

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ณ สิ้นมิถุนายน 2553

สามารถแบ่งเป็น 2 ส่วน ได้แก่

กลุ่มที่ 1 ข้อมูลเชิงคุณภาพ

1. โครงสร้างเงินกองทุน

เงินกองทุนรวมทั้งสิ้น ณ สิ้น มิ.ย. 53 เป็นเงิน 15,675.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.3% จาก 15,321.54 ล้านบาท ณ สิ้น ธ.ค. 52 โดยจัดเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 เป็นเงิน 14,621.93 ล้านบาท (92.0% ของเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 เป็นเงิน 1,053.99 ล้านบาท (8.0% ของเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น) โดย ธสน. ไม่มีเงินกองทุนประเภท Hybrid Tier ที่ ธปท. อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (ตารางที่ 1)

2. ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธสน. มีการดำเนินการเพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ให้สอดคล้องกับมาตรฐานที่มีการใช้ดำเนินการในภาคธุรกิจธนาคารทั้งในประเทศและระดับสากล ได้แก่ แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำของสถาบันการเงินในประเทศไทย ซึ่งได้ปรับใช้มาจาก International Convergence of Capital Measurement and Capital Standard (Basel II) ของ The Basel Committee on Banking Supervision, Bank for International Settlements โดยธนาคารได้พิจารณาตามความเหมาะสมและพอเพียงกับขนาดธุรกิจและขนาดองค์กรที่มีขนาดเล็กและลักษณะการดำเนินธุรกิจไม่ซับซ้อนมากนัก

ปัจจัยในการพิจารณาเกี่ยวกับแนวทางดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำของ ธสน. ได้แก่

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

ธนาคารมีความพร้อมสำหรับการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยง 3 ด้าน ตามที่กำหนดใน Pillar I เรื่องการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Minimum Capital Requirement) ของ Basel II คือ สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต สินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด และสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งในเบื้องต้นธนาคารเลือกใช้วิธีที่พื้นฐานที่สุดตามที่ Basel II ได้ให้เป็นทางเลือกไว้สำหรับการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยงด้านต่าง ๆ ดังนี้

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

การคำนวณ สินทรัพย์เสี่ยง	วิธีที่ใช้
ด้านตลาด	เลือกใช้วิธี Standardized Measurement Method เมื่อปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของ ธสน. ถึงระดับที่มีนัยสำคัญ (Threshold) ตามที่ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดหรือเมื่อ ธปท. สั่งการให้ ธสน. ต้องดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด
ด้านปฏิบัติการ	เลือกใช้วิธี Basic Indicator Approach ซึ่งกำหนดให้ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนเท่ากับ 15% ของ ค่าเฉลี่ยของรายได้รวมต่อปีของปีที่รายได้รวม > 0 ในช่วง 3 ปีย้อนหลัง

การเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตาม Pillar II (อยู่ระหว่างดำเนินการคาดว่าจะแล้วเสร็จปี 2553)

ธนาคารได้เตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดใน Pillar II เรื่อง การกำกับดูแลโดยทางการ (Supervisory Review Process) ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ควรมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงกว่าเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำตาม Pillar I เพื่อรองรับความเสี่ยงที่ไม่ครอบคลุมอยู่ใน Pillar I เช่น ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร และความเสี่ยงในการกระจุกตัวของลูกหนี้ เป็นต้น รวมทั้งการจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี และกระบวนการประเมินความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทุกด้านของตนเองและมีการทดสอบภาวะวิกฤตที่เหมาะสม

ความพร้อมในการปฏิบัติตาม 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 ผู้ลงทุนและลูกค้า เป็นต้น สามารถใช้ข้อมูลดังกล่าวในการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของธนาคารได้

3. ความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ธนาคารยังมิได้คำนวณความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า เนื่องจากปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารยังไม่ถึงระดับที่มีนัยสำคัญที่ ธปท. กำหนดให้ต้องคำนวณความเสี่ยงด้านตลาด

กลุ่มที่ 2 ข้อมูลเชิงปริมาณ

ตารางที่ 1 องค์ประกอบของเงินกองทุนของ ธสน. ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนของ ธสน.ประกอบด้วย	30 มิ.ย. 2553	31 ธ.ค.2552
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1		
1.1 ทุนชำระแล้ว	12,800.00	12,800.00
1.2 ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,752.15	2,579.05
1.3 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	(930.22)	(960.31)
รวมทั้งสิ้น	14,621.93	14,418.74
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2		
2.1 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,062.99	911.79
2.2 ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	0.02	0.14
รวมทั้งสิ้น	1,062.99	911.79
3.รายการหัก		
3.1 ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนประเภทเพื่อขาย	9.00	9.13
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1)+(2)-(3)	15,675.95	15,321.54

ตารางที่ 2 เงินกองทุนชั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนชั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์	30 มิ.ย. 2553	31 ธ.ค. 2552
สินทรัพย์ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	6,186.18	5,218.60
1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางของประเทศต่าง ๆ	-	-
2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน	296.18	205.12
3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	5,702.64	4,815.29
4 ลูกหนี้รายย่อย (ลูกหนี้ ธสน. ไม่เข้าเกณฑ์ ตามนิยาม/เงื่อนไขของ ธปท.)	-	-
5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	18.37	17.43
6 สินทรัพย์อื่น	168.99	180.76
สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	331.10	330.13
รวมมูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมด ที่คำนวณโดยวิธี SA	6,517.28	5,548.73

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	30 มิ.ย. 2553	31 ธ.ค. 2552
คำนวณ โดยวิธีมาตรฐาน	-	-

หมายเหตุ : ชสน. ไม่ต้องคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า เนื่องจากปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของ ชสน. ยังไม่ถึงระดับที่มีนัยสำคัญที่ ธปท. กำหนดให้ต้องคำนวณความเสี่ยงด้านตลาด

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach (BIA)

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิ.ย. 2553	31 ธ.ค. 2552
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	285.84	286.74

ตารางที่ 5 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วน	30 มิ.ย. 2553	31 ธ.ค. 2552
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.43%	21.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.19%	19.77%

ตารางที่ 6 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	30 มิ.ย. 2553	31 ธ.ค. 2552
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	-	-
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	-
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	-	-

หมายเหตุ : ชสน. ไม่ต้องคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า เนื่องจากปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของ ชสน. ยังไม่ถึงระดับที่มีนัยสำคัญที่ ธปท. กำหนดให้ต้องคำนวณความเสี่ยงด้านตลาด