

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

Thanachart Capital Public Company Limited

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel II - Pillar III
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

สารบัญ

1. บทนำ	1
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	1 – 2
3. เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II – Pillar III	2 – 5

1. บทนำ

กลุ่มธนาชาติตระหนักอยู่เสมอว่าสถาบันการเงินเป็นองค์ที่สำคัญต่อระบบการเงินและเศรษฐกิจ จึงต้องมีการกำกับดูแลที่เหมาะสมเพื่อให้เกิดความมั่นคง นอกเหนือจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำรองรับความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ของ Basel II หลักการที่ 3 (Basel II - Pillar 3) แล้ว การใช้กลไกตลาด (Market Discipline) เป็นอีกหลักการหนึ่งที่ช่วยเสริมการกำกับดูแลของทางการ เพื่อความโปร่งใสในด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติ กลุ่มธนาชาติได้มีการเปิดเผยทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและข้อมูลเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้องกับการดำรงเงินกองทุน อันได้แก่ เงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนของกลุ่มธนาชาติ เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยง่ายและได้รับข้อมูลที่ถูกต้องและเหมาะสมในการประเมินความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติ

2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ข้อมูลที่เปิดเผยในรายงานฉบับนี้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม กำหนดให้บริษัทฯเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาชาติ (Full Consolidation) โดยการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 เป็นการเปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาชาติ ในระดับ Full Consolidation มีโครงสร้างดังนี้

โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	บริษัทในกลุ่ม ในระดับกลุ่ม Full Consolidation	บริษัทที่ไม่ได้นำมาจัดทำงบการเงินรวม	บริษัทที่ไม่ได้นำมาเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณทั้งหมดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน				
ธุรกิจทางการเงิน				
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัทการลงทุน (Holding Company)	/		
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ไทย (รวมกิจการวิเทศธุรกิจ)	/		
บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์	/		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ทีเอส จำกัด	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	/		
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์	/		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุนรวม	/		
บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)	การประกันวินาศภัย	/	/	/
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	การประกันชีวิต	/	/	/
บริษัท ราชธานีลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจให้เช่าซื้อทรัพย์สินและให้เช่าทรัพย์สินแบบ Leasing	/		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอส จำกัด	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	/		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	/		
บริษัท เนชั่นแนล ลีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจให้เช่าทรัพย์สินแบบ Leasing	/		
ธุรกิจสนับสนุน				
บริษัท ธนชาตเมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	บริการด้านธุรกิจอื่น ๆ	/		
บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	ธุรกิจเสริมทางการเงินอื่นๆ	/		
บริษัท ธนชาต เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	บริการด้านธุรกิจอื่น ๆ	/		
บริษัท สกิป เซอร์วิส จำกัด	บริการด้านธุรกิจอื่น ๆ	/		

3. เงินกองทุน (Capital)
3.1 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)

เงินกองทุน ประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ประกอบด้วย

- ทุนชำระแล้ว
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้น
- กำไรสะสม
- ทุนสำรองตามกฎหมาย
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น (Hybrid Tier 1)
- ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย
- รายการหัก ได้แก่ ค่าความนิยม เงินลงทุนในบริษัทจำกัดที่กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนอย่างละร้อยละ 50

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย

- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ
- เงินสำรองทั่วไป (นับเป็นเงินกองทุนได้ 1.25% ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งหมด)
- กำไรที่ยังไม่รับรู้จากตราสารทุนเพื่อขาย (นับเป็นเงินกองทุนได้ 45%)
- รายการหัก ได้แก่ เงินลงทุนในบริษัทจำกัดที่กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนอย่างละร้อยละ 50

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีเงินกองทุนทั้งสิ้น จำนวน 99,856 ล้านบาท มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงคิดเป็นร้อยละ 12.85 เกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50 ซึ่งนับว่ามีสัดส่วนมากเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และการขยายธุรกิจในอนาคต

