



บริษัท ทูนคราต จำกัด (มหาชน)

Thanachart Capital Public Company Limited



การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม **Basel II - Pillar III**  
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554



## 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 2554 โดยมีรายละเอียดสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กลุ่มธนชาตเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุนของกลุ่มธนชาต และข้อมูลเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านตลาด

## 2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนจะครอบคลุมเฉพาะกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (consolidated basis) แต่เนื่องจากธนาคาร ธนชาต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) เกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดเพื่อการรับโอนกิจการ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กลุ่มธนชาตนำสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารนครหลวงไทยมารวมคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงด้วย

ดังนั้น การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 กลุ่มธนชาตได้มีการนำสินทรัพย์เสี่ยงในแต่ละด้านของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาตและธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) รวมคำนวณด้วย

### 3. เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II – Pillar III

#### 3.1 โครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure)

**ตารางที่ 1** เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : บาท

รายการ	30 มิ.ย. 54	31 ธ.ค. 53
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)	65,851,414,522.33	64,541,898,378.96
1.1 ทุนชำระแล้ว	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	1,120,419,675.64	979,538,466.08
1.6 เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	-	-
1.7 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	16,190,677,867.18	15,293,095,974.88
1.8 Hybrid Tier 1 ส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทย อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้	3,493,700,000.00	3,493,700,000.00
1.9 ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	32,769,340,078.67	32,445,473,634.90
1.10 อื่น ๆ	-	-
1.11 รายการหัก (1.11.1+1.11.2+1.11.3)	3,508,221,268.66	3,455,407,866.40
1.11.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 *	606,504,365.18	666,853,262.91
1.11.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	2,901,716,903.48	2,788,554,603.49
1.11.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 (2.1+2.2-2.3)	15,302,601,875.14	16,350,114,952.48
2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	18,101,458,233.42	19,041,993,799.03
2.2 ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	102,860,545.20	96,675,756.94
2.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	2,901,716,903.48	2,788,554,603.49
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (3.1-3.2)	81,154,016,397.47	80,892,013,331.44
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก (1+2)	81,154,016,397.47	80,892,013,331.44
3.2 รายการหักจากเงินกองทุนทั้งสิ้น	-	-

\* เช่น ขาดทุน (สุทธิ) ค่าแห่งผู้ดิวลด์ สิทธิประโยชน์ประเภทภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

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

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : บาท		
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	30 มิ.ย. 54	31 ธ.ค. 53
<b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>		
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	46,848,065.62	82,857,258.73
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,952,321,105.46	1,372,459,803.49
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	20,001,709,920.26	19,377,585,709.34
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	20,211,224,902.20	19,145,260,627.26
1.5 สินเชื่อที่อยู่อาศัย	2,650,762,787.67	2,504,893,339.60
1.6 สินทรัพย์อื่น	3,229,880,690.56	2,923,459,305.03
<b>2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>	2,153,740,093.64	2,012,381,326.05
<b>3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation</b>	-	-
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA</b>	<b>50,246,487,565.41</b>	<b>47,418,897,369.50</b>

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (โดยวิธีมาตรฐาน / แบบจำลอง)

หน่วย : บาท		
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า)	30 มิ.ย. 54	31 ธ.ค. 53
1. จำนวนโดยวิธีมาตรฐาน	120,495,617.79	163,552,823.07
2. จำนวนโดยวิธีแบบจำลอง	-	-
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด</b>	<b>120,495,617.79</b>	<b>163,552,823.07</b>

**ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (โดยวิธี BIA / SA / ASA)**

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	30 มิ.ย. 54	31 ธ.ค. 53
1. จำนวน โดยวิธี Basic Indicator Approach	3,372,969,291.93	3,060,753,070.33
2. จำนวน โดยวิธี Standardised Approach	1,923,586,289.37	1,936,478,340.29
3. จำนวน โดยวิธี Alternative Standardised Approach	-	-
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</b>	<b>5,296,555,581.30</b>	<b>4,997,231,410.62</b>

**ตารางที่ 5 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

หน่วย : %

อัตราส่วน	30 มิ.ย. 54	31 ธ.ค. 53
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	12.39	13.08
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	10.06	10.43

**3.3 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดโดยวิธีมาตรฐาน**
**ตารางที่ 6 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน**

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	30 มิ.ย. 54	31 ธ.ค. 53
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	69,361,847.84	98,489,681.58
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	41,649,888.15	65,063,141.49
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	9,483,881.80	-
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง</b>	<b>120,495,617.79</b>	<b>163,552,823.07</b>