอฟต์แวร์ เป็นต้น ซึ่งอยู่ภายใต้ขอบเขตของสัญญาให้บริการหลัก

นอกจากนี้ กรุงศรียังอาจขอใช้บริการด้านอื่นที่จำเป็นในการดำเนินกิจการของกรุงศรีภายหลังการรับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ด้วย ในกรณีดังกล่าว ทั้งสองฝ่ายจะได้เข้าทำสัญญาให้บริการที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติมร่วมกันต่อไป และจะได้กำหนดอัตราค่าบริการที่ต้องชำระให้แก่ BTMU ตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาให้บริการที่เกี่ยวข้องนั้น

ค่าบริการที่จะชำระให้แก่ BTMU จะเป็นไปตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ระบุในแต่ละสัญญาดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ทางการค้าในตลาดอย่างเช่นการทำธุรกรรมกับบุคคลภายนอก แต่จะต้องมีจำนวนรวมไม่เกิน 1,500 ล้านบาทตลอดระยะเวลาห้าปี

(ฉ) ระยะเวลาของสัญญาให้บริการหลัก

สัญญาให้บริการหลักจะเริ่มมีผลบังคับใช้นับแต่วันโอนสาขาตามสัญญาซื้อขายกิจการเป็นต้นไป สิทธิของคู่สัญญาในการบอกเลิกสัญญาให้บริการหลักและสัญญาให้บริการฉบับอื่นที่เกี่ยวข้องจะเป็นไปตามข้อกำหนดที่ระบุในสัญญาให้บริการหลักและสัญญาให้บริการที่เกี่ยวข้องแต่ละฉบับ

4.1.5 **สัญญาระหว่างผู้ถือหุ้น** (Shareholders' Agreement) (“**สัญญาระหว่างผู้ถือหุ้น**”)

(ก) คู่สัญญา

BTMU และกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของกรุงศรีซึ่งถือหุ้นรวมกันคิดเป็นประมาณร้อยละ 25 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดในกรุงศรี (“**กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่**”)

(ข) วันที่ลงนามสัญญา

2 กรกฎาคม 2556

(ค) ที่ปรึกษาในการจัดทำสัญญาระหว่างผู้ถือหุ้น

บริษัท อัลเลน แอนด์ โอเวอรี่ (ประเทศไทย) จำกัด (ที่ปรึกษากฎหมายของ BTMU)

บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเคนซี่ จำกัด (ที่ปรึกษากฎหมายของกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่)

(ง) ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่สำคัญของสัญญาระหว่างผู้ถือหุ้น รวมถึงหน้าที่ของคู่สัญญา

คู่สัญญาตกลงกำหนดความสัมพันธ์ระหว่างผู้ถือหุ้นอันเกี่ยวข้องกับกรุงศรีให้เป็นไปตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาระหว่างผู้ถือหุ้น เช่น ข้อตกลงเกี่ยวกับองค์ประกอบของคณะกรรมการและอนุกรรมการต่างๆ ของกรุงศรีการจัดประชุมคณะกรรมการ การกำหนดวาระเพื่อพิจารณาในที่ประชุม สิทธิของผู้ถือหุ้นในการซื้อหุ้นก่อนบุคคลภายนอก สิทธิในการขายหุ้นของคู่สัญญาฝ่ายหนึ่งพร้อมกับการขายหุ้นของคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง และอื่นๆ

(จ) เงื่อนไขบังคับก่อนและระยะเวลาของสัญญาระหว่างผู้ถือหุ้น

สัญญาระหว่างผู้ถือหุ้นจะเริ่มมีผลบังคับใช้เมื่อการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมด รวมทั้งการโอนหุ้นที่ได้รับจากการทำคำเสนอหลักทรัพย์ทั้งหมดให้แก่ BTMU ได้ดำเนินการแล้วเสร็จ โดยจะมีผลจนกว่าจะถูกบอกเลิกเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดๆ ตามที่ระบุในสัญญาระหว่างผู้ถือหุ้น

4.2 การถือหลักทรัพย์ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมโดยผู้ทำคำเสนอซื้อ หรือผู้รับมอบอำนาจ (กรณีที่ผู้ทำคำเสนอซื้อเป็นนิติบุคคล) ในกิจการ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของกิจการ

- ไม่มี –

4.3 การถือหลักทรัพย์ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมโดยกิจการ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกรรมการ ในผู้ทำคำเสนอซื้อ (กรณีที่ผู้ทำคำเสนอซื้อเป็นนิติบุคคล)

- ไม่มี –

4.4 ความสัมพันธ์ในรูปแบบอื่น ๆ

1) **กรรมการร่วมกัน**

- ไม่มี -

2) **ธุรกรรมที่เกี่ยวโยงกัน**

นอกจากสัญญาที่กล่าวไปแล้วข้างต้น กรุงศรีและ BTMU ได้ทำธุรกรรมทางด้านการธนาคารระหว่างกัน เช่น ธุรกรรมการแลกเปลี่ยนเงินตรา และธุรกรรม swap ซึ่งธุรกรรมเหล่านี้เป็นธุรกรรมทั่วไปสำหรับธุรกิจการธนาคาร และได้กระทำบนหลักเกณฑ์เช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลภายนอก

3) **การดำเนินธุรกิจร่วมกันหรือ การร่วมทุนในบริษัทอื่น**

- ไม่มี -

4) **อื่น ๆ**

- ไม่มี -

5. ข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องสำหรับการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นของกรุงศรี

5.1 หลักทรัพย์ในกรุงศรีที่ BTMU ถืออยู่ก่อนทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ และหลักทรัพย์ที่จะซื้อในอนาคตภายใต้สัญญาอื่น

5.1.1 **หุ้นสามัญ**

นอกจากการทำคำเสนอซื้อครั้งนี้ BTMU ได้ลงนามในสัญญาซื้อขายกิจการ กับกรุงศรี โดยภายใต้เงื่อนไขบังคับก่อนต่างๆ ซึ่งรวมถึงการทำคำเสนอซื้อให้แล้วเสร็จ BTMU ตกลงที่จะโอนกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ ให้แก่กรุงศรีตามข้อตกลงในสัญญาซื้อขายกิจการ เพื่อให้สอดคล้องกับ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน และนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบของ ธปท. ในการนี้กรุงศรีจะออกหุ้นสามัญแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU เพื่อเป็นค่าตอบแทนการโอนกิจการ

นอกจากการได้หุ้นสามัญผ่านกระบวนการการทำคำเสนอซื้อและหุ้นสามัญที่กรุงศรีจะออกให้แก่ BTMU เพื่อตอบแทนการโอนกิจการ BTMU อาจพิจารณาซื้อหุ้นของกรุงศรีเพิ่มโดย (1) การจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่กรุงศรีจะเสนอขายแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU ตามที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2556 และ/หรือ (2) การซื้อหุ้นสามัญจากผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะขายผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ ในราคาที่ไม่สูงไปกว่าราคาเสนอซื้อในกระบวนการการทำคำเสนอซื้อ

การซื้อหุ้นเพิ่มจะเกิดขึ้นภายใต้เงื่อนไขดังต่อไปนี้

(ก) จำนวนหุ้นที่ BTMU ได้จากการทำคำเสนอซื้อและจำนวนหุ้นที่คาดว่าจะได้รับเพื่อตอบแทนการโอนกิจการรวมกันแล้วมีจำนวนน้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกรุงศรี และ

(ข) ดำเนินการภายใน 6 เดือนหลังจากเสร็จสิ้นกระบวนการการทำคำเสนอซื้อ

อย่างไรก็ดี ความสามารถในการซื้อหุ้นเพิ่มผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯของ BTMU อาจมีข้อจำกัดโดยขึ้นอยู่กับ (1) ระยะเวลาที่สามารถซื้อขายหุ้นได้ซึ่งจะต้องไม่ละเมิดข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำธุรกรรมโดยใช้ข้อมูลภายใน (insider dealing) และ (2) สภาพคล่องในการซื้อขายหุ้นของกรุงศรีในตลาดหลักทรัพย์ฯ ณ ช่วงเวลานั้น ดังนั้น BTMU อาจหรืออาจจะไม่ทำการซื้อหุ้นเพิ่มจากตลาดหลักทรัพย์ฯ

การได้หุ้นสามัญผ่านกระบวนการการทำคำเสนอซื้อและการโอนกิจการระหว่างกรุงศรีกับ BTMU ถือเป็นธุรกรรมเดียวกันแม้ว่าจะเสร็จสิ้นในช่วงระยะเวลาที่ต่างกันซึ่งการเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวอาจเป็นผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของ BTMU ภายหลังจากได้รับหุ้นเพื่อตอบแทนการโอนกิจการเพิ่มขึ้นจนถึงหรือข้ามจุดร้อยละ 50 หรือร้อยละ 75 (แล้วแต่กรณี) ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของกรุงศรี ซึ่งในกรณีดังกล่าว BTMU จะไม่ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกรุงศรีจากผู้ถือหุ้นเนื่องจาก BTMU ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใต้ข้อ 4 ในประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ทจ. 12/2554 ให้ไม่ต้องมีหน้าที่ดังกล่าวแล้ว

5.1.2 ตราสารแปลงสภาพ

- ไม่มี -

5.1.3 หลักทรัพย์อื่น ๆ

- ไม่มี –

5.2 แหล่งเงินทุนที่ผู้ทำคำเสนอซื้อใช้ในการทำคำเสนอซื้อ

BTMU จะใช้แหล่งเงินทุนภายในเพื่อการชำระราคาหลักทรัพย์ตามคำเสนอซื้อ โดยในการทำคำเสนอซื้อครั้งนี้ BTMU ได้เสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกรุงศรีจำนวน 6,074,143,747 หุ้นคิดเป็นร้อยละ 100 ของหุ้นสามัญที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของกรุงศรี ในราคาเสนอซื้อที่ 39 บาทต่อหุ้น ซึ่งหากมีการตอบรับคำเสนอซื้อเต็มจำนวน ราคาของหลักทรัพย์ที่ BTMU ต้องชำระตามคำเสนอซื้อจะเท่ากับประมาณ 236,892 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 BTMU มีสินทรัพย์และส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งหมด 181,625,557 ล้านเยน (หรือเทียบเท่า 56,581,170 ล้านบาท) และ 10,658,841 ล้านเยน (หรือเทียบเท่า 3,320,511 ล้านบาท) ตามลำดับ ซึ่งแสดงให้เห็นว่า BTMU มีเงินทุนที่เพียงพอสำหรับการรับซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของกรุงศรีตามคำเสนอซื้อ ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับ 236,892 ล้านบาท (อัตราแลกเปลี่ยน 3.21 เยนต่อ 1 บาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556)

บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้จัดทำคำเสนอซื้อได้ทำการตรวจสอบสถานะทางการเงินของ BTMU จากงบการเงินฉบับตรวจสอบล่าสุด สำหรับปีปัญชีสิ้นสุด 31 มีนาคม 2556 และสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมจากฝ่ายบริหารของ BTMU รวมทั้งได้รับจดหมายยืนยันความเพียงพอของแหล่งเงินทุนเพื่อการทำคำเสนอซื้อ ลงวันที่ 23 ตุลาคม 2556 (โปรดพิจารณา **<u>เอกสารแนบ 6</u>**) และมีความเห็นว่า BTMU มีแหล่งเงินทุนที่เพียงพอสำหรับการทำคำเสนอซื้อในครั้งนี้

5.3 แผนการขายหุ้นของกิจการ

ปัจจุบัน BTMU ไม่มีเจตนาในการขายหรือโอนหุ้นของกรุงศรีอย่างมีนัยสำคัญภายใน 1 ปีนับตั้งแต่สิ้นสุดระยะเวลารับซื้อ อย่างไรก็ตาม การขายหรือโอนหุ้นนี้ไม่รวมถึง (1) การขายหรือโอนหุ้นของกรุงศรีไปยังบริษัทในกลุ่มหรือบุคคลตามมาตรา 258 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ของ BTMU หรือ (2) การขายหรือการโอนหุ้นเพื่อให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ และ/หรือ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องที่มีผลบังคับใช้ในเวลานั้น

5.4 ข้อมูลที่จำเป็นอื่น ๆ

5.4.1 แผนการดำเนินงานและตารางเวลาของการทำคำเสนอซื้อ การซื้อหุ้นเพิ่มเติม และการโอนกิจการ

7 พฤศจิกายน 2556	เริ่มต้นระยะเวลาเสนอซื้อหลักทรัพย์ของกรุงศรี
13 ธันวาคม 2556	สิ้นสุดระยะเวลาเสนอซื้อหลักทรัพย์ของกรุงศรี
18 ธันวาคม 2556	วันชำระราคาหลักทรัพย์ที่เสนอซื้อผ่านกระบวนการการทำคำเสนอซื้อและ BTMU เข้าเป็นผู้ถือหุ้นในกรุงศรี
กลางเดือน ธันวาคม 2556 จนถึงกลางเดือน มิถุนายน 2557	BTMU อาจพิจารณาเข้าซื้อหุ้นเพิ่มเติมตามรายละเอียด ดังต่อไปนี้ (1) ซื้อหุ้นสามัญที่กรุงศรีจะออกและเสนอขายให้แก่ BTMU แบบเฉพาะเจาะจง ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของกรุงศรี ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2556

	(2) ซื้อหุ้นเพิ่มจากผู้ถือหุ้นผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ ในราคาที่ไม่สูงไปกว่าราคาเสนอซื้อในกระบวนการการทำคำเสนอซื้อ อย่างไรก็ตาม BTMU จะไม่ซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่กรุงศรีจะออกหรือหุ้นสามัญเดิมจากผู้ถือหุ้น หากจำนวนหุ้นที่รับซื้อจากกระบวนการการทำคำเสนอซื้อรวมกับจำนวนหุ้นโดยประมาณที่จะได้รับเพื่อตอบแทนการโอนกิจการ จะทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของ BTMU ในกรุงศรีเพิ่มขึ้นข้ามจุดร้อยละ 50
ภายใน 1 ปีหลังจาก BTMU เข้าเป็นผู้ถือหุ้นของกรุงศรีผ่านการทำคำเสนอซื้อนอกจากได้รับการขยายเวลาจาก ธปท. ตามความจำเป็น	การโอนกิจการเสร็จสมบูรณ์ กรุงศรีออกและจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ BTMU เพื่อเป็นค่าตอบแทนการโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ

5.4.2 ผลกระทบจากการทำ VTO การซื้อหุ้นเพิ่ม และการโอนกิจการ

ภายหลังการทำคำเสนอซื้อสำเร็จลง BTMU ยังจะได้รับหุ้นของกรุงศรีที่ออกใหม่เพื่อตอบแทนการโอนกิจการ และได้รับหุ้นของกรุงศรีมาจากการซื้อหุ้นเพิ่ม (ถ้ามี) ซึ่งอาจทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของ BTMU ในกรุงศรีภายหลังจากการออกหุ้นเพื่อตอบแทนการโอนกิจการเพิ่มขึ้นถึงประมาณร้อยละ 80 ของหุ้นสามัญที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของกรุงศรี ภายใต้สมมติฐานว่ามีผู้ถือหุ้นตอบรับการทำคำเสนอซื้อประมาณร้อยละ 75 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของกรุงศรีทั้งนี้ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หากสัดส่วนการถือหุ้นของ BTMU ภายหลังการโอนกิจการ เพิ่มขึ้นจนถึงหรือข้ามจุดร้อยละ 50 หรือ ร้อยละ 75 ของหุ้นทั้งหมดของกรุงศรี (แล้วแต่กรณี) โดยทั่วไป BTMU จะมีหน้าที่ปฏิบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ทจ. 12/2554 ซึ่งกำหนดให้ BTMU ต้องดำเนินการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกรุงศรี

อย่างไรก็ดีในการนี้ BTMU ได้ขอผ่อนผันและได้รับการผ่อนผันที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ในการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกรุงศรีจากผู้ถือหุ้นดังกล่าวจากสำนักงาน ก.ล.ต. แล้วดังต่อไปนี้

(1) ผ่อนผันให้ BTMU ไม่ต้องทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกรุงศรีจากผู้ถือหุ้นตามวรรค 4(3) ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ทจ. 12/2554 ในกรณีที่ BTMU ซื้อหรือถือหุ้นจนถึงหรือข้ามจุดร้อยละ 50 หรือร้อยละ 75 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของกรุงศรี (แล้วแต่กรณี) ภายหลังได้รับหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อตอบแทนการโอนกิจการ และ

(2) อนุญาตให้เริ่มนับ “วันที่ 1” สำหรับการมีผลบังคับใช้ของการผ่อนผันให้เข้าซื้อหุ้นภายในระยะเวลา 6 เดือนภายใต้การผ่อนผันในข้อ (1) ข้างต้นตั้งแต่วันที่ BTMU ได้รับการอนุญาตจาก Financial Services Agency ของประเทศญี่ปุ่นเกี่ยวกับการโอนกิจการ แทนที่จะเป็นวันที่ได้รับการผ่อนผันตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ทจ. 12/2554 ทั้งนี้ เพื่อให้ BTMU สามารถดำเนินการโอน

กิจการได้ ซึ่งรวมถึงการรับหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อเป็นการตอบแทนการโอนกิจการภายในระยะเวลาการโอนกิจการตามที่กำหนดโดยธปท. หรือตามที่ได้รับการขยายระยะเวลาจาก ธปท.

BTMU ขอรับการผ่อนผันดังกล่าวบนพื้นฐานที่ว่าการเข้าซื้อหุ้นผ่านกระบวนการการทำคำเสนอซื้อและการโอนกิจการระหว่างกรุงศรีและ BTMU เป็นธุรกรรมเดียวกันแม้ว่ามีระยะเวลาที่เสร็จสิ้นต่างกัน นอกจากนี้ เพื่อความโปร่งใสของธุรกรรมและเพื่อให้ผู้ถือหุ้นของกรุงศรีได้รับข้อมูลครบถ้วนเกี่ยวกับธุรกรรมนี้ กรุงศรีได้แจ้งและเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องและภาพรวมของธุรกรรมแก่ผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2556 เพื่อทำการโอนกิจการ ดังต่อไปนี้

(1) ข้อมูลที่เกี่ยวกับจำนวนหุ้นสามัญออกใหม่ของกรุงศรีที่จะออกให้แก่ BTMU เพื่อเป็นค่าตอบแทนในการโอนกิจการ

(2) การซื้อหุ้นเพิ่ม

(3) จำนวนของหุ้นสามัญออกใหม่ ซึ่งเมื่อรวมกับจำนวนหุ้นสามัญที่ได้จากการทำคำเสนอซื้ออาจทำให้ BTMU ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 หรือ ร้อยละ 75 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงแล้วทั้งหมดของกรุงศรี (แล้วแต่กรณี)

การโอนกิจการ (รวมกับการชำระค่าตอบแทนการโอนกิจการด้วยหุ้นใหม่) เป็นการปฏิบัติตามข้อบังคับภายใต้ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันทางการเงิน และนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ ดังนั้น BTMU จะไม่ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกรุงศรีจากผู้ถือหุ้นของกรุงศรีภายหลังได้รับหุ้นเพื่อเป็นค่าตอบแทนการโอนกิจการ เนื่องจาก BTMU ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใต้ข้อ 4 ในประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ทจ. 12/2554 แล้ว

ส่วนที่ 3

รายละเอียดของกิจการ

1. ข้อมูลเกี่ยวกับกิจการ

ข้อมูลเกี่ยวกับกรุงศรีในส่วนนี้ถูกนำมาจากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2555 งบการเงิน เอกสารนำเสนอนักวิเคราะห์ของกรุงศรี สารสนเทศเกี่ยวกับการเข้าทำรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์และรายการที่เกี่ยวโยงกันของกรุงศรีซึ่งเปิดเผยบนเว็บไซต์ของกรุงศรีเมื่อวันที่ 7 ตุลาคม 2556 และต่อตลาดหลักทรัพย์ ฯ เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2556 และบริการระบบข้อมูลตลาดหลักทรัพย์บนอินเทอร์เน็ต (SETSMART) เพื่อวัตถุประสงค์ในการทำการศึกษากรุงศรีในเบื้องต้น

1.1 ลักษณะการประกอบธุรกิจโดยสังเขป

กรุงศรีเปิดทำการเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2488 กรุงศรีเติบโตรุดหน้าในตลาดเฉพาะกลุ่มอย่างรวดเร็ว และได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2520 ปัจจุบัน กรุงศรีเป็นธนาคารแบบครบวงจรขนาดใหญ่เป็นลำดับที่ 5 ของประเทศไทย ด้านสินทรัพย์และเงินให้สินเชื่อ

กรุงศรีมีการพัฒนาการอย่างสม่ำเสมอเพื่อตอบสนองต่อทุกโจทย์ความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงตลอดเวลา ด้วยการให้บริการครบวงจรและนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายแก่ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายทั้ง 3 กลุ่ม คือ ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (ลูกค้าธุรกิจ SME) และลูกค้ารายย่อย นอกจากนี้ กรุงศรียังให้บริการทางการเงินอื่นๆ ผ่านบริษัทในเครือ ทั้งในด้านการบริหารความมั่งคั่ง บัตรเครดิต ประกันวินาศภัย การบริหารจัดการสินทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และเครื่องจักร แฟคเตอริ่ง สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ และสินเชื่อแก่บุคคลทั่วไป

<u>กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่</u> – กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ของกรุงศรีให้บริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายและซับซ้อนของลูกค้าในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งแต่ละรายมีมูลค่าธุรกิจสูงกว่า 500 ล้านบาทต่อปีขึ้นไป กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เป็นกลุ่มงานหนึ่งที่สร้างรายได้หลักให้กับกรุงศรี โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 สินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่มีจำนวนสูงถึง 205,887 ล้านบาท หรือร้อยละ 24 ของสินเชื่อรวมของกรุงศรี

<u>กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจ SME</u> – ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 กรุงศรีมีศูนย์ธุรกิจ SME จำนวน 48 แห่ง และมีสาขาธนาคารกรุงศรีอยุธยา 603 สาขาทั่วประเทศ โดยสินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ SME ณ สิ้นปี 2555 มีมูลค่าเท่ากับ 212,834 ล้านบาท และได้ขยายตัวเป็น 216,246 ล้านบาทในเดือนมิถุนายน 2556 และมีจำนวนลูกค้าใหม่คิดเป็นสัดส่วนสูงถึงร้อยละ 50 ของลูกค้าทั้งหมด

กลุ่มงานลูกค้าบุคคล – กลุ่มงานลูกค้าบุคคลนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายให้ตรงต่อความต้องการไลฟ์สไตล์ และรสนิยมในการลงทุนของลูกค้าทุกกลุ่มตลอดจนรายบุคคล บริการหลักคือการบริหารความมั่งคั่ง ซึ่งรวมถึงการออมและการลงทุน การประกันภัย ลูกค้าบุคคลพิเศษ Krungsri Exclusive สำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ บริการบัตร ATM บริการบัตรเครดิตและเดบิต สินเชื่อส่วนบุคคล วงเงินเบิกเกินบัญชี สินเชื่อรถยนต์และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์

1.2 สรุปฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกรุงศรี

ข้อมูลสรุปของงบการเงินและผลการดำเนินงานของกรุงศรีในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 2554 และ 2555 และงบการเงินที่สอบทานแล้วสำหรับงวด 6 เดือนสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2556 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท เว้นแต่ระบุไว้)

	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม						สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน			
	2553		2554		2555		2555		2556	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ
รวมสินทรัพย์	869,834	828,727	947,797	886,823	1,071,965	986,467	1,034,541	962,575	1,130,156	1,026,783
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	74,527	72,977	81,818	80,519	79,390	78,156	99,571	98,254	109,446	107,952
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	616,731	567,547	690,087	623,096	801,236	715,823	728,778	652,989	832,195	729,713
รวมหนี้สิน	770,730	736,839	845,102	794,271	958,479	891,210	926,594	869,004	1,010,533	928,486
เงินรับฝาก	576,479	581,241	560,540	564,179	687,159	692,994	622,391	626,154	731,731	736,965
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	99,365	82,865	208,263	172,045	154,629	103,739	197,639	154,683	159,558	93,676
รวมส่วนของเจ้าของ	99,104	91,888	102,696	92,552	113,486	95,257	107,947	93,571	119,622	98,296
ทุนจดทะเบียน	70,894	70,894	70,894	70,894	70,894	70,894	70,894	70,894	70,894	70,894
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	60,741	60,741	60,741	60,741	60,741	60,741	60,741	60,741	60,741	60,741
รายได้ดอกเบี้ย	47,275	29,043	56,428	37,399	64,640	43,483	31,429	21,366	34,364	22,335
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	12,898	6,232	13,838	6,374	16,434	7,234	7,859	3,527	9,362	3,881
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ[1]	4,993	6,642	4,837	7,231	5,323	5,046	2,585	1,999	2,813	2,973
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	12,647	11,959	18,963	17,977	24,687	23,215	11,997	11,388	12,769	11,759
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,819	1,559	3,051	1,334	3,699	1,518	1,727	718	2,096	897
ค่าใช้จ่ายในการ	26,796	15,887	27,477	16,686	30,798	18,671	14,652	8,918	15,943	9,383

ดำเนินงานอื่นๆ										
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	12,391	5,565	12,214	6,408	11,385	4,475	5,702	2,425	8,988	2,850
หนี้สูญได้รับคืน	1,826	14	2,215	9	3,178	186	1,523	154	2,233	618
ภาษีเงินได้	3,524	918	6,310	2,557	4,337	1,574	2,161	751	1,827	826
กำไรสุทธิ	8,816	6,043	9,304	6,051	14,669	6,496	7,157	2,845	7,148	4,093
กำไรต่อหุ้นขึ้นพื้นฐาน (บาท)	1.45	0.99	1.53	1.00	2.41	1.07	1.17	0.47	1.17	0.67
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	1.45	0.99	1.53	1.00	2.41	1.07	1.17	0.47	1.17	0.67
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.57	-	0.70	-	0.80	-	0.40	-	0.40	-
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	16.32	15.13	16.91	15.24	18.68	15.68	17.77	15.40	19.69	16.18

หมายเหตุ:

(1) รายได้จากการดำเนินการอื่นๆ รวมไปถึงกำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

1.3 โครงสร้างผู้ถือหุ้น

1.3.1 มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ตามสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นล่าสุด ณ วันที่ 10 ตุลาคม 2556 มีดังนี้

	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1.	GE Capital International Holdings Corporation	1,538,365,000	25.33
2.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	832,023,934	13.70
3.	Morgan Stanley & Co. International PLC	242,960,955	4.00
4.	State Street Bank Europe Limited	199,531,614	3.28
5.	HSBC (Singapore) Nominees PTE Ltd	195,545,900	3.22
6.	บริษัท สตรองโฮลด์ แอสเซ็ทส์ จำกัด	166,536,980	2.74
7.	บริษัท ทุนมหาโชค จำกัด	166,478,940	2.74
8.	บริษัท จี แอล แอสเซทส์ จำกัด	166,414,640	2.74
9.	บริษัท บีบีทีวี แซทเทลไวชั่น จำกัด	166,151,114	2.74
10.	บริษัท บีบีทีวี แอสเซตแมเนจเมนท์ จำกัด	163,112,900	2.69
	รวมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก	**3,837,121,977**	**63.18**

ที่มา: SETSMART

1.3.2 โครงสร้างผู้ถือหุ้นของกรุงศรีตามการคาดการณ์ภายหลังเสร็จสิ้นการทำคำเสนอซื้อ

ภายหลังเสร็จสิ้นกระบวนการทำคำเสนอซื้อ BTMU อาจมีสัดส่วนการถือหุ้นในกรุงศรีจากร้อยละ 25.33 ถึงประมาณร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ภายใต้สมมติฐานว่ามีผู้ตอบรับคำเสนอซื้อประมาณร้อยละ 75 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของกรุงศรี ในกรณีดังกล่าว การถือหุ้นของกรุงศรีโดย BTMU อาจจะเพิ่มขึ้นสูงสุดถึงร้อยละ 80 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของกรุงศรีภายหลังจากการดำเนินการตามแผนการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังและธปท.

1.4 โครงสร้างคณะกรรมการ

1.4.1 โครงสร้างกรรมการก่อนการยื่นคำเสนอซื้อ

Name	Position
นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ
นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
นายฟิลิป เชียง ชอง แทน	กรรมการผู้จัดการใหญ่
นายพรสนอง ตู้จินดา	กรรมการ
นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์	กรรมการ
นายวิโรจน์ เศรษฐูปราโมทย์	กรรมการ
นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล	กรรมการ
นายซาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง	กรรมการ
นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
นายการุณ กิตติสถาพร	กรรมการอิสระ
นายพงศ์อดุล กฤษณะราช	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

ที่มา: SETSMART

1.4.2 โครงสร้างกรรมการภายหลังเสร็จสิ้นการทำคำเสนอซื้อ

โครงสร้างกรรมการภายหลังเสร็จสิ้นกระบวนการการทำคำเสนอซื้ออาจมีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับผลของการทำคำเสนอซื้อและเป็นไปตามที่เห็นสมควร การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างคณะกรรมการจะต้องดำเนินการภายใต้กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องซึ่งรวมถึงนโยบายภายในของกรุงศรี ที่ประชุมคณะกรรมการ และที่ประชุมผู้ถือหุ้นของกรุงศรี

1.5 ราคาสูงสุดและต่ำสุดของหุ้นกรุงศรี ในแต่ละไตรมาส ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

ปี	ไตรมาส	สูงสุดและต่ำสุด	
		สูงสุด	ต่ำสุด
2556	กรกฎาคม – กันยายน	38.25	36.25
	เมษายน – มิถุนายน	37.00	28.50
	มกราคม – มีนาคม	36.25	31.50
2555	ตุลาคม – ธันวาคม	33.50	28.00
	กรกฎาคม – กันยายน	37.00	29.50
	เมษายน – มิถุนายน	29.75	24.50
	มกราคม – มีนาคม	27.50	19.80
2554	ตุลาคม – ธันวาคม	23.00	17.80
	กรกฎาคม – กันยายน	30.50	19.60
	เมษายน – มิถุนายน	29.25	24.90
	มกราคม – มีนาคม	28.25	23.40
2553	ตุลาคม – ธันวาคม	26.00	22.40
	กรกฎาคม – กันยายน	25.25	19.50
	เมษายน – มิถุนายน	21.90	18.00
	มกราคม – มีนาคม	22.80	18.50

ที่มา: SETSMART

2. แผนธุรกิจหลังจากการทำคำเสนอซื้อ

2.1 สถานะของกิจการ

ภายหลังเสร็จสิ้นการทำคำเสนอซื้อ BTMU ไม่มีเจตนาที่จะเพิกถอนหุ้นของกรุงศรีออกจากตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใน 12 เดือนหลังจากวันสุดท้ายของระยะเวลารับซื้อ ยกเว้นในกรณีที่ BTMU มีหน้าที่ตามกฎหมายทำให้จำเป็นต้องดำเนินการดังกล่าวตามกฎ ระเบียบ และข้อบังคับที่มีผลบังคับใช้ ณ เวลานั้น

2.2 นโยบายและแผนการดำเนินกิจการ

ปัจจุบัน BTMU ไม่มีแผนในการจำหน่ายสินทรัพย์หลักของกรุงศรี หรือเปลี่ยนแปลงลักษณะการประกอบธุรกิจหลัก โครงสร้างเงินทุน หรือนโยบายการจ่ายเงินปันผลของกรุงศรีภายหลังเสร็จสิ้นการทำคำเสนอซื้อ

เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2556 ผู้ถือหุ้นของกรุงศรีมีมติอนุมัติการรับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ และการออกหุ้นใหม่เพื่อตอบแทนการรับโอนกิจการเป็นจำนวนไม่เกิน 1,500 ล้านหุ้น ที่ราคา 39 บาทต่อหุ้น ตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบของ ธปท. การโอนกิจการจะดำเนินการได้ภายใต้เงื่อนไขว่าการทำคำเสนอซื้อได้เสร็จสิ้นลง และ BTMU เป็นผู้ถือหุ้นของกรุงศรี โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกรุงศรี

จากการดำเนินการดังกล่าว BTMU มีความประสงค์ที่จะทำการปรับโครงสร้างองค์กร เพื่อควบรวมกิจการของกรุงศรีและ BTMU สาขากรุงเทพฯ โดยเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2556 ธปท.ได้อนุมัติคำขอเพื่อควบรวมกิจการและแผนการควบรวมกิจการ ตามมาตรา 73 และ 74 แห่ง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน ปัจจุบัน BTMU และกรุงศรีอยู่ระหว่างการดำเนินการจัดตั้งทีมงาน และ/หรือ ทีมที่ปรึกษาและจัดการ เพื่อจัดทำรายละเอียดของแผนการควบรวมกิจการและดำเนินการตามแผน เพื่อการปรับโครงสร้างทางธุรกิจอย่างราบรื่นโดยยึดหลักการดำรงไว้ซึ่งประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียหลักซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง ลูกค้า พนักงาน ลูกค้าเงินฝากและหน่วยงานกำกับดูแล

สำหรับธุรกิจในปัจจุบันของ MUFG ที่ไม่เป็นส่วนหนึ่งของธุรกรรม เช่น ธุรกิจให้สินเชื่อส่วนบุคคล (Easy Buy) MUFG มีความประสงค์ที่จะดำเนินการต่อไปภายใต้โครงสร้างปัจจุบัน เพื่อให้บริการลูกค้าอย่างต่อเนื่องในระดับการบริการที่เหมือนเดิม

นอกเหนือจากการโอนกิจการระหว่างกรุงศรี และ BTMU ตามที่ได้เปิดเผยในเอกสารชี้แจงการลงทุนในกรุงศรีของ BTMU ลงวันที่ 2 กรกฎาคม 2556 BTMU มีแผนที่จะใช้ประโยชน์จากเครือข่าย ฐานลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจของกรุงศรี เพื่อขยายธุรกิจในเขตลุ่มแม่น้ำโขง (สาธารณรัฐแห่งสหภาพพม่า สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว และราชอาณาจักรกัมพูชา) และจะเป็นการต่อยอดธุรกิจโดยใช้ฐานลูกค้าปัจจุบันของกรุงศรี การเข้าถึงลูกค้าตาม supply chain และการบริการขายผลิตภัณฑ์ข้ามประเภทของกลุ่มงานลูกค้ารายย่อย กรุงศรีและ BTMU จะทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิดเพื่อศึกษาโอกาสทางธุรกิจในรายละเอียดภายหลังจากควบรวมกิจการต่อไป

2.3 รายการระหว่างกัน

ปัจจุบัน กรุงศรีมีนโยบายและการดำเนินงานเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน ซึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่แก้ไขเพิ่มเติม) ("**พ.ร.บ. หลักทรัพย์**") ประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เพื่อป้องกันความขัดแย้งด้านผลประโยชน์อันอาจเกิดจากรายการระหว่างกันของกรุงศรีและบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง และ/หรือบุคคลที่มีความขัดแย้งด้านผลประโยชน์

ภายหลังเสร็จสิ้นการทำคำเสนอซื้อ BTMU หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องของ BTMU ตามมาตรา 258 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์ ไม่มีเจตนาที่จะเปลี่ยนนโยบายเกี่ยวกับรายการระหว่างกันของกรุงศรีอย่างมีนัยสำคัญ รายการระหว่างกันในปัจจุบันและอนาคตจะถูกพิจารณาอย่างรอบคอบและตรวจสอบให้แน่ใจว่าข้อกำหนดและเงื่อนไขของรายการดังกล่าวจะต้องเป็นเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมโดยปกติทั่วไป และเพื่อให้สอดคล้องกับ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ และของคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่เกี่ยวข้อง รวมไปถึงระเบียบแล้วข้อบังคับอื่นๆ

ในการนี้ เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2556 ผู้ถือหุ้นของกรุงศรีมีมติให้อนุมัติ (1) การเข้าทำสัญญาซื้อขายกิจการ กับ BTMU โดย BTMU จะทำการโอนกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ให้แก่กรุงศรี เพื่อแลก

กับหุ้นของกรุงศรีที่จะออกให้แก่ BTMU เพื่อเป็นการตอบแทนการโอนกิจการ และ (2) การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU ซึ่งถือเป็นรายการระหว่างกัน

นอกเหนือจากสัญญาซื้อขายกิจการ ที่กล่าวไปแล้วข้างต้น กรุงศรีและ BTMU ได้เข้าทำสัญญาอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้กรุงศรีสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องหลังจากรับโอนกิจการ สัญญาที่เกี่ยวข้องนี้รวมถึง แต่ไม่จำกัดเพียง (1) สัญญาให้บริการหลัก สำหรับการให้การบริการที่มีอยู่เดิมระหว่าง BTMU สาขากรุงเทพฯ โดยกำหนดให้มีเงื่อนไขและข้อบังคับเช่นเดียวกับเงื่อนไขและข้อบังคับสำหรับบริการที่ใกล้เคียงกับที่ BTMU ให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องอื่นๆ และ (2) สัญญาให้ความสนับสนุนทางการเงิน โดยกรุงศรีอาจร้องขอการสนับสนุนทางการเงินจาก BTMU และ BTMU จะใช้ความพยายามอย่างสมเหตุสมผลเพื่อที่จะให้การสนับสนุนทางการเงินนั้น ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขและข้อบังคับของสัญญาให้ความสนับสนุนทางการเงิน

นอกจากนี้ กรุงศรีและ BTMU ได้ทำธุรกรรมทางด้านการธนาคารระหว่างกัน เช่น ธุรกรรมการแลกเปลี่ยนเงินตราและธุรกรรม swap ซึ่งธุรกรรมเหล่านี้เป็นธุรกรรมทั่วไปสำหรับธุรกิจการธนาคาร และได้กระทำบนหลักเกณฑ์เช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลภายนอก

ส่วนที่ 4

รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์

1. วิธีตอบรับคำเสนอซื้อ

ในการตอบรับคำเสนอซื้อ ให้ผู้แสดงเจตนาขายปฏิบัติตามขั้นตอนดังต่อไปนี้

1.1 อ่าน "**ขั้นตอนในการตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์**" ตาม**เอกสารแนบ 1.1** สำหรับหุ้นสามัญและ**เอกสารแนบ 2.1** สำหรับ NVDR อย่างละเอียด กรอกรายละเอียด และลงลายมือชื่อใน "**แบบตอบรับคำเสนอซื้อสำหรับผู้ถือหุ้นสามัญ**" ตาม**เอกสารแนบ 1.2** และ "**แบบตอบรับคำเสนอซื้อสำหรับผู้ถือหลักทรัพย์** NVDR" ตาม**เอกสารแนบ 2.2** แล้วแต่กรณีให้ถูกต้องและชัดเจน

1.2 **แนบเอกสารประกอบการแสดงเจตนาขาย ดังต่อไปนี้**:

1.2.1 **กรณีที่เป็นใบหุ้น** ให้ลงลายมือชื่อสลักหลังใบหุ้นเพื่อโอนลอย ในช่อง "ลงลายมือชื่อผู้โอน" ในด้านหลังของใบหุ้น พร้อมแนบเอกสารประกอบจำนวน 2 ชุด ตามที่ระบุในข้อ 1.2.4 แล้วแต่กรณี โดยลายมือชื่อของผู้แสดงเจตนาขายด้านหลังใบหุ้นและในเอกสารทั้งหมดจะต้องตรงกัน ผู้แสดงเจตนาขายต้องส่งแบบตอบรับคำเสนอซื้อตามข้อ 1.1 และเอกสารประกอบแบบตอบรับคำเสนอซื้ออื่นๆ ตามข้อ 1.2.4 ภายในเวลา 16.30 น. ของวันที่ 13 ธันวาคม 2556 ยกเว้นกรณี BTMU ได้ขยายระยะเวลารับซื้อออกไป (ในกรณีนี้ BTMU จะแจ้งให้ผู้แสดงเจตนาขายทราบเกี่ยวกับการขยายระยะเวลาดังกล่าว) ในการนี้ ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ใคร่ขอความร่วมมือให้ผู้แสดงเจตนาขายส่งแบบตอบรับคำเสนอซื้อตามข้อ 1.1 และเอกสารประกอบแบบตอบรับคำเสนอซื้ออื่นๆ ตามข้อ 1.2.4 ภายในวันที่ 11 ธันวาคม 2556 (หรือล่วงหน้าอย่างน้อย 2 วันทำการก่อนวันสุดท้ายของระยะเวลารับซื้อ) เพื่อให้มีเวลาเพียงพอในการดำเนินการจัดการใบหุ้น เนื่องจากตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ต้องนำใบหุ้นนั้นไปตรวจสอบและฝากไว้กับบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ("**ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์**") ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ ถ้าศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ปฏิเสธใบหุ้น ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์จะแจ้งให้แก่ผู้แสดงเจตนาขายมาติดต่อรับใบหุ้นคืน

- กรณีที่คำนำหน้าชื่อ หรือชื่อ หรือ นามสกุลของผู้แสดงเจตนาขายบนใบหุ้นไม่ตรงกับบัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรข้าราชการ หรือบัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ ให้กรอก "**แบบคำขอแก้ไขข้อมูลผู้ถือหลักทรัพย์**" ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ตาม**เอกสารแนบ 5** พร้อมแนบสำเนาหลักฐานการแก้ไขที่ออกโดยหน่วยงานราชการที่ลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง โดยข้อมูลใหม่ต้องตรงกับข้อมูลในบัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรข้าราชการ หรือบัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ

- กรณีที่ผู้แสดงเจตนาขายเป็นผู้จัดการมรดก ผู้แสดงเจตนาขายต้องยื่นสำเนาคำสั่งศาลที่แต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดกที่ออกให้ไม่เกิน 1 ปี นับจนถึงวันยื่นแบบตอบรับคำเสนอซื้อ สำเนาใบมรณบัตร

สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้จัดการมรดก ทะเบียนบ้านของผู้จัดการมรดก พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง และใบหุ้นที่ลงลายมือชื่อสลักหลังโดยผู้จัดการมรดก

- กรณีที่ผู้แสดงเจตนาขายเป็นผู้เยาว์ ผู้ปกครอง (บิดาหรือมารดา) ต้องลงลายมือชื่อสลักหลังใบหุ้น และแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้ปกครอง และสำเนาทะเบียนบ้านของผู้ปกครอง และผู้เยาว์ พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง

- ในกรณีที่ใบหุ้นสูญหาย ผู้แสดงเจตนาขายจะต้องติดต่อกับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์เพื่อให้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ดำเนินการออกใบหุ้นใหม่ แต่เนื่องจากขั้นตอนการออกใบหุ้นใหม่ต้องใช้ระยะเวลาประมาณ 2 สัปดาห์ ดังนั้นผู้แสดงเจตนาขายจึงควรติดต่อศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ เพื่อออกใบหุ้นใหม่ล่วงหน้าก่อนสิ้นสุดระยะเวลารับซื้ออย่างน้อย 2 สัปดาห์

