

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)

Thanachart Capital Public Company Limited

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม **Basel II - Pillar III**
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555

สารบัญ

1.	บทนำ	1
2.	ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	1
3.	เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II – Pillar III	2 - 4

1. บทนำ

กลุ่มธนชาตตระหนักอยู่เสมอว่าสถาบันการเงินเป็นองค์กรสำคัญต่อระบบการเงินและเศรษฐกิจ จึงต้องมีการกำกับดูแลที่เหมาะสมเพื่อให้เกิดความมั่นคง นอกเหนือจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำรองรับความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ของ Basel II หลักการที่ 1 (Pillar 1) แล้ว การใช้กลไกตลาด (Market Discipline) เป็นอีกหลักการหนึ่งที่จะช่วยเสริมการกำกับดูแลของทางการ เพื่อความโปร่งใสในด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธนชาต กลุ่มธนชาตได้มีการเปิดเผยทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและข้อมูลเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้องกับการดำรงเงินกองทุน อันได้แก่ เงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนของกลุ่มธนชาต เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยง่ายและได้รับข้อมูลที่ถูกต้องและเหมาะสมในการประเมินความเสี่ยงของกลุ่มธนชาต

รายงานฉบับนี้กลุ่มธนชาตใช้ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 โดยมีรายละเอียดสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กลุ่มธนชาตเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุนของกลุ่มธนชาต และข้อมูลเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านตลาด

2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ตามประกาศของ ธปท. เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม กำหนดให้บริษัทฯเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) โดยบริษัทฯได้รับอนุญาตจาก ธปท. ที่ผ่อนผันให้บริษัทฯถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทย โดยอ้อมผ่านธนาคารธนชาตเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดเพื่อการรับโอนกิจการ และอนุญาตให้ไม่ต้องนำธนาคารนครหลวงไทยมารวมอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจนถึงวันที่ธนาคารนครหลวงไทยจดทะเบียนเสร็จสิ้นการชำระบัญชี

3. เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II – Pillar III

3.1 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : บาท

รายการ	30 มิ.ย. 2555	31 ธ.ค. 2554
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2+1.3+1.4+1.5+1.6+1.7+1.8+1.9-1.10)	57,219,858,937.94	57,622,434,925.36
1.1 ทุนชำระแล้ว ¹⁾	12,778,297,030.00	12,778,297,030.00
1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	-	-
1.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	3,007,201,139.50	3,007,201,139.50
1.4 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	-	-
1.5 ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,202,176,315.05	1,120,419,675.64
1.6 เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	-	-
1.7 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	19,590,098,615.66	19,074,244,607.29
1.8 Hybrid Tier 1 ส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทย อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้	3,493,700,000.00	3,493,700,000.00
1.9 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	36,018,971,917.16	36,320,618,991.20
1.10 อื่น ๆ	-	-
1.11 รายการหัก (1.11.1+1.11.2+1.11.3)	18,870,586,079.44	18,172,046,518.28
1.11.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 *	14,609,190,218.16	14,561,243,317.71
1.11.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	4,261,395,861.28	3,610,803,200.57
1.11.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 (2.1+2.2-2.3)	25,892,822,510.36	27,521,558,643.26
2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	30,047,021,796.53	31,024,187,486.43
2.2 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	107,196,575.10	108,174,357.39
2.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	4,261,395,861.28	3,610,803,200.57
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (3.1-3.2)	83,112,681,448.29	85,143,993,568.61
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก (1+2)	83,112,681,448.29	85,143,993,568.61
3.2 รายการหักจากเงินกองทุนทั้งสิ้น	-	-

* เช่น ขาดทุน (สุทธิ) ค่าแห่งคิวคิลด์ สิทธิประโยชน์ประเภทภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

¹⁾ ทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 สุทธิจากหุ้นทุนซื้อคืน

3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy) (ตารางที่ 2 – 5)

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	30 มิ.ย. 2555	31 ธ.ค. 2554
1. ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ		
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	13,637,779.95	14,316,846.15
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,056,727,035.30	2,201,981,402.07
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	20,054,068,932.15	19,692,101,262.71
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	23,899,263,148.67	20,793,238,061.33
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	2,052,403,186.96	2,501,694,802.82
1.6 สินทรัพย์อื่น	3,211,654,758.68	5,804,786,149.84
2. ลูกหนี้ดีเยี่ยมคุณภาพ	1,992,257,235.94	2,066,669,870.21
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	53,280,012,077.65	53,074,788,395.13

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (โดยวิธีมาตรฐาน / แบบจำลอง)

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า)	30 มิ.ย. 2555	31 ธ.ค. 2554
1. จำนวน โดยวิธีมาตรฐาน	225,693,963.68	253,996,662.27
2. จำนวน โดยวิธีแบบจำลอง	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	225,693,963.68	253,996,662.27

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (โดยวิธี BIA / SA / ASA)

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	30 มิ.ย. 2555	31 ธ.ค. 2554
1. จำนวน โดยวิธี Basic Indicator Approach	4,919,700,708.83	4,447,232,680.21
2. จำนวน โดยวิธี Standardised Approach	-	-
3. จำนวน โดยวิธี Alternative Standardised Approach	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	4,919,700,708.83	4,447,232,680.21

ตารางที่ 5 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : %

อัตราส่วน	30 มิ.ย. 2555	31 ธ.ค. 2554
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	12.09	12.53
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	8.32	8.48

3.3 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดโดยวิธีมาตรฐาน
ตารางที่ 6 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	30 มิ.ย. 2555	31 ธ.ค. 2554
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	172,262,734.28	161,184,567.59
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	894,083.97	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	47,159,797.77	72,777,831.29
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	5,377,347.66	20,034,263.39
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	225,693,963.68	253,996,662.27