



บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

สารสนเทศเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างธุรกิจและแผนการรวมกิจการระหว่าง
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) และธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
และการได้มาซึ่งสินทรัพย์ภายหลังการปรับโครงสร้างธุรกิจ

วันจันทร์ที่ 23 กันยายน 2562 เวลา 10.00 นาฬิกา

ณ ห้องแอกทินี คริสตัล ชั้น 3

โรงแรม ดิ แอทธินี โซเทล แบงค็อก, อะ ลักซ์ชูรี คอลเล็คชั่น โซเทล
เลขที่ 61 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

สารบัญ

<u>เล่ม 2 (เอกสารประกอบการประชุม)</u>	หน้า
สารสนเทศเกี่ยวกับรายการได้มาและจำนวนไปรษณีย์ของ บริษัท ทุนชนชาต จำกัด (มหาชน)	
● ส่วนที่ 1	สารสนเทศเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างธุรกิจและแผนการรวมกิจการระหว่างธนาคาร ชนชาต จำกัด (มหาชน) และธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (บัญชี 1) 1
● ส่วนที่ 2	สารสนเทศเกี่ยวกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์ภายหลังการปรับโครงสร้างธุรกิจ (บัญชี 1) 111
● ส่วนที่ 3	สารสนเทศเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างธุรกิจและแผนการรวมกิจการระหว่างธนาคาร ชนชาต จำกัด (มหาชน) และธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และการได้มาซึ่ง สินทรัพย์ภายหลังการปรับโครงสร้างธุรกิจ (บัญชี 2) 125

ใบแทน

ของเอกสารประกอบการประชุมเล่ม 2 ส่วนที่ 1 (สารสนเทศเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างธุรกิจและแผนการรวมกิจกรรมระหว่าง

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) และธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (บัญชี 1))

ของหนังสือบอกร่างเชิงประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562 ของ บมจ. ทุนธนชาต

- คำอธิบายหมายเหตุ 1 ของโครงสร้างการถือหุ้นของ TBANK และ TMB ภายหลังการขายหุ้นสามัญของ TBANK และการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ TMB

ให้แก้ไขข้อความดังต่อไปนี้ ในหน้า 13 และ 14

ข้อความเดิม

- หมายเหตุ: (1) ภายใต้สมมติฐานว่า (1) ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารทหารไทยทุกรายใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตาม TSR เดิมจำนวนตามสิทธิของตน (2) บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ได้จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเดิมตามจำนวน และ (3) ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารธนชาตทุกรายใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย โดย (i) ทุนธนชาตจะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 20.1 - 23.3 (ii) BNS จะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 5.6 - 6.4 และ (iii) ทุนธนชาตจะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนในส่วนที่เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาตต่อไป คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 0.03 - 0.04 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารทหารไทย (ภายหลังการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ (1) ผู้ถือ TSR (2) บุคคลในวงจำกัด และ (3) ผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตทุกราย โดยไม่ว่าจะในครั้งใดๆ)

ข้อความใหม่

- หมายเหตุ: (1) ภายใต้สมมติฐานว่า (1) ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารทหารไทยทุกรายใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตาม TSR เดิมจำนวนตามสิทธิของตน (2) บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ได้จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเดิมตามจำนวน และ (3) ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารธนชาตทุกรายใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย โดยไม่ว่าจะในครั้งใดๆ ทั้งนี้ สัดส่วนการถือหุ้นดังกล่าว ข้างต้นจากมูลค่าทางบัญชีของธนาคารทหารไทย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562

- ข้อมูลที่สำคัญอื่น ๆ

ให้เพิ่มข้อความดังต่อไปนี้เป็นหัวข้อ 10.7 ในหน้า 75

“10.7 ผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาตที่ไม่ได้ขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตให้แก่ธนาคารทหารไทยภายใต้การดำเนินการตามแผนการรวมกิจการ

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาตไม่ได้ขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตให้แก่ธนาคารทหารไทยภายใต้การรวมกิจการฯ ผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตรายดังกล่าวจะยังคงเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตต่อไป ทั้งนี้ เมื่อธนาคารธนชาตโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารธนชาต (Entire Business Transfer) ให้แก่ธนาคารทหารไทยตามโครงกาภาระตามกิจการ (Integration Plan) ที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และทำการเลิกบริษัทโดยการชำระบัญชีตามขั้นตอนของกฎหมายที่เกี่ยวข้องแล้ว หากธนาคารธนชาตยังมีเงินเหลืออยู่ภายใต้กระบวนการชำระบัญชี ผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตรายดังกล่าวจะมีสิทธิได้รับเงินที่เหลืออยู่ดังกล่าวตามสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารธนชาต”

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

สารสนเทศเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างธุรกิจและแผนการรวมกิจการระหว่าง
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) และธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (บัญชี 1)

หลักการและเหตุผล

ด้วย (ก) บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ("ทุนธนชาต" หรือ "TCAP") และ The Bank of Nova Scotia และ (ข) ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารทหารไทย" หรือ "TMB") ได้มีการดำเนินการโดยสมัครใจในอันที่จะรวมกิจการของธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารธนชาต" หรือ "TBANK") และธนาคารทหารไทยเข้าด้วยกันตามนโยบายที่รัฐให้การสนับสนุน ซึ่งรวมถึงการจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการดังกล่าว โดยการรวมกิจการของธนาคารทั้งสองแห่งจะทำให้เกิดธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่ขึ้น เพิ่มศักยภาพการแข่งขันในภาคธุรกิจทางการเงิน ลดต้นทุนในการบริหารจัดการ สร้างประสิทธิภาพในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ ให้กับลูกค้าได้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดีขึ้น และสามารถสนับสนุนการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศไทยได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะเพิ่มความมั่นคงและเสถียรภาพให้แก่ระบบสถาบันการเงิน รวมทั้งเป็นการเพิ่มความเชื่อมั่นของภาคประชาชนที่มีต่อระบบสถาบันการเงินไทย โดยธนาคารที่จะเกิดจากการรวมกิจการระหว่างธนาคารธนชาตและธนาคารทหารไทย ("Merged Bank") จะมีผู้ถือหุ้นใหม่ คือ ING Bank N.V. ("ING") ทุนธนชาต และกระทรวงการคลัง

การรวมกิจการจะทำให้ Merged Bank มีขนาดและศักยภาพทางธุรกิจเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ มุ่งสู่การเป็นธนาคารชั้นนำขนาดใหญ่ของประเทศไทย โดยภายหลังการรวมกิจการ Merged Bank จะมีสินทรัพย์รวมอยู่ที่ประมาณ 1.9 ล้านล้านบาท ฐานลูกค้ากว่า 10 ล้านราย และมีขนาดใหญ่เป็นลำดับที่หนึ่งในอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ไทย

ธุรกิจของธนาคารทั้งสองแห่งมีจุดแข็งซึ่งส่งเสริมกัน กล่าวคือ ธนาคารทหารไทยมีจุดเด่นในการระดมเงินฝากด้วยกลยุทธ์ด้านเงินฝากโดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากที่แตกต่างจากผลิตภัณฑ์แบบดั้งเดิม ขณะที่ธนาคารธนชาตเป็นผู้นำด้านสินเชื่อรายย่อย โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อการซื้อรถยนต์ ดังนั้น การรวมกิจการจึงช่วยเพิ่มศักยภาพในการระดมเงินฝากจากฐานลูกค้าที่เพิ่มขึ้น และสร้างสมดุลให้กับโครงสร้างสินเชื่อได้เป็นอย่างดี โดยจะก่อให้เกิดประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจใน 3 ด้านหลัก ๆ ดังนี้

ประโยชน์ด้านงบดุล : การรวมกิจการจะทำให้มูลค่าของกิจการเพิ่มขึ้นจากการมีงบดุลที่เหมาะสม (Balance Sheet Optimization) ผ่านการใช้สินทรัพย์และการจัดหาเงินทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้มีโอกาสได้รับอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่สูงขึ้นและต้นทุนในการจัดหาเงินทุนที่ลดลง

ประโยชน์ด้านต้นทุน : การรวมกิจการจะทำให้ได้ประโยชน์จากการที่ใหญ่ขึ้น (Scale) โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากการรวมกันของหน่วยงานสนับสนุนที่สำคัญ เช่น การลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยีสารสนเทศและการตลาด

ประโยชน์ด้านรายได้ : การรวมกิจการจะทำให้ฐานลูกค้าเพิ่มขึ้นกว่าเดิม ขยายเพิ่มศักยภาพในการสร้างรายได้ อีกทั้งการดำเนินงานร่วมกันจะทำให้มีประสิทธิภาพในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินให้กับลูกค้าได้ครอบคลุมยิ่งขึ้น รวมถึงความสามารถในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ๆ

โดยทุนธนชาตและผู้ที่เกี่ยวข้องซึ่งประกอบด้วย 1) ING 2) The Bank of Nova Scotia 3) ธนาครหอนชาต และ 4) ธนาคราชหาราไทย ได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงแบบไม่มีผลผูกพันทางกฎหมาย (Non-binding Memorandum of Understanding) เกี่ยวกับการรวมกิจการระหว่างธนาครหอนชาตกับธนาคราชหาราไทย เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 ที่ผ่านมา เพื่อกำหนดรกรอบความเข้าใจและหลักการสำหรับการเจรจาร่วมกันต่อไปเกี่ยวกับการดำเนินการต่าง ๆ ระหว่าง คู่สัญญา โดยมีวัตถุประสงค์ในการรวมกิจการระหว่างธนาครหอนชาตกับธนาคราชหาราไทยเพื่อร่วมดำเนินธุรกิจธนาคร พาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่ขึ้นและแข็งแกร่งยิ่งกว่าเดิม

รูปแบบและโครงสร้างของการดำเนินการ

การดำเนินการเพื่อให้เกิดการรวมกิจการระหว่างธนาครหอนชาตกับธนาคราชหาราไทย แบ่งออกได้เป็น 2 ช่วง ดังนี้

- I. การดำเนินการก่อนการรวมกิจการ โดยการปรับโครงสร้างธุรกิจของธนาครหอนชาตและทุนธนชาต โดยธนาครหอนชาตจะเสนอขายหุ้นสามัญทั้งหมดที่ถืออยู่ในบริษัทอย่ำและบริษัทอื่นบางบริษัทให้แก่ ผู้ถือหุ้นของธนาครหอนชาตทุกรายตามสัดส่วนการถือหุ้น
- II. การดำเนินการตามแผนการรวมกิจการ ซึ่งประกอบด้วย 1) ธนาคราชหาราไทยเสนอซื้อหุ้นสามัญของ ธนาครหอนชาตจากผู้ถือหุ้นของธนาครหอนชาตทุกราย 2) ธนาคราชหาราไทยเสนอขายหุ้นสามัญ เพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาครหอนชาตทุกราย และ 3) การโอนกิจการของธนาครหอนชาตให้แก่ ธนาคราชหาราไทย

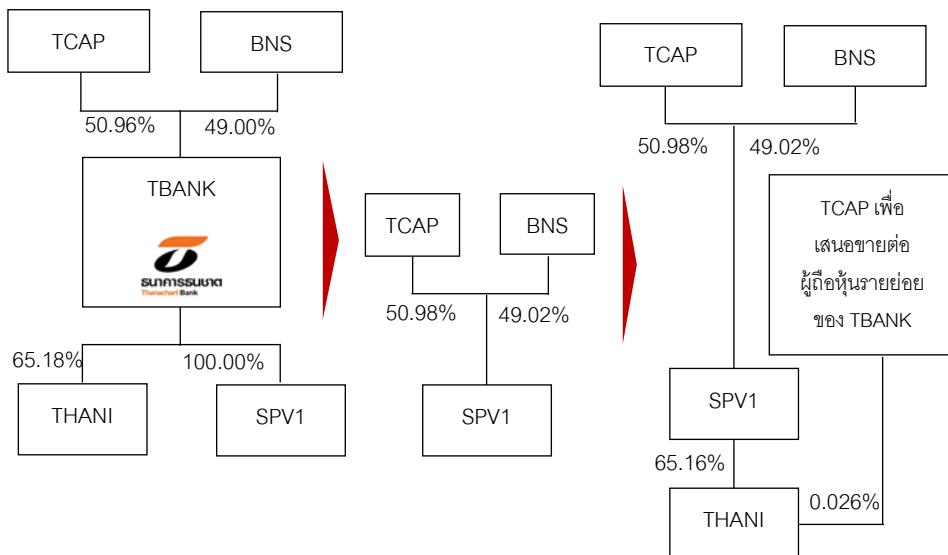
I. การดำเนินการก่อนการรวมกิจการ

ก่อนการรวมกิจการ ทุนธนชาตและธนาครหอนชาตจะดำเนินการปรับโครงสร้างธุรกิจของทุนธนชาตและ ธนาครหอนชาต ("การปรับโครงสร้างฯ") เพื่อเตรียมบทบาทการดำเนินธุรกิจ Holding Company ที่ประกอบธุรกิจทางการเงินของทุนธนชาตให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น โดยการลดขนาดกิจการของธนาครหอนชาตลงให้มีขนาดกิจการใกล้เคียงกับธนาคราชหาราไทย (ภายหลังจากธนาคราชหาราไทยดำเนินการเพิ่มทุนเพื่อจัดหาเงินทุนมาใช้ในการดำเนินการตามแผนงานในครั้งนี้) เพื่อความเหมาะสมในการรวมกิจการ โดยธนาครหอนชาตจะขายหุ้นสามัญทั้งหมดที่ถืออยู่ในบริษัทอย่ำและบริษัทอื่น บางบริษัท (รวมเรียกว่า "บริษัทอย่ำและบริษัทอื่น") ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาครหอนชาตทุกรายตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยจะทำการเสนอขายหุ้นของบริษัทอย่ำและบริษัทอื่นให้แก่ (ก) ทุนธนชาต ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของธนาครหอนชาตในสัดส่วน ร้อยละ 50.96 (ข) Scotia Netherlands Holdings B.V. ("BNS") ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของธนาครหอนชาตในสัดส่วนร้อยละ 49.00 และ (ค) ผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาครหอนชาต (โดย ณ วันที่ 4 เมษายน 2562 ผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาครหอนชาตมีจำนวน 743 ราย) ซึ่งถือหุ้นรวมกันคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.04 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาครหอนชาต เพื่อเป็นการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายของธนาครหอนชาตอย่างเท่าเทียมกัน

ทั้งนี้ ในการปรับโครงสร้างฯ ธนาคารธนชาตจะทำการขายหุ้นบริษัทอย่างและบริษัทนี้ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร ธนชาตทุกรายตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. หุ้นสามัญของบริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("ธนชาตประกันภัย" หรือ "TNI") จำนวน 492,999,434 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ ธนชาตประกันภัย
2. หุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) ("บล.ธนชาต" หรือ "TNS") จำนวน 1,659,999,930 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ บล.ธนชาต
3. หุ้นสามัญของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด ("บบส.ทีเอส" หรือ "TSAMC") จำนวน 199,999,997 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของ บบส.ทีเอส
4. หุ้นสามัญของบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ("ราชธานี" หรือ "THANI") จำนวน 2,460,861,562 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 65.18 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของราชธานี โดยธนาคารธนชาตจะเสนอขายหุ้นของราชธานีที่ธนาคารธนชาตถืออยู่ให้แก่
 - 4.1 นิติบุคคลที่ธนาคารธนชาตจะจัดตั้งขึ้นลำดับที่ 1 ("SPV1") ซึ่งธนาคารธนชาตจะเป็นผู้จัดตั้ง ขึ้นด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 1 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท แบ่งออกเป็น 100,000 หุ้น และธนาคารธนชาตจะถือหุ้นใน SPV1 ในสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของจำนวน หุ้นทั้งหมดของ SPV1 ซึ่งธนาคารธนชาตจะขายหุ้นของราชธานีให้แก่ SPV1 จำนวน 2,459,878,098 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 65.16 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ ราชธานี (หรือคิดเป็นร้อยละ 99.96 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ธนาคารธนชาตถือในราชธานีที่ ร้อยละ 65.18) ซึ่งเป็นสัดส่วนเช่นเดียวกับที่ทุนธนชาต และ BNS ถือหุ้นในธนาคารธนชาต และ
 - 4.2 ทุนธนชาตผ่านบัญชี "ทุนธนชาตเพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาต" จำนวน 983,464 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 0.026 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ ราชธานี

ทั้งนี้ ภาระการเข้าซื้อหุ้นราชธานีของ SPV1 ธนาคารธนชาตจะเสนอขายหุ้นของ SPV1 ทั้งจำนวนให้แก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารธนชาต ซึ่งได้แก่ ทุนธนชาตและ BNS ในสัดส่วนร้อยละ 50.98 และร้อยละ 49.02 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของ SPV1 ตามลำดับ ซึ่งเป็นสัดส่วนการถือหุ้นในทำงองเดียวกับที่ทุนธนชาต และ BNS ถือหุ้นในธนาคารธนชาต จากนั้น SPV1 จะเพิ่มทุนและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ทุนธนชาตและ BNS ตามสัดส่วนการถือหุ้นเพื่อเป็นเงินทุนในการซื้อหุ้นราชธานี และธนาคารธนชาตจะทำการเสนอขายหุ้นที่ถืออยู่ในราชธานีให้แก่ SPV1 ต่อไป โดยแสดงตามแผนภาพดังนี้



นอกจากนี้ ภายหลังจากการปรับโครงสร้างฯ การขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตและการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยแล้วเสร็จ ทุนธนชาตจะเข้าซื้อหุ้นของ SPV1 จาก BNS ในสัดส่วนร้อยละ 49.02 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของ SPV1 โดยรายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการประชุม เล่ม 2 ส่วนที่ 2 ทั้งนี้ การเข้าซื้อหุ้นของ SPV1 จาก BNS ดังกล่าวไม่ได้เป็นส่วนหนึ่งของการปรับโครงสร้างฯ และไม่ได้เป็นส่วนหนึ่งของการรวมกิจกรรมระหว่างธนาคารธนชาตและธนาคารทหารไทยแต่อย่างใด

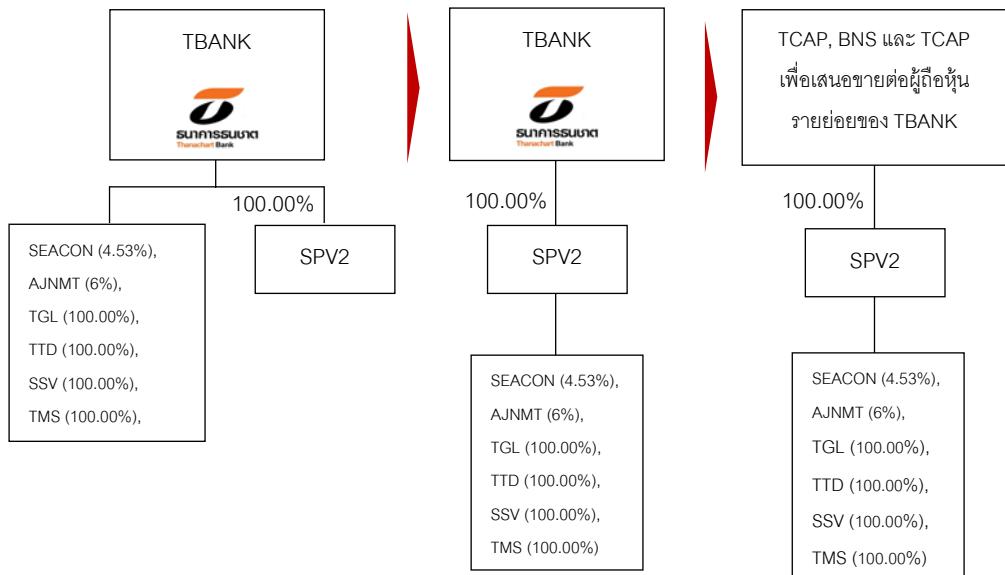
อนึ่ง เนื่องจากหุ้นสามัญของราชธานีเป็นหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("ตลาดหลักทรัพย์ฯ") การปรับโครงสร้างฯ รวมถึงการเข้าซื้อหุ้น SPV1 ตามลำดับข้างต้น อาจส่งผลให้ทุนธนชาตหรือ SPV1 มีหน้าที่ต้องทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของราชธานีตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 12/2554 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการเข้าซื้อหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) อย่างไรก็ได้ การปรับโครงสร้างฯ และการเข้าซื้อหุ้นดังกล่าวไม่ได้มีวัตถุประสงค์ที่จะเปลี่ยนแปลงอำนาจการควบคุมในราชธานี กล่าวคือ ภายหลังการปรับโครงสร้างฯ และการเข้าซื้อหุ้นดังกล่าว ทุนธนชาตจะยังคงเป็นผู้ถือหุ้นใน SPV1 เกินกว่าร้อยละ 50.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของ SPV1 ในทำงองเดียวกับสัดส่วนที่ทุนธนชาตถืออยู่ในธนาคารธนชาตในปัจจุบันซึ่งเกินกว่าร้อยละ 50.00 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารธนชาต โดย SPV1 จะเป็นผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นราชธานีในสัดส่วนร้อยละ 65.16 และทุนธนชาตเพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาตจะถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 0.026 รวมคิดเป็นสัดส่วน

ร้อยละ 65.18 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของราชธานี ซึ่งเท่ากับที่ธนาคารอธิบดีหุ้นในราชธานีก่อนการปรับโครงสร้างฯ ทั้งนี้ ทุนธนาคารและ/หรือ SPV1 จะดำเนินการขอผ่อนผันหน้าที่ในการทำคำเสนอข้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของราชธานีจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ต่อไป

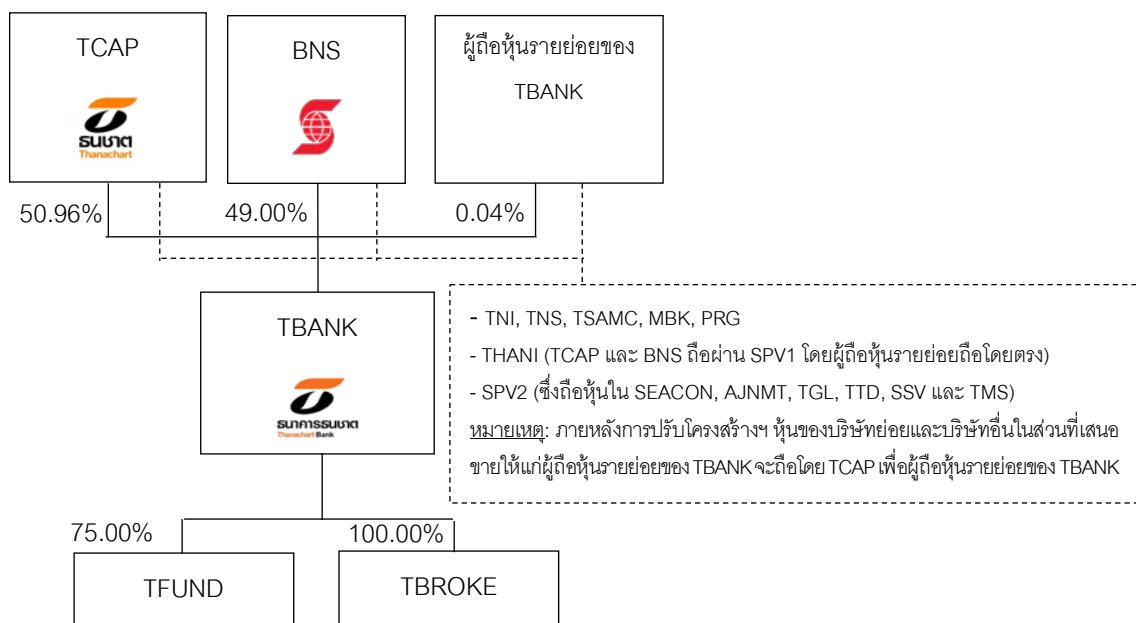
5. หุ้นสามัญของบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (“เอ็มบีเค” หรือ “MBK”) จำนวนรวมทั้งสิ้น 167,797,300 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.90 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของเอ็มบีเค โดยก่อนวันที่ทำการรวมกิจการ ธนาคารประเทศไทย และ บล.ธนาคาร จะขายหุ้นสามัญของเอ็มบีเค จำนวน 34,365,000 หุ้น และ 75,603,000 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 2.03 และ ร้อยละ 4.46 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของเอ็มบีเค ตามลำดับ ให้แก่ธนาคารอธิบดีหุ้นในวันที่ทำการรวมกิจการ ธนาคารอธิบดีหุ้นจะขายหุ้นสามัญของเอ็มบีเคที่ธนาคารอธิบดีหุ้นจากธนาคารอธิบดีหุ้นและ บล.ธนาคาร รวมทั้งหุ้นที่ธนาคารอธิบดีหุ้นจำนวน 57,829,300 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.41 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของเอ็มบีเค ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารอธิบดีหุ้นตามสัดส่วนการถือหุ้น
6. หุ้นสามัญของบริษัท ปทุมไรมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) (“ปทุมไรมิล” หรือ “PRG”) จำนวนรวมทั้งสิ้น 58,844,130 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.81 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของปทุมไรมิล โดยก่อนวันที่ทำการรวมกิจการ ธนาคารอธิบดีหุ้นจะขายหุ้นสามัญของปทุมไรมิล จำนวน 12,800,000 หุ้น และ 26,424,130 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 2.13 และ ร้อยละ 4.40 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของปทุมไรมิลตามลำดับ ให้แก่ธนาคารอธิบดีหุ้นในวันที่ทำการรวมกิจการ ธนาคารอธิบดีหุ้นจะขายหุ้นสามัญของปทุมไรมิลที่ธนาคารอธิบดีหุ้นจากธนาคารอธิบดีหุ้นและ บล.ธนาคาร รวมทั้งหุ้นที่ธนาคารอธิบดีหุ้นจำนวน 19,620,000 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.27 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของปทุมไรมิล ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารอธิบดีหุ้นตามสัดส่วนการถือหุ้น
7. หุ้นสามัญของนิติบุคคลที่ธนาคารอธิบดีหุ้นจะจัดตั้งขึ้นลำดับที่ 2 (“SPV2”) ซึ่งธนาคารอธิบดีหุ้นเป็นผู้ถือหุ้นใน SPV2 ในสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของ SPV2 โดยก่อนวันที่ทำการรวมกิจการ ธนาคารอธิบดีหุ้นจะเพิ่มทุนใน SPV2 และเสนอขายหุ้นของบริษัทดังต่อไปนี้ให้แก่ SPV2
- 7.1. หุ้นสามัญของบริษัท ชีคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (“ชีคอน” หรือ “SEACON”) จำนวน 260,284 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4.53 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของชีคอน

- 7.2. หุ้นสามัญของบริษัท อายิโนะโมะโต๊ะ (ประเทศไทย) จำกัด ("อายิโนะโมะโต๊ะ" หรือ "AJNMT") จำนวน 477,816 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 6.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของอายิโนะโมะโต๊ะ
- 7.3. หุ้นสามัญของบริษัท ยนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด ("ยนชาตกรุ๊ปลีสซิ่ง" หรือ "TGL") จำนวน 35,999,994 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของยนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง
- 7.4. หุ้นสามัญของบริษัท ยนชาต เทเรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ("ยนชาตเทเรนนิ่ง" หรือ "TTD") จำนวน 499,993 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของยนชาตเทเรนนิ่ง
- 7.5. หุ้นสามัญของบริษัท รักษาระบบความปลอดภัย สคิบ เซอร์วิส จำกัด ("สคิบเซอร์วิส" หรือ "SSV") จำนวน 99,998 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของสคิบเซอร์วิส
- 7.6. หุ้นสามัญของบริษัท ยนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด ("ยนชาตแมเนจเม้นท์" หรือ "TMS") จำนวน 599,993 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของยนชาตแมเนจเม้นท์

อนึ่ง เนื่องจากบริษัทตามข้อ 7.1 - 7.6 บางแห่งมีข้อห้ามหรือข้อจำกัดการโอนหุ้นตามที่ระบุในข้อบังคับ บริษัท หรือเป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญา หรือบริษัทบางแห่งไม่มีความประสมศรีจะกระจายหุ้นไปยังบุคคลภายนอก ธนาคารอิสลามจึงมีความจำเป็นต้องจัดตั้ง SPV2 ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่ธนาคารอิสลามจะเป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100.00 ทั้งนี้ ภายหลังการจดทะเบียนจัดตั้ง SPV2 ด้วยทุนจดทะเบียน 1 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท แบ่งออกเป็น 100,000 หุ้น SPV2 จะเพิ่มทุนและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ธนาคารอิสลาม เพื่อเป็นเงินทุนในการเข้าซื้อหุ้นของบริษัทดังกล่าว จากนั้น SPV2 จะเข้าซื้อหุ้นของบริษัทดังกล่าวจากธนาคารอิสลาม และธนาคารอิสลามจะขายหุ้นของ SPV2 ที่ถืออยู่ทั้งหมดให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายของธนาคารอิสลามตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยแสดงตามแผนภาพดังนี้



ดังนั้น โครงสร้างการถือหุ้นของธนาคารธนชาตหลังการปรับโครงสร้างฯ จะเป็นดังนี้



ทั้งนี้ การปรับโครงสร้างฯ จะต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จก่อนที่ธนาคารทหารไทยจะทำการเสนอขอหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตจากผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตทุกราย และเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตทุกราย โดยในเบื้องต้น มีกำหนดการสำหรับการซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตและการซื้อขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยดังกล่าวภายในเดือนมีนาคม 2562 ("วันที่ทำรายการ") และเพื่อให้การปรับโครงสร้างฯ แล้วเสร็จได้ก่อนหรือภายในวันที่ทำรายการ ธนาคารธนชาตจะเสนอขายหุ้นบริษัททุกอย่างและบริษัทที่ถือในส่วนที่จะเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยทุกรายของธนาคารธนชาต เพื่อให้ทุนธนาคารทำการเสนอขายหุ้นของบริษัททุกอย่างและบริษัทที่ถือในจำนวนดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาต ตามสัดส่วนการถือหุ้นในภายหลัง โดยทุนธนาคารจะเริ่มกระบวนการเปิดให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาตลงซื้อหุ้นของบริษัททุกอย่างและบริษัทที่ถือในภายหลังจากการขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตและก้าวซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย เศร้าสมบูรณ์โดยเร็วที่สุด

II. การดำเนินการตามแผนการรวมกิจการ

ภายหลังจากที่ทุนธนชาตและธนาคารอونชาตดำเนินการปรับโครงสร้างฯ แล้วเสร็จ จะเข้าสู่กระบวนการรวมกิจการ ("การรวมกิจการฯ") โดยมีขั้นตอนที่สำคัญ ดังนี้

1) ธนาคารพาณิชย์ไทยเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคารอันชาตจากผู้ถือหุ้นของธนาคารอันชาตทุกราย

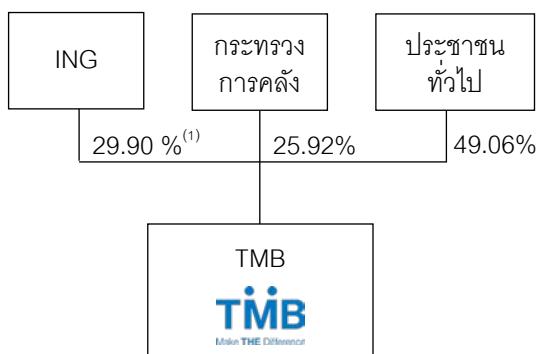
ภายหลังจากที่เงื่อนไขบังคับก่อนตามสัญญาซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารอันชาตสำเร็จลง ซึ่งรวมถึงการปรับโครงสร้างฯ เสร็จสิ้น และโครงการซื้อหุ้นเพื่อการโอนและรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารอันชาตให้แก่ธนาคารพาณิชย์ไทย (Integration Plan) ("โครงการการรวมกิจการ") ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ธนาคารพาณิชย์ไทยตกลงจะเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคารอันชาตจากผู้ถือหุ้นของธนาคารอันชาตสองราย โดยทุนธนชาตจะขายหุ้นสามัญของธนาคารอันชาตที่ถืออยู่ทั้งหมดจำนวน 3,090,699,234 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 50.96 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารอันชาตให้แก่ธนาคารพาณิชย์ไทย ("การขายหุ้นสามัญของธนาคารอันชาต") ทั้งนี้ ตามข้อกำหนดในสัญญาซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารอันชาต BNS ตกลงจะขายหุ้นสามัญของธนาคารอันชาตที่ถืออยู่ทั้งหมดจำนวน 2,971,739,163 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 49.00 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารอันชาตให้แก่ธนาคารพาณิชย์ไทยด้วยเช่นกัน นอกจากการซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทั้งสองรายตามสัญญาข้างต้น ธนาคารพาณิชย์ไทยจะดำเนินการเพื่อเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคารอันชาตที่เหลือทั้งหมดจำนวนรวมไม่เกิน 2,423,773 หุ้น (ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 0.04 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารอันชาต) จากผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่นของธนาคารอันชาตทุกรายด้วย ในกรณี ราคาซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารอันชาตจะกำหนดจากเกณฑ์การกำหนดราคางานที่ระบุไว้ในข้อ 5.2

ทั้งนี้ ภายหลังการปรับโครงสร้างฯ ธนาคารอันชาตจะยังคงมีบริษัทอยู่จำนวน 2 บริษัท ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาต จำกัด ("บลจ.ธนชาต" หรือ "TFUND") และบริษัท ธนชาต บรอกเกอร์ จำกัด ("ธนชาตบรอกเกอร์" หรือ "TBROKE") ในสัดส่วนร้อยละ 75.00 และ 100.00 ตามลำดับ

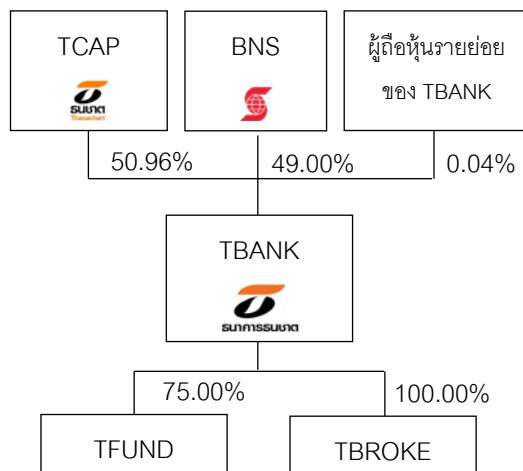
อย่างไรก็ได้ ในส่วนของ บลจ.ธนชาต นั้น คู่สัญญาได้ตกลงกันไว้ภายใต้สัญญาซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารอันชาตให้ธนาคารอันชาตดำเนินการขายหุ้นที่ธนาคารอันชาตถืออยู่ใน บลจ.ธนชาต ทั้งหมดคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 75.00 ของหุ้นทั้งหมดของ บลจ.ธนชาต ให้แก่บุคคลภายนอก ภายหลังจากการซื้อขายหุ้นของธนาคารอันชาตภายใต้สัญญาซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารอันชาตแล้วเสร็จ สำหรับหุ้นของธนชาตบรอกเกอร์นั้น ณ วันที่ของเอกสารฉบับนี้ คู่สัญญายังไม่มีเจตนาที่จะขายหุ้นดังกล่าวให้แก่บุคคลภายนอก

โครงสร้างการถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ไทยและธนาคารอันชาตก่อนและหลังการขายหุ้นสามัญของธนาคารอันชาต (ภายใต้สมมติฐานว่าผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารอันชาตทุกรายตกลงขายหุ้นที่ถืออยู่ทั้งหมดในธนาคารอันชาตให้แก่ธนาคารพาณิชย์ไทย) จะเป็นดังนี้

โครงสร้างการถือหุ้นของธนาคารทหารไทย
ก่อนการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต



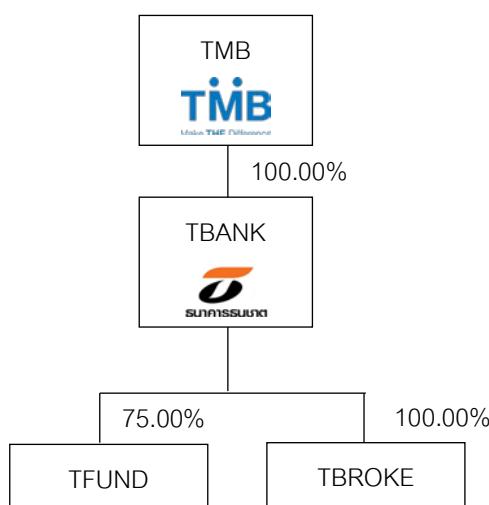
โครงสร้างการถือหุ้นของธนาคารธนชาต
หลังปรับโครงสร้างและก่อนการขายหุ้นสามัญของ
ธนาคารธนชาต



(1) รวมไปแบ่งสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์ชั้งอิงไทย (THAI NVDR) จำนวนร้อยละ 4.88 ซึ่งถือโดย ING Support Holding B.V. ซึ่งหาก ING Support Holding B.V. ไม่สามารถแปลงไปแบ่งสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์ชั้งอิงไทย (THAI NVDR) เป็นหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยแล้ว ING จะถือหุ้นของธนาคารทหารไทย ร้อยละ 25.02 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารทหารไทย



โครงสร้างการถือหุ้นของธนาคารทหารไทยและธนาคารธนชาต
ภายหลังการขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต



ในการนี้ ธนาคารทหารไทยจะจัดหาเงินทุนเพื่อใช้ในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้นไม่น้อยกว่า 158,371 ล้านบาท (มูลค่าดังกล่าวรวมเงินสดส่วนเกินจากการปรับโครงสร้างฯ ประมาณ 20,000 - 30,000 ล้านบาท ซึ่งเงินสดส่วนเกินนี้จะยังคงอยู่ในธนาคารธนชาตภายหลังจากที่ธนาคารทหารไทยได้มาซื้อหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต) โดย

- (ก) การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อร่วมรับการใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ ("TSR") ที่ธนาคารทหารไทยจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารทหารไทย โดยธนาคารทหารไทยมีความประสงค์ที่จะระดมทุนผ่าน TSR เป็นจำนวนไม่เกิน 42,500,000,000 บาท
- (ข) การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อเสนอขายต่อ (ก) บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) โดยธนาคารทหารไทยคาดว่าจะได้รับเงินจากการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวเป็นจำนวนไม่เกิน 6,400,000,000 บาท และ (ข) ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารธนชาตทุกราย โดยธนาคารทหารไทยคาดว่าจะได้รับเงินจากการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวเป็นจำนวนประมาณ 57,635,000,000 บาท
- (ค) การออกและเสนอขายตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) ให้แก่ผู้ลงทุนสถาบันต่างประเทศ จำนวนประมาณ 9,600,000,000 - 16,000,000,000 บาท
- (ง) การเสนอขายตราสารด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2 Subordinated Debt) ให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน (Institutional Investor) และผู้ลงทุนรายใหญ่ (High Net Worth) จำนวนประมาณ 15,000,000,000 บาท
- (จ) เงินสดส่วนเกินจากการปรับโครงสร้างของธนาคารธนชาตประมาณ 20,000,000,000 - 30,000,000,000 บาท ซึ่งเงินสดส่วนเกินนี้จะยังคงอยู่ในธนาคารธนชาตที่ธนาคารทหารไทยจะซื้อหุ้นมาด้วย
- (ฉ) การใช้ตราสารหนี้ระยะสั้นและสภาพคล่องส่วนเกินของธนาคารทหารไทยจำนวนไม่เกิน 20,000,000,000 บาท ซึ่งจะใช้ก็ต่อเมื่อเงินทุนจาก (ก) - (จ) ไม่เพียงพอต่อการเข้าทำรายการ

นอกจากนี้ ภายใต้ความสำเร็จจากการที่ธนาคารทหารไทยซื้อขายหุ้นสามัญธนาคารธนชาต ธนาคารทหารไทยจะออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารทหารไทยและบริษัทที่อยู่ของธนาคารทหารไทยตามโครงการ TMB Stock Retention Program ("TMB Stock Retention Program") เป็นจำนวนไม่เกิน 200,000,000 หุ้น ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนไม่เกินร้อยละ 0.19 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารทหารไทย (ภายหลังการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ (1) ผู้ถือ TSR (2) บุคคลในวงจำกัด และ (3) ผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตทุกราย)

2) ธนาคารพาณิชย์ไทยเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารอนชาตทุกราย

ภายหลังการปรับโครงสร้างฯ เสร็จสิ้น นอกเหนือจากธนาคารพาณิชย์ไทยจะเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคารอนชาตจากผู้ถือหุ้นของธนาคารอนชาตทุกรายแล้ว ธนาคารพาณิชย์ไทยจะเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารพาณิชย์ไทยจำนวนไม่เกิน 27,622,837,416 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารอนชาตทุกราย โดยราคาเสนอขายหุ้นจะกำหนดจากเงื่อนไขการกำหนดราคามาตรฐานที่ระบุไว้ในข้อ 5.3

อนึ่ง ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารอนชาตแต่ละกลุ่ม (ทุนอนชาต, BNS, ทุนอนชาตเพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารอนชาตในภายหลัง) จะสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารพาณิชย์ไทย ได้เป็นจำนวนไม่เกินกว่าที่จำนวนที่ได้กำหนดไว้ในตารางด้านล่าง ถึงแม่ว่าผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารอนชาตรายใดไม่ได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสัดส่วนที่ผู้ถือหุ้นรายนั้นได้รับจัดสรรเต็มจำนวน หรือไม่ได้ใช้สิทธิเลย เป็นผลให้มีหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารอนชาตเหลือ ธนาคารพาณิชย์ไทยก็จะไม่จัดสรรหุ้นสามัญส่วนที่เหลือดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารอนชาตรายอื่นแต่อย่างใด ทั้งนี้ ในส่วนของการจัดสรรหุ้นให้กับผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารอนชาตโดยทุนอนชาตหากมีหุ้นคงเหลือจากการเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยตามสัดส่วนการถือหุ้น ทุนอนชาตจะจัดสรรหุ้นให้กับผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารอนชาตที่แสดงความจำนงขอใช้สิทธิจองซื้อหุ้นกันก่อนสัดส่วนการถือหุ้น (pro rata) อย่างไรก็ตาม หากยังคงมีหุ้นของธนาคารพาณิชย์ไทยคงเหลือจากการจัดสรร ทุนอนชาตอาจมีความจำเป็นต้องถือครองหุ้นดังกล่าวไว้เอง

ทั้งนี้ ตามที่กำหนดในสัญญาซื้อขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารพาณิชย์ไทย ธนาคารพาณิชย์ไทยตกลงจะจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารอนชาตแต่ละรายในอัตราส่วนดังต่อไปนี้

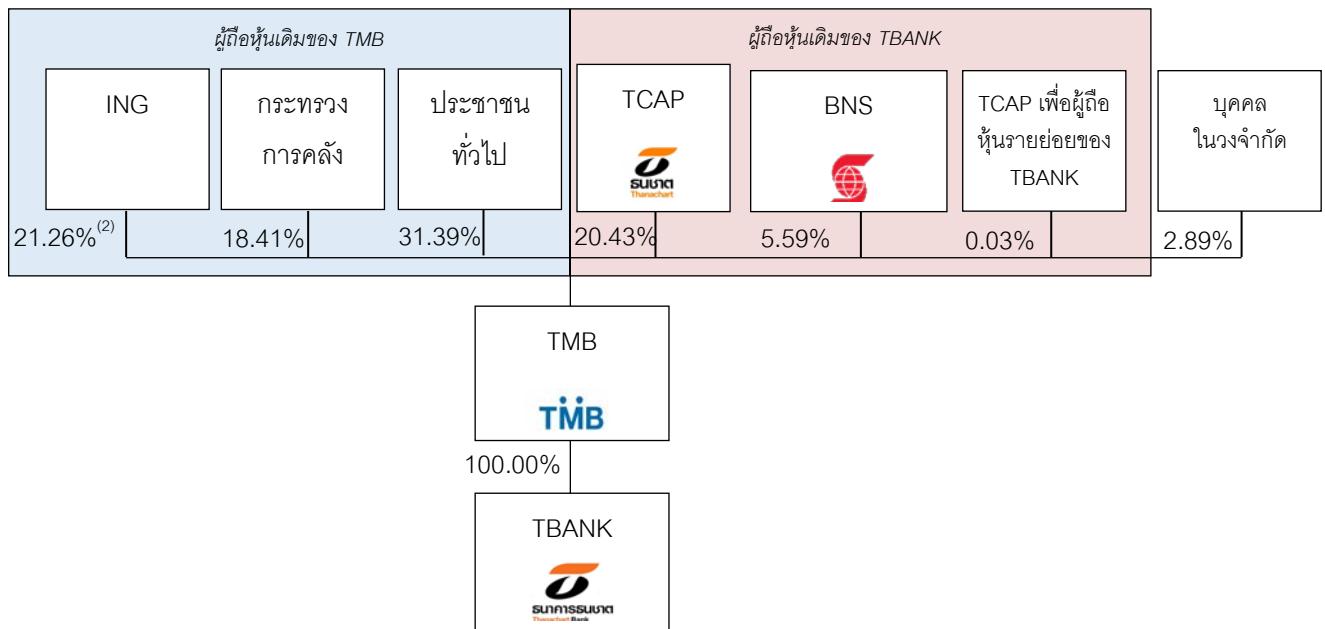
ผู้ถือหุ้นของธนาคารอนชาต	จำนวนหุ้นที่จัดสรร
ทุนอนชาต	ไม่เกิน 21,663,091,024 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนประมาณ ร้อยละ 20.1 - 23.3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารพาณิชย์ไทย (ภายหลังการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ (1) ผู้ถือ TSR (2) บุคคลในวงจำกัด และ (3) ผู้ถือหุ้นของธนาคารอนชาตทุกราย โดยไม่รวมโครงการ TMB Stock Retention Program ในครั้นนี้) ทั้งนี้ จำนวนเงินเพิ่มทุนของทุนอนชาตจะไม่เกิน 45,200 ล้านบาท ซึ่งจำนวนเงินดังกล่าวอาจเพิ่มขึ้นได้หากทุนอนชาตมีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารพาณิชย์ไทยน้อยกว่าร้อยละ 20.1

ผู้ถือหุ้นของ ธนาคารธนชาต	จำนวนหุ้นที่จัดสรร
BNS	ไม่เกิน 5,926,197,357 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 5.6 - 6.4 ของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารทหารไทย (ภายหลังการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ (1) ผู้ถือ TSR (2) บุคคลในวงจำกัด และ (3) ผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตทุกราย โดยไม่ว่าจะมีโครงการ TMB Stock Retention Program ในครั้งนี้ ทั้งนี้ จำนวนเงินเพิ่มทุนของ BNS จะไม่เกิน 12,365 ล้านบาท
ทุนธนาคารเพื่อเสนอขายต่อ ผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคาร ธนชาต	รวมไม่เกิน 33,549,035 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 0.03 - 0.04 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารทหารไทย (ภายหลังการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ (1) ผู้ถือ TSR (2) บุคคลในวงจำกัด และ (3) ผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตทุกราย โดยไม่ว่าจะมีโครงการ TMB Stock Retention Program ในครั้งนี้ โดยจัดสรรตามสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารธนชาตของผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาต

ที่มา: ธนาคารทหารไทย

ในการนี้ ทุนธนาคารตกลงจะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยในส่วนที่เสนอขายให้แก่ ทุนธนาคารตามจำนวนที่ได้รับการจัดสรรดังกล่าว ทั้งนี้ เพื่อให้การซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยแล้วเสร็จในวันที่ทำการรายงาน ทุนธนาคารตกลงจะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยในส่วนที่จะเสนอขายให้แก่ ผู้ถือหุ้นรายย่อยทุกรายของธนาคารธนชาต ผ่านบัญชี “ทุนธนาคารเพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาต” โดยทุนธนาคารจะทำการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาตทุกรายตามสัดส่วนการถือหุ้นในภายหลัง โดยทุนธนาคารจะเริ่มกระบวนการเบิดให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาตจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวภายหลังจากการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยเสร็จสมบูรณ์โดยเร็วต่อไป (“การซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย”)

ดังนั้น โครงการสร้างการถือหุ้นของธนาคารธนชาตและธนาคารทหารไทยภายหลังการขายหุ้นสามัญของธนาคาร ธนชาตและการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยจะเป็นดังนี้⁽¹⁾



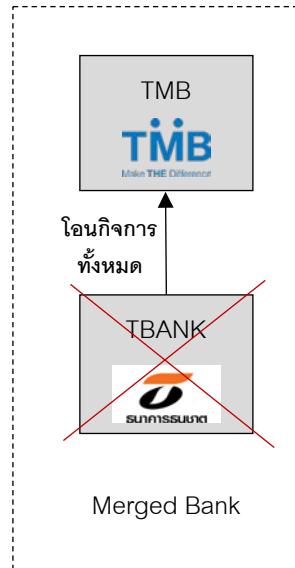
- หมายเหตุ: (1) ภายใต้สมมติฐานว่า (1) ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารทหารไทยทุกรายใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตาม TSR เท็มจำนวน ตามสิทธิ์ของตน (2) บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ได้จากการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเต็มตามจำนวน และ (3) ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารธนชาตทุกรายใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย โดย (i) ทุนธนาคารจะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 20.1 - 23.3 (ii) BNS จะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนในส่วนของธนาคารทหารไทย คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 5.6 – 6.4 และ (iii) ทุนธนาคารจะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ (1) ผู้ถือ TSR (2) บุคคลในวงจำกัด และ (3) ผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตทุกราย โดยไม่ว่ามีโครงการ TMB Stock Retention Program ในครั้งนี้ (2) ทั้งนี้ รวมไปแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (THAI NVDR) จำนวนร้อยละ 3.47 ซึ่งถือโดย ING Support Holding B.V. ซึ่งหาก ING Support Holding B.V. ไม่สามารถแปลงไปแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (THAI NVDR) เป็นหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยแล้ว กลุ่ม ING จะถือหุ้นของธนาคารทหารไทยรวมกับประมาณร้อยละ 17.79 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารทหารไทย (ภายหลังการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ (1) ผู้ถือ TSR (2) บุคคลในวงจำกัด และ (3) ผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตทุกราย โดยไม่ว่ามีโครงการ TMB Stock Retention Program ในครั้งนี้)

3) การโอนกิจการของธนาคารธนชาตให้แก่องค์กรทหารไทย

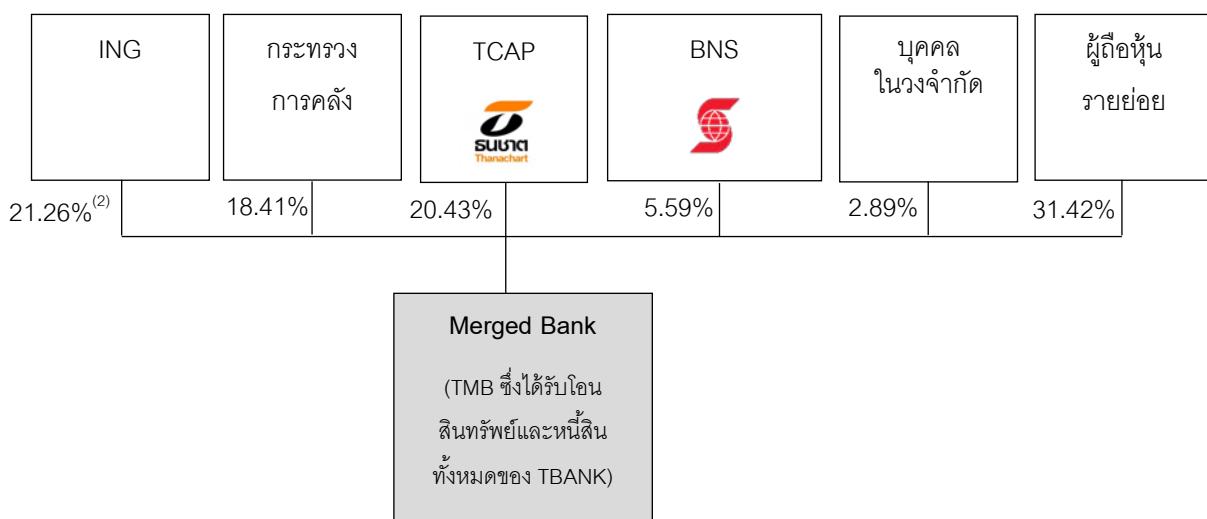
ภายหลังจากที่ทำการซื้อขายหุ้นของธนาคารธนชาตและธนาคารทหารไทยเสร็จสิ้น ธนาคารทหารไทยและธนาคารธนชาตจะดำเนินการตามโครงการกรากร่วมกิจการที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และจะดำเนินการตามขั้นตอนตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อดำเนินการโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารธนชาต (Entire Business Transfer) ให้แก่องค์กรทหารไทย ซึ่งคาดว่าการโอนกิจการทั้งหมดดังกล่าวจะแล้วเสร็จภายในปี 2564

ในการนี้ ธนาคารธนชาตจะโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารธนชาต (Entire Business Transfer) ให้แก่องค์กรทหารไทย โดยธนาคารทหารไทยจะรับโอนมาซึ่งสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของธนาคารธนชาตและ

ธนาคารธนชาตจะหยุดประกอบกิจการ คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และทำการเดิกบริษัทเพื่อเข้าสู่กระบวนการข้ารับปัญชีต่อไป



โดยภายหลังการโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารธนชาต (Entire Business Transfer) ให้แก่ธนาคารทหารไทย โครงสร้างการถือหุ้นของ Merged Bank จะเป็นดังนี้⁽¹⁾



- หมายเหตุ:**
- (1) ภายใต้สมมติฐานว่า (1) ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารทหารไทยทุกรายใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตาม TSR เท็มจำนวน ตามสิทธิของตน (2) บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ได้จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเต็มจำนวน แล้ว (3) ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารธนชาตทุกรายใช้สิทธิจองหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย โดย (i) ทุนธนาคารจะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 20.1 – 23.3 (ii) BNS จะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 5.6 – 6.4 และ (iii) ทุนธนาคารจะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนในส่วนที่เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาตต่อไป คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 0.03 - 0.04 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารทหารไทย ภายหลังการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ (1) ผู้ถือ TSR (2) บุคคลในวงจำกัด และ (3) ผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตทุกราย โดยไม่ว่าจะมีโครงการ TMB Stock Retention Program ในครั้งนี้
 - (2) ทั้งนี้ รวมไปแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์ชั้นไทย (THAI NVDR) จำนวนร้อยละ 3.47 ซึ่งถือโดย ING

Support Holding B.V. ซึ่งหาก ING Support Holding B.V. ไม่สามารถแปลงไปแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจาก หลักทรัพย์อ้างอิงไทย (THAI NVDR) เป็นหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทย แล้ว ING จะถือหุ้นของธนาคารทหารไทย ประมาณร้อยละ 17.79 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารทหารไทย (ภายหลังการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ (1) ผู้ถือ TSR (2) บุคคลในวงจำกัด และ (3) ผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตทุกราย โดยไม่ว่าจะในโครงการ TMB Stock Retention Program ในครั้งนี้)

ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการทุนธนชาต ครั้งที่ 9/2562 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2562 ได้มีมติอนุมัติการปรับโครงสร้างฯ การรวมกิจการฯ และการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งอนุมัติการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562 ในวันที่ 23 กันยายน 2562 เพื่อพิจารณาอนุมัติการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้

การปรับโครงสร้างฯ: การเสนอขายหุ้นของบริษัทอย่างและบริษัทอื่นของธนาคารธนชาตให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายของธนาคารธนชาตตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยทุนธนชาตในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารธนชาตจะเข้าซื้อหุ้นของบริษัทอย่างและบริษัทอื่นดังกล่าวตามสัดส่วนการถือหุ้น ถือเป็นการปรับโครงสร้างการถือหุ้นโดยการโอนและรับโอนหุ้นระหว่างบริษัทภายในกลุ่มเดียวกัน จึงไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่ได้มาหรือจำหน่ายไปปัจจุบันทรัพย์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ พ.ศ. 20/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปปัจจุบันทรัพย์สิน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปปัจจุบันทรัพย์ พ.ศ. 2547 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("ประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป") และไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ พ.ศ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวโยงกัน พ.ศ. 2546 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("ประกาศรายการที่เกี่ยวโยงกัน") อย่างไรก็ตาม การเข้าซื้อหุ้นของบริษัทอย่างและบริษัทอื่นจากธนาคารภายนอกได้ การปรับโครงสร้างฯ เข้าข่ายเป็นการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของทุนธนชาตตามมาตรา 107(2)(ข) แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน์จำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("พ.ร.บ. บริษัทมหาชน์จำกัด") ซึ่งทุนธนชาตจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของทุนธนชาตด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับเสียงของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในการนี้ เอ็มบีเค ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของทุนธนชาต ไม่ถือเป็นผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในการพิจารณาอนุมัติการปรับโครงสร้างฯ

การขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต: การขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตที่ทุนธนชาตถืออยู่ทั้งหมดในสัดส่วนร้อยละ 50.96 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารธนชาตให้แก่ธนาคารทหารไทยไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศรายการที่เกี่ยวโยงกัน อย่างไรก็ได้ รายการดังกล่าวเข้าข่ายเป็นรายการจำหน่ายไปปัจจุบันทรัพย์ตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป โดยขนาดรายการของรายการขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตซึ่งคำนวณตามเกณฑ์มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสูตร ซึ่งเป็นเกณฑ์ที่มีมูลค่าขนาดรายการสูงสุดเท่ากับร้อยละ 145.56 ดังนั้น การขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตจึงเป็นรายการประเภทที่ 1 กล่าวคือ รายการซึ่งมีขนาดเท่ากับหรือสูงกว่าร้อยละ 50 ซึ่งทุนธนชาตมีหน้าที่ต้องเปิดเผยสารสนเทศเกี่ยวกับการขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของทุนธนชาตด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับเสียงของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย และแต่ตั้งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับการขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตและจัดส่งความเห็นดังกล่าวให้แก่ สำนักงาน ก.ล.ต.

