



ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
BANK OF AYUDHYA

การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel II Pillar III

30 มิถุนายน 2552

1. โครงสร้างเงินกองทุน

โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร ประกอบด้วย

เงินกองทุนชั้นที่ 1

- ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว : 6,074,143,747 หุ้นหุ้นละ 10 บาทและจ่ายชำระเต็มจำนวน
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้น
- สำรองตามกฎหมาย
- กำไรสะสม

เงินกองทุนชั้นที่ 2

- ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน อัตราดอกเบี้ยลอยตัว

วันที่ 5 พฤศจิกายน 2546 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 5 จำนวน 12,000 ล้านบาท มีกำหนดไถ่ถอนคืนในปี 5 พฤศจิกายน 2556 โดยมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4 ต่อปี ในปีที่ 1 ถึงปีที่ 5 และร้อยละ 4.75 ต่อปี ในปีที่ 6 ถึงปีที่ 10 กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ วันที่ 5 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปี อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนด หากได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว (Subordinate term debt) ให้นับได้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระแล้ว แต่ต้องไม่เกินร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 และการลดการนับเงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ลงร้อยละ 20 ต่อปีในช่วง 5 ปีสุดท้าย (นับวันที่ที่ครบกำหนด)

- เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ

รายการหักออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้น

- ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย

ตารางที่ 1 เงินกองทุน

หน่วย : บาท

รายการ	30 มิถุนายน 2552
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	79,252,346,756
1.1 ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	60,741,437,470
1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	13,802,215,854
1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	582,500,000
1.4 กำไรสะสม	4,126,193,432
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	18,961,352,894
2.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	3,259,922,874
2.2 ทุนกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกันอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	9,600,000,000
2.3 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	6,101,430,020
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (3.1 – 3.2)	97,930,313,657
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก (1 + 2)	98,213,699,650
3.2 รายการหักจากเงินกองทุนทั้งสิ้น	(283,385,993)

2. ความเพียงพอของเงินกองทุน

ผลประกอบการ และปัจจัยภาวะทางเศรษฐกิจมีผลกระทบโดยตรงต่อเงินกองทุนของธนาคาร เพื่อให้ธนาคารมีความเพียงพอของเงินกองทุนอันแสดงถึงความมั่นคงของฐานะการเงิน ธนาคารจึงจัดให้มีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงของธุรกิจทั้งปัจจุบันและอนาคต ทั้งนี้ ธนาคารได้ใช้สัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II เป็นเครื่องมือในการวัดความเพียงพอของเงินกองทุน โดยได้กำหนดให้เกณฑ์ดังกล่าวอยู่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หากสัดส่วนดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงในทิศทางที่ด้อยลงจนถึงระดับที่ธนาคารเห็นว่าเกินความเสี่ยงที่จะยอมรับได้ ฝ่ายบริหารของธนาคารจะมีมาตรการจัดการเพื่อให้ธนาคารมีระดับความพอเพียงของเงินกองทุนอยู่ในระดับที่เหมาะสม

ธนาคารได้ติดตามภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์ทั้งภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนของธนาคาร และได้กำหนดให้มีการจัดทำทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress testing) เป็นประจำเพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น พร้อมทั้งประเมินความสามารถและเตรียมแผนการจัดการรองรับกับภาวะดังกล่าวเพื่อให้มีความมั่นใจว่า ธนาคารมีเงินกองทุนอยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลา

สำหรับการประมาณความเพียงพอของเงินกองทุนในอนาคตนั้น หลังจากที่ได้ดำเนินการจัดทำแผนกลยุทธ์ธุรกิจระยะเวลา 3 ปี ซึ่งจัดทำเป็นประจำทุกปีเสร็จสิ้น ธนาคารจะนำข้อมูลดังกล่าวจัดทำประมาณการความเพียงพอของเงินกองทุนเพื่อให้ทราบทิศทางและจัดทำแผนการจัดการด้านเงินกองทุนให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจในอนาคตดังกล่าว

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภท
สินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : บาท

เงินกองทุนชั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของ สินทรัพย์ โดยวิธี SA	30 มิถุนายน 2552
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	46,423,582,367
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	6,378,750
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,228,193,796
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	29,935,657,772
4. ลูกหนี้รายย่อย	7,686,150,503
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,981,415,804
6. สินทรัพย์อื่น	5,585,785,742
ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ	2,789,284,796
รวมมูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมด ที่คำนวณ โดยวิธี SA	49,212,867,163

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชี
เพื่อการค้า

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า)	30 มิถุนายน 2552
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	80,220,647
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	80,220,647

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	30 มิถุนายน 2552
คำนวณโดยวิธี Standardized Approach	3,048,315,520
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	3,048,315,520

ตารางที่ 5 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ
สินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : %

อัตราส่วน	30 มิถุนายน 2552
เงินกองทุนทั้งสิน ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	15.90
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	12.87

3. ความเสี่ยงด้านตลาด

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดโดยวิธีมาตรฐาน

การประเมินปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book)

ปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) ของธนาคารจัดอยู่ในระดับที่มีนัยสำคัญ (Threshold) ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ได้แก่

- 1) ปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าในทุกสกุลเงินเทียบเท่าเงินบาท มีค่าเฉลี่ยในช่วง 6 เดือนย้อนหลัง ตั้งแต่ 3,000 ล้านบาท ขึ้นไป หรือ
- 2) อัตราส่วนของปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าในทุกสกุลเงินเทียบเท่าเงินบาท ต่อ ยอดรวมของสินทรัพย์ หนี้สิน และอนุพันธ์ทางการเงินทั้งสิ้นในทุกสกุลเงินเทียบเท่าเงินบาท มีค่าเฉลี่ยในช่วง 6 เดือนย้อนหลังตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไป

หลักเกณฑ์การควบคุมภายในสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีนโยบายการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อใช้เป็นแนวทางสำหรับธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Market Risk: Trading Book Policy) รวมถึงการปรับปรุงนโยบายให้เหมาะสมกับขอบเขต ปริมาณ ความซับซ้อนของธุรกรรมและภาวะตลาดที่อาจเปลี่ยนแปลงไป ซึ่งครอบคลุมประเด็นสำคัญในด้านต่างๆ ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 ดังนี้

- บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการต่างๆ ฝ่ายงาน และผู้บริหารระดับสูง
- แนวทางการวัด ติดตาม และประเมินความเสี่ยง
- แนวปฏิบัติในการควบคุมความเสี่ยงและการแบ่งแยกหน้าที่
- แนวทางการเก็บข้อมูลและการสื่อสารภายในองค์กร
- ระบบการตรวจสอบภายในและการแก้ไขข้อบกพร่องที่เกิดขึ้น

การดำรงเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านตลาดตามวิธีมาตรฐาน (Standardized Approach)

ภายใต้ปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าในระดับที่มีนัยสำคัญ ธนาคารได้มีการประเมินเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) โดยเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดจะขึ้นอยู่กับมูลค่าของฐานที่ถือครองและน้ำหนักความเสี่ยงของฐานที่แบ่งตามปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน และอัตราแลกเปลี่ยน โดยธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้กำหนดน้ำหนักความเสี่ยง (Risk Weight)

ธนาคารดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ตามองค์ประกอบดังนี้

- 1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยจากฐานที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า
- 2) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนจากฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการค้า
- 3) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนจากฐานทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ

ตารางที่ 6 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	30 มิถุนายน 2552
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	31,534,749
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	13,336,493
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	35,349,405
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	80,220,647