



บริษัท ทูนอนชาต จำกัด (มหาชน)

Thanachart Capital Public Company Limited

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III - Pillar III  
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

## สารบัญ

1. บทนำ	1
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	1
3. เงินกองทุน (Capital)	2 – 5
4. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS	
4.1 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	6 – 7
4.2 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน	8 – 11
4.3 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)	12

## 1. บทนำ

กลุ่มธชาติตระหนักอยู่เสมอว่าสถาบันการเงินเป็นองค์รสำคัญต่อระบบการเงินและเศรษฐกิจ จึงต้องมีการกำกับดูแลที่เหมาะสมเพื่อให้เกิดความมั่นคง นอกเหนือจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ของ Basel III หลักการที่ 3 (Basel III - Pillar 3) แล้ว การใช้กลไกตลาด (Market Discipline) เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่ช่วยเสริมการกำกับดูแลของทางการ เพื่อความโปร่งใสในด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธชาติ กลุ่มธชาติได้มีการเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและข้อมูลเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้องกับการดำรงเงินกองทุน อันได้แก่ เงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนของกลุ่มธชาติ เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยง่าย และได้รับข้อมูลที่ถูกต้องเหมาะสม

## 2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ข้อมูลที่เปิดเผยในรายงานฉบับนี้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กำหนดให้บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ของบริษัทฯและบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธชาติ การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กลุ่ม Full Consolidation ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

## โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	บริษัทในกลุ่ม ในระดับ กลุ่ม Full Consolidation	บริษัทที่ไม่ได้นำมาจัดทำ งบการเงินรวม	บริษัทที่ไม่ได้นำมา เปิดเผยข้อมูลเชิง ปริมาณทั้งหมดของกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน
<b>บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</b>				
<b>ธุรกิจทางการเงิน</b>				
บริษัท พูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	บริษัทการลงทุน (Holding Company)	/		
ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ไทย	/		
บริษัท ธนาชาติกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจเช่าซื้อ	/		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ทีเอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	/		
บริษัทหลักทรัพย์ ธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	/		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาชาติ จำกัด	จัดการลงทุน	/		
บริษัท ธนาชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันภัย	/	/	/
บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	/	/	/
บริษัท ราชธานีลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเช่าซื้อและลีสซิ่ง	/		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	/		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	/		
บริษัท เนชั่นแนล ลีสซิ่ง จำกัด	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	/		
<b>ธุรกิจสนับสนุน</b>				
บริษัท ธนาชาติแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	บริการ	/		
บริษัท ธนาชาติ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย	/		
บริษัท ธนาชาติ เทนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	ให้บริการฝึกอบรม	/		
บริษัท รักษาความปลอดภัย สคิบ เซอร์วิส จำกัด	บริการ	/		
บริษัท ที เอ็ม โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันชีวิต/ประกันวินาศภัย	/		
บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด	บริการ	/		

### 3. เงินกองทุน (Capital)

#### 3.1 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)

เงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ BASEL III ประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier I : CET 1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)

**เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier I : CET 1) ประกอบด้วย**

- ทุนชำระแล้วของหุ้นสามัญ
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- ทุนสำรองตามกฎหมาย
- กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร
- รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ
- รายการหัก ได้แก่ ผลขาดทุนสุทธิ ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

**เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) ประกอบด้วย**

- ทุนชำระแล้วของหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล

**เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) ประกอบด้วย**

- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ
- สำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (นับเป็นเงินกองทุนได้ไม่เกิน 1.25% ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตทั้งสิ้น)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีเงินกองทุนทั้งสิ้น จำนวน 118,766 ล้านบาท มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงคิดเป็นร้อยละ 15.28 เกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 10.375 ซึ่งนับว่ามีสัดส่วนมากเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และกระจายธุรกิจในอนาคต

**ตารางที่ 1 เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	30 มิ.ย. 2561	31 ธ.ค. 2560
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	98,018	95,581
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)</b>	98,018	95,581
ทุนที่ออกและชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	10,665	10,665
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,066	2,066
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,278	1,278
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	43,400	41,263
รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,753	2,395
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	977	1,619
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	776	776
รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	58,652	57,527
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ*	(19,796)	(19,613)
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน</b>	-	-
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	20,748	20,473
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิของบริษัทย่อย	12,154	12,061
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	8,594	8,412
<b>เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย</b>	<b>118,766</b>	<b>116,054</b>

\* เช่น ผลขาดทุนสุทธิ ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ภาษาเงินได้รอการตัดบัญชี

**3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)**

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามหลักเกณฑ์ Basel III ดังนี้

- ความเสี่ยงด้านเครดิต ใช้วิธี Standardised Approach
- ความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะความเสี่ยงด้านตลาด ใช้วิธี Standardised Approach
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ใช้วิธี Basic Indicator Approach