ตลาดหลักทรัพย์ฯ และผู้ถือหุ้นของทุนธนาคารพิจารณาต่อไป ในกรณี ทุนธนาคารได้แต่งตั้ง บริษัท สีลม แอ็คไวเซอร์ จำกัด ให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อแสดงความเห็นเกี่ยวกับการทำรายการตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป ดังกล่าว นอกจากนี้ การขายหุ้นสามัญของธนาคารจะเข้าข่ายเป็นการขายหรือโอนกิจกรรมของทุนธนาคารบางส่วน ที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่นตามมาตรา 107(2)(ก) แห่งพ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งทุนธนาคารจะต้องได้รับอนุมัติจาก ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของทุนธนาคารด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและ มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับเสียงของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย

การซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย: การที่ทุนธนาคารเข้าซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร ทหารไทยในสัดส่วนประมาณร้อยละ 20.1 – 23.3 ไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศรายการที่เกี่ยวโยงกัน อย่างไรก็ดี รายการดังกล่าวเข้าข่ายเป็นรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป โดยขนาด รายการของการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยที่คำนวณตามเกณฑ์มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสูง ซึ่งเป็นเกณฑ์ ที่มีมูลค่าขนาดรายการสูงสุดเท่ากับร้อยละ 92.37 อย่างไรก็ดี หากคำนวณขนาดรายภาระรวมกับรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ ที่มีตัวตนสูงสุดเท่ากับหุ้นในช่วง 6 เดือนที่ผ่านมา ซึ่งยังไม่ได้อ่อนมุ่งติดกับที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งได้แก่การเข้าซื้อหุ้นของบริษัทย่อยและ บริษัทอื่นบางบริษัทจาก BNS ดังรายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการประชุม เล่ม 2 ส่วนที่ 2 จะมีขนาดรายการรวม เท่ากับร้อยละ 107.44 ดังนั้น การซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยจึงเป็นรายการประเภทที่ 1 กล่าวคือ รายการซึ่ง มีขนาดเท่ากับหรือสูงกว่าร้อยละ 50 ซึ่งทุนธนาคารมีหน้าที่ต้องเปิดเผยสารสนเทศเกี่ยวกับการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ ธนาคารทหารไทยต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของทุนธนาคารด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า สามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับเสียงของผู้ถือหุ้นที่มีส่วน ได้เสีย และแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยและ จัดส่งความเห็นดังกล่าวให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และผู้ถือหุ้นของทุนธนาคารพิจารณาต่อไป ในกรณี ทุนธนาคารได้แต่งตั้ง บริษัท สีลม แอ็คไวเซอร์ จำกัด ให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อแสดงความเห็นเกี่ยวกับการทำ รายการตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไปดังกล่าว

ทั้งนี้ เนื่องจากทุนธนาคารมีหุ้นที่ถืออยู่จากการซื้อหุ้นคืน (Treasury Stock) จำนวน 19,467,000 หุ้น คิดเป็น สัดส่วนร้อยละ 1.67 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของทุนธนาคาร ดังนั้น หุ้นจำนวนดังกล่าวจะไม่นับเป็นองค์ ประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งไม่มีสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในการพิจารณาอนุมัติการปรับโครงสร้างฯ การขาย หุ้นสามัญของธนาคารจะ และการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยดังกล่าวข้างต้น

นอกจากนี้ ทุนธนาคารและธนาคารจะต้องยื่นโครงการแสดงรายละเอียดการดำเนินงานตามโครงการ รวมกิจการเพื่อเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบ โดยภายหลังได้รับ ความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ธนาคารจะต้องดำเนินการจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นอีกครั้งหนึ่ง เพื่อพิจารณาอนุมัติการโอนกิจการ โดยต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ทั้งนี้ ตามมาตรา 73 และมาตรา 74 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) โดย การประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าวได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามมาตรา 107 ของ พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด

อนึ่ง การดำเนินการปรับโครงสร้างฯ และการรวมกิจการฯ ข้างต้น เป็นการตกลงเข้าทำรายการภายในสัญญาที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีเงื่อนไขบังคับก่อน และเงื่อนไขที่สำคัญอื่น ๆ ดังรายละเอียดปรากฏตามข้อ 3.1.2 โดยคณะกรรมการของทุนชนชาตได้มีมติอนุมัติการเข้าทำสัญญาที่เกี่ยวข้องดังกล่าวในคราวเดียวกันนี้

ทุนชนชาตขอแจ้งสารสนเทศต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามประกาศรายกราวได้มาหรือจำหน่ายไปดังต่อไปนี้

1. วัน เดือน ปี ที่เกิดรายการ

หลังจากที่ประชุมคณะกรรมการของทุนชนชาตมีมติอนุมัติการเข้าทำรายการ ทุนชนชาตจะลงนามใน (ก) สัญญาซื้อขายหุ้นของบริษัทอย่และบริษัทอื่น ระหว่างทุนชนชาต ธนาคารธนชาต และ BNS ("สัญญาซื้อขายหุ้น สามัญของบริษัทอย่และบริษัทอื่น") เพื่อดำเนินการปรับโครงสร้างฯ หลังจากที่ธนาคารธนชาตได้จัดตั้ง SPV1 และ SPV2 แล้วเสร็จ (ข) สัญญาซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต ระหว่างทุนชนชาต BNS และธนาคารทหารไทย ("สัญญาซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต") ในวันที่ 8 สิงหาคม 2562 โดยภายใต้สัญญาดังกล่าว ทุนชนชาต และ BNS ตกลงจะขายหุ้นที่ถืออยู่ในธนาคารธนชาตให้แก่ธนาคารทหารไทยเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้นไม่น้อยกว่า 6,062,438,397 หุ้น คิดเป็นร้อยละไม่น้อยกว่า 99.96 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารธนชาต และ (ค) สัญญาซื้อขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารธนชาต BNS และธนาคารทหารไทย ("สัญญาซื้อขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย") โดยภายใต้สัญญาดังกล่าว ธนาคารทหารไทยตกลงจะเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยจำนวนไม่เกิน 27,622,837,416 หุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตทุกราย ในวันที่ 8 สิงหาคม 2562

ทั้งนี้ ทุนชนชาตคาดว่าการดำเนินการปรับโครงสร้างฯ การขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต และการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย จะเสร็จสมบูรณ์ภายในปี 2562 หลังจากที่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และเงื่อนไขบังคับก่อนทั้งหมดภายใต้สัญญาที่เกี่ยวข้องเป็นผลสำเร็จ หรือได้รับการผ่อนผันจากคู่สัญญาฝ่ายที่เกี่ยวข้อง และได้มีการดำเนินการต่าง ๆ ตามที่ได้ระบุไว้ในสัญญาที่เกี่ยวข้องตามรายละเอียดในข้อ 3.1.2 เสร็จสมบูรณ์ ทั้งนี้ การดำเนินการปรับโครงสร้างฯ และการรวมกิจการฯ จะต้องเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและอยู่ภายใต้เงื่อนไขในการเข้าทำรายการตามรายละเอียดในข้อ 13

นอกจากนี้ ทุนชนชาตคาดว่าการดำเนินการโอนกิจการของธนาคารธนชาตให้แก่ธนาคารทหารไทยจะแล้วเสร็จภายในปี 2564 หลังจากที่ฝ่ายที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดแล้ว

2. คู่สัญญาที่เกี่ยวข้องและความสัมพันธ์กับทุนชนชาต

2.1 การปรับโครงสร้างฯ

ผู้ขาย :	ธนาคารธนชาต
ผู้ซื้อ :	ทุนชนชาต และ BNS
ความสัมพันธ์กับ ทุนชนชาต :	ทุนชนชาต และ BNS เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารธนชาต ทั้งนี้ การปรับโครงสร้างฯ เป็นการเสนอขายหุ้นในบริษัทอย่และบริษัทอื่นของธนาคารธนชาต (ดังรายละเอียดปรากฏตามข้อ I. การดำเนินการก่อนการรวมกิจการ) ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายของธนาคารธนชาตตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยเป็นการโอนและรับโอนหุ้นระหว่างบริษัทภายในกลุ่มเดียวกัน จึงไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศรายกราวที่เกี่ยวโยงกัน

2.2 การขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต

ผู้ขาย :	ทุนธนชาต
ผู้ซื้อ :	ธนาคารทหารไทย
ความสัมพันธ์กับ ทุนธนชาต :	ธนาคารทหารไทยรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวโยงกันของธนาคารทหารไทยไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวโยงกันของทุนธนชาต ดังนั้น การขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตจึงไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศรายการที่เกี่ยวโยงกัน

ทั้งนี้ ธนาคารธนชาตอาจขายหุ้น บลจ.ธนชาต ที่ธนาคารธนชาตถืออยู่จำนวน 7,499,993 หุ้นหรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 75.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของ บลจ.ธนชาต ให้แก่บุคคลภายนอกภายหลังจากการซื้อขายหุ้นของธนาคารธนชาตภายใต้สัญญาซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตแล้วเสร็จ ในการนี้ บุคคลภายนอกดังกล่าวจะต้องไม่เป็นบุคคลที่เกี่ยวโยงกันของทุนธนชาต

2.3 การซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย

ผู้ออกหุ้น :	ธนาคารทหารไทย
ผู้ซองซื้อหุ้น :	ทุนธนชาต
ความสัมพันธ์กับ ทุนธนชาต :	ธนาคารทหารไทยรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวโยงกันของธนาคารทหารไทยไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวโยงกันของทุนธนชาต ดังนั้น การซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยจึงไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศรายการที่เกี่ยวโยงกัน

3. ลักษณะทั่วไปและขนาดของรายการ

3.1 ลักษณะทั่วไปของรายการ

3.1.1 รายละเอียดและขั้นตอนการดำเนินงาน

การดำเนินงานที่เกี่ยวข้องในการรวมกิจการระหว่างธนาคารธนชาต และธนาคารทหารไทย ประกอบด้วยการดำเนินการก่อการรวมกิจการ ได้แก่ การปรับโครงสร้างฯ และขั้นตอนการรวมกิจการฯ ได้แก่ การขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต การซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย และการโอนกิจการของธนาคารธนชาตให้แก่ ธนาคารทหารไทย ซึ่งเป็นการดำเนินการตามโครงการรวมกิจการ (Intregration Plan) ที่ได้วับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจะมีการดำเนินการตามขั้นตอนตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อให้การโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารธนชาตให้แก่ธนาคารทหารไทยภายใต้กระบวนการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) เสร็จสมบูรณ์ ในกรณี การปรับโครงสร้างฯ การขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต และการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย มีรายละเอียดโดยสรุปดังนี้

(1) การปรับโครงสร้างฯ

ก่อนหรือภายในวันที่ทำการ ภายหลังจากที่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและเงื่อนไขบังคับก่อนตามที่กำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้อง เศร็อมบูร์นหรือได้รับการผ่อนผันจากคู่สัญญาฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ธนาคารธนชาตจะเสนอขายหุ้นของบริษัทอยู่และบริษัทอื่นที่ถือหุ้นทั้งจำนวนให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตทุกรายโดยทุนธนาคารจะเข้าซื้อหุ้นของบริษัทอยู่และบริษัทอื่นตามสัดส่วนการถือหุ้นของทุนธนาคารในธนาคารธนชาตโดยราคาหุ้นสามัญของบริษัทอยู่และบริษัทอื่นจะกำหนดจากเกณฑ์การกำหนดราคามาตรฐานที่ระบุไว้ในข้อ 5.1

นอกจากนี้ เพื่อให้การปรับโครงสร้างฯ แล้วเสร็จได้ก่อนหรือภายในวันที่ทำการ ธนาคารธนชาตจะเสนอขายหุ้นของบริษัทอยู่และบริษัทอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้นรายย่อยทุกรายของธนาคารธนชาต ให้แก่ทุนธนาคารผ่านบัญชี “ทุนธนาคารเพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาต” เพื่อให้ทุนธนาคารทำการเสนอขายหุ้นดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาตทุกรายตามสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารธนชาตในภายหลัง ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาต มีลิขิตเดียวกันกับหุ้นของบริษัทอยู่และบริษัทอื่นตามสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารธนชาต โดยจะซื้อเฉพาะบริษัทใดบริษัทหนึ่งหรือหลายบริษัทก็ได้ โดยทุนธนาคารจะเริ่มกระบวนการเปิดให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาตดังกล่าวจนถึงหุ้นของบริษัทอยู่และบริษัทอื่น ภายหลังจากการขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตและการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารพาณิชย์ไทย เศร็อมบูร์นโดยเร็วต่อไปในภายหลัง ในราคเดียวกับที่ทุนธนาคารซื้อหุ้นดังกล่าวจากธนาคารธนชาต

ในการนี้ ทุนธนาคารจะดำเนินการเสนอขายหุ้นของบริษัทอยู่และบริษัทอื่นให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยภายใน 90 วัน นับแต่วันที่การปรับโครงสร้างฯ เสร็จสิ้น อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นและสมควรซึ่งส่งผลให้ไม่สามารถดำเนินการเสนอขายหุ้นภายในระยะเวลาดังกล่าวได้ ทุนธนาคารอาจพิจารณาขยายระยะเวลาในการเสนอขายหุ้นต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยตามสัดส่วนการถือหุ้น ทุนธนาคารจะจัดสรรหุ้นให้กับผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาตที่แสดงความจำนงขอใช้สิทธิ์จองซื้อหุ้นกินสัดส่วนการถือหุ้น (pro rata basis) อย่างไรก็ตาม หากยังคงมีหุ้นของบริษัทอยู่และบริษัทอื่นคงเหลือจากการจัดสรร ทุนธนาคารอาจมีความจำเป็นต้องถือครองหุ้นดังกล่าวไว้ต่อไป ทั้งนี้ การถือครองหุ้นจำนวนดังกล่าวจะไม่ส่งผลกระทบต่อมูลค่ากิจการของทุนธนาคารแต่อย่างใด

อนึ่ง ในการเสนอขายหุ้นของบริษัทอยู่และบริษัทอื่นในบัญชี “ทุนธนาคารเพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาต” ให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาตทุกรายตามสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารธนชาต ในกรณีที่มีเศษหุ้นทั้งแต่ 0.50 หุ้นขึ้นไปแต่ไม่ถึง 1 หุ้น จำนวนหุ้นที่จะเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาตจะถูกปัดเศษ อย่างไรก็ตาม ไม่ว่าในกรณีใด ๆ ผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาตจะได้รับการเสนอขายหุ้นดังกล่าวไม่น้อยกว่า 1 หุ้น ในกรณี หากมีจำนวนหุ้นที่เกิดจากการปัดเศษหุ้นไม่เพียงพอต่อกำลังด้วยจำนวนหุ้นของบริษัทอยู่และบริษัทอื่นในส่วนของทุนธนาคารมาจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยตามสิทธิ์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยที่แสดงความจำนงในการใช้สิทธิ์ซื้อหุ้นของบริษัทอยู่และบริษัทอื่นตามสัดส่วนการถือหุ้นของตน

สรุปสาระสำคัญของการปรับโครงสร้าง^{1/}

บริษัทที่อยู่และ บริษัทอื่นที่ ปรับโครงสร้าง	หุ้นที่ธนาคารอธิบาย		หุ้นที่ TCAP จะซื้อตามสัดส่วน		หุ้นที่ TCAP จะซื้อผ่านบัญชี "ทุนธนาคารเพื่อเสนอขายต่อ ผู้ถือหุ้นรายย่อยของ ธนาคารอธิบาย"	
	จำนวนหุ้น	ร้อยละ (%)	จำนวนหุ้น	ร้อยละ (%)	จำนวนหุ้น	ร้อยละ (%)
1 TNS	1,659,999,930	100.00%	845,948,410	50.96%	663,406	0.04%
2 TNI	492,999,434	100.00%	251,236,207	50.96%	197,024	0.04%
3 TSAMC	199,999,997	100.00%	101,921,497	50.96%	79,929	0.04%
4 MBK	167,797,300	9.90%	85,510,760	5.05%	67,061	0.004%
5 PRG	58,844,130	9.81%	29,987,408	5.00%	23,518	0.004%
6 SPV1	99,998	100.00%	50,980	50.98%	-	-
7 THANI ^{2/}	2,460,861,562	65.18%	- ^{2/}	-	983,464	0.03%
8 SPV2 ^{3/}	405,359,484 ^{4/}	100.00%	206,574,232	50.96%	161,999	0.04%
9 AJNMT	477,816	6.00%	-	-	-	-
10 SEACON	260,284	4.53%	-	-	-	-
11 TGL	35,999,994	100.00%	-	-	-	-
12 TTD	499,993	100.00%	-	-	-	-
13 SSV	99,998	100.00%	-	-	-	-
14 TMS	599,993	100.00%	-	-	-	-

หมายเหตุ:^{1/} การปรับโครงสร้างฯ ในครั้นี้ธนาคารอธิบายหุ้นทั้งหมดที่ตนถือในบริษัทอย่างและบริษัทอื่นที่ให้กับผู้ถือหุ้นของธนาคารอธิบายตามสัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ทำรายการ อย่างไรก็ได้ ข้อมูลที่แสดงในตารางข้างต้นเป็นข้อมูล ณ วันที่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท ดังนั้น จำนวนหุ้นที่จะเสนอขายในวันที่ทำรายการจึงอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้

^{2/}TCAP จะถือหุ้น THANI ทางห้องผ่าน SPV1 โดย TCAP ถือหุ้นใน SPV1 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 50.98 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของ SPV1 หันนี้ SPV1 จะถือหุ้นใน THANI จำนวน 2,459,878,098 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 65.16 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ THANI

^{3/}TCAP และ TCAP เพื่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารอธิบายจะถือหุ้น AJNMT, SEACON, TGL, TTD, SSV และ TMS ทางห้องผ่าน SPV2 โดย TCAP และ TCAP เพื่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารอธิบายจะถือหุ้นใน SPV2 ร้อยละ 50.96 และ 0.04 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของ SPV2 ตามลำดับ หันนี้ SPV2 จะถือหุ้นใน AJNMT, SEACON , TGL, TTD, SSV และ TMS จำนวน 477,816 หุ้น, 260,284 หุ้น, 35,999,994 หุ้น, 499,993 หุ้น, 99,998 หุ้น และ 599,993 หุ้น ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 6.00, 4.53, 100.00, 100.00, 100.00 และ 100.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของ AJNMT, SEACON, TGL, TTD, SSV และ TMS ตามลำดับ

^{4/}ทุนจดทะเบียนจัดตั้งของ SPV2 เท่ากับ 1 ล้านบาท นูก้าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท แบ่งออกเป็น 100,000 หุ้น โดยก่อนวันที่ทำรายการ ธนาคารอธิบาย จะเพิ่มทุนใน SPV2 เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการซื้อหุ้น AJNMT, SEACON, TGL, TTD, SSV และ TMS จากธนาคารอธิบาย ในราคามาตรฐานที่ตั้งไว้ในข้อ 5.2 โดยมูลค่าหุ้น SPV2 ที่จะเสนอขายให้กับผู้ถือหุ้นทุกรายจะเท่ากับมูลค่ารวมในการซื้อหุ้นของบริษัทดังกล่าว หันนี้ ภายใต้สมมติฐานว่า หากวันที่ทำรายการเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มูลค่ารวมของหุ้นของบริษัทดังกล่าว จะเทียบเท่ากับ 4,054 ล้านบาท ดังนั้น ภายหลังการเพิ่มทุน ทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วของ SPV2 จะเพิ่มเป็นท่ากับ 4,054 ล้านบาท แบ่งออกเป็น 405,359,484 หุ้น โดยธนาคารอธิบายจะเสนอขายหุ้นของ SPV2 ให้แก่ TCAP, BNS และ TCAP เพื่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารอธิบายตามสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารอธิบาย จำนวนที่เทียบเท่ากับ 206,574,232 หุ้น, 198,623,253 หุ้น และ 161,999 หุ้น ตามลำดับ

(2) การขายหุ้นสามัญของธนาคารอธิบายและการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย

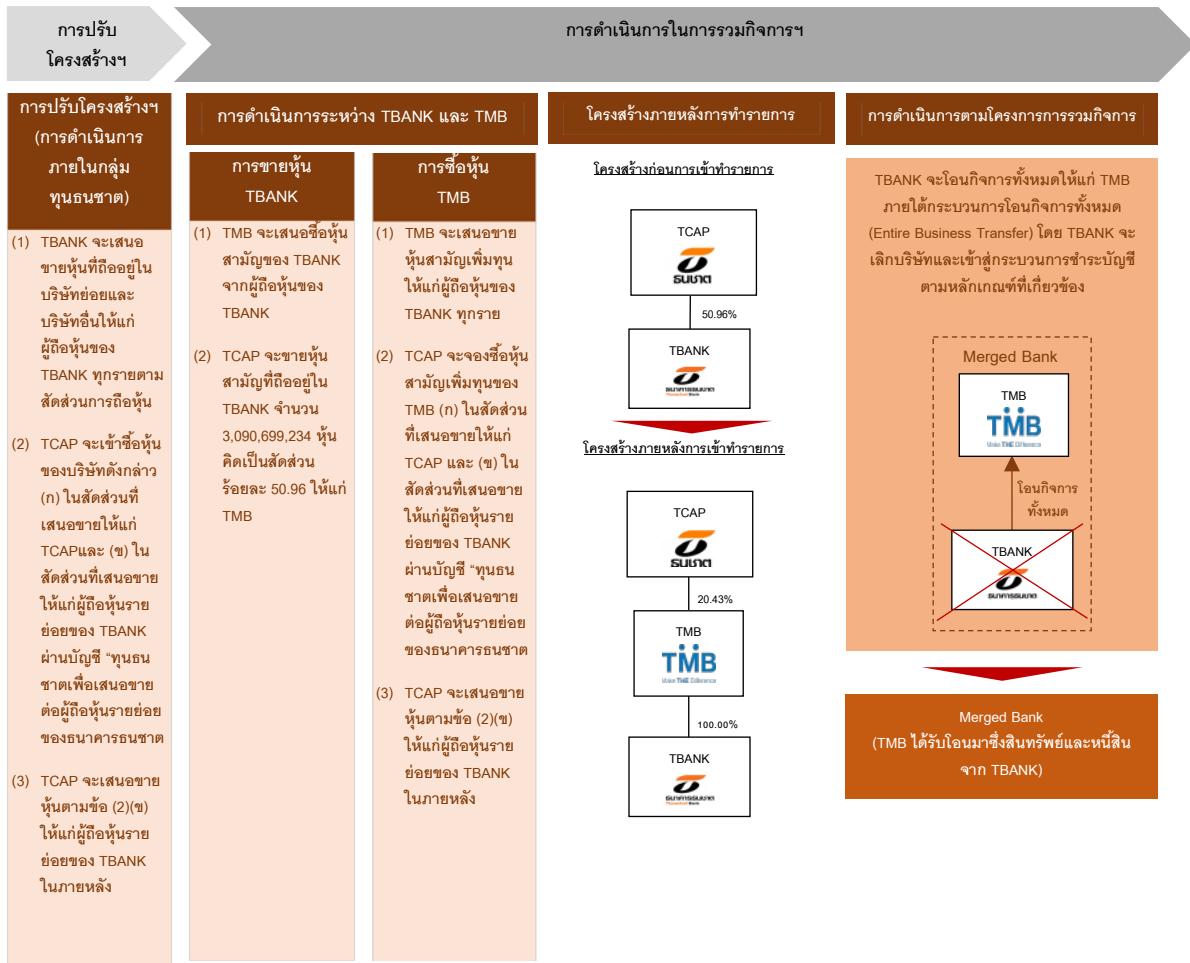
ภายในวันที่ทำรายการ ภายหลังจากเงื่อนไขบังคับก่อนตามที่กำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้อง และ การปรับโครงสร้างฯ เสร็จสมบูรณ์หรือได้รับการผ่อนผันจากคู่สัญญาฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ทุนธนาคารจะขายหุ้นสามัญ

ของธนาคารอันชาตจำนวน 3,090,699,234 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 50.96 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารอันชาตให้แก่ธนาคารทหารไทย โดยราคาหุ้นสามัญของธนาคารอันชาตจะกำหนดจากเงินทุนที่กำหนดตามที่ระบุไว้ในข้อ 5.2

ทั้งนี้ ภายหลังการปรับโครงสร้างฯ ธนาคารอันชาตจะยังคงเป็นผู้ถือหุ้นใน บลจ.อันชาต และอันชาตโปรดักเกอร์ ในสัดส่วนร้อยละ 75.00 และ 100.00 ตามลำดับ อย่างไรก็ได้ ในส่วนของ บลจ.อันชาต นั้น คู่สัญญาได้ตกลงกันไว้ ภายใต้สัญญาซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารอันชาตให้ธนาคารอันชาตดำเนินการขายหุ้นที่ธนาคารอันชาตถืออยู่ ใน บลจ.อันชาต ทั้งหมดคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 75.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของ บลจ.อันชาต ให้แก่ บุคคลภายนอก ภายหลังจากการซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารอันชาตภายใต้สัญญาซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารอันชาตแล้วเสร็จ

ในขณะเดียวกัน ทุนอันชาตจะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยภายหลังการจัดหาเงินทุนของธนาคาร ทหารไทยแล้วเสร็จ โดยราคาซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนจากธนาคารทหารไทยจะกำหนดจากเงินทุนที่กำหนดตามที่ระบุไว้ในข้อ 5.3 โดยทุนอันชาตจะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 20.1 - 23.3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารทหารไทย (ภายหลังการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ (1) ผู้ถือ TSR (2) บุคคลในวงจำกัด และ (3) ผู้ถือหุ้นของธนาคารอันชาตทุกราย โดยไม่รวมโครงการ TMB Stock Retention Program ในครั้งนี้)

นอกจากนี้ เพื่อให้การซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยแล้วเสร็จได้ในวันที่ทำการขาย ธนาคารทหารไทยจะเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยในส่วนของผู้ถือหุ้นรายย่อยทุกรายของธนาคารอันชาต คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 0.03 - 0.04 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารทหารไทย (ภายหลังการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ (1) ผู้ถือ TSR (2) บุคคลในวงจำกัด และ (3) ผู้ถือหุ้นของธนาคารอันชาตทุกราย โดยไม่รวมโครงการ TMB Stock Retention Program ในครั้งนี้) โดยเสนอขายให้แก่ทุนอันชาตทำการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารอันชาต เพื่อให้ทุนอันชาตทำการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารอันชาต ภายหลังในราคเดียวกับที่ทุนอันชาตซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวจากธนาคารทหารไทย โดยการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยในภายหลัง (Re-offer) จะเป็นไปตามหลักเกณฑ์รวมทั้งขั้นตอนและรูปแบบเช่นเดียวกับการเสนอขายหุ้นสามัญของบริษัทย่อยและบริษัทอื่นให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารอันชาต ดังรายละเอียดปรากฏตามข้อ (1) ข้างต้น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นของธนาคารอันชาตทุกราย มีสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย โดยไม่คำนึงว่าผู้ถือหุ้นรายนั้นจะได้ขายหุ้นที่ถืออยู่ในธนาคารอันชาตให้แก่ธนาคารทหารไทย ตามที่ธนาคารทหารไทยเสนอซื้อจากผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารอันชาตหรือไม่



3.1.2 รายละเอียดของสัญญาที่เกี่ยวข้อง

(1) สัญญาซื้อขายหุ้นสามัญของบริษัทฯอย่างและบริษัทอื่น

สัญญาซื้อขายหุ้นสามัญของบริษัทฯอย่างและบริษัทอื่นประกอบด้วยสัญญาทั้งหมด 9 ฉบับ ดังนี้

คู่สัญญา	หุ้นที่ซื้อขาย
1. ผู้ซื้อ: ● ทุนกันชาต ● BNS ผู้ขาย: ธนาคารกันชาต	หุ้นสามัญของธนาคารประเทศไทยจำนวน 492,999,434 หุ้น ซึ่งธนาคารกันชาตขายให้แก่บุคคลดังต่อไปนี้ ● ทุนกันชาต จำนวน 251,236,207 หุ้น ● BNS จำนวน 241,566,203 หุ้น ● ทุนกันชาตเพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารกันชาต จำนวน 197,024 หุ้น
2. ผู้ซื้อ: ● ทุนกันชาต ● BNS ผู้ขาย: ธนาคารกันชาต	หุ้นสามัญของ บล.กันชาต จำนวน 1,659,999,930 หุ้น ซึ่งธนาคารกันชาตขายให้แก่บุคคลดังต่อไปนี้ ● ทุนกันชาต จำนวน 845,948,410 หุ้น ● BNS จำนวน 813,388,114 หุ้น ● ทุนกันชาต เพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารกันชาต จำนวน 663,406 หุ้น
3. ผู้ซื้อ: ● ทุนกันชาต ● BNS ผู้ขาย: ธนาคารกันชาต	หุ้นสามัญของ บบส.ทีเอส จำนวน 199,999,997 หุ้น ซึ่งธนาคารกันชาตขายให้แก่บุคคลดังต่อไปนี้ ● ทุนกันชาต จำนวน 101,921,497 หุ้น ● BNS จำนวน 97,998,571 หุ้น ● ทุนกันชาต เพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารกันชาต จำนวน 79,929 หุ้น
4. ผู้ซื้อ: ● ทุนกันชาต ● BNS ผู้ขาย: ธนาคารกันชาต	หุ้นสามัญของ SPV1 จำนวน 99,998 หุ้น ซึ่งธนาคารกันชาตขายให้แก่บุคคลดังต่อไปนี้ ● ทุนกันชาต จำนวน 50,980 หุ้น ● BNS จำนวน 49,018 หุ้น
5. ผู้ซื้อ: ● ทุนกันชาต ● SPV1 ผู้ขาย: ธนาคารกันชาต	หุ้นสามัญของราชธานี จำนวน 2,460,861,562 หุ้น ซึ่งธนาคารกันชาตขายให้แก่บุคคลดังต่อไปนี้ ● SPV1 จำนวน 2,459,878,098 หุ้น ● ทุนกันชาต เพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารกันชาต จำนวน 983,464 หุ้น

គ្រឿងសម្បែក	ប័ណ្ណនីមួយៗ
6. ផ្សេងៗ: នានាការនាមខាត ផ្សេងៗ: ● នាមខាតប្រភពនាមរី ● បល.នាមខាត	(ក) ប័ណ្ណសាម័ណ្ឌទៅក្នុងក្រុងក្រាល តម្លៃសរុប 109,968,000 ប៉ុន ແបោះបើក - 34,365,000 ប៉ុន ចិនខាយិដិយ នាមខាតប្រភពនាមរី - 75,603,000 ប៉ុន ចិនខាយិដិយ បល.នាមខាត (ខ) ប័ណ្ណសាម័ណ្ឌទៅក្នុងក្រុងក្រាល តម្លៃសរុប 39,224,130 ប៉ុន ແបោះបើក - 12,800,000 ប៉ុន ចិនខាយិដិយ នាមខាតប្រភពនាមរី - 26,424,130 ប៉ុន ចិនខាយិដិយ បល.នាមខាត
7. ផ្សេងៗ: ● ធមននាមខាត ● BNS ផ្សេងៗ: នានាការនាមខាត	(ក) ប័ណ្ណសាម័ណ្ឌទៅក្នុងក្រុងក្រាល តម្លៃសរុប 167,797,300 ប៉ុន ខាយិដិយ ឱ្យក្រុងក្រាល តម្លៃសរុប ● ធមននាមខាត តម្លៃសរុប 85,510,760 ប៉ុន ● BNS តម្លៃសរុប 82,219,479 ប៉ុន ● ធមននាមខាត ដើរបាន ដើរបាន 67,061 ប៉ុន (ខ) ប័ណ្ណសាម័ណ្ឌទៅក្នុងក្រុងក្រាល តម្លៃសរុប 58,844,130 ប៉ុន ខាយិដិយ ឱ្យក្រុងក្រាល តម្លៃសរុប ● ធមននាមខាត តម្លៃសរុប 29,987,408 ប៉ុន ● BNS តម្លៃសរុប 28,833,204 ប៉ុន ● ធមននាមខាត ដើរបាន ដើរបាន 23,518 ប៉ុន
8. ផ្សេងៗ: SPV2 ផ្សេងៗ: នានាការនាមខាត	(ក) ប័ណ្ណសាម័ណ្ឌទៅក្នុងក្រុងក្រាល តម្លៃសរុប 260,284 ប៉ុន (ខ) ប័ណ្ណសាម័ណ្ឌទៅក្នុងក្រុងក្រាល តម្លៃសរុប 477,816 ប៉ុន (គ) ប័ណ្ណសាម័ណ្ឌទៅក្នុងក្រុងក្រាល តម្លៃសរុប 35,999,994 ប៉ុន (ឃ) ប័ណ្ណសាម័ណ្ឌទៅក្នុងក្រុងក្រាល តម្លៃសរុប 499,993 ប៉ុន (ឈ) ប័ណ្ណសាម័ណ្ឌទៅក្នុងក្រុងក្រាល តម្លៃសរុប 99,998 ប៉ុន (ញ) ប័ណ្ណសាម័ណ្ឌទៅក្នុងក្រុងក្រាល តម្លៃសរុប 599,993 ប៉ុន
9. ផ្សេងៗ: ● ធមននាមខាត ● BNS ផ្សេងៗ: នានាការនាមខាត	ប័ណ្ណសាម័ណ្ឌទៅក្នុងក្រុងក្រាល តម្លៃសរុប 50.96 ប៉ុន ឱ្យក្រុងក្រាល តម្លៃសរុប ● ធមននាមខាត និងក្រុងក្រាល តម្លៃសរុប 50.96 ប៉ុន ឱ្យក្រុងក្រាល តម្លៃសរុប

คู่สัญญา	หุ้นที่ซื้อขาย
	<ul style="list-style-type: none"> ● BNS ในสัดส่วนประมาณร้อยละ 49.00 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดของ SPV2 ภายหลังจากการเพิ่มทุน ● ทุนชนชาต เพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารชนชาต ในสัดส่วนประมาณร้อยละ 0.04 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดของ SPV2 ภายหลังจากการเพิ่มทุน

โดยข้อตกลงและเงื่อนไขที่สำคัญของสัญญาซื้อขายหุ้นสามัญของบริษัทฯอย่างและบริษัทอื่น สรุปได้ดังนี้

วันที่ของสัญญา	ภายหลังจากที่ธนาคารชนชาตได้จัดตั้ง SPV1 และ SPV2 แล้วเสร็จ
ราคาซื้อขาย	ราคากองหุ้นสามัญของบริษัทฯอย่างและบริษัทอื่นจะกำหนดจากเกณฑ์การกำหนด ราคามาตรฐานบุ๊กไว้ในข้อ 5.1
เงื่อนไขบังคับก่อน ที่สำคัญ	การซื้อขายหุ้นสามัญของบริษัทฯอย่างและบริษัทอื่น ๆ ตามที่ระบุข้างต้นจะ เกิดขึ้นต่อเมื่อเงื่อนไขบังคับก่อนตามที่กำหนดภายใต้สัญญาซื้อขายหุ้น สามัญของธนาคารชนชาตสำเร็จเสร็จสิ้น หรือได้รับการผ่อนผัน (แล้วแต่กรณี)
เงื่อนไขอื่น ๆ ที่สำคัญ	<ul style="list-style-type: none"> ● สำหรับสัญญาซื้อขายหุ้นสามัญของ ธนชาตประกันภัย และ บล.ธนชาต มีข้อกำหนดว่า ทุนชนชาตจะดำเนินการตั้งต่อไปนี้ จนกว่า BNS ขายหุ้น สามัญในบริษัทดังกล่าวที่ BNS ซื้อภายใต้สัญญาซื้อขายหุ้นดังกล่าว ข้างต้น <ul style="list-style-type: none"> (ก) ทุนชนชาตจะไม่ขาย จำหน่าย จ่าย โอน หรือก่อให้เกิดสิทธิใน หลักประกันหรือสิทธิอื่นใดแก่บุคคลภายนอก สำหรับหุ้นสามัญใน บริษัทดังกล่าวที่ทุนชนชาตซื้อภายใต้สัญญาซื้อขายหุ้นดังกล่าว ข้างต้น (ข) เว้นแต่ได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากทุนชนชาตและ BNS ทั้ง ทุนชนชาตและ BNS จะดำเนินการไม่ให้ <ul style="list-style-type: none"> - คณะกรรมการของ ธนชาตประกันภัย และบล.ธนชาต (รวมถึง บริษัทดูแลของบริษัทดังกล่าว) มีมติใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการ ดำเนินงานหรือธุรกิจของบริษัทดังกล่าว - ผู้บริหารของ ธนชาตประกันภัย และบล.ธนชาต (รวมถึงบริษัท ดูแลของสองบริษัทดังกล่าว) ตัดสินใจในเรื่องที่สำคัญใด ๆ ที่ เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานหรือธุรกิจของบริษัทดังกล่าว

วันที่ธุกรรมเสร็จ สมบูรณ์	<p>สัญญาดังกล่าวกำหนดให้การซื้อขายหุ้นดังกล่าวข้างต้นจะต้องเกิดขึ้นก่อนหรือในวันที่ทำการซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตเสร็จสมบูรณ์</p>
--------------------------------------	--

(2) สัญญาซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต

ข้อตกลงและเงื่อนไขที่สำคัญของสัญญาซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต สรุปได้ดังนี้

ผู้ซื้อ	ธนาคารทหารไทย
ผู้ขาย	ทุนธนชาต และ BNS
หุ้นที่ซื้อขาย	หุ้นสามัญของธนาคารธนชาต เป็นจำนวนอย่างน้อย 6,062,438,397 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 99.96 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารธนชาต
ราคาซื้อขายหุ้น	ราคารหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตจะกำหนดจากเกณฑ์การกำหนดราคามาที่ระบุไว้ในข้อ 5.2
การเลิกสัญญา	คู่สัญญาจะต้องเจรจาเพื่อตกลงกันเพิ่มเติมเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้น หาก (1) ราคเสนอขายเบื้องต้น เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากราคาซื้อขายหุ้นของธนาคารธนชาตซึ่งคำนวณโดยอ้างอิงตามงบการเงินรวมที่ตรวจสอบแล้วสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นสัดส่วนตั้งแต่ร้อยละ 15 ขึ้นไป หรือ (2) ในกรณีที่มูลค่าทางบัญชีของธนาคารทหารไทย ภายหลังจากการออกและเสนอขายหุ้นเพื่อรับ TSR และการออกและเสนอขายหุ้นให้แก่บุคคลในวงจำกัด ซึ่งอ้างอิงตามข้อมูลทางการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ของธนาคารทหารไทย ที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารทหารไทย และข้อมูลทางการเงินของธนาคารทหารไทย ที่จัดทำโดยฝ่ายจัดการของธนาคารทหารไทย สำหรับผลประกอบการภายหลังจากวันที่สิ้นสุดของงบการเงินที่ตรวจสอบแล้วฉบับล่าสุดดังกล่าวจนถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2562 เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากมูลค่าทางบัญชีของหุ้นของธนาคารที่รวมถึงการออกและเสนอขายหุ้นเพื่อรับ TSR และการออกและเสนอขายหุ้นให้แก่บุคคลในวงจำกัด ซึ่งอ้างอิงตามงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นสัดส่วนตั้งแต่ร้อยละ 15 ขึ้นไป ทั้งนี้ หากคู่สัญญาตามสัญญาซื้อขายหุ้นไม่สามารถตกลงกันได้ภายในระยะเวลาตามที่กำหนดไว้ในสัญญาซื้อขายหุ้นดังกล่าวจะเป็นอันเลิกกัน

เงื่อนไขบังคับก่อนที่สำคัญ	<p>การซื้อหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตจะเกิดขึ้นต่อเมื่อเงื่อนไขบังคับก่อนตามที่กำหนดไว้ในสัญญาซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตสำเร็จสิ้น หรือได้รับการผ่อนผัน (แล้วแต่กรณี) โดยเงื่อนไขบังคับก่อนดังกล่าวรวมถึงกรณีต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> • คู่สัญญาที่เกี่ยวข้องและธนาคารธนชาตได้รับอนุญาตจากหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องให้ดำเนินการรวมกิจการฯ และดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวเนื่องกัน ตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. เป็นต้น • คู่สัญญาที่เกี่ยวข้องและธนาคารธนชาตได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของตนในเรื่องที่เกี่ยวข้องตามที่กฎหมายกำหนด • ใบอนุญาตที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชไทยและธนาคารธนชาตยังมีผลบังคับใช้ตามกฎหมาย ณ วันที่เข้าทำรายการ • ธนาคารธนชาตได้รับการยกเว้นหรือระงับ สิทธิในการเลิกสัญญาค่าเสียหายจากการผิดสัญญา ค่าเดิกสัญญา หรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ในกรณียกเลิกสัญญา ค่าความเสียหายต่าง ๆ ที่มีจำนวนเกินกว่าร้อยละ 5 ของราคากลางซื้อขายหุ้นเป็นต้น จากคู่สัญญาซึ่งเป็นบุคคลภายนอกเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือนนับจากวันที่เข้าทำรายการ • หนังสือชี้ชวนของธนาคารพาณิชไทยที่จัดทำเพื่อการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารพาณิชไทยให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตมีผลใช้บังคับแล้ว • ธนาคารพาณิชไทยสามารถจัดหาเงินทุนที่จำเป็นต้องใช้ในการรวมกิจการฯ ได้ครบถ้วนและประสบความสำเร็จ • ทุนธนชาต และ BNS ได้ลงนามในสัญญาซื้อขายหุ้นในบางบริษัทซึ่ง BNS เป็นผู้ถือหุ้น หลังจากการปรับโครงสร้างฯ เสร็จสิ้น • การปรับโครงสร้างฯ เสร็จสิ้น • The European Central Bank และ The Dutch Central Bank ได้ออกหนังสือไม่คัดค้านการเข้าทำธุรกรรมหรือการได้ฯ ที่เกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมตามที่กำหนด ในรูปแบบที่เหมาะสม <p>ทั้งนี้ ทุนธนชาตคาดว่าเงื่อนไขบังคับก่อนข้างต้นจะแล้วเสร็จภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2562 (หรือวันอื่นตามที่คู่สัญญาจะได้ตกลงกัน) ทั้งนี้ เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต</p>
-----------------------------------	---

(3) สัญญาซื้อขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารพาณิชย์ไทย

ข้อตกลงและเงื่อนไขที่สำคัญของสัญญาซื้อขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารพาณิชย์ไทย สรุปได้ดังนี้

ผู้ซื้อ	ทุนธนาคาร และ BNS
ผู้ขาย	ธนาคารพาณิชย์ไทย
หุ้นที่ซื้อขาย	หุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารพาณิชย์ไทย จำนวนอย่างน้อย 27,622,837,416 หุ้น ซึ่ง คิดเป็นประมาณร้อยละ 33.8 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารพาณิชย์ไทย (ภายหลังการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ (1) ผู้ถือ TSR และ (2) บุคคลในวงจำกัด)
ราคาซื้อขายหุ้น	ราคารหุ้นสามัญของธนาคารพาณิชย์ไทยจะกำหนดจากเกณฑ์การกำหนดราคามาตรฐาน ไม่ต่ำกว่า 5.3
เงื่อนไขบังคับก่อน	<ul style="list-style-type: none"> ● การซื้อขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารพาณิชย์ไทย จะเกิดขึ้นโดยสำเร็จได้ก็ ต่อเมื่อการซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารพาณิชย์ไทยจะได้รับการอนุมัติจาก BNS และ ธนาคารพาณิชย์ไทย ได้สำเร็จเสร็จสิ้นลง ● หากการซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารพาณิชย์ไทยจะไม่สามารถดำเนินการได้ตามกำหนดในสัญญาซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารพาณิชย์ไทย ข้อสัญญาบางข้อในสัญญาซื้อขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารพาณิชย์ไทยย่อมเป็นอันระงับและสิ้นผลไป แต่ทั้งนี้ ความระงับและสิ้นผลไปซึ่งข้อสัญญาดังกล่าวจะย่อมไม่กระทบถึงสิทธิ หน้าที่และความรับผิดชอบ คู่สัญญาอันเกี่ยวกับการชำระค่าเสียหายสำหรับการไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ที่กำหนดไว้ในสัญญากายในระยะเวลาที่กำหนด และไม่กระทบถึงการได้ ฯ ที่ได้กระทำไปก่อนที่สัญญาซื้อขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารพาณิชย์ไทยจะได้ ระงับและสิ้นผลลง

4. รายละเอียดของสินทรัพย์ที่ได้มาและจำนวนนำไป

4.1. สินทรัพย์ที่จะได้มาภายใต้การปรับโครงสร้างฯ

4.1.1 หุ้นสามัญของธนาคารประกันภัย

สินทรัพย์ที่จะได้มา	หุ้นสามัญของธนาคารประกันภัย จำนวน 251,236,207 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 50.96 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารประกันภัย																																
ชื่อบริษัท	บริษัท ธนาคารประกันภัย จำกัด (มหาชน)																																
ประเภทนิติบุคคล	บริษัทมหาชนจำกัด																																
ประเภทธุรกิจ	ประกันวินาศภัย																																
ทุนจดทะเบียน	4,930,000,000 บาท แบ่งออกเป็น 493,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10.00 บาท																																
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	4,930,000,000 บาท แบ่งออกเป็น 493,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10.00 บาท																																
รายชื่อผู้ถือหุ้น	<p>รายชื่อผู้ถือหุ้นก่อนการปรับโครงสร้างฯ (ณ วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2562)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ชื่อ</th> <th>จำนวนหุ้น</th> <th>ร้อยละ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. ธนาคารธนชาต</td> <td>492,999,434</td> <td>100.00</td> </tr> <tr> <td>2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 6 ราย</td> <td>566</td> <td>0.00</td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td>493,000,000</td> <td>100.00</td> </tr> </tbody> </table> <p>ที่มา: บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น</p> <p>รายชื่อผู้ถือหุ้นหลังการปรับโครงสร้างฯ</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ชื่อ</th> <th>จำนวนหุ้น</th> <th>ร้อยละ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. ทุนธนชาต</td> <td>251,236,207</td> <td>50.96</td> </tr> <tr> <td>2. BNS</td> <td>241,566,203</td> <td>49.00</td> </tr> <tr> <td>3. ทุนธนชาตเพื่อเสนอขาย ต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของ ธนาคารธนชาต</td> <td>197,024</td> <td>0.04</td> </tr> <tr> <td>4. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 6 ราย</td> <td>566</td> <td>0.00</td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td>493,000,000</td> <td>100.00</td> </tr> </tbody> </table>			ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ	1. ธนาคารธนชาต	492,999,434	100.00	2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 6 ราย	566	0.00	รวม	493,000,000	100.00	ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ	1. ทุนธนชาต	251,236,207	50.96	2. BNS	241,566,203	49.00	3. ทุนธนชาตเพื่อเสนอขาย ต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของ ธนาคารธนชาต	197,024	0.04	4. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 6 ราย	566	0.00	รวม	493,000,000	100.00
ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ																															
1. ธนาคารธนชาต	492,999,434	100.00																															
2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 6 ราย	566	0.00																															
รวม	493,000,000	100.00																															
ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ																															
1. ทุนธนชาต	251,236,207	50.96																															
2. BNS	241,566,203	49.00																															
3. ทุนธนชาตเพื่อเสนอขาย ต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของ ธนาคารธนชาต	197,024	0.04																															
4. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 6 ราย	566	0.00																															
รวม	493,000,000	100.00																															
ข้อมูลทั่วไปอื่น ๆ	ข้อมูลทั่วไปอื่น ๆ มีรายละเอียดပากฎหมายเอกสารแนบท้ายที่ 1																																

4.1.2 หุ้นสามัญของ บล.อินชาต

สินทรัพย์ที่จะได้มา	หุ้นสามัญของ บล.อินชาต จำนวน 845,948,410 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 50.96 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ บล.อินชาต																														
ชื่อบริษัท	บริษัทหลักทรัพย์ อินชาต จำกัด (มหาชน)																														
ประเภทนิติบุคคล	บริษัทมหาชนจำกัด																														
ประเภทธุรกิจ	<ul style="list-style-type: none"> ● ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ก (Full License) ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน กิจการยึมและให้ยืมหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การเป็นตัวแทนส่งเสริมการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ ● ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แบบ ส-1 ได้แก่ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การเป็นผู้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ การเป็นผู้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แน่นอน 																														
ทุนจดทะเบียน	1,660,000,000.00 บาท แบ่งออกเป็น 1,660,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 1.00 บาท																														
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	1,660,000,000.00 บาท แบ่งออกเป็น 1,660,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 1.00 บาท																														
รายชื่อผู้ถือหุ้น	<p>รายชื่อผู้ถือหุ้นก่อนการปรับโครงสร้างฯ (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562)</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>ชื่อ</th> <th>จำนวนหุ้น</th> <th>ร้อยละ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. ธนาคารอินชาต</td> <td>1,659,999,930</td> <td>100.00</td> </tr> <tr> <td>2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 15 ราย</td> <td>70</td> <td>0.00</td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td>1,660,000,000</td> <td>100.00</td> </tr> </tbody> </table> <p>ที่มา: บัญชีรายรับผู้ถือหุ้น</p> <p>รายชื่อผู้ถือหุ้นหลังการปรับโครงสร้างฯ</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>ชื่อ</th> <th>จำนวนหุ้น</th> <th>ร้อยละ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. ทุนอินชาต</td> <td>845,948,410</td> <td>50.96</td> </tr> <tr> <td>2. BNS</td> <td>813,388,114</td> <td>49.00</td> </tr> <tr> <td>3. ทุนอินชาตเพื่อเสนอขาย ต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของ ธนาคารอินชาต</td> <td>663,406</td> <td>0.04</td> </tr> <tr> <td>4. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 15 ราย</td> <td>70</td> <td>0.00</td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td>1,660,000,000</td> <td>100.00</td> </tr> </tbody> </table>	ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ	1. ธนาคารอินชาต	1,659,999,930	100.00	2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 15 ราย	70	0.00	รวม	1,660,000,000	100.00	ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ	1. ทุนอินชาต	845,948,410	50.96	2. BNS	813,388,114	49.00	3. ทุนอินชาตเพื่อเสนอขาย ต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของ ธนาคารอินชาต	663,406	0.04	4. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 15 ราย	70	0.00	รวม	1,660,000,000	100.00
ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ																													
1. ธนาคารอินชาต	1,659,999,930	100.00																													
2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 15 ราย	70	0.00																													
รวม	1,660,000,000	100.00																													
ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ																													
1. ทุนอินชาต	845,948,410	50.96																													
2. BNS	813,388,114	49.00																													
3. ทุนอินชาตเพื่อเสนอขาย ต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของ ธนาคารอินชาต	663,406	0.04																													
4. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 15 ราย	70	0.00																													
รวม	1,660,000,000	100.00																													
ข้อมูลทั่วไปอื่น ๆ	ข้อมูลทั่วไปอื่น ๆ มีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบท้าย 1																														

4.1.3 หุ้นสามัญของ บบส.ทีเอส

สินทรัพย์ที่จะได้มา	หุ้นสามัญของ บบส.ทีเอส จำนวน 101,921,497 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 50.96 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของ บบส.ทีเอส																														
ชื่อบริษัท	บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด																														
ประเภทนิติบุคคล	บริษัทจำกัด																														
ประเภทธุรกิจ	บริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงิน																														
ทุนจดทะเบียน	2,000,000,000 บาท แบ่งออกเป็น 200,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10.00 บาท																														
ทุนจดทะเบียน ชำระแล้ว	2,000,000,000 บาท แบ่งออกเป็น 200,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10.00 บาท																														
รายชื่อผู้ถือหุ้น	<p>รายชื่อผู้ถือหุ้นก่อนการปรับโครงสร้างฯ (ณ วันที่ 30 เมษายน 2562)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ชื่อ</th> <th>จำนวนหุ้น</th> <th>ร้อยละ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. ธนาคารธนชาต</td> <td>199,999,997</td> <td>100.00</td> </tr> <tr> <td>2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 3 ราย</td> <td>3</td> <td>0.00</td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td>200,000,000</td> <td>100.00</td> </tr> </tbody> </table> <p>ที่มา: บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น</p> <p>รายชื่อผู้ถือหุ้นหลังการปรับโครงสร้างฯ</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ชื่อ</th> <th>จำนวนหุ้น</th> <th>ร้อยละ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. ทุนคงชาต</td> <td>101,921,497</td> <td>50.96</td> </tr> <tr> <td>2. BNS</td> <td>97,998,571</td> <td>49.00</td> </tr> <tr> <td>3. ทุนคงชาตเพื่อเสนอขาย ต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของ ธนาคารธนชาต</td> <td>79,929</td> <td>0.04</td> </tr> <tr> <td>4. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 3 ราย</td> <td>3</td> <td>0.00</td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td>200,000,000</td> <td>100.00</td> </tr> </tbody> </table>	ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ	1. ธนาคารธนชาต	199,999,997	100.00	2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 3 ราย	3	0.00	รวม	200,000,000	100.00	ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ	1. ทุนคงชาต	101,921,497	50.96	2. BNS	97,998,571	49.00	3. ทุนคงชาตเพื่อเสนอขาย ต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของ ธนาคารธนชาต	79,929	0.04	4. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 3 ราย	3	0.00	รวม	200,000,000	100.00
ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ																													
1. ธนาคารธนชาต	199,999,997	100.00																													
2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 3 ราย	3	0.00																													
รวม	200,000,000	100.00																													
ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ																													
1. ทุนคงชาต	101,921,497	50.96																													
2. BNS	97,998,571	49.00																													
3. ทุนคงชาตเพื่อเสนอขาย ต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของ ธนาคารธนชาต	79,929	0.04																													
4. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 3 ราย	3	0.00																													
รวม	200,000,000	100.00																													
ข้อมูลทั่วไปอื่น ๆ	ข้อมูลทั่วไปอื่น ๆ มีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบที่ 1																														

4.1.4 หุ้นสามัญของ SPV1 ซึ่งจะเป็นผู้ถือหุ้นในราชธานี

หุ้นสามัญของ SPV1 จำนวน 50,980 หุ้น คิดเป็น สัดส่วนร้อยละ 50.98 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของ SPV1 ซึ่ง SPV1 จะเป็นผู้ถือหุ้นในราชธานี โดยมีรายละเอียด ดังนี้

สินทรัพย์ที่ SPV1 จะได้มา	หุ้นสามัญของราชธานี จำนวน 2,459,878,098 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 65.16 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของราชธานี																											
ชื่อบริษัท	บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)																											
ประเภทนิติบุคคล	บริษัทมหาชนจำกัด																											
ประเภทธุรกิจ	เช่าซื้อ																											
ทุนจดทะเบียน	3,775,354,601 บาท แบ่งออกเป็น 3,775,354,601 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 1.00 บาท																											
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	3,775,353,450 บาท แบ่งออกเป็น 3,775,353,450 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 1.00 บาท																											
รายชื่อผู้ถือหุ้น	<p>รายชื่อผู้ถือหุ้นก่อนการปรับโครงสร้างฯ (ณ วันที่ 17 กรกฎาคม 2562)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ชื่อ</th> <th>จำนวนหุ้น</th> <th>ร้อยละ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. ธนาคารธนชาต</td> <td>2,460,861,562</td> <td>65.18</td> </tr> <tr> <td>2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ</td> <td>1,314,491,888</td> <td>34.82</td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td>3,775,353,450</td> <td>100.00</td> </tr> </tbody> </table> <p>ที่มา: www.setsmart.com</p> <p><u>รายชื่อผู้ถือหุ้นหลังการปรับโครงสร้างฯ</u></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ชื่อ</th> <th>จำนวนหุ้น</th> <th>ร้อยละ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. SPV1</td> <td>2,459,878,098</td> <td>65.16</td> </tr> <tr> <td>2. ทุนคงชาตเพื่อเสนอขาย ต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของ ธนาคารธนชาต</td> <td>983,464</td> <td>0.03</td> </tr> <tr> <td>3. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ</td> <td>1,314,491,888</td> <td>34.82</td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td>3,775,353,450</td> <td>100.00</td> </tr> </tbody> </table>	ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ	1. ธนาคารธนชาต	2,460,861,562	65.18	2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	1,314,491,888	34.82	รวม	3,775,353,450	100.00	ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ	1. SPV1	2,459,878,098	65.16	2. ทุนคงชาตเพื่อเสนอขาย ต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของ ธนาคารธนชาต	983,464	0.03	3. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	1,314,491,888	34.82	รวม	3,775,353,450	100.00
ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ																										
1. ธนาคารธนชาต	2,460,861,562	65.18																										
2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	1,314,491,888	34.82																										
รวม	3,775,353,450	100.00																										
ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ																										
1. SPV1	2,459,878,098	65.16																										
2. ทุนคงชาตเพื่อเสนอขาย ต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของ ธนาคารธนชาต	983,464	0.03																										
3. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	1,314,491,888	34.82																										
รวม	3,775,353,450	100.00																										
ข้อมูลทั่วไปอื่น ๆ	ข้อมูลทั่วไปอื่น ๆ มีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบท้ายที่ 1																											

