

# บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)

Thanachart Capital Public Company Limited

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III - Pillar III  
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

## สารบัญ

1. บทนำ	3
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	3
3. เงินกองทุน (Capital)	4 – 7
4. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS	
4.1 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	8 – 11
4.2 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน	12 – 15
4.3 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือหัก ตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)	16

## 1. บทนำ

กลุ่มธนชาติตระหนักอยู่เสมอว่าสถาบันการเงินเป็นองค์ประกอบสำคัญต่อระบบการเงินและเศรษฐกิจ จึงต้องมีการกำกับดูแลที่เหมาะสมเพื่อให้เกิดความมั่นคง นอกเหนือจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ของ Basel III หลักการที่ 3 (Basel III - Pillar 3) แล้ว การใช้กลไกตลาด (Market Discipline) เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่ช่วยเสริมการกำกับดูแลของทางการ เพื่อความโปร่งใสในด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธนชาติ กลุ่มธนชาติได้มีการเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและข้อมูลเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้องกับการดำรงเงินกองทุน อันได้แก่ เงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนของกลุ่มธนชาติ เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยง่าย และได้รับข้อมูลที่ถูกต้องเหมาะสม

## 2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ข้อมูลที่เปิดเผยในรายงานฉบับนี้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม กำหนดให้บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาติ โดยการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กลุ่ม Full Consolidation ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 เป็นการเปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาติ ในระดับกลุ่ม Full Consolidation มีโครงสร้างดังนี้

## โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	บริษัทในกลุ่ม ในระดับ กลุ่ม Full Consolidation	บริษัทที่ไม่ได้นำมา งบการเงินรวม	บริษัทที่ไม่ได้นำมา เปิดเผยข้อมูลเชิง ปริมาณทั้งหมดของกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน
<b>บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</b>				
<b>ธุรกิจทางการเงิน</b>				
บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)	บริษัทการลงทุน (Holding Company)	/		
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ไทย (รวมกิจการวิเทศธนกิจ)	/		
บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์	/		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ทีเอส จำกัด	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	/		
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์	/		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุนรวม	/		
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	การประกันภัยวินาศภัย	/	/	/
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	การประกันชีวิต	/	/	/
บริษัท ราชธานีลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจให้เช่าซื้อทรัพย์สินและให้เช่าทรัพย์สินแบบ Leasing	/		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	/		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	/		
บริษัท เนชั่นแนล ลีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจให้เช่าทรัพย์สินแบบ Leasing	/		
<b>ธุรกิจสนับสนุน</b>				
บริษัท ธนชาตแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	บริการด้านธุรกิจอื่น ๆ	/		
บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	ธุรกิจเสริมทางการเงินอื่น ๆ	/		
บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	บริการด้านธุรกิจอื่น ๆ	/		
บริษัท รักษาความปลอดภัย สคิบ เซอร์วิส จำกัด (เดิมชื่อ "บริษัท สคิบ เซอร์วิส จำกัด")	บริการด้านธุรกิจอื่น ๆ	/		

### 3. เงินกองทุน (Capital)

#### 3.1 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)

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

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ซึ่งเป็นส่วนของเจ้าของ ประกอบด้วย

- ทุนชำระแล้วของหุ้นสามัญ
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- ทุนสำรองตามกฎหมาย
- กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของเงินลงทุนเผื่อขาย
- กำไรสะสม
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม
- รายการหัก ได้แก่ ผลขาดทุนสุทธิ ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

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

- ทุนชำระแล้วของหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล

**เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) ประกอบด้วย**

- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ
- เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (นับเป็นเงินกองทุนได้ไม่เกิน 1.25% ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตทั้งสิ้น)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีเงินกองทุนทั้งสิ้น จำนวน 117,095 ล้านบาท มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงคิดเป็นร้อยละ 15.39 เกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 9.125 ซึ่งนับว่ามีสัดส่วนมากเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และการขยายธุรกิจในอนาคต