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนในอนาคต จากงบประมาณและแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปี โดยค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้จะใช้ในการกำหนดงบประมาณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยง (Risk Capital Budget) ซึ่งหน่วยงานนโยบายความเสี่ยงจะมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงของเงินกองทุนเป็นประจำทุกเดือนเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อติดตามดูแลให้บริษัทฯ มีเงินกองทุนหลังจัดสรรความเสี่ยงโดยรวม ในปริมาณที่เพียงพอที่จะรองรับการเติบโตของธุรกิจตามแผนที่วางไว้อย่างมั่นคง

## ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	30 มิ.ย. 2561	31 ธ.ค. 2560
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>		
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	10	59
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,484	2,122
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	16,756	17,671
4. ลูกหนี้รายย่อย	26,038	24,851
5. สินเชื่อที่อยู่อาศัย	4,529	4,381
6. สินทรัพย์อื่น	7,514	7,070
<b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>	1,100	1,033
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	10	17
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA</b>	<b>58,441</b>	<b>57,204</b>

## ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า)	30 มิ.ย. 2561	31 ธ.ค. 2560
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	627	321
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด</b>	<b>627</b>	<b>321</b>

## ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	30 มิ.ย. 2561	31 ธ.ค. 2560
คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	7,003	6,839
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</b>	<b>7,003</b>	<b>6,839</b>

ตารางที่ 5 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : %

อัตราส่วน	30 มิ.ย. 2561		31 ธ.ค. 2560	
	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	15.28	10.375	15.33	9.75
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	12.61	7.875	12.62	7.25
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.61	6.375	12.62	5.75

3.3 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดโดยวิธีมาตรฐาน

ตารางที่ 6 มูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนชั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	30 มิ.ย. 2561	31 ธ.ค. 2560
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	576	277
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	3	5
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	48	39
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรง</b>	<b>627</b>	<b>321</b>

## 4. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS

### 4.1 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

#### ตารางที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

(Main features of regulatory capital instruments)

หัวข้อ	รายละเอียด	
1 ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)
2 รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	TBANK24DA	TBANK25NA
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย		
3 ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4 มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III
5 กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-	-
6 ต้องทยอยลดนับหรือนับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน
7 จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่ม	ระดับกลุ่ม
8 จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ	13,000 ล้านบาท	7,000 ล้านบาท
9 มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value)	1,000 บาท	1,000 บาท
10 การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	รายการหนี้สิน	รายการหนี้สิน
11 วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	19 มิถุนายน 2557	11 พฤษภาคม 2558
12 ตราสารทางการเงินที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน หรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน
13 วันครบกำหนด (Original maturity date)	19 ธันวาคม 2567	11 พฤศจิกายน 2568
14 ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับอนุมัติจากผู้กำกับดูแล	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับอนุมัติจากผู้กำกับดูแล
15 วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	มีสิทธิไถ่ถอนครั้งแรก วันที่ 19 มิถุนายน 2562 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล โดยไถ่ถอนในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้	มีสิทธิไถ่ถอนครั้งแรก วันที่ 11 พฤษภาคม 2563 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล โดยไถ่ถอนในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้
16 วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	หลังจากวันที่ 19 มิถุนายน 2562 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล	หลังจากวันที่ 11 พฤษภาคม 2563 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด		
17 ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราคงที่	อัตราคงที่
18 อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	ร้อยละ 6.00	ร้อยละ 4.65
19 มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper
20 ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ย หรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ
21 มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	-	-
22 ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน



ตารางที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน  
 (Main features of regulatory capital instruments) (ต่อ)

หัวข้อ	รายละเอียด	
	สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
23 สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่ สามารถแปลงสภาพได้	สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24 กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	Gone-Concern Basis *	-
25 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	แปลงสภาพทั้งจำนวน	-
26 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราแปลงสภาพ (Conversion rate)	มูลค่าตามบัญชี **	-
27 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-
28 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	-
29 คุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30 กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	-	ในกรณีที่ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (At the point of non-viability) เพื่อรองรับ Gone-Concern Basis และทางการได้ตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารตามที่ระบุไว้ในข้อ 10.1 ของข้อกำหนดสิทธิ
31 กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	การลดมูลค่าอาจลดทั้งจำนวนหรือบางส่วน
32 กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	-	การลดมูลค่าเป็นการลดถาวร
33 หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-	-
34 สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	สิทธิเหนือกว่าหุ้นสามัญ	สิทธิเหนือกว่าหุ้นสามัญ

\* ในกรณีที่ผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (At the point of non-viability) และทางการได้ตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร

\*\* Book Value ของหุ้นสามัญของผู้ออกตราสารตามที่ปรากฏในงบการเงิน เฉพาะของผู้ออกตราสารที่มีผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตรวจสอบแล้วฉบับล่าสุดในช่วงเกิดเหตุการณ์ที่ด้อยรองรับผลขาดทุน