4.1.5 หุ้นสามัญของเอ็มบีเค

สินทรัพย์ที่จะได้มา	หุ้นสามัญของเอ็มบีเค จำนวน 85,510,760 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.05 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของเอ็มบีเค																																							
ชื่อบริษัท	บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)																																							
ประเภทนิติบุคคล	บริษัทมหาชนจำกัด																																							
ประเภทธุรกิจ	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ โรงเรือนและบริษัท																																							
ทุนจดทะเบียน	1,694,923,000 บาท แบ่งออกเป็น 1,694,923,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 1.00 บาท																																							
ทุนจดทะเบียน ชำระแล้ว	1,694,923,000 บาท แบ่งออกเป็น 1,694,923,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 1.00 บาท																																							
รายชื่อผู้ถือหุ้น	<p>รายชื่อผู้ถือหุ้นก่อนการปรับโครงสร้างฯ (ณ วันที่ 22 มีนาคม 2562)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ชื่อ</th> <th>จำนวนหุ้น</th> <th>ร้อยละ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. ธนาคารธนชาต</td> <td>57,829,300</td> <td>3.41</td> </tr> <tr> <td>2. ทุนธนชาต</td> <td>169,493,100</td> <td>10.00</td> </tr> <tr> <td>3. บล.ธนชาต</td> <td>75,603,000</td> <td>4.46</td> </tr> <tr> <td>4. ธนชาตประกันภัย</td> <td>34,365,000</td> <td>2.03</td> </tr> <tr> <td>5. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ</td> <td>1,357,632,600</td> <td>80.10</td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td>1,694,923,000</td> <td>100.00</td> </tr> </tbody> </table> <p>ที่มา: www.setsmart.com</p> <p>รายชื่อผู้ถือหุ้นหลังการปรับโครงสร้างฯ</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ชื่อ</th> <th>จำนวนหุ้น</th> <th>ร้อยละ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. ทุนธนชาต</td> <td>255,003,860</td> <td>15.05</td> </tr> <tr> <td>2. BNS</td> <td>82,219,479</td> <td>4.85</td> </tr> <tr> <td>3. ทุนกนชาตเพื่อเสนอขาย ต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของ ธนาคารธนชาต</td> <td>67,061</td> <td>0.004</td> </tr> <tr> <td>4. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ</td> <td>1,357,632,600</td> <td>80.10</td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td>1,694,923,000</td> <td>100.00</td> </tr> </tbody> </table>	ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ	1. ธนาคารธนชาต	57,829,300	3.41	2. ทุนธนชาต	169,493,100	10.00	3. บล.ธนชาต	75,603,000	4.46	4. ธนชาตประกันภัย	34,365,000	2.03	5. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	1,357,632,600	80.10	รวม	1,694,923,000	100.00	ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ	1. ทุนธนชาต	255,003,860	15.05	2. BNS	82,219,479	4.85	3. ทุนกนชาตเพื่อเสนอขาย ต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของ ธนาคารธนชาต	67,061	0.004	4. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	1,357,632,600	80.10	รวม	1,694,923,000	100.00
ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ																																						
1. ธนาคารธนชาต	57,829,300	3.41																																						
2. ทุนธนชาต	169,493,100	10.00																																						
3. บล.ธนชาต	75,603,000	4.46																																						
4. ธนชาตประกันภัย	34,365,000	2.03																																						
5. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	1,357,632,600	80.10																																						
รวม	1,694,923,000	100.00																																						
ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ																																						
1. ทุนธนชาต	255,003,860	15.05																																						
2. BNS	82,219,479	4.85																																						
3. ทุนกนชาตเพื่อเสนอขาย ต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของ ธนาคารธนชาต	67,061	0.004																																						
4. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	1,357,632,600	80.10																																						
รวม	1,694,923,000	100.00																																						
ข้อมูลทั่วไปอื่น ๆ	ข้อมูลทั่วไปอื่น ๆ มีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบที่ 1																																							

4.1.6 หุ้นสามัญของปทุมไรมิล

สินทรัพย์ที่จะได้มา	หุ้นสามัญของปทุมไรมิล จำนวน 29,987,408 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.00 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของปทุมไรมิล																																							
ชื่อบริษัท	บริษัท ปทุมไรมิล แอนด์ แกรนด์ จำกัด (มหาชน)																																							
ประเภทนิติบุคคล	บริษัทมหาชนจำกัด																																							
ประเภทธุรกิจ	อาหารและเครื่องดื่ม																																							
ทุนจดทะเบียน	900,000,000 บาท แบ่งออกเป็น 900,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 1.00 บาท																																							
ทุนจดทะเบียน ชำระแล้ว	600,000,000 บาท แบ่งออกเป็น 600,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 1.00 บาท																																							
รายชื่อผู้ถือหุ้น	<p>รายชื่อผู้ถือหุ้นก่อนการปรับโครงสร้างฯ (ณ วันที่ 21 มีนาคม 2562)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ชื่อ</th> <th>จำนวนหุ้น</th> <th>ร้อยละ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. ธนาคารธนชาต</td> <td>19,620,000</td> <td>3.27</td> </tr> <tr> <td>2. ทุนธนชาต</td> <td>58,755,000</td> <td>9.79</td> </tr> <tr> <td>3. บล.ธนชาต</td> <td>26,424,130</td> <td>4.40</td> </tr> <tr> <td>4. ธนชาตประกันภัย</td> <td>12,800,000</td> <td>2.13</td> </tr> <tr> <td>5. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ</td> <td>482,400,870</td> <td>80.40</td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td>600,000,000</td> <td>100.00</td> </tr> </tbody> </table> <p>ที่มา: www.setsmart.com</p> <p>รายชื่อผู้ถือหุ้นหลังการปรับโครงสร้างฯ</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ชื่อ</th> <th>จำนวนหุ้น</th> <th>ร้อยละ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. ทุนธนชาต</td> <td>88,742,408</td> <td>14.79</td> </tr> <tr> <td>2. BNS</td> <td>28,833,204</td> <td>4.81</td> </tr> <tr> <td>3. ทุนธนชาตเพื่อเสนอขาย ต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของ ธนาคารธนชาต</td> <td>23,518</td> <td>0.004</td> </tr> <tr> <td>4. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ</td> <td>482,400,870</td> <td>80.40</td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td>600,000,000</td> <td>100.00</td> </tr> </tbody> </table>	ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ	1. ธนาคารธนชาต	19,620,000	3.27	2. ทุนธนชาต	58,755,000	9.79	3. บล.ธนชาต	26,424,130	4.40	4. ธนชาตประกันภัย	12,800,000	2.13	5. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	482,400,870	80.40	รวม	600,000,000	100.00	ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ	1. ทุนธนชาต	88,742,408	14.79	2. BNS	28,833,204	4.81	3. ทุนธนชาตเพื่อเสนอขาย ต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของ ธนาคารธนชาต	23,518	0.004	4. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	482,400,870	80.40	รวม	600,000,000	100.00
ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ																																						
1. ธนาคารธนชาต	19,620,000	3.27																																						
2. ทุนธนชาต	58,755,000	9.79																																						
3. บล.ธนชาต	26,424,130	4.40																																						
4. ธนชาตประกันภัย	12,800,000	2.13																																						
5. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	482,400,870	80.40																																						
รวม	600,000,000	100.00																																						
ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ																																						
1. ทุนธนชาต	88,742,408	14.79																																						
2. BNS	28,833,204	4.81																																						
3. ทุนธนชาตเพื่อเสนอขาย ต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของ ธนาคารธนชาต	23,518	0.004																																						
4. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	482,400,870	80.40																																						
รวม	600,000,000	100.00																																						
ข้อมูลทั่วไปอื่น ๆ	ข้อมูลทั่วไปอื่น ๆ มีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบที่ 1																																							

4.1.7 หุ้นสามัญของ SPV2 ซึ่งจะเป็นผู้ถือหุ้นในชีค่อน อายุไม่満 18 ปี ธนชาตกรุ๊ปลีสซิ่ง ธนชาตเทรนนิ่ง สคิบเซอร์วิส และธนชาตแมเนจเม้นท์

หุ้นสามัญของ SPV2 จำนวน 206,685,540 หุ้น คิดเป็น สัดส่วนร้อยละ 50.96 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของ SPV2 ทั้งนี้ ทุนจดทะเบียนจัดตั้งของ SPV2 เท่ากับ 1 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท แบ่งออกเป็น 100,000 หุ้น โดยก่อนวันที่ทำรายการ ธนาครธนชาต จะเพิ่มทุนใน SPV2 เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการซื้อหุ้นของ อายุไม่満 18 ปี ชีค่อน ธนชาตกรุ๊ปลีสซิ่ง ธนชาตเทรนนิ่ง สคิบเซอร์วิส และธนชาตแมเนจเม้นท์ จากธนาครธนชาต ในราคามาตรฐานที่ระบุในข้อ 5.2 โดยมูลค่าหุ้น SPV2 ที่จะเสนอขายให้กับผู้ถือหุ้นทุกรายจะเท่ากับ มูลค่ารวมในการซื้อหุ้นของบริษัทดังกล่าว ทั้งนี้ ภายใต้สมมติฐานว่า หากวันที่ทำรายการเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มูลค่ารวมของหุ้นของบริษัทดังกล่าว จะเทียบเท่ากับ 4,055,779,020 บาท ดังนั้น ภายหลังการ เพิ่มทุน ทุนจดทะเบียนและชำระแล้วของ SPV2 จะเทียบเท่า 4,055,779,020 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท แบ่งออกเป็น 405,577,902 หุ้น โดย ธนาครธนชาต จะเสนอขายหุ้น SPV2 ให้แก่ ทุนธนชาต BNS และ ทุนธนชาตเพื่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของ ธนาครธนชาต ตามสัดส่วนการถือหุ้นใน ธนาครธนชาต จำนวนเทียบเท่า กับ 206,685,540 หุ้น, 198,730,276 หุ้น และ 162,086 หุ้น ตามลำดับ ซึ่ง SPV2 จะถือเป็นผู้ถือหุ้นใน อายุไม่満 18 ปี ธนชาตกรุ๊ปลีสซิ่ง ธนชาตเทรนนิ่ง สคิบเซอร์วิส และธนชาตแมเนจเม้นท์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

4.1.7.1 หุ้นสามัญของชีค่อน

สินทรัพย์ที่ SPV2 จะได้มา	หุ้นสามัญของชีค่อน จำนวน 260,284 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4.53 ของจำนวนหุ้นที่ จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของชีค่อน												
ชื่อบริษัท	บริษัท ชีค่อน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)												
ประเภทนิติบุคคล	บริษัทมหาชนจำกัด												
ประเภทธุรกิจ	การเข้าและการดำเนินการเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นของตนเองหรือเช่าจากผู้อื่นที่ไม่ใช่ เพื่อเป็นที่พักอาศัย												
ทุนจดทะเบียน	574,000,000 บาท แบ่งออกเป็น 5,740,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100.00 บาท												
ทุนจดทะเบียน ชำระแล้ว	574,000,000 บาท แบ่งออกเป็น 5,740,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100.00 บาท												
รายชื่อผู้ถือหุ้น	<p>รายชื่อผู้ถือหุ้นก่อนการประวับโครงสร้างฯ (ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ชื่อ</th> <th>จำนวนหุ้น</th> <th>ร้อยละ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. ธนาครธนชาต</td> <td>260,284</td> <td>4.53</td> </tr> <tr> <td>2. ผู้ถือหุ้นอื่นๆ</td> <td>5,479,716</td> <td>95.47</td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td>5,740,000</td> <td>100.00</td> </tr> </tbody> </table> <p>ที่มา: บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น</p>	ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ	1. ธนาครธนชาต	260,284	4.53	2. ผู้ถือหุ้นอื่นๆ	5,479,716	95.47	รวม	5,740,000	100.00
ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ											
1. ธนาครธนชาต	260,284	4.53											
2. ผู้ถือหุ้นอื่นๆ	5,479,716	95.47											
รวม	5,740,000	100.00											

รายชื่อผู้ถือหุ้นหลังการปรับโครงสร้างฯ			
	ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. SPV2	260,284	4.53	
2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	5,479,716	95.47	
รวม	5,740,000	100.00	

ข้อมูลทั่วไปอื่น ๆ	ข้อมูลทั่วไปอื่น ๆ มีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบที่ 1
--------------------	---

4.1.7.2 หุ้นสามัญของอายุในะไมะตีะ

สินทรัพย์ที่ SPV2 จะได้มา	หุ้นสามัญของอายุในะไมะตีะ จำนวน 477,816 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 6.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของอายุในะไมะตีะ																								
ชื่อบริษัท	บริษัท อายุในะไมะตีะ (ประเทศไทย) จำกัด																								
ประเภทนิติบุคคล	บริษัทจำกัด																								
ประเภทธุรกิจ	การผลิตผงชูรส																								
ทุนจดทะเบียน	796,362,800 บาท แบ่งออกเป็น 7,963,628 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 100.00 บาท																								
ทุนจดทะเบียน ชำระแล้ว	796,362,800 บาท แบ่งออกเป็น 7,963,628 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 100.00 บาท																								
รายชื่อผู้ถือหุ้น	<p>รายชื่อผู้ถือหุ้นก่อนการปรับโครงสร้างฯ (ณ วันที่ 14 มิถุนายน 2562)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ชื่อ</th> <th>จำนวนหุ้น</th> <th>ร้อยละ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. ธนาคารธนชาต</td> <td>477,816</td> <td>6.00</td> </tr> <tr> <td>2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ</td> <td>7,485,812</td> <td>94.00</td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td>7,963,628</td> <td>100.00</td> </tr> </tbody> </table> <p>ที่มา: บัญชีรายรับผู้ถือหุ้น</p> <p>รายชื่อผู้ถือหุ้นหลังการปรับโครงสร้างฯ</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ชื่อ</th> <th>จำนวนหุ้น</th> <th>ร้อยละ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. SPV2</td> <td>477,816</td> <td>6.00</td> </tr> <tr> <td>2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ</td> <td>7,485,812</td> <td>94.00</td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td>7,963,628</td> <td>100.00</td> </tr> </tbody> </table>	ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ	1. ธนาคารธนชาต	477,816	6.00	2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	7,485,812	94.00	รวม	7,963,628	100.00	ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ	1. SPV2	477,816	6.00	2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	7,485,812	94.00	รวม	7,963,628	100.00
ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ																							
1. ธนาคารธนชาต	477,816	6.00																							
2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	7,485,812	94.00																							
รวม	7,963,628	100.00																							
ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ																							
1. SPV2	477,816	6.00																							
2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	7,485,812	94.00																							
รวม	7,963,628	100.00																							
ข้อมูลทั่วไปอื่น ๆ	ข้อมูลทั่วไปอื่น ๆ มีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบที่ 1																								

4.1.7.3 หุ้นสามัญของธนาคารกรุงปีลีสซิ่ง

สินทรัพย์ที่ SPV2 จะได้มา	หุ้นสามัญของธนาคารกรุงปีลีสซิ่ง จำนวน 35,999,994 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของธนาคารกรุงปีลีสซิ่ง																								
ชื่อบริษัท	บริษัท ธนาคารกรุงปีลีสซิ่ง จำกัด																								
ประเภทนิติบุคคล	บริษัทจำกัด																								
ประเภทธุรกิจ	เข้าชื่อ																								
ทุนจดทะเบียน	360,000,000 บาท แบ่งออกเป็น 36,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10.00 บาท																								
ทุนจดทะเบียน ชำระแล้ว	360,000,000 บาท แบ่งออกเป็น 36,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10.00 บาท																								
รายชื่อผู้ถือหุ้น	<p>รายชื่อผู้ถือหุ้นก่อนการปรับโครงสร้างฯ (ณ วันที่ 30 เมษายน 2562)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ชื่อ</th> <th>จำนวนหุ้น</th> <th>ร้อยละ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. ธนาคารธนชาต</td> <td>35,999,994</td> <td>100.00</td> </tr> <tr> <td>2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 6 ราย</td> <td>6</td> <td>0.00</td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td>36,000,000</td> <td>100.00</td> </tr> </tbody> </table> <p>ที่มา: บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น</p> <p>รายชื่อผู้ถือหุ้นหลังการปรับโครงสร้างฯ</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ชื่อ</th> <th>จำนวนหุ้น</th> <th>ร้อยละ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. SPV2</td> <td>35,999,994</td> <td>100.00</td> </tr> <tr> <td>2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 6 ราย</td> <td>6</td> <td>0.00</td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td>36,000,000</td> <td>100.00</td> </tr> </tbody> </table>	ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ	1. ธนาคารธนชาต	35,999,994	100.00	2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 6 ราย	6	0.00	รวม	36,000,000	100.00	ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ	1. SPV2	35,999,994	100.00	2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 6 ราย	6	0.00	รวม	36,000,000	100.00
ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ																							
1. ธนาคารธนชาต	35,999,994	100.00																							
2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 6 ราย	6	0.00																							
รวม	36,000,000	100.00																							
ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ																							
1. SPV2	35,999,994	100.00																							
2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 6 ราย	6	0.00																							
รวม	36,000,000	100.00																							
ข้อมูลทั่วไปอื่น ๆ	ข้อมูลทั่วไปอื่น ๆ มีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบท้ายที่ 1																								

4.1.7.4 หุ้นสามัญของธนาคารเพื่อการพัฒนา

สินทรัพย์ที่ SPV2 จะได้มา	หุ้นสามัญของธนาคารเพื่อการพัฒนาจำนวน 499,993 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของธนาคารเพื่อการพัฒนา																								
ชื่อบริษัท	บริษัท ธนาคาร เพื่อการพัฒนา แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด																								
ประเภทนิติบุคคล	บริษัทจำกัด																								
ประเภทธุรกิจ	ให้บริการฝึกอบรม																								
ทุนจดทะเบียน	5,000,000 บาท แบ่งออกเป็น 500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10.00 บาท																								
ทุนจดทะเบียน ชำระแล้ว	5,000,000 บาท แบ่งออกเป็น 500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10.00 บาท																								
รายชื่อผู้ถือหุ้น	<p>รายชื่อผู้ถือหุ้นก่อนการปรับโครงสร้างฯ (ณ วันที่ 10 พฤษภาคม 2562)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ชื่อ</th> <th>จำนวนหุ้น</th> <th>ร้อยละ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. ธนาคารออมสิน</td> <td>499,993</td> <td>100.00</td> </tr> <tr> <td>2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 7 ราย</td> <td>7</td> <td>0.00</td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td>500,000</td> <td>100.00</td> </tr> </tbody> </table> <p>ที่มา: บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น</p> <p>รายชื่อผู้ถือหุ้นหลังการปรับโครงสร้างฯ</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ชื่อ</th> <th>จำนวนหุ้น</th> <th>ร้อยละ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. SPV2</td> <td>499,993</td> <td>100.00</td> </tr> <tr> <td>2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 7 ราย</td> <td>7</td> <td>0.00</td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td>500,000</td> <td>100.00</td> </tr> </tbody> </table>	ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ	1. ธนาคารออมสิน	499,993	100.00	2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 7 ราย	7	0.00	รวม	500,000	100.00	ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ	1. SPV2	499,993	100.00	2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 7 ราย	7	0.00	รวม	500,000	100.00
ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ																							
1. ธนาคารออมสิน	499,993	100.00																							
2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 7 ราย	7	0.00																							
รวม	500,000	100.00																							
ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ																							
1. SPV2	499,993	100.00																							
2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 7 ราย	7	0.00																							
รวม	500,000	100.00																							
ข้อมูลทั่วไปอื่น ๆ	ข้อมูลทั่วไปอื่น ๆ มีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบท้ายที่ 1																								

4.1.7.5 หุ้นสามัญของสคิบเซอร์วิส

สินทรัพย์ที่ SPV2 จะได้มา	หุ้นสามัญของสคิบเซอร์วิส จำนวน 99,998 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของสคิบเซอร์วิส																								
ชื่อบริษัท	บริษัท วากษาความปลอดภัย สคิบ เซอร์วิส จำกัด																								
ประเภทนิติบุคคล	บริษัทจำกัด																								
ประเภทธุรกิจ	บริการงานธุรกิจทั่วไป																								
ทุนจดทะเบียน	10,000,000 บาท แบ่งออกเป็น 100,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 100.00 บาท																								
ทุนจดทะเบียน ชำระแล้ว	10,000,000 บาท แบ่งออกเป็น 100,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 100.00 บาท																								
รายชื่อผู้ถือหุ้น	<p>รายชื่อผู้ถือหุ้นก่อนการปรับโครงสร้างฯ (ณ วันที่ 25 เมษายน 2562)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ชื่อ</th> <th>จำนวนหุ้น</th> <th>ร้อยละ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. ธนาคารธนชาต</td> <td>99,998</td> <td>100.00</td> </tr> <tr> <td>2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 2 ราย</td> <td>2</td> <td>0.00</td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td>100,000</td> <td>100.00</td> </tr> </tbody> </table> <p>ที่มา: บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น</p> <p>รายชื่อผู้ถือหุ้นหลังการปรับโครงสร้างฯ</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ชื่อ</th> <th>จำนวนหุ้น</th> <th>ร้อยละ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. SPV2</td> <td>99,998</td> <td>100.00</td> </tr> <tr> <td>2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 2 ราย</td> <td>2</td> <td>0.00</td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td>100,000</td> <td>100.00</td> </tr> </tbody> </table>	ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ	1. ธนาคารธนชาต	99,998	100.00	2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 2 ราย	2	0.00	รวม	100,000	100.00	ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ	1. SPV2	99,998	100.00	2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 2 ราย	2	0.00	รวม	100,000	100.00
ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ																							
1. ธนาคารธนชาต	99,998	100.00																							
2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 2 ราย	2	0.00																							
รวม	100,000	100.00																							
ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ																							
1. SPV2	99,998	100.00																							
2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 2 ราย	2	0.00																							
รวม	100,000	100.00																							
ข้อมูลทั่วไปอื่น ๆ	ข้อมูลทั่วไปอื่น ๆ มีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบท้ายที่ 1																								

4.1.7.6 หุ้นสามัญของธนชาตแมเนจเม้นท์

สินทรัพย์ที่ SPV2 จะได้มา	หุ้นสามัญของธนชาตแมเนจเม้นท์ จำนวน 599,993 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของธนชาตแมเนจเม้นท์																								
ชื่อบริษัท	บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เชอร์วิส จำกัด																								
ประเภทนิติบุคคล	บริษัทจำกัด																								
ประเภทธุรกิจ	ให้บริการพนักงาน																								
ทุนจดทะเบียน	6,000,000 บาท แบ่งออกเป็น 600,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10.00 บาท																								
ทุนจดทะเบียน ชำระแล้ว	6,000,000 บาท แบ่งออกเป็น 600,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10.00 บาท																								
รายชื่อผู้ถือหุ้น	<p>รายชื่อผู้ถือหุ้นก่อนการปรับโครงสร้างฯ (ณ วันที่ 30 เมษายน 2562)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ชื่อ</th> <th>จำนวนหุ้น</th> <th>ร้อยละ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. ธนาครธนชาต</td> <td>599,993</td> <td>100.00</td> </tr> <tr> <td>2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 7 ราย</td> <td>7</td> <td>0.00</td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td>600,000</td> <td>100.00</td> </tr> </tbody> </table> <p>ที่มา: บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น</p> <p>รายชื่อผู้ถือหุ้นหลังการปรับโครงสร้างฯ</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>ชื่อ</th> <th>จำนวนหุ้น</th> <th>ร้อยละ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. SPV2</td> <td>599,993</td> <td>100.00</td> </tr> <tr> <td>2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 7 ราย</td> <td>7</td> <td>0.00</td> </tr> <tr> <td>รวม</td> <td>600,000</td> <td>100.00</td> </tr> </tbody> </table>	ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ	1. ธนาครธนชาต	599,993	100.00	2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 7 ราย	7	0.00	รวม	600,000	100.00	ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ	1. SPV2	599,993	100.00	2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 7 ราย	7	0.00	รวม	600,000	100.00
ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ																							
1. ธนาครธนชาต	599,993	100.00																							
2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 7 ราย	7	0.00																							
รวม	600,000	100.00																							
ชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ																							
1. SPV2	599,993	100.00																							
2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ 7 ราย	7	0.00																							
รวม	600,000	100.00																							
ข้อมูลทั่วไปอื่น ๆ	ข้อมูลทั่วไปอื่น ๆ ไม่รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบที่ 1																								

4.2. สินทรัพย์ที่จะจำหน่ายไปจากการขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต

หุ้นสามัญของธนาคารธนชาตที่ทุนธนาคารเดือนสิ้นปีจำนวน 3,090,699,234 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 50.96 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารธนชาต โดยข้อมูลทั่วไปของธนาคารธนชาตมีรายละเอียด ดังนี้

(1) ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
ประเภทนิติบุคคล	บริษัทมหาชนจำกัด
ประเภทธุรกิจ	ธนาคารพาณิชย์
ทุนจดทะเบียน	99,136,649,030.00 บาท แบ่งออกเป็น 9,913,664,903 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10.00 บาท
ทุนชำระแล้ว	60,648,621,700.00 บาท แบ่งออกเป็น 6,064,862,170 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10.00 บาท
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
ข้อมูลทั่วไปอื่น ๆ	ข้อมูลทั่วไปอื่น ๆ มีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบท้ายที่ 1

(2) คณะกรรมการและผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาต

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการของธนาคารธนชาต ณ วันที่ 2 เมษายน 2562

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายบันเติง ตันติวิท	กรรมการ
2. นายณรงค์ จิรังกุรา	กรรมการ
3. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	กรรมการ
4. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	กรรมการ
5. นายสมชาย ภาคภานันทน์	กรรมการ
6. นายรีอด ไมเคิล เรโนลด์	กรรมการ
7. นายวุฒิเตอร์ ทัศ	กรรมการ

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
8. นายธนชาติ นุ่มนนท์	กรรมการ
9. นางสาวมุกดา ไพรัชเวทย์	กรรมการ
10. นายวิลเดียม จอร์จ ชาอิด	กรรมการ
11. นายอเล็กซานเดอร์ โควา เล็พ ชอย	กรรมการ
12. นายประพันธ์ อันุพงษ์คงอาจ	กรรมการ

ที่มา: หนังสือรับรองบัญชีทั้ง ออกโดยกรมพัฒนาธุรกรรมการค้า กระทรวงพาณิชย์ ณ วันที่ 2 เมษายน 2562

รายชื่อคณะกรรมการของธนาคารธนชาตหลังการขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตจะเป็นไปตามที่มีการแต่งตั้งขึ้นตามความเหมาะสมในภายหลัง

รายชื่อผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตก่อนและภายหลังการขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต (ภายใต้สมมติฐานว่าผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาตทุกรายตกลงขายหุ้นที่ถืออยู่ทั้งหมดในธนาคารธนชาตให้แก่ธนาคารทหารไทย) จะเป็นดังนี้

ที่	รายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาต (ณ วันที่ 4 เมษายน 2562)			รายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตภายหลังการทำรายการ		
	รายชื่อ	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	รายชื่อ	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1.	ธนาคารทหารไทย	3,090,699,234	50.96	ธนาคารทหารไทย	6,064,862,170	100.00
2.	BNS	2,971,739,163	49.00	-	-	-
3.	ผู้ถือหุ้นรายย่อย 743 ราย	2,423,773	0.04	-	-	-

ที่มา: รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จัดทำโดยบัญชีทั้ง ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 4 เมษายน 2562

4.3. สินทรัพย์ที่จะได้มาจากการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย

หุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยจำนวนไม่เกิน 21,663,091,024 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละประมาณ 20.1 - 23.3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารทหารไทย (ภายหลังการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ (1) ผู้ถือ TSR (2) บุคคลในวงจำกัด และ (3) ผู้ถือหุ้นของธนาคารอนชาตทุกราย โดยไม่รวมโครงการ TMB Stock Retention Program ในครั้งนี้) โดยข้อมูลทั่วไปของธนาคารทหารไทยมีรายละเอียด ดังนี้

(1) ข้อมูลทั่วไปของธนาคารทหารไทย

ชื่อบริษัท	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
ประเภทนิติบุคคล	บริษัทมหาชนจำกัด
ประเภทธุรกิจ	ธุรกิจการเงิน/ธนาคาร
ทุนจดทะเบียน (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562)	41,903,301,555.05 บาท แบ่งออกเป็น 43,851,893,110 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 0.95 บาท
ทุนชำระแล้ว (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562)	41,659,298,454.50 บาท
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

(2) คณะกรรมการและผู้ถือหุ้นของธนาคารทหารไทย

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการของธนาคารทหารไทยในปัจจุบัน

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายประسنศ พูนธเนศ	ประธานกรรมการ
2. นายพิลลิป จี.เจ.อี.ไอ. ดาวัสดุ์	ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการ
3. นายปิติ ตั้นทากะษม	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการ
4. พลเอกณัฐพลด นาคพาณิชย์	กรรมการ
5. นางแแคทเชอร์น เบ็ก เชิง โล	กรรมการ
6. นายจุ่มพล วิมสาคร	กรรมการ
7. นายวอน นิเจล วิกเตอร์	กรรมการ
8. นายหยกพร ตันติศรีวงศ์	กรรมการ

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
9. นายสิงห์ นิกรพันธ์	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
10. นายศรีพงษ์ สมบัติศรี	กรรมการอิสระ
11. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
12. นายไพรสันท์ วงศ์สมิทธิ์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

ที่มา: www.set.or.th

ทั้งนี้ ภายหลังการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย โครงสร้างคณะกรรมการของธนาคารทหารไทยอาจมีการเปลี่ยนแปลง โดยเพิ่มจำนวนกรรมการขึ้นจากเดิม 12 ท่าน เป็น 14 ท่าน ซึ่งคาดว่า โครงสร้างคณะกรรมการของธนาคารทหารไทยภายหลังการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย จะเป็นดังนี้

กรรมการ	จำนวน
1. กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อจาก ING	2 ท่าน
2. กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อจากทุนชนชาติ	2 ท่าน
3. กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อจากกระทรวงการคลัง	2 ท่าน
4. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1 ท่าน
5. กรรมการอื่นๆ (เข่น กรรมการอิสระ และ/หรือ บุคคลที่อาจได้รับ ผลประโยชน์จากการเสนอชื่อด้วยกองทัพบก)	7 ท่าน
รวม	14 ท่าน

รายชื่อผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทหารไทยก่อนและภายหลังการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย (ภายใต้สมมติฐานว่า (ก) ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารทหารไทยใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตาม TSR ครบทั้งจำนวน (ข) บุคคลในวงจำกัดของซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนในส่วนที่จัดสรรให้แก่บุคคลในวงจำกัดครบทั้งจำนวน และ (ค) ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารชนชาติของซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนในส่วนของการจัดสรรแบบ Preferential Public Offering ครบทั้งจำนวน) จะเป็นดังนี้

ที่	รายชื่อผู้ถือหุ้นในภายของธนาคารพาณิชย์ไทย (ณ วันที่ 24 เมษายน 2562) ⁽¹⁾	รายชื่อผู้ถือหุ้นในภายของธนาคารพาณิชย์ไทย ภายหลังการทำรายการ		
	รายชื่อ	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)	รายชื่อ	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
1.	กระทรวงการคลัง	25.92	ING Bank N.V. ⁽²⁾	21.26
2.	ING Bank N.V.	25.02	ทุนชนชาติ	20.43
3.	บริษัท ไทยเอนิ维ีอาร์ จำกัด ⁽³⁾	10.13	กระทรวงการคลัง	18.41
4.	South East Asia UK (Type C) Nominees Limited	1.71	BNS	5.59
5.	นางสมพร จึงรุ่งเรืองกิจ	1.41	บุคคลในวงจำกัด	2.89

หมายเหตุ:

(1) ข้อมูลจาก www.set.or.th

(2) นับรวมไปแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (THAI NVDR) จำนวนร้อยละ 4.88 ที่ ING Support Holding B.V. อาจเปลี่ยนเป็นหุ้นสามัญได้ในอนาคต

(3) ING Support Holding B.V. ถือไปแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (THAI NVDR) จำนวนร้อยละ 4.88

(3) การประกอบธุรกิจ

ธนาคารพาณิชย์ไทยก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2500 โดยมีจดหมาย註冊 ธนาคารฯ ดำเนินการตั้งแต่วันนี้เป็นต้นมา ธนาคารพาณิชย์ไทยได้เข้าจดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัดที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2526 ต่อมาในเดือนกันยายนปี 2547 ธนาคารพาณิชย์ไทยได้รวมกิจกรรมกับธนาคารดีบีเอส ไทยทัน และบริษัทเงินทุนคุณภาพรวมแห่งประเทศไทย ซึ่งการรวมกิจการดังกล่าวส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์ไทยมีบริษัทประกัน และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอยู่ในเครือ ทำให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างครบวงจรมากขึ้น และต่อมาในเดือนมีนาคม 2550 ธนาคารพาณิชย์ไทยประสบความสำเร็จในการเพิ่มงบประมาณ 37,622 ล้านบาท โดยมีกลุ่ม ING ซึ่งเป็นสถาบันการเงินจากประเทศเนเธอร์แลนด์เข้ามาเป็นพันธมิตรรายใหม่ ทำให้ธนาคารพาณิชย์ไทยมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น

ปัจจุบัน ธนาคารพาณิชย์ไทยเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่อันดับที่ 7 ของประเทศไทย โดยธนาคารพาณิชย์ไทยเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝาก ผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลรวมทางการเงิน บริการด้านการทุนร่วม ประเทศ ผลิตภัณฑ์ประกัน บริการบัตรธุรกิจ บริการตัวแทนและธุรกิจหลักทรัพย์ และบริการวางแผนด้านการเงิน (Wealth Management) ให้แก่ลูกค้า ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม (SME) และกลุ่มลูกค้าบุคคล

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 ธนาคารทหารไทยมีสาขาในประเทศไทยทั้งหมด 416 สาขา (รวม ME by TMB 1 สาขา) และสาขาในต่างประเทศ ได้แก่ สาขาหมู่เกาะเคลียร์ແມນ และสาขาครอบคลุมเวียงจันทน์ ประเทศไทย สาธารณรัฐประชาชนลาว นอกจากนี้ ยังมีสำนักงานเขตลูกค้าประจำขนาดย่อม 55 แห่ง สำนักงานเขตสำหรับลูกค้าธุรกิจ 42 แห่ง และจุดบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 1 แห่ง โดยธนาคารทหารไทยยังมีช่องทางบริการลูกค้าทางอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Banking) ได้แก่ (1) ATM และ ADM (2) การให้บริการธุรกิจร้านค้าบัตร (Merchant Acquiring Business) (3) ช่องทางดิจิทัล (Digital Banking) เช่น TMB Internet Banking, TMB Touch, ME by TMB, TMB Business Click และ TMB Business Touch เป็นต้น

(4) นิติบุคคลอื่นที่ธนาคารทหารไทยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป⁽¹⁾

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่ จำนวนได้แล้ว ทั้งหมด (หุ้น)	สัดส่วน การ ถือหุ้น (ร้อยละ)
1.	บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด ⁽²⁾	ธุรกิจการเงิน	107,000,000	100.00
2.	บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด	ธุรกิจการเงิน	2,500,000	100.00
3.	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	ธุรกิจการเงิน	10,000,000	35.00
4.	บริษัท พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ทีเอ็มบี จำกัด	อสังหาริมทรัพย์	10,000	99.93
5.	บริษัท เอ็น ดี กรุ๊ป ฟิดมิลล์ จำกัด	ค้าปลีก/ส่ง	120,000	25.00
6.	บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเมืองເຂົ້າຊື່ จำกัด	การบริการ	500,000	10.74
7.	บริษัท เอ็มไทร์ເອສເຕັດ จำกัด	อสังหาริมทรัพย์	30,000,000	10.00
8.	บริษัท ไทยเจริญผลอุตสาหกรรม จำกัด	การผลิต	15,500	16.13
9.	บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด	การบริการ	1,000,000	15.30
10.	บริษัท เมืองค้าส่ง จำกัด	การขนส่ง	22,000	10.00
11.	บริษัท วิงกรุ๊ป จำกัด	ผลิตเสื้อผ้าสำเร็จรูป	9,000	25.00

หมายเหตุ:

(1) ข้อมูลจากแบบ 56-1 ประจำปี 2561

(2) บริษัทฯ ลดทະเบียนแลกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์ในวันที่ 26 มีนาคม 2561

(5) ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของธนาคารทหารไทย

สรุปงบประมาณทางการเงิน

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31มีนาคม 2562
เงินสดและรายการเที่ยบเท่าเงินสด	16,531	17,872	15,234	11,678
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	113,858	112,534	113,522	104,248
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,460	8,674	7,916	7,980
เงินลงทุนสุทธิ	62,985	61,305	73,477	84,223
เงินลงทุนในบริษัทที่ถือและบริษัทที่ร่วมสุทธิ	-	-	4,577	4,637
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	569,268	619,373	654,040	656,846
ทรัพย์สินจากการขายสุทธิ	1,506	2,214	2,614	2,688
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	12,383	12,071	11,876	11,741
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	1,704	2,132	2,592	2,608
สินทรัพย์อื่น	8,620	7,698	5,864	5,574
รวมสินทรัพย์	797,316	843,872	891,713	892,224
เงินรับฝาก	598,948	611,430	649,568	661,287
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	45,417	60,349	64,267	51,266
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางตาม	4,032	3,665	3,505	5,018
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงตัวยมูลค่า ยกตัวรวม	362	386	397	401
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	10,728	8,559	7,328	7,139
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	39,874	33,352	35,124	34,852
ประมาณการหนี้สินจากการโอนทรัพย์สินรวม การขาย	1,657	-	-	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ของ พนักงาน	1,453	1,301	1,221	1,584
ประมาณการหนี้สินอื่น	701	544	630	646
รายได้จากการตัดภาษี	218	18,908	17,594	17,334
หนี้สินอื่น	10,078	15,523	13,302	12,302
รวมหนี้สิน	713,468	754,016	792,934	791,830

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562
ทุนจดทะเบียน	41,903	41,903	41,903	41,903
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่า	41,617	41,648	41,659	41,659
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)มูลค่าหุ้น	325	379	404	404
คงค่าวัสดุคงคลัง	5,278	5,097	4,811	4,829
กำไร(ขาดทุน)สะสม	36,502	42,731	51,905	53,501
ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	83,723	89,856	98,779	100,394
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	125	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	83,848	89,856	98,779	100,394

งบกำไรขาดทุน

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562
รายได้จากการดำเนินงาน	24,761	24,734	24,497	6,236
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7,997	10,586	9,338	1,722
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,465	2,119	14,208	558
รายได้จากการดำเนินงาน	35,223	37,439	48,042	8,517
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	16,589	17,792	17,475	4,738
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	8,649	8,915	16,100	1,839
รวมค่าใช้จ่าย	25,238	26,707	33,575	6,577
EBIT	9,984	10,732	14,467	1,940
ภาษีเงินได้	1,740	2,004	2,866	361
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	8,244	8,728	11,601	1,579
ส่วนของกำไร (ขาดทุน) ที่เป็นของผู้ถือหุ้น บริษัทใหญ่	8,226	8,687	11,601	1,579
ส่วนของกำไร (ขาดทุน) ที่เป็นของส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.1879	0.1982	0.2646	0.0360

ที่มา: งบการเงินรวมของธนาคารแห่งประเทศไทย

(6) ข้อมูลเปรียบเทียบงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทย วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และงบการเงินรวม
เสมือนของธนาคารพาณิชย์ไทยและธนาคารอิสลาม ภายหลังการรวมกิจการฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม
2561

ธนาคารพาณิชย์ไทยได้จัดทำงบการเงินรวมเสมือนของธนาคารพาณิชย์ไทยและธนาคารอิสลามภายหลังการ
รวมกิจการฯ โดยข้างต้นของธนาคารพาณิชย์ไทย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
และงบการเงินเสมือนของธนาคารอิสลาม สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เพื่อสะท้อน
ภาพภายหลังการปรับโครงสร้างฯ ซึ่งเป็นงบการเงินรวมเสมือนที่จัดทำโดยธนาคารพาณิชย์ไทยและได้รับ
ความเชื่อมั่นในมาตรฐานการจัดทำโดย บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ทั้งนี้ งบการเงินรวม
เสมือนไม่ได้เป็นเครื่องชี้วัดผลการดำเนินงานซึ่งเกิดขึ้นจริง เนื่องจากข้อมูลทางการเงินรวมเสมือนได้จัดทำ
ขึ้นโดยใช้ข้อมูลตัวฐานที่เป็นเหตุการณ์ซึ่งไม่ได้เกิดขึ้น ณ เวลานั้น ๆ โดยรายละเอียดที่สำคัญในงบการเงิน
ของธนาคารพาณิชย์ไทย เปรียบเทียบกับงบการเงินรวมเสมือนของธนาคารพาณิชย์ไทยและธนาคารอิสลาม
ภายหลังการรวมกิจการ สามารถสรุปได้ดังนี้

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ธนาคารพาณิชย์ไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ธนาคารพาณิชย์ไทย และธนาคารอิสลาม ภายหลังการรวม กิจการฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	อัตราการ เปลี่ยนแปลง
งบแสดงฐานะการเงิน			
สินทรัพย์			
เงินสด	15,234	26,246	72.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	113,522	193,744	70.7
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	685,793	1,446,080	110.9
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	687,102	1,448,034	110.7
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ	654,040	1,334,627	104.1
ทรัพย์สินรวมของรายขายสุทธิ	2,614	4,247	62.5
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	2,592	25,285	875.5
รวมสินทรัพย์	891,713	1,860,556	108.6
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	649,568	1,403,301	116.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	64,267	106,185	65.2
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	35,124	78,490	123.5
รวมหนี้สิน	792,934	1,655,242	108.7

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ธนาคารทหารไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ธนาคารทหารไทย และธนาคารอิสลาม ภายหลังการรวม กิจการฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	อัตราการ เปลี่ยนแปลง
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนที่ออกและชำระแล้วและส่วนเกินมูลค่าหัก	42,063	148,598	253.3
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	4,811	4,811	-
กำไรสะสม	51,905	51,905	-
รวมส่วนของธนาคาร	98,779	205,314	107.9
รวมส่วนของเจ้าของ	98,779	205,314	107.9
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	891,713	1,860,556	108.6
งบแสดงกำไรขาดทุน			
รายได้ดอกเบี้ย	35,128	77,754	121.3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	24,497	51,737	111.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	9,338	14,212	52.2
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	48,042	82,029	70.7
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	17,475	35,399	102.6
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการ ตัดยอดค่า	16,100	20,565	27.7
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	14,467	26,064	80.2
กำไรสำหรับปี	11,601	21,924	89.0
รวมกำไร (ขาดทุน) เปิดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิ จากภาษีเงินได้	(48)	(1,031)	2,047.9
กำไร (ขาดทุน) เปิดเสร็จรวมสำหรับปี	11,554	20,893	80.8
สัดส่วนทางการเงินที่สำคัญ			
อัตราผลตอบแทนจากสินเชื่อ	4.9%	5.1%	
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	1.4%	1.5%	
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	2.9%	2.9%	
อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้	36.0%	43.2%	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.26	0.21	

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ธนาคารพาณิชย์ไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ธนาคารพาณิชย์ไทย และธนาคารอิสลาม ภายหลังการรวม กิจการฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	อัตราการ เปลี่ยนแปลง
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	1.4%	1.2%	
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	12.4%	10.7%	
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	105.6%	98.7%	
อัตราส่วนค่าเพื่อหนี้สัมภาระสูญต่อเงินให้สินเชื่อ	4.7%	3.8%	
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ	2.8%	2.4%	
อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	152.0%	139.9%	
อัตราส่วนเงินกองทุนห้ามที่หนึ่ง	13.6%	13.7%	
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เดี่ยง	17.5%	17.7%	

ที่มา: ธนาคารพาณิชย์ไทย

หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมสมมูลกับงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยและธนาคารอิสลาม ภายหลังการรวมกิจการฯ

ข้อมูลทางการเงินรวมสมมูลนี้อ้างอิงข้อมูลจากงบการเงินรวมสมมูลนี้ที่จัดทำโดยธนาคารพาณิชย์ไทยและได้รับความเชื่อมั่นในมาตรฐานการจัดทำโดย บริษัท เคพีเอ็มดี จำกัด จำกัด ซึ่งจัดทำขึ้นโดยอ้างอิงข้อมูลจากงบการเงินรวมที่ตรวจสอบแล้วของธนาคารพาณิชย์ไทย และธนาคารอิสลามและบริษัทที่อยู่ของธนาคารอิสลาม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อแสดงรายการซึ่งธนาคารอิสลามภายหลังการรวมกิจการของธนาคารพาณิชย์ไทยและธนาคารอิสลามที่ดำเนินการรวมกิจการโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อแสดงรายการซึ่งดำเนินการในวันที่ 1 มกราคม 2561 สำหรับการนำเสนอของบประมาณประจำปีและงบประมาณประจำปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สำหรับการดำเนินการและตรวจสอบรายการเงินรวมสมมูลนี้

1) การจำหน่ายกิจการที่ไม่ได้โอนมา

ธนาคารอิสลามจะจำหน่ายบริษัทที่อยู่และบริษัทที่ร่วมบางส่วน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการปรับโครงสร้างฯ โดยเงินลงทุนที่ถูกจำหน่ายเหล่านี้ได้ปรับปรุงกับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เนื่องจากเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ก่อนการเข้าซื้อกิจการ โดยธนาคารพาณิชย์ไทยจะเข้าซื้อกองทุนที่หลังจากที่ธนาคารอิสลามจะจำหน่ายกิจการที่ไม่ได้โอนมาออกไปและได้รับสิ่งตอบแทนจากการจำหน่ายกิจการเหล่านั้นแล้ว

2) การซื้อ บจ.อิสลาม ของธนาคารพาณิชย์ไทย โดยมีเจตนาที่จะขายออกไป

ผู้บริหารธนาคารพาณิชย์ไทยมีความตั้งใจที่จะรับโอนกิจการของ บจ.อิสลาม โดยมีเจตนาที่จะขายออกไป ธนาคารพาณิชย์ไทยจึงแสดงมูลค่าเงินลงทุนใน บจ.อิสลาม ด้วยมูลค่าสมมูลค่าอยู่ติดรวม และจัดประเทกรรวมในรายการลินทรัพย์อื่น แล้วงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสมมูลนี้รวมผลการดำเนินงานของ บจ.อิสลาม เพื่อลงทะเบียนผลการดำเนินงานของธุรกิจที่คงอยู่ รายการระหว่างกันกับ บจ.อิสลาม จะถือเป็นรายการกับบุคคลภายนอกและไม่มีการตัดรายการระหว่างกัน

3) ค่าเสื่อมราคาจากการตีราคาเพิ่มขึ้นของอาคารที่ไม่ได้เพื่อใช้ประโยชน์ภายในกิจการ

จากสมมติฐานสำหรับการจัดทำงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมเสมือนว่าการรวมธุรกิจเสร็จสิ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2561 ผลการดำเนินงานของธนาคารธนชาตภายหลังการปรับโครงสร้างเงินเดือนค่าเสื่อมราคาที่เพิ่มขึ้นจากการได้รับความค่ายุติธรรมของอาคารที่มีไว้เพื่อใช้ประโยชน์ภายในกิจการ ซึ่งคำนวนโดยการหาระดับค่ามูลค่าอย่างต่อเนื่องที่เพิ่มขึ้นตามด้วยรายการให้ประโยชน์คงเหลือตามที่แสดงในรายงานการประเมินราคานี้

4) โครงสร้างการจัดหาเงินเพื่อการซื้อดูรักษาของธนาคารแห่งประเทศไทย

อ้างอิงถึงสมมติฐานสำหรับการจัดทำงบแสดงฐานะทางการเงินรวมเสมือนว่าการรวมธุรกิจเสร็จสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ข้อมูลทางการเงินรวมเสมือนนี้จึงได้สะท้อนถึงการจัดหาเงินเพื่อนำมาจ่ายสิ่งตอบแทนจากการซื้อดูรักษา ดังต่อไปนี้

- การออกหุ้นทุนต่อผู้ถือหุ้นจำนวน 25,000 ล้านบาท
- การออกหุ้นจัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (right offering) และการเสนอขายหุ้นให้แก่บุคคลในวงจำกัด (private placement) จำนวน 48,900 ล้านบาท
- การออกหุ้นเพื่อเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาต โดยมีมูลค่าอยู่ต่ำกว่าที่ออก 57,635 ล้านบาท
- จำนวนที่เหลือมาจากการใช้สภาพคล่องของธนาคารแห่งประเทศไทยเอง

ตามสมมติฐานสำหรับการจัดทำงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมเสมือนว่าการรวมธุรกิจเสร็จสิ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2561 ผลการดำเนินงานของ Merged Bank หลังรวมธุรกิจได้สะท้อนค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากการออกหุ้นทุนต่อผู้ถือหุ้นโดยคำนวนจากอัตราดอกเบี้ยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสูงจากภาคธุรกิจเงินได้ที่เกี่ยวข้องทั้งนี้ สิ่งตอบแทนจ่ายข้างต้นและข้อมูลทางการเงินรวมเสมือนนี้ยังไม่ได้สะท้อนถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาเงิน

5) การระบุสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจนี้คำนวนจากผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนที่จ่ายไปหรือคาดว่าจะต้องจ่ายให้กับผู้ขายและมูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ปรับปูงแล้วของธนาคารธนชาตภายหลังการปรับโครงสร้างฯ และหนี้สินภาคธุรกิจเงินได้ต่อตัวบัญชีที่เกี่ยวข้อง

เนื่องจากข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าอยู่ต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ในงบประมาณ ดังนั้น รายการสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจึงได้แสดงรวมกับค่าความนิยม ด้วยเหตุนี้งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมเสมือนนี้จึงยังไม่ได้สะท้อนค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าว

เนื่องจากการบันทุนรวมส่วนรวมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ระบุได้จากการรวมธุรกิจอยู่ในระหว่างการจัดทำ ดังนั้น รายการบันทุนรวมส่วนรวมที่แสดงอยู่ในข้อมูลทางการเงินรวมเสมือนนี้ ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยยังไม่สามารถให้ความเชื่อมั่นได้ว่าผลจากการบันทุนรวมส่วนรวมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะไม่เปลี่ยนแปลงจาก การบันทุนเป็นต้นที่แสดงอยู่ในข้อมูลทางการเงินรวมเสมือนนี้

ข้อมูลเพิ่มเติม (Supplementary information)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมเสมือนสำหรับปีสุดครันที่ 31 ธันวาคม 2561 ได้รวมรายการต่อไปนี้

- กำไรจากการลงทุนได้รวมกำไรที่เกิดจากการซื้อขายควบคุมในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทั่วไทย จำกัดจำนวน 11,852 ล้านบาท
- หนี้สูญ หนี้สัมภัยและสูญ ตลอดขาดทุนจากการตัดค่า ได้รวมรายการการตั้งสำรองเพิ่มเติมประมาณ 5,000 ล้านบาท เพื่อรับรับการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์การวัดมูลค่า
- ภาคธุรกิจเงินได้รวมการใช้ประโยชน์ทางภาคธุรกิจจากผลขาดทุนทางภาคธุรกิจของธนาคารธนชาตที่ไม่ได้รับรู้เป็นสินทรัพย์ภาคธุรกิจเงินได้จากการตัดบัญชีจำนวน 4,742 ล้านบาท

5. เกณฑ์ที่ใช้กำหนดมูลค่าสิ่งตอบแทน

การกำหนดมูลค่าสิ่งตอบแทนที่ใช้ในการทำรายการ จะคำนวณจากเกณฑ์การกำหนดราคาตามที่ระบุในสัญญา ที่เกี่ยวข้อง โดยทุนธนชาตและธนาคารพาณิชย์มีคณะกรรมการเพื่อประกาศราคาซื้อขายที่จะใช้ในการทำรายการก่อนวันที่ทำรายการ ("ราคาซื้อขาย") ซึ่งอาจมีการปรับราคาซื้อขายที่เกี่ยวข้องของแต่ละรายการภายหลังจากวันที่ทำรายการ โดยมีเกณฑ์การกำหนดราคา ดังนี้

5.1 เกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดราคาซื้อขายหุ้นสามัญของบริษัทอยและบริษัทอื่น

ธนาคารธนชาตกำหนดหลักเกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดราคาซื้อขายที่ใช้ในการทำรายการปรับโครงสร้างบริษัทอย และบริษัทอื่นที่จะเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตทุกรายตามสัดส่วนการถือหุ้น ดังนี้

5.1.1 บริษัทอยที่ธนาคารธนชาตถือหุ้นร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

บริษัทอยภายใต้การปรับโครงสร้างฯ ที่ธนาคารธนชาตถือหุ้นร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด มีจำนวนทั้งสิ้น 3 บริษัท ประกอบด้วย ธนชาตประกันภัย บล.ธนชาต และ บบส.ทีเอส

เกณฑ์การกำหนดราคาซื้อขายต่อหุ้นเบื้องต้นในวันที่ทำรายการ (Initial Price) สำหรับธนาคารธนชาตประกันภัย บล.ธนชาต และ บบส.ทีเอส จะกำหนดจากมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นที่ข้างลงข้อมูลทางการเงินตามงบการเงินฉบับล่าสุดที่ผ่านการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทนั้น ๆ

ภายหลังวันที่ทำรายการ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทนั้น ๆ จะทำการตรวจสอบข้อมูลทางการเงินและผลประกอบการจนถึงวันสิ้นสุดรอบเดือนสุดท้ายก่อนวันที่ทำรายการ เพื่อใช้ในการกำหนดราคาซื้อขายต่อหุ้นสุดท้าย (Final Price) โดยราคาสุดท้ายอาจมีมูลค่าสูงกว่าหรือต่ำกว่าราคาเบื้องต้นในวันที่ทำรายการ

เงื่อนไขการปรับราคาและชำระเงินสำหรับการซื้อขายหุ้นสามัญของบริษัทอยที่ปรับโครงสร้าง

- 1) กรณีที่ราคาเบื้องต้นที่ชำระในวันที่ทำรายการมีมูลค่าสูงกว่าราคาน้ำดื่มที่จ่ายคืนเงิน ส่วนต่างให้กับผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตที่ซื้อหุ้นบริษัทอยดังกล่าว โดยในส่วนของผู้ถือหุ้นรายย่อย ธนาคารธนชาตจะจ่ายคืนเงินส่วนต่างให้แก่ทุนธนชาต เพื่อให้ทุนธนชาตดำเนินการจ่ายคืนให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ซื้อหุ้นบริษัทอยดังกล่าวต่อไป
- 2) กรณีที่ราคาเบื้องต้นที่ชำระในวันที่ทำรายการมีมูลค่าต่ำกว่าราคาน้ำดื่มที่จ่ายเงิน ส่วนต่างให้กับธนาคารธนชาต ทั้งนี้ ทุนธนชาตจะจ่ายเงินส่วนต่างให้แก่ธนาคารธนชาตในส่วนของผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาตที่ซื้อหุ้นบริษัทอยดังกล่าว

5.1.2 บริษัทฯอยู่ที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ราชธานีเป็นบริษัทฯอยู่ที่ธนาคารธนชาตถือหุ้นร้อยละ 65.18 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งก่อนวันที่ทำรายการ ธนาคารธนชาตจะปรับโครงสร้างโดยการขายหุ้นของ SPV1 ซึ่งเป็นบริษัทที่จะจัดตั้งขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะที่ธนาคารธนชาตจะถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100.00 ให้แก่หุ้นนั้นๆ และ BNS โดยเกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดราคาซื้อขายจะกำหนดตามบัญชีต่อหุ้นที่อ้างอิงข้อมูลทางการเงินตามงบการเงินฉบับล่าสุดของ SPV1 ที่ผ่านการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต หรือมูลค่าของทุนจดทะเบียนที่ออกและเรียกชำระแล้วของ SPV1 ในกรณีที่ไม่มีตัวเลขทางการเงินที่ผ่านการตรวจสอบหรือสอบทานจากผู้สอบบัญชี

จากนั้น ในวันที่ทำการขายหุ้นของราชธานีให้แก่ SPV1 และผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาตตามสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารธนชาต โดยเกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดราคาซื้อขายราชธานีจะเท่ากับร้อยละ 90 ของราคากลางถ้วนเฉลี่ยล่วงหน้าของหุ้นราชธานีย้อนหลัง 30 วันทำการซื้อขายหลักทรัพย์ ก่อนวันที่ทำการขาย 6 วัน (T-6) คูณด้วยจำนวนหุ้นที่ซื้อขาย

