

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ณ 30 มิ.ย. 2555

กลุ่มที่ 1 ข้อมูลเชิงคุณภาพ

1. โครงสร้างเงินกองทุน

ณ สิ้นงวด มิ.ย. 2555 โครงสร้างเงินกองทุนของ ธสน. ประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 (91.33% ของเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น) เงินกองทุนชั้นที่ 2 (8.67% ของเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น) โดย ธสน. ไม่มีเงินกองทุนประเภท Hybrid Tier ที่ ธพท. อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (ตารางที่ 1) ทั้งนี้ เงินกองทุนรวมทั้งสิ้น ณ สิ้นงวด มิ.ย. 2555 เพิ่มขึ้น 3.31% จาก 15,966.73 ล้านบาท ณ สิ้น 31 ธ.ค. 2554 เป็น 16,494.91 ล้านบาท ณ สิ้น 30 มิ.ย. 2555

2. ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธสน. คำนวณการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธพท.) เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำของสถาบันการเงินในประเทศไทย ซึ่งได้ปรับใช้มาจาก International Convergence of Capital Measurement and Capital Standard (Basel II) ของ The Basel Committee on Banking Supervision, Bank for International Settlements โดยธนาคารได้พิจารณาตามความเหมาะสมและพอเพียงกับขนาดธุรกิจและขนาดองค์กรที่มีขนาดเล็กและลักษณะการดำเนินธุรกิจไม่ซับซ้อนมากนัก

ปัจจัยในการพิจารณาเกี่ยวกับแนวทางดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำของ ธสน. ได้แก่

- ความพร้อมของระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทั้งด้านระบบการทำงาน การควบคุม และบุคลากร ที่จะสามารถวัดค่าความเสี่ยงได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ เพื่อนำมาใช้ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงต่อไป
- ความพร้อมของระบบข้อมูลซึ่งต้องมีจำนวนข้อมูลที่เพียงพอ ทั้งด้านจำนวนรายการของแต่ละประเภทข้อมูล โดยขึ้นอยู่กับขนาดธุรกิจของธนาคาร และด้านระยะเวลาการเก็บข้อมูล ซึ่งต้องมีการเก็บข้อมูลแต่ละประเภทสะสมมาเป็นระยะเวลาที่นานพอที่จะสามารถนำมาวิเคราะห์ได้
- ต้นทุนทางการเงินและภาระที่จะเกิดขึ้นกับ ธสน. ในแต่ละทางเลือก โดยพิจารณาว่ามีความคุ้มค่ากับประโยชน์ที่ได้ในการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำตามการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงในแต่ละทางเลือกดังกล่าวเพียงใด

ธนาคารคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยง 3 ด้าน ตามที่กำหนดใน Pillar I เรื่อง การดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำ (Minimum Capital Requirement) ของ Basel II คือ สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต สินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด และสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งธนาคารเลือกใช้วิธีที่พื้นฐานที่สุดตามที่ Basel II ได้ให้เป็นทางเลือกไว้สำหรับการคำนวณเงินกองทุนชั้นต่ำเพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยงด้านต่าง 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 และกระบวนการประเมินความเสี่ยงพหุของเงินกองทุนโดยคำนึงถึงความเสี่ยงทุกด้านของตนเองและมีการทดสอบภาวะวิกฤตที่เหมาะสม

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. 2555

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนของ ธสน. ประกอบด้วย	30 มิ.ย. 2555	31 ธ.ค. 2554
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1		
1.1 ทุนชำระแล้ว	12,800.00	12,800.00
1.2 ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,126.85	2,824.55
1.3 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	(862.77)	(952.94)
รวมทั้งสิ้น	15,064.08	14,671.61
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2		
2.1 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,430.57	1,295.04
2.2 ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	0.26	0.08
รวมทั้งสิ้น	1,430.83	1,295.12
3. รายการหัก		
3.1 ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนประเภทเผื่อขาย	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1)+(2)-(3)	16,494.91	15,966.73

ตารางที่ 2 เงินกองทุนชั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนชั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์	30 มิ.ย. 2555	31 ธ.ค. 2554
สินทรัพย์ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	8,283.47	7,659.59
1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางของประเทศต่าง ๆ	-	-
2 ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ	-	-
3 ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ	-	-
4 ลูกหนี้สถาบันการเงิน	325.61	232.37
5 ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	-	-
6 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	7,781.99	7,641.03
7 ลูกหนี้รายย่อย (ลูกหนี้ของ ธสน. ไม่เข้าเกณฑ์ ตามนิยาม/เงื่อนไขของ ธปท.)	-	-
8 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	19.79	18.70
9 สินทรัพย์อื่น	156.08	168.00
สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	304.29	237.01
รวมมูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	8,587.76	7,896.60

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	30 มิ.ย. 2555	31 ธ.ค. 2554
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	172.29	35.62

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach (BIA)

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิ.ย. 2555	31 ธ.ค. 2554
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	395.61	296.29

ตารางที่ 5 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วน	30 มิ.ย. 2555	31 ธ.ค. 2554
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.41%	15.41%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.16%	14.16%

ตารางที่ 6 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	30 มิ.ย. 2555	31 ธ.ค. 2554
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	166.48	33.35
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	5.82	2.27
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	172.29	35.62