<u>หมายเหตุ</u>: **กรณีที่เป็นใบหุ้น แบบตอบรับคำเสนอซื้อจะสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ได้ตรวจสอบและรับฝากใบหุ้นเรียบร้อยแล้วเท่านั้น หากใบหุ้นได้รับการปฏิเสธจากศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์จะแจ้งให้ผู้แสดงเจตนาขายมาติดต่อรับใบหุ้นคืน**

1.2.2 <u>**กรณีฝากหุ้นไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ในระบบไร้ใบหุ้น**</u> <u>(Scripless)</u> ให้ผู้แสดงเจตนาขายติดต่อบริษัทหลักทรัพย์ที่ผู้แสดงเจตนาขายฝากหุ้นของกิจการไว้ในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของตน เพื่อแจ้งความประสงค์ในการขายและโอนหุ้นของกรุงศรีเข้าบัญชี ดังนี้

“บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) เพื่อคำเสนอซื้อ” เลขที่บัญชี 006-000000015-7

ผู้แสดงเจตนาขายสามารถส่งแบบตอบรับคำเสนอซื้อพร้อมหลักฐานการโอนหุ้นสามัญของกรุงศรีและเอกสารประกอบได้ที่บริษัทหลักทรัพย์ที่ผู้แสดงเจตนาขายมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์อยู่ โดยบริษัทหลักทรัพย์นั้นจะเป็นผู้รวบรวมและนำส่งแบบตอบรับคำเสนอซื้อให้แก่ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ต่อไป

1.2.3 <u>**กรณีถือหุ้นในรูปแบบ**</u> <u>NVDR</u> ให้ผู้แสดงเจตนาขายติดต่อบริษัทหลักทรัพย์ที่ผู้แสดงเจตนาขายฝาก NVDR ไว้ในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของตน เพื่อแจ้งความประสงค์ในการขายและโอน NVDR เข้าบัญชี “**บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) เพื่อคำเสนอซื้อ**” **เลขที่บัญชี** 006-000000015-7 ผู้แสดงเจตนาขายต้องส่งแบบตอบรับคำเสนอซื้อตามข้อ 1.1 และเอกสารประกอบแบบตอบรับคำเสนอซื้ออื่นๆ ตามข้อ 1.2.4 ภายในวันที่ 12 ธันวาคม 2556 (หรืออย่างน้อย 1 วันก่อนวันสุดท้ายของการทำคำเสนอซื้อ) ยกเว้นกรณี BTMU ได้ขยายระยะเวลารับซื้อออกไป (ในกรณีนี้ BTMU จะแจ้งให้ผู้แสดงเจตนาขายทราบเกี่ยวกับการขยายระยะเวลาดังกล่าว) เนื่องจากตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ต้องใช้เวลา 1 วันทำการสุดท้ายของระยะเวลารับซื้อ เพื่อโอนหุ้นสามัญและ NVDR ไปยังบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด (“**ไทยเอ็นวีดีอาร์**”) เพื่อดำเนินการตามขั้นตอนต่อไป

1.2.4 เอกสารแสดงตนของผู้แสดงเจตนาขาย

(ก) <u>บุคคลธรรมดาสัญชาติไทย</u>

สำเนาบัตรประชาชนที่ยังไม่หมดอายุ (หรือบัตรข้าราชการ หรือบัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจที่ยังไม่หมดอายุ และสำเนาทะเบียนบ้าน) พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง กรณีที่ใช้สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนตลอดชีพ ให้แนบสำเนาทะเบียนบ้านหน้าที่แสดงที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และหน้าที่แสดงชื่อผู้แสดงเจตนาขายมาด้วย โดยลายมือชื่อที่รับรองสำเนาถูกต้องของเอกสารทั้งหมดนี้ต้องตรงกับลายมือชื่อที่ปรากฏในเอกสารประกอบแบบตอบรับคำเสนอซื้ออื่นๆ

(ข) <u>บุคคลธรรมดาสัญชาติต่างด้าว</u>

สำเนาบัตรต่างด้าว หรือหนังสือเดินทางที่ยังไม่หมดอายุ พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง โดยลายมือชื่อที่รับรองสำเนาถูกต้องของเอกสารทั้งหมดนี้ต้องตรงกับลายมือชื่อที่ปรากฏในเอกสารประกอบแบบตอบรับคำเสนอซื้ออื่นๆ

(ค) <u>นิติบุคคลสัญชาติไทย</u>

สำเนาหนังสือรับรองบริษัทที่ออกโดยกระทรวงพาณิชย์ฉบับที่มีข้อมูลล่าสุด มีอายุไม่เกิน 6 เดือน นับจนถึงวันยื่นแบบตอบรับคำเสนอซื้อ พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลนั้น และประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) พร้อมแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน บัตรข้าราชการ หรือบัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจของบุคคลผู้มีอำนาจลงนาม (ถ้าบัตรข้าราชการ หรือบัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจไม่ได้ระบุหมายเลขบัตรประจำตัวประชาชน ให้แนบสำเนาทะเบียนบ้านด้วย) พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง กรณีใช้สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนตลอดชีพ ให้แนบสำเนาทะเบียนบ้านหน้าที่แสดงที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และหน้าที่แสดงชื่อผู้แสดงเจตนาขายมาด้วย ถ้าบุคคลผู้มีอำนาจลงนามเป็นบุคคลที่ไม่ได้ถือสัญชาติไทย ให้ใช้สำเนาใบต่างด้าว หรือสำเนาหนังสือเดินทางของผู้มีอำนาจลงนาม ตามข้อ 1.2.4 (ก) หรือ (ข) แล้วแต่กรณี

(ง) <u>นิติบุคคลสัญชาติต่างด้าว</u>

สำเนาหนังสือสำคัญการจัดตั้งบริษัท หรือหนังสือรับรองบริษัทที่ออกโดยนิติบุคคล หรือหน่วยงานกำกับของประเทศที่นิติบุคคลมีภูมิลำเนา ซึ่งรับรองชื่อนิติบุคคล ชื่อผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันนิติบุคคล ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และเงื่อนไขในการลงลายมือชื่อผูกพันนิติบุคคล โดยต้องมีอายุไม่เกิน 6 เดือนนับจนถึงวันยื่นแบบตอบรับคำเสนอซื้อ ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง และประทับตราสำคัญของนิติบุคคล(ถ้ามี) พร้อมแนบเอกสารประกอบของผู้มีอำนาจลงนามที่ได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาหนังสือข้างต้น ตามที่ระบุในข้อ 1.2.4 (ก) หรือ (ข) แล้วแต่กรณี

สำเนาเอกสารประกอบทั้งหมดที่ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องแล้วต้องได้รับการรับรองลายมือชื่อโดยเจ้าหน้าที่ Notary Public หรือหน่วยงานอื่นใดที่มีอำนาจในประเทศที่เอกสารดังกล่าวได้จัดทำหรือรับรองความถูกต้อง และได้รับการรับรองจากเจ้าหน้าที่ของสถานทูตไทยหรือสถานกงสุลไทยในประเทศที่เอกสารได้จัดทำหรือรับรองความถูกต้อง ซึ่งต้องมีอายุไม่เกิน 6 เดือนนับจนถึงวันยื่นแบบตอบรับคำเสนอซื้อ

กรณีผู้แสดงเจตนาขายเป็นนิติบุคคลสัญชาติต่างด้าวที่มิได้ประกอบกิจการในประเทศไทยและมีถิ่นที่อยู่ในประเทศที่ไม่มีอนุสัญญาภาษีซ้อนกับประเทศไทย หรือมีถิ่นที่อยู่ในประเทศที่มีอนุสัญญาภาษีซ้อนกับประเทศไทย แต่อนุสัญญาภาษีซ้อนนั้นไม่ได้มีการยกเว้นในเรื่องการหักภาษี ณ ที่จ่ายที่จัดเก็บจากผลกำไรจากการขายหลักทรัพย์ในประเทศไทย ผู้แสดงเจตนาขายต้องกรอกรายละเอียดของราคาต้นทุนของหลักทรัพย์ที่แสดงเจตนาขายใน "**ใบยืนยันราคาต้นทุนหลักทรัพย์**" ("**ใบยืนยันราคาต้นทุน**") ตาม**เอกสารแนบ 4** เพื่อหักภาษี ณ ที่จ่ายสำหรับทั้งหุ้นสามัญ และ NVDR แล้วแต่กรณี โดยแนบหลักฐานแสดงราคาต้นทุน และจ่ายภาษีหัก ณ ที่จ่าย หากผู้แสดงเจตนาขายไม่สามารถระบุราคาต้นทุน หรือยื่นหลักฐานแสดงราคาต้นทุนได้ ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์จะคำนวณ และหักภาษีหัก ณ ที่จ่ายตามมูลค่าที่ผู้แสดงเจตนาขายจะได้รับการจากขายเสมือนหนึ่งราคาต้นทุนเท่ากับ 0 บาท (ศูนย์บาท)

1.2.5 ในกรณีที่ผู้แสดงเจตนาขายมอบอำนาจให้ผู้รับมอบอำนาจดำเนินการแทน เอกสารที่จำเป็นได้แก่ "**หนังสือมอบอำนาจ**" ตาม**เอกสารแนบ 1.3** สำหรับหุ้นสามัญ หรือ ตาม**เอกสารแนบ 2.3** สำหรับ NVDR พร้อมปิดอากรแสตมป์ 10 หรือ 30 บาท และสำเนาเอกสารตามที่ระบุในส่วนที่ 1.2.4 แล้วแต่กรณี

กรณีที่มีการมอบอำนาจให้ custodian มาใช้สิทธิแทนผู้แสดงเจตนาขาย จะต้องมีสำเนาหนังสือมอบอำนาจให้ custodian สามารถดำเนินการแทน 1 ฉบับ โดยในเอกสารตามข้อ 1.1 และ 1.2 ข้างต้นจะลงนามโดย custodian และจะต้องมีหนังสือของ custodian ที่ระบุชื่อผู้มีอำนาจลงนาม พร้อมแนบหลักฐานแสดงตนตามที่ระบุไว้ในข้อ 1.2.4 ของผู้มีอำนาจที่ได้ลงนามนั้นอีก 1 ฉบับ

1.2.6 เอกสารอื่นๆ ตามแต่ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์จะร้องขอ หากมีข้อสงสัยประการใดเกี่ยวกับวิธีตอบรับคำเสนอซื้อ กรุณาติดต่อ

คุณอรชร ชนะโภคากุล คุณอารีวรรณ ยางทัด และคุณผกามาศ หล่อสุพรรณพร
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
ฝ่ายปฏิบัติการ
ชั้น 6 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1
252/6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
โทรศัพท์: (66) 2305-9000 ต่อ 9390, 9391 หรือ 9381
โทรสาร: (66) 2693-2627

1.3 การยื่นแบบตอบรับคำเสนอซื้อ

1.3.1 **<u>กรณีเป็นใบหุ้น</u>** ให้ผู้แสดงเจตนาขายยื่นแบบตอบรับคำเสนอซื้อตามข้อ 1.1 ที่กรอกข้อความอย่างครบถ้วนแล้ว พร้อมแนบเอกสารประกอบจำนวน 2 ชุด ตามที่ระบุไว้ในข้อ 1.2 ข้างต้น ที่สำนักงานตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ในวันทำการ ระหว่างวันที่ 7 พฤศจิกายน 2556 จนถึงวันที่ 13 ธันวาคม 2556 ระหว่างเวลา 8.30 น. ถึง 16.30 น.

ผู้แสดงเจตนาขายจะต้องลงลายมือชื่อสลักหลังใบหุ้นให้ถูกต้องในช่อง “ลงลายมือชื่อผู้โอน” ด้านหลังใบหุ้น พร้อมแนบเอกสารประกอบตามที่ระบุในข้อ 1.2.4 แล้วแต่กรณี โดยลายมือชื่อของผู้แสดงเจตนาขายด้านหลังใบหุ้นและในเอกสารทั้งหมดจะต้องตรงกัน ผู้แสดงเจตนาขายต้องส่งแบบตอบรับคำเสนอซื้อตามข้อ 1.1 และเอกสารประกอบแบบตอบรับคำเสนอซื้ออื่นๆ ตามข้อ 1.2.4 ภายในเวลา 16.30 น. วันที่ 13 ธันวาคม 2556 ยกเว้นกรณี BTMU ได้ขยายระยะเวลารับซื้อออกไป (ในกรณีนี้ BTMU จะแจ้งให้ผู้แสดงเจตนาขายทราบเกี่ยวกับการขยายระยะเวลาดังกล่าว)

ในการนี้ ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ใคร่ขอความร่วมมือให้ผู้แสดงเจตนาขายส่งแบบตอบรับคำเสนอซื้อตามข้อ 1.1 และเอกสารประกอบแบบตอบรับคำเสนอซื้ออื่นๆ ตามข้อ 1.2.4 ภายในวันที่ 11 ธันวาคม 2556 (หรือล่วงหน้าอย่างน้อย 2 วันทำการก่อนวันสุดท้ายของระยะเวลารับซื้อ) เพื่อให้มีเวลาเพียงพอในการดำเนินการจัดการใบหุ้น เนื่องจากตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ต้องนำใบหุ้นนั้นไปตรวจสอบและฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ ถ้าศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ปฏิเสธใบหุ้น ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์จะแจ้งให้แก่ผู้แสดงเจตนาขายมาติดต่อรับใบหุ้นคืนจากตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ตามที่อยู่ด้านล่าง

คุณอรชร ชนะโภคากุล คุณอารีวรรณ ยางทัด และคุณผกามาศ หล่อสุพรรณพร

บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)

ฝ่ายปฏิบัติการ

ชั้น 6 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1

252/6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

โทรศัพท์: (66) 2305-9000 ต่อ 9390, 9391 หรือ 9381

โทรสาร: (66) 2693-2627

ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์จะไม่รับเอกสารใดที่เกี่ยวกับการทำคำเสนอซื้อนี้ทางไปรษณีย์

1.3.2 **<u>กรณีฝากหุ้นไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ในระบบไร้ใบหุ้น</u>** (Scripless) ผู้แสดงเจตนาขายสามารถส่งแบบตอบรับคำเสนอซื้อตามข้อ 1.1 พร้อมแนบเอกสารประกอบตามข้อ 1.2 ได้ที่บริษัทหลักทรัพย์ที่ผู้แสดงเจตนาขายมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์อยู่ ภายในวันที่บริษัทหลักทรัพย์ระบุเพื่อที่บริษัทหลักทรัพย์นั้นจะรวบรวมและนำส่งแบบตอบรับคำเสนอซื้อให้แก่ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ภายในระยะเวลารับซื้อหลักทรัพย์ ยกเว้นกรณีผู้ทำคำเสนอซื้อได้ขยายระยะเวลารับซื้อออกไป (ในกรณีนี้ผู้ทำคำเสนอซื้อจะแจ้งให้ผู้แสดงเจตนาขายทราบเกี่ยวกับการขยายระยะเวลาดังกล่าว)

1.3.3 **<u>กรณีถือหุ้นในรูปแบบ</u>** NVDR ให้ผู้แสดงเจตนาขายดำเนินการตามขั้นตอนการตอบรับคำเสนอซื้อสำหรับ NVDR ตามที่ระบุใน**<u>เอกสารแนบ 2.1</u>** ผู้ถือ NVDR ต้องส่งแบบตอบรับคำเสนอซื้อตามข้อ 1.1 และเอกสารประกอบแบบตอบรับคำเสนอซื้ออื่นๆ ตามข้อ 1.2.4 ภายในวันที่ 12 ธันวาคม 2556 (หรืออย่างน้อย 1 วันก่อนวันสุดท้ายของการทำคำเสนอซื้อ) ยกเว้นกรณีผู้ทำคำเสนอซื้อได้ขยายระยะเวลารับซื้อออกไป (ในกรณีนี้ผู้ทำคำเสนอซื้อจะแจ้งให้ผู้แสดงเจตนาขายทราบเกี่ยวกับการขยายระยะเวลาดังกล่าว) เนื่องจากตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ต้องใช้เวลา 1 วันทำการสุดท้ายของระยะเวลารับซื้อเพื่อโอนหุ้นสามัญและ NVDR ไปยัง ไทยเอ็นวีดีอาร์ เพื่อดำเนินการตามขั้นตอนต่อไป

1.4 กรณีหลักทรัพย์ที่แสดงเจตนาขายติดจำนำ หรือภาระผูกพันอื่นๆ ผู้แสดงเจตนาขายต้องดำเนินการเพิกถอนจำนำหรือภาระผูกพันอื่นๆ ก่อนที่จะดำเนินการตอบรับคำเสนอซื้อ และดำเนินการตาม ข้อ 1.1 ถึง 1.3 ข้างต้น

1.5 กรณีผู้แสดงเจตนาขายเป็นนิติบุคคลสัญชาติต่างด้าวที่มิได้ประกอบกิจการในประเทศไทยและมีถิ่นที่อยู่ในประเทศที่ไม่มีอนุสัญญาภาษีซ้อนกับประเทศไทย หรือมีถิ่นที่อยู่ในประเทศที่มีอนุสัญญาภาษีซ้อนกับประเทศไทย แต่อนุสัญญาภาษีซ้อนนั้นไม่ได้มีการยกเว้นในเรื่องการหักภาษี ณ ที่จ่ายที่จัดเก็บจากผลกำไรจากการขายหลักทรัพย์ในประเทศไทย ภาษีหัก ณ ที่จ่ายจะถูกเก็บจากเงินชำระค่าหลักทรัพย์ที่จะจ่ายให้แก่ผู้แสดงเจตนาขาย หากผู้แสดงเจตนาขายไม่สามารถระบุราคาต้นทุน และยื่นหลักฐานแสดงราคาต้นทุนแนบกับใบยืนยันราคาต้นทุนของหลักทรัพย์ของกรุงศรีที่แสดงเจตนาขายได้ ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์จะคำนวณ และหักภาษีหัก

ณ ที่จ่ายร้อยละ 15 ตามมูลค่าที่ผู้แสดงเจตนาขายอาจได้รับการจากขายเสมือนหนึ่งราคาต้นทุนเท่ากับ 0 บาท (ศูนย์บาท)

1.6 กรณีผู้แสดงเจตนาขายไม่ปฏิบัติตามวิธีการตอบรับคำเสนอซื้อ หรือพบว่าเอกสารประการการตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ไม่ถูกต้องครบถ้วนและชัดเจน ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์มีสิทธิปฏิเสธแบบตอบรับคำเสนอซื้อตามดุลยพินิจของตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ นอกจากนี้ BTMU และ/หรือ ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงรายละเอียดวิธีการตอบรับคำเสนอซื้อตามที่ระบุไว้ในหนังสือฉบับนี้ได้ตามความเหมาะสม ในกรณีที่เกิดปัญหา อุปสรรค หรือข้อจำกัดในการดำเนินการ ทั้งนี้เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้แสดงเจตนาขายอย่างเป็นธรรม

2. วิธีรับซื้อหลักทรัพย์

ผู้ทำคำเสนอซื้อจะรับซื้อหลักทรัพย์ที่ได้แสดงเจตนาขายทั้งหมด ยกเว้นในกรณีที่ผู้ทำคำเสนอซื้อยกเลิกคำเสนอซื้อตามเงื่อนไขในการยกเลิกคำเสนอซื้อ ที่ระบุไว้ในส่วนที่ 1 ข้อ 9

3. วิธีชำระราคา

BTMU จะทำการชำระค่าหลักทรัพย์หรือดำเนินการชำระค่าหลักทรัพย์ผ่านตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ ที่แสดงเจตนาขายทั้งหมด และผู้แสดงเจตนาขายสามารถเลือกวิธีรับการชำระค่าหลักทรัพย์ได้ตามที่ระบุในแบบตอบรับคำเสนอซื้อดังต่อไปนี้

3.1 การโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารโดยอัตโนมัติ (Auto Transfer System หรือ ATS)

วิธีนี้สามารถใช้ได้กับบัญชีออมทรัพย์ หรือบัญชีกระแสรายวันที่เปิดไว้กับ (1) **ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)** (2) **ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)** (3) **ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)** (4) **ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)** (5) **ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)** (6) **ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)** (7) **ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)** (8) **ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) หรือ** (9) **ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)** ทั้งนี้ ชื่อบัญชีผู้รับโอนจะต้องตรงกับชื่อของผู้แสดงเจตนาขายตามที่ระบุในแบบตอบรับคำเสนอซื้อ และผู้แสดงเจตนาขายจะต้องแนบสำเนาสมุดบัญชีออมทรัพย์หน้าแรก หรือสำเนารายงานบัญชีกระแสรายวัน ที่ระบุชื่อบัญชี และเลขบัญชี พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง

ผู้แสดงเจตนาขายจะได้รับการโอนเงินเข้าบัญชีภายในวันทำการที่ 3 หลังจากวันสุดท้ายของระยะเวลารับซื้อ (ซึ่งได้แก่วันที่ 18 ธันวาคม 2556 หากไม่มีการขยายระยะเวลารับซื้อ) (“**วันชำระราคา**”) ในกรณีที่ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ไม่สามารถโอนเงินเข้าบัญชีของผู้แสดงเจตนาขายได้ไม่ว่ากรณีใดๆ ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ขอสงวนสิทธิ์ที่จะชำระค่าหลักทรัพย์เป็นเช็ค โดยในกรณีนี้ ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์จะแจ้งไปยังผู้แสดงเจตนาขายหลักทรัพย์ให้มารับเช็คตามข้อ 3.2 (ก) หากผู้แสดงเจตนาขายไม่มารับเช็คภายใน 7 วันทำการหลังจากวันชำระราคา ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์จะทำการจัดส่งเช็คทางไปรษณีย์ลงทะเบียนไปยังที่อยู่ที่ผู้แสดงเจตนาขายได้ระบุไว้ในแบบตอบรับคำเสนอซื้อ

3.2 การรับการชำระเป็นเช็ค

ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์จะออกเช็คขีดคร่อมของ**ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สาขา รัชดาภิเษก ห้วยขวาง** สั่งจ่ายผู้แสดงเจตนาขาย หากผู้แสดงเจตนาขายต้องการฝากเช็คไว้ในบัญชีธนาคารนอกพื้นที่สำนักหักบัญชีในกรุงเทพฯ จะต้องใช้เวลาประมาณ 5 วันทำการในการเรียกเก็บเงินตามเช็ค (ทั้งนี้ ระยะเวลาในการเรียกเก็บเงินตามเช็คอาจแตกต่างจากนี้ขึ้นอยู่กับกระบวนการของแต่ละธนาคาร) โดยผู้แสดงเจตนาขายสามารถเลือกวิธีรับเช็คได้ 2 วิธี ดังนี้

(ก) รับเช็คด้วยตนเอง

ผู้แสดงเจตนาขายสามารถมารับเช็คขีดคร่อมสั่งจ่ายผู้แสดงเจตนาขาย ณ สำนักงานของตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ตามที่ระบุด้านล่าง ตั้งแต่วันชำระราคา (สามารถมารับเช็คได้ในวันทำการเท่านั้น ตั้งแต่เวลา 8.30 น. ถึง 16.30 น.)

คุณอรชร ชนะโภคากุล คุณอารีวรรณ ยางทัด และคุณผกามาศ หล่อสุพรรณพร
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
ฝ่ายปฏิบัติการ
ชั้น 6 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1
252/6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
โทรศัพท์: (66) 2305-9000 ต่อ 9390, 9391 หรือ 9381
โทรสาร: (66) 2693-2627

ในกรณีที่ผู้แสดงเจตนาขายมอบอำนาจให้ผู้รับมอบอำนาจมารับเช็คแทน จะต้องยื่นหนังสือมอบอำนาจ ที่แต่งตั้งผู้รับมอบอำนาจ (**เอกสารแนบ** 1.3 สำหรับหุ้นสามัญ และ**เอกสารแนบ** 2.3 สำหรับ NVDR) ปิดอากรแสตมป์ 10 บาท หรือ 30 บาท แล้วแต่กรณี พร้อมแนบสำเนาเอกสารของผู้แสดงเจตนาขาย และผู้รับมอบอำนาจที่รับรองสำเนาถูกต้อง ตามข้อ 1.2 ให้แก่ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ ในวันที่ผู้รับมอบอำนาจมารับเช็คจากตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์

หากผู้แสดงเจตนาขายไม่มารับเช็คภายใน 7 วันทำการหลังจากวันชำระราคา ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์จะดำเนินการจัดส่งเช็คทางไปรษณีย์ลงทะเบียนให้ผู้แสดงเจตนาขายตามที่อยู่ที่ผู้เจตนาขายได้ระบุไว้ในแบบตอบรับคำเสนอซื้อ ภายใน 8 วันทำการหลังจากวันชำระราคา อย่างไรก็ดี ไม่ว่ากรณีใดๆ หากตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ได้ดำเนินการจัดส่งเช็คทางไปรษณีย์ลงทะเบียน ให้แก่ผู้แสดงเจตนาขายตามที่อยู่ที่ผู้เจตนาขายได้ระบุไว้ในแบบตอบรับคำเสนอซื้อโดยถูกต้องแล้ว ให้ถือว่าผู้แสดงเจตนาขายได้รับชำระราคาค่าหลักทรัพย์แล้วโดยชอบ และผู้แสดงเจตนาขายจะไม่มีสิทธิเรียกร้องดอกเบี้ยหรือค่าเสียหายใดๆ อีกต่อไป

(ข) จัดส่งเช็คทางไปรษณีย์ลงทะเบียน

ผู้แสดงเจตนาขายสามารถขอให้ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ดำเนินการจัดส่งเช็คทางไปรษณีย์ลงทะเบียนไปยังที่อยู่ตามที่ระบุในแบบตอบรับคำเสนอซื้อ ทั้งนี้ ผู้แสดงเจตนาขายอาจได้รับเช็คค่าหลักทรัพย์ช้ากว่าวันชำระราคา ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ชำระค่าหลักทรัพย์ด้วยเช็คของ**ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สาขา รัชดาภิเษก ห้วยขวาง** หากผู้แสดงเจตนาขายอยู่ในต่างจังหวัดจะต้องใช้เวลาประมาณ 5 วันทำการในการเรียกเก็บเงินตามเช็ค (ทั้งนี้ ระยะเวลาในการเรียกเก็บเงินตามเช็คอาจแตกต่างจากนี้ขึ้นอยู่กับกระบวนการของแต่ละธนาคาร)

หมายเหตุ: ในกรณีที่ผู้แสดงเจตนาขายเสนอขายด้วยใบหุ้น BTMU **หรือ ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์จะชำระค่าหลักทรัพย์ให้กับผู้แสดงเจตนาขายก็ต่อเมื่อใบหุ้นนั้นได้ผ่านการตรวจสอบ และรับฝากโดยศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ถ้าศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ปฏิเสธใบหุ้นนั้น** BTMU **หรือ ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์จะไม่ชำระค่าหลักทรัพย์ และตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์จะแจ้งให้ผู้แสดงเจตนาขายมารับเอกสารทั้งหมดคืนจากตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ตามที่อยู่ที่ได้ระบุไว้ข้างต้น**

4. สิทธิของผู้ถือหลักทรัพย์ที่แสดงเจตนาขายไว้แล้ว

BTMU จะทำการชำระค่าหลักทรัพย์หรือดำเนินการชำระค่าหลักทรัพย์ผ่านตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ที่แสดงเจตนาขายทั้งหมดตามวิธีที่ผู้แสดงเจตนาขายได้ระบุไว้ในข้อ 3 หรือใช้วิธีอื่นใดที่เป็นไปตามการตกลงระหว่าง BTMU ผู้แสดงเจตนาขายรายใด และตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ หากมีเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นซึ่งส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงในราคาเสนอซื้อตามข้อ 8 ของส่วนที่ 1 BTMU จะดำเนินการ ดังนี้

4.1 ในกรณีที่มีการปรับราคาเสนอซื้อลดลง BTMU จะชำระราคาหลักทรัพย์ตามราคาที่ลดลงนั้นแก่ผู้แสดงเจตนาขาย

4.2 ในกรณีที่มีการปรับราคาเสนอซื้อสูงขึ้น BTMU จะชำระราคาหลักทรัพย์ตามราคาที่สูงขึ้นนั้นแก่ผู้แสดงเจตนาขายทุกราย

5. วิธีการยกเลิกการแสดงเจตนาขาย

5.1 ผู้แสดงเจตนาขายสามารถยกเลิกการแสดงเจตนาขายได้ในระหว่างเวลา 8.30 น. ถึง 16.30 น. ของทุกวันทำการตั้งแต่วันที่ 7 พฤศจิกายน 2556 จนถึงวันที่ 4 ธันวาคม 2556 หรือภายใน 20 วันทำการแรกของระยะเวลารับซื้อรวมระยะเวลาที่ขยายออก (“**ระยะเวลายกเลิกการแสดงเจตนาขาย**”)

5.2 วิธียกเลิกการแสดงเจตนาขาย

5.2.1 อ่าน “**ขั้นตอนในการยกเลิกการแสดงเจตนาในการขายหลักทรัพย์**” ตาม**เอกสารแนบ 3.1** อย่างละเอียด กรอกข้อความใน “**แบบคำขอยกเลิกการแสดงเจตนาขายหลักทรัพย์**” ตาม**เอกสารแนบ 3.2** ให้ถูกต้องครบถ้วน และชัดเจนพร้อมลงลายมือชื่อผู้ยกเลิกการเสนอขาย

5.2.2 ตรวจสอบว่าได้แนบเอกสาร ดังต่อไปนี้ มากับแบบคำขอยกเลิกการตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์

(1) หลักฐานการรับเอกสาร ดังต่อไปนี้: (1) ใบรับหุ้นที่ออกโดยตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ (2) ใบโอนหุ้นผ่านศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (3) ใบโอนหลักทรัพย์เฉพาะผู้ถือ NVDR ที่ออกโดยบริษัทหลักทรัพย์ที่ผู้แสดงเจตนาขายมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ และแบบตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์

(2) ในกรณีผู้ที่ยกเลิกการแสดงเจตนาขาย คือ

ก) <u>บุคคลธรรมดาสัญชาติไทย</u>

สำเนาบัตรประชาชนที่ยังไม่หมดอายุ (หรือบัตรข้าราชการ หรือบัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจที่ยังไม่หมดอายุ และสำเนาทะเบียนบ้าน) พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง กรณีใช้สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนตลอดชีพ ให้แนบสำเนาทะเบียนบ้านหน้าที่แสดงที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและหน้าที่แสดงชื่อผู้แสดงเจตนาขายมาด้วย โดยลายมือชื่อที่รับรองสำเนาถูกต้องของเอกสารทั้งหมดนี้ต้องตรงกับลายมือชื่อที่ปรากฏในเอกสารประกอบแบบตอบรับคำเสนอซื้ออื่นๆ

ข) <u>บุคคลธรรมดาสัญชาติต่างด้าว</u>

สำเนาบัตรต่างด้าว หรือหนังสือเดินทางที่ยังไม่หมดอายุ พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง โดยลายมือชื่อที่รับรองสำเนาถูกต้องของเอกสารทั้งหมดนี้ต้องตรงกับลายมือชื่อที่ปรากฏในเอกสารประกอบแบบตอบรับคำเสนอซื้ออื่นๆ

ค) <u>นิติบุคคลสัญชาติไทย</u>

สำเนาหนังสือรับรองบริษัทที่ออกโดยกระทรวงพาณิชย์ฉบับที่มีข้อมูลล่าสุด มีอายุไม่เกิน 6 เดือน นับจนวันยื่นแบบตอบรับคำเสนอซื้อ พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลนั้น และประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) พร้อมแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน (บัตรข้าราชการ หรือบัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจของบุคคลผู้มีอำนาจลงนาม และสำเนาทะเบียนบ้าน) พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง กรณีใช้สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนตลอดชีพ ให้แนบสำเนาทะเบียนบ้านหน้าที่แสดงที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและหน้าที่แสดงชื่อผู้แสดงเจตนาขายมาด้วย ถ้าบุคคลผู้มีอำนาจลงนามเป็นบุคคลที่ไม่ได้ถือสัญชาติไทย ให้ใช้สำเนาใบต่างด้าว หรือสำเนาหนังสือเดินทางของผู้มีอำนาจลงนาม พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

ง) <u>นิติบุคคลสัญชาติต่างด้าว</u>

สำเนาหนังสือสำคัญการจัดตั้งบริษัท หรือหนังสือรับรองบริษัทที่ออกโดยนิติบุคคล หรือหน่วยงานกำกับของประเทศที่นิติบุคคลมีภูมิลำเนา ซึ่งรับรองชื่อนิติบุคคล ชื่อผู้มีอำนาจลง

ลายมือชื่อผูกพันนิติบุคคล ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และเงื่อนไขในการลงลายมือชื่อผูกพันนิติบุคคล โดยต้องมีอายุไม่เกิน 6 เดือน นับจนวันยื่นแบบคำขอยกเลิกการตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง และประทับตราสำคัญของนิติบุคคล(ถ้ามี) พร้อมแนบเอกสารประกอบของผู้มีอำนาจลงนามที่ได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาหนังสือข้างต้น ตามที่ระบุในข้อ 5.2.2 (ก) หรือ (ข) แล้วแต่กรณี

สำเนาเอกสารประกอบทั้งหมดที่ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องแล้วต้องได้รับการรับรองลายมือชื่อโดยเจ้าหน้าที่ Notary Public หรือหน่วยงานอื่นใดที่มีอำนาจในประเทศที่เอกสารดังกล่าวได้จัดทำหรือรับรองความถูกต้อง และได้รับการรับรองจากเจ้าหน้าที่ของสถานทูตไทยหรือสถานกงสุลไทยในประเทศที่เอกสารได้จัดทำหรือรับรองความถูกต้อง ซึ่งต้องมีอายุไม่เกิน 6 เดือน นับจนถึงวันยื่นแบบตอบรับคำเสนอซื้อ

(3) ในกรณีที่ผู้ตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ไม่สามารถมาด้วยตนเอง กรุณาส่งหนังสือมอบอำนาจสำหรับการยกเลิกการตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์พร้อมปิดอากรแสตมป์ 10 บาท และสำเนาเอกสารของผู้มอบอำนาจและผู้รับมอบอำนาจตามข้อ 5.2.2

5.2.3 ยื่นแบบคำขอยกเลิกการตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ ซึ่งกรอกข้อความอย่างครบถ้วน พร้อมเอกสารประกอบตามที่ระบุในข้อ 5.2 ที่สำนักงานของตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ ตามที่อยู่ที่ระบุไว้ในข้อ 1.3.1

BTMU และตัวแทนในการซื้อหลักทรัพย์จะไม่รับเอกสารใดที่เกี่ยวกับการยกเลิกการตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ที่ส่งทางไปรษณีย์

5.2.4 เมื่อตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ ได้รับและตรวจสอบแบบยกเลิกการตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ และเอกสารประกอบตามข้อ 5.2 ครบถ้วนถูกต้องเรียบร้อยแล้วภายในระยะเวลายกเลิกการตอบรับคำเสนอซื้อ ให้ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ดำเนินการ ดังนี้

- **<u>ในกรณีขอรับคืนเป็นใบหุ้น</u>** ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์จะคืนใบหุ้นให้แก่ผู้แสดงเจตนาขายที่ทำการยกเลิกการตอบรับคำเสนอซื้อภายในวันทำการถัดจากวันที่ยื่นแบบยกเลิกการตอบรับคำเสนอซื้อหุ้น และเอกสารอื่นๆที่จำเป็นระบุไว้ในข้อ 5.2.2 ผู้ยกเลิกการเสนอขายสามารถรับใบหุ้นคืนได้ที่สำนักงานของตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์

- **<u>ในกรณีขอรับคืนผ่านศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (เพื่อนำฝากเข้าบริษัทหลักทรัพย์ที่ผู้ยกเลิกการเสนอขายมีบัญชีอยู่)</u>** ผู้ที่ยกเลิกการแสดงเจตนาในการตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์มีภาระในการจ่ายค่าธรรมเนียมการโอนหลักทรัพย์ รายการละ 20 บาท และจะได้รับหลักทรัพย์คืนผ่านศูนย์รับฝากหลักทรัพย์เท่านั้น ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์จะโอนหลักทรัพย์ที่แสดงเจตนาขายคืนผ่านศูนย์รับ

ฝากหลักทรัพย์ในระบบไร้ใบหุ้นภายในวันทำการถัดจากวันที่ผู้แสดงเจตนาขายหรือผู้รับมอบอำนาจยกเลิกการเสนอขายหลักทรัพย์

ผู้ที่ยกเลิกการแสดงเจตนาตอบรับคำเสนอซื้อจะสามารถรับหลักทรัพย์คืนในรูปแบบที่แสดงเจตนาขายเท่านั้น ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงรูปแบบของหลักทรัพย์ได้

6. วิธีส่งมอบหลักทรัพย์คืนกรณีที่มีการในการยกเลิกคำเสนอซื้อ

BTMU อาจยกเลิกคำเสนอซื้อได้ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(ก) มีเหตุการณ์หรือการกระทำใด ๆ เกิดขึ้นภายหลังจากยื่นคำเสนอซื้อต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และยังไม่พ้นระยะเวลารับซื้อ อันเป็นเหตุหรืออาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงต่อฐานะหรือทรัพย์สินของกรุงศรี โดยเหตุการณ์หรือการกระทำดังกล่าวมิได้เกิดจากการกระทำของ BTMU หรือการกระทำที่ BTMU ต้องรับผิดชอบ หรือ

(ข) กรุงศรีกระทำการใดๆ ภายหลังจากที่ได้มีการยื่นคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และยังไม่พ้นระยะเวลารับซื้อ อันเป็นผลให้มูลค่าหลักทรัพย์สามัญของกรุงศรีลดลงอย่างมีนัยสำคัญ

ในการนี้ BTMU จะคืนหลักทรัพย์ให้แก่ผู้ถือหลักทรัพย์ของกรุงศรีที่ได้ตอบรับคำเสนอซื้อและที่ได้ส่งแบบตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ตามข้อ 1.1 และเอกสารประกอบแบบตอบรับคำเสนอตามข้อ 1.2 ผู้ที่แสดงเจตนาขายที่ได้ส่งแบบตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ตามข้อ 1.1 และเอกสารประกอบแบบตอบรับคำเสนอซื้อตามข้อ 1.2 จะได้รับหุ้นสามัญหรือ NVDR คืนตามที่แสดงเจตนาไว้ (แล้วแต่กรณี) โดย BTMU จะส่งมอบหลักทรัพย์คืนตามวิธีการ ดังต่อไปนี้

<u>ในกรณีที่ผู้แสดงเจตนาในการขายหลักทรัพย์มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์</u>

ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์จะโอนหลักทรัพย์ผ่านศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ไปยังบัญชีของผู้แสดงเจตนาขายหลักทรัพย์ตามที่ระบุไว้ในแบบตอบรับคำเสนอซื้อที่จะฝากไว้กับบริษัทหลักทรัพย์ที่ผู้แสดงเจตนาขายมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์อยู่ภายในวันทำการถัดไปหลังจากวันที่ BTMU แจ้งยกเลิกคำเสนอซื้อ

<u>ในกรณีที่ผู้แสดงเจตนาในการหลักทรัพย์ไม่มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และได้โอนหุ้นของกิจการเป็นใบหุ้น</u>

ผู้แสดงเจตนาขายสามารถขอใบหุ้นคืนได้ที่สำนักงานของตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ภายในวันทำการถัดไปหลังจากวันที่ BTMU แจ้งยกเลิกคำเสนอซื้อ

ทั้งนี้ BTMU จะส่งหมายประกาศในการยกเลิกคำเสนอซื้อให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการในวันทำการถัดไปหลังจากช่วงสิ้นสุดการทำคำเสนอซื้อ

7. การกำหนดราคาเสนอซื้อ

7.1 ที่มาของราคาเสนอซื้อ

ราคาเสนอซื้อหลักทรัพย์ของกรุงศรีที่ 39 บาท (สามสิบเก้าบาทถ้วน) ต่อหุ้น เป็นราคาที่ตกลงกันระหว่าง BTMU และ GECIH เกี่ยวกับการทำคำเสนอซื้อภายใต้สัญญาซื้อหุ้น ราคาเสนอซื้อนี้ประเมินจากวิธีการประเมินราคาที่ใช้กับธุรกรรมลักษณะนี้หลายวิธีรวมถึงวิธีคิดลดเงินปันผล (Dividend Discount Model) วิธีเปรียบเทียบอัตราส่วนมูลค่าตลาด (Market Multiples Analysis) และการเจรจาตกลงราคาระหว่าง BTMU และ GECIH

7.2 ราคาสูงสุดที่ผู้ทำคำเสนอซื้อหรือบุคคลตามมาตรา 258 ใน พ.ร.บ. หลักทรัพย์ ได้มาในระยะเวลา 90 วันก่อนวันยื่นคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

- ไม่มี -

8. การได้หลักทรัพย์ก่อนการทำคำเสนอซื้อ (เฉพาะกรณีการเสนอซื้อหุ้นบางส่วนตามหมวด 5 ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 12/2554)

ไม่บังคับใช้ในกรณีนี้เนื่องจาก BTMU รับซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกรุงศรี

ส่วนที่ 5

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า

1) ข้าพเจ้ามีความตั้งใจทำคำเสนอซื้อในครั้งนี้จริง

2) ราคาเสนอซื้อในครั้งนี้ เป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 12/2554;

3) ข้าพเจ้ามีความตั้งใจที่จะปฏิบัติตามแผนการที่ข้าพเจ้าระบุไว้ในคำเสนอซื้อนี้ และ

4) ข้อมูลตามคำเสนอซื้อถูกต้องครบถ้วน ตรงต่อความเป็นจริง ไม่มีข้อมูลที่อาจทำให้บุคคลอื่นสำคัญผิดในสาระสำคัญ และมิได้มีการปกปิดข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญซึ่งควรบอกแจ้ง

ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด

(Takashi Morimura)

Deputy President, Chief Executive, Global Business Unit

ผู้ทำคำเสนอซื้อ

ข้าพเจ้าในฐานะผู้จัดเตรียมคำเสนอซื้อได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดในประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ว่าด้วยการให้ความเห็นชอบที่ปรึกษาทางการเงินและขอบเขตการดำเนินงาน พ.ศ. 2552 ลงวันที่ 8 สิงหาคม 2552 (และที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม) แล้ว และขอรับรองว่าในการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว ข้าพเจ้า

1) ได้พิจารณาข้อมูลของ BTMU จนเชื่อมั่นว่า ข้อมูลเกี่ยวกับ BTMU ที่เปิดเผยในคำเสนอซื้อถูกต้องและครบถ้วนและไม่มีข้อมูลที่อาจทำให้บุคคลอื่นสำคัญผิดในสาระสำคัญ รวมทั้งไม่มีการปกปิดข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญซึ่งควรบอกให้แจ้ง

