

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ณ 30 มิ.ย. 2554

กลุ่มที่ 1 ข้อมูลเชิงคุณภาพ

1. โครงสร้างเงินกองทุน

ณ สิ้นงวด มิ.ย. 2554 โครงสร้างเงินกองทุนของ ธสน. ประกอบด้วย เงินกองทุน ชั้นที่ 1 (91.71% ของเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น) เงินกองทุนชั้นที่ 2 (8.29% ของเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น) โดย ธสน. ไม่มีเงินกองทุนประเภท Hybrid Tier ที่ ธปท. อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (ตารางที่ 1) ทั้งนี้ เงินกองทุนรวมทั้งสิ้น ณ สิ้นงวด มิ.ย.54 เพิ่มขึ้น 1.70% จาก 15,833.81 ล้านบาท ณ สิ้น 31 ธ.ค. 2553 เป็น 16,129.25 ล้านบาท ณ สิ้น 30 มิ.ย. 2554

2. ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธสน. คำนวณการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ตามแนวทางของ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ของสถาบันการเงินในประเทศไทย ซึ่งได้ปรับใช้มาจาก International Convergence of Capital Measurement and Capital Standard (Basel II) ของ The Basel Committee on Banking Supervision, Bank for International Settlements โดยธนาคารได้พิจารณาตามความเหมาะสมและพอเพียงกับขนาดธุรกิจและขนาดองค์กร ที่มีขนาดเล็กและลักษณะการดำเนินธุรกิจไม่ซับซ้อนมากนัก

ปัจจัยในการพิจารณาเกี่ยวกับแนวทางดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำของ ธสน. ได้แก่

- ความพร้อมของระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทั้งด้านระบบการทำงาน การควบคุม และบุคลากร ที่จะสามารถวัดค่าความเสี่ยงได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ เพื่อนำมาใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงต่อไป
- ความพร้อมของระบบข้อมูลซึ่งต้องมีจำนวนข้อมูลที่เพียงพอ ทั้งด้านจำนวนรายการของแต่ละประเภทข้อมูล โดยขึ้นอยู่กับขนาดธุรกิจของธนาคาร และด้านระยะเวลาการเก็บข้อมูลซึ่งต้องมีการเก็บข้อมูลแต่ละประเภทสะสมมาเป็นระยะเวลาที่นานพอที่จะสามารถนำมาวิเคราะห์ได้
- ต้นทุนทางการเงินและภาระที่จะเกิดขึ้นกับ ธสน. ในแต่ละทางเลือก โดยพิจารณาว่ามีความคุ้มค่ากับประโยชน์ที่ได้ในการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงในแต่ละทางเลือกดังกล่าวเพียงใด

ธนาคารคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยง 3 ด้าน ตามที่กำหนดใน Pillar I เรื่อง การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Minimum Capital Requirement) ของ Basel II คือ สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต สินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด และสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งธนาคารเลือกใช้วิธีที่พื้นฐานที่สุดตามที่ Basel II ได้ให้เป็นทางเลือกไว้สำหรับการคำนวณ เงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยงด้านต่าง ๆ ดังนี้

การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง	วิธีที่ใช้
ด้านเครดิต	เลือกใช้วิธี Standardized Approach โดยถ่วงน้ำหนักความเสี่ยงแต่ละประเภทสินทรัพย์ตามผลการจัดอันดับเครดิตจากองค์กรจัดอันดับความเสี่ยง (External Credit Assessment Institutions : ECAIs) ซึ่งมีน้ำหนักความเสี่ยง 0 - 150%

การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง	วิธีที่ใช้
ด้านตลาด	เลือกใช้วิธี Standardized Measurement Method
ด้านปฏิบัติการ	เลือกใช้วิธี Basic Indicator Approach ซึ่งกำหนดให้ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนเท่ากับ 15% ของค่าเฉลี่ยของรายได้รวมต่อปีของปีที่รายได้รวม > 0 ในช่วง 3 ปีย้อนหลัง