5.1.3 บริษัทอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

บริษัทอื่นภายในวันที่ทำการขายหุ้นของบริษัทฯ ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และมีธนาคารธนชาตและบริษัทฯอยู่เป็นผู้ถือหุ้น มีจำนวน 2 บริษัท ประกอบด้วย เอ็มบีเค ซึ่งธนาคารธนชาตและบริษัทฯอยู่ถือหุ้นรวมกันร้อยละ 9.90 และปทุมไรมิล ซึ่งธนาคารธนชาตและบริษัทฯอยู่ถือหุ้นรวมกันร้อยละ 9.81 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

เกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดราคาซื้อขายหุ้นของบริษัทอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายในวันที่ทำการขายหุ้นของบริษัทฯ ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จะเท่ากับร้อยละ 90 ของราคากลางถ้วนเฉลี่ยล่วงหน้าของหุ้นดังกล่าวย้อนหลัง 30 วันทำการซื้อขายหลักทรัพย์ ก่อนวันที่ทำการขาย 6 วัน (T-6) คูณด้วยจำนวนหุ้นที่ซื้อขาย

5.1.4 บริษัทที่ปรับโครงสร้างโดยผ่านการเสนอขายหุ้นให้แก่ SPV2

บริษัทที่ปรับโครงสร้างโดยผ่านการเสนอขายหุ้นให้แก่ SPV2 มีจำนวนทั้งสิ้น 6 บริษัท ประกอบด้วย (1) บริษัทที่ธนาคารธนชาตถือหุ้นบางส่วน จำนวน 2 บริษัท ได้แก่ ชีค่อน และ อายโนะโมะโต๊ะ ซึ่งธนาคารธนชาตถือหุ้นร้อยละ 4.53 และ 6.00 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ตามลำดับ และ (2) บริษัทฯอยู่ที่ธนาคารธนชาตถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด จำนวน 4 บริษัท ได้แก่ ธนชาตกรุ๊ปลีสซิ่ง สคิบเชอร์วิส ธนชาตแมเนจเม้นท์ และธนชาตเทวนิว

ทั้งนี้ ก่อนวันที่ทำการขายหุ้นของบริษัทที่ปรับโครงสร้างโดยการขายหุ้นบริษัทดังกล่าวข้างต้นให้ SPV2 ซึ่งเป็นบริษัทที่จะจัดตั้งขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะที่ธนาคารธนชาตจะถือหุ้นร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด โดยเกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดราคาซื้อขายประจำปี

- หุ้นของอายุในเมืองตี๊ด : กำหนดจากราคาน้ำหนทางบัญชีที่ธนาคารธนชาตได้มารึ่งหุ้นของอายุในเมืองตี๊ด จากธนาคารกรุงเทพไทย ซึ่งมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าทางบัญชีต่อหุ้นที่อ้างอิงข้อมูลทางการเงินตามงบการเงินฉบับล่าสุดที่ผ่านการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของอายุในเมืองตี๊ด
- หุ้นของซีคอน : กำหนดจากมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นที่อ้างอิงข้อมูลทางการเงินตามงบการเงินประจำปีฉบับล่าสุดที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของซีคอนหลังทั้งด้วยเงินปันผลจ่าย
- หุ้นของธนาคารกสิกรไทย สคิบเซอร์วิส ธนชาตแมเนจเม้นท์ และธนาคารเทรนนิ่ง : กำหนดจากมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นที่อ้างอิงข้อมูลทางการเงินตามงบการเงินฉบับล่าสุดที่ผ่านการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท ทั้งนี้ หากสคิบเซอร์วิส มีส่วนของผู้ถือหุ้นติดลบในวันที่ทำรายการ ให้กำหนดราคาซื้อขายที่ 1 บาท (หนึ่งบาทถ้วน)

จากนั้น ในวันที่ทำรายการ ธนาคารธนชาตจะขายหุ้นของ SPV2 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตทุกรายตามสัดส่วนการถือหุ้นต่อไป โดยเกณฑ์ในการกำหนดราคาเสนอขายหุ้นของ SPV2 จะกำหนดจากมูลค่าของเงินลงทุนรวมในซีคอน อายุในเมืองตี๊ด ธนชาตกสิกรไทย สคิบเซอร์วิส ธนชาตแมเนจเม้นท์ และธนาคารเทรนนิ่ง ที่ SPV2 ซื้อจากธนาคารธนชาต

5.2 เกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดราคาซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต

ราคาซื้อขายต่อหุ้นในวันที่ทำรายการ (Initial Price) ของธนาคารธนชาตจะกำหนดจาก

- (1) มูลค่าทางบัญชีของธนาคารธนชาตตามงบการเงินรวม
- (2) บวกด้วย กำไรจากการขายบริษัทย่อยและบริษัทที่น้อย ได้การปรับโครงสร้างฯ
- (3) บวกด้วย มูลค่าส่วนเพิ่ม 9,245 ล้านบาท
- (4) หักด้วย มูลค่าทางบัญชีของธนาคาร碧กรเกอร์ ตามงบการเงินรวมของธนาคารธนชาต
- (5) หักด้วย มูลค่าทางบัญชีของ บลจ.ธนชาต ตามงบการเงินรวมของธนาคารธนชาต
- (6) หารด้วย จำนวนหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคารธนชาต

โดยอ้างอิงข้อมูลทางการเงินตามงบการเงินรวมฉบับล่าสุดของธนาคารธนชาตที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารธนชาต และข้อมูลผลประกอบการรวมของธนาคารธนชาตในเดือนตัดไปภายหลังจากวันที่สิ้นสุดของงบการเงินฉบับล่าสุดดังกล่าว ซึ่งเป็นข้อมูลที่จัดทำโดยฝ่ายจัดการของธนาคารธนชาต (Management Account) และหักด้วยส่วนปรับปรุงของผลกระทบจากการกันเงินสำรองตามมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (TFRS9) (ถ้ามี)

โดยภายหลังวันที่ทำรายการ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารธนชาตจะทำการตรวจสอบข้อมูลทางการเงินของงบการเงินรวมฉบับตรวจสอบล่าสุดดังกล่าวของธนาคารธนชาตภายในวันที่สิ้นสุดงบการเงินฉบับตรวจสอบล่าสุดดังกล่าวจนถึงวันสิ้นสุดรอบเดือนสุดท้ายก่อนวันที่ทำรายการเพื่อใช้ในการคำนวนราคา และปรับปรุงด้วยกำไรสุทธิเฉลี่ยต่อวันของธนาคารธนชาต บลจ.ธนชาต และธนาคาร碧กรเกอร์ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม

ถึงวันสิ้นสุดรอบเดือนสุดท้ายก่อนวันที่ทำการขาย คูณด้วยจำนวนวันตั้งแต่วันแรกของเดือนจนถึงวันที่ทำการขายเพื่อใช้ในการปรับราคาสุดท้าย (Final Price) ตามเกณฑ์การกำหนดราคาต่อไป

หากวันที่ทำการเกิดขึ้นในเดือนธันวาคม 2562 จะใช้ในการเงินรวมของธนาคารธนชาตสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และข้อมูลผลประกอบการรวมของธนาคารธนชาต ซึ่งจะดำเนินการโดยฝ่ายจัดการของธนาคาร สำหรับรอบเดือนตุลาคม 2562 เพื่ออ้างอิงการกำหนดราคาเบื้องต้น และจะใช้ในการเงินรวมของธนาคารธนชาตสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2562 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต บวกด้วยกำไรสุทธิเฉลี่ยต่อวันตั้งแต่วันที่ 1 มกราคมถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2562 คูณกับจำนวนวันตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2562 จนถึงวันที่ทำการขาย เพื่ออ้างอิงการกำหนดราคาสุดท้าย

เงื่อนไขการปรับราคาและชำระเงินสำหรับการขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต

การปรับราคาและชำระเงินสำหรับการขายหุ้นธนาคารธนชาตในส่วนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารธนชาต ได้แก่ ทุนธนชาต และ BNS จะพิจารณาจาก มูลค่าส่วนต่างของราคาเบื้องต้นและราคาสุดท้ายของราคาขายหุ้นธนาคารธนชาต กับมูลค่าส่วนต่างของราคากลางหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย ณ วันที่ทำการขาย และราคากลางหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย ตามเกณฑ์กำหนดราคาหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยโดย อ้างอิงข้อมูลทางการเงินของธนาคารทหารไทยตามงบการเงินรวมฉบับตรวจสอบล่าสุดโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารทหารไทย บวกด้วยกำไรสุทธิเฉลี่ยต่อวันตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2562 คูณกับจำนวนวันตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2562 จนถึงวันที่ทำการขาย เพื่ออ้างอิงการกำหนดราคาสุดท้าย เพื่อชำระส่วนต่างของมูลค่าขายหุ้นธนาคารธนชาตและมูลค่าหุ้นธนาคารทหารไทยระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และธนาคารทหารไทยต่อไป

สำหรับเงื่อนไขการปรับราคาการขายหุ้นธนาคารธนชาต และการชำระเงินสำหรับผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาต ปรากฏดังนี้

- 1) กรณีที่มูลค่าตามราคาเบื้องต้นต่ำกว่าราคาสุดท้ายของราคาขายหุ้นธนาคารธนชาต ธนาคารทหารไทยจะจ่ายเงินส่วนต่างให้กับผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาตที่ขายหุ้นธนาคารธนชาต
- 2) กรณีที่มูลค่าตามราคาเบื้องต้นสูงกว่าราคาสุดท้ายของราคาขายหุ้นธนาคารธนชาต ธนาคารทหารไทยจะยกประโยชน์ให้กับผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาตที่ขายหุ้นธนาคารธนชาตดังกล่าว

5.3 เกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดราคาหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย

ราคากลางหุ้นสำหรับหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยในวันที่ทำการขาย จะกำหนดจาก

- (1) เท่ากับ 1.1 เท่าของมูลค่าตามบัญชีของธนาคารทหารไทย โดยอ้างอิงข้อมูลทางการเงินตามงบการเงินรวมฉบับล่าสุดของธนาคารทหารไทยที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารทหารไทย และข้อมูลผลประกอบการรวมของธนาคารทหารไทยในเดือนลักษณะเดียวกันที่สิ้นสุดของงบการเงินฉบับล่าสุด ดังกล่าว ซึ่งเป็นข้อมูลที่จัดทำโดยฝ่ายจัดการของธนาคารทหารไทย (Management Account)

- (2) **บวกด้วย** เงินระดมทุนจากการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อร่วมรับการใช้สิทธิตาม TSR ที่จัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารทหารไทย ตามวิธีการและขั้นตอนที่กำหนดไว้
- (3) **หักด้วย** ส่วนปรับปรุงของผลกำไรจากหลักการกันเงินสำรองตามมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (TFRS9)
- (4) **หารด้วย** จำนวนหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคารทหารไทย ภายหลังการจัดทำแหล่งเงินทุนจากการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารทหารไทยผ่าน TSR

6. มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนและเงื่อนไขการชำระเงิน

เนื่องจากการกำหนดมูลค่าสิ่งตอบแทนที่ใช้ในการทำรายการ จะคำนวณจากเกณฑ์การกำหนดราคาตามที่ระบุในสัญญาที่เกี่ยวข้อง และใช้ข้อมูลทางการเงินที่สังเข้างอิงตามงบการเงินฉบับล่าสุดที่ผ่านการตรวจสอบหรือสอบทานจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และ/หรือข้อมูลราคากลางที่เกี่ยวข้องจนถึงวันที่ทำรายการ แล้วแต่กรณี โดยที่ทุนชนชาตและธนาคารทหารไทยจะมีมิติคุณภาพรวมกัน เพื่อประกาศราคาก็อขายที่ใช้ในการทำรายการก่อนวันที่ทำรายการ โดยชำระค่าตอบแทนเป็นเงินสด ดังนั้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นของทุนชนชาตมีข้อมูลประกอบการพิจารณาการคำนวณราคาก็อขายที่จะใช้ในการทำรายการตามเกณฑ์การกำหนดราคาที่ระบุในสัญญาซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารชนชาตและสัญญาซื้อขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย โดยอ้างอิงข้อมูลทางการเงินตามงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ฉบับที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และสังเข้างอิงข้อมูลตามราคากลาง ภายใต้สมมติฐานว่า หากวันที่ทำรายการเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนจะปรากฏดังนี้

6.1. มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนในการปรับโครงสร้างฯ

ภายใต้สมมติฐานว่า หากวันที่ทำรายการเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 การคำนวณมูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนที่ธนาคารชนชาตจะได้รับจากการขายบริษัทอยู่และบริษัทก่อน จะเทียบเท่ากับ 29,175 ล้านบาท และประมาณการภาษีที่ต้องชำระเทียบเท่ากับ 2,552 ล้านบาท โดยมูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนที่ทุนชนชาตจะใช้ในการซื้อหุ้นของบริษัทอยู่และบริษัทก่อนในการปรับโครงสร้างฯ จะเทียบเท่ากับ 14,868 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

บริษัทที่อยู่และ บริษัทอื่นที่ปรับ โครงสร้าง	มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนเทียบเท่า หากวันที่ทำการเกิดขึ้น ณ 31 ธันวาคม 2561			
	ราคาต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	มูลค่ารวมที่ TBANK จะขาย (ล้านบาท)	มูลค่ารวมที่ TCAP จะซื้อตาม สัดส่วน (ล้านบาท)	มูลค่ารวมที่ TCAP จะซื้อผ่าน บัญชี "ทุนธนาคาร เพื่อเสนอขายต่อ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ของธนาคาร ธนชาต" (ล้านบาท)
TNI	10.40	5,128	2,613	2.05
TNS	1.33	2,206	1,124	0.88
TSAMC	12.32	2,463	1,255	0.98
THANI	4.59	11,304	5,761 ^{2/}	4.52
SPV1	10.00	1	0.5	-
MBK	19.83	3,327	1,695	1.33
PRG	11.77	693	353	0.28
SPV2 ^{1/}	10.00	4,054	2,066	1.62
รวม		29,175	14,868	11.66

หมายเหตุ: ^{1/} มูลค่าที่ธนาคารธนชาตจะขายหุ้น SPV2 เท่ากับผลรวมของเงินลงทุนรวมในบัญชีกอง อายุไม่満 10 ปี ธนาคารธนชาตปลีสซิ่ง ศูนย์เชื้อเชี่ยวธนชาตแมเนจเม้นท์ และธนชาตเกรนนิ่ง ที่ SPV2 ที่ซื้อจากธนาคารธนชาต

ราคากองทั่งบัญชีของหุ้นอายุไม่満 10 ปี ที่ธนาคารธนชาตได้มาจากการคำนวณทางไทย เท่ากับ 3,423 ล้านบาท ซึ่งมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าทางบัญชีตามงบการเงินงวดปีล่าสุด สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 ของอายุไม่満 10 ปี ตาม สัดส่วนการถือหุ้นโดยธนาคารธนชาต ซึ่งเท่ากับ 2,428 ล้านบาท

^{2/} ทุนธนาคารไม่ได้เข้าซื้อหุ้นของราชธานีโดยตรง แต่จะลงทุนในราชธานีผ่าน SPV1 ซึ่งทุนธนาคารจะเป็นผู้ถือหุ้นของ SPV1 ในสัดส่วนร้อยละ 50.98 ของ SPV1 และ SPV1 จะซื้อหุ้นของราชธานี คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.96 ของมูลค่า รวมของหุ้นของราชธานีที่ธนาคารธนชาตจะขาย ดังนั้น ทุนธนาคารจะลงทุนในหุ้นของราชธานีทางอ้อม คิดเป็นมูลค่า เทียบเท่ากับ 5,761 ล้านบาท

6.2. มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนในการขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต

ภายใต้สมมติฐานว่า หากวันที่ทำการเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 การคำนวณราคาซื้อขายหุ้นสามัญของ ธนาคารธนชาต ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์การกำหนดราคาที่ระบุในสัญญาซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต และ ปรับปรุงด้วยมูลค่าที่ดินและอาคารตามราคาที่ต่อไปนี้ตามสัดส่วนที่ระบุในสัญญาซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต และ อาคารครั้งล่าสุดโดยผู้ประเมินราคาที่ดินอิสระซึ่งเกิดขึ้นในปี 2562 จะมีมูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนในการขาย หุ้นสามัญของธนาคารธนชาตเทียบเท่ากับ 158,371 ล้านบาท หรือเทียบเท่ากับ 26.11 บาทต่อหุ้น โดยทุนธนาคารจะ เสนอขายหุ้นทั้งหมดของธนาคารธนชาตที่ทุนธนาคารถือหุ้นอยู่ จำนวน 3,090,699,234 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 50.96

ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารธนชาต ดังนั้น มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนในการขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตของทุนธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จะเทียบเท่ากับ 80,707 ล้านบาท

6.3. มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนในการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย

มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนในการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยของทุนธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จะเทียบเท่ากับไม่เกิน 45,200 ล้านบาท ทั้งนี้ธนาคารทหารไทยจะจัดสรรว่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ทุนธนาคาร ดังนี้

ผู้ถือหุ้นของ ธนาคารธนชาต	จำนวนหุ้นที่จัดสรร
ทุนธนาคาร	ไม่เกิน 21,663,091,024 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนประมาณ ร้อยละ 20.1 - 23.3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารทหารไทย (ภายหลังการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ (1) ผู้ถือ TSR (2) บุคคลในวงจำกัด และ (3) ผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตทุกราย โดยไม่รวมโครงการ TMB Stock Retention Program ในครั้งนี้) ทั้งนี้ จำนวนเงินเพิ่มทุนของทุนธนาคารจะไม่เกิน 45,200 ล้านบาท ซึ่งจำนวนเงินดังกล่าวอาจเพิ่มขึ้นได้หากทุนธนาคารมีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารทหารไทยน้อยกว่าร้อยละ 20.1

ที่มา: ธนาคารทหารไทย

ภายใต้สมมติฐานว่า หากวันที่ทำการเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และสมมติฐานว่าธนาคารทหารไทยจะลดทุนจากผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารทหารไทยและนักลงทุนอื่น ๆ ตามวิธีการและขั้นตอนที่กำหนดไว้ได้ครบถ้วน จำนวน การคำนวณราคาซื้อขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย จะเทียบเท่ากับไม่เกิน 57,635 ล้านบาท โดยที่ทุนธนาคารจะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยในสัดส่วนประมาณร้อยละ 20.1 - 23.3 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารทหารไทย (ภายหลังการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ (1) ผู้ถือ TSR (2) บุคคลในวงจำกัด และ (3) ผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตทุกราย โดยไม่รวมโครงการ TMB Stock Retention Program ในครั้งนี้)

7. มูลค่าของสินทรัพย์ที่ได้มาและจำหน่ายไป

7.1 การปรับโครงสร้างฯ

มูลค่าของสินทรัพย์ที่จะได้มาภายใต้การปรับโครงสร้างฯ ข้างต้นมูลค่าทางบัญชีตามงบการเงินของบริษัทย่อยและบริษัทอื่นสำหรับงวดปี 2561 มีดังนี้

มูลค่าของสินทรัพย์	มูลค่าทางบัญชีตามงบการเงินของ บริษัทย่อยและบริษัทอื่นสำหรับงวดปี 2561	
	มูลค่าต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
1. TNI	77.83	5,759
2. TNS	2.05	3,072
3. TSAMC	12.32	2,463
4. TGL	11.26	405
5. TMS	16.29	10
6. TTD	75.91	38
7. SSV	(341.93)	(34)
8. THANI	2.38	7,195
9. MBK	13.13	22,247
10. PRG	14.63	8,780
11. AJNMT	5,080.70	40,461
12. SEACON	731.30	4,198

มูลค่าของสินทรัพย์ที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งทุนมหาศาลได้มาภายใต้การปรับโครงสร้างฯ ข้างต้นจากการคาดถัวเฉลี่ยต่อวันนำหน้าของหุ้นที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ย้อนหลัง 30 วัน ทำการก่อนวันที่ 31 ธันวาคม 2561 (ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2561 ถึงวันที่ 28 ธันวาคม 2561) มีดังนี้

มูลค่าของสินทรัพย์	ราคาตลาดถัวเฉลี่ยต่อวันนำหน้าหักยอดคงเหลือ 30 วันทำการ	
	ราคาต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
1. THANI	6.38	19,271
2. MBK	22.03	37,331
3. PRG	13.08	7,845

7.2 การขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต

มูลค่าหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตอ้างอิงข้อมูลทางการเงินของธนาคารธนชาตภายหลังการปรับโครงสร้างฯ อ้างอิงจากหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมเมื่อปีของธนาคารทหารไทยที่ได้รับความเชื่อมั่นในมาตรฐานการจัดทำโดยบริษัท เคพีเอ็ม จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารทหารไทย สำหรับงวดปี 2561 มีดังนี้

มูลค่าของสินทรัพย์	มูลค่าทางบัญชีตามข้อมูลทางการเงินสมปัจจุบันของธนาคารธนชาต ภายหลังการปรับโครงสร้างฯ สำหรับงวดปี 2561	
	มูลค่าต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
TBANK	21.56	130,775

7.3 การซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย

มูลค่าหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยอ้างอิงมูลค่าทางบัญชีตามงบการเงินรวมของธนาคารทหารไทยสำหรับงวดปี 2561 มีดังนี้

มูลค่าของสินทรัพย์	มูลค่าทางบัญชีตามงบการเงินรวม สำหรับงวดปี 2561	
	มูลค่าต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
TMB	2.25	98,779

8. ขนาดของการซื้อหุ้น

เนื่องจากการกำหนดมูลค่าลิสต์ตอบแทนที่ใช้ในการทำรายการ จะคำนวณจากเกณฑ์การกำหนดราคาที่ระบุในสัญญาที่เกี่ยวข้องและคำนวณโดยใช้ข้อมูลทางการเงินจนถึงวันที่ทำรายการ โดยที่ทุนธนาคารและธนาคารทหารไทยจะมีติดตามกระบวนการเพื่อประการาคาซื้อขายที่ใช้ในการทำรายการก่อนวันที่ทำรายการ ดังนั้น เพื่อคำนวณขนาดรายการตามประกาศการได้มาและจำหน่ายไป จะใช้มูลค่าลิสต์ตอบแทนเทียบเท่าที่คำนวณตามข้อ 6 ในการวัดขนาดรายการตามเกณฑ์มูลค่ารวมของลิสต์ตอบแทน โดยมีรายละเอียดการคำนวณดังนี้

8.1 การปรับโครงสร้างฯ

การปรับโครงสร้างฯ เป็นการเสนอขายหุ้นในบริษัทอย่างเป็นทางการของธนาคารธนชาตให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกราย ของธนาคารธนชาตตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยเป็นการโอนและรับโอนหุ้นระหว่างบริษัทภายในกลุ่มเดียวกัน จึงไม่เข้าข่ายเป็นรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไปและไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศรายการที่เกี่ยวโยงกัน

8.2 การขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต

ตามเงื่อนไขบังคับก่อนในการรวมกิจการฯ ธนาคารธนชาตจะมีการปรับโครงสร้างฯ โดยการเสนอขายหุ้นสามัญในบริษัทอย่างเป็นทางการของธนาคารธนชาต สำหรับหุ้นทุกรายของธนาคารธนชาต สองผลให้ธนาคารธนชาตภายหลังการปรับโครงสร้างฯ จะมีบริษัทอยู่ จำนวน 2 แห่ง คือ บลจ.ธนชาต และธนชาตโปรดักส์ ในการนี้ ทุนธนาคารจะคำนวณขนาดรายการของรายการขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต โดยใช้ข้อมูลทางการเงินของธนาคารธนชาต ภายหลังการปรับโครงสร้างฯ จากหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมสม่ำเสมอของธนาคารทหารไทยที่ได้รับความเชื่อมั่นในมาตรฐานการจัดทำโดยบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารทหารไทย สำหรับงวดปี 2561 ในการคำนวณมูลค่าสินทรัพย์สุทธิและกำไรสุทธิ เปรียบเทียบกับข้อมูลทางการเงินของทุนธนาคาร ตามงบการเงินรวมของทุนธนาคาร สำหรับงวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยมีรายละเอียดการคำนวณขนาดรายการของรายการขายหุ้นธนาคารธนชาตดังนี้

รายการบัญชี (หน่วย: ล้านบาท)	งบการเงินรวมของ TCAP ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบ)	ข้อมูลทางการเงินของ ธนาคารธนชาต ภายหลังการปรับโครงสร้างฯ (ได้รับความเชื่อมั่น ^{1/} ในมาตรฐานการจัดทำ) ^{1/}
สินทรัพย์รวม	1,060,929	982,191
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ^{2/}	20,428	1,365
หนี้สินรวม	923,011	851,416
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	72,183	-
สินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (NTA)	45,307	129,410
กำไรสุทธิ	7,839	11,222

หมายเหตุ:^{1/} ข้อมูลทางการเงินของธนาคารธนชาตภายหลังการปรับโครงสร้างฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มาจากหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมสมอของธนาคารพาณิชไทยที่ได้รับความเชื่อมั่นในมาตรฐานการจัดทำโดยบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารพาณิชไทย สำหรับงวดปี 2561 ซึ่งเป็นข้อมูลทางการเงิน เชื่อมั่นว่าธนาคารธนชาตได้ทำการปรับโครงสร้างฯ เสร็จสิ้นในวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ก่อนจะเข้าทำรายกิจกรรม กิจการฯ กับธนาคารพาณิชไทย

^{2/} สินทรัพย์ไม่มีตัวตน รวมถึงสินทรัพย์ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชี

เกณฑ์การคำนวณ

วิธีการคำนวณ

- เกณฑ์มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ = $(\text{มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของธนาคารธนชาต} \times \text{สัดส่วนที่จำหน่ายไป}) \times 100 / \text{มูลค่าสินทรัพย์สุทธิตามงบการเงินรวมของทุนธนาคาร} \text{ หักส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม}$
 $= (129,410 \times 50.96\%) \times 100 / 45,307$
 $= \text{ร้อยละ } 145.56$
- เกณฑ์กำไรสุทธิ = $\text{กำไรสุทธิจากการดำเนินงานของธนาคารธนชาต} \times \text{สัดส่วนที่จำหน่ายไป} \times 100 / \text{กำไรสุทธิตามงบการเงินรวมของทุนธนาคาร} \text{ หลังหักส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม}$
 $= (11,222 \times 50.96\%) \times 100 / 7,839$
 $= \text{ร้อยละ } 72.95$
- เกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน = $\text{มูลค่าสิ่งตอบแทน} \times 100 / \text{มูลค่าสินทรัพย์รวมตามงบการเงินรวมของทุนธนาคาร}$
 $= (158,371 \times 50.96\%) \times 100 / 1,060,929$
 $= \text{ร้อยละ } 7.61$

4. เกณฑ์มูลค่าหักทรัพย์ที่ปรับลดออกให้ = “ไม่นำมาคำนวณ เนื่องจากทุนธนาคารไม่มีการออกหักทรัพย์ของบริษัท จดทะเบียนเพื่อเป็นสิ่งตอบแทนการได้สินทรัพย์มา”

การคำนวณขนาดรายการขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตซึ่งคำนวณตามเกณฑ์มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ มีมูลค่าขนาดรายการสูงสุดเท่ากับร้อยละ 145.56 ทั้งนี้ ทุนธนาคารไม่มีรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์อื่นในช่วง 6 เดือนก่อนวันที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติการขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต ดังนั้น การขายหุ้นสามัญของ ธนาคารธนชาตจึงเป็นรายการประเภทที่ 1 กล่าวคือ รายการซึ่งมีขนาดเท่ากับหรือสูงกว่าร้อยละ 50 ตาม ประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป

8.3 การซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย

ทุนธนาคารจะคำนวณขนาดรายการของการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยโดยใช้ข้อมูลทางการเงิน ของธนาคารทหารไทยตามงบการเงินรวมสมปันของธนาคารทหารไทย (Pro forma) ที่ได้รับความเชื่อมั่นใน มาตรฐานการจัดทำโดยบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารทหารไทย สำหรับงวดปี 2561 ในการคำนวณมูลค่าสินทรัพย์สุทธิและกำไรสุทธิที่ได้มาจาก การซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ ธนาคารทหารไทย เปรียบเทียบกับข้อมูลทางการเงินของทุนธนาคาร ตามงบการเงินรวมของทุนธนาคารสำหรับงวด ปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยมีรายละเอียดการคำนวณขนาด รายการของการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย ดังนี้

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	งบการเงินรวมของ ทุนธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบ)	งบการเงินรวมสมปันของ Merged Bank ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 (ได้รับความเชื่อมั่น ในมาตรฐานการจัดทำ) ^{1/}
สินทรัพย์รวม	1,060,929	1,860,556
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ^{2/}	20,428	25,691
หนี้สินรวม	923,011	1,655,242
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	72,183	-
สินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (“NTA”)	45,307	179,623
กำไรสุทธิ	7,839	21,924

หมายเหตุ: ^{1/} งบการเงินรวมสมปันของธนาคารทหารไทยที่ได้รับความเชื่อมั่นในมาตรฐานการจัดทำโดยบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารทหารไทย สำหรับงวดปี 2561

^{2/} สินทรัพย์ไม่มีตัวตน รวมถึงสินทรัพย์ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชี

เกณฑ์การคำนวณ

วิธีการคำนวณ

1. เกณฑ์มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ = (มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของ Merged Bank x สัดส่วนที่ได้มาสูงสุด โดยประมาณ) $\times 100 / \text{มูลค่าสินทรัพย์สุทธิตามงบการเงินรวมของทุน ทุนธนาคาร} \text{ หักส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม}$
- $$= (179,623 \times 23.3\%) \times 100 / 45,307$$
- $$= \text{ร้อยละ } 92.37$$
2. เกณฑ์กำไรสุทธิ = (กำไรสุทธิจากการดำเนินงานของ Merged Bank x สัดส่วนที่ได้มาสูงสุด โดยประมาณ) $\times 100 / \text{กำไรสุทธิตามงบการเงินรวมของทุน ทุนธนาคาร หักส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม}$
- $$= (21,924 \times 23.3\%) \times 100 / 7,839$$
- $$= \text{ร้อยละ } 65.16$$
3. เกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน = มูลค่าสิ่งตอบแทน $\times 100 / \text{มูลค่าสินทรัพย์รวมตามงบการเงินรวมของทุน ทุนธนาคาร}$
- $$= 45,200 \times 100 / 1,060,929$$
- $$= \text{ร้อยละ } 4.26$$
4. เกณฑ์มูลค่าหลักทรัพย์ที่บริษัทออกให้ = "ไม่นำมาคำนวณ เนื่องจากทุนธนาคารไม่มีการออกหลักทรัพย์ของบริษัทด้วยเหตุผลเพื่อเป็นสิ่งตอบแทนการได้สินทรัพย์มา"

การคำนวณขนาดรายการของการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารพาณิชไทยซึ่งคำนวณตามเกณฑ์มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ ซึ่งเป็นเกณฑ์ที่มีมูลค่าขนาดรายการสูงสุดเท่ากับร้อยละ 92.37 อย่างไรก็ตาม หากคำนวณขนาดรายการรวมกับรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์อื่น ซึ่งได้แก่การเข้าซื้อหุ้นของบริษัทย่อยและบริษัทอื่นภายหลังการปรับโครงสร้างฯ จะมีขนาดรายการรวมเท่ากับร้อยละ 107.44 ดังนั้น การซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารพาณิชไทยจึงเป็นรายการประเภทที่ 1 กล่าวคือ รายการซึ่งมีขนาดเท่ากับหรือสูงกว่าร้อยละ 50 ตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป

9. ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับทุนธนาคาร

หากการเข้าทำรายการในครั้นี้สามารถเกิดขึ้นและสำเร็จลุล่วงลงได้ ประโยชน์ที่คาดว่าจะเกิดจากการรวมกิจการฯ มีดังนี้

- การรวมกิจการฯ จะก่อให้เกิดธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่ โดย Merged Bank จะมีสินทรัพย์รวมอยู่ที่ประมาณ 1.9 ล้านล้านบาท มีฐานลูกค้ากว่า 10 ล้านราย และมีขนาดใหญ่เป็นลำดับที่หนึ่งใน

อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ไทย ซึ่งจะทำให้ Merged Bank สามารถเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ลดต้นทุนในการบริหารจัดการ และก่อให้เกิดการประหยัดต่อขนาด (economy of scale)

2. การรวมกิจการฯ จะเพิ่มประสิทธิภาพในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้าได้อย่างครอบคลุม และตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น โดยกลยุทธ์ของ Merged Bank ภายหลังการรวมกิจการฯ สรุปได้ดังนี้

- 2.1) ผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองความต้องการที่ดีและครอบคลุมมากยิ่งขึ้น (Better and more comprehensive offerings)

Merged Bank จะคัดเลือกผลิตภัณฑ์ปัจจุบันของทั้งสองธนาคารที่สามารถสร้างคุณค่ากับลูกค้าของทั้งสองธนาคาร และนำเสนอให้ดียิ่งขึ้น เช่น การนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายนิติของธนาคารธนชาตให้แก่ลูกค้าของธนาคารทหารไทย หรือ การนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนของธนาคารทหารไทย ให้แก่ลูกค้าของธนาคารธนชาต เป็นต้น ทั้งนี้เพิ่มประสิทธิภาพในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครอบคลุมมากขึ้นจะช่วยให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายและตอบสนองความต้องการได้ดียิ่งขึ้น

- 2.2) การได้รับบริการที่สะดวกผ่านเครือข่ายที่ครอบคลุมมากขึ้น (More convenience from better network coverage)

การรวมกิจการฯ จะเป็นการเพิ่มช่องทางบริการที่ครอบคลุมพื้นที่ต่าง ๆ มากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นช่องทางสาขาหรือช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีความครอบคลุมมากขึ้นเทียบเท่ากับธนาคารขนาดใหญ่ ซึ่งจะทำให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการได้สะดวกมากขึ้น

- 2.3) การเสริมสร้างประสบการณ์ที่ดีขึ้นให้กับลูกค้า (Customer experience enhancement)

Merged Bank จะประยุกต์ใช้แนวทางการบริหารประสบการณ์ของลูกค้าที่ทั้งสองธนาคารทำได้แล้วจะรวมความเข้าใจในพฤติกรรมลูกค้าของทั้งสองธนาคารมาใช้ในการบริหารประสบการณ์ของลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ Merged Bank จะดำเนินการวัดความพึงพอใจในประสบการณ์ลูกค้าได้รับ (Customer experience measurement) อย่างต่อเนื่อง เพื่อนำผลที่ได้มาปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

- 2.4) การสร้างนวัตกรรมและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ อย่างต่อเนื่อง (Innovation and continuous improvement)

Merged Bank จะสามารถใช้ประโยชน์จากขนาดเงินลงทุนและทรัพยากรที่มากขึ้น เพื่อพัฒนานวัตกรรมและนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ให้ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

3. การรวมกิจการฯ เป็นการผ่อนจุดแข็งของธนาคารทั้งสองแห่งเข้ามาไว้ด้วยกัน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการดำเนินธุรกิจ โดยสรุปได้ดังนี้

- 3.1) การมีความต้องเด่นในด้านผลิตภัณฑ์เงินฝากและผลิตภัณฑ์การลงทุน (Top-notch deposit and investment products)

Merged Bank จะมุ่งเน้นความเป็นผู้นำในการคัดเลือกผลิตภัณฑ์การลงทุนจากพันธมิตรทางธุรกิจชั้นนำที่หลากหลาย (Open architecture) เพื่อให้ลูกค้าได้รับผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุด และตอบสนองความต้องการที่แตกต่างกันของลูกค้าแต่ละกลุ่ม การรวมกิจการฯ จะทำให้ Merged Bank มีฐานลูกค้าและทรัพยากรที่มากขึ้นอันจะทำให้สามารถต่อยอดการนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากและผลิตภัณฑ์การลงทุนได้เป็นอย่างดี

- 3.2) การเป็นผู้นำในด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย (Leading in auto loan and lending products)

Merged Bank จะต่อยอดความแข็งแกร่งของผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ธนาคารอนชาตเป็นผู้นำ ซึ่งมีความพร้อมทั้งในด้านบุคลากร เครือข่ายดีลเลอร์รถยนต์ และความเข้มแข็งของแบรนด์ รวมถึงพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ ให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้มากขึ้น และทันต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาด และการแข่งขันอย่างสม่ำเสมอเพื่อจุดประสงค์ในการรักษาความเป็นผู้นำต่อไป

- 3.3) การนำเสนอโซลูชันที่ครบวงจรสำหรับลูกค้าธุรกิจ (Enriching wholesale banking solution)

ลูกค้าธุรกิจจัดเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีความสำคัญ ทั้งในเรื่องความมั่นคงของเงินฝากและสินเชื่อกิจการฯ จะช่วยเพิ่มโอกาสในการขยายฐานลูกค้าสำหรับผลิตภัณฑ์สำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจ เช่น ชัพพลายเซนไฟแนนซ์ หรือสินเชื่อเพื่อเครือข่ายธุรกิจลูกค้าธุรกิจ (Supply Chain Financing) ผลิตภัณฑ์ด้านบริหารจัดการเงิน (Cash Management) เป็นต้น โดยจะเพิ่มประสิทธิภาพในการทำธุรกิจของลูกค้าและเครือข่ายทางธุรกิจของลูกค้าในกลุ่มอุตสาหกรรมที่สำคัญที่ธนาคารทั้งสองมีความเชี่ยวชาญ เช่น กลุ่มอุตสาหกรรมการจำหน่าย รถยนต์ เป็นต้น

- 3.4) การมีโมเดลธุรกิจแบบผู้แทนจำหน่ายและ Open architecture (Distributor business model / open architecture)

เพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบถ้วนและดีที่สุด Merged Bank จะมุ่งเน้นในการพัฒนากลุ่มผลิตภัณฑ์และการบริการที่สอดคล้องกับกลุ่มลูกค้าและต่อยอดความเชี่ยวชาญของแต่ละธนาคาร และจะมุ่งเน้นการคัดเลือกพันธมิตรทางธุรกิจและ

ผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุด เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้าผ่านช่องทางการขายต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นผลิตภัณฑ์ของทุนรวม หรือผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต เป็นต้น

- 3.5) การเป็นผู้นำทางดิจิทัลและการสร้างศักยภาพในการวิเคราะห์ข้อมูล (Advancing digital / data analytics capabilities)

Merged Bank จะต่อยอดจากแนวทางการเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัล (Digital transformation) ที่ทั้งสองธนาคารดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องและทำได้ดี ผนวกกับการใช้ทรัพยากรที่เพียบพร้อมมากขึ้นหลังการรวมกิจการฯ นอกจากนี้ Merged Bank จะลงทุนพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ระบบความปลอดภัยทางไซเบอร์และความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า ให้เป็น Best-in-class รวมถึงจะดำเนินการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงาน เสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้สอดคล้องกับยุคดิจิทัล ปรับปูนกระบวนการทำงานต่าง ๆ ให้เป็นดิจิทัลมากยิ่งขึ้น เพื่อความรวดเร็วในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า นอกจากนี้ Merged Bank จะนำข้อมูลต่าง ๆ มาใช้เคราะห์ในเชิงลึกเพื่อสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า ในแต่ละกลุ่ม ให้ดียิ่งขึ้น

4. การรวมกิจการฯ โดยวิธีโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) จะทำให้ทุนនันชาตได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามมาตรการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะเป็นการลดค่าใช้จ่าย และเพิ่มผลกำไรจากการดำเนินการ
5. การรวมกิจการฯ จะเป็นการเพิ่มผลกำไรให้แก่ทุนนันชาตในฐานะผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ Merged Bank ที่มีสิทธิประโยชน์เพิ่มขึ้น และคาดว่าจะทำให้ทุนนันชาตได้รับเงินปันผลที่มากขึ้นจากการดำเนินงานของ Merged Bank

10. ข้อมูลที่สำคัญอื่น ๆ

10.1 ข้อมูลงบการเงินรวมสมปีน (Pro Forma Statement) ของทุนนันชาตที่ได้รับความเชื่อมั่นในมาตรฐานการจัดทำโดยผู้สอบบัญชีของทุนนันชาต สำหรับงวดปี 2561

ข้อมูลทางการเงินและงบการเงินรวมสมปีนของทุนนันชาตมีวัตถุประสงค์เพื่อสะท้อนภาพภายนอกการปรับโครงสร้างฯ และการรวมกิจการฯ โดยอ้างอิงจากงบการเงินรวมของทุนนันชาต สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบการเงินรวมของทุนนันชาต สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และข้อมูลทางการเงินรวมสมปีนของธนาคารทหารไทยและธนาคารนันชาตภัยหลังการรวมกิจการฯ ซึ่งจัดทำโดยธนาคารทหารไทยและได้รับความเชื่อมั่นในมาตรฐานการจัดทำโดย บริษัท เคพีเอ็ม จำกัด ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด โดยงบการเงินรวมสมปีนของทุนนันชาตจัดทำโดยทุนนันชาตและได้รับความเชื่อมั่นในมาตรฐานการจัดทำโดย บริษัท สำนักงาน จำกัด ทั้งนี้ งบการเงินรวมสมปีนไม่ได้เป็นเครื่องชี้วัดผลการดำเนินงานซึ่งเกิดขึ้นจริง เนื่องจากข้อมูลทางการเงินรวมสมปีนได้จัดทำขึ้นโดยใช้ข้อมูลตั้งต้นที่เป็นเหตุการณ์ซึ่งไม่ได้เกิดขึ้น ณ เวลานั้น ๆ

ภายหลังการรวมกิจการฯ ทุนธนาคารจะเป็นผู้ถือหุ้นใน Merged Bank คิดเป็นสัดส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ Merged Bank ดังนั้น ทุนธนาคารจะบันทึกปัญชีเงินลงทุนใน Merged Bank เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม โดยยงบการเงินรวมจะบันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย (Equity Method) โดยหลังปรับโครงสร้างฯ ทุนธนาคารจะมีโครงสร้างการถือหุ้น ดังต่อไปนี้

บริษัทที่อยู่เบื้องต้น ภายใต้กลุ่ม TCAP	ก่อนการปรับโครงสร้างฯ และการรวมกิจการฯ		ภายหลังการปรับโครงสร้างฯ และการรวมกิจการฯ	
	ร้อยละของการ ถือหุ้นโดย ทุนธนาคาร	ร้อยละของการ ถือหุ้นโดย บริษัทที่อยู่ของ ทุนธนาคาร	ร้อยละของการ ถือหุ้นโดย ทุนธนาคาร	ร้อยละของการ ถือหุ้นโดย บริษัทที่อยู่ของ ทุนธนาคาร
1. ธนาคารอธนชาต จำกัด (มหาชน)	50.96	-	-	-
2. บริษัท อธนชาต โปรดักเกอร์ จำกัด	-	100.00	-	-
3. บริษัทหลักทรัพย์จด发电机หุ้น ธนาคาร จำกัด	-	75.00	-	-
4. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	100.00	-	100.00	-
5. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	83.44	-	83.44	-
6. กองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	99.80	0.06	99.80	0.06
7. บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	51.00	-	51.00	-
8. บริษัท ที เอ็ม โปรดักเกอร์ จำกัด	51.00	-	51.00	-
9. บริษัท เอ็ม ที เชอร์วิส 2016 จำกัด	51.00	-	51.00	-
10. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	100.00	50.96	-
11. บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	100.00	50.96	-
12. บริษัทบริหารสินทรัพย์ ทีเอส จำกัด	-	100.00	50.96	-
13. บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	-	100.00	-	50.96
14. บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เชอร์วิส จำกัด	-	100.00	-	50.96
15. บริษัท ธนชาต เทเรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	-	100.00	-	50.96
16. บริษัท รักษากาลี จำกัด	-	100.00	-	50.96
17. บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	65.18	-	65.15
18. บริษัท อาร์ทีเอ็น อินชัวรันส์ โปรดักเกอร์ จำกัด	-	65.18	-	65.15
19. SPV1	-	-	50.98	-
20. SPV2	-	-	50.96	-
21. Merged Bank	-	-	20.00	-
22. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	10.00	9.90	15.05	-
23. บริษัท ปทุมไพร์มิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)	9.79	9.93	14.79	0.12
24. บริษัท อาชิโนะไมะเต็ช (ประเทศไทย) จำกัด	-	6.00	-	6.00
25. บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	-	4.53	-	4.53

ทั้งนี้ ภายใต้สมมติฐานว่า หากวันที่ทำรายการเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 ข้อมูลทางการเงินรวมสมேือนของ ทุนธนาคาร (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 ภายหลังการปรับโครงสร้างฯ และการรวมกิจการฯ) ซึ่งจัดทำขึ้นโดยใช้ งบการเงินรวมของบริษัทที่อยู่ที่ทุนธนาคารถือหุ้นโดยตรงและโดยอ้อม จำนวนทั้งสิ้น 17 บริษัท โดยบริษัทที่ไม่ถูก

นำมาจัดทำงบการเงินรวมสมீอ่อน ได้แก่ ธนาคารธนชาต ธนชาตใบแรกเกอร์ และ บลจ.ธนชาต นอกจากนี้ งบการเงินรวมสมீอ่อนยังได้รวมงบการเงินของบริษัทใหม่จำนวน 2 บริษัท ซึ่งได้แก่ SPV1 และ SPV2

สมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินรวมสมீอ่อน

ข้อมูลทางการเงินรวมสมீอ่อนนี้จัดทำขึ้นโดยถือสมீอ่อนว่าการปรับโครงสร้างฯ และการรวมกิจการฯ เกิดขึ้นแล้ว ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2561 (วันต้นงวดของข้อมูลทางการเงินรวมสมீอ่อนนี้) และเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2561 ทุนธนชาตได้เข้าลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยในสัดส่วนร้อยละ 20.1 ของทุนจดทะเบียน และบันทึกเงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม โดยมีข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินรวมสมீอ่อน ดังนี้

1. ทุนธนชาตได้ใช้นโยบายบัญชีในการบันทึกมูลค่าอาคารตามราคาที่ตีใหม่ซึ่งอ้างอิงมูลค่าอยู่ติดรวมของสินทรัพย์ ณ วันที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระภายนอก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 สำหรับการนำเสนอแบบจำาไวขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสมீอ่อน และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สำหรับการนำเสนอแบบแสดงฐานะการเงินรวมสมீอ่อน โดยมูลค่าอยู่ติดรวมดังกล่าวอ้างอิงตามการประเมินราคาก่อสร้างล่าสุดโดยผู้ประเมินราคาอิสระซึ่งเกิดขึ้นในปี 2562 และกำหนดให้คำนวนค่าเสื่อมราคาก่อสร้างตามการประเมินราคาก่อสร้างล่าสุดโดยผู้ประเมินราคาก่อสร้างซึ่งเกิดขึ้นในปี 2562 และกำหนดให้คำนวนค่าเสื่อมราคาก่อสร้างตามการประเมินราคาก่อสร้างล่าสุดโดยผู้ประเมินราคาก่อสร้างซึ่งเกิดขึ้นในปี 2562 เช่นเดียวกัน
2. ทุนธนชาตและธนาคารธนชาตได้ทำการปรับโครงสร้างฯ เสร็จสิ้นแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 สำหรับการนำเสนอแบบจำาไวขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสมீอ่อน และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สำหรับการนำเสนอแบบแสดงฐานะการเงินรวมสมீอ่อนโดยรายการโอนขายเงินลงทุนเพื่อการปรับโครงสร้างฯ ได้สมมติว่าผู้ถือหุ้นทุกรายได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นดังกล่าวตามสัดส่วน และกำหนดราคาขายอ้างอิงจากราคากลางเฉลี่ยตั่งน้ำหนักของราคากลาง ราคากลางที่ได้มาหรือข้อมูลทางการเงินตามงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ซึ่งราคาขายดังกล่าวผู้บริหารทุนธนชาตพิจารณาว่าเป็นราคายุติธรรมและอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในอนาคต
3. ทุนธนชาตขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตให้แก่ธนาคารทหารไทย เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 80,707 ล้านบาท (ราคาขายอ้างอิงจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สุทธิตามงบการเงินรวมของธนาคารธนชาต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 หลังปรับปูรุ่งรายการซื้อขายเงินลงทุนตามข้อ 2) ทั้งนี้ ทุนธนชาตสมมติว่าทุนธนชาตไม่มีภาระภาษีเกิดขึ้นจากการนำเงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตเนื่องจากการควบรวมกิจการเป็นไปตามเงื่อนไขการโอนกิจการทั้งหมด
4. ทุนธนชาตเข้าซื้อหุ้นของธนาคารทหารไทยในสัดส่วนร้อยละ 20.1 ของทุนจดทะเบียนของธนาคารทหารไทย เป็นจำนวนเงิน 44,236 ล้านบาท ณ วันที่ 1 มกราคม 2561 สำหรับการนำเสนอแบบจำาไวขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสมீอ่อน และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สำหรับการนำเสนอแบบแสดงฐานะการเงินรวมสมீอ่อน ทั้งนี้ ทุนธนชาตบันทึกเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมและรับรู้ส่วนแบ่งกำไรเงินลงทุนตาม

วิธีส่วนได้เสียบังตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 โดยอ้างอิงจากบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสมือนของสมือนของธนาคารพาณิชย์และธนาคารออมสินตามหลักการรวมกิจกรรมของธนาคารพาณิชย์ไทย ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว อย่างไรก็ตาม เงินลงทุนในบริษัททั่วไปและส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีสาระสำคัญ เนื่องจากข้อมูลทางการเงินรวมสมือนดังกล่าวยังไม่ได้ปรับปรุงรายการที่เกี่ยวข้องกับการบันทุนราคากลาง (Purchase Price Allocation: PPA) สำหรับรายการซื้อเงินลงทุนในธนาคารออมสิน และยังไม่ได้สะท้อนต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อกิจการ นอกจากนี้ ทุนธนาคารยังไม่ได้ประเมินการบันทุนราคากลาง (PPA) ของเงินลงทุนในบริษัททั่วไปที่ได้มาด้วยเช่นกันโดยสมมติว่าราคาที่จ่ายซื้อเป็นมูลค่าอยู่ติดรวมของเงินลงทุนดังกล่าว

5. ภายหลังจากการปั้บโครงสร้างฯ และการรวมกิจกรรม ทุนธนาคารมีข้อตกลงกับ BNS เพิ่มเติมเพื่อชื่อหุ้นสามัญของ SPV1, SPV2, เอ็มบีเค, ปทุมไรมิล และ บบส.ทีโอส ที่ BNS ได้ซื้อจากธนาคารออมสินตามให้การปั้บโครงสร้างฯ ตามราคาที่ตกลงกัน อย่างไรก็ตามราคาขายดังกล่าวผู้บริหารทุนธนาคารพิจารณาแล้วว่า เป็นราคายุติธรรมและอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในอนาคต
6. เงินคงเหลือสุทธิที่ได้จากการปั้บโครงสร้างฯ สมมติฐานว่าได้นำไปลงทุนโดยได้รับอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยจากการลงทุนจำนวนร้อยละ 4 ต่อปี จึงแสดงรายการดังกล่าวไว้ในบัญชีเงินลงทุนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินรวมสมือน และผลตอบแทนได้แสดงไว้ในบัญชีรายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสมือน

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญจากการเงินรวมของทุนธนาคาร เปรียบเทียบกับงบการเงินรวมสมือนของทุนธนาคาร ภายหลังการปั้บโครงสร้างฯ และการรวมกิจกรรม สามารถสรุปได้ดังนี้

งบแสดงฐานะทางการเงิน

หน่วย: ล้านบาท	งบการเงินรวมของทุนธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบ)	งบการเงินรวมสมือนของทุนธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ภายหลังการปั้บโครงสร้างฯ และการรวมกิจกรรม (ให้ความเชื่อมั่น)	สัดส่วนการเปลี่ยนแปลงเพิ่ม / (ลด)	
			จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินลงทุนสุทธิ	170,437	46,070	(124,367)	(72.97)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัททั่วไปสุทธิ	3,027	46,838	43,811	1,447.34
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	731,125	51,177	(679,948)	(93.00)
สินทรัพย์รวม	1,060,929	158,937	(901,993)	(85.02)
เงินรับฝาก	751,917	-	(751,917)	(100.00)
หนี้สินรวม	923,011	76,107	(846,904)	(91.75)
ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	65,735	70,624	4,889	7.44

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสมีอ่อน

หน่วย: ล้านบาท	งบการเงินรวม ของทุนธนชาต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบ)	งบการเงินรวม สมีอ่อนของ ทุนธนชาต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ภายหลังการปรับ โครงสร้างฯ และ การรวมกิจการฯ (ให้ความเชื่อมั่น)	สัดส่วนการเปลี่ยนแปลง เพิ่ม / (ลด)	
			จำนวนเงิน	ร้อยละ
โครงสร้างรายได้:				
รายได้ด้วยสุทธิ	30,767	3,525	(27,241)	(88.54)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,658	1,440	(5,218)	(78.37)
รายได้จากการรับประทานภัย/ประทานชีวิต สุทธิ	2,808	1,806	(1,002)	(35.68)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้ เดียย	543	4,809	4,266	785.64
รายได้ดื่น	3,399	1,911	(1,488)	(43.78)
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	44,175	13,491	(30,683)	(69.46)
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	7,839	7,196	(644)	(8.22)

ผลกรบทบทของการปรับโครงสร้างฯ และการรวมกิจการฯ ที่มีต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานรวมสมีอ่อน
ของทุนธนชาต เปรียบเทียบกับข้อมูลทางการเงินจากการเงินรวมของทุนธนชาตฉบับตรวจสอบ ณ วันที่ 31
ธันวาคม 2561 สรุปได้ดังนี้

- สินทรัพย์รวมในงบแสดงฐานะการเงินรวมสมีอ่อนเท่ากับ 158,937 ล้านบาท เปรียบเทียบกับ 1,060,929
ล้านบาท ในงบการเงินรวมฉบับตรวจสอบ ลดลงจำนวน 901,992 ล้านบาท โดยหลักมาจากการลดลงของ
บัญชีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยคงเหลือ ขณะเดียวกัน จำนวนเงินลงทุนสุทธิของธนาคารธนชาต ธนชาตใบกรุงเกอร์
และ บลจ.ธนชาต เนื่องจากทุนธนชาตได้ขายเงินลงทุนในบริษัทอยู่ดังกล่าวให้แก่ธนาคารทหารไทย ดังนั้น
จึงไม่ได้นำงบการเงินของทั้ง 3 บริษัทดังกล่าวข้างต้น มาจัดทำงบการเงินรวม ขณะที่เงินลงทุนใน Merged
Bank บันทึกเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม
- หนี้สินรวมในงบแสดงฐานะการเงินรวมสมีอ่อนเท่ากับ 76,107 ล้านบาท เปรียบเทียบกับ 923,011 ล้านบาท
ในงบการเงินรวมฉบับตรวจสอบ ลดลงจำนวน 846,904 ล้านบาท เนื่องจากทุนธนชาตขายเงินลงทุนในหุ้น
สามัญของธนาคารธนชาต ธนชาตใบกรุงเกอร์ และบลจ.ธนชาต ให้แก่ธนาคารทหารไทย ดังนั้นจึงไม่ได้นำ
งบการเงินของทั้ง 3 บริษัทดังกล่าวข้างต้น มาจัดทำงบการเงินรวม

- รายได้จากการดำเนินงานสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมเสื่อมทรุดเท่ากับ 13,491 ล้านบาท เปรียบเทียบ กับ 44,175 ล้านบาท ในงบการเงินรวมฉบับตรวจสอบ ลดลงจำนวน 30,684 ล้านบาท โดยหลักมาจากการ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจธนาคารลดลง เนื่องจากทุนธนาคารขยายเงินลงทุนใน หุ้นสามัญของธนาคารนชาต ธนาคารอิสลามกู้ยืม และบลจ. ธนาคาร ให้แก่ ธนาคารทหารไทย ดังนั้นจึงไม่ได้ นำงบการเงินของทั้ง 3 บริษัทดังกล่าวข้างต้น มาจัดทำงบการเงินรวม ขณะที่เงินลงทุนใน Merged Bank บันทึกเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม โดยงบการเงินรวมจะบันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย (Equity Method) เป็นส่วน แบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จรวมเสื่อมจำนวน 7,196 ล้านบาท เปรียบเทียบกับ 7,839 ล้านบาทในงบการเงินรวมฉบับ ตรวจสอบลดลงจำนวน 643 ล้านบาท

ภายหลังการปรับโครงสร้างฯ แล้วเสร็จ ทุนธนาคารจะซึ่งหุ้นสามัญของบริษัทอยู่และบริษัทที่ออกจาก BNS ซึ่ง ส่งผลให้ทุนธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในบริษัทอยู่และถือหุ้นในบริษัทที่เพิ่มขึ้น ดังนี้

บริษัทที่อยู่และบริษัทที่离开 BNS เสนอขายและ ทุนธนาคารตกลงจะซื้อ	ร้อยละของการถือหุ้นโดย ทุนธนาคารภายหลังการ ปรับโครงสร้างฯ และรวมกิจการฯ	ร้อยละของการถือ หุ้นที่ BNS เสนอ ขายและทุนธนาคาร ตกลงจะซื้อ	ร้อยละของการถือ หุ้นโดยทุนธนาคาร ภายหลังการซื้อหุ้น จาก BNS
1. SPV1	50.98	49.02	100.00
2. SPV2	50.96	49.00	99.96
3. TSAMC	50.96	49.00	99.96
4. MBK	15.05	4.85	19.90
5. PRG	14.79	4.81	19.60

