

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554

ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารทีสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel II และข้อมูลที่เปิดเผยเป็นระดับธนาคารทีสโก้เท่านั้น โดยการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

โครงสร้างเงินกองทุน

ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยตามเกณฑ์ Internal Rating Based Approach (IRB) จะประกอบไปด้วยยอดรวมของเงินกองทุนชั้นที่ 1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 และส่วนปรับปรุงเงินสำรอง โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะหมายรวมถึงทุนชำระแล้ว เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล ทุนสำรองตามกฎหมาย เงินสำรองจัดสรรจากกำไรสุทธิ และเงินที่ได้รับจากการออก Hybrid Tier 1 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 2 จะประกอบด้วยเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว และเงินสำรองทั่วไปตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารทีสโก้ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก คือ ทุนชำระแล้ว และ กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร และเงินกองทุนชั้นที่ 2 นั้นส่วนใหญ่มาจากตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่ธนาคารได้ออก ประกอบกับส่วนหักของเงินสำรองส่วนขาดทั้งในส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของธนาคารทีสโก้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	30 มิ.ย. 2554	31 ธ.ค. 2553
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	11,075.27	10,262.50
1.1 ทุนชำระแล้ว	7,281.52	7,281.52
1.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	130.45	130.45
1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	714.60	614.90
1.4 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	4,026.71	3,196.60
1.5 รายการหัก (1.10.1 + 1.10.2 + 1.10.3)	1,078.01	960.97
1.10.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1*	1,078.01	960.97
1.10.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	6,540.14	5,964.28
2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	6,540.14	5,964.28
2.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	-	-
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	17,615.41	16,226.78

* เช่น ขาดทุน(สุทธิ) ค่าแห่งกีดวิสต์ สินทรัพย์ประเภทภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ความเสี่ยงพของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่สิ้นปี 2551 นั้น ตั้งแต่งวด ณ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารได้เริ่มดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) อย่างเป็นทางการสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตและใช้วิธี Standardised Approach (SA-OR) สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตของวิธี IRB จะมีความละเอียดโดยสามารถสะท้อนให้เห็นถึงความเสี่ยงที่แท้จริงและคุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารได้ดีกว่าในกรณีของการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี SA ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงคงที่ตามคุณภาพของสินทรัพย์แต่ละประเภทซึ่งมีความละเอียดน้อยกว่า โดยตัวแปรของค่าองค์ประกอบความเสี่ยงต่างๆ ที่ต้องคำนึงถึง ได้แก่ โอกาสความน่าจะเป็นที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default (PD)), ความเสียหายที่จะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given Default (LGD)) และ มูลหนี้ ณ วันที่มีการผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at Default (EAD))

ความเสี่ยงพของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทีสโก้ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยยังอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและเพียงพอต่อการขยายตัวในอนาคต โดยฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร เมื่อคิดคำนวณตามเกณฑ์ของ Basel II IRB ภายหลังการพิจารณาเกณฑ์เพดานการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor) อยู่ที่ร้อยละ 13.81 ณ สิ้นงวดมิถุนายน 2554 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนขั้นต่ำที่ 1 ของธนาคารก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำอยู่ที่ร้อยละอยู่ร้อยละ 9.82 โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 4.25

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	30 มิ.ย. 2554	31 ธ.ค. 2553
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ		
1. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	141.31	41.03
2. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	3,121.22	2,176.54
3. ลูกหนี้รายย่อย	606.27	444.89
4. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	36.17	37.33
5. สินทรัพย์อื่น	-	-
ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	76.30	57.35
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	3,981.28	2,757.14

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี IRB

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี IRB	30 มิ.ย. 2554	31 ธ.ค. 2553
Banking Book		
- ลูกหนี้ปกติ (Non-Defaulted Assets)		
ลูกหนี้รายย่อย	4,149.43	3,586.60
สินเชื่อรายย่อยอื่นที่ไม่แก่บุคคลธรรมดา	3,892.81	3,360.58
สินเชื่อรายย่อยอื่นเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจ	256.62	226.02
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	49.10	64.27
สินทรัพย์อื่น	133.38	132.98
- ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้* (Defaulted Assets)	250.93	251.79
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี IRB	4,582.84	4,035.65

* กรณีมีหนี้สำคัญให้ สง. เปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนขั้นต่ำแยกตามประเภทของลูกหนี้เช่นเดียวกับกรณีลูกหนี้ปกติ (Non-Defaulted Assets) ด้วย

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB	30 มิ.ย. 2554	31 ธ.ค. 2553
1. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการดำรงเงินกองทุนโดยวิธี IRB	49.10	64.27
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB	57.62	65.16

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	30 มิ.ย. 2554	31 ธ.ค. 2553
1. จำนวน โดยวิธี Standardized Approach	1,025.19	936.92
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,025.19	936.92

ตารางที่ 6 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารทีสโก้

หน่วย : %

อัตราส่วน	30 มิ.ย. 2554	31 ธ.ค. 2553
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	13.81%	15.23%*
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	9.82%	11.29%

*หลังพิจารณา Capital Floor