



ธนาคารกรุงอยุธยา
BANK OF AYUDHYA

การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel II Pillar III
30 มิถุนายน 2553

บทนำ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนไว้ในรายงานนี้ โดยได้ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 14 ธันวาคม 2552 เพื่อส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) โดยให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน และ ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร เพื่อให้บุคคลภายนอกหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาดสามารถใช้ข้อมูลในการประเมินความเสี่ยงของธนาคารได้

ขอบเขตการบังคับใช้

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลระดับธนาคาร (Solo Basis) ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นสุด โดยธนาคารได้เริ่มเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับข้อมูลระดับธนาคาร (Solo Basis) ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2552 สำหรับข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ธนาคารเปิดเผยข้อมูลทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน และความเสี่ยงด้านตลาดเท่านั้น

โครงสร้างเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ประกอบด้วย

1. ทุนสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว : 6,074,143,747 หุ้นหุ้นละ 10 บาทและจ่ายชำระเต็มจำนวน
2. ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
3. สำรองตามกฎหมาย
4. กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรรที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นใหญ่
5. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย

1. อัตราร้อยละ 70 ของมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดิน
2. อัตราร้อยละ 50 ของมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด
3. เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (นับได้ไม่เกิน 1.25% ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น)
4. อัตราร้อยละ 45 ของส่วนเกินทุนจากการตีราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย
5. หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว

หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว (Subordinate term debt) สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระแล้ว แต่ต้องไม่เกินร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 และต้องหักมูลค่าของหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ได้รับดังกล่าว ออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี โดยเริ่มหักตั้งแต่วันที่เริ่มต้นของ 5 ปีสุดท้ายก่อน หุ้นกู้ด้อยสิทธิครบกำหนด

เมื่อวันที่ 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

เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2553 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2553 จำนวน 20,000 ล้านบาท มีกำหนดไถ่ถอนคืนในวันที่ 23 มิถุนายน 2563 โดยมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.35 ต่อปี ในปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 ร้อยละ 4.75 ต่อปี ในปีที่ 4 ถึงปีที่ 6 และร้อยละ 5.50 ต่อปี ในปีที่ 7 ถึงปีที่ 10 กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือนทุก ๆ วันที่ 23 ของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม ของทุกปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนดหากได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากธนาคารแห่งประเทศไทยแจ้งว่าหุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารอีกต่อไป หรือหุ้นกู้ไม่สามารถใช้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร

ตารางที่ 1 เงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	79,173	76,473
1.1 ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	60,741	60,741
1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	13,802	13,802
1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	711	583
1.4 กำไรสะสม	6,708	4,139
1.5 หัก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(2,789)	(2,792)
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	37,479	17,272
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (3.1 – 3.2)	116,652	93,745
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก (1 + 2)	116,652	93,745
3.2 รายการหักจากเงินกองทุนทั้งสิ้น	-	-

ความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน

ผลประกอบการ และปัจจัยภาวะทางเศรษฐกิจมีผลกระทบโดยตรงต่อเงินกองทุนของธนาคาร เพื่อให้ธนาคารมีความเพียงพอของเงินกองทุนซึ่งเป็นปัจจัยที่สำคัญที่แสดงถึงความมั่นคงของฐานะการเงิน ธนาคารจึงจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงพหุของเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงของธุรกิจทั้งปัจจุบันและอนาคต ทั้งนี้ธนาคารได้ใช้สัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II เป็นเครื่องมือในการวัดความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน โดยได้กำหนดให้เกณฑ์ดังกล่าวอยู่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หากสัดส่วน

ดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงในทิศทางที่ด้อยลงจนถึงระดับที่ธนาคารเห็นว่าเกินความเสี่ยงที่จะยอมรับได้ ฝ่ายบริหารของธนาคารจะมีมาตรการจัดการเพื่อให้ธนาคารมีระดับความพอเพียงของเงินกองทุนอยู่ในระดับที่เหมาะสม

ธนาคารได้ติดตามภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์ทั้งภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนของธนาคาร และได้กำหนดให้มีการจัดทำทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress testing) เป็นประจำเพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น พร้อมทั้งประเมินความสามารถและเตรียมแผนการจัดการรองรับกับภาวะดังกล่าว เพื่อให้มีความมั่นใจว่า ธนาคารมีเงินกองทุนอยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลา

สำหรับการประมาณความเพียงพอของเงินกองทุนในอนาคตนั้น หลังจากที่ได้ดำเนินการจัดทำแผนกลยุทธ์ธุรกิจระยะเวลา 3 ปี ซึ่งจัดทำเป็นประจำทุกปีเสร็จสิ้น ธนาคารจะนำข้อมูลดังกล่าวจัดทำประมาณการความเพียงพอของเงินกองทุนเพื่อให้ทราบทิศทางและจัดทำแผนการจัดการด้านเงินกองทุนให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจในอนาคตดังกล่าว

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	50,085	50,311
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของ รัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ ภาครัฐบาล	6	9
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของ รัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,030	1,127
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจ เอกชน	32,029	32,550
4. ลูกหนี้รายย่อย	8,505	8,139
5. สินเชื่อที่อยู่อาศัย	2,359	2,143
6. สินทรัพย์อื่น	6,156	6,343
ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ	2,225	2,508
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้าน เครดิตทั้งหมดที่คำนวณ โดยวิธี SA	52,310	52,819

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	338	236
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับ ความเสี่ยงด้านตลาด	338	236

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
คำนวณโดยวิธี Standardized Approach	3,401	3,239
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	3,401	3,239

ตารางที่ 5 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : %

อัตราส่วน	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินกองทุนทั้งสิน ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	17.69	14.15
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	12.01	11.55

ตารางที่ 6 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	174	89
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	37	69
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	127	78
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	338	236