โดยผลรวมทบทั้งงบการเงินของทุนธนาคารปรากฏตามเอกสารประกอบการประชุม เล่ม 2 ส่วนที่ 2

10.2 ผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาตที่ไม่ได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯอย่างและบริษัทอื่นภายใต้การปรับโครงสร้างฯ

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาตไม่ได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯอย่างและบริษัทอื่นภายใต้การปรับโครงสร้างฯ ผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตรายดังกล่าวจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์จากการเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯอย่างและบริษัทอื่น อย่างไรก็ตาม มูลค่าของหุ้นสามัญของบริษัทฯอย่างและบริษัทอื่นดังกล่าวจะสะท้อนในมูลค่าของหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตที่จะเสนอขายให้แก่ธนาคารทหารไทย ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาตที่ไม่ได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯอย่างและบริษัทอื่นตามสัดส่วนการถือหุ้นจะบังคับได้รับประโยชน์จากการเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารทหารไทยต่อไป

10.3 การเปลี่ยนบริษัทฯอยู่ที่ประกอบธุรกิจหลักของทุนธนชาต

ตามที่ทุนธนชาตเป็นบริษัทจดทะเบียนที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้น (Holding Company) ตามนิยามที่กำหนดในข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การรับหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน พ.ศ. 2558 ลงวันที่ 1 พฤษภาคม 2558 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("ข้อบังคับการรับหุ้นเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน") โดยเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อปี 2518 และมีธนาคารธนชาตเป็นบริษัทฯอยู่ที่ประกอบธุรกิจหลักทางการเงินของทุนธนชาตมาตั้งแต่ปี 2549 นั้น

ในการรวมกิจการฯ ทุนธนชาตจะขายหุ้นทั้งหมดที่ถืออยู่ในธนาคารธนชาตซึ่งเป็นบริษัทฯอยู่ที่ประกอบธุรกิจหลักของทุนธนชาตให้แก่ธนาคารทหารไทย การดำเนินการดังกล่าวจึงเป็นเหตุให้ทุนธนชาตต้องเปลี่ยนบริษัทฯอยู่ที่ประกอบธุรกิจหลักจากธนาคารธนชาตเป็นบริษัทฯอยู่อีกหนึ่งที่ประกอบธุรกิจหลัก

เพื่อดำรงสถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียน ทุนธนชาตจะดำเนินการเปลี่ยนบริษัทฯอยู่ที่ประกอบธุรกิจหลักของทุนธนชาต โดยจะพิจารณาเลือกบริษัทฯอยู่ที่ประกอบธุรกิจทางการเงินซึ่งทุนธนชาตเป็นผู้มีอำนาจควบคุมหรือมีอำนาจบริหารจัดการในบริษัทฯอย่างดังกล่าว ได้ตามสัดส่วนการถือหุ้น และบริษัทฯอยู่นั้นไม่มีสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียน เพื่อให้เป็นไปตามข้อ 66(1) ของข้อบังคับการรับหุ้นเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน โดยทุนธนชาตจะดำเนินการเปลี่ยนบริษัทฯอยู่ที่ประกอบธุรกิจหลักก่อนวันที่ทำรายการ ซึ่งคาดว่าจะเกิดขึ้นภายในปี 2562 และจะแจ้งเรื่องดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ต่อไป

10.4 ข้อดีและข้อเสียสำหรับผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตในการซื้อหุ้นของบริษัทฯอย่างและบริษัทอื่นภายใต้การปรับโครงสร้างฯ

10.4.1 ข้อดีสำหรับผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตในการซื้อหุ้นของบริษัทฯอย่างและบริษัทอื่นมีดังนี้

- 1) ผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตจะได้เป็นผู้ถือหุ้นซึ่งมีสิทธิออกเสียง (Voting Right) ในบริษัทฯอย่างและบริษัทฯอื่นที่ปรับโครงสร้าง
- 2) ผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตจะได้รับสิทธิประโยชน์และผลตอบแทนจากการลงทุนโดยตรง ได้แก่ เงินปันผล และ/หรือ กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหุ้นสามัญของบริษัทฯอย่างและบริษัทอื่น เป็นต้น

3) การทำรายการในครั้งนี้ ผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตจะได้รับสิทธิในการเลือกลงทุนในบริษัทอย่างและบริษัทอื่นที่ปรับโครงสร้างทั้งหมดหรือเลือกลงทุนเพียงบางบริษัท

10.4.2 ข้อเสียและ/หรือข้อจำกัดสำหรับผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตในการซื้อหุ้นของบริษัทอย่างและบริษัทอื่นมีดังนี้

- 1) การลงทุนในหลักทรัพย์มีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน
- 2) การขาดสภาพคล่องในการซื้อขายหลักทรัพย์ กล่าวคือ (1) การลงทุนในหุ้นของบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จะไม่มีตลาดรองในการซื้อขายหลักทรัพย์ทำให้ขาดสภาพคล่องในการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ได้ลงทุนและ (2) การลงทุนในหุ้นของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ สำหรับผู้ถือหุ้นรายย่อยที่มีจำนวนหุ้นน้อยกว่าจำนวนหุ้นขั้นต่ำสำหรับการซื้อขายอาจมีข้อจำกัดสภาพคล่องในการซื้อขายหุ้นดังกล่าว
- 3) การลงทุนในหุ้นของบริษัทที่ไม่ได้เป็นบริษัทด้วยเหตุผลใดๆ ในตลาดหลักทรัพย์ฯ มีข้อจำกัดด้านการได้รับข้อมูลข่าวสาร อย่างไรก็ตาม บริษัทดังกล่าวจะต้องจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติงบการเงินตามกำหนดเวลาที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงสามารถเข้าถึงข้อมูลทางการเงินของบริษัทดังกล่าวได้ทุกปี

10.5 ภาระภาษีจากการซื้อขายหุ้นของผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารธนชาต

ผู้ถือหุ้นรายย่อยไม่มีภาระภาษีจากการซื้อหุ้นของบริษัทอย่างและบริษัทอื่นโดยได้รับประโยชน์จากการปรับโครงสร้างฯ อย่างไรก็ได้ ผู้ถือหุ้นรายย่อยอาจมีภาระภาษีจากการซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต รวมทั้งจะต้องมีค่าใช้จ่ายอากรแสตมป์

10.6 ตารางระยะเวลาการดำเนินการที่สำคัญ

ลำดับ	การดำเนินการ	วัน เดือน ปี
1.	ทุนธนาคารจัดการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 9/2562	7 สิงหาคม 2562
2.	ลงนามในสัญญาซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตและสัญญาซื้อขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย	8 สิงหาคม 2562
3.	วันที่กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562	23 สิงหาคม 2562
4.	ยื่นคำขออนุญาตและ/หรือขอผ่อนผันต่าง ๆ จากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง	มิถุนายน 2562 – กันยายน 2562
5.	ทุนธนาคารจัดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562	23 กันยายน 2562
6.	ธนาคารธนชาตจัดการประชุมกิจกรรมการให้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย	หลังจากโครงการรวมกิจการได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ลำดับ	การดำเนินการ	วันเดือนปี
7.	ทุนชนชาตและธนาคารทหารไทยแจ้งราคาซื้อขายที่ใช้ในการทำรายการ และมูลค่าการทำรายการ	ธันวาคม 2562
8.	ธนาคารธนชาตดำเนินการปรับโครงสร้างโดยการขายหุ้นสามัญในบริษัทอยู่และบริษัทอื่นให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาต	ธันวาคม 2562
9.	ธนาคารทหารไทยเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตจากผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาต (ได้แก่ ทุนชนชาต BNS และผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่นของธนาคารธนชาต)	ธันวาคม 2562
10.	ธนาคารทหารไทยเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตทุกราย	ธันวาคม 2562
11.	ดำเนินการตามโครงการรวมกิจการ	มกราคม 2563 เป็นต้นไป
12.	โอนกิจการทั้งหมดของธนาคารธนชาต (Entire Business Transfer) ให้แก่ธนาคารทหารไทย	ภายในปี 2564
13.	คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของธนาคารธนชาต	ภายในปี 2564

11. แผนการใช้เงินที่ได้จากการจำหน่ายไปชี้ทรัพย์สิน

ภายใต้สมมติฐานว่า หากวันที่ทำการเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนในการขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตของทุนชนชาต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จะเทียบเท่ากับ 80,707 ล้านบาท โดยทุนชนชาตมีแผนการใช้เงินที่ได้รับจากการขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตดังกล่าวเพื่อ (1) ลงทุนซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย เทียบเท่ากับจำนวนไม่เกิน 45,200 ล้านบาท (2) ใช้ในการชำระราคาค่าหุ้นสามัญในบริษัทอยู่และบริษัทอื่นภายใต้การปรับโครงสร้างฯ ซึ่งได้ซื้อขายเสร็จสมบูรณ์ก่อนการขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต โดยคู่สัญญาตกลงให้ชำระเงินเมื่อได้รับเงินจากการขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต เทียบเท่ากับ 14,868 ล้านบาท และ (3) ใช้ในการชำระค่าหุ้นสามัญของบริษัทอยู่และบริษัทอื่นบางบริษัทจาก BNS เทียบเท่ากับ 12,082 ล้านบาท ซึ่งประมาณการเงินคงเหลือที่ทุนชนชาตจะได้รับจากการเข้าทำรายการในครั้งนี้จะคำนวณได้ดังนี้

มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน ภายใต้สมมติฐานว่าวันที่ทำการเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	จำนวนเงิน เทียบเท่า (ล้านบาท)
มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนจากการขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต ⁽¹⁾	80,707
หักด้วย มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนจากการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย	(45,200)
หักด้วย มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนจากการปรับโครงสร้างฯ	(14,868)

มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน ภายใต้สมมติฐานว่าวันที่ทำการเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	จำนวนเงิน เทียบเท่า (ล้านบาท)
หักด้วย มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนในการซื้อหุ้นสามัญของบริษัทอย่างและบริษัทอื่น บางบริษัทจาก BNS	(12,082)
เงินสดคงเหลือจากการเข้าทำรายการในครั้งนี้	8,557

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ จำนวนจากการเงินรวมของธนาคารชาติซึ่งรวมข้อมูลทางการเงินของบจ. ธนชาต และธนาคารไทยพาณิชย์

สำหรับเงินคงเหลือจากการเข้าทำรายการดังกล่าวเทียบเท่ากับ 8,557 ล้านบาท ทุนธนาคารจะสำรองเงินดังกล่าว เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบธุรกิจในอนาคต รวมถึงการดำเนินการที่จะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อทุนธนาคาร และผู้ถือหุ้น เช่น การลงทุนในธุรกิจอื่น การซื้อหุ้นคืน (Treasury stock) การเพิ่มสัดส่วนการลงทุนในธุรกิจเดิมที่มีศักยภาพในการเติบโต และการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นของทุนธนาคาร

12. แหล่งเงินทุนที่ใช้เข้าทำรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์

สำหรับการลงทุนซื้อหุ้นบริษัทอย่างและบริษัทอื่นภายใต้การปรับโครงสร้างฯ และการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ของธนาคารพาณิชย์ไทย ทุนธนาคารจะใช้เงินที่ได้รับจากการขายหุ้นสามัญของธนาคารชาติในครั้งนี้ โดยทุนธนาคารคาดว่าเงินทุนดังกล่าวมีความเพียงพอสำหรับการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้อง

13. เงื่อนไขในการเข้าทำรายการ

การดำเนินการปรับโครงสร้างฯ และการรวมกิจการฯ จะต้องเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและ อุปภัยให้ความสำคัญของเงื่อนไขต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงเงื่อนไขที่สำคัญดังต่อไปนี้

- (ก) การได้รับอนุญาตในการดำเนินการรวมกิจการฯ และการเข้ามาในโครงสร้างฯ ตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องตามภาครัฐที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง สำนักงาน ก.ล.ต. และหน่วยงานทางการอื่น
- (ข) เงื่อนไขบังคับก่อนทั้งหมดตามที่ได้ระบุไว้ในสัญญาที่เกี่ยวข้องเป็นผลสำเร็จ หรือได้รับการผ่อนผันจากคู่สัญญาฝ่ายที่เกี่ยวข้อง และได้มีการดำเนินการต่าง ๆ ตามที่ได้ระบุไว้ในสัญญาที่เกี่ยวข้องตามรายละเอียดในข้อ 3.1.2 เสร็จสมบูรณ์แล้ว ซึ่งเงื่อนไขดังกล่าวรวมถึง แต่ไม่จำกัดเพียง การปรับโครงสร้างฯ เสร็จสิ้น การได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของทุนธนาคาร ธนาคารพาณิชย์ และธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อเข้าทำรายการในครั้งนี้ การได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารชาติ และธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อโอนและรับโอนกิจกรรมหลังจากที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และการได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของฝ่ายที่เกี่ยวข้องตามที่กฎหมายกำหนด
- (ค) การได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามมาตรการสนับสนุนจากการรวมกิจการธนาคารพาณิชย์

- (๔) การได้รับความยินยอมจากบุคคลที่เกี่ยวข้องตามที่จำเป็น
- (๕) ทุนอันดามั่นคงสถานะบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในฐานะ Holding Company ประกอบธุรกิจทางการเงิน

14. ความเห็นของคณะกรรมการของทุนอันดามั่นคง

คณะกรรมการของทุนอันดามั่นคงพิจารณาแล้ว เห็นว่า (1) การดำเนินการปรับโครงสร้างฯ เป็นการเปลี่ยนการถือหุ้นของทุนอันดามั่นคงในบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพและบริษัทขึ้นจากการถือหุ้นทางข้อมูลเป็นการถือหุ้นโดยตรงซึ่งจะส่งผลให้การรวมกิจการฯ สำเร็จ และ (2) การรวมกิจการฯ มีความเหมาะสม สมเหตุสมผล และเป็นไปเพื่อประโยชน์ของทุนอันดามั่นคงและผู้ถือหุ้นทั้งหมดของทุนอันดามั่นคงในระยะเวลาตามเหตุผลดังที่ระบุในข้อ 9 ข้างต้น

นอกจากนี้ คณะกรรมการเห็นว่าเกณฑ์ในการกำหนดราคาของหุ้นสามัญของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพและบริษัทขึ้น หุ้นสามัญของธนาคารอันดามั่นคงเพิ่มทุนของธนาคารอันดามั่นคงให้ไทย มีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล เนื่องจากเหตุผลดังต่อไปนี้

- (ก) เกณฑ์กำหนดราคาหุ้นสามัญของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพและบริษัทขึ้นเป็นหลักเกณฑ์ที่ถือปฏิบัติโดยทั่วไป โดยที่ปรึกษาทางการเงินอิสระของธนาคารอันดามั่นคง มีความเห็นว่า วิธีการกำหนดราคาสำหรับรายการการปรับโครงสร้างฯ ถือเป็นวิธีที่ปฏิบัติโดยทั่วไปและยอมรับได้ และมูลค่าในการปรับโครงสร้างฯ นี้ควรถือเป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าสิ่งตอบแทนในการขายหุ้นสามัญของธนาคารอันดามั่นคง
- (ข) เกณฑ์การกำหนดราคาหุ้นสามัญของธนาคารอันดามั่นคง ซึ่งใช้เปรียบเทียบมูลค่าหุ้นต่อมูลค่าทางบัญชี ภายหลังการปรับปูรุ่งข้อมูลทางการเงินมีความเหมาะสมสำหรับการรวมกิจการฯ เนื่องจากเป็นมาตรฐานที่ใช้เป็นการทั่วไปในการประเมินมูลค่ากิจการโดยได้สะท้อนผลกำไรของ การปรับโครงสร้างฯ แล้ว
- (ค) เกณฑ์การกำหนดราคาหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารอันดามั่นคงให้ไทย ซึ่งเท่ากับ 1.1 เท่าของมูลค่าทางบัญชี ภายหลังการปรับปูรุ่งข้อมูลทางการเงิน มีความเหมาะสมสำหรับการรวมกิจการฯ เนื่องจากเป็นราคาที่ได้จากการเปรียบเทียบราคาหุ้นต่อมูลค่าทางบัญชีซึ่งสะท้อนถึงผลของการจัดหาเงินทุนของธนาคารอันดามั่นคงให้ไทยเพื่อการรวมกิจการฯ แล้ว

ด้วยเหตุผลดังที่กล่าวมาข้างต้น คณะกรรมการจึงมีมติอนุมัติการปรับโครงสร้างฯ และการรวมกิจการฯ รวมทั้งการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

15. ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของทุนอันดามั่นคงมีความเห็นไม่แตกต่างจากคณะกรรมการของทุนอันดามั่นคงตามที่ระบุในข้อ 14 ข้างต้น

เอกสารแบบที่ 1

ข้อมูลทั่วไปอื่น ๆ

1. ข้อมูลทั่วไปอื่น ๆ ของบริษัทย่อยและบริษัทอื่น

(1) ชนชาติประภันภัย

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

999/1 เดอะไน์ทาวเวอร์ ถนนพระราม 9 แขวงพัฒนาการ เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10250

รายชื่อคณะกรรมการ (ณ วันที่ 17 พฤษภาคม 2562)

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	กรรมการ
2. นายปะรพันธ์ อันพงษ์คงอาจ	กรรมการ
3. นายจุตสิงห์ วงศ์สิงห์	กรรมการ
4. นายวิเชียร เมฆตราการ	กรรมการ
5. นายพิรัศ ประดิษฐ์วนิช	กรรมการ
6. นายพีระพัฒน์ เมฆสิงห์	กรรมการ
7. นายธีรัตน์ ศรีวงศ์	กรรมการ
8. นายอนุวัติ เหลืองทวีกุล	กรรมการ
9. นายวิลเดียม จอร์จ ชาอดิ	กรรมการ

ที่มา: หนังสือรับรองบัญชี

รายชื่อผู้ถือหุ้น (ณ วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2562)

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละ
1. ธนาคารธนชาต	492,999,434	100.00
2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ จำนวน 6 ราย	566	0.00

ที่มา: บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น

สรุปงบแสดงฐานะทางการเงิน

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	99.42	685.16	570.00	148.13
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	425.14	439.19	621.65	434.37
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	46.01	31.30	43.30	68.60
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	200.31	405.03	707.14	827.55
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	2.41	10.12	14.61	4.30
สินทรัพย์ลงทุน				
- เงินลงทุนในหลักทรัพย์	10,298.38	10,989.64	11,571.28	12,426.62
- เงินให้กู้ยืม	43.78	44.36	45.59	43.00
อุปกรณ์	31.96	24.56	20.82	25.65
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	27.81	36.51	41.36	42.02
สินทรัพย์ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชี	290.98	198.73	228.37	206.65
สินทรัพย์อื่น	579.93	589.08	631.95	640.28
รวมสินทรัพย์	12,046.13	13,453.68	14,496.07	14,867.17
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ				
หนี้สิน				
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	4,936.80	5,475.41	5,729.44	5,892.49
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	112.08	231.51	542.49	633.73
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	107.00	101.06	98.61	162.27
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	58.62	78.46	90.86	108.72
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	1,386.92	1,443.90	1,726.03	1,789.11
หนี้สินอื่น	516.50	555.01	549.14	370.79
รวมหนี้สิน	7,117.90	7,885.35	8,736.57	8,957.11
ส่วนของเจ้าของ				
ทุนจดทะเบียน	1,240.00	1,240.00	1,240.00	4,930.00
ทุนที่ออกและชำระเต็มแล้ว	740.00	740.00	740.00	4,930.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	35.00	35.00	35.00	35.00

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	183.69	533.16	435.98	540.59
กำไรสะสม				
- จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	124.00	124.00	124.00	124.00
- ยังไม่ได้จัดสรร	3,845.55	4,136.17	4,424.52	280.47
รวมส่วนของเจ้าของ	4,928.24	5,568.33	5,759.50	5,910.06
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	12,046.13	13,453.68	14,496.07	14,867.17

สรุปงบกำไรขาดทุน

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562
รายได้				
เบี้ยประภันภัยรับ	6,420.50	7,506.44	7,987.42	2,039.49
หัก: เบี้ยประภันภัยจ่ายจากการเข้า ประภันต่อ	(103.39)	(459.30)	(969.34)	(332.52)
เบี้ยประภันภัยรับสุทธิ	6,317.11	7,047.14	7,018.08	1,706.97
หัก: สำรองเบี้ยประภันภัยที่ยังไม่ถือเป็น รายได้ลดจากปีก่อน	(273.39)	(181.19)	(66.81)	44.31
เบี้ยประภันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจาก การประภันภัยต่อ	6,043.72	6,865.95	6,951.27	1,751.28
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการ ประภันภัยต่อ	30.11	132.80	281.32	84.28
รายได้จากการลงทุน	296.41	307.99	329.08	98.38
ผลกำไรจากการลงทุน	98.12	53.16	40.87	28.89
รายได้ต่อปี	37.86	22.62	15.24	0.15
รวมรายได้	6,506.22	7,382.52	7,617.78	1,962.99

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562
ค่าใช้จ่าย				
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	3,204.84	3,853.56	4,309.04	1,190.63
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(32.05)	(55.70)	(398.36)	(190.22)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,082.42	1,271.22	1,336.64	344.33
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	279.33	310.10	339.80	98.44
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	727.39	701.64	736.96	175.20
รวมค่าใช้จ่าย	5,261.94	6,080.81	6,324.08	1,618.38
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,244.28	1,301.71	1,293.70	344.61
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(239.27)	(250.38)	(251.82)	(67.07)
กำไรสุทธิ	1,005.01	1,051.33	1,041.88	277.54
กำไรขาดทุนเบ็ดเตล็ดเจ้าของ				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผลขาดทุนจากการลดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(13.49)	436.84	(121.47)	130.76
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	2.70	(87.37)	24.29	(26.15)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง-สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	(10.79)	349.47	(97.18)	104.61
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(2.73)	(12.94)	(3.97)	-
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	0.55	2.59	0.79	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง-สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	(2.18)	(10.35)	(3.17)	-

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	(12.97)	339.12	(100.35)	104.61
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	992.04	1,390.45	941.53	382.15
กำไรต่อหุ้นชนิดพื้นฐาน	13.58	14.21	12.72	0.62

ที่มา: งบการเงินเฉพาะกิจกรรมของบุคลากรประจำปี

(2) บล.ธนชาต

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ชั้น 18, 19 และ 20 ถนนพญาไท แขวงวงศ์ใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

รายชื่อคณะกรรมการ (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562)

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายสมเจตน์ หมุคิริเดศ	ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร
2. นายพันธ์ศักดิ์ เวชอนุรักษ์	กรรมการ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
3. นายนครินทร์ วีระเมธีกุล	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
4. นางอัศวนี ไดลังคะ	กรรมการ
5. นางสาวพิมพ์ผกา นิจกานุณ	กรรมการ
6. นายพงษ์อมร นิมพูลสวัสดิ์	กรรมการ
7. นายวิลเดียม จอร์จ ชาอดิ	กรรมการ

ที่มา: หนังสือรับรองบริษัท

รายชื่อผู้ถือหุ้น (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562)

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละ
1. บ้านカラชนชาต	1,659,999,930	100.00
2. ผู้ถือหุ้นอื่นๆ จำนวน 15 ราย	70	0.00

ที่มา: บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น

สรุปงบแสดงฐานะทางการเงิน

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562
สินทรัพย์รวม	9,478.66	11,763.55	8,898.39	8,726.39
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	200.90	163.05	124.57	100.92
เงินลงทุน	3,028.95	3,754.68	2,978.17	3,037.21
หลักทรัพย์รับ入/หลักทรัพย์จดทะเบียน	3,010.32	3,544.41	2,853.69	2,976.76
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	4,648.25	7,228.29	5,459.80	4,609.49
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	2,999.00	3,419.00	2,630.00	3,300.00
หนี้สินรวม	6,098.55	8,088.72	5,826.14	5,382.82
ส่วนของเจ้าของ	3,380.11	3,674.83	3,072.25	3,343.57

สรุปงบกำไรขาดทุน

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562
รายได้ธุรกิจหลักทรัพย์รวม	2,150.07	1,997.57	1,871.61	373.74
รายได้ค่าน้ำ	6.47	6.87	8.86	2.08
รายได้รวม	2,156.54	2,004.44	1,880.47	375.82
ดอกเบี้ย / ค่าใช้จ่ายธุรกิจหลักทรัพย์	254.98	272.31	269.62	54.89
ค่าใช้จ่ายรวม	1,339.47	1,252.85	1,151.23	256.87
กำไรขั้นต้น	817.08	751.60	136.61	118.95
กำไรสุทธิ	662.34	609.17	592.63	99.10

ที่มา: งบการเงินเฉพาะกิจการของ บล. บินชาติ

(3) บบส.ทีโอส

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

1101 อาคารเพชรบุรี ชั้น 9 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมีกุกกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400

รายชื่อคณะกรรมการ (ณ วันที่ 18 มิถุนายน 2562)

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายประพันธ์ อุปุพงษ์องอาจ	กรรมการ
2. นายเชียด เอิล-โอยส์	กรรมการ
3. นางสสima ทวีสกุลชัย	กรรมการ
4. นายกฤตพล นนทแก้ว	กรรมการ

ที่มา: หนังสือรับรองบริษัท

รายชื่อผู้ถือหุ้น (ณ วันที่ 30 เมษายน 2562)

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละ
1. ธนาคารธนชาต	199,999,997	100.00
2. ผู้ถือหุ้นรายอื่น ๆ จำนวน 3 ราย	3	0.00

ที่มา: บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น

สรุปข้อมูลทางการเงิน

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562
งบแสดงฐานะทางการเงิน				
รวมสินทรัพย์	2,651.42	2,509.06	2,497.62	2,574.95
เงินฝากธนาคาร	190.56	585.88	895.82	1,423.17
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	778.12	607.54	490.87	90.43
ทรัพย์สินจากการขายสุทธิ	1,611.34	1,265.09	1,103.01	1,042.41
สินทรัพย์อื่น	4.51	29.21	2.29	3.18
สินทรัพย์ภาษีเงินได้จากการตัด บัญชี	66.89	21.34	5.63	15.76
รวมหนี้สิน	55.63	32.76	34.50	110.41
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	2,595.79	2,476.30	2,463.12	2,464.54

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562
งบกำไรขาดทุน				
รายได้รวม	490.25	395.23	308.03	(24.96)
รายได้ดอกเบี้ย	167.74	93.36	35.59	7.28
กำไร(ขาดทุน)จากการบริหาร	6.32	10.18	30.87	(56.31)
NPA	292.87	275.77	235.64	22.60
กำไรจากการรับชำระหนี้	23.32	15.92	5.93	1.47
รายได้อื่น				
ต้นทุนในการประกอบกิจการ	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายในการขายและ การบริหาร	251.38	126.90	25.12	(336.00)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.78	-	-	-
ค่าใช้จ่ายจากการบริหาร	162.49	67.70	56.94	16.36
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	85.11	59.20	(31.82)	(352.36)
กำไร(ขาดทุน) ก่อน ค่าใช้จ่ายทางการเงินและ ภาษี	238.87	268.33	282.91	311.04
ค่าใช้จ่ายภาษี	(49.38)	(58.02)	(45.87)	(59.63)
กำไร(ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี	189.49	210.31	237.04	251.41

ที่มา: งบการเงินเฉพาะกิจกรรมของ บบส.ทีโอส

(4) ราชธานี

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

77/35-36 อาคารสินสาธาราเวอร์ชั่น 11 UP ถนนกรุงธนบุรี แขวงคลองตันไทร เขตคลองสาน
กรุงเทพมหานคร 10600

รายชื่อคณะกรรมการ (ณ วันที่ 2 กรกฎาคม 2562)

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายวิวัฒน์ ชินประพินพろ	ประธานกรรมการ / กรรมการบริหาร
2. นายไกวิท รุ่งวัฒน์สิงห์	กรรมการผู้จัดการ / ประธานกรรมการบริหาร/กรรมการ
3. นายเจริญสุข กิจอิทธิ	กรรมการ
4. นายอนุวัติร์ เหลืองทวีกุล	กรรมการ
5. นายป้อมเพชร รasanant	กรรมการ / กรรมการบริหาร
6. นายวิลเดียม จอร์จ ชาอิด	กรรมการ
7. นายฤกต นันธิราภากุล	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
8. นายสุรพล สดิมานนท์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
9. นายวราภรณ์ วราการณ์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
10. นายสุวิทย์ อรุณานนท์ชัย	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
11. นางนารี บุญเมือง	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

ที่มา: www.set.or.th

รายชื่อผู้ถือหุ้น (ณ วันที่ 17 กรกฎาคม 2562)

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละ
1. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	2,460,861,562	65.18
2. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	113,847,359	3.02
3. นายเจริญสุข กิจอิทธิ	93,214,558	2.47
4. นายภมร พลเทพ	81,000,000	2.15
5. THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	47,300,000	1.25
6. กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์หุ้นระยะยาวปั้นผล 70/30	39,934,725	1.06
7. นางเนวนารถ จำรมาน	36,000,000	0.95
8. นางวิลาวรรณ รุ่งวัฒน์สิงห์	21,975,000	0.59

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละ
9. กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นระยะยาวอิควิตี้	20,193,393	0.54
10. นางศิริวงศ์ รุ่งวัฒน์สิงห์	19,485,056	0.52

ที่มา: www.set.or.th

สรุปงบแสดงฐานะทางการเงิน

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562
เงินสด	117.88	190.42	211.71	113.51
ลูกหนี้และตัวเงินรับการค้าสุทธิ	32,747.54	38,598.25	46,411.63	47,861.53
สินค้าคงเหลือ	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	12,455.75	14,145.73	16,700.35	17,250.51
ที่ดินอาคารและอุปกรณ์สุทธิ	129.35	119.92	113.15	106.97
รวมสินทรัพย์	33,364.87	39,491.79	47,531.06	48,865.49
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม	11,792.36	13,202.80	16,358.85	15,349.81
เจ้าหนี้และตัวเงินจ่ายการค้าสุทธิ	274.11	269.55	456.17	418.69
หนี้สินระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	8,169.92	4,002.59	5,627.32	6,386.84
รวมหนี้สินหมุนเวียน	20,611.70	17,942.93	22,997.49	22,894.40
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	7,743.78	15,921.57	17,338.56	18,298.60
รวมหนี้สิน	28,355.48	33,864.50	40,336.05	41,193.00
ทุนจดทะเบียน	2,416.23	2,416.23	3,020.28	3,020.28
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่า	2,416.23	2,416.23	3,020.28	3,020.28
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)มูลค่าหุ้น	319.89	319.89	319.89	319.89
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนอื่น	-	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)สะสม	2,273.27	2,891.18	3,854.84	4,332.32
หุ้นทุนรับซื้อคืน/หุ้นที่ถือโดยบริษัทฯอยู่	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	5,009.39	5,627.30	7,195.01	7,672.49

สรุปงบกำไรขาดทุน

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562
รายได้ต้นเบี้ย	2,481.52	2,760.61	3,202.27	863.15
รายได้อื่น	500.67	546.63	625.10	141.19
รวมรายได้	2,985.19	3,307.24	3,827.37	1,004.34
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	496.35	523.43	402.6	29.56
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	439.59	495.74	503.51	136.38
รวมค่าใช้จ่าย	935.93	1,019.17	906.11	165.93
EBITDA	2,068.88	2,311.94	2,944.09	843.48
ค่าเสื่อมและค่าตัดจำหน่าย	19.62	23.88	22.83	5.08
กำไรก่อนด/บ และภาษีเงินได้	2,049.26	2,288.06	2,921.26	838.4
ต้นทุนทางการเงิน	947.00	882.41	869.80	236.56
ภาษีเงินได้	221.10	279.84	410.7	124.36
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	881.16	1,125.81	1,640.75	477.49
ส่วนของกำไร (ขาดทุน) ที่เป็นของผู้ถือหุ้น บริษัทใหญ่	-	-	-	-

ที่มา: งบเฉพาะกิจกรรมของราชธานี

(5) เอ็มบีเค

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

444 อาคารเอ็มบีเค เท็นเตอร์ชั้น 8 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

รายชื่อคณะกรรมการ (ณ วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2562)

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายบันเทิง ตันติวิท	ประธานกรรมการ
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ
3. นายสุเวทย์ ชีรากิริฤทธิ์	กรรมการผู้อำนวยการ / กรรมการ
4. นายปิยะพงศ์ อาจมังกร	กรรมการ

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
5. นายหัชพงศ์ โภคัย	กรรมการ
6. นายอดิพล ตันติวิท	กรรมการ
7. นายกฤษมา บุณยคุปต์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
8. นายประชา ใจดี	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
9. นางพาณิช พูนศิริวงศ์	กรรมการอิสระ
10. นายไพบูล ใจนวนานิช	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ

ที่มา: www.set.or.th

รายชื่อผู้ถือหุ้น (ณ วันที่ 22 มีนาคม 2562)

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละ
1. บริษัท ปทุมไทรэмฟิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)	474,249,530	27.98
2. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	169,493,100	10.00
3. บริษัท ไทยเคนวีดีอาร์ จำกัด	86,146,009	5.08
4. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	75,603,000	4.46
5. ธนชาตธนชาต จำกัด (มหาชน)	57,829,300	3.41
6. นายปริญญา เธียรวร	46,000,000	2.71
7. DBS BANK LTD	41,159,800	2.43
8. AIA COMPANY LIMITED - EQ3-P	35,530,700	2.10
9. บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)	34,365,000	2.03
10. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	32,587,452	1.92

ที่มา: www.set.or.th

สรุปงบแสดงฐานะทางการเงิน

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	532.72	475.95	675.18	550.76
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	1,856.73	2,668.31	711.22	685.22
สินค้าคงเหลือ	3,066.43	2,888.26	3,581.77	3,599.82
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	9,220.70	11,061.25	11,818.03	11,547.65
ที่ดินอาคารและอุปกรณ์สุทธิ	4,574.11	4,978.39	5,213.22	5,128.60
รวมสินทรัพย์	42,517.70	46,552.39	49,095.94	50,633.37
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,330.21	2,554.14	2,756.30	2,889.00
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	1,069.79	1,090.13	1,243.90	1,427.50
หนี้สินระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	31.45	1,753.05	77.73	78.85
รวมหนี้สินหมุนเวียน	4,056.77	6,975.94	5,794.52	6,237.88
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	18,108.75	17,391.75	20,617.41	20,731.07
รวมหนี้สิน	22,165.52	24,367.69	26,411.92	26,968.95
ทุนจดทะเบียน	1,707.96	1,707.96	1,694.92	1,694.92
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่า	1,707.96	1,707.96	1,694.92	1,694.92
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)มูลค่าหุ้น	1,276.04	1,276.04	1,289.07	1,289.08
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนอื่น	3,790.14	5,846.22	406.73	406.16
คงค่าวรากศูนย์ของส่วนของผู้ถือหุ้น	3,790.14	5,846.22	4,470.15	4,979.14
กำไร(ขาดทุน)สะสม	12,644.61	13,603.92	15,504.72	15,983.95
หุ้นทุนรับซื้อคืน/หุ้นที่ถือโดยบริษัทฯอยู่	711.99	711.99	711.99	711.99
ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	18,706.75	21,722.14	22,246.87	23,235.10
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,645.43	462.56	437.15	429.32
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	20,352.18	22,184.70	22,684.02	23,664.42

สรุปงบกำไรขาดทุน

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562
รายได้จากการขายและการให้บริการ	10,415.78	9,739.58	8,430.70	2,173.40
รายได้สื่อฯ	570.24	531.59	4,050.30	600.21
รวมรายได้	11,267.67	10,497.09	12,692.90	2,881.14
ต้นทุนขาย	5,859.76	5,324.60	5,650.12	1,443.78
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	2,251.26	2,239.80	2,808.59	643.47
รวมค่าใช้จ่าย	8,208.65	7,667.44	8,458.71	2,087.26
EBITDA	4,984.28	4,782.31	6,195.85	1,283.21
ค่าเสื่อมและค่าตัดจำหน่าย	1,925.25	1,952.66	1,961.66	489.32
กำไรก่อนด/c และภาษีเงินได้	3,059.03	2,829.65	4,234.19	793.89
ต้นทุนทางการเงิน	672.08	632.12	767.81	199.54
ภาษีเงินได้	381.70	375.12	605.10	114.81
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	2,054.51	1,822.41	2,861.28	479.54
ส่วนของกำไร (ขาดทุน) ที่เป็นของผู้ถือหุ้น บริษัทใหญ่	2,054.51	1,840.85	2,881.30	479.23
ส่วนของกำไร (ขาดทุน) ที่เป็นของส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจควบคุม	(49.27)	(18.44)	(20.01)	0.31
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.54	1.38	2.17	0.36

ที่มา: งบการเงินรวมของเอ็มบีเค

(6) ปทุมไธสงิล

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

88 หมู่ที่ 2 ถนนติวนันท์ อำเภอเมืองปทุมธานี จังหวัดปทุมธานี 12000

รายชื่อคณะกรรมการ (ณ วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2562)

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	ประธานคณะกรรมการบริษัท
2. นายปกิต เอี่ยมโภกาส	ประธานคณะกรรมการบริหาร / กรรมการ
3. นายสุเวทย์ ชีรากูล	รองประธานคณะกรรมการบริษัท
4. นายสมเกียรติ มารคยาธร	กรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการ
5. นายเกษมสุข งามวงศ์	กรรมการ
6. นางพรสิริ บุญเกษม	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
7. นายสาธิพ พะเนียงทอง	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
8. นางวีณา อรัญญาเกษม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

ที่มา: www.set.or.th

รายชื่อผู้ถือหุ้น (ณ วันที่ 21 มีนาคม 2562)

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละ
1. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	447,131,000	74.52
2. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	58,755,000	9.79
3. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	26,424,130	4.40
4. ธนกรธนชาต จำกัด (มหาชน)	19,620,000	3.27
5. บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)	12,800,000	2.13
6. นางสาวอติñช ตันติวิท	9,047,600	1.51
7. นางวรรณวิภา ตันติวิท	8,990,000	1.50
8. DBS BANK LTD	5,844,000	0.97

ที่มา: www.set.or.th

สรุปงบแสดงฐานะทางการเงิน

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	27.58	38.27	33.23	19.52
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	95.07	251.54	334.46	334.20
สินค้าคงเหลือ	248.10	239.92	539.60	486.87
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	423.32	589.89	934.51	867.97
ที่ดินอาคารและอุปกรณ์สุทธิ	245.88	221.91	218.97	215.67
รวมสินทรัพย์	8,409.73	10,899.50	11,823.11	11,849.62
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น	500.21	704.14	956.30	969.00
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	135.70	82.54	184.44	112.36
หนี้สินระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	0.30	0.30	0.83	0.75
รวมหนี้สินหมุนเวียน	650.41	805.07	1,166.31	1,104.12
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	1,248.89	1,739.10	1,870.31	1,890.62
รวมหนี้สิน	1,899.30	2,544.17	3,036.62	2,994.74
ทุนจดทะเบียน	900.00	900.00	900.00	900.00
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่า	600.00	600.00	600.00	600.00
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)มูลค่าหุ้น	160.00	160.00	160.00	160.00
องค์ประกอบอื่นของส่วนผู้ถือหุ้น	5,000.16	6,961.51	7,430.52	7,510.33
กำไร(ขาดทุน)สะสม	729.49	624.73	589.04	578.24
หุ้นทุนรับซื้อคืน/หุ้นที่ถือโดยบริษัทฯอยู่	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	6,489.65	8,346.25	8,779.56	8,848.57
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	20.77	9.08	6.93	6.32
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	6,510.43	8,355.33	8,786.49	8,854.88

สรุปงบกำไรขาดทุน

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562
รายได้จากการขายและการให้บริการ	1,829.17	1,586.47	2,196.50	498.29
รายได้สื่อฯ	361.40	368.56	393.24	4.51
รวมรายได้	2,190.57	1,955.04	2,589.74	502.80
ต้นทุนขาย	1,464.64	1,315.74	1,825.52	433.96
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	393.09	348.64	433.71	74.39
รวมค่าใช้จ่าย	1,857.74	1,717.80	2,261.77	508.35
EBITDA	400.82	301.21	382.90	7.82
ค่าเสื่อมและค่าตัดจำหน่าย	67.98	63.97	54.93	13.37
กำไรก่อนด/บ และภาษีเงินได้	332.84	237.24	327.97	(5.55)
ต้นทุนทางการเงิน	14.04	9.76	14.16	5.31
ภาษีเงินได้	2.97	2.01	0.19	0.52
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	308.22	225.47	313.62	(11.39)
ส่วนของกำไร (ขาดทุน) ที่เป็นของผู้ถือหุ้น บริษัทใหญ่	332.58	232.31	321.60	(10.80)
ส่วนของกำไร (ขาดทุน) ที่เป็นของส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจควบคุม	(24.36)	(6.84)	(7.98)	(0.59)
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.55	0.39	0.54	(0.02)

ที่มา: งบการเงินรวมของบัญชีรวมมิล

(7) ข้อตอน

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

55 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพมหานคร 10250

รายชื่อคณะกรรมการ (ณ วันที่ 24 พฤษภาคม 2562)

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายพรต ซอสตติกุล	กรรมการ
2. นายกอบชัย ซอสตติกุล	กรรมการ
3. นายเกริกชัย ซอสตติกุล	กรรมการ
4. นายธนวัชชัย ซอสตติกุล	กรรมการ
5. นางสาวศิรินทร์ ซอสตติกุล	กรรมการ
6. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	กรรมการ
7. นายสม ชาตุศรีพิทักษ์	กรรมการ
8. นายตระติยะ ซอสตติกุล	กรรมการ
9. นายชวัช ตีริวัฒน์	กรรมการ
10. นายจรัญ ผู้พัฒนา	กรรมการ
11. นายปิยะ ซอสตติกุล	กรรมการ
12. นายสุวชัย เจริญพงศ์	กรรมการ

ที่มา: หนังสือรับรองบริษัท

รายชื่อผู้ถือหุ้น (ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562)

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละ
1. บริษัท วิชัย-บุญสม จำกัด	3,236,190	56.38
2. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	574,000	10.00
3. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	260,284	4.53
4. นายกอบชัย ซอสตติกุล	145,753	2.54
5. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	143,503	2.50
6. นางชา Jin ซอสตติกุล	142,246	2.48
7. นายชัยยุทธ ซอสตติกุล	142,246	2.48
8. นางสาวดารินทร์ ซอสตติกุล	142,246	2.48
9. มูลนิธิอาภสุสิริ	142,246	2.48
10. นางสาวศิรินทร์ ซอสตติกุล	68,273	1.19

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละ
11. นายธวัชชัย ซอสติกุล	67,530	1.18
12. นายสันติ ซอสติกุล	60,765	1.06
13. ผู้ถือหุ้นอื่นๆ จำนวน 34 ราย	614,718	10.70

ที่มา: บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น

สรุปงบแสดงฐานะทางการเงิน

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	146.28	187.71	394.71	-
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น-สุทธิ	107.56	124.36	119.02	-
สินค้าคงเหลือ	6.87	7.26	7.14	-
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	273.28	346.32	689.65	-
ที่ดินอาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,408.09	1,446.74	1,398.97	-
รวมสินทรัพย์	6,529.07	6,419.87	6,667.77	-
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม	-	-	-	-
เจ้าหนี้และตัวเงินจ่ายการค้าสุทธิ	311.84	345.79	391.46	-
หนี้สินระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,210.66	941.08	337.68	-
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,979.33	1,376.16	812.76	-
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	1,398.74	1,336.75	1,615.19	-
รวมหนี้สิน	3,378.07	2,712.91	2,427.94	-
ทุนจดทะเบียน	574.00	574.00	574.00	-
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่า	574.00	574.00	574.00	-
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)มูลค่าหุ้น	172.75	172.75	172.75	-
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนอื่น	-	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)สะสม	2,367.28	2,920.85	3,450.88	-
หุ้นทุนรับซื้อคืน/หุ้นที่ถือโดยบริษัทอยู่	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	3,114.03	3,667.60	4,197.64	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นล่วงน้ำด้วย	36.97	39.36	42.19	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	3,151.00	3,706.96	4,239.83	-

สรุปงบกำไรขาดทุน

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562
รายได้จากการขายและให้บริการ	2,521.24	2,684.48	2,766.61	-
รายได้ค่าใช้จ่าย	69.02	68.91	55.98	-
รวมรายได้	2,590.26	2,753.39	2,822.59	-
ต้นทุนขายและบริการ	1,250.40	1,270.52	1,300.98	-
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	537.22	463.85	508.33	-
รวมค่าใช้จ่าย	537.22	463.85	508.33	-
EBITDA	1,226.89	1,469.44	1,469.28	-
ค่าเสื่อมและค่าตัดจำหน่าย	424.25	450.42	456.00	-
กำไรก่อนดีดัดภาษีเงินได้	802.64	1,019.01	1,013.29	-
ต้นทุนทางการเงิน	60.40	52.60	36.12	-
ภาษีเงินได้	78.09	181.81	174.49	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	664.15	784.60	802.67	-
ส่วนของกำไร (ขาดทุน) ที่เป็นของผู้ถือหุ้น บริษัทใหญ่	664.71	782.20	799.82	-
ส่วนของกำไร (ขาดทุน) ที่เป็นของส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจควบคุม	(0.56)	2.40	2.85	-
กำไรต่อหุ้น (บาท)	115.80	136.27	139.34	-

ที่มา: งบการเงินรวมของชีค้อน

(8) อายุในະນະໂຕະ

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

487/1 ถนนศรีอุฐชยา แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400

รายชื่อคณะกรรมการ (ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562)

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายคง萦 คุรุวิมล	กรรมการ
2. นายทະคาğı อตะระชิดะ	กรรมการ

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
3. นายอิโตมิ วะตะนะเบะ	กรรมการ
4. นายเอกสาริโระ ทากะໂຕະ	กรรมการ
5. นายทองดี ปาโซ	กรรมการ
6. นายวีระชัย ธีรภาพพจนกุล	กรรมการ
7. นายนงค์ ประยูรพงศ์	กรรมการ
8. นายศรชัย ภุสันใจ	กรรมการ
9. นายนะโอะໂຕະ มิเนะมุระ	กรรมการ
10. นายไชยพัฒน์ อ่องศรี	กรรมการ

ที่มา: หนังสือรับรองบริษัท

รายชื่อผู้ถือหุ้น (ณ วันที่ 14 มิถุนายน 2562)

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละ
1. อายิโนะโมะเต็ะ โค อินค์	6,571,677	82.52
2. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	477,816	6.00
3. บริษัท ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	398,183	5.00
4. บริษัท ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	79,633	1.00
5. ผู้ถือหุ้นอื่นๆ	436,319	5.48

ที่มา: บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น

สรุปข้อมูลทางการเงิน

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562
งบแสดงฐานะทางการเงิน				
รวมสินทรัพย์	43,379.28	45,329.09	45,433.73	49,282.29
รวมหนี้สิน	6,748.11	6,794.24	6,802.63	8,821.47
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	36,631.17	38,534.86	38,631.10	40,460.82

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562
งบกำไรขาดทุน				
รายได้รวม	26,680.31	26,124.17	25,958.22	26,397.12
ต้นทุนในการประกอบกิจการ	19,125.32	18,562.85	18,925.54	18,838.14
ค่าใช้จ่ายในการขายและการบริหาร	2,186.26	2,181.79	2,228.32	2,582.26
กำไร(ขาดทุน)ก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและภาษี	4,404.51	5,379.53	3,800.96	4,781.94
กำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับปี	3,824.99	4,587.49	3,313.35	4,147.19

ที่มา: งบการเงินเฉพาะกิจการของอาชีวะในเดือนที่

(9) บันชาตกรุ๊ปลีสซิ่ง

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ชั้น 19 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

รายชื่อคณะกรรมการ (ณ วันที่ 22 พฤษภาคม 2562)

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายทรงวุฒิ เขียวลิต	กรรมการ
2. นายป้อมเพชร รissanant	กรรมการ
3. นายเอกวิทย์ ภู่สุวรรณ์	กรรมการ

ที่มา: หนังสือรับรองบริษัท

รายชื่อผู้ถือหุ้น (ณ วันที่ 30 เมษายน 2562)

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละ
1. บันชาตกรุ๊ป	35,999,994	100.00
2. ผู้ถือหุ้นอื่นๆ จำนวน 6 ราย	6	0.00

ที่มา: บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น

สรุปข้อมูลทางการเงิน

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562
งบแสดงฐานะทางการเงิน				
สินทรัพย์				
เงินฝากธนาคาร	350.62	335.60	404.78	405.77
ดอกเบี้ยค้างรับ	0.48	0.45	1.09	1.35
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย ปีปัจจุบัน	0.06	0.04	0.03	0.05
ลูกหนี้ของคืนภาษี	-	-	0.06	-
เงินลงทุนในบริษัทอยู่	61.53	61.53	-	-
รวมสินทรัพย์	412.75	397.74	405.96	407.17
รวมหนี้สิน	2.83	0.54	0.76	0.71
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	409.91	397.21	405.20	406.46
งบกำไรขาดทุน				
รายได้				
รายได้จากการให้เช่าซื้อ	0.14	-	-	-
ดอกเบี้ยรับ	4.72	3.79	4.11	1.31
รายได้อื่น - อื่น ๆ (VAT)	0.93	0.36	0.03	0.01
รายได้อื่น ๆ (ยกเว้นภาษี)	4.59	-	-	-
หนี้สูญรับคืน	2.02	0.55	-	-
รายได้ค่าปรับ	2.67	0.72	0.50	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ	0.53	0.08	0.15	-
กำไรจากการรับคืนทุนจาก บริษัทอยู่	-	-	4.01	-
กำไรจากการขายลูกหนี้	0.31	-	-	-
รายได้รวม	15.94	5.50	8.81	1.35
ต้นทุนในการประกอบกิจการ	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายในการขายและ การบริหาร	7.26	4.53	0.81	0.09
กำไร(ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่าย ทางการเงินและภาษี	8.68	0.98	7.99	1.26
กำไร(ขาดทุน) ลุทธิสำหรับปี	4.10	0.98	7.99	1.26

ที่มา: งบผู้สอบบัญชีและงบภายในของธนาคารกรุงลีสซิ่ง

(10) ถนนเด่นนิ่ง

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

เลขที่ 2 อาคารสวนมะลิ ชั้น M ถนนเฉลิมເມືດ 4 ແຂວງວັດທະຍົກ
ເຊີ້ມປ່ອມປາບສັດຖຸພ່າຍ

ກະຊວງເທິງນານຄຣ 10100

รายชื่อคณะกรรมการ (ณ วันที่ 2 มกราคม 2562)

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายเกรียงไกร ภูริวิทย์วัฒนา	กรรมการ
2. นางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง	กรรมการ
3. นายกฤตชัย จิรประพัฒน์พร	กรรมการ
4. นางสาวนา อัครวนิจฉา	กรรมการ
5. นางสุนันทา เวชเฉลิมจิตรา	กรรมการ

ที่มา: หนังสือรับรองบริษัท

รายชื่อผู้ถือหุ้น (ณ วันที่ 10 พฤษภาคม 2562)

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละ
1. ธนาคารธนชาต	499,993	100.00
2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ จำนวน 7 ราย	7	0.00

ที่มา: บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น

สรุปข้อมูลทางการเงิน

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562
งบแสดงฐานะทางการเงิน				
สินทรัพย์				
เงินฝากธนาคาร	30.17	27.44	8.31	24.85
ลูกหนี้ค่าบริการ	8.52	6.41	22.03	14.96
อุปกรณ์ – สุทธิ	0.55	0.36	0.54	0.51
ภาษีอาคีน	8.65	9.08	12.11	8.48
ลูกหนี้อื่น	0.23	0.11	1.86	2.02
รวมสินทรัพย์	48.11	43.41	44.86	50.82
รวมหนี้สิน	3.37	4.30	6.90	8.34
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	44.75	39.10	37.95	42.48
งบกำไรขาดทุน				
รายได้				
รายได้ค่าบริการฝึกอบรม	117.23	108.35	117.88	30.10
ดอกเบี้ยรับ	0.11	0.11	0.10	0.03
รายได้รวม	117.34	108.45	117.97	30.14
ต้นทุนในการประกอบกิจการ	91.91	88.59	101.32	24.90
ค่าใช้จ่ายในการขายและการบริหาร	2.85	2.87	2.76	0.70
กำไร(ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและภาษี	22.58	16.99	13.89	4.54
กำไร(ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี	22.55	16.86	13.85	4.52

ที่มา: งบผู้สอบบัญชีและงบภายในของธนาคารแห่งประเทศไทย

(11) ศศิบเชอร์วิส

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

เลขที่ 1091/230 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมัลกาสัน เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400

รายชื่อคณะกรรมการ (ณ วันที่ 13 พฤษภาคม 2562)

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายกิตติ ศรีสวัสดิ์	กรรมการ
2. นายธีร์เมธ พิชทองสุนันท์	กรรมการ
3. นางกฤษยาณี รัตนชัยชาญ	กรรมการ

ที่มา: หนังสือรับรองบัญชี

รายชื่อผู้ถือหุ้น (ณ วันที่ 25 เมษายน 2562)

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละ
1. ธนาคารธนชาต	99,998	100.00
2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ จำนวน 2 ราย	2	0.00

ที่มา: บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น

สรุปข้อมูลทางการเงิน

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562
งบแสดงฐานะทางการเงิน				
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	9.00	14.24	12.46	13.16
ลูกหนี้การค้า	2.48	2.19	8.06	6.33
สินทรัพย์คงเหลือ	17.32	5.54	4.91	5.84
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	7.57	7.31	7.16	7.09
รวมสินทรัพย์	36.37	29.28	32.59	32.42
เงินปันผลค้างจ่าย	1.00	1.00	1.00	1.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	4.38	3.35	2.65	3.29
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	22.46	24.26	27.11	26.17
เงินมัดจำ/เงินประกัน	35.95	36.02	36.02	36.02
รวมหนี้สิน	63.79	64.63	66.78	66.48
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	(27.42)	(35.35)	(34.19)	(34.05)

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562
งบกำไรขาดทุน				
รายได้ค่าบริการ	90.30	67.59	75.07	18.20
รายได้อื่น	0.05	0.05	0.12	0.01
รายได้รวม	90.35	67.64	75.19	18.21
ต้นทุนในการประกอบกิจการ	97.97	65.82	65.05	15.97
ค่าใช้จ่ายในการขายและการบริหาร	10.15	7.96	7.66	2.10
รายจ่ายรวม	108.12	73.78	72.71	18.07
กำไร(ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและภาษี	(17.77)	(6.15)	2.48	0.14
กำไร(ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี	(17.77)	(6.15)	2.48	0.14

ที่มา: งบการเงินเฉพาะกิจกรรมของสคบเชื้อวิส

(12) ยานพาหนะเมืองที่

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

เลขที่ 2 อาคารสำนักงานยานพาหนะ เมืองสุราษฎร์ธานี แขวงวัดเทพศิรินทร์ เขตป้อมปราบศรีรัตน์ กรุงเทพมหานคร 10100

รายชื่อคณะกรรมการ (ณ วันที่ 8 พฤษภาคม 2562)

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง	กรรมการ
2. นายเกรียงไกร ภูริพัฒนา	กรรมการ
3. นายสุรชัย วงศ์บรรจงหาร	กรรมการ

ที่มา: หนังสือรับรองบัญชี

รายชื่อผู้ถือหุ้น (ณ วันที่ 30 เมษายน 2562)

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละ
1. ธนาคารธนชาต	599,993	100.00
2. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ จำนวน 7 ราย	7	0.00

ที่มา : บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น

สรุปข้อมูลทางการเงิน

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562
งบแสดงฐานะทางการเงิน				
สินทรัพย์				
เงินฝากธนาคาร	9.58	10.02	10.31	10.42
ลูกหนี้ค่าบริการ	0.25	0.26	0.20	0.07
ภาษีเงินได้ลูกหัก ณ ที่จ่าย	0.11	0.14	0.17	0.17
ลูกหนี้อื่นและเงินมัดจำ	0.04	0.02	0.02	0.06
รวมสินทรัพย์	9.98	10.44	10.70	10.72
รวมหนี้สิน	0.92	1.04	0.92	0.77
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	9.07	9.39	9.77	9.94
งบกำไรขาดทุน				
รายได้				
รายได้ค่าบริการ	3.15	3.47	3.20	0.79
ดอกเบี้ยรับ	0.04	0.04	0.04	0.01
รายได้รวม	3.19	3.51	3.24	0.80
ต้นทุนในการประกอบกิจการ	2.35	2.69	2.37	0.50
ค่าใช้จ่ายในการขายและการ บริหาร	0.45	0.47	0.48	0.12
กำไร(ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่าย ทางการเงินและภาษี	0.39	0.36	0.38	0.18
กำไร(ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี	0.36	0.32	0.38	0.17

ที่มา: งบผู้สอบบัญชีและงบภายในของธนาคารแมเนจเม้นท์

2. ข้อมูลทั่วไปอื่น ๆ ของธนาคารธนชาต

(1) ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธนาคารธนชาตเริ่มประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีทุนธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ มาตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2545 โดยเมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2549 ธนาคารธนชาตและทุนธนชาตได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้จดตั้งกิจลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มโดยมีทุนธนาคารเป็นบริษัทแม่