2) ได้ตรวจสอบหลักฐานทางการเงินแล้วเห็นว่า BTMU มีแหล่งเงินทุนที่เพียงพอสำหรับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ข้างต้นได้จริง

3) ได้สอบทานนโยบายและแผนการบริหารกิจการตามที่ปรากฏในข้อ 2 ส่วนที่ 3 รายละเอียดของกรุงศรีแล้วเห็นว่า

   ก) BTMU สามารถดำเนินการตามนโยบายและแผนการบริหารกิจการดังกล่าวได้

   ข) สมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำนโยบายและแผนการบริหารกิจการได้จัดทำขึ้นอย่างสมเหตุสมผล และ

   ค) มีการอธิบายผลกระทบต่อกรุงศรี และความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อกรุงศรีหรือผู้ถือหลักทรัพย์อย่างชัดเจนและเพียงพอ

4) จากข้อมูลและหลักฐานการได้หลักทรัพย์ของกรุงศรีที่ BTMU หรือบุคคลตามมาตรา 258 ได้มาในระยะเวลา 90 วันก่อนวันยื่นคำเสนอซื้อ และราคาเสนอซื้อที่ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบแล้วนั้นไม่มีข้อสงสัยว่าราคาเสนอซื้อในครั้งนี้ไม่เป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 12/2554 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ

5) ได้สอบทานความครบถ้วนของข้อมูลอื่นๆ ในคำเสนอซื้อนี้ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบแล้ว เห็นว่าข้อมูลถูกต้องครบถ้วนและไม่มีข้อมูลที่อาจทำให้บุคคลอื่นสำคัญผิดในสาระสำคัญ รวมทั้งไม่มีการปกปิดข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญซึ่งควรบอกแจ้ง

บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)

(นายตรัยรักษ์ เต็งไตรรัตน์)
กรรมการผู้จัดการ

(นายศุภโชค ศุภบัณฑิต)
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ผู้จัดเตรียมคำเสนอซื้อ

ขั้นตอนในการตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์สำหรับหุ้นสามัญ

ผู้ถือหลักทรัพย์ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ("BAY")

กรณีส่งมอบใบหุ้น	กรณีโอนหลักทรัพย์ผ่านศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (Scripless)
1. กรอกแบบตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ตาม**เอกสารแนบ** 1.2	1. กรอกแบบตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ตาม**เอกสารแนบ** 1.2
2. ลงลายมือชื่อสลักหลังใบหุ้นเพื่อโอนลอย	2. แจ้งความประสงค์กับบริษัทหลักทรัพย์ที่ท่านมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และมีหลักทรัพย์อยู่เพื่อโอนหุ้น BAY ที่จะขายเข้าบัญชี ดังนี้ โอนเข้าบัญชี "**บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด) มหาชน (เพื่อคำเสนอซื้อ**" **เลขบัญชี** 006-000000015-7

3. แนบเอกสารประกอบซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องแล้วแต่กรณี (ในกรณีที่เป็นใบหุ้น โปรดแนบสำเนาเอกสารแสดงตนเพิ่มอีก 1 ชุด)

1) บุคคลธรรมดาสัญชาติไทย
   - สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนที่ยังไม่หมดอายุพร้อมลงนามเซ็นรับรองสำเนาถูกต้อง กรณีใช้สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนตลอดชีพ ให้แนบสำเนาทะเบียนบ้านหน้าที่แสดงที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และหน้าที่แสดงชื่อผู้แสดงเจตนาขายมาด้วย **หรือ**
   - สำเนาบัตรข้าราชการ/สำเนาบัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจที่ยังไม่หมดอายุพร้อมสำเนาทะเบียนบ้าน พร้อมลงนามเซ็นรับรองสำเนาถูกต้อง

   กรณีที่ชื่อหรือนามสกุลไม่ตรงกับใบหุ้น ให้กรอกแบบคำขอแก้ไขข้อมูลผู้ถือหลักทรัพย์ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ พร้อมแนบเอกสารที่ออกโดยราชการ เช่น ทะเบียนสมรส/ใบหย่า/ใบแจ้งเปลี่ยนชื่อ แล้วแต่กรณี

2) บุคคลธรรมดาสัญชาติต่างด้าว
   - สำเนาใบต่างด้าว หรือสำเนาหนังสือเดินทางที่ยังไม่หมดอายุพร้อมลงนามเซ็นรับรองสำเนาถูกต้อง

3) นิติบุคคลสัญชาติไทย
   3.1) สำเนาหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ที่มีอายุไม่เกิน 6 เดือน นับจนถึงวันยื่นแบบตอบรับคำเสนอซื้อ ลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคล พร้อมประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี)
   3.2) สำเนาเอกสารตามข้อ 1) หรือ 2) แล้วแต่กรณีของผู้มีอำนาจลงนามที่ได้รับรองเอกสารตามข้อ 3.1)

4) นิติบุคคลต่างประเทศ
   4.1) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล และหนังสือรับรองที่ออกโดยเจ้าหน้าที่ของนิติบุคคล หรือหน่วยงานของประเทศที่นิติบุคคลมีภูมิลำเนา ซึ่งรับรองถึงชื่อนิติบุคคลชื่อผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันนิติบุคคล ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และอำนาจหรือเงื่อนไขในการลงลายมือชื่อผูกพันนิติบุคคล (มีอายุไม่เกิน 6 เดือนนับจนถึงวันยื่นแบบตอบรับคำเสนอซื้อ) พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลนั้น
   4.2) สำเนาเอกสารตามข้อ 1) หรือ 2) แล้วแต่กรณีของผู้มีอำนาจลงนามที่ได้รับรองเอกสารตามข้อ 4.1)

   เอกสารตามข้อ 4.1) และ 4.2) ต้องได้รับการรับรองลายมือชื่อโดยเจ้าหน้าที่ Notary Public และรับรองโดยสถานทูตไทยหรือสถานกงสุลไทยในประเทศที่เอกสารดังกล่าวได้จัดทำหรือรับรองความถูกต้อง โดยเอกสารทั้งหมดต้องมีอายุไม่เกิน 6 เดือนนับจนถึงวันยื่นแบบตอบรับ

   กรณีผู้แสดงเจตนาขายเป็นนิติบุคคลสัญชาติต่างด้าวที่มิได้ประกอบกิจการในประเทศไทยและมีถิ่นที่อยู่ในประเทศที่ไม่มีอนุสัญญาภาษีซ้อนกับประเทศไทย หรือมีถิ่นที่อยู่ในประเทศที่มีอนุสัญญาภาษีซ้อนกับประเทศไทย แต่อนุสัญญาภาษีซ้อนนั้นไม่ได้มีการยกเว้นในเรื่องการหักภาษี ณ ที่จ่ายที่จัดเก็บการผลกำไรจากการขายหลักทรัพย์ในประเทศไทย ผู้แสดงเจตนาขายต้องกรอกรายละเอียดของราคาต้นทุนของหลักทรัพย์ที่แสดงเจตนาขายในใบยืนยันราคาต้นทุนหลักทรัพย์ที่นำมาเสนอขายตาม (**เอกสารแนบ** 4) พร้อมแนบหลักฐานแสดงราคาต้นทุน

   ภาษีหัก ณ ที่จ่ายที่จัดเก็บการผลกำไรจากการขายหลักทรัพย์ จะถูกหักจากเงินที่จะได้รับจากการขายหลักทรัพย์ผ่านการทำคำเสนอซื้อ หากผู้แสดงเจตนาขายไม่ได้ส่ง**เอกสารแนบ** 4 หรือหลักฐานแสดงราคาต้นทุน ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์จะคำนวณ และหักภาษีหัก ณ ที่จ่ายตามมูลค่าที่ผู้แสดงเจตนาขายจะได้รับซึ่งคำนวณโดยคูณราคาเสนอซื้อที่ 39 บาทด้วยจำนวนหุ้นที่แสดงเจตนาขาย

เอกสารเพิ่มเติมกรณีมอบอำนาจให้ผู้อื่นกระทำการแทน

1. หนังสือมอบอำนาจฉบับจริงพร้อมปิดอากรแสตมป์ 10 หรือ 30 บาท (**เอกสารแนบ** 1.3)
2. หลักฐานแสดงสภาพบุคคลของผู้มอบอำนาจและผู้รับมอบอำนาจ ตามที่ระบุข้างต้น

4. ส่งเอกสารทั้งหมดที่

คุณอรชร ชนะโภคากุล หรือ คุณอารีวรรณ ยางทัด หรือ คุณผกามาศ หล่อสุพรรณพร

ฝ่ายปฏิบัติการ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)

ชั้น 6 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 256/6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0-2305-9000 ต่อ 9390, 9391 หรือ 9381 โทรสาร 0-2693-2627

หรือ บริษัทหลักทรัพย์ที่ท่านมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และมีหลักทรัพย์ที่จะขายฝากอยู่และบริษัทหลักทรัพย์นั้นให้บริการรวบรวมเอกสารเพื่อยื่นให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)

กรณี ส่งมอบใบหุ้น ขอความร่วมมือในการนำส่งเอกสารทั้งหมดล่วงหน้า 2 วันทำการก่อนวันสุดท้ายของระยะเวลารับซื้อ

ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด และตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์จะไม่รับเอกสารในการทำคำเสนอซื้อทางไปรษณีย์

แบบตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์สำหรับหุ้นสามัญของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ("BAY")

เรียน ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ทำคำเสนอซื้อ และ
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ เลขที่ใบรับ_____
ข้าพเจ้า (นาย/นาง/นางสาว/บริษัท)_____สัญชาติ_____
ที่อยู่ (ที่สามารถติดต่อได้ทางไปรษณีย์)_____
รหัสไปรษณีย์_____ประเทศ_____โทรศัพท์ที่ติดต่อได้_____
เลขประจำตัวผู้เสียภาษี_____อาชีพ_____
☐ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านเป็นเหมือนกับที่อยู่ที่สามารถติดต่อได้ทางไปรษณีย์ ☐ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านต่างจากที่อยู่ที่สามารถติดต่อได้ทางไปรษณีย์ ดังนี้
ที่อยู่ (ตามทะเบียนบ้าน)_____
รหัสไปรษณีย์_____ประเทศ_____โทรศัพท์ที่ติดต่อได้_____

โปรดระบุประเภทของผู้แสดงเจตนาขายหุ้นสามัญของ BAY ("ผู้แสดงเจตนาขาย")

☐ บุคคลธรรมดาสัญชาติไทย บัตรประจำตัวประชาชน/บัตรข้าราชการ/บัตรพนักงานบริษัท เลขที่_____
☐ บุคคลธรรมดาที่ไม่ได้มีสัญชาติไทย ใบต่างด้าว/หนังสือเดินทาง เลขที่_____
☐ นิติบุคคลสัญชาติไทย เลขทะเบียนบริษัท เลขที่_____
☐ นิติบุคคลต่างประเทศ เลขทะเบียนบริษัท เลขที่_____

ขอเสนอขายหุ้นสามัญของ BAY จำนวน_____หุ้น (_____)
ในราคาหุ้นละ 39.00 บาท ซึ่งมีค่าธรรมเนียมในการขายหลักทรัพย์ดังนี้

(1) สำหรับหุ้นที่ 1 ถึงหุ้นที่ 50,000,000 ค่าธรรมเนียมในการขายหลักทรัพย์อยู่ที่ร้อยละ 0.250 ของราคาเสนอซื้อ และ ภาษีมูลค่าเพิ่มอีกร้อยละ 7.00 ของค่าธรรมเนียมในการขายหลักทรัพย์ต่อแบบตอบรับคำเสนอซื้อ 1 ชุด คิดเป็นราคาสุทธิที่ผู้ขายจะได้รับหุ้นละ 38.8957 บาท (สามสิบแปดจุดแปดเก้าห้าเจ็ดบาท)
(2) สำหรับหุ้นที่ 50,000,001 หุ้นขึ้นไป ค่าธรรมเนียมในการขายหลักทรัพย์อยู่ที่ร้อยละ 0.225 ของราคาเสนอซื้อ และ ภาษีมูลค่าเพิ่มอีกร้อยละ 7.00 ของค่าธรรมเนียมในการขายหลักทรัพย์ต่อแบบตอบรับคำเสนอซื้อ 1 ชุด คิดเป็นราคาสุทธิที่ผู้ขายจะได้รับหุ้นละ 38.9061 บาท (สามสิบแปดจุดเก้าศูนย์หกหนึ่งบาท)

รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น_____บาท ทั้งนี้ค่าธรรมเนียมในการขายจะขึ้นอยู่กับเงื่อนไขและข้อบังคับของผู้ทำคำเสนอซื้อในการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของ BAY โดยจำนวนค่าธรรมเนียมสูงสุดที่เรียกเก็บในการเสนอขายหลักทรัพย์ต่อแบบตอบรับคำเสนอซื้อหุ้นสามัญ 1 ชุดจะอยู่ที่ 50,000,000 บาท (ห้าสิบล้านบาทถ้วน) ซึ่งรวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว ผู้ทำคำเสนอซื้อจะชำระค่าหุ้นจะเป็นจำนวนเงินบาทปัดเศษเป็นทศนิยม 2 ตำแหน่ง โดยในกรณีที่เศษทศนิยมมากกว่าหรือเท่ากับ 0.005 บาท จะมีการปัดเศษนั้นขึ้น และในกรณีที่เศษทศนิยมน้อยกว่า 0.005 บาท จะมีการปัดเศษนั้นทิ้ง

ข้าพเจ้าได้ยอมรับว่าการตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของ BAY ไม่สามารถถอนการตอบรับได้ และข้าพเจ้าจะไม่ยกเลิกหรือถอดถอนการตอบรับคำเสนอซื้อไม่ว่ากรณีใดๆ เว้นแต่ว่าจะยกเลิกหรือถอดถอนคำเสนอซื้อตามเงื่อนไขและข้อกำหนดที่ระบุในคำเสนอซื้อหลักทรัพย์

ข้าพเจ้าขอมอบให้บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับมอบอำนาจของข้าพเจ้าในการขาย โอน และส่งมอบหุ้นของข้าพเจ้า ตามรายละเอียดที่กล่าวข้างล่างนี้ รวมทั้งการรับชำระค่าหุ้นสามัญดังกล่าว ตลอดจนดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการขายและการรับชำระราคาแทนข้าพเจ้า

☐ กรณีส่งมอบเป็น "ใบหุ้น"		☐ กรณีโอนหุ้นผ่านศูนย์รับฝากหลักทรัพย์			จำนวนหุ้น
ชื่อผู้ถือหุ้นตามทะเบียน	ใบหุ้นเลขที่	โอนจากบริษัทสมาชิกศูนย์รับฝากหมายเลข	เลขที่โอน	วันที่โอน	
				รวม	

วิธีการรับเงินค่าขายหลักทรัพย์

☐ 1. โอนเงินเข้าบัญชี ☐ 1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ☐ 2. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ☐ 3. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
☐ 4. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ☐ 5. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ☐ 6. ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
☐ 7. ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ☐ 8. ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ☐ 9. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

สาขา_____ประเภทบัญชี_____
เลขที่บัญชี_____ (ต้องเป็นชื่อเดียวกับผู้แสดงเจตนาขาย พร้อมแนบสำเนาสมุดบัญชีออมทรัพย์หรือสำเนารายงานบัญชีกระแสรายวันดังกล่าวที่รับรองสำเนาถูกต้อง) ทั้งนี้ ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์จะดำเนินการโอนเงินผ่านธนาคาร ในวันที่ 18 ธันวาคม 2556 ซึ่งเป็นวันทำการที่ 3 ถัดจากวันสุดท้ายของระยะเวลาทำคำเสนอซื้อ

☐ 2. มารับเช็คด้วยตนเอง ตั้งแต่วันที่ 18 ธันวาคม 2556 ซึ่งเป็นวันทำการที่ 3 ถัดจากวันสุดท้ายของระยะเวลาทำคำเสนอซื้อ เป็นต้นไป

☐ 3. ให้ส่งเช็คทางไปรษณีย์ตอบรับตามที่อยู่ที่สามารถติดต่อได้ข้างต้น โดยอาจได้รับเช็คภายหลังจากวันที่ 18 ธันวาคม 2556 ซึ่งเป็นวันทำการที่ 3 ถัดจากวันสุดท้ายของระยะเวลา ทำคำเสนอซื้อ

พร้อมกันนี้ ข้าพเจ้าได้แนบเอกสารหลักฐานเพื่อเป็นเอกสารหลักฐานประกอบการตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ ดังนี้ ใบหุ้นของ BAY ที่ได้ลงนามสลักหลังโดยข้าพเจ้าแล้ว และ/หรือ หลักฐานการโอนหุ้นสามัญของ BAY ผ่านศูนย์รับฝากหลักทรัพย์เข้าบัญชี **"บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) เพื่อคำเสนอซื้อ" เลขที่บัญชี** 006-000000015-7 รวมทั้งเอกสารหรือหลักฐานแสดงสภาพบุคคลของผู้แสดงเจตนาขายตามที่ระบุไว้ในคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้าพเจ้าเป็นผู้มีกรรมสิทธิ์ถูกต้องตามกฎหมายในบรรดาหุ้นสามัญของหลักทรัพย์ที่ขายโดยปราศจากการจำนำหรือภาระติดพันใดๆ หรือสิทธิของบุคคลภายนอก ("ภาระติดพัน") และข้าพเจ้าได้ขายหุ้นในฐานะผู้มีกรรมสิทธิ์ในใบหุ้นดังกล่าว โดยปราศจากภาระติดพันใดๆทั้งสิ้น

สำหรับใช้ภายในเท่านั้น

ผู้รับเอกสาร	ผู้กรอกข้อมูล	ผู้ตรวจเอกสาร

ลงชื่อ_____ **ผู้แสดงเจตนาขาย หรือ**
( ) **ผู้รับมอบอำนาจ**
วันที่_____

หลักฐานการรับใบหุ้น โอนหุ้นสามัญของ/BAY และแบบตอบรับคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของ BAY

วันที่_____ เลขที่ใบรับ_____
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ในฐานะตัวแทนรับซื้อหลักทรัพย์ได้รับแบบตอบรับคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของ BAY และใบหุ้น และ/หรือ หลักฐานการโอนหุ้นสามัญผ่านศูนย์รับฝากหลักทรัพย์
จำนวน_____หุ้น จาก_____ไว้เรียบร้อยแล้ว
ทั้งนี้ ผู้แสดงเจตนาขายได้แจ้งความประสงค์ขอรับเงินโดยวิธี

☐ โอนผ่านธนาคาร ในวันที่ 18 ธันวาคม 2556
☐ 1. BAY ☐ 2. SCB ☐ 3. BBL ☐ 4. KTB ☐ 5. KBANK ☐ 6. TMB ☐ 7. UOB ☐ 8. CIMBT ☐ 9. TBANK
☐ มารับเช็คด้วยตนเอง ตั้งแต่วันที่ 18 ธันวาคม 2556 ถึง 26 ธันวาคม 2556
☐ รับเช็คทางไปรษณีย์ตอบรับตามที่อยู่ที่สามารถติดต่อได้ โดยอาจได้รับเช็คภายหลังจากวันที่ 18 ธันวาคม 2556

ลงชื่อ_____ผู้รับ

รายละเอียดเพิ่มเติมโปรดติดต่อ คุณอรชร ชนะโภคากุล หรือคุณอารีวรรณ ยางทัด หรือคุณผกามาศ หล่อสุพรรณพร ฝ่ายปฏิบัติการ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
ชั้น 6 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 252/6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10301 โทรศัพท์ 0-2305-9000 ต่อ 9390, 9391 หรือ 9381 โทรสาร 0-2693-2627

หนังสือมอบอำนาจ
สำหรับการตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ (กรณีหุ้นสามัญ)

อากรแสตมป์
10 บาท
หรือ
30 บาท

เขียนที่_____

วันที่_____

โดยหนังสือฉบับนี้ ข้าพเจ้า _____อายุ_____ปี

สัญชาติ_____บัตรประชาชนเลขที่_____

ที่อยู่เลขที่ (ที่ติดต่อทางไปรษณีย์ได้)_____

_____

รหัสไปรษณีย์_____ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน_____หุ้น ของ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“BAY”)

ขอมอบอำนาจให้_____อายุ_____ปี

สัญชาติ_____บัตรประชาชนเลขที่_____

ที่อยู่ (ที่ติดต่อทางไปรษณีย์ได้)_____

_____

ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน ☐ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านเป็นเหมือนกับที่อยู่ที่สามารถติดต่อได้ทางไปรษณีย์ ☐ อื่นๆ โปรดระบุ

ที่อยู่ (ตามทะเบียนบ้าน)_____

_____

รหัสไปรษณีย์_____เป็นผู้รับมอบอำนาจของข้าพเจ้าให้มีอำนาจใน

- ☐ การขาย โอน ส่งมอบ และสลักหลังใบหุ้นสามัญของ BAY
- ☐ รับเช็คชำระราคาค่าขายหุ้นสามัญ ดังกล่าว (สำหรับกรณีที่ผู้แสดงเจตนาขายหุ้นสามัญของ BAY แจ้งความประสงค์ขอรับเงินโดยมารับเช็คด้วยตนเอง)

โดยดำเนินการผ่านบริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ตลอดจนให้มีอำนาจกระทำการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการนี้แทนข้าพเจ้าจนเสร็จสิ้น

กิจการใดที่ผู้รับมอบอำนาจได้กระทำการภายในขอบเขตอำนาจดังกล่าว ให้ถือเสมือนหนึ่งว่า ข้าพเจ้าผู้มอบอำนาจได้กระทำด้วยตนเองทุกประการ

ลงชื่อ_____ผู้มอบอำนาจ
( )

ลงชื่อ_____ผู้รับมอบอำนาจ
( )

ลงชื่อ_____พยาน
( )

ลงชื่อ_____พยาน
( )

หมายเหตุ โปรดแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มอบอำนาจ และ/หรือ หนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้มอบอำนาจ และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนาม พร้อมสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้รับมอบอำนาจ ซึ่งลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

อากรแสตมป์ 10 บาทสำหรับธุรกรรมสำหรับการขาย โอน หรือส่งมอบหลักทรัพย์เป็นจำนวน 1 ธุรกรรม

อากรแสตมป์ 30 บาทสำหรับธุรกรรมสำหรับการขาย โอน หรือส่งมอบหลักทรัพย์เป็นจำนวนมากกว่า 1 ธุรกรรม หรือการรับเช็ค หรือการยกเลิกแบบตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์

ขั้นตอนในการตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์สำหรับ NVDR

ผู้ถือหลักทรัพย์ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“BAY-R”)

↓

1. กรอกแบบตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์สำหรับ NVDR ตาม**เอกสารแนบ 2.2**

↓

2. แจ้งความประสงค์กับบริษัทหลักทรัพย์ที่ท่านมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และมีหลักทรัพย์อยู่เพื่อโอน NVDR เข้าบัญชี **“บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) เพื่อคำเสนอซื้อ” เลขบัญชี** 006-000000015-7

↓

3. แนบหลักฐานการโอน NVDR ตามที่ระบุใน**เอกสารแนบ 2.2**

↓

4. แนบเอกสารประกอบแล้วแต่กรณี ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้อง ดังนี้

1) บุคคลธรรมดาสัญชาติไทย
   - สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนที่ยังไม่หมดอายุพร้อมลงนามเซ็นรับรองสำเนาถูกต้อง กรณีใช้สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนตลอดชีพ ให้แนบสำเนาทะเบียนบ้านหน้าที่แสดงที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และหน้าที่แสดงชื่อผู้แสดงเจตนาขายมาด้วย **หรือ**
   - สำเนาบัตรข้าราชการ/สำเนาบัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจที่ยังไม่หมดอายุพร้อมสำเนาทะเบียนบ้าน พร้อมลงนามเซ็นรับรองสำเนาถูกต้อง

   กรณีที่ชื่อหรือนามสกุลไม่ตรงกับใบหุ้น ให้กรอกแบบคำขอแก้ไขข้อมูลผู้ถือหลักทรัพย์ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ พร้อมแนบเอกสารที่ออกโดยราชการ เช่น ทะเบียนสมรส/ใบหย่า/ใบแจ้งเปลี่ยนชื่อ แล้วแต่กรณี

2) บุคคลธรรมดาสัญชาติต่างด้าว
   - สำเนาใบต่างด้าว หรือสำเนาหนังสือเดินทางที่ยังไม่หมดอายุพร้อมลงนามเซ็นรับรองสำเนาถูกต้อง

3) นิติบุคคลสัญชาติไทย
   3.1) สำเนาหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ที่มีอายุไม่เกิน 6 เดือน นับจนถึงวันยื่นแบบตอบรับคำเสนอซื้อ ลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคล พร้อมประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี)
   3.2) สำเนาเอกสารตามข้อ 1) หรือ 2) แล้วแต่กรณีของผู้มีอำนาจลงนามที่ได้รับรองเอกสารตามข้อ 3.1)

4) นิติบุคคลต่างประเทศ
   4.1) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล และหนังสือรับรองที่ออกโดยเจ้าหน้าที่ของนิติบุคคล หรือหน่วยงานของประเทศที่นิติบุคคลมีภูมิลำเนา ซึ่งรับรองถึงชื่อนิติบุคคล ชื่อผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันนิติบุคคล ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และอำนาจหรือเงื่อนไขในการลงลายมือชื่อผูกพันนิติบุคคล (มีอายุไม่เกิน 6 เดือน นับจนถึงวันยื่นแบบตอบรับคำเสนอซื้อ) พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจของนิติบุคคลนั้น
   4.2) สำเนาเอกสารตามข้อ 1) หรือ 2) แล้วแต่กรณีของผู้มีอำนาจลงนามที่ได้รับรองเอกสารตามข้อ 4.1)

   เอกสารตามข้อ 4.1) และ 4.2) ต้องได้รับการรับรองลายมือชื่อโดยเจ้าหน้าที่ Notary Public และรับรองโดยสถานทูตไทยหรือสถานกงสุลไทยในประเทศที่เอกสารดังกล่าวได้จัดทำหรือรับรองความถูกต้อง โดยเอกสารทั้งหมดต้องมีอายุไม่เกิน 6 เดือน นับจนถึงวันยื่นแบบตอบรับ

   กรณีผู้แสดงเจตนาขายเป็นนิติบุคคลสัญชาติต่างด้าวที่มิได้ประกอบกิจการในประเทศไทยและมีถิ่นที่อยู่ในประเทศที่ไม่มีอนุสัญญาภาษีซ้อนกับประเทศไทย หรือมีถิ่นที่อยู่ในประเทศที่มีอนุสัญญาภาษีซ้อนกับประเทศไทย แต่อนุสัญญาภาษีซ้อนนั้นไม่ได้มีการยกเว้นในเรื่องการหักภาษี ณ ที่จ่ายที่จัดเก็บการผลกำไรจากการขายหลักทรัพย์ในประเทศไทย ผู้แสดงเจตนาขายต้องกรอกรายละเอียดของราคาต้นทุนของหลักทรัพย์ที่แสดงเจตนาขายในใบยืนยันราคาต้นทุนหลักทรัพย์ที่นำมาเสนอขายตาม (**เอกสารแนบ 4**) พร้อมแนบหลักฐานแสดงราคาต้นทุน

   ภาษีหัก ณ ที่จ่ายที่จัดเก็บการผลกำไรจากการขายหลักทรัพย์ จะถูกหักจากเงินที่จะได้รับจากการขายหลักทรัพย์ผ่านการทำคำเสนอซื้อ หากผู้แสดงเจตนาขายไม่ได้ส่ง**เอกสารแนบ 4** หรือหลักฐานแสดงราคาต้นทุน ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์จะคำนวณ และหักภาษีหัก ณ ที่จ่ายตามมูลค่าที่ผู้แสดงเจตนาขายจะได้รับซึ่งคำนวณโดยคูณราคาเสนอซื้อที่ 39 บาทด้วยจำนวนหลักทรัพย์ที่แสดงเจตนาขาย

เอกสารเพิ่มเติมกรณีมอบอำนาจให้ผู้อื่นกระทำการแทน

1. หนังสือมอบอำนาจฉบับจริงพร้อมปิดอากรแสตมป์ 10 หรือ 30 บาท (**เอกสารแนบ 2.3**)
2. หลักฐานแสดงสภาพบุคคลของผู้มอบอำนาจและผู้รับมอบอำนาจ ตามที่ระบุข้างต้น

↓

5. ส่งเอกสารทั้งหมดที่

คุณอรชร ชนะโภคากุล หรือ คุณอารีวรรณ ยางทัด หรือ คุณผกามาศ หล่อสุพรรณพร

ฝ่ายปฏิบัติการ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)

ชั้น 6 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 256/6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0-2305-9000 ต่อ 9390, 9391 หรือ 9381 โทรสาร 0-2693-2627

หรือ บริษัทหลักทรัพย์ที่ท่านมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และมีหลักทรัพย์ที่จะขายฝากอยู่และบริษัทหลักทรัพย์นั้นให้บริการรวบรวมเอกสารเพื่อยื่นให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)

กรณี ส่งมอบหลักทรัพย์ NVDR โปรดนำส่งเอกสารทั้งหมดล่วงหน้า 1 วันทำการก่อนวันสุดท้ายของระยะเวลารับซื้อ

ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด และตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์จะไม่รับเอกสารในการทำคำเสนอซื้อทางไปรษณีย์

แบบตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์สำหรับใบแสดงสิทธิผลประโยชน์จากหลักทรัพย์อ้างอิง ("ใบแสดงสิทธิผลประโยชน์") ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ("BAY-R")

เรียน ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ทำคำเสนอซื้อ และ
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ เลขที่ใบรับ_____

ข้าพเจ้า (นาย/นาง/นางสาว/บริษัท)_____สัญชาติ_____

ที่อยู่ (ที่สามารถติดต่อได้ทางไปรษณีย์)_____

รหัสไปรษณีย์_____ประเทศ_____โทรศัพท์ที่ติดต่อได้_____

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี_____อาชีพ_____

☐ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านเป็นเหมือนกับที่อยู่ที่สามารถติดต่อได้ทางไปรษณีย์ ☐ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านต่างจากที่อยู่ที่สามารถติดต่อได้ทางไปรษณีย์ ดังนี้

ที่อยู่ (ตามทะเบียนบ้าน)_____

รหัสไปรษณีย์_____ประเทศ_____โทรศัพท์ที่ติดต่อได้_____

โปรดระบุประเภทของผู้แสดงเจตนาขายใบแสดงสิทธิผลประโยชน์ของ BAY-R ("ผู้แสดงเจตนาขาย")

☐ บุคคลธรรมดาสัญชาติไทย บัตรประจำตัวประชาชน/บัตรข้าราชการ/บัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ เลขที่_____

☐ บุคคลธรรมดาที่ไม่ได้มีสัญชาติไทย ใบต่างด้าว/หนังสือเดินทาง เลขที่_____

☐ นิติบุคคลสัญชาติไทย เลขทะเบียนบริษัท เลขที่_____

☐ นิติบุคคลต่างประเทศ เลขทะเบียนบริษัท เลขที่_____

ขอเสนอขายใบแสดงสิทธิผลประโยชน์ของ BAY-R จำนวน_____หน่วย (_____)

ในราคาหน่วยละ 39.00 บาท ซึ่งมีค่าธรรมเนียมในการขายหลักทรัพย์ดังนี้

(1) สำหรับหน่วยที่ 1 ถึงหน่วยที่ 50,000,000 ค่าธรรมเนียมในการขายหลักทรัพย์อยู่ที่ร้อยละ 0.250 ของราคาเสนอซื้อ และ ภาษีมูลค่าเพิ่มอีกร้อยละ 7.00 ของค่าธรรมเนียมในการขายหลักทรัพย์ต่อแบบตอบรับคำเสนอซื้อ 1 ชุด คิดเป็นราคาสุทธิที่ผู้ขายจะได้รับหน่วยละ 38.8957 บาท (สามสิบแปดจุดแปดเก้าห้าเจ็ดบาท)

(2) สำหรับหน่วยที่ 50,000,001 หน่วยขึ้นไป ค่าธรรมเนียมในการขายหลักทรัพย์อยู่ที่ร้อยละ 0.225 ของราคาเสนอซื้อ และ ภาษีมูลค่าเพิ่มอีกร้อยละ 7.00 ของค่าธรรมเนียมในการขายหลักทรัพย์ต่อแบบตอบรับคำเสนอซื้อ 1 ชุด คิดเป็นราคาสุทธิที่ผู้ขายจะได้รับหน่วยละ 38.9061 บาท (สามสิบแปดจุดเก้าศูนย์หกหนึ่งบาท)

รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น_____บาท ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมในการขายจะขึ้นอยู่กับเงื่อนไขและข้อบังคับของผู้ทำคำเสนอซื้อในการทำคำเสนอซื้อใบแสดงสิทธิผลประโยชน์ของ BAY-R โดยจำนวนค่าธรรมเนียมสูงสุดที่เรียกเก็บในการเสนอขายหลักทรัพย์ต่อแบบตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ 1 ชุดจะอยู่ที่ 50,000,000 บาท (ห้าสิบล้านบาทถ้วน) ซึ่งรวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว ผู้ทำคำเสนอซื้อจะชำระค่าหลักทรัพย์จะเป็นจำนวนเงินบาทปัดเศษเป็นทศนิยม 2 ตำแหน่ง โดยในกรณีที่เศษทศนิยมมากกว่าหรือเท่ากับ 0.005 บาท จะมีการปัดเศษนั้นขึ้น และในกรณีที่เศษทศนิยมน้อยกว่า 0.005 บาท จะมีการปัดเศษนั้นทิ้ง

ข้าพเจ้าได้ยอมรับว่าการตอบรับคำเสนอซื้อใบแสดงสิทธิผลประโยชน์ของ BAY-R ไม่สามารถถอนการตอบรับได้ และข้าพเจ้าจะไม่ยกเลิกหรือถอดถอนการตอบรับคำเสนอซื้อไม่ว่ากรณีใดๆ เว้นแต่ว่าจะยกเลิกหรือถอดถอนคำเสนอซื้อตามเงื่อนไขและข้อกำหนดที่ระบุในคำเสนอซื้อหลักทรัพย์

ข้าพเจ้าขอมอบให้บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับมอบอำนาจของข้าพเจ้าในการขาย โอน และส่งมอบหลักทรัพย์ของข้าพเจ้า ตามรายละเอียดที่กล่าวข้างล่างนี้ รวมทั้งการรับชำระค่าหลักทรัพย์ดังกล่าว ตลอดจนดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการขายและการรับชำระราคาแทนข้าพเจ้า

กรณีโอนใบแสดงสิทธิผลประโยชน์ผ่านศูนย์รับฝากหลักทรัพย์			จำนวนหลักทรัพย์
โอนจากบริษัทสมาชิกศูนย์รับฝากหมายเลข	เลขที่โอน	วันที่โอน	
		รวม	

วิธีการรับเงินค่าขายหลักทรัพย์

☐ 1. โอนเงินเข้าบัญชี ☐ 1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ☐ 2. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ☐ 3. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
☐ 4. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ☐ 5. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ☐ 6. ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
☐ 7. ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ☐ 8. ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ☐ 9. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

สาขา_____ประเภทบัญชี_____

เลขที่บัญชี_____ (ต้องเป็นชื่อเดียวกับผู้แสดงเจตนาขาย พร้อมแนบสำเนาสมุดบัญชีออมทรัพย์หรือสำเนารายงานบัญชีกระแสรายวันดังกล่าวที่รับรองสำเนาถูกต้อง) ทั้งนี้ ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์จะดำเนินการโอนเงินผ่านธนาคาร ในวันที่ 18 ธันวาคม 2556 ซึ่งเป็นวันทำการที่ 3 ถัดจากวันสุดท้ายของระยะเวลาทำคำเสนอซื้อ

☐ 2. มารับเช็คด้วยตนเอง ตั้งแต่วันที่ 18 ธันวาคม 2556 ซึ่งเป็นวันทำการที่ 3 ถัดจากวันสุดท้ายของระยะเวลาทำคำเสนอซื้อ เป็นต้นไป

☐ 3. ให้ส่งเช็คทางไปรษณีย์ตอบรับตามที่อยู่ที่สามารถติดต่อได้ข้างต้น โดยอาจได้รับเช็คภายหลังจากวันที่ 18 ธันวาคม 2556 ซึ่งเป็นวันทำการที่ 3 ถัดจากวันสุดท้ายของระยะเวลา ทำคำเสนอซื้อ

พร้อมกันนี้ ข้าพเจ้าได้แนบเอกสารหลักฐานเพื่อเป็นเอกสารหลักฐานประกอบการตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ ดังนี้ หลักฐานการโอนใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ของ BAY-R ผ่านศูนย์รับฝากหลักทรัพย์เข้าบัญชี **"บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) เพื่อคำเสนอซื้อ" เลขที่บัญชี** 006-000000015-7 รวมทั้งเอกสารหรือหลักฐานแสดงสภาพบุคคลของผู้แสดงเจตนาขายตามที่ระบุไว้ในคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้าพเจ้าเป็นผู้มีกรรมสิทธิ์ถูกต้องตามกฎหมายในบรรดาใบแสดงสิทธิผลประโยชน์ของหลักทรัพย์ที่ขายโดยปราศจากการจำนำหรือภาระติดพันใดๆ หรือสิทธิของบุคคลภายนอก ("ภาระติดพัน") และข้าพเจ้าได้ขายหลักทรัพย์ในฐานะผู้มีกรรมสิทธิ์ในใบหุ้นดังกล่าว โดยปราศจากภาระติดพันใดๆทั้งสิ้น

สำหรับใช้ภายในเท่านั้น

ผู้รับเอกสาร	ผู้กรอกข้อมูล	ผู้ตรวจเอกสาร

ลงชื่อ_____ **ผู้แสดงเจตนาขาย หรือ**
( ) **ผู้รับมอบอำนาจ**
วันที่_____

✂ ----------

หลักฐานการรับโอนใบแสดงสิทธิผลประโยชน์ของ BAY-R และแบบตอบรับคำเสนอซื้อใบแสดงสิทธิผลประโยชน์ของ BAY-R

วันที่_____ เลขที่ใบรับ_____.

บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ในฐานะตัวแทนรับซื้อหลักทรัพย์ได้รับแบบตอบรับคำเสนอซื้อใบแสดงสิทธิผลประโยชน์ของ BAY-R และ หลักฐานการโอนใบแสดงสิทธิผลประโยชน์ผ่านศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ จำนวน._____หน่วย จาก (นาย/นาง/นางสาว/บริษัท_____ไว้เรียบร้อยแล้ว

ทั้งนี้ ผู้แสดงเจตนาขายได้แจ้งความประสงค์ขอรับเงินโดยวิธี

☐ โอนผ่านธนาคาร ในวันที่ 18 ธันวาคม 2556

☐ 1. BAY ☐ 2. SCB ☐ 3. BBL ☐ 4. KTB ☐ 5. KBANK ☐ 6. TMB ☐ 7. UOB ☐ 8. CIMBT ☐ 9. TBANK

☐ มารับเช็คด้วยตนเอง ตั้งแต่วันที่ 18 ธันวาคม 2556 ถึง 26 ธันวาคม 2556

☐ รับเช็คทางไปรษณีย์ตอบรับตามที่อยู่ที่สามารถติดต่อได้ โดยอาจได้รับเช็คภายหลังจากวันที่ 18 ธันวาคม 2556

ลงชื่อ_____ผู้รับ

รายละเอียดเพิ่มเติมโปรดติดต่อ คุณอรชร ชนะโภคากุล หรือคุณอารีวรรณ ยางทัด หรือคุณผกามาศ หล่อสุพรรณพร ฝ่ายปฏิบัติการ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
ชั้น 6 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 252/6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10301 โทรศัพท์ 0-2305-9000 ต่อ 9390, 9391 หรือ 9381 โทรสาร 0-2693-2627

อากรแสตมป์
10 บาท
หรือ
30 บาท

หนังสือมอบอำนาจ
สำหรับการตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์
กรณีใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (NVDR)

เขียนที่_____

วันที่_____

โดยหนังสือฉบับนี้ ข้าพเจ้า _____อายุ_____ปี

สัญชาติ_____บัตรประชาชนเลขที่_____

ที่อยู่เลขที่ (ที่ติดต่อทางไปรษณีย์ได้)_____

_____

รหัสไปรษณีย์_____ซึ่งเป็นผู้ถือใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (NVDR) จำนวน_____หน่วย ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“BAY-R”)

ขอมอบอำนาจให้_____อายุ_____ปี

สัญชาติ_____บัตรประชาชนเลขที่_____

ที่อยู่ (ที่ติดต่อทางไปรษณีย์ได้)_____

_____

ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน ☐ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านเป็นเหมือนกับที่อยู่ที่สามารถติดต่อได้ทางไปรษณีย์ ☐ อื่นๆ โปรดระบุ

ที่อยู่ (ตามทะเบียนบ้าน)_____

_____

รหัสไปรษณีย์_____เป็นผู้รับมอบอำนาจของข้าพเจ้าให้มีอำนาจใน

☐ การขาย โอน ส่งมอบ ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ของ BAY

☐ รับเช็คชำระราคาค่าขายใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ของ BAYดังกล่าว (สำหรับกรณีที่ผู้แสดงเจตนาขายใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ของ BAY แจ้งความประสงค์ขอรับเงินโดยมารับเช็คด้วยตนเอง)

โดยดำเนินการผ่านบริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ตลอดจนให้มีอำนาจกระทำการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการนี้แทนข้าพเจ้าจนเสร็จสิ้น กิจการใดที่ผู้รับมอบอำนาจได้กระทำการภายในขอบเขตอำนาจดังกล่าว ให้ถือเสมือนหนึ่งว่า ข้าพเจ้าผู้มอบอำนาจได้กระทำด้วยตนเองทุกประการ

ลงชื่อ_____ผู้มอบอำนาจ
( )

ลงชื่อ_____ผู้รับมอบอำนาจ
( )

ลงชื่อ_____พยาน
( )

ลงชื่อ_____พยาน
( )

หมายเหตุ โปรดแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มอบอำนาจ และ/หรือ หนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้มอบอำนาจ และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนาม พร้อมสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้รับมอบอำนาจ ซึ่งลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
อากรแสตมป์ 10 บาทสำหรับธุรกรรมสำหรับการขาย โอน หรือส่งมอบหลักทรัพย์เป็นจำนวน 1 ธุรกรรม
อากรแสตมป์ 30 บาทสำหรับธุรกรรมสำหรับการขาย โอน หรือส่งมอบหลักทรัพย์เป็นจำนวนมากกว่า 1 ธุรกรรม หรือการรับเช็ค หรือการยกเลิกแบบตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์

ขั้นตอนในการยกเลิกการแสดงเจตนาขายหลักทรัพย์

ผู้ถือหลักทรัพย์ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ("BAY")

1. กรอกแบบคำขอยกเลิกการแสดงเจตนาขายหลักทรัพย์ **(เอกสารแนบ 3.2)** และแนบหลักฐานการรับหลักทรัพย์/ใบโอนหลักทรัพย์ผ่านศูนย์รับฝากหลักทรัพย์/แบบตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ พร้อมทั้งแนบเงินสดสำหรับชำระค่าธรรมเนียมการโอนหลักทรัพย์ รายการละ 20 บาท ต่อการโอน 1 ครั้ง

2. แนบเอกสารประกอบซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องแล้วแต่กรณี (ในกรณีที่เป็นใบหุ้น โปรดแนบสำเนาเอกสารแสดงตนเพิ่มอีก 1 ชุด)

   1) บุคคลธรรมดาสัญชาติไทย

      — สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนที่ยังไม่หมดอายุพร้อมลงนามเซ็นรับรองสำเนาถูกต้อง กรณีใช้สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนตลอดชีพ ให้แนบสำเนาทะเบียนบ้านหน้าที่แสดงที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และหน้าที่แสดงชื่อผู้แสดงเจตนาขายมาด้วย หรือ

      — สำเนาบัตรข้าราชการ/สำเนาบัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจที่ยังไม่หมดอายุพร้อมสำเนาทะเบียนบ้าน พร้อมลงนามเซ็นรับรองสำเนาถูกต้อง

   2) บุคคลธรรมดาสัญชาติต่างด้าว

      — สำเนาใบต่างด้าว หรือสำเนาหนังสือเดินทางที่ยังไม่หมดอายุพร้อมลงนามเซ็นรับรองสำเนาถูกต้อง

   3) นิติบุคคลสัญชาติไทย

      3.1) สำเนาหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ที่มีอายุไม่เกิน 6 เดือน นับจนถึงวันยื่นแบบตอบรับคำเสนอซื้อ ลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคล พร้อมประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี)

      3.2) สำเนาเอกสารตามข้อ 1) หรือ 2) แล้วแต่กรณีของผู้มีอำนาจลงนามที่ได้รับรองเอกสารตามข้อ 3.1)

   4) นิติบุคคลต่างประเทศ

      4.1) สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล และหนังสือรับรองที่ออกโดยเจ้าหน้าที่ของนิติบุคคล หรือหน่วยงานของประเทศที่นิติบุคคลมีภูมิลำเนา ซึ่งรับรองถึงชื่อนิติบุคคล ชื่อผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันนิติบุคคล ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และอำนาจหรือเงื่อนไขในการลงลายมือชื่อผูกพันนิติบุคคล (มีอายุไม่เกิน 6 เดือน นับจนถึงวันยื่นแบบตอบรับคำเสนอซื้อ) พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลนั้น

      4.2) สำเนาเอกสารตามข้อ 1) หรือ 2) แล้วแต่กรณีของผู้มีอำนาจลงนามที่ได้รับรองเอกสารตามข้อ 4.1)

      เอกสารตามข้อ 4.1) และ 4.2) ต้องได้รับการรับรองลายมือชื่อโดยเจ้าหน้าที่ Notary Public และรับรองโดยสถานทูตไทยหรือสถานกงสุลไทยในประเทศที่เอกสารดังกล่าวได้จัดทำหรือรับรองความถูกต้อง โดยเอกสารทั้งหมดต้องมีอายุไม่เกิน 6 เดือน นับจนถึงวันยื่นแบบตอบรับ

เอกสารเพิ่มเติมกรณีมอบอำนาจให้ผู้อื่นกระทำการแทน

1. หนังสือมอบอำนาจฉบับจริงพร้อมปิดอากรแสตมป์ 10 บาท (**เอกสารแนบ 3.3**)
2. หลักฐานแสดงสภาพบุคคลของผู้มอบอำนาจและผู้รับมอบอำนาจ ตามที่ระบุข้างต้น

4. ส่งเอกสารทั้งหมดที่

คุณอรชร ชนะโภคากุล หรือ คุณอารีวรรณ ยางทัด หรือ ผกามาศ หล่อสุพรรณพร

ฝ่ายปฏิบัติการ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)

ชั้น 6 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 252/6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

โทรศัพท์ 0-2305-9000 ต่อ 9390, 9391 หรือ 9381 โทรสาร 0-2693-2627

ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด และตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์จะไม่รับเอกสารในการทำคำเสนอซื้อทางไปรษณีย์

แบบคำขอยกเลิกการแสดงเจตนาขาย สำหรับผู้ถือหุ้นสามัญ และผู้ถือหลักทรัพย์ NVDR

แบบคำขอยกเลิกการแสดงเจตนาขายหลักทรัพย์ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ("BAY")

เรียน ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ทำคำเสนอซื้อ และ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ เลขที่แบบคำขอยกเลิก_____

ข้าพเจ้า (นาย/นาง/นางสาว/บริษัท)_____สัญชาติ_____

ที่อยู่ (ที่สามารถติดต่อได้ทางไปรษณีย์_____

รหัสไปรษณีย์_____โทรศัพท์ที่ติดต่อได้_____

ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน ☐ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านเป็นเหมือนกับที่อยู่ที่สามารถติดต่อได้ทางไปรษณีย์ ☐ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านต่างจากที่อยู่ที่สามารถติดต่อได้ทางไปรษณีย์ ดังนี้

ที่อยู่ (ตามทะเบียนบ้าน) _____

รหัสไปรษณีย์_____โทรศัพท์ที่ติดต่อได้_____

มีความประสงค์ขอยกเลิกการแสดงเจตนาขายหลักทรัพย์ของ BAY ตามเงื่อนไขการยกเลิกที่ระบุในคำเสนอซื้อหลักทรัพย์

☐ หุ้นสามัญของ BAY จำนวน_____หุ้น

☐ ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ในตลาดหลักทรัพย์อ้างอิงไทย ("NVDR") ของ BAY จำนวน_____หน่วย

ซึ่งข้าพเจ้าได้ยื่นแบบตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของ BAY เมื่อวันที่_____เลขที่ใบรับ_____

ข้าพเจ้าขอรับหุ้นหรือ NVDR ของ BAY คืน โดยขอรับเป็น

☐ โอนหลักทรัพย์ผ่านศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ โดยโอนเข้าบัญชีสมาชิกผู้ฝาก (ชื่อบริษัทสมาชิกผู้รับโอน)_____ผู้ฝากเลขที่ (หมายเลขผู้รับโอน)_____

เพื่อนำหลักทรัพย์ฝากไว้กับบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อเข้าบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์เลขที่_____ชื่อบัญชี_____

☐ ใบหุ้น โดยมารับด้วยตนเองที่บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) หนึ่งวันทำการภายหลังจากที่ข้าพเจ้ายื่นส่งแบบคำขอยกเลิกการแสดงเจตนาขายหลักทรัพย์ (เฉพาะกรณีที่ผู้เสนอขายแสดงเจตนาขายโดยยื่นใบหุ้นเป็นหลักฐานไว้)

พร้อมกันนี้ข้าพเจ้าได้แนบเงินค่าธรรมเนียมในการโอนหลักทรัพย์รายการละ 20 บาท

ทั้งนี้ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) จะดำเนินการโอนหลักทรัพย์เข้าบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ หรือส่งมอบใบหุ้นคืนภายในวันทำการถัดจากวันที่ผู้ยกเลิกการแสดงเจตนาขายหรือผู้รับมอบอำนาจยื่นแบบคำขอยกเลิกการแสดงเจตนาขายหลักทรัพย์

ข้าพเจ้ายอมรับในเงื่อนไขการยกเลิกและการรับหลักทรัพย์คืนข้างต้น และตกลงที่จะปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อกำหนดที่ระบุในหนังสือชี้ชวนการเสนอขายหลักทรัพย์และเอกสารการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทุกประการ

ลงชื่อ_____ **ผู้แสดงเจตนาขาย หรือ**

( ) **ผู้รับมอบอำนาจ**

วันที่_____

✂ ----------

หลักฐานการรับแบบคำขอยกเลิกการแสดงเจตนาขายหลักทรัพย์ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ("BAY")

วันที่_____ เลขที่แบบคำขอยกเลิก_____

บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ได้รับแบบคำขอยกเลิกการแสดงเจตนาขายหลักทรัพย์ของ BAY โดยมีรายละเอียดดังนี้

☐ หุ้นสามัญ จำนวน_____หุ้น

☐ ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ในตลาดหลักทรัพย์อ้างอิงไทย ("NVDR") จำนวน_____หน่วย

จาก (นาย/นาง/นางสาว/บริษัท)_____ไว้เรียบร้อยแล้ว หลักทรัพย์ที่ทำการยกเลิกจะโอนกลับโดยวิธี

☐ โอนหลักทรัพย์ไปยังชื่อบัญชี (ชื่อของนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์)_____เพื่อที่ฝากไว้กับบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์เลขที่_____

☐ ใบหุ้น โดยรับด้วยตนเองที่บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ในวันรุ่งขึ้นหลังจากได้ยื่นแบบคำยกเลิกการแสดงเจตนาขายหลักทรัพย์

ลงชื่อ_____เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจลงนาม

รายละเอียดเพิ่มเติมโปรดติดต่อ คุณอรชร ชนะโภคากุล หรือคุณอารีวรรณ ยางทัด หรือคุณผกามาศ หล่อสุพรรณพร ฝ่ายปฏิบัติการ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
ชั้น 6 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 252/6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10301 โทรศัพท์ 0-2305-9000 ต่อ 9390, 9391 หรือ 9381 โทรสาร 0-2693-2627

อากรแสตมป์
10 บาท

หนังสือมอบอำนาจ

สำหรับยกเลิกการแสดงเจตนาขายหลักทรัพย์

เขียนที่_____

วันที่_____

โดยหนังสือฉบับนี้ ข้าพเจ้า _____อายุ_____ปี

สัญชาติ_____บัตรประชาชนเลขที่_____

ที่อยู่เลขที่ (ที่ติดต่อทางไปรษณีย์ได้)_____

_____

รหัสไปรษณีย์_____ประเทศ_____

ขอมอบอำนาจให้ (นาย/นาง/นางสาว/บริษัท)_____อายุ_____ปี

สัญชาติ_____บัตรประชาชนเลขที่_____

ที่อยู่ (ที่ติดต่อทางไปรษณีย์ได้)_____

_____

ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน ☐ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านเป็นเหมือนกับที่อยู่ที่สามารถติดต่อได้ทางไปรษณีย์ ☐ อื่นๆ โปรดระบุ
ที่อยู่ (ตามทะเบียนบ้าน)_____

_____

รหัสไปรษณีย์_____ประเทศ_____เป็นผู้รับมอบอำนาจของข้าพเจ้าให้มีอำนาจในการยกเลิกการแสดงเจตนาขายหลักทรัพย์ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ที่ข้าพเจ้าได้แสดงเจตนาขายให้แก่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ตลอดจนให้มีอำนาจกระทำการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการนี้แทนข้าพเจ้าจนเสร็จสิ้น

กิจการใดที่ผู้รับมอบอำนาจได้กระทำการภายในขอบเขตอำนาจดังกล่าว ให้ถือเสมือนหนึ่งว่าข้าพเจ้าผู้มอบอำนาจได้กระทำด้วยตนเองทุกประการ

ลงชื่อ_____ผู้มอบอำนาจ
( )
ลงชื่อ_____ผู้รับมอบอำนาจ
( )
ลงชื่อ_____พยาน
( )
ลงชื่อ_____พยาน
( )

หมายเหตุ โปรดแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มอบอำนาจ และ/หรือ หนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้มอบอำนาจ และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนาม พร้อมสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้รับมอบอำนาจ ซึ่งลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

ใบยืนยันราคาต้นทุนหลักทรัพย์

(เฉพาะนิติบุคคลต่างประเทศที่ไม่มีอนุสัญญาภาษีซ้อนเท่านั้น)

วันที่ _____

เรียน บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ("ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์")

ข้าพเจ้า _____สัญชาติ_____ เลขประจำตัวผู้เสียภาษี (ถ้ามี)_____ ขอแจ้งข้อมูลราคาต้นทุนของหลักทรัพย์ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ("BAY") ที่แสดงเจตนาขาย ดังนี้

เลขที่ใบหุ้น / เลขที่ใบโอน	**ชื่อผู้ถือหุ้นตามทะเบียน**	**จำนวนหุ้น / จำนวนหน่วย NVDR**	**ต้นทุนหุ้นละ (บาท)**
	รวมทั้งสิ้น		

พร้อมนี้ ข้าพเจ้าได้แนบ _____ รวม_____ฉบับ เพื่อเป็นหลักฐานแสดงราคาต้นทุนของหลักทรัพย์ประกอบการหักภาษี ณ ที่จ่าย

ข้าพเจ้าขอรับรองว่ารายการดังกล่าวข้างต้นถูกต้องตรงตามความเป็นจริงทุกประการ

ลงชื่อ_____ผู้แสดงเจตนาขาย

( )

<u>หมายเหตุ</u>:

ภาษี ณ ที่จ่ายจะถูกหักจากหักจากจำนวนเงินค่าขายหลักทรัพย์ที่ผู้แสดงเจตนาขายจะได้รับจากการขายหลักทรัพย์ หากผู้แสดงเจตนาขายไม่ได้ยื่น**<u>เอกสารแนบ 4</u>** หรือหลักฐานแสดงราคาต้นทุน ตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์จะหักภาษี ณ ที่จ่าย โดยคำนวณภาษีจากจำนวนเงินค่าขายหลักทรัพย์ทั้งจำนวนซึ่งเท่ากับราคาเสนอซื้อที่ 39 บาทคูณด้วยจำนวนหลักทรัพย์ที่เสนอขาย

Thailand Securities Depository

แบบคำขอแก้ไขข้อมูลผู้ถือหลักทรัพย์

อากรแสตมป์
10 บาท
(กรณีมอบอำนาจ)

ศรท-301

วันที่.....

ข้าพเจ้า.....

บัตรประจำตัวประชาชน/หนังสือเดินทาง/ทะเบียนนิติบุคคล เลขที่.....มีความประสงค์ขอให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ("บริษัท ศูนย์รับฝากฯ") แก้ไขข้อมูลผู้ถือหลักทรัพย์ ดังนี้

ประเภทข้อมูล	ระบุข้อมูลเดิม (ก่อนแก้ไข)	ระบุข้อมูลใหม่ที่ต้องการแก้ไข
☐ คำนำหน้าชื่อ	➢	➢
☐ ชื่อ – นามสกุล	➢	➢
☐ ที่อยู่ สำหรับการส่งเอกสาร	➢	➢
☐ รหัสไปรษณีย์	➢	➢
☐ โทรศัพท์บ้าน	➢	➢
☐ โทรศัพท์ที่ทำงาน	➢	➢
☐ โทรศัพท์เคลื่อนที่	➢	➢
☐ โทรสาร	➢	➢
☐ อีเมล์ (e-mail)	➢	➢
☐ อื่นๆ	➢	➢

◆ การแก้ไขข้อมูลจะมีผล เมื่อบริษัท ศูนย์รับฝากฯ ได้รับหนังสือไม่น้อยกว่า 5 วันทำการก่อนวันปิดสมุดทะเบียน ในกรณีที่ท่านฝากหลักทรัพย์ไว้กับบริษัทสมาชิกผู้ฝากหลักทรัพย์ (โบรกเกอร์/คัสโตเดียน) การแจ้งขอแก้ไขข้อมูลต่าง ๆ โปรดติดต่อกับบริษัทสมาชิกผู้ฝากของท่านโดยตรง

◆ ที่อยู่สำหรับการส่งเอกสารควรเป็นที่อยู่ที่สะดวกต่อการรับเอกสารโดยวิธีไปรษณีย์ลงทะเบียน แต่มิให้ระบุที่อยู่เป็นตู้ไปรษณีย์ตามที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กำหนดไว้

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อความตามที่ระบุไว้ข้างต้นเป็นความจริง หากจะพึงมีหรือก่อให้เกิดความเสียหายใดขึ้นแก่บริษัท ศูนย์รับฝากฯ อันเนื่องมาจากการดำเนินการตามรายการที่ระบุไว้ข้างต้น ข้าพเจ้าตกลงยินยอมรับผิดชอบในความเสียหายที่เกิดขึ้นและชดใช้ให้แก่บริษัท ศูนย์รับฝากฯ จนครบถ้วน

เอกสารประกอบ โปรดดูรายละเอียดด้านหลังแบบคำขอฯ

ลงชื่อ ..... ผู้ถือหลักทรัพย์

(.....) โทรศัพท์.....

กรณีผู้ถือหลักทรัพย์ มอบอำนาจให้บุคคลอื่นดำเนินการแทน ต้องลงลายมือชื่อในช่องลงชื่อผู้ถือหลักทรัพย์และผู้มอบอำนาจ

ข้าพเจ้า ขอมอบอำนาจให้.....บัตรประจำตัวประชาชน/หนังสือเดินทาง เลขที่.....ดำเนินการยื่นแบบคำขอฯ แทนข้าพเจ้า

ลงชื่อ.....ผู้มอบอำนาจ ลงชื่อ..... ผู้รับมอบอำนาจ

(.....) (.....) โทรศัพท์.....

สำหรับเจ้าหน้าที่	ได้ตรวจสอบหลักฐานแสดงตนฉบับจริงของผู้ถือหลักทรัพย์แล้ว
วันที่.....เลขที่รายการ.....ผู้ตรวจรับ.....	ลงชื่อ.....เจ้าหน้าที่

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110

Thailand Securities Depository Co., Ltd.
62 The Stock Exchange of Thailand Building
Ratchadaphisek Road, Klongtoey, Bangkok 10110 Thailand

Tel. : +66 (0) 2229 2800
Fax : +66 (0) 2654 5427
email : TSDCallCenter@set.or.th

TSD Call Center : +66 (0) 2229 2888
www.tsd.co.th

TSD
Thailand Securities Depository

เอกสารประกอบการแก้ไขข้อมูลผู้ถือหลักหลักทรัพย์

1. **แบบคำขอแก้ไขข้อมูลผู้ถือหลักทรัพย์** ที่กรอกรายละเอียด พร้อมลงลายมือชื่อผู้ถือหลักทรัพย์อย่างถูกต้องครบถ้วน
2. **เอกสารประกอบการแก้ไข** <u>กรณีเปลี่ยน คำนำหน้าชื่อ/ชื่อ-สกุล</u> โปรดแนบ
   - ◆ เอกสารการเปลี่ยน คำนำหน้า, ชื่อตัว, ชื่อสกุล, ใบสำคัญการสมรส, ใบสำคัญการหย่า แล้วแต่กรณี
   - ◆ ใบหลักทรัพย์ฉบับเดิม (ชื่อสกุลเดิมก่อนแก้ไข) เพื่อขอให้นายทะเบียนออกใบหลักทรัพย์ฉบับใหม่ (ชื่อสกุลใหม่ตามที่ขอแก้ไข)
3. **เอกสารแสดงตน** ตามประเภทของบุคคล (บุคคลประเภทอื่น ๆ สามารถดูรายละเอียดได้จาก www.tsd.co.th หรือสอบถามศูนย์บริการข้อมูล 0 2229 2888)

ประเภทบุคคล	เอกสารประกอบ <u>เฉพาะการแก้ไข ชื่อ-สกุล</u>	เอกสารประกอบการแก้ไขอื่น ๆ
บุคคลธรรมดา **-สัญชาติไทย**	- บัตรประจำตัวประชาชน **<u>ฉบับจริง*</u>** **<u>และสำเนา</u>** ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของบัตร (บัตรไม่หมดอายุ) * <u>กรณีไม่สามารถแสดงบัตรประจำตัวประชาชนฉบับจริงได้ หรือ ส่งเอกสารมาดำเนินการทางไปรษณีย์</u> **<u>โปรดแนบ</u>** สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง และ หนังสือรับรองสำเนารายการเกี่ยวกับบัตรประจำตัวประชาชนที่ออกโดยสำนักงานเขต/ทำเนาว **<u>ฉบับจริง</u>** (อายุไม่เกิน 90 วัน นับจากวันออกเอกสาร)	- สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของบัตร (บัตรไม่หมดอายุ)
บุคคลธรรมดา **-สัญชาติอื่น**	- ใบต่างด้าว/หนังสือเดินทาง **<u>ฉบับจริง*</u>** **<u>และสำเนา</u>** ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของเอกสาร (เอกสารไม่หมดอายุ) * <u>กรณีไม่สามารถแสดงหนังสือเดินทางฉบับจริงได้ หรือ ส่งเอกสารมาดำเนินการทางไปรษณีย์</u> - สำเนาหนังสือเดินทาง ต้องให้เจ้าหน้าที่ Notary Public รับรองความถูกต้องของสำเนาหนังสือเดินทาง และให้สถานทูตไทยหรือกงสุลไทยรับรองลายมือชื่อและตราประทับของเจ้าหน้าที่ Notary Public ด้วย ◆ การรับรองเอกสารต้องไม่เกิน 1 ปี จนถึงวันที่ยื่นแบบคำขอต่อนายทะเบียน	- สำเนาใบต่างด้าว/สำเนาหนังสือเดินทาง ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของเอกสาร (เอกสารไม่หมดอายุ)
นิติบุคคล **-สัญชาติไทย**	1. สำเนาหนังสือรับรองของกระทรวงพาณิชย์ (ซึ่งออกไม่เกิน 1 ปี) ลงลายมือชื่อรับรองโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลนั้น 2. สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของบัตร (บัตรไม่หมดอายุ)	
นิติบุคคล **-สัญชาติอื่น**	1. สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท ซึ่งออกโดยหน่วยงานราชการที่มีอำนาจของประเทศซึ่งนิติบุคคลนั้นมีภูมิลำเนา 2. สำเนาหนังสือรับรองรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลพร้อมด้วยเงื่อนไขหรืออำนาจในการลงนามผูกพัน และที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ซึ่งออกโดยเจ้าหน้าที่ของนิติบุคคลนั้น หรือหน่วยงานราชการที่มีอำนาจของประเทศที่นิติบุคคลนั้นมีภูมิลำเนา 3. สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทางของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลนั้นซึ่งรับรองความถูกต้องโดยเจ้าของเอกสาร <u>กรณีเอกสารได้จัดทำหรือรับรองความถูกต้องในต่างประเทศต้องดำเนินการ ดังนี้</u> 1. ให้เจ้าหน้าที่ Notary Public หรือหน่วยงานราชการที่มีอำนาจในประเทศที่ได้จัดทำเอกสารหรือรับรองความถูกต้อง ทำการรับรองลายมือชื่อผู้จัดทำหรือผู้ให้คำรับรองความถูกต้องของเอกสารนั้น และประทับตราเจ้าหน้าที่ Notary Public หรือหน่วยงานราชการนั้นด้วย 2. ให้สถานทูตไทยหรือสถานกงสุลไทยในประเทศที่ได้จัดทำเอกสาร หรือรับรองความถูกต้องรับรองลายมือชื่อและตราประทับของเจ้าหน้าที่ Notary Public หรือหน่วยงานราชการที่มี อำนาจตามข้อ 1. ด้วย ◆ การรับรองเอกสารต้องไม่เกิน 1 ปี จนถึงวันที่ยื่นแบบคำขอต่อนายทะเบียน	

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
Thailand Securities Depository Co., Ltd.
62 The Stock Exchange of Thailand Building
Ratchadaphisek Road, Klongtoey, Bangkok 10110 Thailand
Tel : +66 (0) 2229 2800
Fax : +66 (0) 2654 5427
email : TSDCallCenter@set.or.th
TSD Call Center : +66 (0) 2229 2888
www.tsd.co.th

Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ

23 October 2013

Subject: Certification of the Sources of Funds for the Voluntary Tender Offer to Purchase the Securities of Bank of Ayudhya Public Company Limited

To: Phatra Securities Public Company Limited

Reference is made to the intention expressed by The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. ("**BTMU**") to make a voluntary tender offer ("**VTO**") for the securities of Bank of Ayudhya Public Company Limited ("**Krungsri**"). BTMU hereby certifies and confirms that the entire consideration, which amounts to THB 236,892 million (assuming full acceptance of the VTO), will be financed using internal funds of BTMU. As of the date of this letter, BTMU has reserved a portion of its current cash balance in the amount that can cover the entire consideration solely for the purpose of the VTO.

As of 31 March 2013, BTMU has total assets and shareholders' equity of JPY 181,626 billion (equivalent to THB 56,581 billion) and JPY 10,658 billion (equivalent to THB 3,320 billion), respectively. This serves to illustrate that BTMU has adequate financing to fund the THB 236,892 million required to acquire all shares of Krungsri under the VTO. (JPY/THB = 3.21, as of 31 March 2013)

Yours sincerely,

The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.

Takashi Morimura

Deputy President, Chief Executive
Global Business Unit

Authorized Signature

งบการเงินที่ตรวจสอบแล้วของ

ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด

Deloitte.

Deloitte Touche Tohmatsu LLC
MS Shibaura Building
4-13-23, Shibaura
Minato-ku, Tokyo 108-8530
Japan

Tel: +81 (3) 3457 7321
Fax: +81 (3) 3457 1694
www.deloitte.com/jp

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Board of Directors of The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.:

We have audited the accompanying consolidated balance sheets of The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. (the "Bank") and its subsidiaries as of March 31, 2013 and 2012, and the related consolidated statements of income, comprehensive income, changes in equity, and cash flows for each of the three years in the period ended March 31, 2013, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information, all expressed in Japanese yen.

Management's Responsibility for the Consolidated Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these consolidated financial statements in accordance with accounting principles generally accepted in Japan, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditor's Responsibility

Our responsibility is to express an opinion on these consolidated financial statements based on our audits. We conducted our audits in accordance with auditing standards generally accepted in Japan. Those standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements are free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the consolidated financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the consolidated financial statements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Opinion

In our opinion, the consolidated financial statements referred to above present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Bank and its subsidiaries as of March 31, 2013 and 2012, and the consolidated results of their operations and their cash flows for each of the three years in the period ended March 31, 2013, in accordance with acccunting principles generally accepted in Japan.

Convenience Translation

Our audits also comprehended the translation of Japanese yen amounts into U.S. dollar amounts and, in our opinion, such translation has been made in accordance with the basis stated in Note 1 to the consolidated financial statements. Such U.S. dollar amounts are presented solely for the convenience of readers outside Japan.

Deloitte Touche Tohmatsu LLC

June 26, 2013

Member of
Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Consolidated Financial Statements

The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. and Subsidiaries

Consolidated Balance Sheets
March 31, 2013 and 2012

	Millions of Yen		Millions of U.S. Dollars (Note 1)
	2013	2012	2013
ASSETS:			
Cash and due from banks (Notes 3, 4, 11 and 25)	¥ 9,420,885	¥ 6,866,983	$ 100,169
Call loans and bills bought (Note 25)	416,849	275,256	4,432
Receivables under resale agreements (Note25)	1,121,637	890,835	11,926
Receivables under securities borrowing transactions (Note 25)	724,782	307,498	7,706
Monetary claims bought (Notes 4, 11 and 25)	3,330,246	2,920,376	35,409
Trading assets (Notes 4, 11 and 25)	6,109,570	5,874,039	64,961
Money held in trust (Notes 5 and 25)	343,074	293,133	3,648
Securities (Notes 4, 6, 11 and 25)	63,334,714	63,714,303	673,415
Loans and bills discounted (Notes 7, 11, 12, 25 and 28)	80,947,236	74,827,752	860,683
Foreign exchange assets (Note 25)	1,413,258	1,470,588	15,027
Tangible fixed assets (Notes 8 and 27):	1,146,190	1,080,266	12,187
Buildings	226,987	220,993	2,413
Land (Note 9)	590,525	595,525	6,279
Lease assets (Note 22)	14,081	12,986	150
Construction in progress	17,725	17,264	188
Other tangible fixed assets	296,870	233,495	3,157
Intangible fixed assets:	661,701	601,093	7,036
Software	283,798	280,377	3,017
Goodwill (Note 27)	258,874	227,879	2,753
Lease assets (Note 22)	87	186	1
Other intangible fixed assets	118,940	92,649	1,265
Deferred tax assets (Note 21)	13,171	461,474	140
Customers' liabilities for acceptances and guarantees (Note 10)	7,383,402	6,922,725	78,505
Other assets (Notes 11 and 28)	6,179,368	6,095,737	65,703
Allowance for credit losses (Note25)	(920,534)	(938,125)	(9,787)
Total assets	¥ 181,625,557	¥ 171,663,939	$ 1,931,160

See the accompanying notes to consolidated financial statements.

The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. and Subsidiaries

Consolidated Balance Sheets
March 31, 2013 and 2012

	Millions of Yen		Millions of U.S. Dollars (Note 1)
	2013	2012	2013
LIABILITIES:			
Deposits (Notes 11 and 25)	¥ 120,153,990	¥ 113,072,605	$ 1,277,554
Negotiable certificates of deposit (Note 25)	9,731,585	9,160,933	103,472
Call money and bills sold (Notes 11 and 25)	3,078,930	2,097,337	32,737
Payables under repurchase agreements (Note 25)	7,326,949	6,133,170	77,905
Payables under securities lending transactions (Note 25)	1,139,726	2,172,091	12,118
Commercial paper (Notes 13 and 25)	838,990	434,195	8,921
Trading liabilities (Notes 11 and 25)	4,273,508	4,183,123	45,439
Borrowed money (Notes 11, 13 and 25)	6,627,666	7,153,616	70,470
Foreign exchange liabilities (Note 25)	908,428	881,938	9,659
Short-term bonds payable (Notes 14 and 25)	109,946	98,952	1,169
Bonds payable (Notes 14 and 25)	4,689,978	5,349,929	49,867
Reserve for bonuses	23,180	22,057	246
Reserve for bonuses to directors	141	145	2
Reserve for retirement benefits (Note 15)	63,398	57,065	674
Reserve for retirement benefits to directors	434	475	5
Reserve for loyalty award credits	1,161	897	12
Reserve for contingent losses	50,575	57,162	538
Reserve under special laws	948	809	10
Acceptances and guarantees (Notes 10 and 11)	7,383,402	6,922,725	78,505
Deferred tax liabilities (Note 21)	17,985	15,737	191
Deferred tax liabilities for land revaluation (Note 9)	152,262	154,420	1,619
Other liabilities (Notes 11, 13 and 28)	4,393,522	4,432,379	46,715
Total liabilities	¥ 170,966,715	¥ 162,401,770	$ 1,817,828
EQUITY (Notes 16, 17 and 24):			
Common stock:			
Authorized, 33,000,000 thousand shares;			
Issued, 12,350,038 thousand shares in 2013 and 2012, with no stated value	¥ 1,586,958	¥ 1,586,958	$ 16,874
Preferred stock:			
Authorized, 357,700 thousand shares;			
Issued, 357,700 thousand shares in 2013 and 2012, with no stated value	125,000	125,000	1,329
Capital surplus	3,878,275	3,878,275	41,236
Retained earnings	3,150,671	2,635,211	33,500
Treasury stock-at cost, 201,700 shares in 2013 and 200,700 shares in 2012	(255,700)	(250,000)	(2,719)
Total shareholders' equity	8,485,205	7,975,445	90,220
Accumulated other comprehensive income:			
Unrealized gain on available-for-sale securities (Notes 4 and 6)	825,440	227,725	8,777
Deferred gain on derivatives under hedge accounting	101,029	60,071	1,074
Land revaluation surplus (Note 9)	229,004	232,900	2,435
Foreign currency translation adjustments	(167,028)	(373,450)	(1,776)
Pension liability adjustments under US GAAP recognized at foreign subsidiaries	(59,902)	(52,831)	(637)
Total accumulated other comprehensive income	928,542	94,414	9,873
Minority interests	1,245,093	1,192,309	13,239
Total equity	10,658,841	9,262,169	113,332
Total liabilities and equity	¥ 181,625,557	¥ 171,663,939	$ 1,931,160

See the accompanying notes to consolidated financial statements.

The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. and Subsidiaries

Consolidated Statements of Income
Years Ended March 31, 2013, 2012 and 2011

	Millions of Yen			Millions of U.S. Dollars (Note 1)
	2013	2012	2011	2013
INCOME:				
Interest income:				
Interest on loans and bills discounted	¥ 1,263,266	¥ 1,198,182	¥ 1,214,377	$ 13,432
Interest and dividends on securities	493,926	487,401	469,793	5,252
Interest on call loans and bills bought	7,379	6,419	4,899	78
Interest on receivables under resale agreements	29,052	27,103	13,864	309
Interest on receivables under securities borrowing transactions	2,398	2,166	2,625	25
Interest on due from banks	26,899	35,583	26,236	286
Other interest income	83,677	99,202	182,559	890
Trust fees	10,276	10,296	10,863	109
Fees and commissions	687,006	642,781	638,253	7,305
Trading income	142,756	126,762	116,206	1,518
Other operating income	514,666	504,253	397,306	5,472
Other income (Note 19)	174,473	168,738	194,306	1,855
Total income	3,435,779	3,308,892	3,271,292	36,531
EXPENSES:				
Interest expenses:				
Interest on deposits	156,518	149,166	163,671	1,664
Interest on negotiable certificates of deposit	40,365	35,108	40,438	429
Interest on call money and bills sold	5,611	6,648	4,193	60
Interest on payables under repurchase agreements	22,792	18,847	14,821	242
Interest on payables under securities lending transactions	1,975	1,751	1,460	21
Interest on commercial paper	1,837	693	604	19
Interest on borrowed money	30,901	37,282	32,147	329
Interest on short-term bonds payable	456	429	434	5
Interest on bonds payable	82,848	91,290	99,961	881
Other interest expenses	59,631	18,403	10,957	634
Fees and commissions	125,956	126,118	126,788	1,339
Trading expenses	–	–	2,002	–
Other operating expenses	160,717	150,150	90,439	1,709
General and administrative expenses	1,425,385	1,341,083	1,330,658	15,156
Provision of allowance for credit losses	20,752	75,180	130,919	220
Other expenses (Note 20)	227,113	338,677	360,787	2,415
Total expenses	2,362,866	2,390,833	2,410,285	25,123
Income before income taxes and minority interests	1,072,913	918,059	861,006	11,408
Income taxes (Note 21):				
Current	143,588	191,214	99,345	1,527
Deferred	195,654	124,462	(21,463)	2,080
Total income taxes	339,242	315,677	77,882	3,607
Net income before minority interests	733,670	602,382	783,124	7,801
Minority interests in net income	60,156	58,058	63,328	640
Net income	¥ 673,514	¥ 544,324	¥ 719,795	$ 7,161
	Yen			U.S. Dollars
Per share of common stock (Note 24):				
Basic net income per common share	¥ 53.07	¥ 42.57	¥ 56.78	$ 0.56
Diluted net income per common share	53.07	42.57	–	0.56
Cash dividends applicable to the year per common share	11.19	11.64	19.96	0.12

See the accompanying notes to consolidated financial statements.

The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. and Subsidiaries

Consolidated Statements of Comprehensive Income
Years Ended March 31, 2013, 2012 and 2011

	Millions of Yen			Millions of U.S. Dollars (Note 1)
	2013	2012	2011	2013
Net income before minority interests	¥ 733,670	¥ 602,382	¥ 783,124	$ 7,801
Other comprehensive income (Note 23):				
Unrealized gain (loss) on available-for-sale securities	588,952	222,668	(223,227)	6,262
Deferred gain (loss) on derivatives under hedge accounting	42,254	12,473	(57,690)	449
Land revaluation surplus	(143)	21,360	–	(1)
Foreign currency translation adjustments	202,877	(58,223)	(108,932)	2,157
Pension liability adjustments under US GAAP recognized at foreign subsidiaries	(7,071)	(18,140)	2,239	(75)
Share of other comprehensive income in associates accounted for using the equity method	12,907	411	(5,306)	137
Total other comprehensive income	839,776	180,549	(392,917)	8,929
Comprehensive income	¥ 1,573,447	¥ 782,932	¥ 390,207	$ 16,730
Total comprehensive income attributable to:				
Owners of the parent	¥ 1,511,394	¥ 725,188	¥ 326,988	$ 16,070
Minority interests	62,053	57,743	63,218	660

See the accompanying notes to consolidated financial statements.

The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. and Subsidiaries

Consolidated Statements of Changes in Equity
Years Ended March 31, 2013, 2012 and 2011

	Millions of Yen			Millions of U.S. Dollars (Note 1)
	2013	2012	2011	2013
Capital stock:				
Beginning of year	¥ 1,711,958	¥ 1,711,958	¥ 1,711,958	$ 18,203
End of year	¥ 1,711,958	¥ 1,711,958	¥ 1,711,958	$ 18,203
Capital surplus:				
Beginning of year	¥ 3,878,275	¥ 3,878,275	¥ 3,878,275	$ 41,236
End of year	¥ 3,878,275	¥ 3,878,275	¥ 3,878,275	$ 41,236
Retained earnings:				
Beginning of year	¥ 2,635,211	¥ 2,299,904	¥ 1,854,127	$ 28,019
Cash dividends	(158,323)	(214,146)	(274,820)	(1,683)
Net income	673,514	544,324	719,795	7,161
Reversal of land revaluation surplus	3,752	5,128	802	40
Change in scope of application of the equity method	(3,482)	–	–	(37)
End of year	¥ 3,150,671	¥ 2,635,211	¥ 2,299,904	$ 33,500
Treasury stock:				
Beginning of year	¥ (250,000)	¥ (250,000)	¥ –	$ (2,658)
Purchase of treasury stock	(5,700)	–	(250,000)	(61)
End of year	¥ (255,700)	¥ (250,000)	¥ (250,000)	$ (2,719)
Total shareholders' equity:				
Beginning of year	¥ 7,975,445	¥ 7,640,138	¥ 7,444,361	$ 84,800
Cash dividends	(158,323)	(214,146)	(274,820)	(1,683)
Net income	673,514	544,324	719,795	7,161
Purchase of treasury stock	(5,700)	–	(250,000)	(61)
Reversal of land revaluation surplus	3,752	5,128	802	40
Change in scope of application of the equity method	(3,482)	–	–	(37)
End of year	¥ 8,485,205	¥ 7,975,445	¥ 7,640,138	$ 90,220
Accumulated other comprehensive income:				
Unrealized gain on available-for-sale securities:				
Beginning of year	¥ 227,725	¥ 2,568	¥ 226,987	$ 2,422
Net change in the year	597,714	225,156	(224,418)	6,355
End of year	¥ 825,440	¥ 227,725	¥ 2,568	$ 8,777
Deferred gain on derivatives under hedge accounting:				
Beginning of year	¥ 60,071	¥ 48,332	¥ 105,955	$ 639
Net change in the year	40,958	11,738	(57,622)	435
End of year	¥ 101,029	¥ 60,071	¥ 48,332	$ 1,074
Land revaluation surplus:				
Beginning of year	¥ 232,900	¥ 216,668	¥ 217,470	$ 2,476
Net change in the year	(3,895)	16,231	(802)	(41)
End of year	¥ 229,004	¥ 232,900	¥ 216,668	$ 2,435
Foreign currency translation adjustments:				
Beginning of year	¥ (373,450)	¥ (314,199)	¥ (201,194)	$ (3,971)
Net change in the year	206,422	(59,251)	(113,004)	2,195
End of year	¥ (167,028)	¥ (373,450)	¥ (314,199)	$ (1,776)
Pension liability adjustments under US GAAP recognized at foreign subsidiaries:				
Beginning of year	¥ (52,831)	¥ (34,691)	¥ (36,930)	$ (562)
Net change in the year	(7,071)	(18,140)	2,239	(75)
End of year	¥ (59,902)	¥ (52,831)	¥ (34,691)	$ (637)
Total accumulated other comprehensive income:				
Beginning of year	¥ 94,414	¥ (81,320)	¥ 312,288	$ 1,004
Net change in the year	834,127	175,735	(393,609)	8,869
End of year	¥ 928,542	¥ 94,414	¥ (81,320)	$ 9,873
Minority interests:				
Beginning of year	¥ 1,192,309	¥ 1,348,627	¥ 1,543,922	$ 12,678
Net change in the year	52,784	(156,318)	(195,294)	561
End of year	¥ 1,245,093	¥ 1,192,309	¥ 1,348,627	$ 13,239
Total equity:				
Beginning of year	¥ 9,262,169	¥ 8,907,445	¥ 9,300,572	$ 98,482
Cash dividends	(158,323)	(214,146)	(274,820)	(1,683)
Net income	673,514	544,324	719,795	7,161
Purchase of treasury stock	(5,700)	–	(250,000)	(61)
Reversal of land revaluation surplus	3,752	5,128	802	40
Change in scope of application of the equity method	(3,482)	–	–	(37)
Net change in the year	886,912	19,416	(588,904)	9,430
End of year	¥ 10,658,841	¥ 9,262,169	¥ 8,907,445	$ 113,332

See the accompanying notes to consolidated financial statements.

