

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ณ สิ้น 30 มิถุนายน 2552

กลุ่มที่ 1 ข้อมูลเชิงคุณภาพ

1. โครงสร้างเงินกองทุน

ณ สิ้นงวด มิถุนายน 2552 โครงสร้างเงินกองทุนของ ธสน. ประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 (92.0% ของเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น) เงินกองทุนชั้นที่ 2 (8.0% ของเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น) โดย ธสน. ไม่มีเงินกองทุนประเภท Hybrid Tier ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (ตารางที่ 1) ทั้งนี้ เงินกองทุนรวมทั้งสิ้น ณ สิ้นงวดมิถุนายน 2552 เพิ่มขึ้น 1.5% จาก 10,083.42 ล้านบาท ณ สิ้น 31 ธันวาคม 2551 เป็น 10,237.46 ล้านบาท ณ สิ้น 30 มิถุนายน 2552

2. ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธสน. มีการดำเนินการเพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำให้สอดคล้องกับมาตรฐานที่มีการใช้ดำเนินการในภาคธุรกิจการธนาคารทั้งในประเทศและระดับสากล ได้แก่ แนวทางของ 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 ซึ่งต้องมีการเก็บข้อมูลแต่ละประเภทสะสมมาเป็นระยะเวลาที่นานพอที่จะสามารถนำมาวิเคราะห์ได้
- ต้นทุนทางการเงินและภาระที่จะเกิดขึ้นกับ ธสน. ในแต่ละทางเลือก โดยพิจารณาว่ามีความคุ้มค่ากับประโยชน์ที่ได้ในการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงในแต่ละทางเลือกดังกล่าวเพียงใด

ธนาคารมีความพร้อมสำหรับการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยง 3 ด้าน ตามที่กำหนดใน Pillar I เรื่อง การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Minimum Capital Requirement) ของ Basel II คือ สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต สินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด และสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งในเบื้องต้นธนาคารเลือกใช้วิธีที่พื้นฐานที่สุดตามที่ Basel II ได้ให้เป็นทางเลือกไว้สำหรับการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยงด้านต่างๆ ดังนี้

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

การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง	วิธีที่ใช้
ด้านตลาด	เลือกใช้วิธี Standardised Measurement Method เมื่อปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของ ธสน. ถึงระดับที่มีนัยสำคัญ (Threshold) ตามที่ ธปท. กำหนดหรือเมื่อ ธปท. สั่งการให้ ธสน. ต้องดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด
ด้านปฏิบัติการ	เลือกใช้วิธี Basic Indicator Approach ซึ่งกำหนดให้ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนเท่ากับ 15% ของค่าเฉลี่ยของรายได้รวมต่อปีของปีที่รายได้รวม > 0 ในช่วง 3 ปีย้อนหลัง

การเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตาม Pillar II (อยู่ระหว่างดำเนินการคาดว่าจะแล้วเสร็จปี 2553)

ธนาคารได้เตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดใน Pillar II เรื่องการกำกับดูแลโดยทางการ (Supervisory Review Process) ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ควรมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงกว่าเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำตาม Pillar I เพื่อรองรับความเสี่ยงที่ไม่ครอบคลุมอยู่ใน Pillar I เช่น ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารและความเสี่ยงในการกระจุกตัวของลูกหนี้ เป็นต้น รวมทั้งการจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดีและกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนโดยคำนึงถึงความเสี่ยงทุกด้านของตนเองและมีการทดสอบภาวะวิกฤตที่เหมาะสม

ความพร้อมในการปฏิบัติตาม Pillar III

ในส่วนของ Pillar III เรื่องการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) นั้น ธนาคารยึดหลักการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 96/2551 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 โดยธนาคารมีนโยบายเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ในภาพรวม ทั้งการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ระดับความเสี่ยง และระบบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้บุคคลภายนอกหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาด เช่น ผู้ลงทุนและคู่ค้า เป็นต้น สามารถใช้ข้อมูลดังกล่าวในการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของธนาคารได้

3. ความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ธนาคารยังมีได้คำนวณความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าเนื่องจากปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารยังไม่ถึงระดับที่มีนัยสำคัญที่ ธปท. กำหนดให้ต้องคำนวณความเสี่ยงด้านตลาด

กลุ่มที่ 2 ข้อมูลเชิงปริมาณ

ตารางที่ 1 องค์ประกอบของเงินกองทุนของ ธสน. ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552

หน่วย : บาท

เงินกองทุนของ ธสน. ประกอบด้วย	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1		
1.1 ทุนชำระแล้ว	7,800,000,000.00	7,800,000,000.00
1.2 ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,579,053,886.85	2,478,353,886.85
1.3 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	(960,306,011.79)	(960,306,011.79)
รวมทั้งสิ้น	9,418,747,875.06	9,318,047,875.06
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2		
2.1 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	828,513,424.12	777,264,729.34
รวมทั้งสิ้น	828,513,424.12	777,264,729.34
3. รายการหัก		
3.1 ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนประเภทเพื่อขาย	9,803,674.34	11,893,371.70
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1)+(2)-(3)	10,237,457,624.84	10,083,419,232.70

ตารางที่ 2 เงินกองทุนชั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : บาท

เงินกองทุนชั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
สินทรัพย์ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	4,700,188,343.50	4,425,655,221.60
1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางของประเทศต่างๆ	-	-
2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน	448,554,111.8	326,960,334.6
3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	4,059,752,944.0	3,924,008,018.1
4 ลูกหนี้รายย่อย (ลูกหนี้ของ ธสน. ไม่เข้าเกณฑ์ตามนิยาม/เงื่อนไขของ ธปท.)	-	-
5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	16,295,131.6	16,279,445.6
6 สินทรัพย์อื่น	175,586,156.1	158,407,423.3
สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	308,417,795.9	254,258,123.7
รวมมูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	5,008,606,139.5	4,679,913,345.24

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	-	-

หมายเหตุ : ธสน. ไม่ต้องคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าเนื่องจากปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของ ธสน. ยังไม่ถึงระดับที่มีนัยสำคัญที่ ธปท. กำหนดให้ต้องคำนวณความเสี่ยงด้านตลาด

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach (BIA)

หน่วย : บาท

	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	293,879,774.88	294,580,922.53

ตารางที่ 5 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วน	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.45%	16.22%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.80%	14.99%

ตารางที่ 6 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	-	-
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	-
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	-	-

หมายเหตุ : ธสน. ไม่ต้องคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าเนื่องจากปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของ ธสน. ยังไม่ถึงระดับที่มีนัยสำคัญที่ ธปท. กำหนดให้ต้องคำนวณความเสี่ยงด้านตลาด