ต่อมาในปี 2550 BNS ซึ่งเป็นผู้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย เข้าร่วมถือหุ้นในธนาคารธนชาตในสัดส่วนร้อยละ 24.98 ก่อนที่จะเพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นเป็นร้อยละ 48.99 จึงทำให้ปัจจุบันธนาคารมีผู้ถือหุ้นหลัก 2 กลุ่ม คือ ทุนธนชาต และ BNS และต่อมาในปี 2554 ธนาคารธนชาตรับโอนกิจการทั้งหมดจากธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

ธนาคารธนชาตประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ตาม พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งประกอบกิจการเป็นผู้แนะนำซื้อขายหน่วยลงทุน แนะนำการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ นายหน้าประกันภัยและนายหน้าประกันชีวิต ที่ปรึกษาทางการเงิน การให้บริการเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้และดูแลรักษาหลักทรัพย์ โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 ธนาคารธนชาตมีสินทรัพย์รวมกว่า 1 ล้านล้านบาท มีสาขารวม 502 สาขา สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของธนาคารธนชาตมีจำนวน 23 แห่ง โดยธนาคารธนชาตได้ดำเนินการปรับปรุงและพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น โดยมีผลิตภัณฑ์ 5 กลุ่มหลัก ดังนี้

กลุ่มที่ 1 บริการด้านเงินฝาก

ธนาคารธนชาตให้บริการด้านเงินฝากกับกลุ่มลูกค้าทั้งประเภทบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล แบ่งบริการด้านเงินฝากออกเป็น 6 ประเภท คือ เงินฝากคอมทรัพย์ (Saving Deposit) เงินฝากประจำ(Fixed Deposit) บัตรเงินฝาก (Negotiable Certificate of Deposit) เงินฝากปลอดภาษี (Tax Free Deposit) เงินฝากประจำรายวัน (Current Deposit) และเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit)

กลุ่มที่ 2 บริการด้านเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารธนชาตให้บริการด้านสินเชื่อธุรกิจ ลินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เกี่ยวกับรถยนต์ สินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน ได้แก่ บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ ธนชาต Home Loan บริการสินเชื่อกองทุนประกัน ภายใต้ชื่อ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อธนชาตบ้านแลกเงิน (Cash Your Home) และสินเชื่อไฮมพลัส (Home Plus) สำหรับลูกค้าสินเชื่อที่อยู่อาศัยรายปัจจุบันของธนาคารธนชาตที่ต้องการขอวงเงินกู้เพิ่มเติมจากสินเชื่อบ้าน ธนชาต รวมทั้งสินเชื่อบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน ให้บริการด้านสินเชื่อบุคคลโดยไม่มีหลักประกันประเภท

สินเชื่อเงินประสงค์ที่ไม่ระบุวัตถุประสงค์และระบุวัตถุประสงค์ เพื่อเข้าถึงและตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้หลากหลายและครอบคลุมทุกความต้องการ ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ

กลุ่มที่ 3 บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์

- 3.1 บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์สำหรับลูกค้าธุรกิจ รองรับการทำธุกรรมทางการเงินของลูกค้าธุรกิจ ทั้งที่เป็นนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา ผ่านบริการอินเทอร์เน็ต แบงกิ้ง (Thanachart iBiz) และช่องทางต่าง ๆ ของธนาคารธนชาต ให้มีความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- 3.2 บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์สำหรับลูกค้าบุคคล รองรับการทำธุกรรมทางการเงินของลูกค้าผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคารธนชาต ให้มีความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ได้แก่ บริการโมบายแบงกิ้ง (Thanachart Connect) บริการอินเทอร์เน็ตแบงกิ้ง (Thanachart iNet) บริการแจ้งข้อมูลความเคลื่อนไหวทางการเงิน (Thanachart SMS Alert)

กลุ่มที่ 4 บริการธุรกิจการชำระเงินและร้านค้ารับบัตร

ธนาคารธนชาตให้บริการธุรกิจการชำระเงิน บริการร้านค้ารับบัตร บริการตัวแทนรับ-ส่งเงินด่วน เวสเทิร์น ยูเนี่ยน (Western Union)

กลุ่มที่ 5 บริการด้านอื่น ๆ

ธนาคารธนชาตให้บริการธุรกิจบริหารต้นทุนต่างประเทศ บริการงานสนับสนุนธุรกิจหลักทรัพย์ เช่น บริการเป็นผู้รับฝากทรัพย์สิน (Custodian) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน (Fund Supervisor) เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (Bondholder Representative) และเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์และตัวแทนชำระเงิน (Registrar and Paying Agent)

(2) นิติบุคคลอื่นที่ธนาคารอนชาตถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ภายหลังการปรับโครงสร้างฯ

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน ชำระแล้ว (บาท)	สัดส่วนการ ถือหุ้น (ร้อยละ)
1.	บันชาติบิวเกอร์	นายหน้าประกันชีวิตและวินาศภัย	100,000,000.00	100.00
2.	บลจ.บันชาต	จัดการกองทุนรวม จัดการกองทุน ส่วนบุคคล กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และให้คำแนะนำด้านการลงทุน	100,000,000.00	75.00
3.	เพื่อนพ朋แพทฟอร์ม	สถานพยาบาล	1,000,000.00	10.00
4.	เมโทรโพลิแท็บ อินดัสเตรียล ลีสซิ่ง	เช่าซื้อ	25,000,000.00	10.00

ที่มา: ธนาคารบันชาต

(3) ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของธนาคารอนชาต

สรุปงบแสดงฐานะทางการเงิน

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562
เงินสด	12,072.22	11,444.93	11,012.02	9,368.44
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	47,465.95	94,576.96	95,257.12	105,248.30
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,563.92	2,888.04	2,001.34	2,483.00
เงินลงทุนสุทธิ	167,275.23	157,447.60	152,430.22	133,397.70
เงินลงทุนในบริษัทอยู่และบริษัทร่วมสุทธิ	7,359.39	7,170.08	7,156.29	11,506.29
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	632,930.59	646,216.80	680,584.22	688,266.07
ทรัพย์สินรวมจากการขายสุทธิ	1,443.86	1,467.30	1,633.04	1,782.88
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	9,295.67	8,396.20	7,798.45	7,562.29
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	20,533.53	20,069.21	19,637.20	19,533.86
สินทรัพย์อื่น	4,927.47	4,782.44	6,613.65	7,740.31
รวมสินทรัพย์	906,867.83	954,459.56	984,123.55	986,888.14

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562
เงินรับฝาก	677,807.24	717,807.08	753,944.98	746,306.08
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	56,155.85	69,809.25	55,964.40	59,951.77
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางตาม	1,986.43	1,988.66	1,163.17	2,011.40
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,912.41	2,864.59	2,092.52	2,090.31
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	34,522.13	20,005.16	20,005.16	20,005.16
ประมาณการหนี้สิน	3,340.79	3,369.31	3,582.16	3,489.71
หนี้สินภาษีเงินได้จากการตัดบัญชี	799.03	939.46	1,183.61	1,457.74
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,000.00	43.71	759.00	1,224.29
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,969.59	2,241.76	2,065.06	2,387.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	4,400.75	4,635.55	5,240.31	2,665.98
หนี้สินอื่น	4,388.94	6,369.55	6,981.96	6,233.76
รวมหนี้สิน	791,283.16	830,074.08	852,982.33	847,823.20
ทุนจดทะเบียน	99,136.65	99,136.65	99,136.65	99,136.65
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่า	60,648.62	60,648.62	60,648.62	60,648.62
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)มูลค่าหุ้น	2,100.69	2,100.69	2,100.69	2,100.69
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนอื่น	947.58	1,601.48	651.31	1,105.27
กำไร(ขาดทุน)สะสม	51,887.78	60,034.69	67,740.60	75,210.36
หุ้นทุนรับซื้อคืน/หุ้นที่ถือโดยบริษัทฯอยู่	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	115,584.67	124,385.48	131,141.22	139,064.94
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	115,584.67	124,385.48	131,141.22	139,064.94

สรุปงบกำไรขาดทุน

รายละเอียด (หน่วย: ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562
รายได้ด้วยสุทธิ	26,548.25	27,137.69	28,365.40	7,275.26
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,780.83	3,943.15	4,464.99	949.54
รายได้จากการดำเนินงานอื่นสุทธิ	5,127.69	5,702.00	4,785.56	5,519.15
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	35,456.77	36,782.84	37,615.95	13,743.95
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	17,791.84	17,701.95	17,784.62	4,202.52
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการตัดยอดค่า	5,808.28	5,934.97	4,464.92	1,443.23
รวมค่าใช้จ่าย	23,600.12	23,636.92	22,249.54	5,645.75
EBIT	11,856.65	13,145.92	15,366.41	8,098.19
ภาษีเงินได้	(105.12)	11.11	1,455.00	628.43
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	11,962.77	13,134.81	13,911.41	7,469.76
ส่วนของกำไร (ขาดทุน) ที่เป็นของผู้ถือหุ้น บริษัทใหญ่	11,962.77	13,134.81	13,911.41	7,469.76
ส่วนของกำไร (ขาดทุน) ที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม	-	-	-	-
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.97	2.17	2.29	1.23

ที่มา: งบการเงินเฉพาะกิจกรรมของธนาคารอิสลาม

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

สารสนเทศเกี่ยวกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์ภายหลังการปรับโครงสร้างธุรกิจ (บัญชี 1)

ตามที่บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ("TCAP" หรือ "ทุนธนชาต") ได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการทุนธนชาต ครั้งที่ 9/2562 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2562 เพื่อยกมติการปรับโครงสร้างธุรกิจของทุนธนชาตและธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ("TBANK" หรือ "ธนาคารธนชาต") และแผนการรวมกิจการระหว่างธนาคารธนชาต และธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ("TMB" หรือ "ธนาคารทหารไทย") รวมถึงการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับ (ก) การปรับโครงสร้างธุรกิจของทุนธนชาตและธนาคารธนชาต ("การปรับโครงสร้างฯ") (ข) การขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต (ค) การซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย และ (ง) การโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารธนชาต (Entire Business Transfer) ให้แก่ธนาคารทหารไทย ซึ่งมีกำหนดการเบื้องต้นสำหรับการทำรายการตามข้อ (ก) – (ค) ภายในเดือนมีนาคม 2562 ("วันที่ทำรายการ") และคาดว่าการโอนกิจการทั้งหมดตามข้อ (ง) จะแล้วเสร็จภายในเดือนมีนาคม 2562 โดยรายการดังกล่าวมีรายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการประชุม เล่ม 2 ส่วนที่ 1 นอกเหนือไปนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการได้มีมติอนุมัติการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมที่จะเกิดขึ้นภายหลังการปรับโครงสร้างฯ แล้วเสร็จ โดยอนุมัติให้ทุนธนชาตซื้อหุ้นสามัญของนิติบุคคลที่ธนาคารธนชาตจะจัดตั้งขึ้นลำดับที่ 1 ("SPV1"), นิติบุคคลที่ธนาคารธนชาตจะจัดตั้งขึ้นลำดับที่ 2 ("SPV2"), บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด ("บบส.ทีเอส" หรือ "TSAMC"), บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ("เอ็มบีเค" หรือ "MBK") และ บริษัท ปทุมไรมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) ("ปทุมไรมิล" หรือ "PRG") ในสัดส่วนร้อยละ 49.02, 49.00, 49.00, 4.85, และ 4.81 ของจำนวนหุ้นของบริษัทนั้น ๆ ตามลำดับ (ดังรายละเอียดปรากฏตามข้อ 3) จาก Scotia Netherlands Holdings B.V. ("BNS") (ซึ่ง BNS ได้หุ้นของบริษัทดังกล่าวจากธนาคารธนชาตภายใต้การปรับโครงสร้างฯ) ในราคากลางตามเงื่อนที่ระบุในข้อ 5 ("การซื้อหุ้นภายหลังการปรับโครงสร้างฯ" หรือ "การซื้อหุ้นจาก BNS") และอนุมัติการเข้าทำบันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นระหว่างทุนธนชาต (ในสูานะผู้ซื้อ) และ BNS (ในสูานะผู้ขาย) ("บันทึกข้อตกลง") เพื่อเข้าทำรายการดังที่กล่าวมาข้างต้น อย่างไรก็ตาม การเข้าทำรายการดังกล่าวมิได้เป็นส่วนหนึ่งของการปรับโครงสร้างฯ และมิได้เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการรวมกิจการระหว่างธนาคารธนชาตและธนาคารทหารไทยแต่อย่างใด

อนึ่ง การซื้อหุ้นภายหลังการปรับโครงสร้างฯ ไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวโยงกัน พ.ศ. 2546 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("ประกาศรายการที่เกี่ยวโยงกัน") อย่างไรก็ดี รายการดังกล่าวเข้าข่ายเป็นรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 20/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("ประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป") โดยขนาดของรายการซื้อหุ้นภายหลังการปรับโครงสร้างฯ ซึ่งคำนวณตามเงื่อนที่มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ ซึ่งเป็นเงื่อนที่มีมูลค่าขนาดรายการสูงสุดเท่ากับร้อยละ 15.07 อย่างไรก็ตาม หากคำนวณขนาดรายการรวมกับรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์อื่นของทุนธนชาตในช่วง 6 เดือนที่ผ่านมา ซึ่งยังไม่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย ดังรายละเอียด

ปรากฏตามเอกสารประกอบการประชุม เล่ม 2 ส่วนที่ 1 จะมีขนาดรายกราวด์เท่ากับร้อยละ 107.44 ดังนั้น การซื้อหุ้นภายหลังการปั๊บโครงสร้างฯ จึงเป็นรายการประเภทที่ 1 กล่าวคือ รายการที่มีขนาดเท่ากับหรือสูงกว่าร้อยละ 50 ซึ่งทุนธนาคารมีหน้าที่ต้องเบิดเผยสารสนเทศเกี่ยวกับการซื้อหุ้นภายหลังการปั๊บโครงสร้างฯ ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) และต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของทุนธนาคารด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า สามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยไม่นับเสียงของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย (ในการนี้ เอ็มบีเค ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของทุนธนาคาร ไม่ถือเป็นผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในการพิจารณาอนุมัติ การซื้อหุ้นภายหลังการปั๊บโครงสร้างฯ) และแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับการซื้อหุ้นภายหลังการปั๊บโครงสร้างฯ และจัดส่งความเห็นดังกล่าวให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ฯ และผู้ถือหุ้นของทุนธนาคารพิจารณาต่อไป ในกรณี ทุนธนาคารได้แต่งตั้ง บริษัท สีลม แอ็คไวเชอร์ จำกัด ให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อแสดงความเห็นเกี่ยวกับการทำรายการตามประกาศรายการ ได้มาหรือจำหน่ายไป ดังกล่าว

ทั้งนี้ เนื่องจากทุนธนาคารมีหุ้นที่ถืออยู่จากการซื้อหุ้นคืน (Treasury Stock) จำนวน 19,467,000 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.67 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของทุนธนาคาร ดังนั้น หุ้นจำนวนดังกล่าวจะไม่นับเป็นองค์ประกอบในรายการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งไม่มีสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในการพิจารณาอนุมัติการซื้อหุ้นภายหลังการปั๊บโครงสร้างฯ ดังกล่าวข้างต้น

ทุนธนาคารขอแจ้งสารสนเทศต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไปดังต่อไปนี้

1. วัน เดือน ปี ที่เกิดรายการ

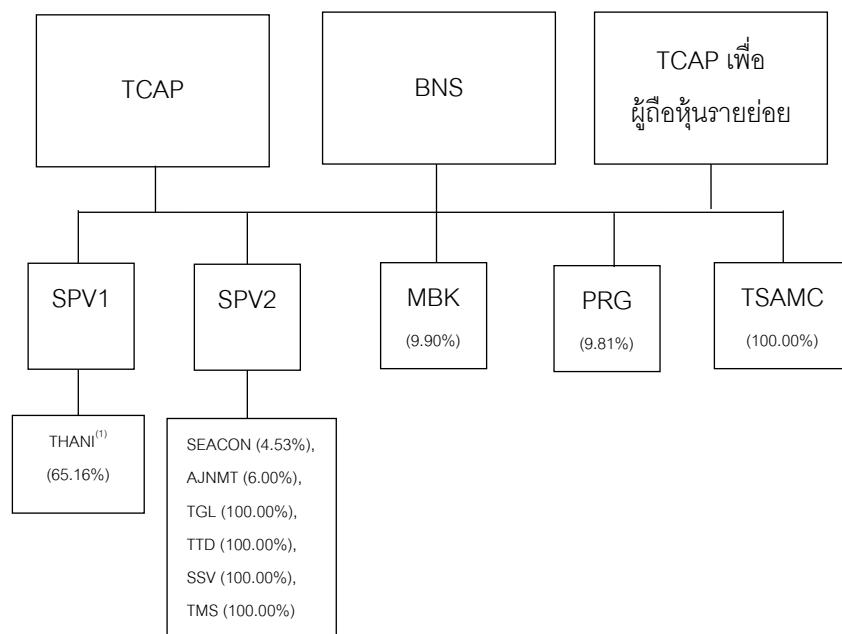
หลังจากที่ประชุมคณะกรรมการของทุนธนาคารได้มีมติอนุมัติการซื้อหุ้นภายหลังการปั๊บโครงสร้างฯ ทุนธนาคารจะลงนามในบันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับการซื้อหุ้นภายหลังการปั๊บโครงสร้างฯ ระหว่างทุนธนาคารและ BNS ในวันที่ 8 สิงหาคม 2562 ทั้งนี้ ทุนธนาคารและ BNS จะเข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นภายหลังจากที่จัดตั้ง SPV1 และ SPV2 เรียบร้อยแล้ว โดยการซื้อหุ้นภายหลังการปั๊บโครงสร้างฯ ดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและอยู่ภายใต้เงื่อนไขในการเข้าทำรายการตามรายละเอียดในข้อ 13

2. คู่สัญญาที่เกี่ยวข้องและความสัมพันธ์กับทุนธนาคาร

ผู้ขาย :	BNS
ผู้ซื้อ :	ทุนธนาคาร
ความสัมพันธ์กับ ทุนธนาคาร :	BNS รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวโยงกันของ BNS ไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวโยงกันของทุนธนาคาร ดังนั้น การซื้อหุ้นภายหลังการปั๊บโครงสร้างฯ จึงไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกัน ตามประกาศรายการที่เกี่ยวโยงกัน

3. ลักษณะทั่วไปของรายการ

ภายหลังการปรับโครงสร้างฯ เสร็จสิ้น โครงสร้างการถือหุ้นของ SPV1, SPV2, บบส.ทีเอส, เอ็มบีเค และปทุมไรมิล (ภายใต้สมมติฐานว่าผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารธนชาตทุกรายซื้อหุ้นของบริษัทอย่างและบริษัทอื่น¹ ตามสัดส่วนที่ได้รับการเสนอขายจากธนาคารธนชาต) จะเป็นดังนี้¹



หมายเหตุ: ⁽¹⁾ TCAP และ BNS ถือหุ้นในราชธานีผ่าน SPV1 โดย SPV1 ถือหุ้นใน THANI ในสัดส่วนร้อยละ 65.16 ส่วน TCAP เพื่อผู้ถือหุ้นรายย่อยถือหุ้นโดยตรงใน THANI ในสัดส่วนร้อยละ 0.026

ตามที่กำหนดในบันทึกข้อตกลง ภายหลังการปรับโครงสร้างฯ เสร็จสิ้น BNS ตกลงจะขายหุ้นสามัญของบริษัทอย่างและบริษัทอื่นบางบริษัทที่ BNS จะได้มาจากการธนชาตภายนอก ให้แก่ทุนนอกราช โดยมีรายละเอียดดังนี้²

หุ้นสามัญของบริษัทที่จะซื้อขายภายหลังการปรับโครงสร้างฯ	จำนวนหุ้นที่ TCAP ตกลงจะซื้อจาก BNS		สัดส่วนการถือหุ้นของ TCAP ก่อนการซื้อหุ้นจาก BNS ^{3/}		สัดส่วนการถือหุ้นของ TCAP ภายหลังการซื้อหุ้นจาก BNS ^{3/}	
	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละ (%)	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละ (%)	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละ (%)
1. SPV1 ^{1/}	553,898,398	49.02	576,071,203	50.98	1,129,969,601	100.00
2. SPV2 ^{2/}	198,623,253	49.00	206,574,232	50.96	405,197,485	99.96
3. TSAMC	97,998,571	49.00	101,921,497	50.96	199,920,068	99.96

¹ เพื่อแสดงถูกประสงค์ในการเบิดเผยข้อมูลในเอกสารฉบับนี้ การเข้างอคงถึง “บริษัทอย่างและบริษัทอื่น” ให้หมายความถึงบริษัทอย่างและบริษัทอื่นดังรายละเอียดปรากฏภูมิภาคตามเอกสารประกอบกับบัญชี 2 สำนักที่ 1 เน้นแต่จะระบุไว้เป็นอย่างอื่น

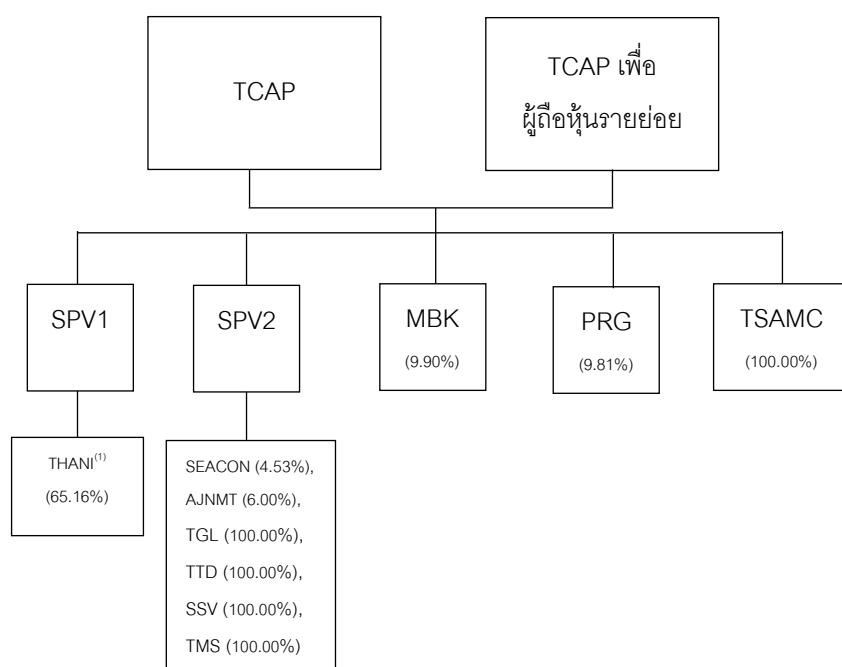
หุ้นสามัญของ บริษัทที่จะซื้อ ขายภายหลังการ ปรับโครงสร้างฯ		จำนวนหุ้นที่ TCAP ตกลงจะซื้อจาก BNS		สัดส่วนการถือหุ้นของ TCAP ก่อนการซื้อหุ้น จาก BNS ^{3/}		สัดส่วนการถือหุ้นของ TCAP ภายหลังการซื้อหุ้น จาก BNS ^{3/}	
		จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละ (%)	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละ (%)	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละ (%)
4.	MBK	82,219,479	4.85	255,003,860	15.05	337,223,339	19.90
5.	PRG	28,833,204	4.81	88,742,408	14.79	117,575,612	19.60

หมายเหตุ : ^{1/} ทุนจดทะเบียนจัดตั้งของ SPV1 เท่ากับ 1 ล้านบาท (มูลค่าที่ตราไว้ 10 บาท) คิดเป็นจำนวนหุ้น 100,000 หุ้น โดยในวันที่ทำรายการ TBANK จะเสนอขายหุ้น SPV1 ให้แก่ TCAP และ BNS ตามสัดส่วนการถือหุ้นใน TBANK จากนั้น TCAP และ BNS จะเพิ่มทุนใน SPV1 เพื่อซื้อหุ้น THANI ในสัดส่วนร้อยละ 65.16 ในราคามาตรฐานที่กำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ภายใต้สมมติฐานว่า หากวันที่ทำการเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มูลค่ารวมของหุ้น THANI ในสัดส่วนร้อยละ 65.16 เพิ่ยบเท่ากับ 11,300 ล้านบาท ดังนั้น ทุนจดทะเบียนและจำนวนหุ้นของ SPV1 จะเพิ่ยบเท่า 11,300 ล้านบาท คิดเป็นจำนวนหุ้น 1,129,969,603 หุ้น โดย TCAP และ BNS จะถือหุ้นใน SPV1 จำนวนเทียบเท่ากับ 576,071,203 หุ้น และ 553,898,398 หุ้น ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนการถือหุ้นใน SPV1 เท่ากับร้อยละ 50.98 และ 49.02 ตามลำดับ

^{2/} ทุนจดทะเบียนจัดตั้งของ SPV2 เท่ากับ 1 ล้านบาท (มูลค่าที่ตราไว้ 10 บาท) คิดเป็นจำนวนหุ้น 100,000 หุ้น โดยก่อนวันที่ทำการ TBANK จะเพิ่มทุนใน SPV2 เพื่อซื้อหุ้น AJNMT, SEACON, TGL, TTD, SSV และ TMS ในราคามาตรฐานที่กำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้อง โดยมูลค่าหุ้น SPV2 ที่จะเสนอขายให้กับผู้ถือหุ้นทุกรายจะเท่ากับมูลค่ารวมในการซื้อหุ้นของบริษัทดังกล่าว ทั้งนี้ ภายใต้สมมติฐานว่า หากวันที่ทำการเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มูลค่ารวมของหุ้น AJNMT, SEACON, TGL, TTD, SSV และ TMS เพิ่ยบเท่ากับ 4,054 ล้านบาท ดังนั้น ทุนจดทะเบียนและจำนวนหุ้นของ SPV2 จะเพิ่ยบเท่า 4,054 ล้านบาท คิดเป็นจำนวนหุ้น 405,359,484 หุ้น โดย TBANK จะเสนอขายหุ้น SPV2 ให้แก่ TCAP, BNS และ TCAP เพื่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของ TBANK ตามสัดส่วนการถือหุ้นใน TBANK จำนวนเทียบเท่ากับ 206,574,232 หุ้น, 198,623,253 หุ้น และ 161,999 หุ้น ตามลำดับ

^{3/} ไม่วร่วมส่วนที่ TCAP ซื้อเพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยของ TBANK

ดังนั้น โครงสร้างการถือหุ้นของ SPV1, SPV2, บบส.ทีเอส, เอ็มบีเค, และปทุมไรมิล ภายหลังการเข้าทำรายการซื้อหุ้นจาก BNS จะเป็นดังนี้



หมายเหตุ : ⁽¹⁾ TCAP จะถือหุ้นในราชภานีผ่าน SPV1 โดย SPV1 ถือหุ้นใน THANI ในสัดส่วนร้อยละ 65.16 ส่วน TCAP เพื่อผู้ถือหุ้นรายย่อย ถือหุ้นโดยตรงใน THANI ในสัดส่วนร้อยละ 0.026

4. รายละเอียดของสินทรัพย์ที่ได้มาและจำนวนนำเข้าไป

4.1. สินทรัพย์ที่จะได้มา

- 4.1.1 หุ้นสามัญของ SPV1 จำนวน 553,898,398 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 49.02 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของ SPV1 ซึ่ง SPV1 จะเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ("THANI" หรือ "ราชธานี") จำนวน 2,459,878,098 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 65.16 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของราชธานี
- 4.1.2 หุ้นสามัญของ SPV2 จำนวน 198,623,253 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 49.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของ SPV2 ซึ่ง SPV2 จะถือหุ้นในบริษัทดังต่อไปนี้
- 1) บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) ("ซีคอน" หรือ "SEACON") โดยถือหุ้นจำนวน 260,284 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4.53 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของซีคอน
 - 2) บริษัท อายิโนะโมะโต๊ะ (ประเทศไทย) จำกัด ("อายิโนะโมะโต๊ะ" หรือ "AJNMT") โดยถือหุ้นจำนวน 477,816 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 6.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของอายิโนะโมะโต๊ะ
 - 3) บริษัท อนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด ("อนชาตกรุ๊ปลีสซิ่ง" หรือ "TGL") โดยถือหุ้นจำนวน 35,999,994 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของอนชาตกรุ๊ปลีสซิ่ง
 - 4) บริษัท อนชาต เทเรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ("อนชาตเทเรนนิ่ง" หรือ "TTD") โดยถือหุ้นจำนวน 499,993 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของอนชาตเทเรนนิ่ง
 - 5) บริษัท วิภาดาความปลอดภัย ศคิบ เชอร์วิส จำกัด ("ศคิบเชอร์วิส" หรือ "SSV") โดยถือหุ้นจำนวน 99,998 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของศคิบเชอร์วิส
 - 6) บริษัท อนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เชอร์วิส จำกัด ("อนชาตแมเนจเม้นท์" หรือ "TMS") โดยถือหุ้นจำนวน 599,993 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของอนชาตแมเนจเม้นท์
- 4.1.3 หุ้นสามัญของ บบส. ทีเอส จำนวน 97,998,571 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 49.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของ บบส. ทีเอส
- 4.1.4 หุ้นสามัญของເອັມປີເຄ จำนวน 82,219,479 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4.85 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของເອັມປີເຄ
- 4.1.5 หุ้นสามัญของปทุมໄຣຟມິລ จำนวน 28,833,204 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4.81 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของปทุมໄຣຟມິລ

4.2. ข้อมูลทั่วไปของสินทรัพย์ที่จะได้มา

รายละเอียดของข้อมูลทั่วไปของสินทรัพย์ที่ได้มาปรากฏตามข้อ 4.1.3 - 4.1.7 ของเอกสารประกอบการประชุม¹

5. เกณฑ์ที่ใช้กำหนดมูลค่าสิ่งตอบแทน

การกำหนดมูลค่าสิ่งตอบแทนที่ใช้ในการทำรายการซื้อหุ้นภายหลังการปรับโครงสร้างฯ จะคำนวณจากเกณฑ์การกำหนดราคาตามที่ระบุในบันทึกข้อตกลง โดยที่ทุนธนาคารจะมีมิติคณะรวมกับเพื่อประกาศราคาซื้อขายที่จะใช้ในการทำรายการก่อนวันที่ทำรายการ ("ราคาซื้อขาย") โดยมีเกณฑ์การกำหนดราคา ดังนี้

สินทรัพย์ที่จะได้มา	เกณฑ์ที่ใช้กำหนดมูลค่าสิ่งตอบแทน
1. หุ้นสามัญของ SPV1	<ul style="list-style-type: none"> มูลค่ารวมเท่ากับร้อยละ 90 ของราคากลางถ้วนเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นของราชานีย้อนหลัง 30 วันทำการซื้อขายหลักทรัพย์ก่อนวันที่ทำรายการ 6 (หก) วัน (T-6) คูณด้วยจำนวนหุ้นของราชานีที่ถือโดย SPV1 และคิดตามสัดส่วนร้อยละ 49.02 เป็นราคายield หุ้นเท่ากับราคายield BNS หุ้น SPV1 จากธนาคารธนชาตในการปรับโครงสร้างฯ
2. หุ้นสามัญของ SPV2	<ul style="list-style-type: none"> มูลค่ารวมเท่ากับเงินลงทุนรวมของชีค้อน อายิโนะไมะโตะ ธนชาตกรุ๊ปลีสซิ่ง สคิบเซอร์วิส ธนชาตแมเนจเม้นท์ และธนชาตเกรนนิ่ง ที่ SPV2 ซื้อจากธนาคารธนชาต ปรับปรุงด้วยค่าตอบแทนส่วนต่างตามที่ตกลงกัน โดยเป็นการปรับค่าระหว่างมูลค่าการเจรจา กับราคากลางของหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันที่ทำรายการ ทั้งนี้ หากสคิบเซอร์วิส มีส่วนของผู้ถือหุ้น ติดลบในวันที่ทำรายการ ให้กำหนดราคาซื้อขายที่ 1.00 บาท (หนึ่งบาทถ้วน) และคิดตามสัดส่วนร้อยละ 49.00
3. หุ้นสามัญของบบส.ทีเอส	<ul style="list-style-type: none"> มูลค่ารวมเท่ากับมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น ข้างขึ้นบการเงิน ณ วันสิ้นสุดรอบเดือนสุดท้ายก่อนวันที่ทำรายการ ของ บบส.ทีเอส ที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต คูณด้วยจำนวนหุ้นที่ซื้อจาก BNS เป็นราคายield หุ้นเท่ากับราคายield BNS หุ้น บบส.ทีเอส จาก ธนาคารธนชาตในการปรับโครงสร้างฯ

สินทรัพย์ที่จะได้มา	เกณฑ์ที่ใช้กำหนดมูลค่าสิ่งตอบแทน
4. หุ้นสามัญของเอ็มบีเค	<ul style="list-style-type: none"> ● มูลค่ารวมเท่ากับร้อยละ 90 ของราคาดลาดถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นของเอ็มบีเค ยอดหลัง 30 วันทำการซื้อขายหลักทรัพย์ก่อนวันที่ทำรายการ 6 (หก) วัน (T-6) คูณด้วยจำนวนหุ้นที่ซื้อจาก BNS ● เป็นราคายอดหุ้นเท่ากับราคายอด BNS ซึ่งหุ้นของเอ็มบีเคจาก TBANK ใน การปรับโครงสร้างฯ
5. หุ้นสามัญของปทุมไรมิล	<ul style="list-style-type: none"> ● มูลค่ารวมเท่ากับร้อยละ 90 ของราคาดลาดถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นของปทุมไรมิลยอดหลัง 30 วันทำการซื้อขายหลักทรัพย์ ก่อนวันที่ทำรายการ 6 (หก) วัน (T-6) คูณด้วยจำนวนหุ้นที่ซื้อจาก BNS ● เป็นราคายอดหุ้นเท่ากับราคายอด BNS ซึ่งหุ้นของปทุมไรมิลจากธนาคารธนชาตในการปรับโครงสร้างฯ

6. มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนและเงื่อนไขการชำระเงิน

เนื่องจากการกำหนดมูลค่าสิ่งตอบแทนที่ใช้ในการทำรายการ จะคำนวณจากเกณฑ์การกำหนดราคามาบันทึกข้อตกลง และ/หรือ ราคากลางที่ได้รับการปรับโครงสร้างฯ ตามที่กำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้อง และคำนวณโดยใช้ข้อมูลทางการเงินจนถึงวันที่ทำรายการและจ่ายชำระเป็นเงินสด โดยที่ทุนธนาคารจะมีมติคณะกรรมการเพื่อประกาศราคาที่ใช้ในการทำรายการก่อนวันที่ทำรายการและใช้ข้อมูลทางการเงินจนถึงวันที่ทำรายการ ซึ่งอ้างอิงตามงบการเงินฉบับล่าสุดที่ผ่านการตรวจสอบหรือสอบทานจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และ/หรือมูลค่าทุนจดทะเบียนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ในกรณีที่ไม่มีตัวเลขทางการเงินที่ผ่านการตรวจสอบหรือสอบทานจากผู้สอบบัญชีจนถึงวันที่ทำรายการ และ/หรือข้อมูลราคคลาดที่เกี่ยวข้องจนถึงวันที่ทำรายการ แล้วแต่กรณี ดังนั้น เพื่อให้ผู้ดีอหุ้นของทุนธนาคารมีข้อมูลประกอบการพิจารณา โดยสมมติให้มีการคำนวณราคายืนยันที่จะใช้ในการทำรายการ ตามเกณฑ์การกำหนดราคามาบันทึกข้อตกลง โดยอ้างอิงข้อมูลทางการเงินตามงบการเงิน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ฉบับที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และอ้างอิงข้อมูลตามราคคลาดภายนอกให้สมมติฐานว่า หากวันที่ทำรายการเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งมูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนจะปรากฏดังนี้

ภายใต้สมมติฐานว่า หากวันที่ทำรายการเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 การคำนวณมูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนในกรณีหุ้นภายหลังการปรับโครงสร้างฯ จาก BNS จะเทียบเท่ากับ 12,082 ล้านบาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

หุ้นสามัญของบริษัท ภายใต้สมมติฐานว่าวันที่ทำการเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		มูลค่ารวมของหุ้นที่จะรับ ^{ซึ่งจาก BNS เที่ยบเท่า^(ล้านบาท)}
1. หุ้นสามัญของ SPV1		5,539
2. หุ้นสามัญของ SPV2		3,367
3. หุ้นสามัญของ TSAMC		1,207
4. หุ้นสามัญของ MBK		1,630
5. หุ้นสามัญของ PRG		339
	รวม	12,082

7. มูลค่าของสินทรัพย์ที่ได้มาและจำหน่ายไป

มูลค่าของสินทรัพย์ที่จะได้มา ข้างต้นมูลค่าทางบัญชีตามงบการเงินของบริษัทย่อยและบริษัทอื่นที่จะได้มาจากการซื้อหุ้นภายหลังการปรับโครงสร้างฯ สำหรับงวดปี 2561 และมูลค่าของสินทรัพย์ที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งทุนชนชาติจะได้มาจากการซื้อหุ้นภายหลังการปรับโครงสร้างฯ ข้างต้นจากภาคตลาดถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ย้อนหลัง 30 วันทำการซื้อขายหลักทรัพย์ ก่อนวันที่ 31 ธันวาคม 2561 (ตั้งแต่วันที่ 15 พฤศจิกายน 2561 ถึงวันที่ 28 ธันวาคม 2561) มีดังนี้²

มูลค่าของสินทรัพย์	มูลค่าทางบัญชีตามงบการเงิน ภายหลังการปรับโครงสร้างฯ สำหรับงวดปี 2561		มูลค่าตลาดตาม ราคาตลาดถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ³ ย้อนหลัง 30 วันทำการซื้อขาย หลักทรัพย์ ตามสัดส่วนหุ้นที่ จะได้มาจากการ รับซื้อหุ้น ² (ล้านบาท)	มูลค่าตลาด หรือมูลค่าทาง บัญชีกรณีบริษัท ที่ไม่ใช่บริษัทจด ทะเบียนใน ตลาด หลักทรัพย์ฯ
	มูลค่าทาง บัญชีรวม (ล้านบาท)	มูลค่าทางบัญชี รวมตามสัดส่วน หุ้นที่จะได้มาจากการ รับซื้อหุ้น ² (ล้านบาท)		
1. หุ้นสามัญของ SPV1 ^{1/}	11,300	5,539	7,693 ^{3/}	7,693
2. หุ้นสามัญของ SPV2 ^{2/}	4,054	1,986	-	1,986
3. หุ้นสามัญของ TSAMC	2,463	1,207	-	1,207
4. หุ้นสามัญของ MBK	22,247	1,079	1,811	1,811
5. หุ้นสามัญของ PRG	8,780	422	377	377
	รวม	10,233		13,074

หมายเหตุ : ¹ ภายใต้สมมติฐานว่า หากวันที่ทำการเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มูลค่าทางบัญชีที่ยกไปของ SPV1 จะเท่ากับมูลค่าเงินลงทุนที่ยกเท่าในหุ้น THANI ของ SPV1 ที่ได้จากการปรับโครงสร้างฯ (SPV1 อยู่ระหว่างการขออนุญาตจัดตั้งต่อองค์กรแห่งประเทศไทย)

² ภายใต้สมมติฐานว่า หากวันที่ทำการเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มูลค่าทางบัญชีที่ยกไปของ SPV2 จะเท่ากับมูลค่าเงินลงทุนรวมที่ยกเท่าในหุ้น AJNMT, SEACON, TGL, SSV, TMS, และ TTD ของ SPV2 ที่ได้จากการปรับโครงสร้างฯ (SPV2 อยู่ระหว่างการขออนุญาตจัดตั้งต่อองค์กรแห่งประเทศไทย)

³ ข้อมูลคาดคะเนของหุ้นสามัญของราชอาณาจักรที่ปรับเป็นสินทรัพย์หลักที่ SPV1 ถือ คูณกับจำนวนหุ้นราชอาณาจักรจำนวน 1,205,804,959 หุ้นซึ่งเทียบเคียงจำนวนหุ้นตามสัดส่วนหากได้หุ้น SPV1 มาจากการรับซื้อหุ้นจาก BNS

ทั้งนี้ มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนในการซื้อหุ้นจาก BNS ภายใต้สมมติฐานว่าวันที่ทำการเกิดขึ้นที่ 31 ธันวาคม 2561 เทียบเท่ากับ 12,082 ล้านบาท (ตามข้อ 6 มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนในการทำการและเงื่อนไขการชำระเงิน) ซึ่งมีมูลค่าที่ต่างกว่ามูลค่าสินทรัพย์ที่ได้มาตามราคากลางหรือมูลค่าทางบัญชีกรณีบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งเท่ากับ 13,074 ล้านบาท การลงทุนในหุ้นที่ซื้อจาก BNS เป็นการเจรจาในองค์รวม บริษัทส่วนใหญ่เป็นบริษัทที่มีศักยภาพในการเติบโต จึงมีความสมเหตุสมผลในการลงทุน โปรดพิจารณารายละเอียดตามที่ปรากฏในข้อ 9 ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับทุนชนชาต และข้อ 14 ความเห็นของคณะกรรมการของทุนชนชาต

8. ขนาดของรายการ

การกำหนดมูลค่าสิ่งตอบแทนที่ใช้ในการทำการ จะคำนวณจากเกณฑ์การกำหนดราคาตามบันทึกข้อตกลงและ/หรือ ราคากำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้อง และคำนวณโดยใช้ข้อมูลทางการเงินจนถึงวันที่ทำการ ในการนี้ ทุนชนชาตจะมีมิติคณะกรรมการเพื่อประกาศราคาน้ำขายที่ใช้ในการทำการก่อนวันที่ทำการ ดังนั้น ในการคำนวณขนาดรายการตามประกาศการได้มาและจำหน่ายไปนี้ จะใช้มูลค่าสิ่งตอบแทนเทียบเท่าที่คำนวณตามข้อ 6 (มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนในการทำการและเงื่อนไขการชำระเงิน) เพื่อใช้ในการวัดขนาดรายการตามเกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน ซึ่งการคำนวณขนาดรายการของราคาน้ำขายหุ้นภายหลังการปรับโครงสร้างฯ จะใช้ข้อมูลทางการเงินของบริษัทอย่างและบริษัทอื่นที่จะได้มาจากกราฟข้อมูลหุ้นภายหลังการปรับโครงสร้างฯ ตามงบการเงินสำหรับงวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินของบริษัทที่อยู่และบริษัทอื่น ที่ซื้อจาก BNS ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบ)					งบการเงินรวม ของTCAP ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบ)
	SPV1 ^{1/}	SPV2 ^{2/}	TSAMC	MBK	PRG	
สินทรัพย์รวม			2,498	49,096	11,823	1,060,929
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน			6	882	11	20,428
หนี้สินรวม			35	26,412	3,037	923,011
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย			-	437	7	72,183
สินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ ("NTA")	4,478	4,019	2,457	21,365	8,769	45,307
กำไรสุทธิ	1,069	23	237	2,881	322	7,839
สัดส่วนที่ได้มา (ร้อยละ)	49.02	49.00	49.00	4.85	4.81	
NTA ตามสัดส่วนที่ได้มา	2,195	1,969	1,204	1,036	421	
กำไรสุทธิตามสัดส่วนที่ได้มา	524	11	116	140	15	

หมายเหตุ : ¹NTA และกำไรสุทธิของ SPV1 คำนวณจาก NTA และกำไรสุทธิของ THANI ตามสัดส่วนการถือหุ้นของ SPV1 ใน THANI

$$\text{NTA ของ SPV1} = 6,873 \times 65.16\% = 4,478 \text{ ล้านบาท}$$

$$\text{กำไรสุทธิของ SPV1} = 1,641 \times 65.16\% = 1,069 \text{ ล้านบาท}$$

²/NTA ของ SPV2 คำนวณจากผลรวมของ NTA ของ TGL, SSV, TMS, TTD ซึ่ง SPV2 ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 บวกด้วยมูลค่าเงินลงทุนใน AJNMT และ SEACON และกำไรสุทธิของ SPV2 คำนวณจากผลรวมของกำไรสุทธิของ TGL, SSV, TMS, TTD ทั้งนี้ กำไรสุทธิของ AJNMT และ SEACON ไม่นำมารวมคำนวณเนื่องจากเป็นเงินลงทุนอื่นซึ่ง SPV2 ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 6.00 และ 4.53 ตามลำดับ และรับรู้รายได้จากเงินปันผลที่จะได้รับในอนาคตเท่านั้น

$$\text{NTA ของ SPV2} = (405 - 34 + 10 + 38) + (3,423 + 178) = 4,019 \text{ ล้านบาท}$$

$$\text{กำไรสุทธิของ SPV2} = 8 + 1 + 0 + 14 = 23 \text{ ล้านบาท}$$

การคำนวณขนาดรายการของภาษีข้อหุ้นภายหลังการปรับโครงสร้างฯ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

เกณฑ์การคำนวณ

วิธีการคำนวณ

1. เกณฑ์มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ = $(\text{มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทอย่างและบริษัทอื่น} \times \text{สัดส่วนที่ได้มา}) \times 100 / \text{มูลค่าสินทรัพย์สุทธิตามงบการเงินรวมของทุนธนาคาร หักส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม}$
$$= (2,195 + 1,969 + 1,036 + 421 + 1,204) \times 100 / 45,307$$
$$= \text{ร้อยละ } 15.07$$
2. เกณฑ์กำไรสุทธิ = $\text{กำไรสุทธิจากการดำเนินงานของบริษัทอย่างและบริษัทอื่น} \times \text{สัดส่วนที่ได้มา} \times 100 / \text{กำไรสุทธิตามงบการเงินรวมของทุนธนาคาร หักส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม}$
$$= (524 + 11 + 140 + 15 + 116) \times 100 / 7,839$$
$$= \text{ร้อยละ } 10.29$$
3. เกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน = $\text{มูลค่าสิ่งตอบแทน} \times 100 / \text{มูลค่าสินทรัพย์รวมตามงบการเงินรวมของทุนธนาคาร}$
$$= 12,082 / 1,060,929$$
$$= \text{ร้อยละ } 1.14$$
4. เกณฑ์มูลค่าหลักทรัพย์ที่บริษัทออกให้ = $\text{ไม่นำมาคำนวณ เนื่องจากทุนธนาคารไม่มีการออกหลักทรัพย์ของบริษัทด้วยเพื่อเป็นสิ่งตอบแทนการได้สินทรัพย์มา}$

การคำนวณขนาดรายการของภาษีข้อหุ้นภายหลังการปรับโครงสร้างฯ ตามเกณฑ์มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิซึ่งเป็นเกณฑ์ที่มีมูลค่าขนาดรายการสูงสุดเท่ากับร้อยละ 15.07 อย่างไรก็ตาม หากคำนวณขนาดรายการรวมกับรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์อื่นของทุนธนาคารในช่วง 6 เดือนที่ผ่านมา ซึ่งยังไม่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย จะมีขนาดรายการรวมเท่ากับร้อยละ 107.44 ดังนั้น การซื้อหุ้นภายหลังการปรับ

โครงสร้างฯ จึงเป็นรายการประเภทที่ 1 กล่าวคือ รายการซึ่งมีขนาดเท่ากับหรือสูงกว่าร้อยละ 50 ตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป

9. ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับทุนชนชาติ

หากการซื้อหุ้นภายหลังการปรับโครงสร้างฯ สามารถเกิดขึ้นและสำเร็จลุล่วงดังได้ ประโยชน์ที่คาดว่าจะเกิดจาก การเข้าทำรายการดังกล่าวมีดังนี้

- 1) การลงทุนเพิ่มเติมใน SPV1 (ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นในราชรานี) เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจลีสซิ่งที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านและมีผลประกอบการที่ดี ซึ่งคาดว่าการลงทุนดังกล่าวจะช่วยสร้างโอกาสในการเติบโตของผลประกอบการของทุนชนชาติ
- 2) การลงทุนเพิ่มเติมใน SPV2 (ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นในซีคอน, อายิโนะโมะเต็ป, ยนชาตเทวนิ่ง, ยนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง, ยนชาตเทวนิ่ง, สคิปเซอร์วิส และ ยนชาตแมเนจเม้นท์) และบบส.ที kos เป็นการลงทุนเพื่อให้การรวมกิจการระหว่างธนาคารธนชาตและธนาคารทหารไทยสำเร็จ
- 3) การลงทุนเพิ่มเติมใน เอ็มบีเค และปทุม ไชยมิล เป็นการลงทุนในบริษัทที่มีศักยภาพและเป็นบริษัทที่ทุนชนชาตมีความเข้าใจในลักษณะการประกอบธุรกิจเป็นอย่างดี ซึ่งคาดว่าการลงทุนดังกล่าวจะช่วยสร้างโอกาสในการเติบโตของผลประกอบการของทุนชนชาติ

10. ข้อมูลที่สำคัญอื่น ๆ

10.1 ผลกระทบต่องบการเงินรวมของทุนชนชาติ

ข้อมูลทางการเงินและงบการเงินรวมสมੇือนของทุนชนชาติวัดกับประสิทธิภาพเพื่อสะท้อนภาพภายนอกที่ทุนชนชาติรับซื้อหุ้นจาก BNS ซึ่งเป็นเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลังจาก (1) การปรับโครงสร้างฯ และ (2) การขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตและการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย (“การรวมกิจการฯ”) โดยคำนึงจากงบการเงินรวมของทุนชนชาติ สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบการเงินรวมของธนาคารธนชาต สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และข้อมูลทางการเงินรวมสมੇือนของธนาคารทหารไทยและธนาคารธนชาตภายหลังการรวมกิจการฯ ซึ่งจัดทำโดยธนาคารทหารไทยและได้รับความเชื่อมั่นในมาตรฐานการจัดทำโดย บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิชัย สอบบัญชี จำกัด โดยงบการเงินรวมสมੇือนของทุนชนชาติจัดทำโดยทุนชนชาตและได้รับความเชื่อมั่นในมาตรฐานการจัดทำโดย บริษัท สำนักงาน ภูมิชัย จำกัด ทั้งนี้ งบการเงินรวมสมੇือนไม่ได้เป็นเครื่องชี้วัดผลการดำเนินงานซึ่งเกิดขึ้นจริง เนื่องจาก ข้อมูลทางการเงินรวมสมੇือนได้จัดทำขึ้นโดยใช้ข้อมูลตั้งต้นที่เป็นเหตุการณ์ซึ่งไม่ได้เกิดขึ้น ณ เวลานั้น ๆ

โดยสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินรวมสมੇอันของทุนธนาคาร ปรากฏตามข้อ 10.1 (ข้อมูลงบการเงินรวมสมੇอัน (Pro Forma Statement) ของทุนธนาคารที่ได้รับความเชื่อมั่นในมาตรฐานการจัดทำโดยผู้สอบบัญชีของทุนธนาคาร สำหรับงวดปี 2561) ของเอกสารประกอบการประชุม เล่ม 2 ส่วนที่ 1

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญจากการเงินรวมสมੇอันของทุนธนาคาร ภายหลังการปรับโครงสร้างฯ และการรวมกิจการฯ เปรียบเทียบกับงบการเงินรวมสมੇอันของทุนธนาคาร ภายหลังการรับซื้อหุ้นจาก BNS สามารถสรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวมสมੇอัน ของทุนธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ภายหลังการปรับ โครงสร้างฯ และ ¹ การรวมกิจการฯ (ให้ความเชื่อมั่น)	งบการเงินรวม สมੇอันของ ทุนธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ภายหลังการรับซื้อ หุ้นจาก BNS	เปลี่ยนแปลง เพิ่ม / (ลด)	
			จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินลงทุนสุทธิ	46,070	34,362	(11,708)	(25.41)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	46,838	47,507	669	1.43
สินทรัพย์รวม	158,937	147,898	(11,039)	(6.95)
หนี้สินรวม	76,107	76,114	7	0.01
ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	70,624	64,924	(5,700)	(8.07)
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของทุนธนาคาร	7,196	7,544	348	4.84

ผลกระทบต่องบการเงินรวมสมੇอันของทุนธนาคารจากการซื้อหุ้นของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมกับ BNS ภายหลังวันที่ทำรายการปรับโครงสร้าง สรุปได้ดังนี้

- สินทรัพย์รวมในงบแสดงฐานะการเงินรวมสมੇอันของทุนธนาคารภายหลังการรับซื้อหุ้นจาก BNS จะมีจำนวน 147,898 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสินทรัพย์ภายหลังการปรับโครงสร้างฯ และการรวมกิจการฯ ที่ 158,937 ล้านบาท ลดลงจากการจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทกื่น จาก BNS
- กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่เพิ่มขึ้นจาก 7,196 ล้านบาท เป็น 7,544 ล้านบาท เนื่องจากการรับรู้ส่วนแบ่งกำไรในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเพิ่มขึ้นตามสัดส่วนการถือหุ้นที่เพิ่มขึ้นดังกล่าว

10.2 ตารางระยะเวลาการดำเนินการที่สำคัญ

ลำดับ	การดำเนินการ	วัน เดือน ปี
1.	ทุนอันชาตจัดการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 9/2562	7 สิงหาคม 2562
2.	ลงนามในบันทึกข้อตกลง	ภายหลังจากที่จัดตั้ง SPV1 และ SPV2
3.	ทุนอันชาตจัดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562	23 กันยายน 2562
4.	ทุนอันชาตแจ้งราคาซื้อขายที่ใช้ในการทำรายการและมูลค่าการทำรายการ	มีนาคม 2562 ก่อนวันที่ทำรายการ
5.	ทุนอันชาตและธนาคารอันชาตดำเนินการปรับโครงสร้างฯ	มีนาคม 2562
6.	การซื้อหุ้นภายหลังการปรับโครงสร้างฯ	ตามที่คู่สัญญาจะได้ตกลงกันต่อไป

11. แผนการใช้เงินที่ได้จากการจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน

- ไม่มี -

12. แหล่งเงินทุนที่ใช้เข้าทำรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์

เนื่องจากทุนอันชาตจะมีเงินสดคงเหลือจากการปรับโครงสร้างฯ การขายหุ้นสามัญของธนาคารอันชาต และการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย ซึ่งหากคำนวนภายใต้สมมติฐานว่า หากวันที่ทำการเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 จะเป็นเงินเทียบเท่ากับ 20,639 ล้านบาท ทุนอันชาตจึงคาดว่าเงินทุนดังกล่าว มีความเพียงพอสำหรับการเข้าทำรายการในครั้งนี้

13. เงื่อนไขในการเข้าทำรายการซื้อหุ้นภายหลังการปรับโครงสร้างฯ

การเข้าทำรายการซื้อหุ้นภายหลังการปรับโครงสร้างฯ ในครั้งนี้ จะต้องเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและอยู่ภายใต้ความสำเร็จของเงื่อนไขดัง ๆ ซึ่งรวมถึงเงื่อนไขที่สำคัญดังต่อไปนี้

- 1) การปรับโครงสร้างฯ เป็นผลสำเร็จ ซึ่งจะส่งผลให้ BNS ได้มาซึ่งหุ้นสามัญของบริษัทอย่างและบริษัทอื่นที่จะเสนอขายโดยธนาคารอันชาตดังรายละเอียดที่กล่าวมาข้างต้น

- 2) การได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

14. ความเห็นของคณะกรรมการของทุนอันชาต

คณะกรรมการของทุนอันชาตพิจารณาแล้ว เห็นว่าการภาครัฐที่มีภาระดูแลผู้ด้อยโอกาสและผู้ต้องห้ามทั้งหมดของทุนอันชาต ในระยะยาว ตามเหตุผลดังที่ระบุในข้อ 9 ข้างต้น จึงมีมติอนุมัติการชี้อันดับของทุนอันชาต ในการดำเนินการต่อไป ที่เกี่ยวข้องเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ดือห้ามเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

ทั้งนี้ เกณฑ์ในการกำหนดราคาของหุ้นสามัญของบริษัทอย่างและบริษัทอื่นที่จะได้มามากยหลังการปรับโครงสร้างฯ มีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล และเป็นไปเพื่อประโยชน์ของทุนอันชาตและผู้ดือห้ามทั้งหมดของทุนอันชาต ในระยะยาว ตามเหตุผลดังที่ระบุในข้อ 9 ข้างต้น จึงมีมติอนุมัติการชี้อันดับของทุนอันชาต รวมทั้งการดำเนินการต่อไป ที่เกี่ยวข้องเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ดือห้ามเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

15. ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของทุนอันชาตมีความเห็นไม่แตกต่างจากคณะกรรมการของทุนอันชาตตามที่ระบุในข้อ 14 ข้างต้น

บริษัท ทุนอนชาต จำกัด (มหาชน)

สารสนเทศเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างธุรกิจและแผนการรวมกิจการระหว่าง
ธนาคารอนชาต จำกัด (มหาชน) และธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และ
การได้มาซึ่งสินทรัพย์ภายหลังการปรับโครงสร้างธุรกิจ (บัญชี 2)