The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. and Subsidiaries

Consolidated Statements of Cash Flows
Years Ended March 31, 2013, 2012 and 2011

	Millions of Yen			Millions of U.S. Dollars (Note 1)
	2013	2012	2011	2013
OPERATING ACTIVITIES:				
Income before income taxes and minority interests	¥ 1,072,913	¥ 918,059	¥ 861,006	$ 11,408
Adjustments for:				
Income taxes-paid, net of refund	(249,626)	(115,751)	(62,790)	(2,654)
Depreciation and amortization	170,397	155,843	151,352	1,812
Impairment loss on long-lived assets	5,142	18,211	5,439	55
Amortization of goodwill	14,867	14,344	37,891	158
Gain on negative goodwill	–	–	(1,540)	–
Equity in (earnings) losses of the equity method investees	(15,665)	(6,312)	3,615	(167)
(Decrease) increase in allowance for credit losses	(26,940)	14,036	(21,399)	(286)
Increase in reserve for bonuses	1,122	209	65	12
(Decrease) increase in reserve for bonuses to directors	(4)	3	0	(0)
Increase in reserve for retirement benefits	1,200	24,278	2,204	13
Decrease in reserve for retirement benefits to directors	(11)	(46)	(26)	(0)
Increase (decrease) in reserve for loyalty award credits	263	(4)	44	3
(Decrease) increase in reserve for contingent losses	(7,308)	3,169	(5,068)	(78)
Interest income (accrual basis)	(1,906,599)	(1,856,060)	(1,914,356)	(20,272)
Interest expenses (accrual basis)	402,939	359,623	368,689	4,284
Gains on securities	(255,102)	(170,122)	(166,540)	(2,712)
Losses on money held in trust	2,219	5,301	2,594	24
Foreign exchange (gains) losses	(1,710,143)	(172,828)	633,765	(18,183)
Losses on disposition of fixed assets	3,653	2,978	2,582	39
(Increase) decrease in trading assets	(216,090)	879,726	854,840	(2,298)
Increase (decrease) in trading liabilities	75,633	(113,509)	(618,140)	804
Adjustment of unsettled trading accounts	69,375	93,188	(112,358)	738
Net (increase) decrease in loans and bills discounted	(5,068,172)	(4,919,442)	4,068,946	(53,888)
Net increase in deposits	5,795,599	1,235,515	1,217,529	61,623
Net increase (decrease) in negotiable certificates of deposit	532,096	991,356	(1,078,833)	5,658
Net (decrease) increase in borrowed money (excluding subordinated borrowings)	(516,415)	2,368,478	1,881,642	(5,491)
Net (increase) decrease in due from banks (excluding cash equivalents)	(1,863,025)	1,010,616	(2,041,553)	(19,809)
Net (increase) decrease in call loans, bills bought and receivables under resale agreements	(721,366)	(313,702)	116,126	(7,670)
Net (increase) decrease in receivables under securities borrowing transactions	(417,284)	443,984	4,076,399	(4,437)
Net increase in call money, bills sold and payables under repurchase agreements	2,123,632	2,183,516	231,429	22,580
Net increase (decrease) in commercial paper	380,063	337,186	(72,554)	4,041
Net (decrease) increase in payables under securities lending transactions	(1,032,364)	1,547,380	(2,056,848)	(10,977)
Net decrease (increase) in foreign exchange assets	51,491	(342,126)	(86,674)	547
Net increase (decrease) in foreign exchange liabilities	24,145	194,975	(39,248)	257
Net increase in short-term bonds payable	10,993	1,994	17,493	117
Increase in straight bonds issuance and redemption	11,872	273,999	178,806	126
Interest and dividends received (cash basis)	1,968,597	1,902,134	1,972,822	20,931
Interest paid (cash basis)	(420,547)	(376,768)	(394,800)	(4,472)
Other-net	99,457	24,933	(137,108)	1,057
Total adjustments	(2,681,901)	5,700,313	7,014,441	(28,515)
Net cash (used in) provided by operating activities	¥ (1,608,988)	¥ 6,618,372	¥ 7,875,448	$ (17,107)

The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. and Subsidiaries

Consolidated Statements of Cash Flows
Years Ended March 31, 2013, 2012 and 2011

	Millions of Yen			Millions of U.S. Dollars (Note 1)
	2013	2012	2011	2013
INVESTING ACTIVITIES:				
Purchases of securities	¥ (152,670,963)	¥ (177,686,053)	¥ (95,313,917)	$ (1,623,296)
Proceeds from sales of securities	139,099,789	158,468,779	63,915,971	1,478,998
Proceeds from redemption of securities	17,049,139	13,264,746	24,634,132	181,277
Increase in money held in trust	(718,988)	(546,824)	(404,654)	(7,645)
Decrease in money held in trust	587,199	477,127	362,563	6,244
Purchases of tangible fixed assets	(117,700)	(84,443)	(61,424)	(1,251)
Purchases of intangible fixed assets	(120,298)	(110,240)	(90,154)	(1,279)
Proceeds from sales of tangible fixed assets	29,209	17,132	18,283	311
Proceeds from sales of intangible fixed assets	197	272	129	2
Payments for business acquisitions	(1,084)	(230)	(103,964)	(12)
Proceeds from business acquisitions	72,430	–	–	770
Purchases of equity of subsidiaries	(14,711)	–	–	(156)
Proceeds from sales of equity of subsidiaries	–	1,600	–	–
Payments for purchases of subsidiaries' equity affecting scope of consolidation	(67,765)	(739)	–	(721)
Other-net	(2,555)	(300)	(314)	(27)
Net cash provided by (used in) investing activities	3,123,896	(6,199,174)	(7,043,348)	33,215
FINANCING ACTIVITIES:				
Increase in subordinated borrowings	32,001	63,000	113,000	340
Decrease in subordinated borrowings	(71,000)	(55,500)	(55,000)	(755)
Proceeds from issuance of subordinated bonds and bonds with subscription rights to shares	190,000	465,500	386,600	2,020
Payments for redemption of subordinated bonds and bonds with subscription rights to shares	(914,066)	(622,196)	(666,592)	(9,719)
Proceeds from issuance of common stock to minority shareholders	1,069	637	2,500	11
Repayments to minority shareholders	(1,177)	(236)	(443)	(12)
Payments for redemption of preferred stock	–	(120,000)	(165,000)	–
Cash dividends paid	(158,323)	(214,146)	(274,820)	(1,683)
Cash dividends paid to minority shareholders	(64,206)	(55,902)	(65,625)	(683)
Purchase of treasury stock	(5,700)	–	(250,000)	(61)
Purchases of subsidiaries' treasury stock	(970)	–	(8,726)	(10)
Proceeds from sales of subsidiaries' treasury stock	–	–	8	–
Net cash used in financing activities	(992,372)	(538,844)	(984,100)	(10,552)
Effect of foreign exchange rate changes on cash and cash equivalents	153,105	(27,657)	(125,678)	1,628
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	675,641	(147,303)	(277,679)	7,184
Cash and cash equivalents, beginning of year	3,024,292	3,171,595	3,449,274	32,156
Decrease in cash and cash equivalents due to deconsolidation of subsidiaries	(7,275)	–	–	(77)
Cash and cash equivalents, end of year (Note 4)	¥ 3,692,657	¥ 3,024,292	¥ 3,171,595	$ 39,263

See the accompanying notes to consolidated financial statements.

The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. and Subsidiaries

Notes to Consolidated Financial Statements
Years Ended March 31, 2013, 2012 and 2011

1. BASIS OF PRESENTING CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

The accompanying consolidated financial statements of The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. (the "Bank"), which is a wholly owned subsidiary of Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc., have been prepared in accordance with the provisions set forth in the Japanese Financial Instruments and Exchange Act and its related accounting regulations concerning preparation of consolidated financial statements, Ordinance for Enforcement of the Banking Law, and in accordance with accounting principles generally accepted in Japan, which are different in certain respects as to application and disclosure requirements of International Financial Reporting Standards ("IFRSs").

In preparing these consolidated financial statements, certain reclassifications and rearrangements have been made to the consolidated financial statements issued domestically in order to present them in a form which is more familiar to readers outside Japan. In addition, certain reclassifications and rearrangements have been made in the 2012 and 2011 consolidated financial statements to conform to the classifications used in 2013.

In accordance with the Companies Act of Japan (the "Companies Act"), all Japanese yen figures in the consolidated financial statements have been rounded down to the nearest million yen, except for per share information. Accordingly, the total of each account may not be equal to the combined total of individual items.

The consolidated financial statements are stated in Japanese yen, the currency of the country in which the Bank is incorporated and mainly operates. The translations of Japanese yen amounts into U.S. dollar amounts are included solely for the convenience of readers outside Japan and have been made at the rate of ¥94.05 to U.S. $1, the approximate rate of exchange as of March 31, 2013. Such translations should not be construed as representations that the Japanese yen amounts could be converted into U.S. dollars at that or any other rate.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

(1) Consolidation

The consolidated financial statements include the accounts of the Bank and its subsidiaries (together, the "Group"). There were 144 and 133 subsidiaries as of March 31, 2013 and 2012, respectively.

Under the control or influence concept, the companies over which the Bank, directly or indirectly, is able to exercise control are fully consolidated, and those companies over which the Group has the ability to exercise significant influence are accounted for using the equity method.
Investments in 57 and 53 affiliates were accounted for using the equity method as of March 2013 and 2012, respectively. Investments in the remaining affiliates are stated at cost. If the equity method of accounting had been applied to the investments in these companies, the effect on the accompanying consolidated financial statements would not be material.

"Goodwill" is amortized using the straight-line method over a period of 20 years. Insignificant amounts of goodwill are fully charged to income in the fiscal year when it is incurred.

All significant intercompany balances and transactions have been eliminated in consolidation. All material unrealized profits and losses resulting from intercompany transactions were eliminated.

1) Scope of consolidation

A) Major subsidiaries as of March 31, 2013 and 2012 were as follows:
kabu.com Securities Co., Ltd.
UnionBanCal Corporation ("UNBC")

Changes in the subsidiaries in the fiscal year ended March 31, 2013 were as follows:
20 companies including BTMU Liquidity Reserve Investment Limited were newly included due to incorporation. In addition, 9 companies including Mitsubishi UFJ Merrill Lynch PB Securities Co., Ltd. were excluded from the scope of consolidation due to a transfer to affiliates, liquidation, etc.

Changes in the subsidiaries in the fiscal year ended March 31, 2012 were as follows:
Three companies including BTMU LF Capital LLC were newly included due to incorporation. In addition, five companies including BTMU Preferred Capital Limited were excluded from the scope of consolidation due to liquidation.

B) There were no unconsolidated subsidiaries as of March 31, 2013 and 2012.

C) There were no companies which were not regarded as subsidiaries, although the majority of voting rights (execution rights) was owned by the Bank as of March 31, 2013 and 2012.

D) There were no special purpose entities which were excluded from the scope of consolidation pursuant to Article 8, Paragraph 7 of the "Financial Statements Regulations for Terminology, Forms and Preparation of Financial Statements" (the "Financial Statements Regulations"), which does not regard a special purpose entity as a subsidiary of an investor irrespective of indicators of control if the entity is established and operated for the purpose of asset securitization and satisfies certain eligible criteria as of March 31, 2013 and 2012.

2) Application of the equity method

A) Major affiliates accounted for using the equity method as of March 31, 2013 and 2012 were as follows:

As of March 31, 2013
The Chukyo Bank, Ltd.
Jibun Bank Corporation

As of March 31, 2012
Senshu Ikeda Holdings, Inc.
The Chukyo Bank, Ltd.

Changes in the affiliates accounted for using the equity method in the fiscal year ended March 31, 2013 were as follows:
Seven companies including Mitsubishi UFJ Merrill Lynch PB Securities Co., Ltd. were newly included in affiliates accounted for using the equity method due to a transfer from subsidiaries, incorporation, etc. In addition, three companies including Senshu Ikeda Holdings, Inc. were excluded from affiliates accounted for using the equity method since these companies have not met the definition of affiliates due to the decrease in ownerships resulting from the sales of shares.

Changes in the affiliates accounted for using the equity method in the fiscal year ended March 31, 2012 were as follows:
Five companies including BOT Lease (Tianjin) Co., Ltd. were newly included in affiliates accounted for using the equity method due to incorporation, etc.

B) There were no unconsolidated subsidiaries which were not accounted for using the equity method as of March 31, 2013 and 2012.

C) There were no affiliates not accounted for using the equity method as of March 31, 2013 and 2012.

D) The following companies of which the Group owns the voting rights (execution rights) between 20% and 50% were not recognized as affiliates accounted for using the equity method, since the Bank's subsidiaries hold such ownerships as venture capital for the purpose of incubating their investees or earning capital gains through business revitalization, not for the purpose of controlling those entities:

As of March 31, 2013
Kyoto Constella Technologies Co., Ltd.
Pharma Frontier Co., Ltd.
TECHTOM Ltd.
ERIMAKEE Co., Ltd.
Bio-VisiQ Japan, Inc.

As of March 31, 2012
Kyoto Constella Technologies Co., Ltd.
Pharma Frontier Co., Ltd.
Spring Co., Ltd.
TECHTOM Ltd.
ERIMAKEE Co., Ltd.
Bio-VisiQ Japan, Inc.

3) The fiscal year ending dates of subsidiaries

A) The fiscal year ending dates of subsidiaries are as follows:

	Number of subsidiaries	
	2013	2012
September 1	–	1
October 31	1	1
December 31	99	87
January 24	8	8
January 31	1	1
March 31	35	35

B) A subsidiary with fiscal year ending October 31 is consolidated based on the preliminary financial statements as of January 31.

Other subsidiaries are consolidated based on the financial information as of their fiscal year ending dates.

Adjustments are made in the consolidated financial statements to reflect significant transactions occurring in the period between the fiscal year ending dates of subsidiaries and March 31, 2013 and 2012, respectively.

(2) Accounting Policies Applied to Foreign Subsidiaries for the Consolidated Financial Statements

The Accounting Standards Board of Japan ("ASBJ") issued Practical Issues Task Force ("PITF") No. 18 "Practical Solution on Unification of Accounting Policies Applied to Foreign Subsidiaries for Consolidated Financial Statements (ASBJ PITF No.18, May 17, 2006). This PITF permits foreign subsidiaries' financial statements prepared in accordance with either IFRSs or generally accepted accounting principles in the United States of America ("US GAAP") to be used for the consolidation process with certain limitations. PITF No. 18 is applicable to fiscal years beginning on or after April 1, 2008, and the Group adopted this practical solution starting in the year ended March 31, 2009.

Financial statements of foreign subsidiaries prepared in accordance with IFRSs or US GAAP are used in the consolidation. However, when the financial statements of foreign subsidiaries are prepared in accordance with the generally accepted accounting principles in each domicile country which are different from IFRSs or US GAAP, they are adjusted to conform to US GAAP. In addition, necessary adjustments for consolidation are made, if any.

(3) Cash and Cash Equivalents

For the purpose of the consolidated statements of cash flows, “Cash and cash equivalents” represent "Cash and due from banks" excluding time deposits and negotiable certificates of deposit included in “Due from banks.”

(4) Trading Assets or Liabilities, Securities and Money Held in Trust

Securities other than investments in affiliates are classified into three categories, based principally on the Group’s intent, as follows:

1) Trading assets or liabilities which are held for the purpose of earning capital gains arising from short-term fluctuations in interest rates, currency exchange rates or market prices and other market indices in the financial instruments or from variation among markets are reported as “Trading assets” or “Trading liabilities” in the consolidated balance sheets at fair value. The related unrealized or realized gains and losses are included in “Trading income (expenses)” in the consolidated statements of income.
2) Held-to-maturity debt securities, which are expected to be held to maturity with the positive intent and ability to hold to maturity, are reported at amortized cost (using the straight-line method) based on the moving-average method.
3) Available-for-sale securities, which are not classified as either of the aforementioned securities, are reported at fair value, with unrealized gain (loss), net of applicable taxes, reported in a separate component of equity, except for unrealized gain (loss) on embedded derivatives combined with the host contracts which are charged to income.

The cost of available-for-sale securities sold is determined based on the moving-average method.

Available-for-sale securities without readily determinable fair value are reported at acquisition cost or amortized cost based on the moving-average method.

For declines in fair value that are not recoverable, securities are reduced to net realizable value by a charge to income. Securities included in “Money held in trust” are also classified into the three categories outlined above.

The components of trust assets in “Money held in trust” are accounted for based on the standard appropriate for each asset type. Instruments held in trust for trading purposes are recorded at fair value and unrealized gain (loss) is recorded in “Other income (expenses).” Securities as components of trust assets in “Money held in trust” which are held for purposes other than trading or held-to-maturity are recorded at fair value with the unrealized gain (loss) recorded in a separate component of equity. Instruments held in trust classified as held to maturity are carried at amortized cost.

(5) Tangible Fixed Assets

“Tangible fixed assets” are stated at cost less accumulated depreciation. Depreciation of “Tangible fixed assets” of the Bank, except for “Lease assets,” is computed using the declining-balance method over the estimated useful lives of the assets. The range of useful lives is principally from 15 to 50 years for “Buildings” and from 2 to 20 years for equipment included in “Other tangible fixed assets.”

Depreciation of “Tangible fixed assets” of the subsidiaries is mainly computed using the straight-line method over the estimated useful lives.

Depreciation of “Lease assets” included in “Tangible fixed assets” is computed using the straight-line method over respective lease periods. The residual value of “Lease Assets” is determined using the guaranteed residual value provided by the lease contracts or otherwise no value.

Change in accounting policies which are difficult to distinguish from changes in accounting estimates:
Pursuant to the amendments to the Corporation Tax Act, the Bank and its domestic consolidated subsidiaries changed the depreciation method for the tangible fixed assets acquired on or after April 1, 2012 to the depreciation method provided by the amended Corporation Tax Act.
The effect of this change on the consolidated statement of income and others is immaterial.

(6) Intangible Fixed Assets

Amortization of “Intangible fixed assets,” except for “Lease assets,” is calculated using the straight-line method. The capitalized cost of computer software developed/obtained for internal use is amortized using the straight-line method over the estimated useful lives (mainly 3 to 10 years) determined by the Bank or its subsidiaries.

Amortization of “Lease assets” included in “Intangible fixed assets” is computed using the straight-line method over

respective lease periods.

(7) Deferred Charges

Bond and stock issuance costs are charged to expense as incurred.
Discounts on bonds issued prior to March 31, 2006 are amortized using the straight-line method over the terms of the bonds. The unamortized portion is deducted from the bonds in accordance with ASBJ PITF No.19 "Tentative Solution on Accounting for Deferred Assets" (August 11, 2006).

(8) Allowance for Credit Losses

The Bank and its domestic subsidiaries determine the amount of the "Allowance for credit losses" in accordance with the predetermined self-assessment standards and internal standards for write-offs and provisions.

For claims on borrowers that have entered into bankruptcy, special liquidation proceedings or similar legal proceedings ("bankrupt borrowers") or borrowers that are not legally or formally insolvent but are regarded as substantially in a similar situation ("virtually bankrupt borrowers"), an allowance is provided based on the amount of claims, after the write-offs as stated below, net of the expected amounts of recoveries from collateral and guarantees.

For claims on borrowers that are not currently bankrupt but are perceived to have a high risk of falling into bankruptcy ("likely to become bankrupt borrowers"), where cash flows from collection of principal and interest cannot be reasonably estimated, an allowance is provided in the amount deemed necessary based on an overall solvency assessment of the claims, net of the expected amount of recoveries from collateral and guarantees.

For claims on borrowers that are likely to become bankrupt and borrowers requiring close monitoring whose cash flows from collection of principal and interest can be reasonably estimated, an allowance is provided based on the difference between the relevant cash flows discounted by the initial contractual interest rate and the carrying value of the claims.

For other claims, an allowance is provided based on the historical credit losses ratio during the defined periods.

For specified overseas claims, an additional allowance is provided based on the estimated loss resulting from the political and economic conditions of those countries.

The operating branches and assessment divisions implement the self-assessment for all claims in accordance with the Bank's self-assessment standards. The Internal Audit & Credit Examination Division, which is independent from operating divisions, conducts verifications of these assessments.

For collateralized or guaranteed claims of bankrupt borrowers or virtually bankrupt borrowers, the amount of claims less the expected amount of recoveries from collateral and guarantee is deemed to be uncollectible and written off against the outstanding amount of claims. The amount of write-offs was ¥501,617 million ($5,334 million), ¥550,845 million and ¥798,744 million as of March 31, 2013, 2012 and 2011, respectively.

Other subsidiaries determine the "Allowance for credit losses" based on the necessary amounts considering the historical loss ratio for general claims and the uncollectible amount estimated considering the specific collectability for specific deteriorated claims.

(9) Reserve for Bonuses

"Reserve for bonuses" is provided for estimated payment of bonuses to employees attributable to the respective fiscal year.

(10) Reserve for Bonuses to Directors

"Reserve for bonuses to directors" is provided for estimated payment of bonuses to directors attributable to the respective fiscal year.

(11) Reserve for Retirement Benefits

"Reserve for retirement benefits," which is provided for future pension payments to employees, is recorded in the amount deemed accrued at the fiscal year end date based on the projected benefit obligation and the estimated plan assets amount at the end of each fiscal year.

Unrecognized prior service cost is amortized using the straight-line method for a period within the employees' average remaining service period, primarily over ten years, commencing in the fiscal year in which the cost is

incurred.

Unrecognized net actuarial gain (loss) is amortized using the straight-line method for a period within the employees' average remaining service period, primarily over ten years, commencing on the fiscal year immediately following the fiscal year in which the gain (loss) is incurred.

(12) Reserve for Retirement Benefits to Directors

"Reserve for retirement benefits to directors," which is provided for payments of retirement benefits to directors of certain subsidiaries, is recorded in the amount deemed accrued at the fiscal year end date based on the estimated amount of benefits.

(13) Reserve for Loyalty Award Credits

"Reserve for loyalty award credits," which is provided to meet future use of points granted to "Super IC Card" customers, is recorded based on the estimated future use of unused points.

(14) Reserve for Contingent Losses

"Reserve for contingent losses," which is provided for possible losses from contingent events related to off-balance sheet and other transactions, is calculated by estimating the impact of such contingent events.

(15) Reserve under Special Laws

"Reserve under special laws" represents a reserve for contingent liabilities from financial instruments transactions set aside in accordance with Article 46-5-1 and Article 48-3-1 of the Financial Instruments and Exchange Act and Article 175 and 189 of the Cabinet Office Ordinance on Financial Instruments Business.

(16) Assets and Liabilities Denominated in Foreign Currencies

Assets and liabilities denominated in foreign currencies and accounts of the overseas branches of the Bank are translated into Japanese yen primarily at exchange rates in effect on the fiscal year end date, except for investments in affiliates which are translated into Japanese yen at exchange rates in effect on the acquisition dates.

Assets and liabilities denominated in foreign currencies of the subsidiaries are translated into Japanese yen at the exchange rates in effect on the respective fiscal year end date.

(17) Leases

(As lessee)

The Bank and its domestic subsidiaries' finance leases, other than those that are deemed to transfer the ownership of leased property to the lessees which commenced in fiscal years beginning on or after April 1, 2008, are accounted for in a similar way to purchases, and depreciation of "Lease assets" is computed using the straight-line method over the lease term with zero residual value unless residual value is guaranteed in the corresponding lease contracts.

Finance leases other than those that are deemed to transfer the ownership of leased property to the lessees, which commenced in fiscal years beginning prior to April 1, 2008, are accounted for in a similar way to operating leases.

(As lessor)

Finance leases other than those that are deemed to transfer the ownership of leased property to the lessees are accounted for in a similar way to sales, and income and expenses related to such leases are recognized by allocating interest equivalents to applicable fiscal periods instead of recording sales and costs of goods sold.

(18) Income Taxes

The provision for "Income taxes" is computed based on the pretax income included in the consolidated statements of income. The asset and liability approach is used to recognize deferred tax assets and liabilities for the expected future tax consequences of temporary differences between the carrying amounts and the tax basis of assets and liabilities. Deferred taxes are measured by applying currently enacted tax laws to the temporary differences.

(19) Derivatives and Hedging Activities

Derivatives are stated at fair value.

1) Hedge accounting for interest rate risks

A) The Bank has adopted the deferred hedge accounting method for hedging transactions for interest rate risks arising from monetary assets and liabilities. Individual hedging or portfolio hedging, as described in the Japanese Institute of Certified Public Accountants ("JICPA") Industry Audit Committee Report No. 24, "Treatment of Accounting and Auditing of Application of Accounting Standard for Financial Instruments in

Banking Industry" (February 13, 2002) and JICPA Accounting Committee Report No. 14, "Practical Guidelines for Accounting for Financial Instruments" (January 31, 2000), are primarily applied to determine hedged items.

B) With respect to hedging transactions to offset fluctuations in the fair value of fixed rate deposits, loans and other instruments, hedging instruments (e.g. interest rate swaps) are designated to hedged items individually or collectively by their maturities in accordance with Industry Audit Committee Report No. 24. With respect to hedging transactions to offset fluctuations in fair value of fixed rate bonds classified as available-for-sale securities, hedging instruments (e.g. interest rate swaps) are designated to hedged items collectively by bond type.
Since material terms related to hedged items and hedging instruments are substantially identical, and such hedging transactions are deemed highly effective, the assessment of effectiveness is based on the similarity of the terms.

C) With respect to hedging transactions to fix the cash flows of forecasted transactions related to floating rate deposits and loans as well as short-term fixed rate deposits, loans and other instruments, hedging instruments (e.g. interest rate swaps) are designated to hedged items collectively by interest rate indices and definite interest rate reset terms in accordance with Industry Audit Committee Report No. 24. Since material terms related to hedged items and hedging instruments are substantially identical, and such hedging transactions are deemed highly effective, the assessment of effectiveness is based on the similarity of the terms. The effectiveness of hedging transactions is also assessed by verifying the correlation of interest rate movement factors.

D) As of March 31, 2003, deferred hedge losses and gains were recorded in the consolidated balance sheet as a result of the application of macro hedge accounting based on JICPA Industry Audit Committee Report No. 15 "Tentative Treatment for Accounting and Auditing in Adoption of Accounting Standards for Banking Industry" (February 15, 2000), under which the overall interest rate risks arising from numerous deposits, loans and other instruments are hedged collectively by derivative transactions. These losses and gains are amortized as expense or income over the remaining lives of the macro hedging instruments (for a maximum period of 14 years from April 1, 2003). Deferred hedge losses and gains attributable to macro hedge accounting were losses of ¥29 million ($0 million) (before tax effect adjustment) and gains of ¥0 million ($0 million) (before tax effect adjustment) as of March 31, 2013, losses of ¥235 million (before tax effect adjustment) and gains of ¥314 million (before tax effect adjustment) as of March 31, 2012, losses of ¥2,322 million (before tax effect adjustment) and gains of ¥1,801 million (before tax effect adjustment) as of March 31, 2011.

2) Hedge accounting for foreign currency risks

A) The Bank has adopted the deferred hedge accounting method for hedging transactions for foreign currency risks arising from monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies. Portfolio hedging is applied to determine hedged items as described in JICPA Industry Audit Committee Report No. 25 "Treatment of Accounting and Auditing concerning Accounting for Foreign Currency Transactions in the Banking Industry" (July 29, 2002). Hedging instruments (e.g. currency swaps and forward exchange contracts) are designated to hedged items collectively by currency.

B) The Bank also has adopted the deferred hedge accounting method for hedging transactions for foreign currency risks arising from investments in affiliates denominated in foreign currencies while adopting the fair value hedge accounting method for hedging transactions for foreign currency risks arising from foreign currency denominated securities (other than bonds). Portfolio hedging and individual hedging are applied to specific hedged items. Liabilities denominated in foreign currencies and forward exchange contracts are used as hedging instruments.

3) Transactions among consolidated companies
Derivative transactions, including interest rate swaps and currency swaps which are designated as hedging instruments, among consolidated companies or between trading accounts and other accounts (or among internal sections) are not eliminated from the consolidated statements of income and related gains and losses are recognized or deferred under hedge accounting because these derivative transactions are executed, meeting certain criteria under JICPA Industry Audit Committee Reports No. 24 and No. 25 to be regarded as equivalent to external third party transactions.

(20) Consumption Taxes

National and local consumption taxes are excluded from transaction amounts. Non-deductible portions of

consumption taxes on the purchases of "Tangible fixed assets" are expensed when incurred.

(21) Per Share Information

Basic net income per common share is computed by dividing net income available to common shareholders by the weighted-average number of common shares outstanding for the period.

Diluted net income per common share reflects the potential dilution that could occur if securities were exercised or converted into common shares. Diluted net income per common share assumes full conversion of the outstanding convertible notes and bonds at the beginning of the fiscal year (or at the time of issuance) with an applicable adjustment for related interest expense, net of tax, and full exercise of outstanding warrants.

Cash dividends per common share presented in the accompanying consolidated statements of income are dividends applicable to the respective years including dividends to be paid after the end of the year.

(22) Accounting Changes and Error Corrections

In December 2009, ASBJ issued ASBJ Statement No. 24 "Accounting Standard for Accounting Changes and Error Corrections" and ASBJ Guidance No. 24 "Guidance on Accounting Standard for Accounting Changes and Error Corrections." Accounting treatments under this standard and guidance are as follows:

1) Changes in Accounting Policies:
   When a new accounting policy is applied with revision of accounting standards, the new policy is applied retrospectively unless the revised accounting standards include specific transitional provisions. When the revised accounting standards include specific transitional provisions, an entity shall comply with the specific transitional provisions.
2) Changes in Presentations:
   When the presentation of financial statements is changed, prior period financial statements are reclassified in accordance with the new presentation.
3) Changes in Accounting Estimates:
   A change in an accounting estimate is accounted for in the period of the change if the change affects that period only, and is accounted for prospectively if the change affects both the period of the change and future periods.
4) Corrections of Prior Period Errors:
   When an error in prior period financial statements is discovered, those statements are restated.

This accounting standard and the guidance were applicable to accounting changes and corrections of prior period errors which were made from the beginning of the fiscal year that began on or after April 1, 2011.
Effective April 1, 2011, the Group adopted this accounting standard.

(23) New Accounting Pronouncements

Accounting Standard for Retirement Benefits - On May 17, 2012, the ASBJ issued ASBJ Statement No. 26, "Accounting Standard for Retirement Benefits" and ASBJ Guidance No. 25, "Guidance on Accounting Standard for Retirement Benefits", which replaced the Accounting Standard for Retirement Benefits that had been issued by the Business Accounting Council in 1998 with an effective date of April 1, 2000, and the other related practical guidance , and followed by partial amendments from time through 2009.

Major changes from current requirements are as follows:

1) Treatment of actuarial gains and losses and past service costs

A) Treatment in the balance sheet
   Under the current requirements, actuarial gains and losses and past service costs that are yet to be recognized in profit or loss are not recognized in the balance sheet, and the difference between retirement benefit obligations and plan assets (hereinafter, "deficit or surplus"), adjusted by such unrecognized amounts, is recognized as a liability or asset.
   Under the revised accounting standard, actuarial gains and losses and past service costs that are yet to be recognized in profit or loss shall be recognized within equity (accumulated other comprehensive income ("AOCI"), after adjusting for tax effects, and the deficit or surplus shall be recognized as a liability (liability for retirement benefits) or asset (asset for retirement benefits) without any adjustments.

B) Treatment in the statement of income and the statement of comprehensive income
   The revised accounting standard shall not change how to recognize actuarial gains and losses and past service costs in profit or loss. Those amounts would be recognized in profit or loss over a certain period no longer than the expected average remaining working lives of the employees.
   However, actuarial gains and losses and past service costs that arose in the current period and have yet to be

recognized in profit or loss shall be included in other comprehensive income and actuarial gains and losses and past service costs that were recognized in AOCI in prior periods and then recognized in profit or loss in the current period shall be treated as reclassification adjustments.

2) Others changes

Other changes include the method of determination of retirement benefit obligations and current service costs, enhanced disclosures such as the analysis of changes in retirement benefit obligations and amendments to the treatment of multi-employer plans, etc.

The accounting standard and the guidance are effective for the end of fiscal years beginning on or after April 1, 2013 with earlier adoption being permitted from the beginning of fiscal years beginning on or after April 1, 2013. However no retrospective application of this accounting standard to consolidated financial statements in prior periods is required.

The Group expects to apply the change of treatment of actuarial gains and losses and past service costs from the beginning of the fiscal year beginning on April 1, 2013, and other changes will be applied from the beginning of the fiscal year beginning on April 1, 2014.

3. CASH AND CASH EQUIVALENTS

The reconciliation of "Cash and cash equivalents" at the end of the fiscal year and "Cash and due from banks" in the consolidated balance sheets as of March 31, 2013 and 2012 were as follows:

	Millions of Yen		Millions of U.S. Dollars
March 31	2013	2012	2013
Cash and due from banks	¥ 9,420,885	¥ 6,866,983	$ 100,169
Less: Time deposits and negotiable certificates of deposit included in due from banks	(5,728,227)	(3,842,691)	(60,906)
Cash and cash equivalents at the end of year	¥ 3,692,657	¥ 3,024,292	$ 39,263

4. TRADING ASSETS OR LIABILITIES AND SECURITIES

Securities as of March 31, 2013 and 2012 include equity securities in affiliates of ¥182,816 million ($1,944 million) and ¥190,042 million, respectively and capital subscriptions to entities such as limited liability companies of ¥3,443 million ($37 million) and ¥5,645 million, respectively. As of March 31, 2012, investments in jointly controlled entities in the amount of ¥14,521 million were included in the above, while as of March 31, 2013, there was no investment in jointly controlled entities.

Securities loaned under unsecured securities lending transactions amounted to ¥79,981 million ($850 million) and ¥79,936 million as of March 31, 2013 and 2012, respectively.

For securities borrowed and purchased under resale agreements where the secured parties are permitted to sell or re-pledge the securities without restrictions, ¥1,224,467 million ($13,019 million) and ¥221,105 million of such securities were re-pledged as of March 31, 2013 and 2012, respectively. As of March 31, 2012, ¥117 million of such securities were re-loaned, while as of March 31, 2013, no securities were re-loaned. The remaining ¥2,954,240 million ($31,411 million) and ¥1,856,351 million of these securities were held without disposition as of March 31, 2013 and 2012, respectively.

The following tables include trading securities, short-term bonds, etc. in "Trading assets," negotiable certificates of deposit in "Cash and due from banks" and beneficial interests in trusts in "Monetary claims bought" in addition to "Securities."

(1) Trading securities:

Net unrealized gains on trading securities were ¥ 469 million ($5 million) and ¥ 182 million for the years ended March 31, 2013 and 2012, respectively.

(2) Held-to-maturity debt securities with fair value:

	Millions of Yen				
	2013				
March 31	Carrying amount	Fair value	Net unrealized gain (loss)	Unrealized gain	Unrealized loss
Japanese government bonds	¥ –	¥ –	¥ –	¥ –	¥ –
Foreign bonds	89,323	91,602	2,279	2,289	(10)
Other	1,458,103	1,509,489	51,385	51,385	–
Total	¥ 1,547,426	¥ 1,601,091	¥ 53,664	¥ 53,675	¥ (10)

	Millions of Yen				
	2012				
March 31	Carrying amount	Fair value	Net unrealized gain (loss)	Unrealized gain	Unrealized loss
Japanese government bonds	¥ 250,048	¥ 251,425	¥ 1,376	¥ 1,376	¥ –
Foreign bonds	2,343	3,526	1,182	1,182	–
Other	1,141,844	1,179,080	37,236	39,201	(1,964)
Total	¥ 1,394,236	¥ 1,434,032	¥ 39,795	¥ 41,760	¥ (1,964)

	Millions of U.S. Dollars				
	2013				
March 31	Carrying amount	Fair value	Net unrealized gain (loss)	Unrealized gain	Unrealized loss
Japanese government bonds	$ –	$ –	$ –	$ –	$ –
Foreign bonds	950	974	24	24	(0)
Other	15,503	16,050	547	547	–
Total	$ 16,453	$ 17,024	$ 571	$ 571	$ (0)

Note: Fair value is stated using mainly quoted market prices at fiscal year end date.

(3) Available-for-sale securities with fair value:

	Millions of Yen				
	2013				
March 31	Carrying amount	Acquisition cost	Net unrealized gain (loss)	Unrealized gain	Unrealized loss
Domestic equity securities	¥ 3,148,214	¥ 2,432,605	¥ 715,609	¥ 860,592	¥ (144,983)
Domestic bonds	44,336,116	44,043,015	293,100	299,012	(5,911)
Japanese government bonds	41,758,049	41,528,623	229,425	230,316	(890)
Municipal bonds	212,006	203,075	8,930	8,934	(4)
Corporate bonds	2,366,059	2,311,315	54,744	59,761	(5,017)
Foreign equity securities	208,276	114,072	94,203	94,233	(30)
Foreign bonds	12,811,724	12,669,013	142,711	162,261	(19,550)
Other	2,642,312	2,582,712	59,600	90,842	(31,242)
Total	¥ 63,146,644	¥ 61,841,419	¥ 1,305,224	¥ 1,506,942	¥ (201,717)

Note: Unrealized loss in the table above includes a loss of ¥79 million resulting from the accounting treatment of embedded derivatives which are not separated from underlying securities.

	Millions of Yen				
	2012				
March 31	Carrying amount	Acquisition cost	Net unrealized gain (loss)	Unrealized gain	Unrealized loss
Domestic equity securities	¥ 2,658,593	¥ 2,544,844	¥ 113,748	¥ 496,223	¥ (382,474)
Domestic bonds	45,569,335	45,391,687	177,648	189,912	(12,264)
Japanese government bonds	42,425,331	42,307,452	117,878	120,782	(2,903)
Municipal bonds	180,502	172,774	7,728	7,728	–
Corporate bonds	2,963,501	2,911,460	52,040	61,401	(9,360)
Foreign equity securities	162,348	111,869	50,478	50,493	(14)
Foreign bonds	13,171,227	13,018,271	152,956	167,153	(14,196)
Other	1,476,865	1,466,841	10,024	30,385	(20,360)
Total	¥ 63,038,370	¥ 62,533,514	¥ 504,856	¥ 934,167	¥ (429,310)

	Millions of U.S. Dollars				
	2013				
March 31	Carrying amount	Acquisition cost	Net unrealized gain (loss)	Unrealized gain	Unrealized loss
Domestic equity securities	$ 33,474	$ 25,865	$ 7,609	$ 9,151	$ (1,542)
Domestic bonds	471,410	468,294	3,116	3,179	(63)
Japanese government bonds	443,998	441,559	2,439	2,449	(10)
Municipal bonds	2,254	2,159	95	95	(0)
Corporate bonds	25,158	24,576	582	635	(53)
Foreign equity securities	2,215	1,213	1,002	1,002	(0)
Foreign bonds	136,222	134,705	1,517	1,725	(208)
Other	28,095	27,461	634	966	(332)
Total	$ 671,416	$ 657,538	$ 13,878	$ 16,023	$ (2,145)

Note: Unrealized loss in the table above includes a loss of $1 million resulting from the accounting treatment of embedded derivatives which are not separated from underlying securities.

(4) Proceeds from sales of available-for-sale securities and related realized gains and losses for the years ended March 31, 2013 and 2012 were as follows:

	Millions of Yen		Millions of U.S. Dollars
March 31	2013	2012	2013
Sales proceeds	¥ 137,982,468	¥ 158,489,406	$ 1,467,118
Realized gains	410,286	418,195	4,362
Realized losses	89,495	183,711	952

(5) Reclassified securities

An overseas subsidiary whose fiscal year end is December 31 reclassified its securitized products of ¥96,319 million ($1,024 million) which had been previously classified as “Held-to-maturity debt securities” to “Available-for-sale securities” during the year ended March 31, 2013 in accordance with Accounting Standards Codification (“ASC”) 320 “Investments－Debt and Equity Securities” released by the Financial Accounting Standards Board of the U.S.
This change was made because their management considered it to be more appropriate to classify these securities as “Available-for-sale securities” as they no longer have the intent to hold to maturity due to the change of risk weight to be used for determining the net asset ratio.
As a result of this change, “Available-for-sale securities” and “Unrealized gain (loss) on available-for-sale securities” increased by ¥118,082 million ($1,256 million) and ¥12,939 million ($138 million), respectively.

An overseas subsidiary whose fiscal year end is December 31 reclassified its securitized products of ¥13,416 million ($143 million) at the market value which had been previously classified as “Available-for-sale securities” to “Held-to-maturity securities” during the year ended March 31, 2013 in accordance with ASC 320 “Investments －Debt and Equity Securities”.
This change was made because their management considered it to be more appropriate to classify these securities as “Held-to-maturity securities” since they had the ability and intent to hold to maturity.
The following securities were reclassified from “Available-for-sale securities” to “Held-to-maturity securities” as of March 31, 2013:

	Millions of yen		
March 31, 2013	Fair value	Carrying amount	Unrealized gain (loss) on available-for-sale securities recorded on the consolidated balance sheet
Foreign debt securities	¥ 11,473	¥ 11,344	¥ 395

	Millions of U.S. dollars		
March 31, 2013	Fair value	Carrying amount	Unrealized gain (loss) on available-for-sale securities recorded on the consolidated balance sheet
Foreign debt securities	$ 122	$ 121	$ 4

(6) Impairment loss on securities

Securities other than trading securities and investments in affiliates (excluding those securities without readily determinable fair value), whose fair value significantly declined compared with the acquisition cost, and is considered to be other than recoverable decline, were written down to the respective fair value which is recorded as the carrying amount on the consolidated balance sheets.
Impairment losses for the years ended March 31, 2013 and 2012 were ¥71,890 million ($764 million) consisting of ¥66,055 million ($702 million) on equity securities and ¥5,834 million ($62 million) on bonds and ¥64,434 million, consisting of ¥56,840 million on equity securities and ¥7,594 million on bonds, respectively.

The criteria for determining whether the fair value is "significantly declined" are defined based on the asset classification of the issuer in the Bank's internal standards for asset quality self-assessment as follows:

(a) Bankrupt, virtually bankrupt, likely to become bankrupt issuers: Fair value is lower than acquisition cost.
(b) Issuers requiring close monitoring: Fair value has declined by 30% or more of the acquisition cost.
(c) Normal issuers: Fair value has declined by 50% or more of the acquisition cost.

"Bankrupt issuer" means an issuer who has entered into bankruptcy, special liquidation proceedings or similar legal proceedings or whose notes have been dishonored and suspended from processing through clearing houses. "Virtually bankrupt issuer" means an issuer who is not legally or formally bankrupt but regarded as substantially in a similar condition. "Likely to become bankrupt issuer" means an issuer who is not legally bankrupt but deemed to have high possibility of becoming bankrupt. "Issuer requiring close monitoring" means an issuer who requires close monitoring of the management. "Normal issuer" means an issuer other than "Bankrupt issuer," "Virtually bankrupt issuer," "Likely to become bankrupt issuer" or "Issuer requiring close monitoring."

5. MONEY HELD IN TRUST

"Money held in trust" classified as trading as of March 31, 2013 and 2012 were as follows:

	Millions of Yen		Millions of U.S. Dollars
March 31	2013	2012	2013
Carrying amount	¥ 58,028	¥ 57,986	$ 617
Net unrealized gain	131	115	1

There were no "Money held in trust" classified as held-to-maturity as of March 31, 2013 and 2012.

"Money held in trust" classified as other than trading and held-to-maturity as of March 31, 2013 and 2012 were as follows:

	Millions of Yen				
	2013				
March 31	Carrying amount	Acquisition cost	Net unrealized gain (loss)	Unrealized gain	Unrealized loss
Money held in trust classified as other than trading and held-to-maturity	¥ 285,046	¥ 284,555	¥ 490	¥ 490	¥ –

	Millions of Yen				
	2012				
March 31	Carrying amount	Acquisition cost	Net unrealized gain (loss)	Unrealized gain	Unrealized loss
Money held in trust classified as other than trading and held-to-maturity	¥ 235,146	¥ 234,978	¥ 167	¥ 167	¥ –

	Millions of U.S. Dollars				
	2013				
March 31	Carrying amount	Acquisition cost	Net unrealized gain (loss)	Unrealized gain	Unrealized loss
Money held in trust classified as other than trading and held-to-maturity	$ 3,031	$ 3,026	$ 5	$ 5	$ –

Note: Carrying amount on the consolidated balance sheets is determined based on the fair value calculated using quoted market prices and other information.