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : บาท

รายการ	30 มิ.ย. 2556	31 ธ.ค. 2555
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 (1.1+1.2+1.3+1.4+1.5+1.6+1.7+1.8+1.9+1.10-1.11)	59,368,236,579.75	56,266,147,027.08
1.1 ทุนชำระแล้ว*	9,379,841,580.59	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	1,277,829,703.00	1,202,176,315.05
1.6 เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	-	-
1.7 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	23,209,926,556.58	19,590,098,615.66
1.8 Hybrid Tier 1 ส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทย อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้	3,493,700,000.00	3,493,700,000.00
1.9 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	39,131,814,024.50	36,007,103,421.91
1.10 อื่น ๆ	-	-
1.11 รายการหัก (1.11.1+1.11.2+1.11.3)	20,132,076,424.42	19,812,429,495.05
1.11.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 **	16,651,914,174.36	14,706,641,337.68
1.11.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	3,480,162,250.06	5,105,788,157.37
1.11.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 (2.1+2.2-2.3)	40,488,141,358.65	34,267,048,686.69
2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	43,822,401,103.16	39,233,609,824.06
2.2 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	145,902,505.55	139,227,019.99
2.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	3,480,162,250.06	5,105,788,157.37
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (3.1-3.2)	99,856,377,938.40	90,533,195,713.76
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก (1+2)	99,856,377,938.40	90,533,195,713.76
3.2 รายการหักจากเงินกองทุนทั้งสิ้น	-	-

* ทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 สุทธิจากหุ้นทุนซื้อคืน

** เช่น ขาดทุน (สุทธิ) ค่าแห่งผู้ดิวลิต์ สินทรัพย์ประเภทภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามหลักเกณฑ์ Basel II ดังนี้

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนในอนาคต จากงบประมาณและแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปี โดยค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้จะใช้กำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ซึ่งหน่วยงานนโยบายความเสี่ยงและตลาดทุน จะมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงของเงินกองทุนเป็นประจำทุกเดือนเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อติดตามดูแลให้บริษัทฯ มีเงินกองทุนหลังจัดสรรความเสี่ยงโดยรวม ในปริมาณที่เพียงพอที่จะรองรับการเติบโตของธุรกิจตามแผนที่วางไว้อย่างมั่นคง

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	30 มิ.ย. 2556	31 ธ.ค. 2555
1. ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ		
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	9,260,312.25	7,766,731.26
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,655,580,522.19	1,698,205,341.79
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	20,592,807,686.90	21,036,377,899.09
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	29,295,823,853.53	27,496,658,740.60
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	2,914,830,062.17	2,871,984,203.90
1.6 สินทรัพย์อื่น	3,357,601,967.58	3,190,305,697.94
2. ลูกหนี้ดีคุณภาพ	2,063,479,909.44	1,817,029,236.75
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	59,889,384,314.06	58,118,327,851.33

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อค้า (โดยวิธีมาตรฐาน / แบบจำลอง)

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า)	30 มิ.ย. 2556	31 ธ.ค. 2555
1. คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	272,729,762.89	269,236,920.53
2. คำนวณโดยวิธีแบบจำลอง	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	272,729,762.89	269,236,920.53

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (โดยวิธี BIA / SA / ASA)

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	30 มิ.ย. 2556	31 ธ.ค. 2555
1. คำนวณ โดยวิธี Basic Indicator Approach	5,915,495,870.37	5,372,654,387.91
2. คำนวณ โดยวิธี Standardised Approach	-	-
3. คำนวณ โดยวิธี Alternative Standardised Approach	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	5,915,495,870.37	5,372,654,387.91

ตารางที่ 5 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : %

อัตราส่วน	30 มิ.ย. 2556	31 ธ.ค. 2555
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	12.85	12.07
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	7.64	7.50

3.2 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดโดยวิธีมาตรฐาน
ตารางที่ 6 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	30 มิ.ย. 2556	31 ธ.ค. 2555
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	245,547,224.06	226,881,348.27
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	607,224.19	504,529.76
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	26,452,033.64	40,029,314.28
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	123,281.00	1,821,728.22
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	272,729,762.89	269,236,920.53