**ตารางที่ 1 เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	30 มิ.ย. 2559	31 ธ.ค. 2558
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>83,876</b>	<b>78,539</b>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	83,876	78,539
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	10,665	7,980
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,066	2,231
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,278	1,278
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	35,463	35,701
รายการอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	2,254	1,359
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	1,478	583
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	776	776
รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	52,061	49,447
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น*	(19,911)	(19,457)
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>33,219</b>	<b>33,778</b>
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิของบริษัทย่อย	24,744	25,270
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	8,475	8,508
<b>เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย</b>	<b>117,095</b>	<b>112,317</b>

\* เช่น ผลขาดทุนสุทธิ ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

**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 โดยค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้จะใช้การกำหนดงบประมาณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยง (Risk Capital Budget) ซึ่งหน่วยงานนโยบายความเสี่ยงจะมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงของเงินกองทุนเป็นประจำทุกเดือนเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อติดตามดูแลให้บริษัทฯ มีเงินกองทุนหลังจัดสรรความเสี่ยงโดยรวม ในปริมาณที่เพียงพอที่จะรองรับการเติบโตของธุรกิจตามแผนที่วางไว้อย่างมั่นคง

**ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA**

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	30 มิ.ย. 2559	31 ธ.ค. 2558
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ดีคุณภาพ</b>		
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	62	68
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,034	1,584
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	19,250	19,848
4. ลูกหนี้รายย่อย	23,741	24,694
5. สินเชื่อที่อยู่อาศัย	4,531	4,122
6. สินทรัพย์อื่น	7,047	6,469
<b>ลูกหนี้ดีคุณภาพ</b>	946	1,049
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	19	22
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA</b>	<b>57,630</b>	<b>57,856</b>

**ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด**

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า)	30 มิ.ย. 2559	31 ธ.ค. 2558
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	362	350
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด</b>	<b>362</b>	<b>350</b>

**ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ**

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	30 มิ.ย. 2559	31 ธ.ค. 2558
คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	6,660	6,673
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</b>	<b>6,660</b>	<b>6,673</b>

ตารางที่ 5 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : %

อัตราส่วน	30 มิ.ย. 2559		31 ธ.ค. 2558	
	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	15.39	9.125	14.71	8.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	11.03	6.625	10.29	6.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.03	5.125	10.29	4.50

3.3 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดโดยวิธีมาตรฐาน

ตารางที่ 6 มูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนชั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	30 มิ.ย. 2559	31 ธ.ค. 2558
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	297	304
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	2	1
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	61	40
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	2	5
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรง</b>	<b>362</b>	<b>350</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)	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)
2 รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	TBANK227A	TBANK220A	TBANK24DA	TBANK25NA
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				
3 ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4 มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	ไม่มีคุณสมบัติตาม หลักเกณฑ์ Basel III	ไม่มีคุณสมบัติตาม หลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตาม หลักเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติตาม หลักเกณฑ์ Basel III
5 กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	คุณสมบัติของตราสารไม่สามารถรองรับผลขาดทุนได้	คุณสมบัติของตราสารไม่สามารถรองรับผลขาดทุนได้	-	-
6 ต้องทยอยลดนับหรือนับได้เต็มจำนวน	ทยอยลดนับปีละ 10%	ทยอยลดนับปีละ 10%	นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน
7 จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่ม	ระดับกลุ่ม	ระดับกลุ่ม	ระดับกลุ่ม
8 จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ	8,497 ล้านบาท	4,018.50 ล้านบาท	13,000 ล้านบาท	7,000 ล้านบาท
9 มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value)	1,000 บาท	1,000 บาท	1,000 บาท	1,000 บาท
10 การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	รายการหนี้สิน	รายการหนี้สิน	รายการหนี้สิน	รายการหนี้สิน
11 วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	20 กรกฎาคม 2555	19 ตุลาคม 2555	19 มิถุนายน 2557	11 พฤษภาคม 2558
12 ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน หรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน



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

หัวข้อ		รายละเอียด			
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	20 กรกฎาคม 2565	19 ตุลาคม 2565	19 ธันวาคม 2567	11 พฤศจิกายน 2568
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับอนุมัติจากผู้กำกับดูแล	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับอนุมัติจากผู้กำกับดูแล	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับอนุมัติจากผู้กำกับดูแล	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับอนุมัติจากผู้กำกับดูแล
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	มีสิทธิไถ่ถอนครั้งแรก วันที่ 20 กรกฎาคม 2560 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล โดยไถ่ถอนในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้	มีสิทธิไถ่ถอนครั้งแรก วันที่ 19 ตุลาคม 2560 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล โดยไถ่ถอนในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้	มีสิทธิไถ่ถอนครั้งแรก วันที่ 19 มิถุนายน 2562 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล โดยไถ่ถอนในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้	มีสิทธิไถ่ถอนครั้งแรก วันที่ 11 พฤษภาคม 2563 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล โดยไถ่ถอนในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	หลังจากวันที่ 20 กรกฎาคม 2560 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล	หลังจากวันที่ 19 ตุลาคม 2560 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล	หลังจากวันที่ 19 มิถุนายน 2562 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล	หลังจากวันที่ 11 พฤษภาคม 2563 เมื่อได้รับอนุญาตจากผู้กำกับดูแล
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด					
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราคงที่	อัตราคงที่	อัตราคงที่	อัตราคงที่
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	ร้อยละ 4.70	ร้อยละ 4.70	ร้อยละ 6.00	ร้อยละ 4.65
19	มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper
20	ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ย หรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	-	-	-	-

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

หัวข้อ	รายละเอียด			
	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
22 ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23 สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24 กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	-	-	Gone-Concern Basis *	-
25 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	-	แปลงสภาพทั้งจำนวน	-
26 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	-	-	มูลค่าตามบัญชี **	-
27 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-
28 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	-
29 คุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติ ในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติ ในการลดมูลค่า	ไม่มีคุณสมบัติ ในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติ ในการลดมูลค่า
30 กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	-	-	-	ในกรณีที่ผู้ออกตราสาร มีผลการดำเนินงานที่ไม่ สามารถดำเนินกิจการต่อไป ได้ (At the point of non-viability) เพื่อรองรับ Gone-Concern Basis และทางการได้ตัดสินใจ เข้าช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสาร ตามที่ระบุ ไว้ในข้อ 10.1 ของ ข้อกำหนดสิทธิ

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

หัวข้อ	รายละเอียด			
31 กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	-	-	การลดมูลค่าอาจลดทั้งจำนวนหรือบางส่วน
32 กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	-	-	-	การลดมูลค่าเป็นการลดถาวร
33 หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราวให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-	-	-	-
34 สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	สิทธิเหนือกว่าหุ้นสามัญ	สิทธิเหนือกว่าหุ้นสามัญ	สิทธิเหนือกว่าหุ้นสามัญ	สิทธิเหนือกว่าหุ้นสามัญ

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

\*\* Book Value ของหุ้นสามัญของผู้ออกตราสารตามที่ปรากฏในงบการเงิน เฉพาะของผู้ออกตราสารที่มีผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตรวจสอบแล้วฉบับล่าสุดในช่วงเกิดเหตุการณ์ที่ต้องรองรับผลขาดทุน

## 4.2 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

## ตารางที่ 8 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปีงบประมาณ 2559	จำนวนที่เปิดเผยมในงบการเงินรวมที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน <sup>1/</sup>	จำนวนที่เปิดเผยมในงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน <sup>2/</sup>	การอ้างอิง
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด	10,242	10,241	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	58,444	53,067	
หัก: ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ - นับเข้าเป็นเงินกองทุน	(212)	(212)	M
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	58,232	52,855	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6,143	6,143	
เงินลงทุนสุทธิ	199,404	185,824	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	2,923	7,682	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	735,901	735,601	
ดอกเบี้ยค้างรับ	646	636	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	736,547	736,237	
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(47,377)	(47,377)	
หัก: ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	(8,261)	(8,261)	M
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	(16,139)	(16,137)	
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3)	(3)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	664,767	664,459	
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	9	9	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,727	5,750	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	9,428	9,385	
ค่าความนิยม	17,323	17,313	N
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	1,684	1,684	O
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	1,149	1,123	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,081	764	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ			
สินทรัพย์อื่น	10,583	9,477	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	(2)	(2)	M
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	(500)	(452)	
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	10,081	9,023	
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>988,193</b>	<b>972,255</b>	