6. UNREALIZED GAIN (LOSS) ON AVAILABLE-FOR-SALE SECURITIES

Unrealized gain (loss) on available-for-sale securities as of March 31, 2013 and 2012 consisted of the following:

	Millions of Yen		Millions of U.S. Dollars
March 31	2013	2012	2013
Unrealized gain:	¥ 1,254,204	¥ 411,487	$ 13,336
Available-for-sale securities	1,309,389	509,462	13,923
Money held in trust except for trading and held-to-maturity purpose	490	167	5
Securities reclassified from available-for-sale securities into held-to-maturity debt securities	(55,675)	(98,143)	(592)
Deferred tax liabilities:	(437,808)	(184,083)	(4,655)
Unrealized gain on available-for-sale securities before adjustments by ownership share	816,396	227,403	8,681
Minority interests	12,986	14,810	138
Bank's ownership share in unrealized gain (loss) on available-for-sale securities held by affiliates accounted for using the equity method	(3,942)	(14,488)	(42)
Unrealized gain on available-for-sale securities	¥ 825,440	¥ 227,725	$ 8,777

Notes:

1. Unrealized gain (loss) in the table above excludes ¥79 million ($1 million) and ¥144 million of losses resulting from the accounting treatment for embedded derivatives as of March 31, 2013 and 2012, respectively.
2. Unrealized gain (loss) in the table above includes ¥6,169 million ($66 million) and ¥4,457 million of unrealized gain on available-for-sale securities invested in limited partnerships as of March 31, 2013 and 2012, respectively.

7. LOANS AND BILLS DISCOUNTED

Bills discounted and rediscounted are accounted for as financial transactions in accordance with "Treatment of Accounting and Auditing of Application of Accounting Standard for Financial Instruments in the Banking Industry" (JICPA Industry Audit Committee Report No. 24). The Bank has rights to sell or pledge these bills discounted. The total face value of bills discounted was ¥967,611 million ($10,288 million) and ¥1,055,095 million as of March 31, 2013 and 2012, respectively. The total face value of foreign exchanges bills bought which were transferred due to rediscounts of bills amounted to ¥7,203 million ($77 million) and ¥5,788 million as of March 31, 2013 and 2012, respectively.

"Loans and bills discounted" as of March 31, 2013 and 2012 included the following loans:

	Millions of Yen		Millions of U.S. Dollars
March 31	2013	2012	2013
Loans to bankrupt borrowers	¥ 70,661	¥ 32,491	$ 751
Non-accrual delinquent loans	1,059,668	957,130	11,267
Loans past due for three months or more	35,396	74,361	377
Restructured loans	510,388	495,958	5,427
Total	¥ 1,676,114	¥ 1,559,942	$ 17,822

Note: The amounts above are stated before the reduction of the allowance for credit losses.

Loans to bankrupt borrowers are loans, after write-offs, to bankrupt borrowers as defined in Article 96-1-3-1 to 5 or 96-1-4 of "the Order for Enforcement of the Corporation Tax Act" (No. 97 in 1965) on which accrued interest income is not recognized ("Non-accrual loans") as there is substantial doubt as to the collection of principal and/or interest because of delinquencies in payment of principal and/or interest for a significant period of time or for some other reasons.
Non-accrual delinquent loans represent non-accrual loans other than loans to bankrupt borrowers and loans renegotiated at concessionary terms, which includes reduction or deferral of interest due to the borrower's weakened financial condition.

Loans past due for three months or more represent loans whose principal and/or interest payments have been past due for three months or more, excluding loans to bankrupt borrowers and non-accrual delinquent loans.

Restructured loans represent loans renegotiated at concessionary terms, including reduction or deferral of interest or principal and waiver of the claims, due to the borrower's weakened financial condition, excluding loans to bankrupt borrowers, non-accrual delinquent loans and loans past due for three months or more.

8. TANGIBLE FIXED ASSETS

The accumulated depreciation of "Tangible fixed assets" as of March 31, 2013 and 2012 amounted to ¥918,385 million ($9,765 million) and ¥893,893 million, respectively.

Deferred gains on "Tangible fixed assets" not recognized for tax purposes as of March 31, 2013 and 2012 amounted to ¥78,405 million ($834 million) and ¥79,070 million, respectively.

9. LAND REVALUATION SURPLUS

In accordance with the "Act on Revaluation of Land" (the "Act") (No. 34, March 31, 1998), land used for business operations of the Bank has been revalued as of the dates indicated below. The excess of revaluation to carrying value at the time of revaluation, net of income taxes corresponding to the excess which are recognized as "Deferred tax liabilities for land revaluation," is stated as "Land revaluation surplus" in equity.

Date of revaluation: March 31, 1998
The method of revaluation of assets is set forth in Article 3, Paragraph 3 of the "Act":
Fair values are determined based on (1) "Published land price under the Land Price Publication Law" stipulated in Article 2-1of "Order for Enforcement on Law on Revaluation of Land" ("Order") (No. 119, March 31, 1998), (2) "Standard land price determined on measurement spots under Order for Enforcement of the National Land Planning Law" stipulated in Article 2-2 of the "Order," (3) "Land price determined using the method established and published by the Director General of the National Tax Agency in order to calculate land value which is used for determining taxable amounts subject to landholding tax articulated in Article 16 of the Landholding Tax Law" stipulated in Article 2-4 of "Order" with price adjustments by shape and time.

The difference between the total fair value of land used for business operations revalued pursuant to article 10 of the "Act" and book value after revaluation of the relevant land as of March 31, 2013 and 2012 was ¥55,313 million ($588 million) and ¥59,063 million, respectively.

10. CUSTOMERS' LIABILITIES FOR ACCEPTANCES AND GUARANTEES

All contingent liabilities arising from acceptances and guarantees are reflected in "Customers' liabilities for acceptances and guarantees." "Acceptances and guarantees" are shown as contra assets, representing the Bank's right to receive indemnity from the applicants.

Guarantee obligations for private placement bonds included in "Securities" (provided in accordance with the Article 2-3 of the "Financial Instruments and Exchange Act") as of March 31, 2013 and 2012 were ¥1,073,742 million ($11,417 million) and ¥1,577,107 million, respectively.

In accordance with the Cabinet Office Ordinance for the Partial Revision of Ordinance for Enforcement of the Banking Law (Cabinet Office Ordinance No. 38, April 17, 2007), "Customers' liabilities for acceptances and guarantees" and "Acceptances and guarantees" of the bonds stated above are offset.

11. ASSETS PLEDGED AS COLLATERAL

Assets pledged as collateral and their relevant liabilities as of March 31, 2013 and 2012 were as follows:

	Millions of Yen		Millions of U.S. Dollars
	2013	2012	2013
Assets pledged as collateral:			
Cash and due from banks	¥ 1,300	¥ 13,134	$ 14
Securities	1,242,083	1,044,587	13,206
Loans and bills discounted	4,913,989	5,748,094	52,249
Other assets	156,749	73,377	1,666
Tangible fixed assets	26,869	–	286
Total	¥ 6,340,992	¥ 6,879,194	$ 67,421
Relevant liabilities to above assets:			
Deposits	¥ 220,756	¥ 175,975	$ 2,347
Call money and bills sold	530,000	530,000	5,635
Trading liabilities	77,503	80,449	824
Borrowed money	4,718,201	5,654,423	50,167
Other liabilities	51,726	56,191	550
Acceptances and guarantees	244	467	3
Total	¥ 5,598,432	¥ 6,497,507	$ 59,526

In addition to the above, the following assets are pledged as collateral for cash settlements and other transactions or as deposits for margin accounts of futures and other transactions:

	Millions of Yen		Millions of U.S. Dollars
	2013	2012	2013
Assets pledged as collateral:			
Cash and due from banks	¥ 1,852	¥ 1,372	$ 20
Monetary claims bought	275,110	223,731	2,925
Securities	8,758,428	9,520,364	93,125
Loans and bills discounted	6,831,795	3,354,773	72,640
Total	¥ 15,867,187	¥ 13,100,242	$ 168,710

Furthermore, trading assets and securities sold under repurchase agreements or loaned under securities lending with cash collateral were ¥1,053,933 million ($11,206 million) and ¥6,464,407 million ($68,734 million) as of March 31, 2013 and ¥772,502 million and ¥6,744,560 million as of March 31, 2012, respectively.

Relevant payables under resale agreements were ¥6,333,304 million ($67,340 million) and ¥6,119,171 million as of March 31, 2013 and 2012, respectively.

Relevant payables under securities lending transactions were ¥1,106,591million ($11,766 million) and ¥2,154,100 million as of March 31, 2013 and 2012, respectively.

12. LOAN COMMITMENTS

Overdraft facilities and commitment lines of credit are binding contracts under which the Group has obligations to disburse funds up to predetermined limits upon the borrower's request as long as there has been no breach of contract. The total amount of the unused portion of these facilities were ¥61,216,101 million ($650,889 million) and ¥58,391,247 million as of March 31, 2013 and 2012, respectively.

The total amount of the unused portion does not necessarily represent actual future cash requirements because many of these contracts are expected to expire without being drawn upon. In addition, most of these contracts include clauses which allow the Group to decline the borrower's request for disbursement or decrease contracted limits for cause, such as changes in financial conditions or deterioration in the borrower's creditworthiness. The Group may request the borrowers to pledge real property and/or securities as collateral upon signing of the contract and will perform periodic monitoring on the borrower's business conditions in accordance with internal procedures, which may lead to

renegotiation of the terms and conditions of the contracts and/or initiate the request for additional collateral and/or guarantees.

13. BORROWED MONEY, LEASE LIABILITIES AND COMMERCIAL PAPER

"Borrowed money," "Lease liabilities" and "Commercial paper" as of March 31, 2013 and 2012 were as follows:

	Millions of Yen		Millions of U.S. Dollars
	2013	2012	2013
Borrowings from banks and other, due 2012-2027, 0.46% on the average	¥ 6,627,666	¥ 7,153,616	$ 70,470
Bills rediscounted	—	–	–
Total borrowed money	¥ 6,627,666	¥ 7,153,616	$ 70,470
Lease liabilities, due 2012-2038	15,321	13,871	163
Commercial paper, 0.220% on the average	838,990	434,195	8,921

Notes:

1. The interest rates above are calculated using the weighted-average method based on the interest rate and balance as of March 31. The average interest rate of lease liabilities is not presented above because lease liabilities are recorded on the accompanying consolidated balance sheets at the total amount of lease payments including interest.
2. The borrowings above include subordinated borrowings in the amounts of ¥469,000 million ($4,987 million) and ¥508,000 million as of March 31, 2013 and 2012, respectively.
3. Lease liabilities are included in "Other liabilities" in the accompanying consolidated balance sheets.
4. "Commercial paper" is issued in the form of promissory notes as a fund raising activity.

Annual maturities of borrowings as of March 31, 2013 were as follows:

Year ending March 31	Millions of Yen	Millions of U.S. Dollars
2014	¥ 5,201,336	$ 55,304
2015	376,112	3,999
2016	223,786	2,380
2017	43,140	459
2018	142,220	1,512
2019 and thereafter	641,070	6,816
Total	¥ 6,627,666	$ 70,470

Annual maturities of lease liabilities as of March 31, 2013 were as follows:

Year ending March 31	Millions of Yen	Millions of U.S. Dollars
2014	¥ 4,152	$ 44
2015	3,065	33
2016	2,158	23
2017	1,575	17
2018	941	10
2019 and thereafter	3,428	36
Total	¥ 15,321	$ 163

14. BONDS PAYABLE

Short-term and long-term bonds payable as of March 31, 2013 and 2012 consisted of the following:

Description	Issued	Millions of Yen 2013	Millions of Yen 2012	Millions of U.S. Dollars 2013	Coupon rate (%)	Secured or unsecured	Due
The Bank:							
9th-141st series of Straight bonds payable in yen	Feb. 2000-Jan. 2013	¥ 1,365,000 [240,000]	¥ 1,565,000 [390,000]	$ 14,513 [2,552]	0.16-2.69	Unsecured	Apr. 2013-Apr. 2027
Euro bonds payable in US$	Jul. 27, 2009	—	29,588 (USD 360 million) [29,588]	—	2.51	Unsecured	Jul. 27, 2012
Euro bonds payable in A$	Jul.27, 2009	—	17,090 (AUD 200 million) [17,090]	—	5.40	Unsecured	Jul. 27, 2012
Senior bonds payable in US$	Jan.22, 2010	—	82,187 (USD 1,000 million) [82,187]	—	2.60	Unsecured	Jan. 22, 2013
Senior bonds payable in US$	Jan.22, 2010	94,036 (USD 1,000 million)	82,171 (USD 1,000 million)	1,000	3.85	Unsecured	Jan. 22, 2015
Senior bonds payable in US$	Sep. 15, 2010	70,536 (USD 750 million) [70,536]	61,640 (USD 750 million) [–]	750 [750]	1.60	Unsecured	Sep. 11, 2013
Senior bonds payable in US$	Sep. 15, 2010	117,459 (USD 1,249 million)	102,609 (USD 1,248 million)	1,249	2.45	Unsecured	Sep. 11, 2015
Euro senior bonds payable in A$	Jan. 24, 2011	53,861 (AUD 550 million) [53,861]	46,997 (AUD 550 million) [–]	573 [573]	5.58	Unsecured	Jan. 24, 2014
Senior bonds payable in US$	Feb. 24, 2011	47,025 (USD 500 million) [47,025]	41,095 (USD 500 million) [–]	500 [500]	0.94	Unsecured	Feb. 24, 2014
Senior bonds payable in US$	Feb. 24, 2011	47,023 (USD 500 million) [47,023]	41,092 (USD 500 million) [–]	500 [500]	2.25	Unsecured	Feb. 24, 2014
Euro senior bonds payable in A$	Jul. 27, 2011	26,441 (AUD 270 million)	23,071 (AUD 270 million)	281	4.87	Unsecured	Jul. 25, 2014
Euro senior bonds payable in US$	Jul. 27, 2011	15,988 (USD 170 million)	13,972 (USD 170 million)	170	2.13	Unsecured	Jul. 25, 2016
Euro senior bonds payable in A$	Sep. 29, 2011	13,710 (AUD 140 million)	11,963 (AUD 140 million)	146	4.23	Unsecured	Sep. 16, 2014
Euro senior bonds payable in US$	Sep. 29, 2011	9,405 (USD 100 million)	8,219 (USD 100 million)	100	1.67	Unsecured	Sep. 16, 2016
Euro senior bonds payable in A$	Jan. 24, 2012	16,648 (AUD 170 million)	14,526 (AUD 170 million)	177	4.91	Unsecured	Jan. 19, 2016
Euro senior bonds payable in US$	Jan. 24, 2012	14,107 (USD 150 million)	12,328 (USD 150 million)	150	1.82	Unsecured	Jan. 19, 2017
Senior bonds payable in US$	Feb. 23, 2012	94,009 (USD 1,000 million)	82,145 (USD 1,000 million)	1,000	2.35	Unsecured	Feb. 23, 2017
Senior bonds payable in A$	Mar. 16, 2012	29,379 (AUD 300 million)	25,635 (AUD 300 million)	312	4.38	Unsecured	Mar. 16, 2015
Euro senior bonds payable in US$	Jul. 30, 2012	14,107 (USD 150 million)	–	150	1.36	Unsecured	Jul. 18, 2017
Euro senior bonds payable in A$	Jul. 30, 2012	17,627 (AUD 180 million)	–	187	4.05	Unsecured	Jul. 18, 2017
Senior bonds payable in US$	Feb. 26, 2013	47,025 (USD 500 million)	–	500	0.73	Unsecured	Feb. 26, 2016
Senior bonds payable in US$	Feb. 26, 2013	46,996 (USD 500 million)	–	500	1.00	Unsecured	Feb. 26, 2016
Senior bonds payable in US$	Feb. 26, 2013	70,436 (USD 749 million)	–	749	1.65	Unsecured	Feb. 26, 2018
Senior bonds payable in US$	Feb. 26, 2013	46,930 (USD 499 million)	–	499	3.20	Unsecured	Feb. 26, 2023
3rd series of Subordinated bonds payable in yen	Jun. 25, 2002	—	50,000 [50,000]	—	2.39	Unsecured	Jun. 25, 2012
3rdNo. 2 series of Subordinated bonds payable in yen	Jun. 26, 2003	80,000 [80,000]	80,000 [–]	851 [851]	1.30	Unsecured	Jun. 26, 2013
4th series of Subordinated bonds payable in yen	May 22, 2003	100,000 [100,000]	100,000 [–]	1,063 [1,063]	1.13	Unsecured	May 22, 2013
6th series of Subordinated bonds payable in yen	Dec. 22, 2004	70,000	70,000	744	1.73	Unsecured	Dec. 22, 2014
7th series of Subordinated bonds payable in yen	Dec. 22, 2004	30,000	30,000	319	2.11	Unsecured	Dec. 20, 2019
8th series of Subordinated bonds payable in yen	Jul. 22, 2005	60,000	60,000	638	1.64	Unsecured	Jul. 22, 2015
9th series of Subordinated bonds payable in yen	Jul. 22, 2005	20,000	20,000	213	2.01	Unsecured	Jul. 22, 2020
11th series of Subordinated bonds payable in yen	Oct. 31, 2006	50,000	50,000	532	2.28	Unsecured	Oct. 31, 2016
12th series of Subordinated bonds payable in yen	Jul. 30, 2007	50,000	50,000	532	2.16	Unsecured	Jul. 28, 2017
13th series of Subordinated bonds payable in yen	Nov. 16, 2007	10,000	10,000	106	2.04	Unsecured	Nov. 16, 2022
14th series of Subordinated bonds payable in yen	Apr. 15, 2008	40,000	40,000	425	0.89	Unsecured	Apr. 16, 2018
16th series of Subordinated bonds payable in yen	Dec. 26, 2008	34,000	34,000	361	2.49	Unsecured	Dec. 26, 2018
17th series of Subordinated bonds payable in yen	Dec. 18, 2008	35,300	35,300	375	2.49	Unsecured	Dec. 18, 2018
18th series of Subordinated bonds payable in yen	Dec, 18, 2008	22,700	22,700	241	1.68	Unsecured	Dec. 18, 2018
19th series of Subordinated bonds payable in yen	Mar. 13, 2009	—	450,000	—	2.75	Unsecured	Apr. 25, 2017
20th series of Subordinated bonds payable in yen	Jun.10, 2009	52,000	52,000	553	1.99	Unsecured	Jun. 10, 2019
21st series of Subordinated bonds payable in yen	Jun.10, 2009	31,000	31,000	330	1.29	Unsecured	Jun. 10, 2019

Description	Issued	Millions of Yen 2013	Millions of Yen 2012	Millions of U.S. Dollars 2013	Coupon rate (%)	Secured or unsecured	Due
22nd series of Subordinated bonds payable in yen	Aug.28, 2009	—	250,000	—	2.20	Unsecured	Aug. 28, 2017
23rd series of Subordinated bonds payable in yen	Oct.16, 2009	30,000	30,000	319	2.91	Unsecured	Oct. 16, 2029
24th series of Subordinated bonds payable in yen	Sep. 27, 2010	25,000	25,000	266	2.27	Unsecured	Sep. 27, 2030
25th series of Subordinated bonds payable in yen	Nov. 12, 2010	55,000	55,000	585	1.31	Unsecured	Nov. 12, 2020
26th series of Subordinated bonds payable in yen	Nov. 12, 2010	42,000	42,000	447	1.95	Unsecured	Nov. 12, 2025
27th series of Subordinated bonds payable in yen	Nov. 12, 2010	23,000	23,000	244	2.28	Unsecured	Nov. 12, 2030
28th series of Subordinated bonds payable in yen	Jan. 20, 2011	65,000	65,000	691	1.56	Unsecured	Jan. 20, 2021
29th series of Subordinated bonds payable in yen	Jan. 20, 2011	20,000	20,000	213	2.16	Unsecured	Jan. 20, 2026
30th series of Subordinated bonds payable in yen	Jan. 20, 2011	16,000	16,000	170	2.46	Unsecured	Jan. 20, 2031
31st series of Subordinated bonds payable in yen	Mar. 11, 2011	85,000	85,000	904	1.77	Unsecured	Mar. 11, 2021
32nd series of Subordinated bonds payable in yen	Jun. 9, 2011	50,000	50,000	532	1.62	Unsecured	Jun. 9, 2021
33rdt series of Subordinated bonds payable in yen	Jun. 9, 2011	20,000	20,000	213	2.21	Unsecured	Jun. 9, 2026
34th series of Subordinated bonds payable in yen	Jul. 28, 2011	160,000	160,000	1,701	1.11	Unsecured	Jul. 28, 2021
35th series of Subordinated bonds payable in yen	Jan. 26, 2012	65,000	65,000	691	1.52	Unsecured	Jan. 26, 2022
36th series of Subordinated bonds payable in yen	Feb. 22, 2012	152,000	152,000	1,616	1.10	Unsecured	Feb. 22, 2022
37th series of Subordinated bonds payable in yen	May 31, 2012	60,000	—	638	1.39	Unsecured	May 31, 2022
38th series of Subordinated bonds payable in yen	Sep. 3, 2012	130,000	—	1,382	0.93	Unsecured	Sep. 5, 2022
Subsidiaries*1:							
Short-term bonds payable	Jan. 2012-Mar. 2013	109,946 [109,946]	98,952 [98,952]	1,169 [1,169]	0.15-0.48	Unsecured	Apr. 2012-Jul. 2013
Straight bonds payable	Jun. 1997-Jun. 2012	201,284 (USD 2,308 million) (–) [61,578]	167,547 (USD 1,908 million) (CNY 1,000 million) [57,180]	2,140 [655]	0.44-6.03	*2	Mar. 2012-Jun. 2022
Subordinated bonds payable	Aug. 1997-Dec. 2012	440,138 (USD 2,419 million) (–) [154,682]	536,656 (USD 2,850 million) (EUR 100 million) [–]	4,680 [1,645]	0.46-6.75	*3	Apr 2012- Dec. 2036
Undated subordinated bonds payable	Sep. 2002-Nov. 2009	107,800 (–)	141,391 (USD 100 million)	1,146	0.88-3.26	Unsecured	–
Total		¥ 4,799,925	¥ 5,448,882	$ 51,036			

Notes:

1. The bonds payable above include subordinated bonds payable in the amounts of ¥2,230,938 million ($23,721 million) and ¥2,921,047 million as of March 31, 2013 and 2012, respectively.
2. *1 Subsidiaries include UNBC, BTMU (Curacao) Holdings N.V., UFJ Finance Aruba A.E.C., Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ (China), Ltd., Nihon Business Lease and Tokyo Godo Finance.
3. *2 The straight bonds payable include three issues of secured straight bonds payable issued by a subsidiary. Other issues are unsecured.
4. *3 The subordinated bonds payable include two issues of secured subordinated bonds payable issued by the subsidiaries. All other bonds payable are unsecured.
5. ( ) denotes the amounts of foreign currency denominated bonds payable.
6. [ ] denotes the amounts expected to be redeemed within one year.
7. The following is a summary of maturities of bonds subsequent to March 31, 2013:

Year ending March 31	Millions of Yen	Millions of U.S. Dollars
2014	¥ 964,654	$ 10,257
2015	524,133	5,573
2016	568,128	6,041
2017	537,847	5,719
2018	342,445	3,641
2019 and thereafter	1,862,715	19,805
Total	¥ 4,799,925	$ 51,036

15. RESERVE FOR RETIREMENT BENEFITS

The Bank and its domestic subsidiaries have retirement benefit plans with defined benefits, such as defined benefit corporate pension plans, welfare pension funds and lump sum severance payment plans. In certain cases of severance of employees, additional severance benefits may be paid which are not included in retirement benefit obligations calculated actuarially pursuant to applicable accounting standard for retirement benefits.

Certain overseas branches of the Bank and certain overseas subsidiaries also have benefit plans with defined benefits.

"Reserve for retirement benefits" as of March 31, 2013 and 2012 consisted of the following:

	Millions of Yen		Millions of U.S. Dollars
March 31	2013	2012	2013
Projected benefit obligation	¥ (1,587,728)	¥ (1,484,671)	$ (16,882)
Plan assets	1,559,522	1,376,844	16,582
Overfunded projected benefit obligation	(28,205)	(107,827)	(300)
Unrecognized actuarial gain	254,750	366,527	2,709
Unrecognized prior service cost	(21,701)	(28,158)	(231)
Net amount recorded on the consolidated balance sheets	204,843	230,541	2,178
Prepaid pension cost	268,241	287,606	2,852
Reserve for retirement benefits	¥ (63,398)	¥ (57,065)	$ (674)

Note: Some overseas branches of the Bank and some overseas subsidiaries adopt the simplified method in calculating the projected benefit obligation.

The components of net periodic retirement benefit costs for the years ended March 31, 2013 and 2012 were as follows:

	Millions of Yen		Millions of U.S. Dollars
Years ended March 31	2013	2012	2013
Service cost	¥ 37,177	¥ 32,121	$ 395
Interest cost	31,392	33,587	334
Expected return on plan assets	(46,782)	(50,082)	(498)
Amortization of unrecognized prior service cost	(6,339)	(7,905)	(67)
Amortization of unrecognized actuarial gain	53,577	41,835	570
Other (additional severance benefits temporary)	10,089	13,034	107
Net periodic retirement benefit costs	¥ 79,116	¥ 62,591	$ 841

Note: Retirement benefit costs of some overseas branches of the Bank and some overseas subsidiaries which adopt the simplified method are included in "Service cost."

Assumptions used for the years ended March 31, 2013 and 2012 are set forth as follows:

Years ended March 31		2013	2012
Discount rate	The Bank and domestic subsidiaries	0.30%-1.50%	0.60%-2.20%
	Overseas subsidiaries	3.80%-7.00%	4.60%-7.00%
Expected rate of return on plan assets	The Bank and domestic subsidiaries	0.95%-3.25%	1.21%-3.80%
	Overseas subsidiaries	3.80%-8.00%	4.00%-8.50%
Interperiod allocation method of estimated retirement benefits		Straight-line method over the period	
Amortization period of unrecognized prior service costs		Mainly ten years (using the straight-line method within the employees' average remaining service period upon the incurrence)	
Amortization period of unrecognized actuarial gain (loss)		Mainly ten years (using the straight-line method within the employees' average remaining service period, commencing on the following fiscal year of the incurrence)	

16. CAPITAL REQUIREMENT

Japanese banks are subject to the Banking Law and to the Companies Act.

The significant provisions in the Companies Act that affect financial and accounting matters are summarized below:

(1) Dividends

Under the Companies Act, companies can pay dividends at any time during the fiscal year in addition to the year-end dividend upon resolution at the shareholders' meeting. For companies that meet certain criteria such as; (1) having the Board of Directors, (2) having independent auditors, (3) having the Board of Corporate Auditors, and (4) the term of service of the directors is prescribed as one year rather than two years of normal term by its articles of incorporation, the Board of Directors may declare dividends (except for dividends in kind) at any time during the fiscal year if the company has prescribed so in its articles of incorporation. However, the Bank cannot do so because it does not meet all of the above criteria. The Companies Act permits companies to distribute dividends-in-kind (non-cash assets) to shareholders subject to certain limitations and additional requirements. Interim dividends may also be paid once a year upon resolution by the Board of Directors if the articles of incorporation of the company so stipulate. The Bank can do so because it stipulates this in its articles of incorporation. The Companies Act provides certain limitations on the amounts available for dividends or the purchases of treasury stock. The limitation is defined as the amount available for distribution to the shareholders, but the amount of equity after dividends must be maintained at no less than ¥3 million.

(2) Increases/Decreases and Transfer of Capital Stock, Reserve and Surplus

The Banking Law requires that an amount equal to 20% of dividends must be appropriated as a legal reserve (a component of retained earnings) or as capital reserve (a component of capital surplus) depending on the equity account charged upon the payment of such dividends until the total of the aggregate amount of legal reserve and capital reserve equals 100% of capital stock.
Under the Companies Act and the Banking Law, the aggregate amount of capital reserve and legal reserve that exceeds 100% of the capital stock may be made available for dividends by resolution of the shareholders after transferring such excess to other capital surplus and other retained earnings in accordance with the Companies Act. Under the Companies Act, the total amount of capital reserve and legal reserve may be reversed without limitation. The Companies Act also provides that capital stock, legal reserve, capital reserve, other capital surplus and other retained earnings can be transferred among the accounts under certain conditions upon resolution of the shareholders.

(3) Treasury Stock and Treasury Stock Acquisition Rights

The Companies Act also provides for companies to purchase treasury stock and dispose of such treasury stock by resolution of the Board of Directors. The amount of treasury stock purchased cannot exceed the amount available for distribution to the shareholders which is determined by specific formula. Under the Companies Act, stock acquisition rights, which were previously presented as a liability, are now presented as a separate component of equity. The Companies Act also provides that companies can purchase both treasury stock acquisition rights and treasury stock. Such treasury stock acquisition rights are presented as a separate component of equity or deducted directly from stock acquisition rights.

17. CAPITAL STOCK AND DIVIDENDS PAID

Capital stock consists of common stock and preferred stock. The changes in the number of issued shares of common stock and preferred stock during the years ended March 31, 2013 and 2012 were as follows:

	Number of shares in thousands				
	April 1, 2012	Increase	Decrease	March 31, 2013	Note
Outstanding shares issued:					
Common stock	12,350,038	–	–	12,350,038	
Preferred stock–first series of Class 2	100,000	–	–	100,000	
Preferred stock–first series of Class 4	79,700	–	–	79,700	
Preferred stock–first series of Class 6	1,000	–	–	1,000	
Preferred stock–first series of Class 7	177,000	–	–	177,000	
Total	12,707,738	–	–	12,707,738	
Treasury stock:					
Preferred stock–first series of Class 2	100,000	–	–	100,000	
Preferred stock–first series of Class 4	79,700	–	–	79,700	
Preferred stock–first series of Class 6	–	1,000	–	1,000	1
Preferred stock–first series of Class 7	21,000	–	–	21,000	
Total	200,700	1,000	–	201,700	

	Number of shares in thousands				
	April 1, 2011	Increase	Decrease	March 31, 2012	Note
Outstanding shares issued:					
Common stock	12,350,038	–	–	12,350,038	
Preferred stock–first series of Class 2	100,000	–	–	100,000	
Preferred stock–first series of Class 4	79,700	–	–	79,700	
Preferred stock–first series of Class 6	1,000	–	–	1,000	
Preferred stock–first series of Class 7	177,000	–	–	177,000	
Total	12,707,738	–	–	12,707,738	
Treasury stock:					
Preferred stock–first series of Class 2	100,000	–	–	100,000	
Preferred stock–first series of Class 4	79,700	–	–	79,700	
Preferred stock–first series of Class 7	21,000	–	–	21,000	
Total	200,700	–	–	200,700	

Note: Increase in treasury stock of preferred stock-first series of Class 6 results during the year ended March 31, 2013 from acquisition of all the shares of 1,000 thousand pursuant to the provision of call.

There was no issuance of stock acquisition rights and treasury stock acquisition rights.

The Bank paid the following cash dividends during the fiscal years ended March 31, 2013 and 2012:

Year ended March 31, 2013:

The following cash dividend payments were approved at the shareholders' meeting held on June 27, 2012:

Cash dividends approved at the shareholders' meeting held on June 27, 2012:	Total amount (Millions of Yen)	Per share amount (Yen)	Dividend record date	Effective date
Common stock	¥ 71,012	¥ 5.75	Mar. 31, 2012	Jun. 27, 2012
Preferred stock–first series of Class 6	105	105.45	Mar. 31, 2012	Jun. 27, 2012
Preferred stock–first series of Class 7	8,970	57.50	Mar. 31, 2012	Jun. 27, 2012
Total	¥ 80,088			

Cash dividends approved at the Board of Directors' meeting held on November 14, 2012:	Total amount (Millions of Yen)	Per share amount (Yen)	Dividend record date	Effective date
Common stock	¥ 69,160	¥ 5.60	Sep. 30, 2012	Nov. 15, 2012
Preferred stock–first series of Class 6	105	105.45	Sep. 30, 2012	Nov. 15, 2012
Preferred stock–first series of Class 7	8,970	57.50	Sep. 30, 2012	Nov. 15, 2012
Total	¥ 78,235			

Year ended March 31, 2012:

The following cash dividend payments were approved at the shareholders' meeting held on June 28, 2011:

Cash dividends approved at the shareholders' meeting held on June 28, 2011:	Total amount (Millions of Yen)	Per share amount (Yen)	Dividend record date	Effective date
Common stock	¥ 123,253	¥ 9.98	Mar. 31, 2011	Jun. 28, 2011
Preferred stock–first series of Class 6	105	105.45	Mar. 31, 2011	Jun. 28, 2011
Preferred stock–first series of Class 7	8,970	57.50	Mar. 31, 2011	Jun. 28, 2011
Total	¥ 132,328			

Cash dividends approved at the Board of Directors' meeting held on November 14, 2011:	Total amount (Millions of Yen)	Per share amount (Yen)	Dividend record date	Effective date
Common stock	¥ 72,741	¥ 5.89	Sep. 30, 2011	Nov. 15, 2011
Preferred stock–first series of Class 6	105	105.45	Sep. 30, 2011	Nov. 15, 2011
Preferred stock–first series of Class 7	8,970	57.50	Sep. 30, 2011	Nov. 15, 2011
Total	¥ 81,817			

18. STOCK OPTIONS

The stock options are granted by kabu.com Securities Co., Ltd., which is a subsidiary.

The stock options outstanding as of March 31, 2013 are as follows:

	2006 Stock Option
Persons granted	1 director 1 officer 31 employees
Number of options granted[*1 and 2]	Common stock: 862,800 shares
Date of grant	March 31, 2006
Vesting conditions	Those who were granted stock options shall be in the position of a director, an officer or an employee at the time of exercise.
Eligible service period	Not defined
Exercise period	From July 1, 2007 to June 30, 2012

Notes:

*1 The number of options granted is translated into the number of the shares.

*2 The number of options was adjusted by reflecting the 200 for one stock splits effective on April 1, 2010.

The stock option activity is as follows:

a. Number of stock options (in shares)	2006 Stock Option
Non-vested:	
March 31, 2011-Outstanding	–
Granted	–
Forfeited	–
Vested	–
March 31, 2012-Outstanding	–
Granted	–
Forfeited	–
Vested	–
March 31, 2013-Outstanding	–
Vested:	
March 31, 2011-Outstanding	500,400
Vested	–
Exercised	–
Forfeited	26,400
March 31, 2012-Outstanding	474,000
Vested	–
Exercised	–
Forfeited	474,000
March 31, 2013-Outstanding	–
b. Price information (in Japanese yen per share)	
Exercise price[*1]	¥1,636
Average stock price at exercise	–
Fair value at grant date[*2]	–

Notes:

*1 The exercise price was adjusted by reflecting the 200 for one stock splits effective on April 1, 2010.

*2 The fair value at grant date is not presented since these options were granted before the enforcement of the Companies Act.

19. OTHER INCOME

Other income for the years ended March 31, 2013, 2012 and 2011 consisted of the following:

	Millions of Yen			Millions of U.S. Dollars
Years ended March 31	2013	2012	2011	2013
Gains on sales of equity securities and other securities	¥ 20,917	¥ 35,234	¥ 52,885	$ 222
Gains on sales of shares of affiliates	12,047	7,713	–	128
Gains on collection of bad debts	34,260	44,892	49,593	364
Other	107,248	80,897	91,827	1,141
Total	¥ 174,473	¥ 168,738	¥ 194,306	$ 1,855

20. OTHER EXPENSES

Other expenses for the years ended March 31, 2013, 2012 and 2011 consisted of the following:

	Millions of Yen			Millions of U.S. Dollars
Years ended March 31	2013	2012	2011	2013
Losses on write-down or sales of equity securities and other securities	¥ 81,680	¥ 129,185	¥ 100,941	$ 868
Loss on sales of shares of affiliates	1,099	–	–	12
Write-offs of loans	72,737	106,060	143,960	773
Loss on disposal of fixed assets	8,078	8,189	7,310	86
Impairment loss recognized for goodwill	–	–	21,524	–
Effect of applying the new accounting standard for asset retirement obligations	–	–	15,834	–
Other	63,517	95,242	71,214	676
Total	¥ 227,113	¥ 338,677	¥ 360,787	$ 2,415

21. INCOME TAXES

The Bank and its domestic subsidiaries are subject to Japanese national and local income taxes which, in the aggregate, resulted in normal effective statutory tax rates of approximately 38.01% for the year ended March 31, 2013 and 40.57% for the years ended March 31, 2012 and 2011.

The tax effects of significant temporary differences which resulted in "Deferred tax assets and liabilities" as of March 31, 2013, 2012 and 2011 were as follows:

	Millions of Yen			Millions of U.S. Dollars
	2013	2012	2011	2013
Deferred tax assets:				
Excess over deductible limit of provision of allowance for credit losses and written-off of loans	¥ 441,402	¥ 448,483	¥ 579,667	$ 4,693
Revaluation loss on securities	137,570	181,123	274,761	1,463
Reserve for retirement benefits	97,302	90,168	96,130	1,034
Unrealized losses on available-for-sale securities	38,922	87,701	125,131	414
Tax loss carryforwards	9,181	25,056	50,425	98
Other	349,964	510,598	561,505	3,721
Subtotal	1,074,344	1,343,131	1,687,621	11,423
Less valuation allowances	(267,833)	(344,045)	(489,898)	(2,848)
Total	¥ 806,510	¥ 999,086	¥ 1,197,723	$ 8,575
Deferred tax liabilities:				
Unrealized gains on available-for-sale securities	¥ (464,842)	¥ (261,025)	¥ (178,797)	$ (4,942)
Gain on establishment of retirement benefit trust	(57,962)	(57,971)	(65,984)	(616)
Unrealized gain on lease transactions	(59,845)	(54,717)	(61,993)	(636)
Deferred gains on derivatives under hedge accounting	(62,310)	(45,624)	(44,702)	(662)
Revaluation gain on securities at merger	(67,615)	(40,654)	(49,505)	(719)
Retained earnings of overseas subsidiaries	(24,416)	(21,141)	(21,127)	(260)
Other	(74,331)	(72,214)	(88,624)	(791)
Total	¥ (811,324)	¥ (553,349)	¥ (510,735)	$ (8,626)
Net deferred tax assets	¥ (4,813)	¥ 445,737	¥ 686,988	$ (51)

A reconciliation between the normal effective statutory tax rates and the actual effective tax rates reflected in the accompanying consolidated statements of income for the years ended March 31, 2013, 2012 and 2011 were as follows:

	2013	2012	2011
Normal effective statutory tax rate	38.01%	40.57%	40.57%
Change in valuation allowances	(3.36)	(6.69)	(30.14)
Tax rate difference of overseas subsidiaries	(2.44)	(3.33)	(3.68)
Permanent non-taxable differences (e.g. Non-taxable dividend income)	(1.59)	(1.83)	(2.08)
Foreign taxes	(0.36)	(1.00)	3.34
Elimination of dividends received from subsidiaries	0.12	0.26	0.36
Reduction of deferred tax assets resulting from tax rate changes	–	4.99	–
Other-net	1.23	1.41	0.67
Actual effective tax rate	31.61%	34.38%	9.04%

Following the promulgation on December 2, 2011, of the "Act for Partial Amendment to the Income Tax Act, etc. for the purpose of Creating a Taxation System Responding to Changes in Economic and Social Structures" (Act No. 114 of 2011) and the "Act on Special Measures for Securing Financial Resources Necessary to Implement Measures for Reconstruction following the Great East Japan Earthquake" (Act No. 117 of 2011), effective from the fiscal year beginning on or after April 1, 2012, the corporate tax rate has been reduced and the special corporate tax for reconstruction has been imposed. In accordance with this tax reform, the effective statutory tax rate has been reduced from 40.57% to 38.01% for the period from April 1, 2012 through March 31, 2015 and 35.64% on or after April 1, 2015.

22. LEASES

(1) Lessee

Finance leases

The Group leases various tangible and intangible fixed assets under finance lease arrangements.

The Bank and its domestic subsidiaries accounts for finance leases other than those that are deemed to transfer the ownership of leased property to the lessee, which commenced in fiscal years beginning before April 1, 2008, in a similar way to operating leases as permitted by the revised accounting standard.

Pro forma information of leased property such as acquisition cost, accumulated depreciation, liabilities under finance leases and depreciation expense of finance leases that existed at April 1, 2008 and other than those that are deemed to transfer the ownership of leased property to the lessee on an "as if capitalized" basis for the years ended March 31, 2013 and 2012 was as follows:
Note that leased property of certain foreign subsidiaries which account for finance leases as purchase transactions is excluded from the following table:

	Millions of Yen					
	2013			2012		
March 31	Acquisition cost	Accumulated depreciation	Net leased property	Acquisition cost	Accumulated depreciation	Net leased property
Tangible fixed assets	¥ 16,399	¥ 12,928	¥ 3,470	¥ 24,235	¥ 17,888	¥ 6,346
Intangible fixed assets	182	152	30	249	181	67
Total	¥ 16,582	¥ 13,080	¥ 3,501	¥ 24,484	¥ 18,070	¥ 6,414

	Millions of U.S. Dollars		
	2013		
March 31	Acquisition cost	Accumulated depreciation	Net leased property
Tangible fixed assets	$ 174	$ 137	$ 37
Intangible fixed assets	2	2	0
Total	$ 176	$ 139	$ 37

Note1: The acquisition costs include interest expense since the future lease payments are immaterial when compared to the balance of the "Tangible fixed assets" as of March 31, 2013 and 2012.
Note2: Future lease payments include interest expense since the future lease payments are immaterial when compared to the balance of the "Tangible fixed assets" as of March 31, 2013 and 2012.

Liabilities under finance leases:

	Millions of Yen		Millions of U.S. Dollars
March 31	2013	2012	2013
Due within one year	¥ 1,762	¥ 2,777	$ 19
Due after one year	1,738	3,636	18
Total	¥ 3,501	¥ 6,414	$ 37

Total lease payments under finance leases for the years ended March 31, 2013 and 2012 were ¥2,738 million ($29 million) and ¥6,252 million, respectively.

Depreciation expense under finance leases:

	Millions of Yen		Millions of U.S. Dollars
Year ended March 31	2013	2012	2013
Depreciation expense	¥ 2,738	¥ 6,252	$ 29

Depreciation expense, which is not reflected in the accompanying consolidated statements of income, is computed using the straight-line method over the lease term with zero residual value.