ตามที่บริษัท ทุนอนชาต จำกัด (มหาชน) ("ทุนอนชาต" หรือ "TCAP") ได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการทุนอนชาต ครั้งที่ 9/2562 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2562 เพื่ออนุมัติ (1) การปรับโครงสร้างธุรกิจของทุนอนชาต และธนาคารอนชาต จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารอนชาต" หรือ "TBANK") และแผนการรวมกิจการระหว่างธนาคารอนชาต และธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารทหารไทย" หรือ "TMB") ซึ่งการดำเนินการที่เกี่ยวข้องจะประกอบด้วย (ก) การปรับโครงสร้างธุรกิจของทุนอนชาตและธนาคารอนชาต ("การปรับโครงสร้างฯ") (ข) การขายหุ้นสามัญของธนาคารอนชาต (ค) การซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย และ (ง) การโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารอนชาต (Entire Business Transfer) ให้แก่ธนาคารทหารไทย ซึ่งมีกำหนดการเบื้องต้นสำหรับการทำรายการตามข้อ (ก) – (ค) ภายในเดือนธันวาคม 2562 ("วันที่ทำรายการ") ดังรายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการประชุม เล่ม 2 ส่วนที่ 1 และ (2) การดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมที่จะเกิดขึ้นภายหลังการปรับโครงสร้างฯ ดังรายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการประชุม เล่ม 2 ส่วนที่ 2 นั้น

ทุนอนชาตขอแจ้งสารสนเทศของรายการดังกล่าวเพิ่มเติมตามที่กำหนดไว้ในบัญชี 2 ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ท. 20/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("ประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป") ดังนี้

1. **สารสนเทศตามบัญชี 1 ของประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป**

รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการประชุม เล่ม 2 ส่วนที่ 1 และเอกสารประกอบการประชุม เล่ม 2 ส่วนที่ 2

2. **ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทที่มีต่อสารสนเทศในเอกสารที่ส่งให้ผู้ถือหุ้น**

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในข้อมูลที่ระบุไว้ในสารสนเทศฉบับนี้และในเอกสารอื่นที่จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นของทุนอนชาต ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้ตรวจสอบข้อมูล ด้วยความระมัดระวัง และรับรองว่าข้อมูลที่ระบุไว้ในสารสนเทศฉบับนี้และในเอกสารอื่นที่จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นของทุนอนชาตถูกต้อง ครบถ้วน ไม่มีข้อความอันเป็นเท็จ ไม่มีการละเว้นข้อเท็จจริงขึ้นเป็นสาระสำคัญซึ่งจำเป็นต้องมีหรือต้องระบุไว้ ตลอดจนไม่มีข้อความที่ทำให้บุคคลอื่นสำคัญผิดในสาระสำคัญ

3. ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ

รายละเอียดปราบปรามเอกสารประกอบการประชุม เล่ม 3

4. หนี้สินของทุนชนชาติ

4.1 ยอดรวมของตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายแล้วและที่ยังไม่ได้ออกจำหน่ายของทุนชนชาติและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ยอดรวมของตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายแล้วของทุนชนชาติและบริษัทย่อย มีรายละเอียดดังนี้

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมในประเทศไทยทั้งจำนวนเป็นเงินบาท โดยสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ตราสาร	ประเภทของการกู้ยืม	ช่วงเวลา ที่ออก	ปีที่ครบกำหนด ไส่ถอน	อัตรา ดอกเบี้ย	มูลค่าที่ (ร้อยละต่อปี)	จำนวนหน่วยที่ออก		งบการเงินรวม
						ตราไว้ (บาท)	30 มิถุนายน 2562 (พันหน่วย)	
1	ตราสารที่ออกโดยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	ปี 2557	ปี 2567	6.00	1,000	-	-	
2	ตราสารที่ออกโดยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	ปี 2558	ปี 2568	4.65	1,000	7,000	7,000	
3	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2555	ปี 2565	4.60	1,000	3,000	3,000	
4	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2556	ปี 2563	5.03	1,000	2,900	2,900	
5	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2556	ปี 2566	4.85 , 5.00	1,000	1,800	1,800	
6	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2556	ปี 2568	4.95	1,000	900	900	
7	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2559	ปี 2562	2.70 , 2.88	1,000	-	-	
8	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2559	ปี 2562	2.95 , 3.00	1,000	1,535	1,535	
9	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2560	ปี 2562	2.52	1,000	-	-	
10	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2560	ปี 2562	1.75	1,000	-	-	
11	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2560	ปี 2563	2.39 - 2.88	1,000	10,060	10,010	
12	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2560	ปี 2563	2.58	1,000	70	70	
13	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2561	ปี 2562	1.88	1,000	3,100	3,100	
14	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2561	ปี 2563	2.28 - 2.80	1,000	3,865	3,815	
15	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2561	ปี 2564	2.31 , 2.70	1,000	1,970	1,970	
16	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2561	ปี 2564	2.30 , 2.50	1,000	1,110	1,110	
17	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2561	ปี 2563	2.80	1,000	140	140	
18	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2564	2.65 , 2.66	1,000	675	675	

(หน่วย: ล้านบาท)

ตราสาร	ประเภทของการกู้ยืม	ช่วงเวลา ที่ออก	ปีที่ครบกำหนด ไตรมาส	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	มูลค่าที่ ตราไว้ (บาท)	จำนวนหน่วยที่ออก		งบการเงินรวม
						จำนวนหน่วยที่ออก 30 มิถุนายน 2562	(พันหน่วย) 30 มิถุนายน 2562	
19	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2565	2.94	1,000	2,070	1,989	
20	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2564	2.67 , 2.68	1,000	1,020	1,020	
21	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2565	2.96	1,000	155	155	
22	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2562	1.85	1,000	2,500	2,484	
23	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2562	1.88	1,000	8,000	7,939	
24	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2563	1.90	1,000	1,200	1,186	
25	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2563	1.93	1,000	8,700	8,596	
26	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2563	1.96	1,000	12,400	12,231	
27	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2565	3.00	1,000	200	200	
28	หุ้นกู้อนุพันธ์		ปี 2562				386	
29	ตัวสัญญาให้เงิน		เมื่อทาง gamma	0.20 - 2.50, 5.65 , 6.65			92	
30	ตัวสัญญาให้เงิน		ปี 2562 - 2564	2.90 , 3.30			179	
31	ตัวสัญญาให้เงิน	ปี 2562	เมื่อทาง gamma	1.95			698	
32	ตัวแลกเงิน	ปี 2562	ปี 2563	1.97 , 2.00			3,948	
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม							79,128	

4.2 ภาระผูกพัน

ทุนอันชาตและบริษัทอยู่ไม่มีภาระผูกพันเพิ่มเติม นอกเหนือจากภาระผูกพันที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม

	30 มิถุนายน 2562
การรับอาวัลตัวเงิน	170
การค้าประกันการภัยเงิน	2,359
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	150
เด็ตเตอร์อฟเครดิต	451
ภาระผูกพันอื่น	
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	23,274
อื่นๆ	62,965
รวม	<u>89,369</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ทุนอันชาตและบริษัทอยู่มีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินจากการขายระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงานตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาวดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม

ปี	กิจการอื่น
2562	951
2563	1,504
2564 เป็นต้นไป	1,513

นอกจากนี้ ทุนอันชาตยังมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการงานธุรการต่าง ๆ ให้กับบริษัทอย่างแห่งหนึ่งตามอัตราต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงに基づกส่วนเพิ่มตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

ภาระผูกพันของธนาคารครหหลวงไทยจากการรับโอนกิจการของธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) และ การโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด

จากการที่ธนาคารครหหลวงไทยได้ทำสัญญาการรับโอนกิจการกับธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร ศรีนคร") ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2545 เป็นต้นไป และจากการที่ธนาคารครหหลวงไทย ได้มีการโอน สินทรัพย์ของธนาคารครหหลวงไทยเองโดยตรงและของธนาคารศรีนครให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ เพชรบูรี จำกัด ("บบส. เพชรบูรี") และได้มีการโอนต่อให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด ("บบส. สุขุมวิท") ต่อมาธนาคาร นคหหลวงไทยได้โอนกิจการทั้งหมดรวมทั้งภาระผูกพันและข้อตกลงต่าง ๆ ที่ธนาคารครหหลวงไทยมีอยู่กับบบส. เพชรบูรี และ/หรือ บบส. สุขุมวิท ให้แก่ธนาคารธนชาต โดยมีผลเป็นการโอนสมบูรณ์ตามกฎหมายในวันที่ 1 ตุลาคม 2554 ทำให้ ธนาคารธนชาตมีภาระคงค้างจากการโอนดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ภาระผูกพันที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน ("กองทุนฟื้นฟู") มีอยู่ต่อธนาคารครหหลวงไทยได้ถูกโอนเข้าส่วนสิทธิ์โดยธนาคารธนชาตในฐานะ ผู้รับผิดชอบทุนในหุ้นสามัญของธนาคารครหหลวงไทยจากกองทุนฟื้นฟูด้วยเช่นเดียวกัน ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ภาระผูกพันดังกล่าวประกอบด้วย

- ก) ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ให้บบส. สุขุมวิท จำนวนเงิน 2 ล้านบาท ซึ่งคงเหลือเป็นลูกหนี้รอเรียกเก็บโดย เสดงเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์อื่นในบบส. สุขุมวิท รายการคงค้างดังกล่าวเกิดจากการโอนสิทธิ์ ไม่เปลี่ยนเชื่อค้าประภัน ซึ่งมีประเด็นที่ต้องหาข้อยุติในเรื่องการพิสูจน์สิทธิ์เรียกร้องหรือคุณสมบัติของ สินทรัพย์ว่าเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาโอนสินทรัพย์หรือไม่ ซึ่ง บบส. สุขุมวิท ยังไม่ตกลงรับโอนและ ปัจจุบันอยู่ระหว่างการตรวจสอบและ/หรือเจรจาระหว่างธนาคารธนชาต บบส. สุขุมวิท และกองทุนฟื้นฟู เพื่อหา ข้อยุติต่อไป ซึ่งได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สัมภัยจะสูญเสียตั้งแต่วันนี้เป็นต้นไป
- ข) รายการโอนสินทรัพย์บางรายการ (ทั้งในส่วนของธนาคารครหหลวงไทยและของธนาคารศรีนครเดิม) ที่ บบส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างการตรวจสอบเพื่อพิจารณาโอนกลับหรือขอปรับปรุงราคาและขอรับชำระเงินคืนพร้อม ดอกเบี้ย ซึ่งส่วนใหญ่มีประเด็นที่ต้องหาข้อยุติในเรื่องการพิสูจน์สิทธิ์เรียกร้อง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 รายการที่บบส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างการตรวจสอบมีจำนวนประมาณ 29 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายการที่เกี่ยวกับธนาคารศรีนครเดิมทั้งจำนวน และหากมีความเสียหายเกิดขึ้น ธนาคารธนชาตจะ ได้รับขาดเชยจากการลงทุนฟื้นฟู และรายการปรับปรุง (ถ้ามี) จะอยู่ภายใต้วงเงินซึ่งกองทุนฟื้นฟูได้ตั้งวงเงิน ขาดเชยความเสียหายส่วนนี้ไว้ประมาณ 29 ล้านบาท
- ค) คดีความฟ้องร้องที่เกี่ยวเนื่องมาถึงธนาคารครหหลวงไทยจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนครจำนวน ประมาณ 452 ล้านบาท ตามที่ได้เปิดเผยเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้าใน หมายเหตุ ประกอบของบการเงินข้อที่ 51
- ง) ภาระตามหนังสือค้ำประกันที่ยังคงค้าง กองทุนฟื้นฟู ได้นำเงินเท่ากับวงเงินขาดเชยความเสียหายฝากไว้กับธนาคารธนชาตในบัญชีเงินฝากในนาม กองทุนฟื้นฟูเพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายตามข้อตกลงการชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น จากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร หากมีความเสียหายจริงตามเงื่อนไขที่ตกลงสำหรับประเด็นคงค้าง

ตามที่กล่าวในข้อ ก) ข) ค) และ ง) ข้างต้น ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ธนาคารธนชาตมีบัญชีเงินฝากในนามกองทุนพื้นฟูฯ เพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายจำนวนเงินคงเหลือประมาณ 407 ล้านบาท

อย่างไรก็ดี ธนาคารธนชาตและบบส.สุขุมวิทได้มีการร่วมประชุมหารือและหาข้ออุตสาหกรรมกันในหลักการสำหรับประเด็นคงค้างดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ด้วยข้ออุตสาหกรรมหลักการดังกล่าว ธนาคารธนชาตจึงคาดว่าจะไม่มีผลเสียหายในจำนวนที่มีสาระสำคัญที่อาจเกิดขึ้นนอกเหนือไปจากที่ได้มีการกันสำรองไว้ในบัญชีแล้ว และ/หรือส่วนที่กองทุนพื้นฟูฯ จะเป็นผู้รับผิดชอบ

5. ข้อมูลของทุนธนชาต

5.1 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ทุนธนชาตเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต ซึ่งบริษัทในกลุ่มธนชาตจัดแบ่งประเภทการประกอบธุรกิจออกเป็น 2 กลุ่ม คือ 1) ธุรกิจทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกัน ธุรกิจให้เช่าซื้อ และธุรกิจลีสซิ่ง และ 2) ธุรกิจสนับสนุน ซึ่งประกอบด้วย ธุรกิจ ใบประกอบธุรกิจบริการ และธุรกิจการพัฒนาฝึกอบรม โดยมีธนาคารธนชาตเป็นธุรกิจหลัก จึงถือได้ว่าเป็นกลุ่มที่ประกอบธุรกิจทางการเงินครบวงจร โดยแยกธุรกิจและการดำเนินงานอย่างชัดเจน และดำเนินธุรกิจอย่างส่งเสริม ซึ่งกันและกัน ในส่วนของซ่องทางการให้บริการทางการเงินของกลุ่มธนชาตจะผ่านเครือข่ายและซ่องทางการบริการของธนาคารธนชาตเป็นหลัก โดยรายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามรายงานประจำปีของทุนธนชาต

5.2 แนวโน้มการประกอบธุรกิจ

ภายหลังวันทำรายการ ทุนธนชาตจะยังเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ คือ ธนาคารทหารไทยในสัดส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.1 ในธุรกิจหลักทรัพย์ โดย บล.ธนชาต ธุรกิจให้เช่าซื้อและธุรกิจลีสซิ่ง โดยราชภานี ธุรกิจประกันภัยและธุรกิจประกันชีวิต โดยธนชาตประกันภัยและบริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และธุรกิจใบประกอบธุรกิจ โดยบริษัท ที่ เอ็ม ใบประกอบธุรกิจ จำกัด และบริษัท อาร์ทีเคน อินชัวร์รันส์ ใบประกอบธุรกิจ จำกัด โดยดำเนินธุรกิจอย่างส่งเสริม ซึ่งกันและกัน และแต่ละบริษัทในกลุ่มต่างเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจมานาน ตัวอย่างเช่น บริษัทมีอาชีพ มีผลประกอบการที่ดีมาโดยตลอด

ส่วน บบส.ทีเอส ธนชาตกรุ๊ปลีสซิ่ง ธนชาตเกรอนิ่ง สคิบเซอร์วิส และธนชาตแมเนจเม้นท์ เป็นบริษัทที่จะไม่มีการประกอบกิจการต่อไป ซึ่งจะทยอยทำการเลิกบริษัทและชำระบัญชีในที่สุด

5.3 ตารางสรุปงบการเงินในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา และไตรมาสลำดับที่ 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

**บริษัท ทุนอนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทที่อยู่
งบแสดงฐานะการเงิน**

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่			
	30 มิถุนายน		31 ธันวาคม	
	2562	2561	2560	2559
สินทรัพย์				
เงินสด	8,760	11,022	11,453	12,077
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	89,535	99,117	95,918	48,734
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,815	2,005	2,889	3,564
เงินลงทุนสุทธิ	175,886	170,437	178,703	186,928
เงินลงทุนในบริษัทที่อยู่และบริษัทที่รวมสุทธิ	3,256	3,027	2,827	2,890
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	839,553	820,771	767,890	740,219
ดอกเบี้ยค้างรับ	636	657	601	631
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	840,189	821,428	768,491	740,850
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(69,806)	(66,158)	(55,129)	(48,173)
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(23,121)	(24,144)	(24,517)	(25,153)
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ				
โครงสร้างหนี้	-	(1)	(1)	(2)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	747,262	731,125	688,844	667,522
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	1	9	10	10
ทรัพย์สินจากการขายสุทธิ	5,756	4,822	4,747	4,992
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	10,900	8,043	8,678	9,605
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	1,660	1,850	2,263	2,709
ค่าความนิยม	17,867	17,799	17,637	17,439
สินทรัพย์ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชี	697	779	908	1,089
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	5,423	2,640	3,127	1,126
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7,707	8,254	7,521	8,182
รวมสินทรัพย์	1,078,525	1,060,929	1,025,525	966,867

บริษัท ทุนอนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่			
	30 มิถุนายน		31 ธันวาคม	
	2562	2561	2560	2559
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ				
เงินรับฝาก	724,523	751,917	716,091	676,456
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	80,597	71,923	82,343	65,701
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,874	1,163	1,989	1,986
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	2,969	2,097	2,868	4,912
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	79,128	55,013	51,596	61,704
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	1	9	10	10
ประมาณการหนี้สิน	4,653	3,915	3,679	3,677
หนี้สินภายใต้รายการตัดบัญชี	2,482	1,402	1,323	1,003
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,040	2,277	2,453	2,149
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	13,866	14,062	14,641	14,594
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	3,478	1,325	2,259	2,366
หนี้สินอื่น	17,481	17,908	16,203	12,458
รวมหนี้สิน	933,092	923,011	895,455	847,016

บริษัท ทุนอนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่				
	30 มิถุนายน		31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560	2559	
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิ 13,156 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
(2561, 2560 และ 2559: หุ้นบุริมสิทธิ 13,216 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)					
หุ้นสามัญ 1,165,116,547 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
(2561: หุ้นสามัญ 1,165,116,487 หุ้น มูลค่า					
หุ้นละ 10 บาท)					
(2560 และ 2559: หุ้นสามัญ 1,206,466,487 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	11,651	11,651	12,065	12,065	
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	11,651	11,651	12,065	12,065	
คงค่าวัสดุคงคลังของส่วนของเจ้าของ	2,066	2,066	2,066	2,066	
กำไรสะสม	4,339	2,352	3,066	2,449	
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,278	1,278	1,278	1,278	
- สำรองหุ้นทุนซื้อคืน	1,000	765	1,400	1,400	
ยังไม่ได้จัดสรร	50,258	48,388	43,545	39,033	
หัก: หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ	(1,000)	(765)	(1,400)	(1,400)	
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	69,592	65,735	62,020	56,891	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	75,841	72,183	68,050	62,960	
รวมส่วนของเจ้าของ	145,433	137,918	130,070	119,851	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	1,078,525	1,060,929	1,025,525	966,867	

บริษัท ทุนอันชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเต็ม

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่				
	สำหรับงวด 6 เดือน		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2562	2561	2560	2559
กำไรหรือขาดทุน					
รายได้ดอกเบี้ย	24,385	46,559	44,681	45,208	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(8,391)	(15,792)	(15,511)	(16,740)	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,994	30,767	29,170	28,468	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,816	10,244	9,097	8,803	
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(1,849)	(3,586)	(3,207)	(2,915)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,967	6,658	5,890	5,888	
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า					
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	370	310	665	459	
กำไรสุทธิจากการเงินลงทุน	437	459	1,908	1,061	
ส่วนแบ่งกำไรจากการเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	140	543	337	395	
กำไร (ขาดทุน) จากทรัพย์สินจากการขายและทรัพย์สินอื่น	201	588	52	(48)	
รายได้จากการรับประภันภัย/ประภันชีวิต	3,878	7,801	7,356	6,675	
รายได้เงินปันผล	356	502	557	496	
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	937	1,540	1,388	1,321	
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	25,280	49,168	47,323	44,715	
ค่าใช้จ่ายในการรับประภันภัย/ประภันชีวิต	(2,649)	(4,993)	(4,751)	(4,016)	
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	22,631	44,175	42,572	40,699	
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,516	11,413	12,202	11,876	
ค่าตอบแทนกรรมการ	84	102	93	82	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,289	2,629	2,835	3,081	
ค่าภาษีอากร	359	733	746	775	
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,598	6,102	4,960	5,211	
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	10,846	20,979	20,836	21,025	

บริษัท ทุนอันชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบกำไรเงินรวม			
	สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2560	2559
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ ภาษีเงินได้ กำไรสำหรับงวด/ปี กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือ ขาดทุนในรายหลัง กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	1,943 9,842 (1,975) 7,867	4,785 18,411 (2,605) 15,806	6,236 15,500 (1,159) 14,341	6,210 13,464 (853) 12,611
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือ ขาดทุนในรายหลัง ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประจำภัย สำหรับโครงการ ผลประโยชน์ของพนักงาน ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	1,295 (38) (296) 961	(1,461) (94) 297 (1,258)	1,330 33 (267) 1,096	(1,369) 101 269 (999)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	256	-	-	401
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	3,286	-	-	1,621
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประจำภัย สำหรับโครงการ ผลประโยชน์ของพนักงาน ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(6) (670)	4 -	(236) 47	13 (350)
	2,866	4	(189)	1,685
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	3,827	(1,254)	907	686
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	11,694	14,552	15,248	13,297

บริษัท ทุนอนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560	2559
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3,915	7,839	7,001	6,013
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,952	7,967	7,340	6,598
	7,867	15,806	14,341	12,611
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	5,925	7,143	7,516	6,510
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	5,769	7,409	7,732	6,787
	11,694	14,552	15,248	13,297
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	3.42	6.74	6.01	5.16
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาทต่อหุ้น)	3.42	6.74	6.01	5.16

**บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทที่อยู่
งบกระแสเงินสด**

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560	2559	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน					
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	9,842	18,411	15,500	13,464	
รายการปรับลดทบทำที่ได้จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้					
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(140)	(543)	(337)	(394)	
ส่วนแบ่งผลกำไรจากการเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	710	1,472	1,583	1,616	
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	1,943	4,785	6,236	6,210	
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการต้องค่า	1,101	760	677	729	
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	(49)	(100)	232	183	
ค่าเผื่อการต้องค่าของทรัพย์สินจากการขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(16)	29	10	(15)	
ค่าเผื่อการต้องค่าของอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน/					
สินทรัพย์คงเหลือเพิ่มขึ้น (ลดลง)					
ขาดทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร (โอนกลับ)	(4)	-	-	14	
ดอกเบี้ยรับและกำไรจากการโอนสินทรัพย์ชำรุดหนี้	(4)	-	-	-	
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า					
เงินลงทุน/ค่าเผื่อการต้องค่าของเงินลงทุน	(144)	200	(106)	121	
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทท่วม	-	(38)	(443)	-	
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้น	(98)	133	1,456	299	
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์					
/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1	(26)	19	17	
รายได้ค้างรับอ่อน貸項 (เพิ่มขึ้น)	414	(468)	87	30	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,556	24,615	24,914	22,274	
รายได้เงินปันผล	(15,994)	(30,767)	(29,170)	(28,468)	
เงินสดรับดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	(356)	(503)	(558)	(496)	
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	23,206	43,917	41,571	41,554	
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(7,398)	(13,682)	(12,349)	(14,404)	
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน	(1,020)	(1,549)	(1,170)	(982)	
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	11,994	22,031	23,238	19,478	

บริษัท ทุนอนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560	2559	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)					
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,575	(3,133)	(47,365)	9,527	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	526	1,230	1,111	2,427	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(15,043)	613	(2,823)	(5,645)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(22,043)	(53,457)	(33,506)	9,841	
ทรัพย์สินจากการขาย	2,903	6,284	5,292	6,556	
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	(2,784)	487	(2,001)	(213)	
สินทรัพย์อื่น	152	(873)	9	(653)	
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)					
เงินรับฝาก	(27,394)	35,826	39,635	7,001	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,065	(10,251)	16,509	(20,079)	
หนี้สินจำคืนเมื่อทางตาม	711	(825)	2	(215)	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(551)	(1,444)	(1,745)	(2,495)	
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	2,154	(1,126)	(108)	294	
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	(196)	(579)	47	(8)	
หนี้สินอื่น	(1,706)	574	3,058	(905)	
เงินสดสุทธิได้มาจากการ (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(32,637)	(4,643)	1,353	24,911	

**บริษัท ทูนคนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทที่อยู่
งบกระแสเงินสด (ต่อ)**

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560	2559	
กระแสเงินสดจากการกิจกรรมลงทุน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ลดลง	10,239	6,391	11,294	1,576	
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทท่วม	-	58	709	-	
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,056	2,781	3,830	3,921	
เงินสดรับเงินปันผล	485	753	805	743	
เงินสดจ่ายซื้ออาคารและอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(181)	(479)	(654)	(1,265)	
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์/ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2	56	24	71	
เงินสดสุทธิได้มาจากการกิจกรรมลงทุน	11,601	9,560	16,008	5,046	
กระแสเงินสดจากการกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	45,301	17,620	13,224	13,689	
เงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(21,186)	(14,203)	(23,332)	(36,914)	
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นทุนซึ่งคืน	(235)	(572)	-	-	
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(1,162)	(2,250)	(2,770)	(3,326)	
เงินสดรับค่าหุ้นจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม					
จากการจดทะเบียนจดตั้งของบริษัทย่อย	-	-	-	-	34
เงินปันผลจ่าย	(1,833)	(2,679)	(2,446)	(2,213)	
เงินปันผลจ่ายส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(2,111)	(3,264)	(2,661)	(2,487)	
เงินสดสุทธิได้มาจากการ(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	18,774	(5,348)	(17,985)	(31,217)	
เงินสดลดลงสุทธิ	(2,262)	(431)	(624)	(1,260)	
เงินสด ณ วันต้นงวด/ปี	11,022	11,453	12,077	13,337	
เงินสด ณ วันปลายงวด/ปี	8,760	11,022	11,453	12,077	

บริษัท ทุนอนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560	2559	
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบงบกระแสเงินสด รายการที่มิใช่เงินสด รับโอนทรัพย์สินจากการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ และเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา หนี้สูญตัดบัญชี เจ้าหนี้จากการซื้อทรัพย์สิน	3,654	6,127	4,793	5,369	
	2,340	5,654	7,673	6,709	
	26	84	33	61	

บริษัท ทุนอันชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
อัตราส่วนทางการเงิน (RATIO ANALYSIS)

(หน่วย: ร้อยละ)

	งบการเงินรวม				
	30 มิถุนายน		31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560	2559	
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (PROFITABILITY RATIO)					
อัตรากำไรขั้นต้น	63.70	64.60	63.81	62.17	
อัตรากำไรสุทธิ	23.93	24.87	23.40	20.90	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น ⁽¹⁾	11.58	12.25	11.80	10.89	
อัตรากองเบี้ยรับ ⁽²⁾	5.41	5.34	5.46	5.55	
อัตรากองเบี้ยจ่าย ⁽³⁾	1.93	1.88	1.90	2.05	
ส่วนต่างอัตรากองเบี้ย	3.48	3.46	3.56	3.50	
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	3.02	2.03	3.26	2.90	
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)					
อัตรารายได้ต่อหุ้น	3.00	3.01	2.95	2.91	
อัตราผลตอบแทนจากลินทรัพย์	1.48	1.54	1.45	1.29	
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.06	0.06	0.06	0.06	
อัตราส่วนวิเคราะห์หนี้นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)					
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น (เท่า)	6.42	6.69	6.88	7.07	
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	95.56	93.38	92.61	93.50	
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินรับฝาก	106.24	100.36	99.53	102.30	
อัตราส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม	77.65	81.46	79.97	79.86	
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (ASSET QUALITY RATIO)					
อัตราส่วนค่าเผื่องหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อและกองเบี้ยค้างรับ	3.00	3.20	3.44	3.63	
อัตราส่วนหนี้สูญต่อเงินให้สินเชื่อและกองเบี้ยค้างรับ	0.61	0.75	1.08	0.97	
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม ⁽⁴⁾	2.40	2.40	2.40	2.41	
อัตราส่วนกองเบี้ยค้างรับต่อเงินให้สินเชื่อและกองเบี้ยค้างรับ	0.08	0.09	0.08	0.09	
ข้อมูลต่อหุ้น (บาท)					
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	60.74	57.15	53.23	48.83	
กำไรสุทธิต่อหุ้น	3.42	6.74	6.01	5.16	

- หมายเหตุ:**
- (1) อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น = (กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ / ส่วนของเจ้าของส่วนของบริษัทใหญ่เฉลี่ย)
 - (2) อัตราดอกเบี้ยรับ = (รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ + รายได้จากการให้เช่าซึ่งและเข้ากារเงิน + รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) / (เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เฉลี่ย + รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีดอกเบี้ยเฉลี่ย)
 - (3) อัตราดอกเบี้ยจ่าย = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย / (เงินรับฝากเฉลี่ย + รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีดอกเบี้ยเฉลี่ย + หนี้สินจำนำคืนเมื่อทางด้านความเสี่ยง + ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเฉลี่ย)
 - (4) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่ออยู่คุณภาพพอร์ตfolio ให้สินเชื่อรวม ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

5.4 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

5.4.1 ผลการดำเนินงาน

- ตามเอกสารแนบท้ายที่ 1-

5.4.2 ฐานะการเงิน

- ตามเอกสารแนบท้ายที่ 1-

5.5 ปัจจัยความเสี่ยงซึ่งอาจมีผลกระทบต่อกำไรวางทุนชนชาติ(รายละเอียดเพิ่มเติมประกอบตามรายงานประจำปีของทุนชนชาติ)

ปัจจุบัน ทุนชนชาติเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงิน ตระหนักและให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง โดยทุนชนชาติได้กำหนดโครงสร้างและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุนชนชาติเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทในกลุ่มธุนชนชาติ นอกเหนือนี้ ธนาคารธนชนชาติซึ่งเป็นบริษัทย่อยของทุนชนชาติได้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงพอกองเงินกองทุนตาม Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) เพื่อร่วบความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ตามมาตรฐานการกำกับดูแลเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ด้วยหลักเกณฑ์ Basel III ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งทำให้ธนาคารธนชนชาติสามารถบริหารจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง สามารถรองรับภาระขยายธุรกิจได้อย่างมั่นคง

คณะกรรมการและผู้บริหารดับสูงของทุนชนชาติยังให้ความสำคัญต่อการบริหารความไม่สงบ โดยมีการกำกับดูแล ติดตาม และพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการต่าง ๆ ยังคงมีความสอดคล้องและทันต่อปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกที่เปลี่ยนแปลงไป โดยประเภทความเสี่ยงที่สำคัญของทุนชนชาติและบริษัทย่อย มีดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้ หรือปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงไว้ โดยอาจเกิดจากการประسبบัญหาทางการเงินของลูกหนี้ จากการผันผวนทางเศรษฐกิจ ซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ความผิดพลาดในการบริหารจัดการของลูกหนี้ ที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของทุนชนชาติและบริษัทย่อย ความเสี่ยงดังกล่าวอาจเกิดขึ้นได้ทั้งจากการทำธุกรรมทาง

การเงินโดยปกติ เช่น การให้กู้ยืมหรือให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพันหรือการค้ำประกัน ถูกรวบรวมอีกที่เกี่ยวข้องกับ การให้เครดิต และการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ (Market Instrument) ที่ออกโดยองค์กรของรัฐหรือ รัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลหรือ ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ค้ำประกัน และตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์กรเอกชน เช่น หุ้นกู้ เป็นต้น โดยปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญ มีดังนี้

- 1.1 ความเสี่ยงจากการกระจายตัวของสินเชื่อ
 - 1.2 ความเสี่ยงจากการต้องคุณภาพของสินเชื่อ
 - 1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน
 - 1.4 ความเสี่ยงจากการต้องค่าของทรัพย์สินจากการขาย
 - 1.5 ความเสี่ยงจากการค้ำประกันและการอาจล้มเหลว
2. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน เงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเดิมทุนที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และเงินกองทุน ของทุนนันชาตและบริษัทอยู่ โดยแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านราคา ความเสี่ยงด้านอัตรา ดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน โดยทุนนันชาตและบริษัทอยู่มีนโยบายในการควบคุมและ จัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของทุนนันชาตและ บริษัทอยู่

2.1 ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของ ราคานาฬิกาที่ต้องคำนึงถึงในแต่ละช่วงเวลา ทำให้มูลค่าของเงินลงทุนเพื่อค้าและเพื่อขายของบริษัทฯ และบริษัทที่อยู่ใน ทุนนันชาตและบริษัทอยู่ได้พัฒนาเครื่องมือในการวัดความเสี่ยงโดยใช้แบบจำลองของ Value-at-Risk (VaR Model) เพื่อวัดผลขาดทุนสูงสุด ณ ระดับความเสี่ยงมั่นหนึ่ง % หากถือครองหลักทรัพย์ในช่วงระยะเวลาที่กำหนด นอกเหนือจากนี้ ทุนนันชาตและบริษัทอยู่มีการกำหนด Limit ต่าง ๆ ในการทำธุรกรรมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ใน ระดับที่รับได้ เช่น Position Limit และ Loss Limit เป็นต้น โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) ซึ่งแยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) และหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back Office) ทำ หน้าที่ควบคุมความเสี่ยงและรายงานสถานะ Limit ต่าง ๆ ต่อคณะกรรมการ หน่วยงานหรือผู้บริหารต่าง ๆ ที่ เกี่ยวข้อง เพื่อที่จะสามารถบริหารความเสี่ยงได้ทันท่วงที ทุนนันชาตและบริษัทอยู่มีระบบมาใหม่ให้คณะกรรมการ พิจารณาการลงทุน เป็นผู้ควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านนี้ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าเครื่องมือดังกล่าวมี ประสิทธิภาพและมีความแม่นยำ ทุนนันชาตและบริษัทอยู่กำหนดให้มีการทดสอบเครื่องมือด้วยการทำ Back-testing โดยใช้เกณฑ์มาตรฐานที่ Bank for International Settlement (BIS) กำหนด นอกเหนือจากนี้ ทุนนันชาตและบริษัทอยู่มีการจำลองเหตุการณ์ฐานแรงดึงดัน ที่อาจส่งผลกระทบต่อการลดลงของราคา หลักทรัพย์ในตลาดอย่างรุนแรงเจียบพลัน หรือทำการทดสอบภาวะวิกฤต Stress Test เพื่อให้คาดการณ์ได้ว่า ความเสี่ยงหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อผลต่อรายได้และเงินกองทุนอย่างไร

2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการของบดุลทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) และเงินกองทุนของทุนชนชาตและบริษัทอยู่

ทุนชนชาตและบริษัทอยู่มีเป้าหมายที่จะดำเนินงานภายใต้ระบบบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่มีประสิทธิภาพระยะยาด คือ สามารถรักษาระดับความสัมพันธ์ของสัดส่วนโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินงาน และให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น ทุนชนชาตและบริษัทอยู่จึงพัฒนาเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อให้สามารถวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความเหลื่อมล้ำระหว่างระยะเวลาของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย (Reprice) ในสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันในแต่ละช่วงเวลา (Repricing Gap Analysis) ซึ่งจะมีการวัดความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้การดำเนินงานของทุนชนชาตและบริษัทอยู่มีความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่สามารถยอมรับได้ จึงได้จัดให้มีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงและระดับสัญญาณเตือนภัยที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาจากโครงสร้างของสินทรัพย์ หนี้สินและภาระผูกพัน รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย (Reprice) ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในแต่ละช่วงเวลาตามแผนธุรกิจของทุนชนชาตและบริษัทอยู่ และมุ่งหมายให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย ควบคุมและติดตามความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยมีการติดตามสถานการณ์เศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน และทิศทางอัตราดอกเบี้ยที่อาจเป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อกำหนดมาตรการต่าง ๆ ในการรองรับความเสี่ยง

2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนของทุนชนชาตและบริษัทอยู่ได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนจากการทำธุกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ แบ่งเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุกรรมสกุลเงินต่างประเทศ (Transaction Risk) และความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าจากสกุลเงินต่างประเทศเป็นสกุลเงินท้องถิ่น (Translation Risk) ทั้งนี้ ส่วนใหญ่ธุกรรมที่เกี่ยวข้องกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ เกิดจากการให้บริการของธนาคารชนชาตซึ่งเป็นบริษัทอยู่ โดยธนาคารชนชาตมุ่งเน้นให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย (ALCO) เป็นผู้ควบคุมและติดตามความเสี่ยงประเภทนี้ โดยการพิจารณาถึงความสอดคล้องระหว่างโครงสร้างและอายุครุภำพของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ประกอบกับธนาคารชนชาตมีนโยบายในการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนต่อรายได้และเงินกองทุน อย่างไรก็ได้ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ธนาคารชนชาตมีนโยบายที่จะปิดความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนล่วงหน้า เป็นต้น

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ทุนธนาคารและบริษัทอยู่ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเบื้องต้นได้ เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนทรัพย์สินเป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินสดได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินสดได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของทุนธนาคารและบริษัทอยู่ในปัจจุบันและในอนาคต โดยกลไกการบริหารความเสี่ยงจะเริ่มจากการประเมินกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาที่ทุนธนาคารและบริษัทอยู่อาจมีความต้องการเงินทุนแตกต่างกันเพื่อรับการครอบกำหนดของเงินกู้ยืม การลดหนี้สินประจำท่อนลง หรือการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ โดยใช้เครื่องมือทั้งที่เป็นแบบจำลองวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) ขั้นตอนด้านสภาพคล่องต่าง ๆ ตลอดจนการใช้สถานการณ์จำลองโดยการตั้งสมมติฐาน ("What if" Scenarios) เพื่อวิเคราะห์ถึงผลกระทบว่า ทุนธนาคารและบริษัทอยู่จะยังคงมีสภาพคล่องที่เพียงพอหรือไม่ภายใต้กระแสเงินสดที่ขึ้นอยู่กับพฤติกรรมของลูกค้าในการต่ออายุสัญญาเมื่อครบกำหนด นอกเหนือไปนี้ ยังได้ประมาณการความต้องการสภาพคล่องภายใต้สมมติฐานที่แตกต่างกันตามภาวะเศรษฐกิจและเหตุการณ์ไม่ปกติต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นกับทุนธนาคารและบริษัทอยู่เองและเกิดกับระบบสถาบันการเงิน

ขณะเดียวกัน ทุนธนาคารและบริษัทอยู่มีการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินไว้รองรับกรณีเกิดปัญหาสภาพคล่องและจะมีการบทวนเมื่อมีเหตุการณ์สำคัญที่จะมีผลต่อการดำเนินงานตามแผน ทั้งนี้ การควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทุนธนาคารและบริษัทอยู่ได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตรากองเบี้ยเป็นผู้รับผิดชอบ ซึ่งจะจัดให้มีการประชุมเพื่อติดตามสถานะและบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นประจำทุก 2 สัปดาห์

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในองค์กรหรือขาดการควบคุมที่ดีที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คุณภาพงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้จากการดำเนินงานและเงินกองทุนของทุนธนาคารและบริษัทอยู่รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย เช่น ความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้องหรือดำเนินคดีตามกฎหมาย ลูกทางการ เปรียบเทียบปรับ รวมทั้งความเสี่ยหายที่ได้รับจากการตกหล่นออกชั้นศาล เป็นต้น ซึ่งความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะมีผลกระทบต่อกำไรด้านอื่น โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และด้านเชื่อเสียง (Reputation Risk)

ทุนธนาคารและบริษัทอยู่มีความตระหนักรู้ว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี เป็นสิ่งที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุเป้าหมายให้สำเร็จได้อย่างยั่งยืน จากสภาวะแวดล้อมปัจจุบัน ซึ่งมีความไม่แน่นอน ทุนธนาคารและบริษัทอยู่จึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างมีประสิทธิภาพ และมีประสิทธิผล อีกทั้งควบคุมการดำเนินงานทั่วทั้งทุนธนาคารและบริษัทอย่างเพียงพอและเตรียมความพร้อมรับกับสภาวะภัยธรรมชาติที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล รวมทั้งปฏิบัติตามกฎหมายที่มีแนวโน้มเข้มข้นขึ้น ทั้งนี้ ทุนธนาคารและบริษัทอยู่ได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มุ่งเน้นไปที่การป้องกันและติดตามดูแลความเสี่ยง นอกจากนี้ การควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญในการควบคุมและป้องกันความเสี่ยหายที่อาจเกิดขึ้น ทุนธนาคารและบริษัทอยู่จึงจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ดี อันได้แก่ กำหนด

โครงสร้างองค์กร ให้มีการสอบทานและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน การจัดให้มีหน่วยงานสนับสนุนการทำธุกรรมที่มีความชำนาญเฉพาะด้านและเป็นอิสระเพื่อลดความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น การจัดให้มีระเบียบปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุกรรมทุกประเภท การจัดการระบบสารสนเทศและระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ตลอดจนการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง เป็นต้น

ทุนนชชาตและบริษัทอยู่มีการกำหนดหลักเกณฑ์ รูปแบบหรือเงื่อนไขของวิธีการที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงภายใต้ของทุนนชชาตและบริษัทอย่าง เดียว ด้วยวิธีการดังกล่าวบริษัทฯ และบริษัทอยู่มีการพิจารณาถึงปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ เช่น แนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องกับทุนนชชาต ลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจ ความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงของทุนนชชาต โดยมีการจัดทำเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment) ด้วยวิธีวัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Risk Indicators: KRI) การจัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดขึ้น (Loss Data) นโยบายการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกของกลุ่มนชชาต (Outsourcing Policy) โดยมีแนวทางการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับข้อบังคับในเรื่องเดียวกันที่ออกโดย ธนาคารแห่งประเทศไทยและแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) นอกจากนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กลุ่มนชชาตดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการตามแนวทางของ Basel III นั้น กลุ่มนชชาตได้เลือกวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยวิธี Basic Indicator Approach

สำหรับการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทุนนชชาตและบริษัทอยู่กำหนดเป็นนโยบายให้ผู้บริหารของแต่ละหน่วยงานมีความรับผิดชอบในการติดตามความเสี่ยง โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานตามปกติ ซึ่งจะช่วยให้รับทราบถึงความเสี่ยงและปัญหาที่เกิดขึ้น และเพื่อให้สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสมและทันท่วงที ไม่ส่งผลเสียหายต่อบนนชชาตและบริษัทอยู่ ถึงกรณัณฑ์ เพื่อให้ทราบถึงผลการดำเนินงานและปัญหาที่เกิดขึ้น ตลอดจนแนวโน้มและการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลปัจจัยเสี่ยง ทุนนชชาตและบริษัทอยู่จึงจัดให้มีรายงานข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการ เสนอต่อคณะกรรมการของทุนนชชาต คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูง อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อใช้ประกอบการกำหนดนโยบายและพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม และเป็นเครื่องมือที่จะช่วยให้ทุนนชชาตและบริษัทอยู่ประเมินความสามารถของระบบควบคุมภายในว่ามีประสิทธิภาพมากน้อยเพียงใดอีกด้วยหนึ่งด้วย

5. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการให้บริการธุกรรมประเภทต่าง ๆ ของทุนนชชาตและบริษัท อยู่แก่ลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัล การจัดการข้อมูล และภัยคุกคามทางไซเบอร์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบให้เกิดความเสี่ยงด้านนี้ สร้างความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น

ในปัจจุบันอัตราการใช้บริการธุกรรมต่าง ๆ ของลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัล มีอัตราการเติบโตอย่างรวดเร็ว จนเป็นส่วนหลักในการให้บริการ ทุนนชชาตและบริษัทอยู่ได้ในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาช่วยให้

เกิดประสิทธิภาพในกระบวนการทำงาน เพื่อให้บริการลูกค้าอย่างมั่นใจและปลอดภัย โดยเหตุดังกล่าว ทุนนิชชาตและบริษัทย่อยจึงลงเห็นถึงความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยมีการดำเนินการที่สำคัญโดยสรุปดังนี้

- จัดโครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยงตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ 3 ระดับ (Three lines of defence) แบ่งแยกความรับผิดชอบระหว่างการทำหน้าที่ 1) ปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ 2) บริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ 3) ตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- จัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นไปอย่างรัดกุมและรอบด้าน
 - นำระบบ DLP (Data Leakage Protection) ซึ่งเป็นระบบสำหรับป้องกันข้อมูลที่มีความสำคัญไม่ให้รั่วไหลมาใช้ เพื่อรักษาความปลอดภัยของข้อมูลของลูกค้าและข้อมูลที่สำคัญของทุนนิชชาตและบริษัทย่อย

6. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกอันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุนหรือการดำรงอยู่ของทุนนิชชาตและบริษัทย่อย ใน การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ทุนนิชชาตและบริษัทย่อยจัดให้มีการทำแผนกลยุทธ์สำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า และจัดให้มีการบทวนแผนงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีเหตุการณ์ภายนอกที่อาจส่งผลกระทบถึงการบรรลุเป้าหมายของธุรกิจ โดยคณะกรรมการบริหารเป็นผู้ติดตามผลการดำเนินงานของหน่วยงานต่าง ๆ เปรียบเทียบกับแผนงานประจำปีที่กำหนดเป้าหมายไว้อย่างสม่ำเสมอ

7. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สาธารณะ ได้แก่ ลูกค้า (Customers) คู่ค้า (Strategic or alliance partners) นักลงทุน (Investor) และผู้กำกับดูแล (Regulators) รับรู้ถึงภาพลักษณ์ในเชิงลบหรือขาดความเชื่อมั่นในทุนนิชชาตและบริษัทย่อย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และ/หรือเงินกองทุนของทุนนิชชาตและบริษัทย่อย ทั้งในปัจจุบันและอนาคต ซึ่งความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอาจเกิดจากการไม่ดำเนินงานตามหลักธรรมาภิบาลและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ หรือการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและจรรยาบรรณทางการ รวมทั้งเกณฑ์การปฏิบัติงานของทุนนิชชาตและบริษัทย่อย

ทุนนิชชาตและบริษัทย่อยได้ดำเนินถึงความสำคัญของความเสี่ยงด้านชื่อเสียงมาอย่างต่อเนื่อง และเพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการตาม Pillar II ของธนาคารแห่งประเทศไทย จึงได้กำหนดให้มีนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงขึ้น ซึ่งประกอบด้วย กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk Framework) และกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ซึ่งประกอบด้วย การประเมินและการวัดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่แบ่งเป็น 5 ระดับตามผลกระทบและโอกาสเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง การป้องกันความเสี่ยงด้านชื่อเสียงโดยการสร้างความตระหนักรู้ในความสำคัญของความเสี่ยงด้านชื่อเสียงและกำหนดมาตรการป้องกันความเสี่ยงก่อนเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง (Reputation Risk Event) การติดตามและรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการจัดการความเสี่ยงในกรณีความ

เสี่ยงอยู่ในระดับสูงและสูงมาก โดยทุนอันขาดและบริษัทอยู่ได้กำหนดให้มีหน่วยงานหลักที่ดูแลรับผิดชอบโดยตรงในกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว

8. ความเสี่ยงจากการหือกภูระเบียบของทางการ

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย หมายความว่า ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎหมายนี้ข้อบังคับ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกิจต่าง ๆ ของทุนอันขาด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายทางการเงินเป็นจำนวนสูง ความเสียหายต่อข้อเสี่ยงของทุนอันขาด หรือการถูกทางการเข้าแทรกแซง ซึ่งการปรับปรุง เปลี่ยนแปลงข้อบังคับ กฎหมายและกฎหมายต่าง ๆ ของหน่วยงานราชการ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และหน่วยงานอื่น ๆ แต่ละครั้งอาจส่งผลกระทบต่อคลุ่มธุรกิจและการดำเนินธุรกิจของทุนอันขาดและบริษัทอยู่

กลุ่มอันขาดมีหน่วยงานกำกับภูระเบียบและข้อบังคับของธนาคารอันขาด ที่ขึ้นตรงต่อกองคณะกรรมการตรวจสอบธนาคาร อันขาด ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามของทุนอันขาดและบริษัทในกลุ่มอันขาด ให้เป็นไปตามภูระเบียบและข้อบังคับของทางการและองค์กรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง จราจาระรณในการประกอบธุรกิจตลอดจนให้คำปรึกษา เผยแพร่ความรู้ให้กับผู้บริหารและพนักงาน และสนับสนุนผู้บริหารระดับสูงให้สามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายที่ได้อ่ายมีประสิทธิภาพ และไม่เข้าข้องกับหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมทั้งปฏิบัติตามในหน้าที่เฉพาะ เช่น การป้องกันการฟอกเงิน การประสานงานกับผู้กำกับดูแล หรือหน่วยงานทางการ เป็นต้น โดยมีการรายงานคุณนาต่อผู้บริหารสูงสุดของทุนอันขาด และธนาคารอันขาด กับคณะกรรมการตรวจสอบธนาคารอันขาดและคณะกรรมการตรวจสอบของทุนอันขาด

การประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย หน่วยงานกำกับภูระเบียบและข้อบังคับจะทำการประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายของกิจกรรมต่าง ๆ โดยพิจารณาปัจจัยที่เกี่ยวข้องทั้งภายใน และภายนอกของทุนอันขาดและบริษัทอยู่ซึ่งครอบคลุมถึงทิศทางการกำกับดูแลของทางการ ผลการตรวจสอบของทางการ นโยบายธุรกิจ ข้อหารือ ข้อร้องเรียน การควบคุมภายใน และระบบงานภายในที่รองรับในเรื่องที่พิจารณานั้น ๆ โดยมีการกำหนดหนังสือ ผลกระทบและโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงในการปฏิบัติตามกฎหมาย ตามแนวทาง Risk Based Approach (RBA) เพื่อใช้ในการสุ่มสอบทานการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย (Control and Monitor) และติดตามข้อบกพร่องที่ตรวจพบพร้อมเสนอแนวทางการปรับปรุง

5.6 ประมาณการทางการเงินในปีงบประมาณ (หากมี)

-ไม่มี-

5.7 รายชื่อคณะกรรมการบริษัทของทุนอันขาด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายบันเทิง ตันติวิท	ประธานกรรมการ
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	ประธานกรรมการบริหาร / รองประธานกรรมการ

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง
3. นางศิริเพญ สีตสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
4. นายธีรพจน์ วัชราภัย	กรรมการอิสระ
5. นายปริญญา หอมเนก	กรรมการอิสระ
6. นายวิชิต ณูณอมร	กรรมการ
7. นายธีรนันท์ ศรีวงศ์	กรรมการ
8. นางสาวสุวรรณภา สรวณประทีป	กรรมการ
9. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเดช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการ

5.8 รายชื่อผู้บริหารของทุนอนชาต ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเดช	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2. นายกำธร ตันติศิริวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงิน
3. นายวชรวิทย์ พิมพิทักษ์	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจ
4. นางชนวนต์ ชัยสิทธิการค้า	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี
5. นางสาวดาวรรณา บุญนำเสถียร	ผู้อำนวยการ ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สายงานธุรกิจ
6. นางสาวรวมณีร์ เจนพินิจ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนข้อมูลเพื่อการจัดการ

5.9 รายชื่อผู้ถือหุ้น 10 รายแรกของทุนอนชาต ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นครั้งล่าสุด ณ วันที่ 23 สิงหาคม 2562

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละ
1. บริษัท ไทยเอ็นดีอาร์ จำกัด	186,310,807	15.991
2. บริษัท เอ็ม ปี เค จำกัด (มหาชน)	129,914,400	11.150
3. STATE STREET EUROPE LIMITED	72,975,927	6.263
4. N.C.B.TRUST LIMITED-NORGES BANK 5	33,863,800	2.906
5. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	29,115,300	2.499
6. BNY MELLON NOMINEES LIMITED	26,042,574	2.235

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละ
7. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	19,467,000	1.671
8. SE ASIA (TYPE B) NOMINEES LLC	18,685,417	1.604
9. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	15,300,100	1.313
10. NORTRUST NOMINEES LTD-CL AC	15,144,856	1.300

5.10 ข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน

-ไม่มี-

6. ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับความพอดีของเงินทุนหมุนเวียนของทุนธนชาต

ภายใต้สมมติฐานว่าวันที่ทำการเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนในการขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตของทุนธนชาต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จะเทียบเท่ากับ 80,707 ล้านบาท โดยทุนธนชาตมีแผนการใช้เงินที่ได้รับจากการขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตดังกล่าวเพื่อ (1) ลงทุนซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย เทียบเท่ากับจำนวนไม่เกิน 45,200 ล้านบาท (2) ใช้ในการชำระราคาค่าหุ้นสามัญในบริษัทย่อยและบริษัทอื่นภายในงวดประจำปี ซึ่งได้ซื้อขายเสร็จสมบูรณ์ก่อนการขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต โดยคู่สัญญาตกลงให้ชำระเงินจากการขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต เทียบเท่ากับ 14,868 ล้านบาท และ (3) ใช้ในการชำระเงินจากการขายหุ้นสามัญของบริษัทย่อยและบริษัทอื่นบางบริษัทจาก Scotia Netherlands Holdings B.V. ("BNS") ภายหลังการปรับโครงสร้างฯ เทียบเท่ากับ 12,082 ล้านบาท ซึ่ง ประมาณการเงินสดคงเหลือจากการเข้าทำรายการในครั้งนี้ที่ทุนธนชาตจะได้รับประมาณ 8,557 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน ภายใต้สมมติฐานว่าวันที่ทำการเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	จำนวนเงิน เทียบเท่า (ล้านบาท)
มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนจากการขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาต ⁽¹⁾	80,707
หักด้วย มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนจากการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย	(45,200)
หักด้วย มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนจากการปรับโครงสร้างฯ	(14,868)
หักด้วย มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนในการซื้อหุ้นสามัญของบริษัทย่อยและบริษัทอื่น บางบริษัทจาก BNS	(12,082)
เงินสดคงเหลือจากการเข้าทำรายการในครั้งนี้	8,557

หมายเหตุ: ⁽¹⁾ จำนวนจากการเงินรวมของธนาคารธนชาตซึ่งรวมข้อมูลทางการเงินของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาต จำกัด และบริษัท ธนชาต ไบโอเกอร์ จำกัด

ดังนั้น คณะกรรมการคาดว่าการเข้าทำรายการในครั้งนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อสภาพคล่องและฐานะทางการเงินโดยรวมของทุนธนาคาร รวมถึงจะไม่มีผลกระทบต่อระดับเงินทุนมุนเดียนของทุนธนาคาร

7. หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น/คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ทุนธนาคารและบริษัทอยู่ในหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 2,151 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่ลินสุด อย่างไรก็ตาม ทุนธนาคารและบริษัทอยู่ได้พิจารณาตั้งสำรองหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นไว้แล้วบางส่วน และส่วนที่เหลือฝ่ายบริหารของทุนธนาคารและบริษัทอยู่เชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายข้างต้นส่วนหนึ่งในงบการเงินรวมจำนวน 452 ล้านบาท เป็นคดีที่เกี่ยวพันมาถึงธนาคารอื่นจากการที่ธนาคารคงเหลือไว้รับโอนกิจกรรมระหว่างธนาคารอื่นๆ ที่ธนาคารมีสิทธิได้รับชดเชยความเสียหายตามที่เกิดขึ้นจริงหากเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกับกองทุนฟื้นฟูฯ

8. ผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างทุนธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นทั้งทางตรงหรือทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปตามที่ปรากฏในงบการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

ในระหว่างงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 ก่อนการปรับโครงสร้างฯ และการรวมกิจการ ทุนธนาคารและบริษัทอยู่มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างทุนธนาคารและบริษัทเหล่านั้นและเป็นไปตามปกติธุรกิจซึ่งรายการที่มีสภาวะสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
งบการเงินรวม	นโยบายกำหนดราคา
2562	(สำหรับงวด 2562)

รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด

บริษัทรวม

รายได้จากการรับประภันภัย/ประกันชีวิต	1	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.40 และ 5.65 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายอื่น	51	

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

มูลค่าซื้อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	790	ราคากลาง
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	595	ราคากลาง
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาข้อตกลงเปลี่ยน	494	ราคากลาง
รายได้ดอกเบี้ย	148	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.40 - 7.43 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	55	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้จากการรับประภันภัย/ประกันชีวิต	4	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	190	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.40 - 2.95 ต่อปี
เงินปันผลจ่าย	1,727	ตามที่ประกาศจ่าย

ค่าบริหารโครงการฯ

20

อัตราที่ตัดคงกันตามสัญญาซึ่งคำนวณ

โดยข้างต้นจากประมาณการเวลาที่ใช้

ค่าใช้จ่ายอื่น

121

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ยอดคงค้างของรายรับระหว่างกันกับบริษัทฯอยู่ บริษัทรวม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม

30 มิถุนายน 2562

		สินทรัพย์		หนี้สิน					
		เงินให้	สินเชื่อแก่	รายการ	ลูกหนี้และ ระหว่าง ธนาคาร	รายการ ระหว่าง ธนาคาร	ตรวจสอบ ที่ออกและ เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน
		ค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	ธนาคารฯ	เงินกู้ยืม			
บริษัทรวม									
เอ็มบีเค	-	-	28	148	-	85	1	-	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	12	6,611	46	1,351	11,717	-	195	1,073	
	<u>12</u>	<u>6,611</u>	<u>74</u>	<u>1,499</u>	<u>11,717</u>	<u>85</u>	<u>196</u>	<u>1,073</u>	

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ทุนธนาคารและบริษัทฯอยู่มีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้บริหารของทุนธนาคารและบริษัทฯอยู่เป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมการร่วมกันรวมจำนวนประมาณ 1,658 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ทุนธนาคารและบริษัทฯอยู่มีรายการที่เกี่ยวข้องกับพนักงานระดับผู้บริหารขั้นไปของทุนธนาคารและบริษัทในกลุ่ม โดยรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มียอดคงค้างดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม