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

<sup>2/</sup> งบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะไม่รวมถึงกิจการที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการประกันภัย/ประกันชีวิต

**ตารางที่ 8 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน (ต่อ)**

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปี 2559	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินรวมที่ เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน <sup>1/</sup>	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินรวมภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน <sup>2/</sup>	การอ้างอิง
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	669,711	670,007	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	81,020	81,070	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,278	2,278	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7,051	7,051	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			
ตราสารที่นับเป็นเงินกองทุน	24,744	24,744	P
ตราสารที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน	48,448	49,347	
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	9	9	
ประมาณการหนี้สิน	3,496	3,431	
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	154	154	O
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	1,084	1,048	
หนี้สินอื่น	33,800	17,193	
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>871,795</b>	<b>856,332</b>	

**ตารางที่ 8 การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน (ต่อ)**

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำปีงวดมิถุนายน 2559	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินรวมที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ - งบแสดงฐานะการเงิน <sup>1/</sup>	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน <sup>2/</sup>	การอ้างอิง
<b>ส่วนของเจ้าของ</b>			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	12,065	12,065	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,066	2,066	B
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นของบริษัทย่อย	776	776	C
ส่วนของเงินลงทุนที่ต่ำกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย	226	226	
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ - สุทธิ			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	650	650	D
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	15	15	
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	792	792	E
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	170	170	
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม - สุทธิ			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	32	32	F
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	4	4	G
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	298	298	
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,278	1,278	H
สำรองหุ้นซื้อคืน	1,400	1,400	I
ยังไม่ได้จัดสรร			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	34,063	34,063	J
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	2,819	2,819	
หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ	(1,400)	(1,400)	K
<b>รวมส่วนของบริษัทใหญ่</b>	<b>55,254</b>	<b>55,254</b>	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม			
- นับเข้าเป็นเงินกองทุน	52,061	52,061	L
- ไม่นับเป็นเงินกองทุน	9,083	8,608	
<b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>	<b>116,398</b>	<b>115,923</b>	
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<b>988,193</b>	<b>972,255</b>	

**ตารางที่ 9 การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	10,665	A + K
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,066	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,278	H
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	35,463	I + J
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	650	D
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	824	E + F
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	4	G
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	776	C
รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	52,061	L
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการหัก</b>	<b>103,787</b>	
<b>รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
ค่าความนิยม	(17,313)	N
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,530)	O
เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น	(1,068)	
<b>รวมรายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>(19,911)</b>	
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>83,876</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้โดยสิทธิของบริษัทย่อย	24,744	P
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	8,475	M
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>33,219</b>	
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น</b>	<b>117,095</b>	

## 4.3 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

## ตารางที่ 10 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี มิถุนายน 2559		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในขนาดตามหลักเกณฑ์ Basel III
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	10,665	
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,066	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,278	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	35,463	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	650	
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	824	172 <sup>1/</sup>
กำไรจากการแปลงค่าบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	4	3 <sup>1/</sup>
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	776	
รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	52,061	139 <sup>1/</sup>
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการหัก</b>	<b>103,787</b>	
<b>รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
ค่าความนิยม	(17,313)	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,530)	(1,020) <sup>2/</sup>
เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น	(1,068)	
<b>รวมรายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>(19,911)</b>	
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>83,876</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้โดยสิทธิของบริษัทย่อย	24,744	(12,516) <sup>3/</sup>
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	8,475	
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>33,219</b>	
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น</b>	<b>117,095</b>	

หมายเหตุ

<sup>1/</sup> กำไรจากการวัดมูลค่าตราสารหนี้เพื่อขายและกำไรจากการแปลงค่าบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ ทยอยนับเข้าปีละ 20% ในระหว่างช่วงปี 2557 – 2561

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

<sup>3/</sup> ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนที่ไม่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III จะถูกทยอยลดนับปีละ 10% เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2556