Operating leases

Future lease payments including interest expense under non-cancelable operating leases as of March 31, 2013 and 2012 were as follows:

	Millions of Yen		Millions of U.S. Dollars
March 31	2013	2012	2013
Due within one year	¥ 32,707	¥ 24,731	$ 348
Due after one year	201,073	130,278	2,138
Total	¥ 233,781	¥ 155,009	$ 2,486

(2) Lessor

Operating leases

Future lease receivables including interest receivables under non-cancelable operating leases as of March 31, 2013 and 2012 were as follows:

	Millions of Yen		Millions of U.S. Dollars
March 31	2013	2012	2013
Due within one year	¥ 22,999	¥ 18,374	$ 245
Due after one year	75,749	65,918	805
Total	¥ 98,749	¥ 84,293	$ 1,050

23. COMPREHENSIVE INCOME

The components of other comprehensive income for the years ended March 31, 2013 and 2012 were as follows:

	Millions of Yen		Millions of U.S. Dollars
	2013	2012	2013
Unrealized gain (loss) on available-for-sale securities:			
Gain arising during the year	¥ 1,079,320	¥ 508,929	$ 11,476
Reclassification adjustments to profit or loss	(235,970)	(164,550)	(2,509)
Amount before income tax effect	843,349	344,378	8,967
Income tax effect	(254,397)	(121,710)	(2,705)
Total	588,952	222,668	6,262
Deferred gain (loss) on derivatives under hedge accounting:			
Gain arising during the year	46,954	43,592	499
Reclassification adjustments to profit or loss	19,401	(29,197)	206
Amount before income tax effect	66,356	14,394	705
Income tax effect	(24,101)	(1,921)	(256)
Total	42,254	12,473	449
Land revaluation surplus:			
Gain arising during the year	–	–	–
Reclassification adjustments to profit or loss	–	–	–
Amount before income tax effect	–	–	–
Income tax effect	(143)	21,360	(1)
Total	(143)	21,360	(1)
Foreign currency translation adjustments:			
Loss arising during the year	202,899	(61,174)	2,157
Reclassification adjustments to profit or loss	(22)	2,950	(0)
Amount before income tax effect	202,877	(58,223)	2,157
Income tax effect	–	–	–
Total	202,877	(58,223)	2,157
Pension liability adjustments under US GAAP recognized at foreign subsidiaries:			
Loss arising during the year	(17,500)	(36,563)	(186)
Reclassification adjustments to profit or loss	10,233	5,473	109
Amount before income tax effect	(7,267)	(31,089)	(77)
Income tax effect	195	12,949	2
Total	(7,071)	(18,140)	(75)
Share of other comprehensive income in associates accounted for using the equity method:			
Gain arising during the year	14,163	1,277	150
Reclassification adjustments to profit or loss	(1,255)	(866)	(13)
Total	12,907	411	137
Total other comprehensive income	¥ 839,776	¥ 180,549	$ 8,929

The corresponding information for the year ended March 31, 2011 was not required under the accounting standard for presentation of comprehensive income as an exemption for the first year of adopting that standard and not disclosed herein.

24. PER SHARE INFORMATION

	Yen			U.S. Dollars
March 31	2013	2012	2011	2013
Total equity per share	¥ 729.93	¥ 620.62	¥ 579.24	$ 7.76

	Yen			U.S. Dollars
Years ended March 31	2013	2012	2011	2013
Net income per common share	¥ 53.07	¥ 42.57	¥ 56.78	$ 0.56
Diluted net income per common share	53.07	42.57	–	0.56

*Diluted net income per share for the year ended March 31, 2011 was not recorded since the potential shares do not have dilutive effect.

Note: Net income per share and diluted net income per share are calculated based on the following:

	Millions of Yen			Millions of U.S. Dollars
Years ended March 31	2013	2012	2011	2013
Net income	¥ 673,514	¥ 544,324	¥ 719,795	$ 7,161
Amount not attributable to common shareholders	(18,045)	(18,478)	(18,540)	(192)
Of which, preferred dividends	(18,045)	(18,478)	(18,540)	(192)
Net income attributable to common shares	655,468	525,846	701,255	6,969

	Number of shares in thousands		
Years ended March 31	2013	2012	2011
Average number of common shares during the year	12,350,038	12,350,038	12,350,038

	Millions of Yen			Millions of U.S. Dollars
Years ended March 31	2013	2012	2011	2013
Diluted net income per share				
Adjustment to net income	¥ (3)	¥ (0)	¥ –	$ (0)

Outline of dilutive shares which were not included in the calculation of "Diluted net income per share" for the years ended March 31, 2012 and 2011, since they do not have dilutive effect were as follows:

Year ended March 31, 2012

- Stock options issued by a subsidiary
  kabu.com Securities Co., Ltd.

	2006 Stock Option
Date of grant	March 31, 2006
Expiry date	June 30, 2012
Exercise price	¥ 1,636
Number of options initially granted	1,438
Outstanding number of options as of March 31, 2012	790

Year ended March 31, 2011

- Stock options issued by a subsidiary
  kabu.com Securities Co., Ltd.

	2006 Stock Option
Date of grant	March 31, 2006
Expiry date	June 30, 2012
Exercise price	¥ 1,636
Number of options initially granted	1,438
Outstanding number of options as of March 31, 2011	834

Total equity per share is calculated based on the following:

March 31	Millions of Yen 2013	2012	2011	Millions of U.S. Dollars 2013
Total equity	¥ 10,658,841	¥ 9,262,169	¥ 8,907,445	$ 113,332
Deductions from total equity:				
Minority interests	1,245,093	1,192,309	1,348,627	13,239
Preferred shares	390,000	395,700	395,700	4,147
Preferred dividends	8,970	9,402	9,464	95
Total	1,644,063	1,597,411	1,753,792	17,481
Total equity attributable to common shares	¥ 9,014,777	¥ 7,664,757	¥ 7,153,652	$ 95,851

March 31	Number of shares in thousands 2013	2012	2011
Number of common shares used in computing total equity per share at the fiscal year end	12,350,038	12,350,038	12,350,038

25. FINANCIAL INSTRUMENTS AND RELATED DISCLOSURES

(1) Disclosures on Financial Instruments

1) Policy on Financial Instruments

The Group provides comprehensive financial services such as deposit-taking and lending services, securities investment and other securities services and foreign exchange services. In order to prevent these businesses from being negatively affected by fluctuations in interest and foreign exchange rates, the Group conducts comprehensive asset and liability management (ALM) by adjusting market exposure and the balance between short-term and long-term assets and liabilities. To do so, among other things, the Group raises capital from the market and hedges risks through derivative transactions.

2) Nature and Extent of Risks Arising from Financial Instruments

The Bank holds various types of financial instruments such as loans, securities, and derivatives and is thus exposed to credit and market risks.

Credit risk is the risk of loss on receivables such as loans due to nonperformance of contractual obligations caused by factors such as deterioration in the financial condition of a borrower.

Market risk mainly arises from changes in domestic and overseas interest rates, foreign exchange rates, and fluctuations in market prices of stocks and bonds. For example, an increase in domestic and overseas interest rates would reduce the value of the Bank's bond portfolio consisting of government and other bonds, and a rise in Japanese yen would reduce the value of foreign currency denominated securities and other assets when converted into Japanese yen. The Bank also invests in marketable equity securities, and a fall in the market price would decrease the fair value of these securities. As part of trading and ALM activities, the Bank holds derivative products such as interest rate swaps. A significant change in foreign exchange or interest rates may cause a significant fluctuation in the fair value of these derivative products. In conducting transactions for purposes of hedging risks associated with derivative products, the Bank hedges against interest rate risks with instruments including forecasted transactions involving fixed and variable rate deposits, loans, and bonds through designated hedging methods including interest rate swaps. The Bank hedges against foreign exchange rate fluctuation risks associated with instruments such as foreign currency denominated monetary assets and liabilities through hedging methods including currency swap transactions and forward exchange contracts. In lieu of effectiveness determination, the Bank designs hedging activities so that the material terms of the hedging methods are almost identical to those of the hedged items. In limited circumstances, effectiveness of hedging activities is assessed based on the correlation between factors that cause changes in interest rates.

3) Risk Management for Financial Instruments

Credit Risk Management

The Bank regularly monitors and assesses the credit portfolios and uses credit rating systems and asset self-assessment systems to ensure timely and proper evaluation of credit risk. Based on the credit risk control rules, the Bank has established a credit risk control system throughout the Bank. In addition, the Bank controls credit risks of the whole Group through guidance to the Group companies on each credit risk control system. In screening individual transactions and managing credit risk, the Bank has in place a check-and-balance system in which the credit administration section and the business promotion section are kept separate. The Bank holds

regular management committee meetings to ensure full reporting and discussion on important credit risk management and administration matters. In addition to providing check and balance between different sections and conducting management level deliberations, the audit department also undertakes to verify credit operations to ensure appropriate credit administration.

Market Risk Management

A) Risk Management System

The Bank has established back offices (the operations administration section) and middle offices (the risk control section) which are independent from front offices (the market department), by which checks and balances are maintained. As part of risk control by management, the Board of Directors establishes the framework for the market risk management system while authorities relating to market operations are defined at management meetings. Furthermore, the Bank allocates economic capital corresponding to the volume of market risk within the scope of the Bank's capital base, and establishes quantitative limits on market risk based on the allocated economic capital as well as limits on losses to contain the Bank's exposure to risks and losses within a certain range.

B) Market Risk Management

The Bank reports daily the status on the exposure to market risk and compliance with quantitative limits on market risk and losses to its risk management officer and also regularly reports to the ALM Committee and the Corporate Risk Management Committee, conducting comprehensive analyses on risk profiles including stress testing. The Bank administers risks at each business unit by hedging against interest rate and exchange rate fluctuation risks associated with marketable assets and liabilities with various hedging transactions using securities and derivatives as appropriate. With respect to trading account transactions and their administration, the Bank documents the process and periodically verifies through internal audits that the valuation methods and operation of such transactions are appropriate.

C) Market Risk Measurement Model

Since the daily variation in market risk is significantly greater than that in other types of risks, the Bank measures and manages market risk using the Value at Risk (the "VaR"), and Value at Idiosyncratic Risk (VaI) on a daily basis. Market risk for both trading and banking activities (excluding strategic equity securities and UnionBanCal Corporation ("UNBC")) is measured using a uniform market risk measurement model. The principal model used for these activities is historical simulation model (holding period — 10 business days; confidence interval — 99%; and observation period — 701 business days).

* Market risk can be classified into "general market risk" defined as the risk of suffering loss due to the volatility in the general market trend, and "specific market risk" defined as the risk of suffering loss due to the volatility of specific financial instruments such as debt securities or shares, independent of the general market trend. The amount of general market risk calculated by a market risk measurement model is called VaR (Value at Risk), while the amount of specific market risk is called VaI (Value at Idiosyncratic Risk).
* The historical simulation method calculates VaR and VaI amount by estimating the profit and loss on the current portfolio by applying actual fluctuations in market rates and prices that occurred over a fixed period in the past. The noted features of the historical simulation method include the ability to directly reflect the characteristics of the market fluctuations and the ability to rigorously measure the risk arising from options. However, because VaR and VaI measure market risk volume with a fixed event probability calculated statistically based on past market changes, they may not be able to ascertain risks when market volatility reaches abnormal levels.
* For banking activities of UNBC, the market risk volume is identified using EaR (Earnings at Risk).
* EaR is an index presenting the volatility of NII (net interest income) associated with the changes in interest rates and is presented by the percent change (%) against NII of the standard scenario. UNBC sets two types of scenarios of +200 basis points (+2.00%) and -100 basis points (-1.00%) of interest rate changes in making a trial calculation of EaR.
* NII represents the difference between interest income and interest expenses, which is net income generated from total fund.

D) Quantitative Information in Respect of Market Risk

(i) Amount of Market Risk Associated with Trading Activities

The amount of consolidated market risk associated with trading activities across the Group was ¥5,907 million ($63 million) and ¥3,812 million as of March 31, 2013 and 2012, respectively.

(ii) Amount of Market Risk Associated with Banking Activities

The amount of consolidated market risk associated with banking activities (excluding strategic equity securities and UNBC) across the Group was ¥341,228 million ($3,628 million) and ¥424,758 million as

of March 31, 2013 and 2012, respectively. As an appropriate identification of interest rate risk is vital to banking activities (excluding strategic equity securities and UNBC), the risk is managed based on the following assumptions for appropriate measurement of core deposit and prepayment in loans and deposits. For a certain part of the deposits without contractual maturities (so called core deposit), interest rate risk is recognized by allocating maturities of various terms (no longer than five years but approximately two and a half years on an average), taking into account the results of the statistical analysis using the data on the transition of balance by product, prospective of deposit interest rate and other business judgments. The amount of core deposits and the method of allocating maturities are reviewed on a regular basis. Meanwhile, the deposits and loans with contractual maturities involve risks associated with premature repayment or cancellation. These risks are reflected in interest rate risks by estimating the ratio of cancellations through the statistical analysis based on the factors including interest rate change and actual repayments and cancellations.

EaR of banking activities of UNBC as of December 31, 2012 and 2011 was +4.42% and +3.98%, respectively, at the time of interest rate changes of +200 basis points (+2.00%) and -1.83% and -2.55%, respectively, at the time of interest rate changes of -100 basis points (-1.00%).

(iii) Risk of strategic equity portfolio

The market value of the strategically held stocks (publicly traded) of the Bank as of March 31, 2013 and 2012 was subject to a variation of approximately ¥3,024 million ($32 million) and ¥3,098 million, respectively, when the TOPIX index moves one point in either direction.

E) Backtesting

The Bank conducts backtesting in which a one-day holding period of VaR computed by the model is compared with hypothetical profit or loss on a daily basis to verify the accuracy of the market risk measurement model. The Bank also endeavors to secure the accuracy by verifying the reasonableness of assumptions used by the market risk measurement model and identifying the characteristics of the market risk measurement model in use from diversified viewpoints.

The results of backtesting for the year ended March 31, 2013 in the trading activities of the Bank showed that hypothetical profit or loss never exceeded VaR (twice for the year ended March 31, 2012). Since the frequency of the excess falls within four times, it is considered that the Bank's VaR model provided reasonably accurate measurements of market risk.

F) Stress Testing

The Bank's VaR measured using market risk measurement model measures the risk volume at a certain probability of incidence computed statistically based on the past market fluctuations and is not designed to capture the risk under certain abnormal market fluctuations. In order to provide for the risk, the Bank implements stress testing on potential losses using various scenarios. The Bank implements diversified stress testing considering the future prospects and endeavors to capture presence of the risk. In addition, daily stress testing at the Bank estimates maximum potential losses on the current trading portfolio based on the actual volatility in each market recorded during the ten-business-day VaR observation period.

Management of Liquidity Risk Associated with Fund Raising Activities

The Bank strives to secure appropriate liquidity in both Japanese yen and foreign currencies by managing the sources of capital and liquidity gap, liquidity-supplying products such as commitment lines, as well as buffer assets that help maintain liquidity level. Specifically, the Board of Directors provides the framework for liquidity risk management, operates businesses in various stages according to the urgency of funding needs and exercises management at each such stage. The liquidity risk management department independent from others is designed to perform checking functions. The department reports to the ALM Committee and the Board of Directors the results from its activities such as evaluation of funding urgency and monitoring of compliance with quantitative limits. The department responsible for funding management performs funding and management activities, and regularly reports the current funding status and forecast as well as the current liquidity risk status to the department responsible for liquidity risk management and other appropriate bodies such as the ALM Committee.

4) Supplementary Explanation on Fair Value, etc. of Financial Instruments

The fair value of financial instruments includes, in addition to the value determined based on the market price, a valuation calculated on a reasonable basis if no market price is available. Certain assumptions are used for the calculation of such amount. Accordingly, the result of such calculation may vary if different assumptions are used.

(2) Fair value of financial instruments

The following table summarizes the carrying amount and the fair value of financial instruments as of March 31, 2013 and 2012 together with their differences. Note that the following table does not include unlisted equity securities or certain other securities whose fair value is extremely difficult to determine (see Note 2).

	Millions of Yen		
March 31, 2013	Carrying amount	Fair value	Unrealized gain (loss)
(1) Cash and due from banks	¥ 9,420,885	¥ 9,420,885	¥ –
(2) Call loans and bills bought	416,849	416,849	–
(3) Receivables under resale agreements	1,121,637	1,121,637	–
(4) Receivables under securities borrowing transactions	724,782	724,782	–
(5) Monetary claims bought (*1)	3,330,246	3,381,631	51,385
(6) Trading assets	1,821,268	1,821,268	–
(7) Money held in trust	343,074	343,074	–
(8) Securities:			
Held-to-maturity securities	89,323	91,602	2,279
Available-for-sale securities	62,624,653	62,624,653	–
(9) Loans and bills discounted	80,947,236		
Allowance for credit losses (*1)	(773,531)		
	80,173,705	81,233,770	1,060,064
(10) Foreign exchange assets (*1)	1,413,258	1,413,258	–
Total assets	¥ 161,479,684	¥ 162,593,414	¥ 1,113,729
(1) Deposits	¥ 120,153,990	¥ 120,195,318	¥ 41,327
(2) Negotiable certificates of deposit	9,731,585	9,736,963	5,378
(3) Call money and bills sold	3,078,930	3,078,930	–
(4) Payables under repurchase agreements	7,326,949	7,326,949	–
(5) Payables under securities lending transactions	1,139,726	1,139,726	–
(6) Commercial paper	838,990	838,990	–
(7) Trading liabilities	10,151	10,151	–
(8) Borrowed money	6,627,666	6,675,675	48,008
(9) Foreign exchange liabilities	908,428	908,428	–
(10) Short-term bonds payable	109,946	109,946	–
(11) Bonds payable	4,689,978	4,839,606	149,628
Total liabilities	¥ 154,616,344	¥ 154,860,687	¥ 244,343
Derivatives (*2):			
To which hedge accounting is not applied	¥ 315,779	¥ 315,779	¥ –
To which hedge accounting is applied	(98,161)	(98,161)	–
Total derivatives	¥ 217,618	¥ 217,618	¥ –

	Millions of Yen		
March 31, 2012	Carrying amount	Fair value	Unrealized gain (loss)
(1) Cash and due from banks	¥ 6,866,983	¥ 6,866,983	¥ –
(2) Call loans and bills bought	275,256	275,256	–
(3) Receivables under resale agreements	890,835	890,835	–
(4) Receivables under securities borrowing transactions	307,498	307,498	–
(5) Monetary claims bought (*1)	2,920,376	2,957,612	37,236
(6) Trading assets	1,670,340	1,670,340	–
(7) Money held in trust	293,133	293,133	–
(8) Securities:			
Held-to-maturity securities	252,392	254,951	2,559
Available-for-sale securities	62,765,346	62,765,346	–
(9) Loans and bills discounted	74,827,752		
Allowance for credit losses (*1)	(767,053)		
	74,060,699	74,800,945	740,245
(10) Foreign exchange assets (*1)	1,470,588	1,470,588	–
Total assets	¥ 151,773,450	¥ 152,553,492	¥ 780,041
(1) Deposits	¥ 113,072,605	¥ 113,114,603	¥ 41,997
(2) Negotiable certificates of deposit	9,160,933	9,166,704	5,771
(3) Call money and bills sold	2,097,337	2,097,337	–
(4) Payables under repurchase agreements	6,133,170	6,133,170	–
(5) Payables under securities lending transactions	2,172,091	2,172,091	–
(6) Commercial paper	434,195	434,195	–
(7) Trading liabilities	27,810	27,810	–
(8) Borrowed money	7,153,616	7,181,717	28,100
(9) Foreign exchange liabilities	881,938	881,938	–
(10) Short-term bonds payable	98,952	98,952	–
(11) Bonds payable	5,349,929	5,439,950	90,020
Total liabilities	¥ 146,582,581	¥ 146,748,471	¥ 165,890
Derivatives (*2):			
To which hedge accounting is not applied	¥ 208,612	¥ 208,612	¥ –
To which hedge accounting is applied	(65,871)	(65,871)	–
Total derivatives	¥ 142,740	¥ 142,740	¥ –

	Millions of U.S. Dollars		
March 31, 2013	Carrying amount	Fair value	Unrealized gain (loss)
(1) Cash and due from banks	$ 100,169	$ 100,169	$ –
(2) Call loans and bills bought	4,432	4,432	–
(3) Receivables under resale agreements	11,926	11,926	–
(4) Receivables under securities borrowing transactions	7,706	7,706	–
(5) Monetary claims bought (*1)	35,409	35,955	546
(6) Trading assets	19,365	19,365	–
(7) Money held in trust	3,648	3,648	–
(8) Securities:			
Held-to-maturity securities	950	974	24
Available-for-sale securities	665,866	665,866	–
(9) Loans and bills discounted	860,683		
Allowance for credit losses (*1)	(8,225)		
	852,458	863,729	11,271
(10) Foreign exchange assets (*1)	15,027	15,027	–
Total assets	$ 1,716,956	$ 1,728,797	$ 11,841
(1) Deposits	$ 1,277,554	$ 1,277,994	$ 440
(2) Negotiable certificates of deposit	103,472	103,529	57
(3) Call money and bills sold	32,737	32,737	–
(4) Payables under repurchase agreements	77,905	77,905	–
(5) Payables under securities lending transactions	12,118	12,118	–
(6) Commercial paper	8,921	8,921	–
(7) Trading liabilities	108	108	–
(8) Borrowed money	70,470	70,980	510
(9) Foreign exchange liabilities	9,659	9,659	–
(10) Short-term bonds payable	1,169	1,169	–
(11) Bonds payable	49,867	51,458	1,591
Total liabilities	$ 1,643,980	$ 1,646,578	$ 2,598
Derivatives (*2):			
To which hedge accounting is not applied	$ 3,358	$ 3,358	$ –
To which hedge accounting is applied	(1,044)	(1,044)	–
Total derivatives	$ 2,314	$ 2,314	$ –

(*1) General and specific allowances for credit losses corresponding to loans are deducted. However, with respect to items other than loans, the carrying amount is shown because the amount of allowance for credit losses corresponding to these items is insignificant.

(*2) Derivatives in trading assets and liabilities and in other assets and liabilities are shown together. Assets and liabilities arising from derivative transactions are presented on a net basis. Net liabilities are presented in parentheses.

(Note 1) Method used for determining the fair value of financial instruments

Assets

(1) "Cash and due from banks"

For deposits without maturity, the carrying amount is presented as the fair value, as the fair value approximates such carrying amount. For deposits with maturity, the carrying amount is presented as the fair value, as the fair value approximates such carrying amount because the remaining maturity period of the majority of such deposits is short (maturity within one year).

(2) "Call loans and bills bought," (3) "Receivables under resale agreements," and (4) "Receivables under securities borrowing transactions"

For each of these items, the majority of transactions are short contract terms (one year or less). Thus, the carrying amount is presented as the fair value, as the fair value approximates such carrying amount.

(5) "Monetary claims bought"

The fair value of "Monetary claims bought" is determined based on the price quoted by the financial institutions from which these claims were purchased or on the amount reasonably calculated based on the reasonable estimation. For certain "Monetary claims

bought" to which these methods do not apply, the carrying amount is presented as the fair value, as the fair value approximates such carrying value.

(6) "Trading assets"

For securities such as bonds that are held for trading purposes, the fair value is determined based on the market price at the exchange, the price quoted by the financial institutions from which these securities were purchased or the present value of the expected future cash flows discounted at the interest rate which the is the adjusted market interest rate on the evaluation date.

(7) "Money held in trust"

For securities that are part of trust property in an independently managed monetary trust with the primary purpose to manage securities, the fair value is determined based on the price quoted by the financial institutions from which these securities were purchased.

See Note 5 "Money Held in Trust" for notes on "Money held in trust" by categories based on different holding purposes.

(8) "Securities"

The fair value of equity securities is determined based on the price quoted by the exchange and the fair value of bonds is determined based on the price quoted by the exchange or the financial institutions from which they were purchased. The fair value of investment trusts is determined based on the publicly available price. For privately placed guaranteed bonds held by the Bank, the fair value is determined based on the present value of expected future cash flows, which is adjusted to reflect default risk, amount to be collected from collateral, guarantees, guarantee fees, and discounted at an interest rate based on the market interest rate as of the date of evaluation with certain adjustments. With respect to variable rate Japanese government bonds that are included in "Securities" in the table above, the Bank values them at an amount calculated on a reasonable basis according to ASBJ PITF No. 25 "Practical Solution on Measurement of Fair Value for Financial Assets" (issued on October 28, 2008 by the ASBJ), as the Bank determined that taking into account the recent market conditions, the market price of these securities as of the fiscal year end date cannot be regarded as the fair value. The value of variable rate Japanese government bonds calculated on a reasonable basis is determined by discounting the expected future cash flow estimated based on factors such as the yield of government bonds, and the discounting rate is based on the yield of such government bonds, the value of embedded options and the liquidity premium based on the actual market premiums observed in the past.

For certain securitized products whose underlying assets are corporate loan receivables, the fair value is determined by taking into account an amount calculated by discounting the expected future cash flow, which is derived from such factors as default probability and prepayment rate derived from analyses of the underlying assets and discounted at a rate, which is the yield of such securitized products adjusted for the liquidity premium based on the actual historical market data, as well as the price obtained from external parties (brokers or information vendors). For other securitized products, the fair value is determined based on the price obtained from external parties after considering the result of periodic confirmation of the current status of these products, including price comparison with similar products, time series data comparison of the same product, and analysis of consistency with publicly available market indices. See Note 4 "Trading Assets or Liabilities and Securities" for notes on securities by categories based on holding purposes.

(9) "Loans and bills discounted"

With respect to loans, for each category of loans based on types of loans, internal ratings and maturity length, the fair value is determined based on the present value of expected future cash flows, which is adjusted to reflect default risk and expected amount to be collected from collateral and guarantees and discounted at an interest rate based on the market interest rate as of the date of evaluation with certain adjustments. For loans with variable interest rates such as certain residential loans provided to individual homeowners, the carrying amount is presented as the fair value, as the fair value approximates such carrying amount, unless the creditworthiness of the borrower has changed significantly since the loan origination. For receivables from "bankrupt," "virtually bankrupt," and "likely to become bankrupt" borrowers, credit loss is estimated based on factors such as the present value of expected future cash flow or the expected amount to be collected from collateral and guarantees. Since the fair value of these items approximates the net amount of receivables after the deduction of allowance for credit losses on the consolidated balance sheet as of the consolidated balance sheet date, such amount is presented as the fair value.

(10) "Foreign exchange assets"

"Foreign exchange assets" consist of foreign currency deposits with other banks (due from foreign banks (our accounts)), short-term loans involving foreign currencies (due from foreign banks (their accounts)), export bills and traveler's checks, etc. (foreign bills bought), and loans on notes using import bills (foreign bills receivable). For these items, the carrying amount is presented as the fair value, as the fair value approximates such carrying amount because most of these items are deposits without maturity or have short contract terms (one year or less).

Liabilities

(1) "Deposits" and (2) "Negotiable certificates of deposit"

For demand deposits, the amount payable on demand as of the fiscal year end date (i.e., the carrying amount) is considered to be the fair value. For variable rate time deposits, the carrying amount is presented as the fair value, as the fair value approximates such carrying amount because the market interest rate is reflected in such deposits within a short time period. Fixed rate time deposits are grouped by certain maturity lengths. The fair value of such deposits is the present value of discounted expected future cash flow. The discount rate used is the interest rate that would be applied to newly accepted deposits.

(3) "Call money and bills sold," (4) "Payables under repurchase agreements," (5) "Payables under securities lending transactions" and (6) "Commercial paper"

For these items, the carrying amount is presented as the fair value, as the fair value approximates such carrying amount because the majority of them are short contract terms (one year or less).

(7) "Trading liabilities"

For securities such as bonds that are sold short for trading purposes, the fair value is determined based on the price quoted by the exchange or the financial institutions to which these securities were sold.

(8) "Borrowed money"

For floating rate borrowings, the carrying amount is presented as the fair value, as the fair value approximates such carrying amount. This is done so on the basis that the market interest rate is reflected in the fair value set within a short time period for such floating rate

borrowings and that there has been no significant change in the Bank's nor the subsidiaries' creditworthiness after such borrowings were made. For fixed rate borrowings, the fair value is calculated as the present value of expected future cash flow from these borrowings grouped by certain maturity lengths, which is discounted at an interest rate generally applicable to similar borrowings reflecting the premium applicable to the Bank or subsidiaries.

(9) "Foreign exchange liabilities"

Among foreign exchange contracts, foreign currency deposits accepted from other banks and non-resident Japanese yen deposits are deposits without maturity (due to other foreign banks). Moreover, foreign currency short-term borrowings have short contract terms (one year or less). Thus, the carrying amount is presented as the fair value for these contracts as the fair value approximates such carrying amount.

(10) "Short-term bonds payable"

For "Short-term bonds payable," the carrying amount is presented as the fair value, as the fair value approximates such carrying amount because they carry short contract terms (one year or less).

(11) "Bonds payable"

The fair value of corporate bonds issued by the Group is determined based on their market price. For certain corporate bonds, the fair value is calculated as the present value of expected future cash flow discounted at an interest rate generally applicable to issuance of similar corporate bonds. For variable rate corporate bonds without market prices, the carrying amount of such bonds is presented as the fair value, as the fair value approximates such carrying amount. This is on the basis that the market interest rate is reflected in the fair value of such corporate bonds because such bond terms were set within a short time period and that there has been no significant change in the creditworthiness of the Group after the issuance. For fixed rate corporate bonds, the fair value is the present value of expected future cash flow from these borrowings, which is discounted at an interest rate generally applicable to similar borrowings reflecting the premium applicable to the Bank or its subsidiaries.

(Note 2) The following table summarizes financial instruments whose fair value is extremely difficult to estimate (before deducting valuation allowance): These securities are not included in the amount presented under the line item "Assets-Available-for-sale securities" in the table summarizing fair value of financial instruments.

	Carrying amount	
March 31, 2013	Millions of Yen	Millions of U.S. Dollars
Unlisted equity securities (*1) (*2)	¥ 274,249	$ 2,916
Investment in partnerships, etc. (*2) (*3)	159,837	1,700
Other (*2)	391	4
Total	¥ 434,477	$ 4,620

	Carrying amount
March 31, 2012	Millions of Yen
Unlisted equity securities (*1) (*2)	¥ 336,709
Investment in partnerships, etc. (*2) (*3)	163,770
Other (*2)	396
Total	¥ 500,877

(*1) Unlisted equity securities do not carry quoted market prices. Since it is extremely difficult to estimate the fair value of these securities, their fair value is not disclosed.

(*2) With respect to unlisted equity securities, an impairment loss of ¥4,810 million ($51 million) and ¥10,321 million was recorded in the fiscal years ended March 31, 2013 and 2012, respectively.

(*3) Investments in partnerships mainly include anonymous partnerships and investment business partnerships, etc. Since it is extremely difficult to estimate the fair value of these securities, their fair value is not disclosed.

(Note 3) Maturity analysis for financial assets and securities with contractual maturities

	Millions of Yen					
March 31, 2013	Due in one year or less	Due after one year through three years	Due after three years through five years	Due after five years through seven years	Due after seven years through ten years	Due after ten years
Securities (*1)(*2):	¥ 15,556,619	¥ 10,182,234	¥ 18,351,378	¥ 2,418,788	¥ 6,064,543	¥ 6,554,558
Held-to-maturity securities:	–	710	13,035	129,452	958,843	420,255
Japanese government bonds	–	–	–	–	–	–
Foreign bonds	–	–	–	1,822	779	86,721
Other	–	710	13,035	127,630	958,064	333,533
Available-for-sale securities with contractual maturities:	15,556,619	10,181,523	18,338,343	2,289,335	5,105,699	6,134,302
Japanese government bonds	13,500,613	8,349,209	13,502,673	1,180,303	3,647,153	1,578,095
Municipal bonds	27,482	28,469	71,540	48,081	36,037	394
Corporate bonds	288,802	632,645	331,358	184,358	98,921	830,191
Foreign bonds	1,739,191	1,083,526	4,283,960	813,482	1,273,078	3,595,642
Other	528	87,672	148,809	63,109	50,508	129,979
Loans (*1)(*3)	36,858,169	12,941,157	10,315,772	4,077,610	4,191,143	11,433,051
Total	¥ 52,414,789	¥ 23,123,392	¥ 28,667,151	¥ 6,496,399	¥10,255,687	¥ 17,987,610

	Millions of U.S. Dollars					
March 31, 2013	Due in one year or less	Due after one year through three years	Due after three years through five years	Due after five years through seven years	Due after seven years through ten years	Due after ten years
Securities (*1)(*2):	$ 165,408	$ 108,264	$ 195,124	$ 25,718	$ 64,482	$ 69,692
Held-to-maturity securities:	–	8	139	1,376	10,195	4,468
Japanese government bonds	–	–	–	–	–	–
Foreign bonds	–	–	–	19	8	922
Other	–	8	139	1,357	10,187	3,546
Available-for-sale securities with contractual maturities:	165,408	108,256	194,985	24,342	54,287	65,224
Japanese government bonds	143,547	88,774	143,569	12,550	38,779	16,780
Municipal bonds	292	303	761	511	383	4
Corporate bonds	3,071	6,726	3,523	1,960	1,052	8,827
Foreign bonds	18,492	11,521	45,550	8,650	13,536	38,231
Other	6	932	1,582	671	537	1,382
Loans (*1) (*3)	391,900	137,599	109,684	43,356	44,563	121,564
Total	$ 557,308	$ 245,863	$ 304,808	$ 69,074	$ 109,045	$ 191,256

(*1) The amounts above are stated using the carrying amounts.
(*2) Securities include trust beneficiaries of "Monetary claims bought."
(*3) Loans do not include those amounts whose repayment schedules cannot be determined including due from "bankrupt" borrowers, "virtually bankrupt" borrowers and "likely to become bankrupt" borrowers amounting to ¥1,130,330 million ($12,018 million).

(Note 4) Maturity analysis for "Time deposits," "Negotiable certificates of deposit" and other interest bearing liabilities

	Millions of Yen					
March 31, 2013	Due in one year or less	Due after one year through three years	Due after three years through five years	Due after five years through seven years	Due after seven years through ten years	Due after ten years
Time deposits and negotiable certificates of deposit (*1)	¥ 45,794,431	¥ 5,678,770	¥ 910,207	¥ 83,942	¥ 59,049	¥ 2,270
Borrowed money (*1)(*2)(*3)	5,201,336	599,898	185,360	181,000	248,450	211,620
Bonds (*1)(*2)	854,708	1,092,262	880,292	396,800	1,083,030	382,884
Total	¥ 51,850,475	¥ 7,370,931	¥ 1,975,860	¥ 661,742	¥ 1,390,530	¥ 596,775

	Millions of U.S. Dollars					
March 31, 2013	Due in one year or less	Due after one year through three years	Due after three years through five years	Due after five years through seven years	Due after seven years through ten years	Due after ten years
Time deposits and negotiable certificates of deposit(*1)	$ 486,916	$ 60,380	$ 9,678	$ 892	$ 628	$ 24
Borrowed money(*1) (*2) (*3)	55,304	6,378	1,971	1,925	2,642	2,250
Bonds(*1) (*2)	9,088	11,614	9,360	4,219	11,515	4,071
Total	$ 551,308	$ 78,372	$ 21,009	$ 7,036	$ 14,785	$ 6,345

(*1) The amounts above are stated at the carrying amount.
(*2) "Borrowed money" and "Bonds" whose maturities are not defined are recorded under "Due after ten years."
(*3) There was no outstanding balance of rediscounted bills as of March 31, 2013.

26. DERIVATIVES

The Bank uses derivatives primarily for the purpose of reducing market risks associated with its assets and liabilities. The Bank also utilizes derivatives to meet the needs of its clients, and enters into derivative contracts as a part of its trading activities.

The Group enters into futures contracts on interest rate, currency, forward contracts on interest rate and currency, foreign exchange forward contracts, swaps contracts on interest rate, currency, and option contracts on interest rate, currency.

The Bank uses derivatives for the following purposes based on the internally defined risk management and operating policies.
- To provide clients with hedge instruments
- Trading based on the short-term prospect on foreign exchange, interest rate, etc.
- Adjustments or hedging of foreign exchange risk and interest rate risk associated with assets and liabilities

For hedging activities, the Bank classified instruments such as forecasted transactions involving fixed and variable rate deposits, loans, and bonds as hedged items, and instruments such as interest rate swaps as hedging instruments. Regarding effectiveness of hedging, since hedged items and hedging instruments may be almost identical, the Bank considers the hedges to be highly effective. In addition, the Bank may assess effectiveness based on the correlation of floating elements of interest rate.

Significant risk related to derivatives includes market risk and credit risk to be incurred in the course of transactions.

Market risk is the possibility that future changes in market indices make the financial instruments less valuable and credit risk is the possibility that a loss may result from a counterparty's failure to perform according to terms and conditions of the contract, which may exceed the value of underlying collateral. The Bank measures and manages its

exposure on derivatives as well as other transactions using a uniform method as much as possible for market risk and credit risk.

As for market risk, the Management Committee grants an authority with Value-at-Risk (VaR) (risk index which estimates statistically maximum probable loss to be incurred in the portfolios within a holding period) to the Corporate Risk Management Division. The Corporate Risk Management Division measures and manages overall exposures across the Bank on a global and consolidation basis and reports directly to the Bank's management.

As for credit risk, the Bank identifies and manages credit balances considering the replacement cost and future changes in the replacement cost using a system based on the judgment of the credit risk management division independent from front office function.

Derivative transactions with the same counterparty are recorded in the financial statements on a gross basis without offsetting derivative assets and liabilities regardless of whether there is a legal valid master netting agreement between the two parties.

The Bank has the following derivative contracts outstanding as of March 31, 2013, 2012 and 2011:

Derivatives to which hedge accounting is not applied:
With respect to derivatives to which hedge accounting is not applied, contract amount or notional principal, fair value and the related valuation gain (loss) at the fiscal year end date by transaction type and valuation method of fair value are as follows: Note that contract amounts do not represent the market risk exposure associated with derivatives.

(1) Interest rate related derivatives

		Millions of Yen			
		2013			
		Contract amount			
March 31		Total	Over one year	Fair value	Valuation gain (loss)
Transactions listed on exchange:					
Interest rate futures	Sold	¥ 2,963,060	¥ 2,214,775	¥ (2,035)	¥ (2,035)
	Bought	1,597,109	1,045,958	(10)	(10)
Interest rate options	Sold	54,882,896	–	(2,775)	5,088
	Bought	28,032,446	865	2,706	(5,195)
Over-the-counter"OTC" transactions:					
Forward rate agreements	Sold	–	–	–	–
	Bought	22,383	3,950	(52)	(52)
Interest rate swaps	Receivable fixed rate/ Payable floating rate	90,289,342	70,049,902	3,278,337	3,278,337
	Receivable floating rate/ Payable fixed rate	93,098,005	71,293,209	(3,144,657)	(3,144,657)
	Receivable floating rate/ Payable floating rate	35,179,263	27,507,588	21,245	21,245
	Receivable fixed rate/ Payable fixed rate	434,435	289,927	(994)	(994)
Interest rate swaptions	Sold	7,899,443	3,031,241	(124,116)	(104,186)
	Bought	3,997,928	1,910,518	89,340	79,268
Other	Sold	2,035,616	1,792,217	(6,049)	(3,294)
	Bought	1,956,873	1,753,528	10,809	9,167
Total		–	–	¥ 121,747	¥ 132,680

		Millions of Yen			
		2012			
		Contract amount			
March 31		Total	Over one year	Fair value	Valuation gain (loss)
Transactions listed on exchange:					
Interest rate futures	Sold	¥ 2,028,885	¥ 1,546,519	¥ (1,120)	¥ (1,120)
	Bought	888,993	405,789	361	361
Interest rate options	Sold	37,546,493	63,864	(5,198)	5,283
	Bought	19,775,285	63,864	7,059	(4,433)
OTC transactions:					
Forward rate agreements	Sold	640,342	–	–	–
	Bought	731,573	–	–	–
Interest rate swaps	Receivable fixed rate/ Payable floating rate	101,642,641	72,884,681	3,158,847	3,158,847
	Receivable floating rate/ Payable fixed rate	97,651,382	71,271,048	(3,041,762)	(3,041,762)
	Receivable floating rate/ Payable floating rate	30,529,981	23,026,585	40,164	40,164
	Receivable fixed rate/ Payable fixed rate	433,234	289,927	(788)	(788)
Interest rate swaptions	Sold	11,278,963	3,627,181	(119,374)	(69,272)
	Bought	5,650,818	3,172,496	87,512	60,435
Other	Sold	2,062,349	1,650,559	(8,093)	(1,613)
	Bought	1,850,434	1,675,404	13,919	3,706
Total		–	–	¥ 131,525	¥ 149,806

		Millions of Yen			
		2011			
		Contract amount			
March 31		Total	Over one year	Fair value	Valuation gain (loss)
Transactions listed on exchange:					
Interest rate futures	Sold	¥ 639,112	¥ 140,512	¥ 244	¥ 244
	Bought	818,082	217,703	145	145
Interest rate options	Sold	2,062,061	–	(469)	69
	Bought	2,736,602	–	528	(380)
OTC transactions:					
Forward rate agreements	Sold	1,694,430	–	81	81
	Bought	1,464,022	–	(173)	(173)
Interest rate swaps	Receivable fixed rate/ Payable floating rate	125,562,897	85,180,691	3,094,243	3,094,243
	Receivable floating rate/ Payable fixed rate	125,155,579	85,541,044	(2,980,416)	(2,980,416)
	Receivable floating rate/ Payable floating rate	28,184,954	21,542,726	27,198	27,198
	Receivable fixed rate/ Payable fixed rate	335,784	291,257	(916)	(916)
Interest rate swaptions	Sold	6,526,954	3,248,896	(111,078)	(84,361)
	Bought	4,686,255	2,344,238	101,463	79,378
Other	Sold	1,617,888	1,177,554	(8,208)	(4,593)
	Bought	1,214,959	868,912	10,391	8,170
Total		–	–	¥ 133,030	¥ 138,688

		Millions of U.S. Dollars			
		2013			
		Contract amount			
March 31		Total	Over one year	Fair value	Valuation gain (loss)
Transactions listed on exchange:					
Interest rate futures	Sold	$ 31,505	$ 23,549	$ (22)	$ (22)
	Bought	16,981	11,121	(0)	(0)
Interest rate options	Sold	583,550	–	(30)	54
	Bought	298,059	9	29	(55)
OTC transactions:					
Forward rate agreements	Sold	–	–	–	–
	Bought	238	42	(0)	(0)
Interest rate swaps	Receivable fixed rate/ Payable floating rate	960,014	744,816	34,857	34,857
	Receivable floating rate/ Payable fixed rate	989,878	758,035	(33,436)	(33,436)
	Receivable floating rate/ Payable floating rate	374,049	292,478	226	226
	Receivable fixed rate/ Payable fixed rate	4,619	3,083	(11)	(11)
Interest rate swaptions	Sold	83,992	32,230	(1,320)	(1,108)
	Bought	42,509	20,314	950	843
Other	Sold	21,644	19,056	(64)	(35)
	Bought	20,807	18,645	115	98
Total		–	–	$ 1,294	$ 1,411

Notes:

1. The transactions above are stated at fair value and the related valuation gain (loss) is reported in the consolidated statements of income.
2. Fair values of transactions listed on exchange are calculated using the last quoted market price at the Tokyo Financial Exchange Inc. or other exchanges at the fiscal year end date. Fair values of OTC transactions are calculated using the discounted present value, the option pricing models or other methods.