การปฏิบัติตาม Pillar II

ธนาคารปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดใน Pillar II เรื่อง การกำกับดูแลโดยทางการ (Supervisory Review Process) ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ควรมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงกว่าเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำตาม Pillar I เพื่อรองรับความเสี่ยงที่ไม่ครอบคลุมอยู่ใน Pillar I เช่น ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร และความเสี่ยงในการกระจุกตัวของลูกหนี้ เป็นต้น รวมทั้งการทำให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี และกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนโดยคำนึงถึงความเสี่ยงทุกด้านของตนเองและมีการทดสอบภาวะวิกฤตที่เหมาะสม

การปฏิบัติตาม Pillar III

ในส่วนของ Pillar III เรื่อง การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) นั้น ธนาคารยึดหลักการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2552 โดยธนาคารมีนโยบายเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ในภาพรวม ทั้งการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ระดับความเสี่ยง และระบบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้บุคคลภายนอกหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาด เช่น ผู้ลงทุนและคู่ค้า เป็นต้น สามารถใช้ข้อมูลดังกล่าวในการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของธนาคารได้

3. ความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ธนาคารเลือกใช้วิธี Standardised Measurement Method ในการคำนวณความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งปัจจุบัน ธสน. มีสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดเฉพาะด้านอัตราแลกเปลี่ยน และด้านอัตราดอกเบี้ยเฉพาะในส่วนที่เป็นฐานะใน Trading Book ซึ่งแบ่งเป็น General Market Risk และ Specific Risk

กลุ่มที่ 2 ข้อมูลเชิงปริมาณ

ตารางที่ 1 องค์ประกอบของเงินกองทุนของ ธสน. ณ 30 มิ.ย. 2554

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนของ ธสน. ประกอบด้วย	งวด มิ.ย. 2554	งวด ธ.ค. 2553
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1		
1.1 ทุนชำระแล้ว	12,800.00	12,800.00
1.2 ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,824.55	2,752.15
1.3 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	(857.14)	(878.33)
รวมทั้งสิ้น	14,767.41	14,673.82
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2		
2.1 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,361.71	1,165.05
2.2 ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	0.13	0.07
รวมทั้งสิ้น	1,361.84	1,165.12
3. รายการหัก		
3.1 ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนประเภทเผื่อขาย	-	5.13
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1)+(2)-(3)	16,129.25	15,833.81

ตารางที่ 2 เงินกองทุนชั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนชั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์	งวด มิ.ย. 2554	งวด ธ.ค. 2553
สินทรัพย์ที่ไม่ได้อยู่คุณภาพ	8,060.10	6,767.33
1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางของประเทศต่าง ๆ	-	-
2 ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ	-	-
3 ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ	-	-
4 ลูกหนี้สถาบันการเงิน	232.37	300.16
5 ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	-
6 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	7,641.03	6,277.90
7 ลูกหนี้รายย่อย (ลูกหนี้ของ ธสน. ไม่เข้าเกณฑ์ ตามนิยาม/เงื่อนไขของ ธปท.)	-	-
8 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	18.70	18.44
9 สินทรัพย์อื่น	168.00	170.83
สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	283.35	299.99
รวมมูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	8,343.45	7,067.32

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	งวด มิ.ย. 2554	งวด ธ.ค. 2553
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	52.73	92.69

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach (BIA)

หน่วย : ล้านบาท

	งวด มิ.ย. 2554	งวด ธ.ค. 2553
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	318.76	296.29

ตารางที่ 5 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วน	งวด มิ.ย. 2554	งวด ธ.ค. 2553
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.81%	16.99%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.56%	15.74%

ตารางที่ 6 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	งวด มิ.ย. 2554	งวด ธ.ค. 2553
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	47.53	88.71
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	5.20	3.98
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	52.73	92.69