



"Make Life Simple
เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน
ตามหลักเกณฑ์ Basel II Pillar III
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555**

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II Pillar III

ณ 30 มิถุนายน 2555

1. บทนำ

รายงานนี้ได้จัดทำขึ้นเพื่อเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II Pillar III ของระดับธนาคาร (Solo basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนที่มุ่งส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) โดยข้อมูลที่เปิดเผยมีทั้งในระดับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ เฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลเงินกองทุน ได้แก่ เงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุน เป็นต้น จะช่วยให้บุคคลภายนอกหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาดสามารถประเมินข้อมูลสำคัญภายใต้ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงการประเมินความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ของสถาบันการเงิน และช่วยผลักดันให้สถาบันการเงินมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดีขึ้น

2. ขอบเขตการบังคับใช้

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามหลักเกณฑ์ Basel II Pillar III ทั้งในส่วนที่เป็นข้อมูลเฉพาะระดับธนาคาร (Solo basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ และ ที่ สนส. 6/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

3. ข้อมูลเงินกองทุน

3.1 โครงสร้างเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

- ทุนสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- สำรองตามกฎหมาย
- กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรรที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีและคณะกรรมการธนาคาร
- สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (รายการหัก)
- ค่าความนิยม (รายการหัก)
- ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย
- เงินลงทุนส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50 (รายการหัก)

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

- อัตราร้อยละ 70 ของมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดิน
- อัตราร้อยละ 50 ของมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาอาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด
- เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (นับได้ไม่เกิน 1.25% ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น)
- อัตราร้อยละ 45 ของส่วนเกินทุนจากการตีราคาของเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย
- เงินลงทุนส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50 (รายการหัก)
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว

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

เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2553 ธนาคารได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ 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 เดือน ทุก ๆ วันที่ 23 ของเดือน มีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม ของทุกปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนด หากได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจไถ่ถอนตราสารหนี้ด้วยสิทธิก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ หากธนาคารแห่งประเทศไทยแจ้งว่าตราสารหนี้ด้อยสิทธินี้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารอีกต่อไป หรือตราสารหนี้ด้อยสิทธินี้สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร

ตารางที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
1. เงินกองทุนชำระชั้นที่ 1	79,828	79,451	81,373	80,843
1.1 ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	60,741	60,741	60,741	60,741
1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	13,802	13,802	13,802	13,802
1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,317	1,014	1,317	1,014
1.4 กำไรสะสม	20,220	17,839	9,059	7,641
1.5 ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	863	854	-	-
1.6 รายการหัก	(17,115)	(14,799)	(3,546)	(2,355)
1.6.1 ค่าความนิยม	(9,981)	(7,521)	(878)	-
1.6.2 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(6,348)	(5,782)	(2,668)	(2,355)
1.6.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละ ร้อยละ 50	(786)	(1,496)	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	33,522	32,303	31,749	30,279
2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	34,308	33,799	31,749	30,279
2.2 หัก ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละ ร้อยละ 50	(786)	(1,496)	-	-
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	113,350	111,754	113,122	111,122
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	113,350	111,754	113,122	111,122
3.2 รายการหักออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้น	-	-	-	-

3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II โดยใช้วิธี Standardized Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารให้ความสำคัญกับความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสูง แม้ว่าหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ เป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 ในทางปฏิบัติธนาคารมีการกำหนดนโยบายการดำรงเงินกองทุนในอัตราส่วนสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้

นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามและวิเคราะห์ปัจจัยภายนอกและภายในที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนของธนาคาร ทั้งภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ อีกทั้งมีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับธุรกิจในอนาคตโดยนำข้อมูลและเป้าหมายของธุรกิจจากแผนกลยุทธ์ธุรกิจ 3 ปี ซึ่งมีการจัดทำทุกปี มาเป็นปัจจัยในการวิเคราะห์ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) ตามหลักเกณฑ์ Basel II หลักการที่ 2 เพื่อรองรับความเสี่ยงของธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตและมีการจัดทำทดสอบภาวะวิกฤต (Stress testing) เป็นประจำเพื่อให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในสภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นได้ โดยหากผลการทดสอบภาวะวิกฤตชี้ความเป็นไปได้ที่อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงลดลงต่ำกว่าระดับที่กำหนดไว้ ฝ่ายบริหารของธนาคารจะเตรียมแผนการจัดการรองรับอย่างทันที เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินกองทุนอยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลา

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น แยกตามแต่ละประเภทของความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	59,482	56,510	54,119	52,133
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	78	71	78	71
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	885	766	936	762
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	26,587	25,954	34,772	33,637
4. ลูกหนี้รายย่อย	24,574	22,766	9,498	8,932
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	3,362	3,177	3,362	3,177
6. สินทรัพย์อื่น	3,996	3,776	5,473	5,554
ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ	1,683	2,010	1,227	1,377
รวมมูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	61,165	58,520	55,346	53,510
1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	245	278	245	277
2. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	109	60	93	41
4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	354	338	338	318
รวมมูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	7,373	6,771	4,408	4,171
รวมมูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	68,892	65,629	60,092	57,999

ตารางที่ 3 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : %

อัตราส่วน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	13.99	14.47	16.00	16.29
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	9.85	10.29	11.51	11.85

