

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555

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. 2555	31 ธ.ค. 2554
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	13,075.11	12,258.96
1.1 ทุนชำระแล้ว	7,281.52	7,281.52
1.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	130.45	130.45
1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	846.10	714.60
1.4 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	5,439.58	4,684.26
1.5 รายการหัก (1.10.1 + 1.10.2 + 1.10.3)	622.54	551.88
1.10.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1*	41.65	104.33
1.10.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	580.89	447.55
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	6,861.47	6,225.10
2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	7,442.36	6,672.65
2.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	580.89	447.55
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	19,936.58	18,484.06

* เช่น ขาดทุน(สุทธิ) ค่าแห่งกีดกันสินทรัพย์ประเภทที่มีเงินได้รอการตัดบัญชี

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 ที่ต้องคำนึงถึงได้แก่ 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 14.34 ณ สิ้นงวดมิถุนายน 2555 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนขั้นต่ำที่ 1 ของธนาคารก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำอยู่ที่ร้อยละอยู่ร้อยละ 9.40 โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 4.25

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	30 มิ.ย. 2555	31 ธ.ค. 2554
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ		
1. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	77.92	165.53
2. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	3,945.33	3,347.45
3. ลูกหนี้รายย่อย	889.68	751.78
4. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	37.52	37.55
5. สินทรัพย์อื่น	-	-
ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	22.32	24.34
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	4,972.76	4,326.65

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี IRB

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี IRB	30 มิ.ย. 2555	31 ธ.ค. 2554
Banking Book		
- ลูกหนี้ปกติ (Non-Defaulted Assets)	5,383.61	4,861.95
ลูกหนี้รายย่อย	5,135.50	4,635.74
สินเชื่อรายย่อยอื่นที่ให้แก่บุคคลธรรมดา	4,863.86	4,371.65
สินเชื่อรายย่อยอื่นเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจ	271.64	264.09
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	44.79	44.85
สินทรัพย์อื่น	203.32	181.36
- ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้* (Defaulted Assets)	327.42	298.10
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี IRB	5,711.04	5,160.05

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

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB	30 มิ.ย. 2555	31 ธ.ค. 2554
1. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ได้รับการชดเชยเงินกองทุนโดยวิธี IRB	44.79	44.85
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB	44.79	44.85

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	30 มิ.ย. 2555	31 ธ.ค. 2554
1. กำนวณ โดยวิธี Standardized Approach	1,135.11	1,060.48
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,135.11	1,060.48

ตารางที่ 6 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารทีสโก้

หน่วย : %

อัตราส่วน	30 มิ.ย. 2555	31 ธ.ค. 2554
1. เงินกองทุนทั้งสิน ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	14.34%	14.90%
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	9.40%	9.88%