30 มิถุนายน 2562

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

70

เงินรับฝาก

1,656

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 ทุนនอนชาตและบริษัทที่อยู่บ้านทีกผลประโยชน์ให้แก่ผู้บริหารสำคัญ รวมถึงกรรมการของทุนนอนชาตและบริษัทที่อยู่บ้านทั้งหมดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน
งบการเงินรวม
2562
351
ผลประโยชน์ประจำสัมปันธ์ของพนักงาน
11
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน
362

ภายหลังการปรับโครงสร้างฯ ทุนนอนชาตจะซื้อหุ้นของบริษัทที่อยู่และบริษัทที่อยู่ที่ปรับโครงสร้างตามสัดส่วนการถือหุ้นของทุนนอนชาต จากนั้นทุนนอนชาตจะขายหุ้นของธนาคารธนชาตที่ทุนนอนชาตถือให้แก่ธนาคารทหารไทย และทุนนอนชาตจะเข้าซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ธนาคารทหารไทยเสนอขาย ส่งผลให้ทุนนอนชาตจะเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในธนาคารทหารไทยร้อยละ 20.1 – 23.3 ซึ่งธนาคารทหารไทยจะเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในธนาคารธนชาตร้อยละ 99.99 โดยธนาคารธนชาตจะดำเนินการโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารธนชาต (Entire Business Transfer) ให้แก่ธนาคารทหารไทย ซึ่งคาดว่าการโอนกิจการทั้งหมดจะแล้วเสร็จภายในปี 2564 ทั้งนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างฯ และการรวมกิจการทุนนอนชาตจะซื้อหุ้นของบริษัทที่อยู่และบริษัทที่อยู่บ้านบึงบราซิลจาก BNS โดยมีรายละเอียดลักษณะความสัมพันธ์และสัดส่วนการถือหุ้นดังนี้

ลักษณะความสัมพันธ์และสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทที่อยู่และบริษัทที่อยู่บ้านบึงบราซิล ภายหลังการปรับโครงสร้างฯ และการรวมกิจการ

ชื่อ บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์กับทุนนอนชาต ภายหลังการปรับโครงสร้างและการรวมกิจการ	อัตราส่วนการถือหุ้นโดยทุนนอนชาต		
		ก่อนการปรับ โครงสร้างฯ	หลังการปรับ โครงสร้างฯ	หลังการปรับ โครงสร้างฯ และ การซื้อหุ้นจาก BNS
TBANK	● บริษัทที่อยู่ของธนาคารทหารไทย ซึ่งมีทุนนอนชาตเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 20.1 – 23.3	50.96%	-	-
TBROKE	● บริษัทที่อยู่ของธนาคารธนชาตในสัดส่วนร้อยละ 100	TBANK ถือหุ้น 100%	-	-
TFUND	● บริษัทที่อยู่ของธนาคารธนชาตในสัดส่วนร้อยละ 100	TBANK ถือหุ้น 100%	-	-
TNS	● บริษัทที่เกี่ยวข้องของทุนนอนชาตภายหลังการปรับโครงสร้างฯ	TBANK ถือหุ้น 100%	50.96%	50.96%
TNI	● บริษัทที่เกี่ยวข้องของทุนนอนชาตภายหลังการปรับโครงสร้างฯ	TBANK ถือหุ้น 100%	50.96%	50.96%

ชื่อบริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์กับทุนธนาคาร ภายหลังการปรับโครงสร้างและการรวมกิจการ	อัตราส่วนการถือหุ้นโดยทุนธนาคาร		
		ก่อนการปรับโครงสร้างฯ	หลังการปรับโครงสร้างฯ	หลังการปรับโครงสร้างฯ และการซื้อหุ้นจาก BNS
TSAMC	● บริษัทที่เกี่ยวข้องของทุนธนาคารตភายหลังการปรับโครงสร้างฯ	TBANK ถือหุ้น 100%	50.96%	99.96%
MBK	● บริษัทที่เกี่ยวข้องของทุนธนาคารตภาษหลังการปรับโครงสร้างฯ ● ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในทุนธนาคารตัวอย่าง 11.15	TBANK ถือหุ้น 100%	15.05%	19.90%
PRG	● บริษัทที่เกี่ยวข้องของทุนธนาคารตภาษหลังการปรับโครงสร้างฯ ● บริษัทที่เกี่ยวข้องของ MBK โดย MBK ถือหุ้นใน PRG ร้อยละ 74.52	TBANK ถือหุ้น 100%	14.79%	19.60%
SPV1	● บริษัทที่เกี่ยวข้องของทุนธนาคารตภาษหลังการปรับโครงสร้างฯ	TBANK ถือหุ้น 100%	50.98%	100.00%
THANI	● บริษัทที่เกี่ยวข้องของทุนธนาคารตภาษหลังการปรับโครงสร้างฯ โดยถือหุ้นโดย SPV1 ซึ่งมีทุนธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่	TBANK ถือหุ้น 65.18%	-	-
SPV2	● บริษัทที่เกี่ยวข้องของทุนธนาคารตภาษหลังการปรับโครงสร้างฯ	TBANK ถือหุ้น 100%	50.96%	99.96%
TGL	● บริษัทที่เกี่ยวข้องของทุนธนาคารตภาษหลังการปรับโครงสร้างฯ ถือหุ้นโดย SPV2 ซึ่งมีทุนธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่	TBANK ถือหุ้น 100%	-	-
TTD	● บริษัทที่เกี่ยวข้องของทุนธนาคารตภาษหลังการปรับโครงสร้างฯ ถือหุ้นโดย SPV2 ซึ่งมีทุนธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่	TBANK ถือหุ้น 100%	-	-
SSV	● บริษัทที่เกี่ยวข้องของทุนธนาคารตภาษหลังการปรับโครงสร้างฯ ถือหุ้นโดย SPV2 ซึ่งมีทุนธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่	TBANK ถือหุ้น 100%	-	-
TMS	● บริษัทที่เกี่ยวข้องของทุนธนาคารตภาษหลังการปรับโครงสร้างฯ ถือหุ้นโดย SPV2 ซึ่งมีทุนธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่	TBANK ถือหุ้น 100%	-	-

ภายหลังการปรับโครงสร้างฯ การรวมกิจการ และการซื้อหุ้นจาก BNS การทำรายการระหว่างทุนธนาคารและธนาคารทหารไทย ธนาคารธนชาตตลอดจนบริษัทที่อยู่และบริษัทอื่นภายใต้การปรับโครงสร้าง โดยพิจารณาตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน ("ประกาศรายการที่เกี่ยวโยง") สรุปได้ดังนี้

- การทำรายการระหว่างทุนธนาคารและ/หรือ บริษัทที่อยู่ของทุนธนาคารตภาษหลังการปรับโครงสร้างฯ การรวมกิจการ และการซื้อหุ้นจาก BNS กับ ธนาคารทหารไทย ธนาคารธนชาต และ/หรือ บริษัทที่อยู่ของธนาคารทหารไทยหรือธนาคารธนชาต ไม่เข้าข่ายเป็นรายการระหว่างกันตามประกาศรายการที่เกี่ยวโยงเนื่องจากธนาคารทหารไทย ธนาคารธนชาต หรือบริษัทที่อยู่ของธนาคารทหารไทยหรือธนาคารธนชาต ภายหลังการรวมกิจการไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวโยงกันของทุนธนาคาร

2. การทำรายการระหว่างทุนธนชาตกับบริษัทย่อยและบริษัทอื่นที่ธนาคารธนชาตเสนอขายภายใต้การปรับโครงสร้าง (ยกเว้น MBK และ PRG)

ไม่เข้าข่ายเป็นรายการระหว่างกันตามประกาศรายการที่เกี่ยวโยง เนื่องจากบริษัทย่อยและบริษัทอื่นที่ปรับโครงสร้างไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวโยงกันของทุนธนชาต โดยไม่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยและบริษัทอื่นเป็นบุคคลที่เกี่ยวโยงกันของทุนธนชาต

3. การทำรายการระหว่างทุนธนชาตและ/หรือ บริษัทย่อยของทุนธนชาตภายหลังการปรับโครงสร้างฯ กับ MBK และ/หรือ PRG

เข้าข่ายเป็นรายการระหว่างกันตามประกาศรายการที่เกี่ยวโยง เนื่องจาก MBK เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นในทุนธนชาตร้อยละ 11.15 และ PRG เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องของ MBK โดย MBK ถือหุ้นใน PRG ร้อยละ 74.52

ทั้งนี้ ภายหลังการปรับโครงสร้างฯ การรวมกิจการ ธนาคารธนชาตจะเป็นบริษัทย่อยของธนาคารทหารไทยซึ่งจะเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 99.9 ของธนาคารทหารไทย ดังนั้นจากการทำรายการระหว่างธนาคารทหารไทย ธนาคารธนชาต และบริษัทย่อย (ได้แก่ TFUND และ TBROKE) กับทุนธนชาต และบริษัทย่อยภายหลังการปรับโครงสร้าง จะเข้าข่ายรายการที่เกี่ยวโยงกันของธนาคารทหารไทย

รายการระหว่างทุนธนชาตและ/หรือ บริษัทย่อยของทุนธนชาตภายหลังการปรับโครงสร้างฯ กับ MBK และ PRG

สำหรับงวดหากเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และสำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 รายการระหว่างกันของทุนธนชาตและบริษัทย่อยกับเอมบีเค และปทุมไรมิล ที่มีสาระสำคัญมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบกำไรเงินรวม		นโยบายกำหนดราคา	
สำหรับงวดหากเดือน	สำหรับงวดปี	สำหรับงวดหากเดือน	สำหรับงวดปี
สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่
30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2562		

รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด

เอมบีเค

รายได้จากการรับประภันภัย/ประภันชีวิต	-	25	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา ในราคากลาง
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3	5	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.40 และ 5.65 ต่อปี
ค่าเช่าและค่าบริการ	20	39	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา ในราคากลาง
ค่าใช้จ่ายอื่น	2	3	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา ในราคากลาง

ปทุมไรมิล

รายได้จากการรับประภันภัย/ประภันชีวิต	0.3	0.3	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา ในราคากลาง
--------------------------------------	-----	-----	------------------------------------

(หน่วย: ล้านบาท)

วันที่ 30 มิถุนายน 2562

บริษัทรวม	สินทรัพย์		หนี้สิน		
	ตราสารหนี้ที่			ดอกเบี้ย	ค้างจ่าย
	ค่าเบี้ย	ออกแล้ว	เงินกู้ยืม		
ค้างรับ	เงินมัดจำ	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น		
เอ็มบีเค	-	10	85	-	0.2
ปทุมไรมิล	0.01	-	-	-	-

ณ 31 มีนาคม 2562

บริษัทรวม	สินทรัพย์		หนี้สิน		
	ตราสารหนี้ที่			ดอกเบี้ย	ค้างจ่าย
	ค่าเบี้ย	ออกแล้ว	เงินกู้ยืม		
ค้างรับ	เงินมัดจำ	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น		
เอ็มบีเค	-	11	134	0.2	0.3
ปทุมไรมิล	0.02	-	-	-	-

ทั้งนี้ ภายหลังการปรับโครงสร้างฯ และการรวมกิจการ หากทุนชนชาต้มีการทำรายการที่เป็นรายการระหว่างกัน หรือรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทุนชนชาตจะดำเนินการให้เป็นไปตามมาตรากรห้องขึ้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันโดยภายในหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต ดังนี้

มาตรการห้องขึ้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ทุนชนชาตให้ความสำคัญของการทำรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวโยงกัน ภายใต้กรอบการทำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) มีนโยบายระเบียบปฏิบัติและขั้นตอนการอนุมัติที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของ พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องรวมถึงหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เป็นหน่วยงานกำกับดูแลเพื่อป้องกันการทำรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยประกาศให้พนักงานและผู้บริหารยึดถือปฏิบัติครอบคลุมรายการระหว่างทุนชนชาตกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยการพิจารณาการทำรายการระหว่างบริษัทฯ และบริษัทที่อยู่กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทุนชนชาตจะใช้หลักเกณฑ์เขียนเดียวกับลูกค้าห้องคู่ค้าทั่วไป เป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดโดยย่างเหมาะสม ตามความจำเป็นเพื่อสนับสนุนการทำเนินงานของทุนชนชาตและเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทุนชนชาตกำหนดให้ใช้ราคายุติธรรม เหมาะสม และเป็นไปตามข้อกำหนดทางการ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่ทุนชนชาตและผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

ในการอนุมัติการทำรายการระหว่างทุนชนชาตและบริษัทอยู่กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
กรณีเป็นรายการตามธุรกิจปกติ สามารถดำเนินการได้เมื่อมูลค่าห้าร้อยบาทไป โดยการทำรายการกับบุคคลที่อาจมี
ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องขอความเห็นจากหน่วยงานกำกับดูแลเบี้ยบและข้อบังคับ และผ่านการ
กลั่นกรองจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอของอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัททุนชนชาตในการทำ
ธุรกิจรวมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ห้ามกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของทุนชนชาตและ
บริษัทในกลุ่ม ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วมพิจารณาและออกเสียงในวาระนั้น และการอนุมัติรายการต้องอยู่
ภายใต้อำนาจการดำเนินงานและวงเงินที่ทุนชนชาตกำหนด และเป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งมีการ
เปิดเผยข้อมูลการทำรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางการ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และ
จะเบี้ยบเทียบกับบุคคลที่ทุนชนชาตกำหนด

ทั้งนี้ นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคตสำหรับการทำรายการระหว่างกันของทุนชนชาตและ
บริษัทอยู่กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะเป็นรายการที่เกิดจากการประกอบธุรกิจตามปกติ
หรือสนับสนุนการดำเนินงานตามปกติ ซึ่งมีการกำหนดมาตรฐานตรวจสอบอนุมัติที่ชัดเจน ทุนชนชาต
มีนโยบายถือปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าห้าร้อยบาทและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยปกติ

9. สรุปสาระสำคัญของสัญญาที่สำคัญของทุนชนชาตในช่วงระยะเวลา 2 ปี

- ไม่มี -

10. แบบหนังสือมอบฉันทะ

ผู้ถือหุ้นอาจแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบคนใดคนหนึ่งให้เป็นผู้รับมอบฉันทะเพื่อออกเสียงลงคะแนนในการประชุม
วิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562 ดังรายละเอียดปรากฏตามแบบหนังสือมอบฉันทะซึ่งแนบไปพร้อมกับหนังสือ
เชิญประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562

การวิเคราะห์ และคำอธิบาย ของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาส 2 และงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

(งบการเงินฉบับตรวจสอบ)

บริษัท ทุนชนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (งบการเงินฉบับตรวจสอบ)

ภาวะเศรษฐกิจไทยและการแข่งขันในอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์

ภาวะเศรษฐกิจไทยในไตรมาส 2 ปี 2562 ขยายตัวร้อยละ 2.3 ซึ่งชะลอตัวลงจากไตรมาสก่อนที่มีอัตราการขยายตัวร้อยละ 2.8 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการส่งออกที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของเศรษฐกิจโลก และมาตรการกีดกันการค้าระหว่างประเทศ ขณะเดียวกันที่ปรับเปลี่ยนไปอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่ภาคการท่องเที่ยวและอุตสาหกรรมการผลิตของประเทศไทยท่องเที่ยวเงินที่คาดตัวต่อเนื่องตั้งแต่ต้นปี 2562 จากการชะลอตัวลงของเศรษฐกิจจีน สำหรับการบริโภคภาคเอกชนยังคงเป็นแรงขับเคลื่อนที่สำคัญของเศรษฐกิจแต่ขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง เช่นเดียวกับการลงทุนรวมที่มีขยายตัวที่ชะลอลง สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ประมาณการการเติบโตของเศรษฐกิจไทยในปี 2562 ไว้ที่ร้อยละ 2.7-3.2 อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ยังมีมติให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.75 ต่อปี เนื่องจากนโยบายการเงินที่ผ่อนคลายในระดับนี้ มีส่วนช่วยสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจ และสอดคล้องกับกรอบเป้าหมายเงินเพื่อสำหรับสินเชื่ออุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ ในไตรมาส 2 ปี 2562 ขยายตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน โดยสินเชื่อภาคธุรกิจขยายตัวเพิ่มขึ้นในขณะที่สินเชื่อภาคครัวเรือนขยายตัวในอัตราที่ชะลอตัวลงจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย หลังการมีผลบังคับใช้ของมาตรการควบคุมสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยตั้งแต่เดือนเมษายน 2562 สำหรับสินเชื่อรถยนต์และสินเชื่อส่วนบุคคลยังคงเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง ด้านเงินฝากขยายตัวขึ้นสอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของปริมาณสินเชื่อ

สรุปเหตุการณ์สำคัญในไตรมาส 2 ปี 2562

- เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท ทุนชนชาต จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") ในอัตราหุ้นละ 2.60 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 2,998 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ออนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2561 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท หรือจำนวน 1,165 ล้านบาท ดังนั้น คงเหลือเงินปันผลที่บริษัทฯ ต้องจ่ายอีกในอัตราหุ้นละ 1.60 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 1,833 ล้านบาท โดยมีการจ่ายเงินปันผลไปแล้ววันที่ 17 พฤษภาคม 2562
- เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2562 ธนาคารธนชาตได้ทำการไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนกำหนดจำนวน 13,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.00 โดยจะครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567 และผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด เนื่องจากนับตั้งแต่วันที่ 19 มิถุนายน 2562 เป็นต้นไป ตราสารด้อยสิทธิดังกล่าวจะไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้เต็มจำนวนตามเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (" ธปท.") ที่ สนส. 7/2558 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุน
- ในระหว่างงวด บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ทบทวนและเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีในการบันทึกมูลค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคารเดิมที่แสดงด้วยวิธีราคานุเปίร์ราคากลางที่ต้องใหม่ด้วยมูลค่าอยู่ติดรวมของสินทรัพย์ การตีราคาที่ดิน อาคาร ส่งผลให้มีมูลค่าที่ดิน อาคาร เพิ่มขึ้นรวม 3,541 ล้านบาท โดยเป็นการเพิ่มของมูลค่าที่ดิน 1,700 ล้านบาท และมูลค่าอาคาร 1,841 ล้านบาท

เพื่อความชัดเจนในการเปิดเผยข้อมูล กลุ่มธนชาตจึงขอส่งการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการของธนาคารธนชาต และบริษัทย่อย แยกจากรายงานฉบับนี้

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงินฉบับตรวจสอบ	งวด 3 เดือนสิ้นสุดวันที่			งวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่	
	30-มิ.ย.-62	31-มี.ค.-62	30-มิ.ย.-61	30-มิ.ย.-62	30-มิ.ย.-61
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)					
รายได้ดอกเบี้ย	12,321	12,064	11,542	24,385	22,872
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,249	4,142	3,918	8,391	7,792
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,072	7,922	7,624	15,994	15,080
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	3,409	3,228	3,732	6,637	7,235
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ ⁽¹⁾	11,481	11,150	11,356	22,631	22,315
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	5,794	5,052	5,145	10,846	10,573
กำไรจากการดำเนินงานก่อนตั้งสำรอง (PPOP)	5,687	6,098	6,211	11,785	11,742
หนี้สุญ หนี้สังสัยจะสุญ และขาดทุนจากการต้องค่า	952	991	1,448	1,943	2,879
กำไรก่อนภาษีเงินได้	4,735	5,107	4,763	9,842	8,863
ภาษีเงินได้	929	1,046	621	1,975	808
กำไรสำหรับงวด	3,806	4,061	4,142	7,867	8,055
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,899	2,016	2,051	3,915	3,950
อัตราส่วนผลการดำเนินงาน (ร้อยละ)					
ROAA□	1.42	1.53	1.63	1.48	1.58
ROAE ⁽²⁾	11.08	12.08	12.92	11.58	12.51
Interest Spread ⁽³⁾	2.95	2.92	2.93	2.94	2.89
Loan Spread ⁽⁴⁾	3.84	3.83	3.87	3.84	3.86
Credit Cost	0.45	0.46	0.70	0.46	0.69
Non-interest Income Ratio ⁽⁵⁾	29.69	28.96	32.86	29.33	32.42
Cost to Income Ratio ⁽⁶⁾	50.47	45.31	45.31	47.93	47.38
	30-มิ.ย.-62	31-มี.ค.-62	31-ธ.ค.-61		
ข้อมูลงบแสดงฐานะการเงิน (ล้านบาท)					
เงินให้สินเชื่อ	769,747	763,776	754,613		
สินทรัพย์รวม	1,078,525	1,061,701	1,060,929		
เงินรับฝาก	724,523	743,559	751,917		
หนี้สินรวม	933,092	919,445	923,011		
ส่วนของเจ้าของรวม	145,433	142,256	137,918		
คุณภาพงบแสดงฐานะการเงิน					
Loans to Deposits (ร้อยละ)□	106.24	102.72	100.36		
Non-performing Loans (ล้านบาท)	20,299	19,591	20,172		
NPL Ratio (ร้อยละ)	2.40	2.28	2.40		
Coverage Ratio ⁽⁷⁾ (ร้อยละ)	114.68	120.85	120.49		
Reserve to Required Reserve ⁽⁸⁾ (ร้อยละ)	144.33	151.59	153.56		

(1) รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ = รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ + รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

(2) ROAE ค่านิ倦มาจากส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

(3) Interest Spread = อัตราผลตอบแทน - ต้นทุนทางการเงิน

อัตราผลตอบแทน = รายได้ดอกเบี้ย / สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย

ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย / หนี้สินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่ายเฉลี่ย

(4) Loan Spread = อัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อ - ต้นทุนทางการเงิน

(5) Non-interest Income Ratio = รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย / รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ

(6) Cost to Income Ratio = ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ / รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ

(7) Coverage Ratio = ค่าเพื่อหนี้สังสัยจะสุญ / เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

(8) Reserve to Required Reserve = ค่าเพื่อหนี้สังสัยจะสุญ / ค่าเพื่อหนี้สังสัยจะสุญตามกฎหมาย ปกติ.

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาส 2 และงวด 6 เดือนแรกปี 2562

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") ประกอบธุรกิจการลงทุน (Holding Company) โดยเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต มีผลการดำเนินงานหลักมาจากธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ในขณะที่บริษัทฯ ถือหุ้นธนาคารธนชาตในสัดส่วนร้อยละ 50.96 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ จึงคำนวณตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยต่างๆ ดังนั้น ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและ ฐานะทางการเงินของกลุ่มธนชาต จึงใช้ข้อมูลงบการเงินรวมของบริษัทฯ เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ กับ บริษัทอื่นๆ ในอุตสาหกรรมได้

ไตรมาส 2 ปี 2562 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจำนวน 3,806 ล้านบาท ลดลง 255 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.28 จากไตรมาสก่อน สาเหตุหลักมาจากการค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับการขาดทุนภัยพนักงานเกย์ยันอายุและเลิกจ้างตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานจำนวน 755 ล้านบาท แต่จากการความสำเร็จในการดำเนินกลยุทธ์ของธนาคารธนชาต โดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) ที่มุ่งเน้นในการเป็นธนาคารหลัก (Main Bank) ส่งผลให้ฐานรายได้รวมของ บริษัทฯ และบริษัทย่อยปรับตัวเพิ่มขึ้น โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากการขยายตัวของสินเชื่อและส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไรจากทรัพย์สินจากการขาย และรายได้เงินปันผลสำหรับค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สัมสัช្សญปรับตัวลดลงเล็กน้อย

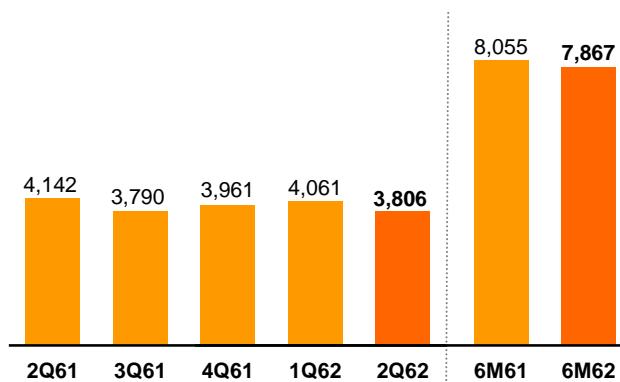
สำหรับงวด 6 เดือนแรกปี 2562 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจำนวน 7,867 ล้านบาท ลดลง 188 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.33 จากงวดเดียวกันปีก่อน

สินทรัพย์รวมของกลุ่มธนชาตปรับตัวเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีที่ผ่านมา ตามยอดสินเชื่อร่วมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.01 โดยเป็นการเติบโตของสินเชื่อรายย่อย โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อ ด้านเงินรับฝากปรับตัวลดลงร้อยละ 3.64 แต่อย่างไรก็ตาม สัดส่วนเงินรับฝากกระแสรายวันและเงินรับฝากคอมทรัพย์ (CASA) ต่อเงินรับฝากเท่ากับร้อยละ 49.00 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนที่ร้อยละ 48.50

สินเชื่อด้อยคุณภาพของกลุ่มธนชาต ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.63 จากสิ้นปี 2561 และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL Ratio) เท่ากับสิ้นปีก่อนที่ร้อยละ 2.40 ขณะที่อัตราส่วนค่าเสื่อมหักสัมภาระทั้งหมดต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 114.68 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารธนชาตเท่ากับร้อยละ 18.01 ลดลงจากการได้ถอนตราสารด้อยลิฟทิเพื่อ

นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนกำหนดของธนาคารธนชาตจำนวน 13,000 ล้านบาท

กำไรสุทธิของกลุ่มธนชาต (ล้านบาท)



ไตรมาส 2 ปี 2562 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ มีจำนวน 1,899 ล้านบาท ลดลง 117 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.80 จากไตรมาสก่อน คิดเป็นกำไรต่อหุ้น (EPS) เท่ากับ 1.66 บาท ลดลงจาก 1.76 บาท โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ROAA) และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เฉลี่ย (ROAE) อยู่ที่ร้อยละ 1.42 และ 11.08 ตามลำดับ

สำหรับงวด 6 เดือนแรกปี 2562 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ มีจำนวน 3,915 ล้านบาท ลดลง 35 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.89 จากงวดเดียวกันปีก่อน คิดเป็นกำไรต่อหุ้น (EPS) เท่ากับ 3.42 บาท เพิ่มขึ้นจาก 3.39 บาท เนื่องจากบริษัทมีการซื้อหุ้นคืนจำนวน 19.47 ล้านหุ้น ROAA และ ROAE อยู่ที่ร้อยละ 1.48 และ 11.58 ตามลำดับ

สรุปผลการดำเนินงานที่สำคัญ

สรุปผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจที่สำคัญในไตรมาส 2 ปี 2562 เปรียบเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2562 เป็นดังนี้

- กำไรสุทธิของกลุ่มธุรกิจที่มีจำนวน 3,806 ล้านบาท ปรับตัวลดลงร้อยละ 6.28
- กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ มีจำนวน 1,899 ล้านบาท ปรับตัวลดลงร้อยละ 5.80
- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.89 จากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Interest Spread) ที่เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 2.95 และปริมาณสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น
- รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.61 สาเหตุหลักมาจากการได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไรจากการหักภาษี ณ ที่ได้เงินปันผล
- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.69 จากค่าใช้จ่ายเพื่อรับการชดเชยกรณีพนักงานเกย์ไนท์จำนวน 755 ล้านบาท หากไม่รวมค่าใช้จ่ายดังกล่าว ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน
- กำไรจากการดำเนินงานก่อนการตั้งสำรอง (PPOP) มีจำนวน 5,687 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.74 จากการตั้งค่าใช้จ่ายเพื่อรับการชดเชยกรณีพนักงานเกย์ไนท์จำนวน 344 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.64 จากฐานรายได้ที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น
- หนี้สูญ หนี้ส่งสัญญาและขาดทุนจากการต้องค่า ลดลงร้อยละ 3.94

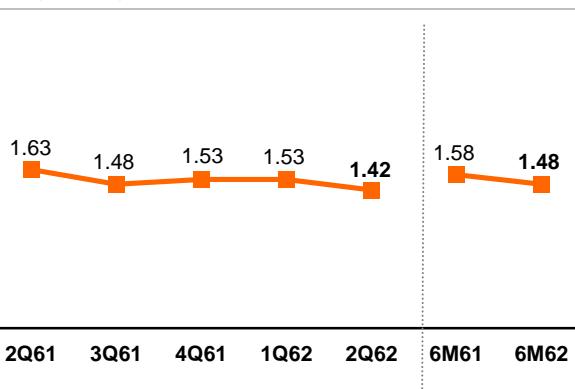
สรุปผลการดำเนินงานที่สำคัญในเขต 6 เดือนแรกปี 2562 เปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปีก่อน เป็นดังนี้

- กำไรสุทธิของกลุ่มธุรกิจที่มีจำนวน 7,867 ล้านบาท ปรับตัวลดลงร้อยละ 2.33
- กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ มีจำนวน 3,915 ล้านบาท ปรับตัวลดลงร้อยละ 0.89
- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.06 จากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Interest Spread) ที่เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 2.94 และปริมาณสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น
- รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยปรับตัวลดลงร้อยละ 8.27 สาเหตุหลักมาจากการได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.58 จากค่าใช้จ่ายเพื่อรับการชดเชยกรณีพนักงานเกย์ไนท์และเลิกจ้างจำนวน 755 ล้านบาท หากไม่รวมค่าใช้จ่ายดังกล่าว ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 4.56
- หนี้สูญ หนี้ส่งสัญญาและขาดทุนจากการต้องค่า ลดลงร้อยละ 32.51
- กำไรก่อนภาษีเงินได้มีจำนวน 9,842 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.05

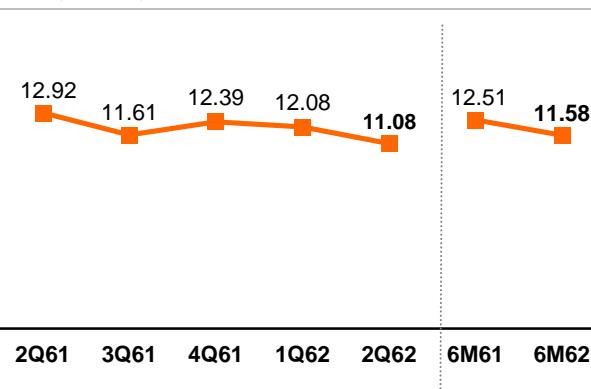
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)

	งวด 3 เดือนสิ้นสุดวันที่ □		งวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ □ □		
	30-มิ.ย.-62	31-มี.ค.-62	30-มิ.ย.-61	30-มิ.ย.-62	30-มิ.ย.-61
งบการเงินฉบับตรวจสอบ					
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)					
กำไรสำหรับงวด □	3,806	4,061	4,142	7,867	8,055
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,899	2,016	2,051	3,915	3,950
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,907	2,045	2,091	3,952	4,105
กำไรต่อหุ้นสามัญพื้นฐาน (บาท)	1.66	1.76	1.76	3.42	3.39

ROAA (ร้อยละ)



ROAE* (ร้อยละ)



*ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (ล้านบาท)

	2Q62	1Q62	เปลี่ยนแปลง +/-)	%	6M62	6M61	เปลี่ยนแปลง +/-)	%
รายได้ดอกเบี้ย	12,321	12,064	257	2.13	24,385	22,872	1,513	6.62
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	473	476	(3)	(0.63)	949	931	18	1.93
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	87	72	15	20.83	159	119	40	33.61
เงินลงทุนในตราสารหนี้	667	668	(1)	(0.15)	1,335	1,323	12	0.91
เงินให้สินเชื่อ	4,298	4,229	69	1.63	8,527	8,718	(191)	(2.19)
การให้เช่าซื้อและสัญญาเข้าการเงิน	6,796	6,619	177	2.67	13,415	11,781	1,634	13.87
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,249	4,142	107	2.58	8,391	7,792	599	7.69
เงินรับฝาก	2,458	2,402	56	2.33	4,860	4,508	352	7.81
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	296	283	13	4.59	579	440	139	31.59
เงินนำส่งเข้ากองทุนพื้นฟูและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	913	904	9	1.00	1,817	1,732	85	4.91
ตราสารหนี้ที่ออก	578	549	29	5.28	1,127	1,107	20	1.81
ค่าธรรมเนียมในการรักษา	4	4	-	-	8	5	3	60.00
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,072	7,922	150	1.89	15,994	15,080	914	6.06

ในไตรมาส 2 ปี 2562 บริษัทฯ และบริษัทฯ อื่นมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 8,072 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 150 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.89 จากไตรมาสก่อน โดยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 2.95 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.92

- รายได้ดอกเบี้ย มีจำนวน 12,321 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 257 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.13 จากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ ประกอบกับ อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Yield on Earning Assets) ปรับตัวเพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 4,249 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 107 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.58 ซึ่งเป็นผลจากต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นตาม ทิศทางดอกเบี้ยในตลาด

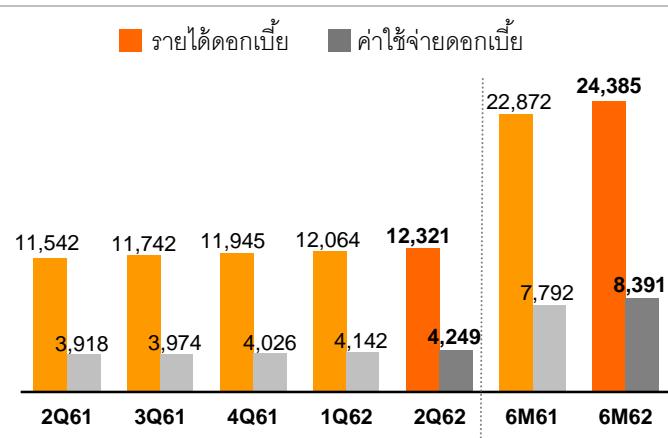
สำหรับงวด 6 เดือนแรกปี 2562 บริษัทฯ และบริษัทฯ อื่นมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 15,994 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 914 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.06 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันปีก่อน โดยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 2.94 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.89

- รายได้ดอกเบี้ย มีจำนวน 24,385 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,513 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.62 จากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ ประกอบกับ อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Yield on Earning Assets) ปรับตัวเพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 8,391 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 599 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.69 ซึ่งเป็นผลจากต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นตาม ทิศทางดอกเบี้ยในตลาด

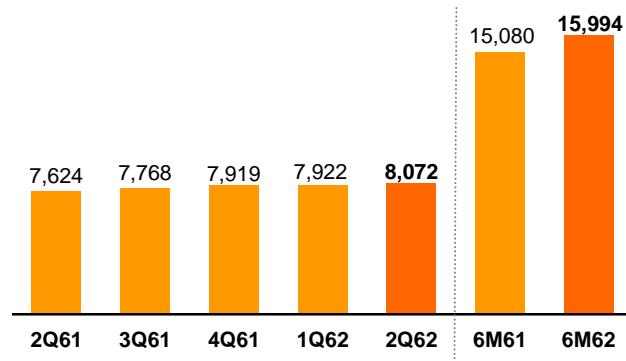
อัตราผลตอบแทน ต้นทุนทางการเงิน และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)

	2Q62	1Q62	4Q61	3Q61	2Q61	6M62	6M61
อัตราดอกเบี้ยนโยบายเฉลี่ย	1.75	1.75	1.54	1.50	1.50	1.75	1.50
อัตราผลตอบแทน	4.90	4.84	4.86	4.84	4.81	4.87	4.78
ต้นทุนทางการเงิน	1.95	1.92	1.88	1.87	1.88	1.93	1.89
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	2.95	2.92	2.98	2.97	2.93	2.94	2.89

รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (ล้านบาท)



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (ล้านบาท)



รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย (ล้านบาท)

	2Q62	1Q62	เปลี่ยนแปลง +/-□	%	6M62	6M61	เปลี่ยนแปลง +/-□	%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,580	1,387	193	13.91	2,967	3,278	(311)	(9.49)
กำไรสุทธิจากการเพื่อค้าและบริหารเงินตราต่างประเทศ	208	162	46	28.40	370	167	203	121.56
กำไรสุทธิจากการเงินลงทุน	112	325	(213)	(65.54)	437	860	(423)	(49.19)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทที่ร่วมดำเนินธุรกิจส่วนได้เสีย □	81	59	22	37.29	140	179	(39)	(21.79)
กำไร(ขาดทุน)จากการขายและทรัพย์สินอื่น	206	(5)	211	4,220.00	201	271	(70)	(25.83)
รายได้จากการรับประทานภัย / ประกันชีวิตสุทธิ	596	633	(37)	(5.85)	1,229	1,433	(204)	(14.24)
รายได้เงินปันผล	237	119	118	99.16	356	344	12	3.49
รายได้อื่นๆ	389	548	(159)	(29.01)	937	703	234	33.29
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,829	1,841	(12)	(0.65)	3,670	3,957	(287)	(7.25)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	3,409	3,228	181	5.61	6,637	7,235	(598)	(8.27)

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยของบริษัทฯ และบริษัทที่อยู่ในไตรมาส 2 ปี 2562 มีจำนวน 3,409 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 181 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.61 จากไตรมาสก่อน โดยมีสาเหตุหลักดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ มีจำนวน 1,580 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 193 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.91 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายประกันภัย/ประกันชีวิต และค่าธรรมเนียมรับภารกิจบริหารจัดการกองทุน
- รายได้จากการดำเนินงานอื่น มีจำนวน 1,829 ล้านบาท ลดลง 12 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.65 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการกำไรสุทธิจากการเงินลงทุนลดลง 213 ล้านบาท ในขณะที่กำไรทรัพย์สินจากการขายเพิ่มขึ้น 211 ล้านบาท

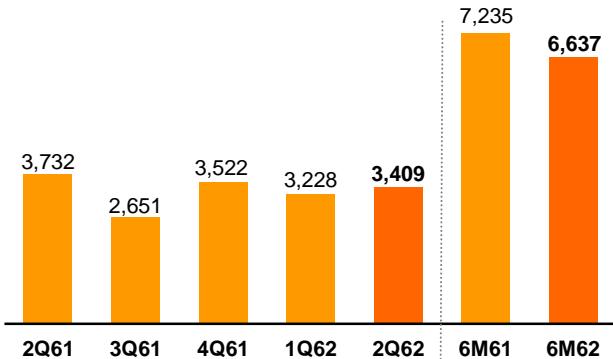
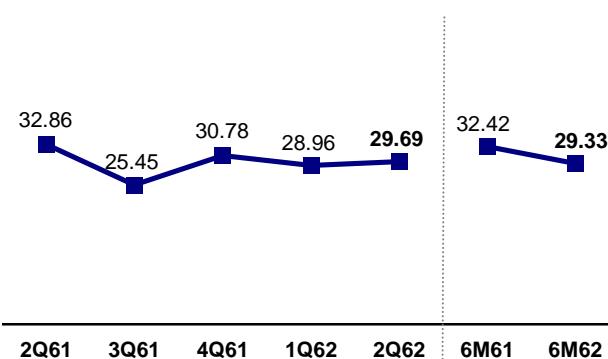
ส่งผลให้อัตราส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ ของไตรมาส 2 ปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 29.69 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 28.96

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยของบริษัทฯ และบริษัทที่อยู่ในงวด 6 เดือนแรกปี 2562 มีจำนวน 6,637 ล้านบาท ลดลง 598 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.27 จากการลดเดียว กันไปก่อน โดยมีสาเหตุหลักดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ มีจำนวน 2,967 ล้านบาท ลดลง 311 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.49 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของค่านายหน้าจากภารกิจหลักทรัพย์
- รายได้จากการดำเนินงานอื่น มีจำนวน 3,670 ล้านบาท ลดลง 287 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.25 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการกำไรสุทธิจากการเงินลงทุนลดลง 423 ล้านบาท

ส่งผลให้อัตราส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ ในงวด 6 เดือนแรกปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 29.33 ลดลงจากการลดเดียว กันไปก่อนที่ร้อยละ 32.42

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย (ล้านบาท)

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ
(ร้อยละ)

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ (ล้านบาท)

	2Q62	1Q62	เปลี่ยนแปลง +/-	เปลี่ยนแปลง %	6M62	6M61	เปลี่ยนแปลง +/-	เปลี่ยนแปลง %
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,519	2,997	522	17.42	6,516	5,800	716	12.34
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	663	626	37	5.91	1,289	1,302	(13)	(1.00)
ค่าวาซีอากร	177	182	(5)	(2.75)	359	367	(8)	(2.18)
ค่าตอบแทนกรรมการ	68	16	52	325.00	84	77	7	9.09
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,367	1,231	136	11.05	2,598	3,027	(429)	(14.17)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	5,794	5,052	742	14.69	10,846	10,573	273	2.58

ในไตรมาส 2 ปี 2562 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ของบริษัทฯ และบริษัทที่อยู่มีจำนวน 5,794 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 742 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.69 จากไตรมาสก่อน จากการตั้งค่าใช้จ่ายเพื่อรับการขาดเสียกรณีพนักงานเกษียณอายุและเลิกจ้างจำนวน 755 ล้านบาท ส่งผลให้ Cost to Income Ratio ของไตรมาส 2 ปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 50.47 หากไม่รวมค่าใช้จ่ายดังกล่าว ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน และ Cost to Income Ratio อยู่ที่ร้อยละ 43.90 ลดลงจากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 45.31

สำหรับงวด 6 เดือนแรกปี 2562 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ของบริษัทฯ และบริษัทที่อยู่มีจำนวน 10,846 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 273 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.58 จากงวดเดียวกันปีก่อน จากการตั้งค่าใช้จ่ายเพื่อรับการขาดเสียกรณีพนักงานเกษียณอายุและเลิกจ้าง ส่งผลให้ Cost to Income Ratio ในงวด 6 เดือนแรกปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 47.93 หากไม่รวมค่าใช้จ่ายดังกล่าว ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 4.56 และ Cost to Income Ratio อยู่ที่ร้อยละ 44.59 ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อนที่ร้อยละ 47.38

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

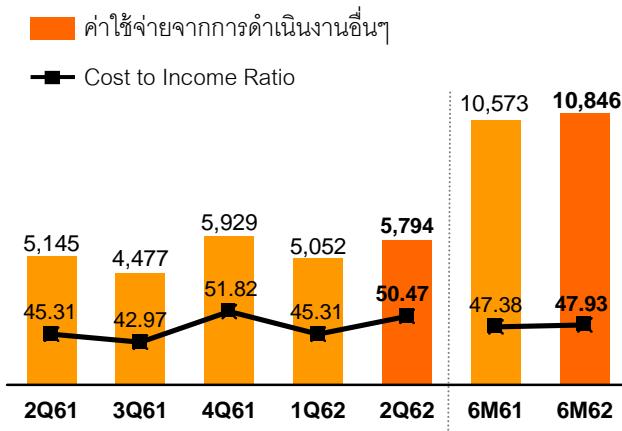
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (ล้านบาท)

	2Q62	1Q62	เปลี่ยนแปลง +/-)	%	6M62	6M61	เปลี่ยนแปลง +/-)	%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	952	991	(39)	(3.94)	1,943	2,879	(936)	(32.51)
Credit Cost (%)	0.45	0.46	(0.01)	(2.17)	0.46	0.69	(0.23)	(33.33)

ในไตรมาส 2 ปี 2562 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 952 ล้านบาท ลดลง 39 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.94 จากไตรมาสก่อน และมี Credit Cost อัตราที่ร้อยละ 0.45 ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 0.46 สำหรับงวด 6 เดือนแรกปี 2562 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 1,943 ล้านบาท ลดลง 936 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.51 จากงวดเดียวกันปีก่อน และมี Credit Cost อัตราที่ร้อยละ 0.46 ลดลงจากร้อยละ 0.69

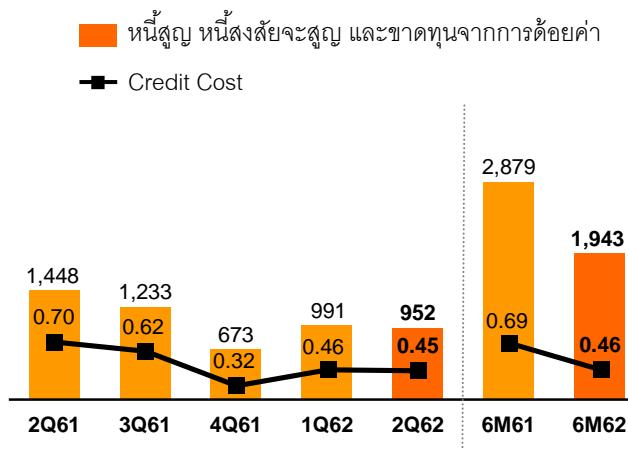
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ (ล้านบาท) และ

Cost to Income Ratio (ร้อยละ)



หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (ล้านบาท)

และ Credit Cost (ร้อยละ)



ฐานะทางการเงิน

งบแสดงฐานะการเงินรวม (ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2562		31 ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	+/(-)	%
เงินสด	8,760	0.81	11,022	1.04	(2,262)	(20.52)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	89,535	8.30	99,117	9.34	(9,582)	(9.67)
เงินลงทุนสุทธิ	175,886	16.31	170,437	16.07	5,449	3.20
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	3,256	0.30	3,027	0.29	229	7.57
เงินให้สินเชื่อ	769,747	71.37	754,613	71.13	15,134	2.01
ดอกเบี้ยค้างรับ	636	0.06	657	0.06	(21)	(3.20)
ค่าเพื่อหนี้ส่งสัมภาระและค่าเพื่อปรับบัญชี						
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(23,121)	(2.14)	(24,145)	(2.28)	1,024	(4.24)
หักภาษีเงินได้จากการขายสุทธิ	5,756	0.53	4,822	0.45	934	19.37
สินทรัพย์ไม่มีมูลค่าคงทนที่ได้จากการรวมธุรกิจสุทธิ	230	0.02	361	0.03	(131)	(36.29)
ค่าความนิยม	17,867	1.66	17,799	1.68	68	0.38
สินทรัพย์อื่น	29,973	2.78	23,219	2.19	6,754	29.09
สินทรัพย์รวม	1,078,525	100.00	1,060,929	100.00	17,596	1.66
เงินรับฝาก	724,523	67.18	751,917	70.87	(27,394)	(3.64)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	80,597	7.47	71,923	6.78	8,674	12.06
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	79,128	7.34	55,013	5.19	24,115	43.84
หนี้สินอื่น	48,844	4.53	44,158	4.16	4,686	10.61
หนี้สินรวม	933,092	86.52	923,011	87.00	10,081	1.09
ส่วนของบริษัทใหญ่	69,592	6.45	65,735	6.20	3,857	5.87
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	75,841	7.03	72,183	6.80	3,658	5.07
ส่วนของเจ้าของรวม	145,433	13.48	137,918	13.00	7,515	5.45
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	1,078,525	100.00	1,060,929	100.00	17,596	1.66
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (BOOK VALUE) (บาท)	60.74		57.15			

สินทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 สินทรัพย์รวมของกลุ่มธุนชาติมีจำนวน 1,078,525 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17,596 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.66 จากสิ้นปี 2561 โดยมีรายละเอียดสำคัญของการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ ดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 89,535 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อน 9,582 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.67 ตามการบริหารสภาพคล่อง
- เงินลงทุนสุทธิ มีจำนวน 175,886 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน 5,449 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.20 จากการบริหารอัตราผลตอบแทนอย่างเหมาะสม

- เงินให้สินเชื่อ มีจำนวน 769,747 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน 15,134 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.01 จากการเติบโตของสินเชื่อรายย่อย โดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง สำหรับสัดส่วนเงินให้สินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อวิสาหกิจขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 75 ต่อ 25

หนี้สิน

หนี้สินรวมของกลุ่มชนชาติ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 มีจำนวน 933,092 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10,081 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.09 จากสิ้นปี 2561 โดยมีรายการสำคัญดังนี้

เงินรับฝาก (ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2562		31 ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	+/(-)	%
จำนำดีบเมื่อทางภายนอก	12,235	1.69	12,759	1.70	(524)	(4.11)
ออมทรัพย์	342,786	47.31	351,939	46.80	(9,153)	(2.60)
จำนำดีบเมื่อสั้นระยะเวลา						
ไม่ถึง 6 เดือน	34,331	4.74	44,025	5.86	(9,694)	(22.02)
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	36,600	5.05	41,832	5.56	(5,232)	(12.51)
1 ปีขึ้นไป	226,645	31.28	215,902	28.71	10,743	4.98
บัตรเงินฝาก	71,926	9.93	85,460	11.37	(13,534)	(15.84)
รวมเงินรับฝาก	724,523	100.00	751,917	100.00	(27,394)	(3.64)

- เงินรับฝาก มีจำนวน 724,523 ล้านบาท ลดลง 27,394 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.64 จากสิ้นปีก่อน โดยสาเหตุหลักมาจากการลดลงของเงินฝากประเภทบัตรเงินฝาก ส่งผลให้สัดส่วนเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและเงินรับฝากประเภทบัตรทรัพย์ (CASA) ต่อเงินรับฝากเท่ากับร้อยละ 49.00 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนที่ร้อยละ 48.50
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 80,597 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนจำนวน 8,674 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.06 จากการบริหารสภาพคล่อง
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีจำนวน 79,128 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน 24,115 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.84 จากการออกหุ้นกู้ Private Placement จำนวน 33,000 ล้านบาท และการได้ถอนตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารชนชาติจำนวน 13,000 ล้านบาท

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 มีจำนวน 145,433 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7,515 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.45 จากสิ้นปี 2561 โดยแบ่งเป็น

- ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ จำนวน 69,592 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,857 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.87 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงานส่วนของบริษัทฯในงวด 6 เดือนแรกปี 2562 จำนวน 3,915 ล้านบาท ส่วนเกินทุนจากการตัวคาดที่ดินและอาคารจำนวน 1,535 ล้านบาท ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นจำนวน 522 ล้านบาท ในขณะที่มีการจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานครึ่งปีหลังของปี 2561 จำนวน 1,833 ล้านบาท

- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม จำนวน 75,841 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,658 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.07 มีสาเหตุหลักมาจากการดำเนินงานของบริษัทฯอย่าง

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-performing Loans: NPLs)

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ทุนธนชาตและบริษัทฯอย

	30-มิ.ย.-62	31-มี.ค.-62	31-ธ.ค.-61	30-ก.ย.-61	30-มิ.ย.-61
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (ล้านบาท)	20,299	19,591	20,172	19,967	19,511
ค่าเผื่อนี้สัมภาระสูญทั้งหมด* (ล้านบาท)	23,279	23,676	24,306	24,967	25,144
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อร่วม (ร้อยละ)	2.40	2.28	2.40	2.52	2.35
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อร่วมสุทธิ (ร้อยละ)	1.27	1.21	1.26	1.36	1.23
อัตราส่วนสำรองต่อสำรองพึงกันตามเกณฑ์ ธปท. (ร้อยละ)	144.33	151.59	153.56	159.08	163.64
Coverage Ratio (ร้อยละ)	114.68	120.85	120.49	125.04	128.87

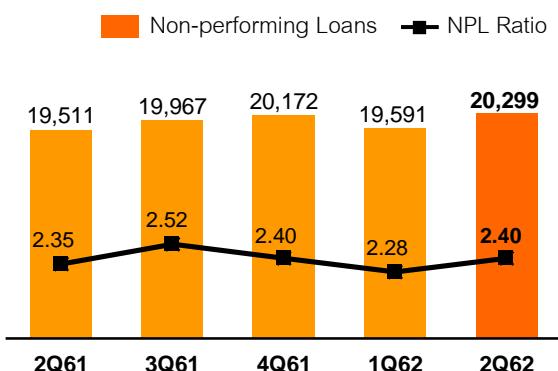
* รวมค่าเผื่อนี้สัมภาระสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และค่าเผื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ภายใต้ภาวะตลาดและภาวะเศรษฐกิจที่กำลังฟื้นตัว บริษัทฯและบริษัทฯอยยังคงมุ่งเน้นการบริหารจัดการหนี้ด้อยคุณภาพอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ โดยเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 มีจำนวน 20,299 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 127 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.63 จากสิ้นปีก่อน คิดเป็นอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อร่วม (NPL Ratio) ร้อยละ 2.40 เท่ากับเมื่อสิ้นปีก่อน และเมื่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพหลังหักสำรอง (NPL-net) จำนวน 10,674 ล้านบาท ในขณะที่อัตราส่วน NPL-net ต่อเงินให้สินเชื่อร่วมสุทธิ อยู่ที่ร้อยละ 1.27

อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สัมภาระสูญทั้งหมดต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2562 อยู่ที่ ร้อยละ 114.68 ในขณะที่อัตราส่วนสำรองต่อสำรองพึงกันตามเกณฑ์ ธปท. (Reserve to Required Reserve) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2562 อยู่ที่ร้อยละ 144.33 โดยคิดเป็นสำรองส่วนเกินจำนวน 7,150 ล้านบาท

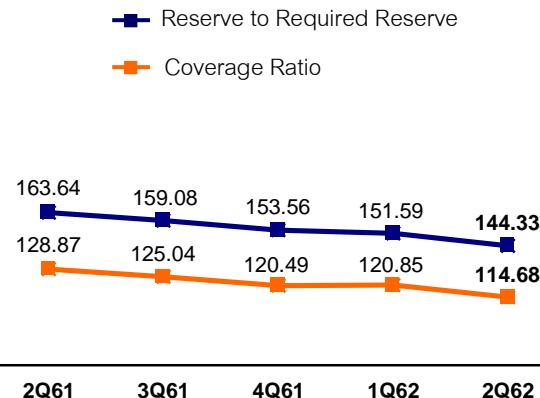
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (ล้านบาท) และ

NPL Ratio (ร้อยละ)



Coverage Ratio (ร้อยละ) และ

Reserve to Required Reserve (ร้อยละ)



ผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

ผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย (ล้านบาท)

บริษัทย่อย	สัดส่วนการถือหุ้น ทางตรง/ทางอ้อม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ				
		2Q62	1Q62	2Q61	6M62	6M61
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)						
งบการเงินรวม*		3,592	3,650	3,821	7,242	7,600
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	50.96%	1,437	99	116	1,536	365
บริษัทหลักทรัพย์จดการกองทุน ธนชาต จำกัด	38.22%	138	147	170	285	341
บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)	50.96%	805	278	276	1,083	550
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	50.96%	1	251	121	252	117
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	33.22%	480	477	391	957	755
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	100.00%	19	111	30	130	24
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	83.44%	(4)	139	125	135	171
บริษัท เอ็ม ปี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	51.00%	(52)	(30)	40	(82)	16

* เนื่องจากส่วนที่เป็นของธนาคารธนชาต

การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง

ในด้านการบริหารความเสี่ยง บริษัทฯ และบริษัทพันธมิตรได้จัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ โดยคณะกรรมการของบริษัทฯ จะเป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจเพื่อให้บริษัทฯ อยู่ในกรอบแนวทางในการกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน ทั้งนี้ บริษัทฯ และบริษัทพันธมิตรได้จัดให้มีหน่วยงานที่ดูแลรับผิดชอบงานด้านบริหารความเสี่ยงโดยควบคุมดูแลให้เป็นไปตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนดเป็นประจำอย่างต่อเนื่อง และมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัดค่าความเสี่ยงต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านภัยธรรมชาติ โดยค่าความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ และบริษัทพันธมิตรใช้ในการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) และสัญญาณเตือนภัย (Warning Signal) เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจไม่ให้เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ และบริษัทพันธมิตรได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการของบริษัทฯ และบริษัทพันธมิตร จะมีการติดตามสถานะและประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง เป็นประจำทุกเดือน

เมื่อพิจารณาโดยภาพรวมความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทพันธมิตรอย่างคงอยู่ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนด บริษัทฯ และบริษัทพันธมิตรมีเงินกองทุนหลังจัดสรรความเสี่ยงโดยรวมในบริมานที่เพียงพอที่จะรองรับการเติบโตของธุรกิจตามแผนงานที่วางไว้อย่างมั่นคง

ข้อสงวนสิทธิ์

บริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") จัดทำเอกสารฉบับนี้เพื่อเผยแพร่ผลการดำเนินงานของบริษัท โดยข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในเอกสารนี้เป็นผลการดำเนินงานของบริษัทที่เกิดขึ้นจริง และบางส่วนมีการอ้างอิงข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ ที่ได้มาจากแหล่งข้อมูลภายนอกที่มีอยู่ ณ วันที่จัดทำเอกสาร ซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลาตามภาวะทางเศรษฐกิจ การเมือง ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ผู้อ่านหรือผู้รับข้อมูลควรพิจารณาข้อมูลด้วยความระมัดระวังและโปรดใช้วิจารณญาณของตนเองก่อนการตัดสินใจทำธุรกรรมใดๆ ทั้งนี้ บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการแก้ไข เปลี่ยนแปลงข้อมูลได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า รวมทั้งบริษัทจะไม่รับผิดชอบต่อความไม่ถูกต้อง ความไม่เหมาะสม หรือความไม่สมบูรณ์ใดๆ ในข้อมูลทั้งหมดที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้



บริษัท ทุนธนาชาต จำกัด (มหาชน)
Thanachart Capital Public Company Limited

444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 16-17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2217 8000 โทรสาร 0 2217 8312

Thanachart Contact Center 1770

www.thanachart.co.th

ทะเบียนเลขที่ 0107536000510