

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

บริษัททีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ปดำเนินการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel II โดยข้อมูลที่เปิดเผยเป็นของกลุ่มทีสโก้ โดยการเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มทีสโก้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม นอกจากนี้ กลุ่มทีสโก้ยังมีการพิจารณาถึงเนื้อหาข้อมูลที่มีนัยสำคัญ โดยใช้หลักการซึ่งสอดคล้องกับหลักการทางบัญชีในการพิจารณาถึงความมีนัยสำคัญของข้อมูล

โครงสร้างเงินกองทุน

ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ จะประกอบไปด้วยยอดรวมของเงินกองทุนชั้นที่ 1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะหมายรวมถึงทุนชำระแล้ว เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล ทุนสำรองตามกฎหมาย เงินสำรองจัดสรรจากกำไรสุทธิ และเงินที่ได้รับจากการออก Hybrid Tier 1 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 2 จะประกอบด้วยเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว และเงินสำรองทั่วไปตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มทีสโก้ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก คือ ทุนชำระแล้ว และ กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร และเงินกองทุนชั้นที่ 2 นั้นส่วนใหญ่มาจากตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่ได้ทยอยออก

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	30 มิ.ย. 2556	31 ธ.ค. 2555
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	17,319.84	14,526.12
1.1 ทุนชำระแล้ว	8,006.55	7,279.12
1.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	1,697.67	679.27
1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	405.20	297.90
1.4 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	7,725.82	6,774.01
1.5 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	53.57	51.66
1.6 รายการหัก	568.99	555.84
1.6.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1*	227.24	189.73
1.6.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างร้อยละ 50	341.75	366.11
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	8,534.68	7,189.89
2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	8,876.43	7,556.00
2.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างร้อยละ 50	341.75	366.11
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย		
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	25,854.52	21,716.01
3.2 รายการหักออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	24.84	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	25,829.68	21,716.01

* เช่น ขาดทุน(สุทธิ) ค่าแห่งผู้ควิลล์ สินทรัพย์ประเภทภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ความเสี่ยงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II สำหรับกลุ่มธุรกิจการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ช่วงกลางตั้งแต่สิ้นงวด 30 มิถุนายน 2553 นั้น ตั้งแต่ช่วง ณ 31 ธันวาคม 2555 กลุ่มทีสโก้ได้เริ่มดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) อย่างเป็นทางการสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต และใช้วิธี Standardised Approach (SA-OR) สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตของวิธี IRB จะมีความละเอียดโดยสามารถสะท้อนให้เห็นถึงความเสี่ยงที่แท้จริงและคุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารได้ดีกว่าในกรณีของการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี SA ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงคงที่ตามคุณภาพของสินทรัพย์แต่ละประเภทซึ่งมีความละเอียดน้อยกว่า โดยตัวแปรของค่าองค์ประกอบความเสี่ยงต่างๆ ที่ต้องคำนึงถึงได้แก่ โอกาสความน่าจะเป็นที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default (PD)), ความเสียหายที่จะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given Default (LGD)) และ มูลค่า ณ วันที่มีการผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at Default (EAD))

ความเสี่ยงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มทีสโก้ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยยังอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและเพียงพอต่อการขยายตัวในอนาคต โดยฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เมื่อคิดคำนวณตามเกณฑ์ของ Basel II ด้วยวิธี IRB ภายหลังการพิจารณาเกณฑ์เพดานการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor) อยู่ที่ร้อยละ 12.56 ณ สิ้นงวดมิถุนายน 2556 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มทีสโก้อยู่ที่ร้อยละอยู่ที่ร้อยละ 8.80 โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 4.25

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	30 มิ.ย. 2556	31 ธ.ค. 2555
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ	3,923.44	3,315.33
1. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	112.25	94.83
2. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	2,149.54	1,798.20
3. ลูกหนี้รายย่อย	1,620.65	1,381.38
4. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	41.00	40.92
5. สินทรัพย์อื่น	-	-
ลูกหนี้ต้องคุณภาพ	40.46	28.98
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	3,963.89	3,344.31

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี IRB

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี IRB	30 มิ.ย. 2556	31 ธ.ค. 2555
ลูกหนี้ปกติ	10,500.36	9,637.35
1. ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ	2,986.91	2,802.32
2. ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ	6,975.56	6,204.09
3. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	177.88	228.66
4. สินทรัพย์อื่น	360.01	402.29
ลูกหนี้ผิวน้ำชำระหนี้	530.28	401.77
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี IRB	11,030.64	10,039.12

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB	30 มิ.ย. 2556	31 ธ.ค. 2555
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการคำนวณเงินกองทุน โดยวิธี IRB	177.88	228.66
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB	177.88	228.66

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (โดยวิธีมาตรฐาน / แบบจำลอง)

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	30 มิ.ย. 2556	31 ธ.ค. 2555
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	41.06	55.95
คำนวณโดยวิธีแบบจำลอง	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	41.06	55.95

* ปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของกลุ่มทีเอสโก้ยังไม่ถึงระดับที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จึงมีการดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดเฉพาะส่วนที่เป็นองค์ประกอบด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์เท่านั้น

ตารางที่ 6 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	30 มิ.ย. 2556	31 ธ.ค. 2555
คำนวณโดยวิธี Standardized Approach	1,689.67	1,544.08
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,689.67	1,544.08

ตารางที่ 7 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : %

อัตราส่วน	30 มิ.ย. 2556	31 ธ.ค. 2555
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	12.56% *	11.91%
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	8.80%	8.24%

* หลังพิจารณา Capital Floor