#### 4.2 การกระทบบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

##### ตารางที่ 8 การกระทบบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปีงบประมาณ 2561	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินรวมที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะการเงิน <sup>1/</sup>	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน <sup>2/</sup>	การอ้างอิง
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด	8,642	8,641	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	121,641	117,436	
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - นับเข้าเป็นเงินกองทุน	(164)	(164)	M
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	121,477	117,272	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,094	4,094	
เงินลงทุนสุทธิ	160,203	144,567	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	2,834	9,042	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	784,586	784,272	
ดอกเบี้ยค้างรับ	588	576	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	785,174	784,848	
หัก: รายได้รอดตัดบัญชี	(59,506)	(59,506)	
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	(8,428)	(8,428)	M
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	(16,551)	(16,549)	
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1)	(1)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	700,688	700,364	
ภาระของลูกค้ำจากการรับรอง	8	8	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,663	4,682	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	8,254	8,228	
ค่าความนิยม	17,718	17,708	N
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	1,991	1,991	O
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	47	-	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี	928	591	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ			
สินทรัพย์อื่น	16,516	14,864	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	(2)	(2)	M
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	(499)	(446)	
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	16,015	14,416	
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>1,047,562</b>	<b>1,031,604</b>	

<sup>1/</sup> งบการเงินรวมที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ หมายถึง งบการเงินรวมที่รายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกอบด้วย บริษัทแม่ (Parent company) และบริษัทย่อย (Subsidiary company) ทุกบริษัท

<sup>2/</sup> งบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จะไม่รวมถึงกิจการที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการประกันภัย/ประกันชีวิต

## ตารางที่ 8 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปีงบประมาณ 2561	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินรวมที่ เผยแพร่ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะการเงิน <sup>1/</sup>	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินรวมภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน <sup>2/</sup>	การอ้างอิง
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
เงินรับฝาก	733,965	734,079	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	79,384	79,482	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,851	1,851	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,510	4,510	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			
ตราสารที่นับเป็นเงินกองทุน	12,154	12,154	P
ตราสารที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน	42,763	43,583	
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	8	8	
ประมาณการหนี้สิน	4,157	4,066	
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	104	104	O
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	795	787	
หนี้สินอื่น	34,154	17,888	
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>913,845</b>	<b>898,512</b>	

## ตารางที่ 8 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปีงบประมาณ 2561	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินรวมที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ – งบแสดงฐานะการเงิน <sup>1/</sup>	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน <sup>2/</sup>	การอ้างอิง
<b>ส่วนของเจ้าของ</b>			
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>			
<b>ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว</b>			
หุ้นสามัญ	12,065	12,065	A
<b>ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ</b>	2,066	2,066	B
<b>องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ</b>			
<b>ส่วนเกินมูลค่าหุ้นของบริษัทย่อย</b>	776	776	C
<b>ส่วนของเงินลงทุนที่ต่ำกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย</b>	226	226	
<b>ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ - สุทธิ</b>			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	582	582	D
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	57	57	
<b>ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ</b>			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	323	323	E
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	-	-	
<b>ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม - สุทธิ</b>			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	71	71	F
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	1	1	G
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	350	350	
<b>กำไรสะสม</b>			
<b>จัดสรรแล้ว</b>			
<b>ทุนสำรองตามกฎหมาย</b>	1,278	1,278	H
<b>สำรองหุ้นทุนซื้อคืน</b>	1,400	1,400	I
<b>ยังไม่ได้จัดสรร</b>			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	42,000	42,000	J
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	3,985	3,985	
<b>หุ้นทุนซื้อคืน – หุ้นสามัญ</b>	(1,400)	(1,400)	K
<b>รวมส่วนของบริษัทใหญ่</b>	63,780	63,780	
<b>ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม</b>			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	58,652	58,652	L
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	11,285	10,660	
<b>รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม</b>	69,937	69,312	
<b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>	133,717	133,092	
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	1,047,562	1,031,604	

## ตารางที่ 9 การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>		
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	10,665	A + K
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,066	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,278	H
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	43,400	I + J
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	582	D
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	394	E + F
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศของบริษัทร่วม	1	G
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	776	C
รายการของบริษัททุกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	58,652	L
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการหัก</b>	<b>117,814</b>	
<b>รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
ค่าความนิยม	(17,708)	N
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,887)	O
เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น	(201)	
<b>รวมรายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>(19,796)</b>	
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>98,018</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน</b>	<b>-</b>	
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>98,018</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้โดยสิทธิของบริษัทย่อย	12,154	P
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	8,594	M
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>20,748</b>	
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น</b>	<b>118,766</b>	

## 4.3 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

## ตารางที่ 10 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี 2561		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่ต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>		
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	10,665	
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,066	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,278	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	43,400	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	977	- <sup>1/</sup>
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	776	
รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	58,652	- <sup>1/</sup>
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการหัก</b>	<b>117,814</b>	
รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(19,796)	- <sup>2/</sup>
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>98,018</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน</b>	<b>-</b>	
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>98,018</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้โดยสิทธิของบริษัทย่อย	12,154	
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	8,594	
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>20,748</b>	
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น</b>	<b>118,766</b>	

## หมายเหตุ

<sup>1/</sup> กำไรจากการวัดมูลค่าตราสารหนี้เพื่อขายและกำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ ทยอยนับเข้าปีละ 20% ในระหว่างปี 2557 – 2561

<sup>2/</sup> สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เช่น สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจากการรวมธุรกิจหลังหักหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ทยอยหักปีละ 20% ในระหว่างปี 2557 – 2561