(2) Currency related derivatives

		Millions of Yen			
		2013			
		Contract amount			
March 31		Total	Over one year	Fair value	Valuation gain (loss)
Transactions listed on exchange:					
Currency futures	Sold	¥ 88,041	¥ 4,954	¥ 267	¥ 267
	Bought	20,740	–	59	59
OTC transactions:					
Currency swaps		28,055,368	20,293,334	122,251	122,251
Forward contracts on foreign exchange	Sold	36,380,931	1,434,389	(769,916)	(769,916)
	Bought	34,675,049	1,484,990	870,134	870,134
Currency options	Sold	9,182,226	3,672,753	(316,101)	97,410
	Bought	8,830,059	3,617,165	288,372	(70,617)
Total		–	–	¥ 195,066	¥ 249,588

		Millions of Yen			
		2012			
		Contract amount			
March 31		Total	Over one year	Fair value	Valuation gain (loss)
Transactions listed on exchange:					
Currency futures	Sold	¥ 21,645	¥ –	¥ 27	¥ 27
	Bought	14,970	–	58	58
OTC transactions:					
Currency swaps		23,948,764	17,470,952	28,884	28,884
Forward contracts on foreign exchange	Sold	31,753,388	1,052,850	(330,948)	(330,948)
	Bought	29,533,455	1,111,327	229,208	229,208
Currency options	Sold	6,919,640	3,286,726	(265,475)	60,293
	Bought	6,755,766	3,351,053	409,078	124,652
Total		–	–	¥ 70,833	¥ 112,176

		Millions of Yen			
		2011			
		Contract amount			
March 31		Total	Over one year	Fair value	Valuation gain (loss)
Transactions listed on exchange:					
Currency futures	Sold	¥ 28,841	¥ –	¥ (137)	¥ (137)
	Bought	12,035	–	(0)	(0)
OTC transactions:					
Currency swaps		25,632,906	18,530,397	(110,151)	(110,151)
Forward contracts on	Sold	29,452,001	736,516	(167,197)	(167,197)
foreign exchange	Bought	29,489,991	774,117	(41,970)	(41,970)
Currency options	Sold	7,385,338	3,704,976	(353,121)	31,508
	Bought	7,505,393	3,868,982	630,623	300,274
Total		–	–	¥ (41,955)	¥ 12,325

		Millions of U.S. Dollars			
		2013			
		Contract amount			
March 31		Total	Over one year	Fair value	Valuation gain (loss)
Transactions listed on exchange:					
Currency futures	Sold	$ 936	$ 53	$ 3	$ 3
	Bought	221	–	0	0
OTC transactions:					
Currency swaps		298,303	215,772	1,300	1,300
Forward contracts on	Sold	386,825	15,251	(8,186)	(8,186)
foreign exchange	Bought	368,687	15,789	9,252	9,252
Currency options	Sold	97,631	39,051	(3,361)	1,036
	Bought	93,887	38,460	3,066	(751)
Total		–	–	$ 2,074	$ 2,654

Notes:

1. The transactions above are stated at fair value and the related valuation gain (loss) is reported in the consolidated statements of income.
2. Fair values are calculated using discounted present value or other methods.

(3) Equity related derivatives

		Millions of Yen			
		2013			
		Contract amount			
March 31		Total	Over one year	Fair value	Valuation gain (loss)
Transactions listed on exchange:					
Stock index futures	Sold	¥ 1,283	¥ –	¥ (7)	¥ (7)
	Bought	901	–	4	4
OTC transactions:					
OTC options on securities	Sold	157,176	152,146	(8,941)	(7,180)
	Bought	157,176	152,146	8,904	7,142
Total return swaps	Sold	–	–	–	–
	Bought	2,836	2,836	(220)	(220)
Total		–	–	¥ (261)	¥ (261)

		Millions of Yen			
		2012			
		Contract amount			
March 31		Total	Over one year	Fair value	Valuation gain (loss)
Transactions listed on exchange:					
Stock index futures	Sold	¥ –	¥ –	¥ –	¥ –
	Bought	252	–	0	0
OTC transactions:					
OTC options on securities	Sold	118,208	114,676	(6,746)	(5,561)
	Bought	118,208	114,676	6,746	5,561
Total		–	–	¥ 0	¥ 0

		Millions of Yen			
		2011			
		Contract amount			
March 31		Total	Over one year	Fair value	Valuation gain (loss)
OTC transactions:					
OTC options on securities	Sold	¥ 53,494	¥ 53,208	¥ (4,063)	¥ 368
	Bought	53,494	53,208	4,063	(368)
Total		–	–	¥ –	¥ –

		Millions of U.S. Dollars			
		2013			
		Contract amount			
March 31		Total	Over one year	Fair value	Valuation gain (loss)
Transactions listed on exchange:					
Stock index futures	Sold	$ 14	$ –	$ (0)	$ (0)
	Bought	10	–	0	0
OTC transactions:					
OTC options on securities	Sold	1,671	1,618	(95)	(76)
	Bought	1,671	1,618	95	76
Total return swaps	Sold	–	–	–	–
	Bought	30	30	(3)	(3)
Total		–	–	$ (3)	$ (3)

Notes:

1. The transactions above are stated at fair value and the related valuation gain (loss) is reported in the consolidated statements of income.
2. Fair values of transactions listed on the exchanges are calculated using the last quoted market price at the Tokyo Stock Exchange or others.
   Fair values of OTC transactions are determined using option pricing models or other methods.

(4) Bond related derivatives

		Millions of Yen			
		2013			
		Contract amount			
March 31		Total	Over one year	Fair value	Valuation gain (loss)
Transactions listed on exchange:					
Bond futures	Sold	¥ 704,406	¥ –	¥ (770)	¥ (770)
	Bought	2,024,027	–	3,569	3,569
Bond futures options	Sold	3,857,803	–	(5,564)	2,139
	Bought	2,936,304	–	2,572	(6,028)
OTC transactions:					
Bond OTC options	Sold	–	–	–	–
	Bought	450,000	–	417	(7)
Bond forward contracts	Sold	77,308	–	(91)	(91)
	Bought	133,503	–	50	50
Total		–	–	¥ 184	¥ (1,136)

		Millions of Yen			
		2012			
		Contract amount			
March 31		Total	Over one year	Fair value	Valuation gain (loss)
Transactions listed on exchange:					
Bond futures	Sold	¥ 809,619	¥ –	¥ (209)	¥ (209)
	Bought	777,102	–	1,101	1,101
Bond futures options	Sold	533,702	–	(1,836)	(378)
	Bought	648,232	–	1,763	(1,734)
OTC transactions:					
Bond forward contracts	Sold	¥82,190	–	(391)	(391)
	Bought	152,051	–	(424)	(424)
Total		–	–	¥ 3	¥ (2,036)

		Millions of Yen			
		2011			
		Contract amount			
March 31		Total	Over one year	Fair value	Valuation gain (loss)
Transactions listed on exchange:					
Bond futures	Sold	¥ 264,014	¥ –	¥ 63	¥ 63
	Bought	245,485	–	(210)	(210)
Bond futures options	Sold	154,392	–	(243)	295
	Bought	105,266	–	192	33
Total		–	–	¥ (198)	¥ 182

		Millions of U.S. Dollars			
		2013			
		Contract amount			
March 31		Total	Over one year	Fair value	Valuation gain (loss)
Transactions listed on exchange:					
Bond futures	Sold	$ 7,490	$ –	$ (8)	$ (8)
	Bought	21,521	–	38	38
Bond futures options	Sold	41,019	–	(59)	22
	Bought	31,221	–	27	(64)
OTC transactions:					
Bond OTC options	Sold	–	–	–	–
	Bought	4,785	–	4	0
Bond forward contracts	Sold	822	–	(1)	(1)
	Bought	1,419	–	1	1
Total		–	–	$ 2	$ (12)

Notes:

1. The transactions above are stated at fair value and the related valuation gain (loss) is reported in the consolidated statements of income.
2. Fair values are calculated using the last quoted market price at the Tokyo Stock Exchange or others.

(5) Commodity related derivatives

		Millions of Yen			
		2013			
		Contract amount			
March 31		Total	Over one year	Fair value	Valuation gain (loss)
OTC transactions:					
Commodity swaps	Receivable index volatility/ Payable floating rate	¥ 134,199	¥ 65,786	¥ (24,121)	¥ (24,121)
	Receivable floating rate/ Payable index volatility	149,960	67,751	24,515	24,515
Commodity options	Sold	162,508	91,771	(4,248)	(4,191)
	Bought	162,506	91,771	4,254	4,198
Total		–	–	¥ 399	¥ 400

		Millions of Yen			
		2012			
		Contract amount			
March 31		Total	Over one year	Fair value	Valuation gain (loss)
OTC transactions:					
Commodity swaps	Receivable index volatility/ Payable floating rate	¥ 124,326	¥ 96,393	¥ (39,150)	¥ (39,150)
	Receivable floating rate/ Payable index volatility	142,683	108,162	39,610	39,610
Commodity options	Sold	136,664	130,340	(6,319)	(6,303)
	Bought	136,661	130,340	6,325	6,310
Total		–	–	¥ 466	¥ 467

		Millions of Yen			
		2011			
		Contract amount			
March 31		Total	Over one year	Fair value	Valuation gain (loss)
OTC transactions:					
Commodity swaps	Receivable index volatility/ Payable floating rate	¥ 134,504	¥ 90,620	¥ (53,054)	¥ (53,054)
	Receivable floating rate/ Payable index volatility	158,157	109,372	54,772	54,772
Commodity options	Sold	125,398	94,018	(6,990)	(6,977)
	Bought	125,398	94,018	6,990	6,977
Total		–	–	¥ 1,718	¥ 1,718

		Millions of U.S. Dollars			
		2013			
		Contract amount			
March 31		Total	Over one year	Fair value	Valuation gain (loss)
OTC transactions:					
Commodity swaps	Receivable index volatility/ Payable floating rate	$ 1,427	$ 699	$ (257)	$ (257)
	Receivable floating rate/ Payable index volatility	1,594	720	261	261
Commodity options	Sold	1,728	976	(45)	(45)
	Bought	1,728	976	45	45
Total		–	–	$ 4	$ 4

Notes:

1. The transactions above are stated at fair value and the related valuation gain (loss) is reported in the consolidated statements of income.
2. Fair values are calculated using the price, contract period of the underlying transactions and other factors composing the transactions.
3. Commodity is mainly related to oil.

(6) Credit related derivatives

		Millions of Yen			
		2013			
		Contract amount			
March 31		Total	Over one year	Fair value	Valuation gain (loss)
OTC transactions:					
Credit default options	Sold	¥ 515,577	¥ 395,730	¥ (107)	¥ (107)
	Bought	911,564	572,289	(1,336)	(1,336)
Total		–	–	¥ (1,443)	¥ (1,443)

		Millions of Yen			
		2012			
		Contract amount			
March 31		Total	Over one year	Fair value	Valuation gain (loss)
OTC transactions:					
Credit default options	Sold	¥ 703,392	¥ 426,590	¥ 1,108	¥ 1,108
	Bought	1,163,370	654,010	4,675	4,675
Total		–	–	¥ 5,783	¥ 5,783

		Millions of Yen			
		2011			
		Contract amount			
March 31		Total	Over one year	Fair value	Valuation gain (loss)
OTC transactions:					
Credit default options	Sold	¥ 1,781,600	¥ 677,570	¥ 5,794	¥ 5,794
	Bought	2,262,031	820,329	(5,498)	(5,498)
Other	Sold	4,889	4,889	(1,166)	(1,166)
	Bought	–	–	–	–
Total		–	–	¥ (870)	¥ (870)

		Millions of U.S. Dollars			
		2013			
		Contract amount			
March 31		Total	Over one year	Fair value	Valuation gain (loss)
OTC transactions:					
Credit default options	Sold	$ 5,482	$ 4,208	$ (1)	$ (1)
	Bought	9,692	6,085	(14)	(14)
Total		–	–	$ (15)	$ (15)

Notes:

1. The transactions above are stated at fair value and the related valuation gain (loss) is reported in the consolidated statements of income.
2. Fair values are calculated using discounted present value, option pricing models or others.
3. “Sold” refers to transactions underwriting credit risk and “Bought” refers to transactions delivering credit risk.

(7) Other

		Millions of Yen			
		2013			
		Contract amount			
March 31		Total	Over one year	Fair value	Valuation gain (loss)
OTC transactions:					
Earthquake derivatives	Sold	¥ 7,000	¥ 7,000	¥ (309)	¥ 63
	Bought	7,000	7,000	309	(63)
SVF Wrap Products	Sold	802,463	802,463	(0)	(0)
	Bought	–	–	–	–
Other	Sold	–	–	–	–
	Bought	8,015	8,015	87	87
Total		–	–	¥ 86	¥ 86

		Millions of Yen			
		2011			
		Contract amount			
March 31		Total	Over one year	Fair value	Valuation gain (loss)
OTC transactions:					
Weather derivatives	Sold	¥ 5	¥ –	¥ (1)	¥ 1
	Bought	–	–	–	–
Total		–	–	¥ (1)	¥ 1

		Millions of U.S. Dollars			
		2013			
		Contract amount			
March 31		Total	Over one year	Fair value	Valuation gain (loss)
OTC transactions:					
Earthquake derivatives	Sold	$ 74	$ 74	$ (3)	$ 1
	Bought	74	74	3	(1)
SVF Wrap Products	Sold	8,532	8,532	(0)	(0)
	Bought	–	–	–	–
Other	Sold	–	–	–	–
	Bought	85	85	1	1
Total		–	–	$ 1	$ 1

Notes:

1. The transactions above are stated at fair value and the related valuation gain (loss) is reported in the consolidated statements of income.
2. Fair values are calculated using option pricing models or other methods.
3. SVF Wrap Products are derivative instruments which the Bank guarantees payment of the principal to the 401(k) investors who invest in Stable Value Fund.
4. There was no outstanding transaction as of March 31, 2012.

Derivatives to which hedge accounting is applied:

With respect to derivatives to which hedge accounting is applied, contract amount or notional principal and fair value at the fiscal year end date by transaction type and hedge accounting method and valuation method of fair value are as follows: Note that contract amounts do not represent the market risk exposure associated with derivatives.

(1) Interest rate related derivatives

March 31			Millions of Yen 2013		
Hedge accounting method	Transaction type	Major hedged item	Contract amount	Contract amount due after one year	Fair value
Principle method	Interest rate swaps:				
	Receivable fixed rate/ Payable floating rate	Interest bearing financial assets or liabilities such as loans, deposits, etc.	¥ 8,811,494	¥ 7,749,597	¥ 241,155
	Receivable floating rate/ Payable fixed rate		6,455,189	5,348,152	(57,398)
	Receivable floating rate/ Payable floating rate		20,000	–	305
	Interest rate futures		2,053,301	69,249	713
	Other		268,398	12,987	0
Total			–	–	¥ 184,775

March 31			Millions of Yen 2012		
Hedge accounting method	Transaction type	Major hedged item	Contract amount	Contract amount due after one year	Fair value
Principle method	Interest rate swaps:				
	Receivable fixed rate/ Payable floating rate	Interest bearing financial assets or liabilities such as loans, deposits, etc.	¥ 4,041,462	¥ 3,178,676	¥ 165,598
	Receivable floating rate/ Payable fixed rate		3,479,337	3,230,265	(72,728)
	Receivable floating rate/ Payable floating rate		20,000	20,000	611
	Interest rate futures		584,055	35,950	288
	Other		310,960	272,090	16
Total			–	–	¥ 93,788

March 31			Millions of Yen 2011		
Hedge accounting method	Transaction type	Major hedged item	Contract amount	Contract amount due after one year	Fair value
Principle method	Interest rate swaps:				
	Receivable fixed rate/ Payable floating rate	Interest bearing financial assets or liabilities such as loans, deposits, etc.	¥ 5,220,549	¥ 4,151,979	¥ 124,549
	Receivable floating rate/ Payable fixed rate		3,050,220	2,925,080	(45,696)
	Receivable floating rate/ Payable floating rate		20,000	20,000	971
	Interest rate futures		1,494,994	24,344	1,649
	Other		325,960	325,960	536
Note 3	Interest rate swaps:				
	Receivable floating rate/ Payable fixed rate	Borrowed money	336	–	Note 3
Total			–	–	¥ 82,010

March 31			Millions of U.S. Dollars 2013		
Hedge accounting method	Transaction type	Major hedged item	Contract amount	Contract amount due after one year	Fair value
Principle method	Interest rate swaps:				
	Receivable fixed rate/ Payable floating rate	Interest bearing financial assets or liabilities such as loans, deposits, etc.	$ 93,689	$ 82,399	$ 2,564
	Receivable floating rate/ Payable fixed rate		68,636	56,865	(610)
	Receivable floating rate/ Payable floating rate		213	–	3
	Interest rate futures		21,832	736	8
	Other		2,854	138	0
Total			–	–	$ 1,965

Notes:

1. These derivatives are mainly accounted for using the deferred hedge accounting in accordance with JICPA Industry Audit Committee Report No. 24 “Treatment of Accounting and Auditing of Application of Accounting Standard for Financial Instruments in the Banking Industry.”
2. Fair values of transactions listed on exchange are calculated using the last quoted market price at the Tokyo Financial Exchange, Inc. or other exchanges at the fiscal year end date.
   Fair values of OTC transactions are calculated using the discounted present value, the option pricing models or other methods.
3. The interest rate swaps which qualify for hedge accounting and meet specific matching criteria are not remeasured at market value, but the differential paid or received under the swap agreements is recognized and included in interest expenses of “Borrowed money” as hedged items. Accordingly, the fair value of the interest rate swaps is considered to be included in the fair value of “Borrowed money.”

(2) Currency related derivatives

March 31			Millions of Yen 2013		
Hedge accounting method	Transaction type	Major hedged item	Contract amount	Contract amount due after one year	Fair value
Principle method	Currency swaps	Loans, securities, deposits and others denominated in foreign currencies	¥ 10,490,858	¥ 6,726,293	¥ (269,688)

March 31			Millions of Yen 2012		
Hedge accounting method	Transaction type	Major hedged item	Contract amount	Contract amount due after one year	Fair value
Principle method	Currency swaps	Loans, securities, deposits and others denominated in foreign currencies	¥ 9,111,841	¥ 4,953,090	¥ (159,212)

March 31			Millions of Yen 2011		
Hedge accounting method	Transaction type	Major hedged item	Contract amount	Contract amount due after one year	Fair value
Principle method	Currency swaps	Loans, securities, deposits and others denominated in foreign currencies	¥ 7,810,762	¥ 4,078,637	¥ 44,114
	Forward foreign currency contracts		192,921	–	26,501
Total			–	–	¥ 70,615

March 31			Millions of U.S. Dollars 2013		
Hedge accounting method	Transaction type	Major hedged item	Contract amount	Contract amount due after one year	Fair value
Principle method	Currency swaps	Loans, securities, deposits and others denominated in foreign currencies	$ 111,546	$ 71,518	$ (2,867)

Notes:
1. These derivatives are mainly accounted for using the deferred hedge accounting in accordance with JICPA Industry Audit Committee Report No. 25, "Accounting and Auditing Treatments for Foreign Currency Transactions in the Banking Industry."
2. Fair values are calculated using discounted present value or other methods.

(3) Equity related derivatives

There were no equity related derivatives as of March 31, 2012 and 2011.

March 31			Millions of Yen 2013		
Hedge accounting method	Transaction type	Major hedged item	Contract amount	Contract amount due after one year	Fair value
Profit or loss on hedged items is recognized.	Total return swaps	Available-for-sale securities (equity securities)	¥ 8,720	¥ 8,720	¥ (47)

March 31			Millions of U.S. Dollars 2013		
Hedge accounting method	Transaction type	Major hedged item	Contract amount	Contract amount due after one year	Fair value
Profit or loss on hedged items is recognized.	Total return swaps	Available-for-sale securities (equity securities)	$ 93	$ 93	$ (0)

Note: Fair values are calculated using discounted present value or other methods.

(4) Bond related derivatives

There were no bond related derivatives as of March 31, 2011.

March 31			Millions of Yen 2013		
Hedge accounting method	Transaction type	Major hedged item	Contract amount	Contract amount due after one year	Fair value
Principle method	OTC bond options	Available-for-sale securities (debt securities)	¥ 2,610,000	¥ –	¥ (13,201)

March 31			Millions of Yen 2012		
Hedge accounting method	Transaction type	Major hedged item	Contract amount	Contract amount due after one year	Fair value
Principle method	OTC bond options	Available-for-sale securities (debt securities)	¥ 1,708,000	¥ –	¥ (447)

March 31			Millions of U.S. Dollars 2013		
Hedge accounting method	Transaction type	Major hedged item	Contract amount	Contract amount due after one year	Fair value
Principle method	OTC bond options	Available-for-sale securities (debt securities)	$ 27,751	$ –	$ (140)

Note: Fair values are calculated using option pricing models or other methods.

27. BUSINESS COMBINATIONS OR DIVESTITURES

There was neither a significant business combination nor a business divestiture to be disclosed for the years ended March 31, 2013 and 2012.

28. RELATED PARTY TRANSACTION

***Related party transactions*:**
Related party transactions for the years ended March 31, 2013, 2012 and 2011 were as follows:

(1) Transactions between the Bank and its related parties

a. Parent company and major shareholders
Year ended March 31, 2013

Type	Name:	Location	Capital (Millions of Yen)	Business	Ownerships	Relationship	Transactions	Transaction amount (Millions of Yen)	Account	Outstanding balance (Millions of Yen)
Parent	Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc.	Tokyo	¥2,139,378	Bank holding company	Direct: 100.00%	Loans or others, Directors or others	Loans (Note 1) Receipt of interest (Note 1)	¥ – 14,628	Loans and bills discounted Other assets	¥ 1,857,381 253

Terms and conditions on transactions and transaction policy:
Note: The interest rate on loans is reasonably determined considering the market rate. Repayment term is the lump sum payment method at maturity. No pledged assets are received.

Year ended March 31, 2012

Type	Name:	Location	Capital (Millions of Yen)	Business	Ownerships	Relationship	Transactions	Transaction amount (Millions of Yen)	Account	Outstanding balance (Millions of Yen)
Parent	Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc.	Tokyo	¥2,138,487	Bank holding company	Direct: 100.00%	Loans or others, Directors or others	Loans (Note 1) Receipt of interest (Note 1)	¥ – 21,536	Loans and bills discounted Other assets	¥ 1,833,117 1,596

Terms and conditions on transactions and transaction policy:
Note: The interest rate on loans is reasonably determined considering the market rate. Repayment term is the lump sum payment method at maturity. No pledged assets are received.

Year ended March 31, 2011

Type	Name:	Location	Capital (Millions of Yen)	Business	Ownerships	Relationship	Transactions	Transaction amount (Millions of Yen)	Account	Outstanding balance (Millions of Yen)
Parent	Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc.	Tokyo	¥2,137,476	Bank holding company	Direct: 100.00%	Loans or others, Directors or others	Loans (Note 1) Receipt of interest (Note 1)	¥ 314,984 26,002	Loans and bills discounted Other assets	¥ 1,942,026 1,968

Terms and conditions on transactions and transaction policy:

Note: The interest rate on loans is reasonably determined considering the market rate. Repayment term is the lump sum payment method at maturity or installment method annually after a six year grace period. No pledged assets are received.

Year ended March 31, 2013

Type	Name:	Location	Capital (Millions of U.S. Dollars)	Business	Ownerships	Relationship	Transactions	Transaction amount (Millions of U.S. Dollars)	Account	Outstanding balance (Millions of U.S. Dollars)
Parent	Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc.	Tokyo	$ 22,747	Bank holding company	Direct: 100.00%	Loans or others, Directors or others	Loans (Note 1) Receipt of interest (Note 1)	$ – 156	Loans and bills discounted Other assets	$ 19,749 3

b. Unconsolidated subsidiaries and affiliates

There was no applicable transaction to be reported for the years ended March 31, 2013, 2012 and 2011.

c. Companies which are owned by the same parent company with the Bank (“sister company”) and other affiliates’ subsidiaries

There was no applicable transaction to be reported for the years ended March 31, 2013, 2012 and 2011.

d. Directors or major individual shareholders

Year ended March 31, 2013

Type	Name:	Occupation	Ownerships	Relationship	Transactions	Transaction amount (Millions of Yen)	Account	Outstanding balance (Millions of Yen)
Director	Kunio Ishihara	Director of the Bank	None	Loans	Loan (Note 1) Receipt of interest (Note 1)	¥ – 1	Loans and bills discounted Other assets	¥ 47 0
Director	Tetsuya Nakagawa	Corporate auditor of the Bank	None	Loans	Loan (Note 2) Receipt of interest (Note 2)	– 0	Loans and bills discounted Other assets	– –

Terms and conditions on transactions and transaction policy:

Notes:

1. The interest rate on loans is determined considering the market rate and repayment term is the monthly equal payment method for 25 years.
2. The interest rate on loans is determined considering the market rate and repayment term is the monthly equal payment method for 19 years and six months.

Year ended March 31, 2012

Type	Name:	Occupation	Ownerships	Relationship	Transactions	Transaction amount (Millions of Yen)	Account	Outstanding balance (Millions of Yen)
Director	Kunio Ishihara	Director of the Bank	None	Loans	Loan (Note 1) Receipt of interest (Note 1)	¥ – 1	Loans and bills discounted Other assets	¥ 49 0
Director	Tetsuya Nakagawa	Corporate auditor of the Bank	None	Loans	Loan (Note 2) Receipt of interest (Note 2)	– 0	Loans and bills discounted Other assets	18 0

Terms and conditions on transactions and transaction policy:

Notes:

1. The interest rate on loans is determined considering the market rate and repayment term is the monthly equal payment method for 25 years.
2. The interest rate on loans is determined considering the market rate and repayment term is the monthly equal payment method for 19 years and six months.

Year ended March 31, 2011

Type	Name:	Occupation	Ownerships	Relationship	Transactions	Transaction amount (Millions of Yen)	Account	Outstanding balance (Millions of Yen)
Director	Kunio Ishihara	Director of the Bank	None	Loans	Loan (Note 1) Receipt of interest (Note 1)	¥ – 1	Loans and bills discounted Other assets	¥ 51 0
Director	Tetsuya Nakagawa	Corporate auditor of the Bank	None	Loans	Loan (Note 2) Receipt of interest (Note 2)	– 0	Loans and bills discounted Other assets	20 0

Terms and conditions on transactions and transaction policy:
Notes:
1. The interest rate on loans is determined considering the market rate and repayment term is the monthly equal payment method for 25 years.
2. The interest rate on loans is determined considering the market rate and repayment term is the monthly equal payment method for 19 years and six months.

Year ended March 31, 2013

Type	Name:	Occupation	Ownerships	Relationship	Transactions	Transaction amount (Millions of U.S. Dollars)	Account	Outstanding balance (Millions of U.S. Dollars)
Director	Kunio Ishihara	Director of the Bank	None	Loans	Loan (Note 1) Receipt of interest (Note 1)	$ – 0	Loans and bills discounted Other assets	$ 0 0
Director	Tetsuya Nakagawa	Corporate auditor of the Bank	None	Loans	Loan (Note 2) Receipt of interest (Note 2)	– 0	Loans and bills discounted Other assets	– –

Terms and conditions on transactions and transaction policy:
Notes:
1. The interest rate on loans is determined considering the market rate and repayment term is the monthly equal payment method for 25 years.
2. The interest rate on loans is determined considering the market rate and repayment term is the monthly equal payment method for 19 years and six months.

(2) Transactions between consolidated subsidiaries of the Bank and its related parties

There was no applicable transaction to be reported for the years ended March 31, 2013, 2012 and 2011.

Information about the parent company or significant affiliates:

(1) Information about the parent company:
Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. (listed on Tokyo Stock Exchange, Osaka Securities Exchange, Nagoya Stock Exchange and New York Stock Exchange)

(2) Condensed financial information of significant affiliates:
There was no applicable information to be reported for the years ended March 31, 2013, 2012 and 2011.

29. SEGMENT INFORMATION

Notes:

(1) "Ordinary income (expenses)" and "Ordinary profit (loss)" are defined as follows:
   1) "Ordinary profit (loss)" means "Ordinary income" less "Ordinary expenses."
   2) "Ordinary income" means total income less certain special income included in "Other income" in the accompanying consolidated statements of income.
   3) "Ordinary expenses" means total expenses less certain special expenses included in "Other expenses" in the accompanying consolidated statements of income.

(2) A reconciliation of the ordinary profit (loss) under the internal management reporting system for the years ended March 31, 2013, 2012 and 2011 to income before income taxes and minority interests shown on the accompanying consolidated statements of income were as follows:

	Millions of Yen			Millions of U.S. Dollars
March 31	2013	2012	2011	2013
Ordinary profit (loss):	¥ 1,070,928	¥ 931,709	¥ 849,766	$ 11,387
Gain on sales of fixed assets	4,424	5,210	4,728	47
Gain on negative goodwill	–	–	1,540	–
Gain on collection of bad debts	–	–	49,593	–
Reversal of reserve under special laws	–	54	373	–
Gain on sales of shares of affiliates	12,047	7,713	–	128
Loss on disposal of fixed assets	(8,078)	(8,189)	(7,310)	(86)
Impairment loss	(5,142)	(18,211)	(5,439)	(54)
Provision for reserve under special laws	(166)	–	–	(2)
Loss on sales of shares of subsidiaries	–	(228)	–	–
Loss on sales of shares of affiliates	(1,099)	–	–	(12)
Impairment loss recognized for goodwill	–	–	(21,524)	–
Effect from adoption of the accounting standard for asset retirement obligations	–	–	(15,834)	–
Other-net	–	–	5,113	–
Income before income taxes and minority interests	¥ 1,072,913	¥ 918,059	¥ 861,006	$ 11,408

For the years ended March 31, 2013, 2012 and 2011:

(1) Reportable segments

The reportable segments of the Bank are subject to the periodical review by the Board of Directors, which is the chief operating decision maker to determine the allocation of management resources and assess performances.

The Bank has established its business units according to the characteristics of customers and the nature of business. Each business unit engages in business activities based on comprehensive strategies developed for and aimed at respective targeted customers and businesses. Accordingly, the Bank's operation comprises segments classified by customers and business, and "Retail Banking Business Unit," "Corporate Banking Business Unit," "Global Business Unit," "Global Markets Unit" and "Other units" are identified as the reportable segments.

Retail Banking Business Unit	: Providing financial services to individual customers in Japan
Corporate Banking Business Unit	: Providing financial services to corporate customers in Japan
Global Business Unit	: Providing financial services to overseas individual and corporate customers
Global Markets Unit	: Foreign exchange, funds and securities transactions for customers and markets, liquidity and cash management
Other units	: Settlement and custody services, investments, internal coordination, etc.

(2) Calculation method of gross operating income and net operating income

Accounting policies adopted by the reportable segments are almost the same as those described in Note 2 "Summary of Significant Accounting Policies," except for the scope of consolidation. The scope of consolidation is limited to the major subsidiaries. The figures used are based on the internal administration basis before consolidation adjustments including elimination of internal profits. The accounting methods for income and expenses over the multiple segments are based on the internal management accounting standards which are based on the market values.

From the year ended March 31, 2013, the Bank has changed the calculation method of business segment profit according to the changes in the internal performance management methods such as revision of jurisdiction of each business unit and changes in allocation method of income and expenses of business segments.

Reportable segment disclosures for the years ended March 31, 2012 and 2011 are based on the calculation method

after the changes.

(3) Reportable segment information for the years ended March 31, 2013, 2012 and 2011

Millions of Yen

Year ended March 31, 2013	Retail Banking Business Unit	Corporate Banking Business Unit	Global Business Unit Total	Global Business Unit (of which UNBC)	Global Markets Unit	Other units	Total
Gross operating income	¥ 595,801	¥ 665,672	¥ 742,710	¥ 288,488	¥ 580,564	¥ (13,788)	¥ 2,570,960
Non-consolidated	496,166	637,220	359,790	–	570,430	(18,244)	2,045,364
Net interest income	404,085	324,967	182,211	–	205,912	48,742	1,165,918
Net non-interest income	92,081	312,253	177,579	–	364,518	(66,986)	879,445
Subsidiaries	99,635	28,451	382,920	288,488	10,133	4,455	525,596
Expenses	456,145	335,418	442,605	205,410	51,293	120,453	1,405,916
Net operating income	¥ 139,65	¥ 330,2	¥ 300,105	¥ 83,077	¥ 529,271	¥ (134,242)	¥ 1,165,043

Millions of Yen

Year ended March 31, 2012	Retail Banking Business Unit	Corporate Banking Business Unit	Global Business Unit Total	Global Business Unit (of which UNBC)	Global Markets Unit	Other units	Total
Gross operating income	¥ 615,976	¥ 674,069	¥ 610,140	¥ 251,990	¥ 584,365	¥ 9,806	¥ 2,494,358
Non-consolidated	517,383	645,732	287,207	–	576,502	(8,434)	2,018,391
Net interest income	438,808	347,282	128,700	–	249,958	26,510	1,191,259
Net non-interest income	78,575	298,450	158,507	–	326,543	(34,944)	827,132
Subsidiaries	98,592	28,337	322,932	251,990	7,863	18,240	475,967
Expenses	460,864	338,909	362,054	172,990	45,084	118,114	1,325,026
Net operating income	¥ 155,112	¥ 335,160	¥ 248,085	¥ 79,000	¥ 539,281	¥ (108,307)	¥ 1,169,332

Millions of Yen

Year ended March 31, 2011	Retail Banking Business Unit	Corporate Banking Business Unit	Global Business Unit Total	Global Business Unit (of which UNBC)	Global Markets Unit	Other units	Total
Gross operating income	¥ 636,367	¥ 682,499	¥ 567,776	¥ 267,221	¥ 560,787	¥ 17,749	¥ 2,465,181
Non-consolidated	533,501	654,492	241,603	–	556,131	549	1,986,278
Net interest income	463,154	365,314	109,392	–	272,847	22,410	1,233,120
Net non-interest income	70,347	289,177	132,211	–	283,283	(21,860)	753,158
Subsidiaries	102,865	28,007	326,172	267,221	4,656	17,199	478,902
Expenses	476,105	344,074	342,962	173,330	44,315	108,917	1,316,375
Net operating income	¥ 160,262	¥ 338,425	¥ 224,814	¥ 93,890	¥ 516,472	¥ (91,168)	¥ 1,148,805

Millions of U.S. Dollars

Year ended March 31, 2013	Retail Banking Business Unit	Corporate Banking Business Unit	Global Business Unit Total	Global Business Unit (of which UNBC)	Global Markets Unit	Other units	Total
Gross operating income	$ 6,335	$ 7,078	$ 7,897	$ 3,067	$ 6,173	$ (147)	$ 27,336
Non-consolidated	5,276	6,775	3,826	–	6,065	(194)	21,748
Net interest income	4,297	3,455	1,938	–	2,189	518	12,397
Net non-interest income	979	3,320	1,888	–	3,876	(712)	9,351
Subsidiaries	1,059	303	4,071	3,067	108	47	5,588
Expenses	4,850	3,567	4,706	2,184	545	1,281	14,949
Net operating income	$ 1,485	$ 3,511	$ 3,191	$ 883	$ 5,628	$ (1,428)	$ 12,387

Notes:

1. “Gross operating income” corresponds to “Net Sales” of non-banking industries.
2. Gross operating income includes “Net interest income,” “Net fees and commission,” “Net trading income” and “Net other operating income.”
3. “Expenses” includes personnel expenses and premise expenses.
4. Assets or liabilities by reportable segments are not shown since the Bank does not allocate assets or liabilities to segments for the purpose of internal control.
5. UNBC is a bank holding company which owns Union Bank, N.A. in the United States of America as a subsidiary.

(4) A reconciliation of the ordinary profit under the internal management reporting system and “Net operating income” on the table above is as follows:

	Millions of Yen	Millions of

March 31	2013	2012	2011	U.S. Dollars 2013
Net operating income per reportable segment information	¥ 1,165,043	¥ 1,169,332	¥1,148,805	$ 12,387
Net operating income of consolidated subsidiaries excluded from the reportable segment information	56,965	52,685	61,808	606
Provision of general allowance for credit losses	6,554	3,213	(94,713)	70
Credit related expenses	(109,634)	(183,333)	(178,218)	(1,166)
Reversal of reserve for contingent losses (credit related)	–	4,763	–	–
Gain on collection of bad debts	34,260	44,892	–	364
Losses on equity securities and other securities	(60,762)	(93,950)	(48,056)	(646)
Equity in losses (gains) of the equity method investees	15,665	6,312	(3,615)	167
Amortization of unrecognized actuarial gain	(53,577)	(41,835)	(33,234)	(570)
Gain on cancellation of sleeping deposit accounts	15,790	9,740	7,545	168
Other	623	(40,111)	(10,554)	7
Ordinary profit under the internal management reporting system	¥ 1,070,928	¥ 931,709	¥ 849,766	$ 11,387

Notes:
1. “Credit related expenses” includes write-offs of loans and provision of specific allowance for credit losses.
2. “Losses on equity securities and other securities” includes gains or losses on sales of equity securities and losses on write-down of equity securities.

(5) Other segment related information

1) Information by services

	Millions of Yen		
Year ended March 31, 2013	Banking	Other	Total
Ordinary income from external customers	¥ 3,321,362	¥ 97,944	¥ 3,419,307

	Millions of Yen		
Year ended March 31, 2012	Banking	Other	Total
Ordinary income from external customers	¥ 3,201,101	¥ 94,812	¥ 3,295,914

	Millions of Yen		
Year ended March 31, 2011	Banking	Other	Total
Ordinary income from external customers	¥ 3,117,423	¥ 92,412	¥ 3,209,835

	Millions of U.S. Dollars		
Year ended March 31, 2013	Banking	Other	Total
Ordinary income from external customers	$ 35,315	$ 1,041	$ 36,356

Note: “Ordinary income” corresponds to net sales of non-banking industries.

2) Information by geographic region

A) Ordinary income

Millions of Yen						
Year ended March 31, 2013						
Japan	USA	North America	Latin America	Europe/Middle East	Asia/Oceania	Total
¥ 2,258,868	¥ 533,904	¥ 10,258	¥ 20,588	¥ 186,565	¥ 409,122	¥ 3,419,307

Millions of Yen						
Year ended March 31, 2012						
Japan	USA	North America	Latin America	Europe/Middle East	Asia/Oceania	Total
¥ 2,376,314	¥ 429,226	¥ 6,152	¥ 13,633	¥ 157,326	¥ 313,261	¥ 3,295,914

Millions of Yen						
Year ended March 31, 2011						
Japan	USA	North America	Latin America	Europe/Middle East	Asia/Oceania	Total
¥ 2,388,352	¥ 438,906	¥ 6,151	¥ 11,846	¥ 133,745	¥ 230,833	¥ 3,209,835

Millions of U.S. Dollars							
Year ended March 31, 2013							
Japan	USA	North America	Latin America	Europe/Middle East	Asia/Oceania	Total
$ 24,018	$ 5,677	$ 109	$ 219	$ 1,983	$ 4,350	$ 36,356

Notes:
1. “Ordinary income” corresponds to net sales of non-banking industries.
2. “Ordinary income” is classified into counties or geographic regions based on the locations of the head office or branches of the Bank and subsidiaries.

B) Tangible fixed assets

Millions of Yen							
As of March 31, 2013							
Japan	USA	North America	Latin America	Europe/Middle East	Asia/Oceania	Total
¥ 855,030	¥ 275,765	¥ 81	¥ 1,411	¥ 4,575	¥ 9,326	¥ 1,146,190

Millions of Yen							
As of March 31, 2012							
Japan	USA	North America	Latin America	Europe/Middle East	Asia/Oceania	Total
¥ 862,875	¥ 206,115	¥ 72	¥ 649	¥ 3,680	¥ 6,872	¥ 1,080,266

Millions of Yen							
As of March 31, 2011							
Japan	USA	North America	Latin America	Europe/Middle East	Asia/Oceania	Total
¥ 880,395	¥ 185,284	¥ 69	¥ 342	¥ 4,397	¥ 6,040	¥ 1,076,529

Millions of U.S. Dollars							
As of March 31, 2013							
Japan	USA	North America	Latin America	Europe/Middle East	Asia/Oceania	Total
$ 9,091	$ 2,932	$ 1	$ 15	$ 49	$ 99	$ 12,187

3) Information on loss on impairment of fixed assets by reportable segment

Loss on impairment of fixed assets is not allocated to the reportable segments. The loss on impairment was ¥5,142 million ($55 million), ¥18,211 and ¥5,439 million for the years ended March 31, 2013, 2012 and 2011, respectively.

4) Information on amortization and unamortized balance of goodwill by reportable segment

Millions of Yen						
Year ended March 31, 2013	Retail Banking Business Unit	Corporate Banking Business Unit	Global Business Unit: Total	Global Business Unit: (of which UNBC)	Global Markets Unit	Other units	Total
Amortization	¥ 185	¥ 1	¥ 14,459	¥ 14,399	¥ –	¥ 205	¥ 14,851
Unamortized balance	2,689	41	256,144	255,010	–	–	258,874

Millions of Yen						
Year ended March 31, 2012	Retail Banking Business Unit	Corporate Banking Business Unit	Global Business Unit: Total	Global Business Unit: (of which UNBC)	Global Markets Unit	Other units	Total
Amortization	¥ 185	¥ 1	¥ 14,062	¥ 13,927	¥ –	¥ –	¥ 14,249
Unamortized balance	2,872	42	224,965	224,965	–	–	227,879

Millions of Yen						
Year ended March 31, 2011	Retail Banking Business Unit	Corporate Banking Business Unit	Global Business Unit: Total	Global Business Unit: (of which UNBC)	Global Markets Unit	Other units	Total
Amortization	¥ 23,867	¥ 1	¥ 13,972	¥ 13,972	¥ –	¥ 0	¥ 37,841
Unamortized balance	3,057	1	239,919	239,919	–	–	242,979

Year ended March 31, 2013	Millions of U.S. Dollars						
	Retail Banking Business Unit	Corporate Banking Business Unit	Global Business Unit		Global Markets Unit	Other units	Total
			Total	(of which UNBC)			
Amortization	$ 2	$ 0	$ 154	$ 153	$ –	$ 2	$ 158
Unamortized balance	29	0	2,724	2,711	–	–	2,753

Amortization of goodwill which was not allocated to the reportable segments was ¥15 million ($0 million), ¥95 million and ¥50 million for the years ended March 31, 2013, 2012 and 2011, respectively.

30. SUBSEQUENT EVENTS

Appropriations of Retained Earnings

The following appropriation of retained earnings as of March 31, 2013 was approved at the Bank's shareholders' meeting held on June 26, 2013.

	Millions of Yen	Millions of U.S. Dollars
Year-end cash dividends:		
Common stock, ¥5.59 ($0.06) per share	¥ 69,036	$ 734
Preferred stock-first series of Class 7, ¥57.50 ($0.61) per share	8,970	95
Total	¥ 78,006	$ 829

* * * * *