

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552

ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารทีสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel II และข้อมูลที่เปิดเผยเป็นระดับธนาคารทีสโก้เท่านั้น โดยการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารเป็นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 96/2551 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

โครงสร้างเงินกองทุน

ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยจะประกอบไปด้วยยอดรวมของเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะหมายรวมถึงทุนชำระแล้ว เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล ทุนสำรองตามกฎหมาย เงินสำรองจัดสรรจากกำไรสุทธิ และเงินที่ได้รับจากการออก Hybrid Tier 1 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 2 จะประกอบด้วยเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว และเงินสำรองทั่วไปตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารทีสโก้ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก คือ ทุนชำระแล้ว และ กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร และเงินกองทุนชั้นที่ 2 นั้นมาจากตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่ธนาคารได้ออกในปี 2552

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของธนาคารทีสโก้

รายการ	หน่วย : ล้านบาท 30 มิ.ย. 2552
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	10,486.59
1.1 ทุนชำระแล้ว	7,281.52
1.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	130.45
1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	547.00
1.4 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	2,712.77
1.5 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1*	185.16
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	4,377.80
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	14,864.39

* เช่น ขาดทุน(สุทธิ) ค่าแห่งคู่วิลด์ สินทรัพย์ประเภทภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ความเสี่ยงของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่สิ้นปี 2551 นั้น ในงวดปัจจุบันธนาคารได้เลือกใช้วิธี Standardised Approach (SA) ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตของวิธี SA เป็นวิธีการคำนวณแบบง่ายโดยให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนขั้นต่ำกับสินทรัพย์เสี่ยงตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งวิธีการดังกล่าวปรับปรุงมาจากหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุน Basel I แต่มีการแบ่งน้ำหนักความเสี่ยงที่ละเอียดมากขึ้น โดยน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับทั้งประเภทและคุณภาพของสินทรัพย์และรายการนอกงบดุล นอกจากนี้ธนาคารมีแผนที่จะใช้วิธี Internal Rating Based Approach (IRB) ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตในอนาคต

ความเสี่ยงของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยยังอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและเพียงพอต่อการขยายตัวในอนาคต โดยฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร เมื่อคิดคำนวณตามเกณฑ์ของ Basel II SA อยู่ที่ร้อยละ 14.30 ณ สิ้นงวดมิถุนายน 2552 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนขั้นต่ำที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 10.09 โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 4.25

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

		หน่วย : ล้านบาท
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA		30 มิ.ย. 2552
ลูกหนี้ที่ไม่ดีคุณภาพ		
1. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์		19.24
2. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน		2,170.10
3. ลูกหนี้รายย่อย		5,430.20
4. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		37.55
5. สินทรัพย์อื่น		302.64
ลูกหนี้ดีคุณภาพ		218.88
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA		8,178.61

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

		หน่วย : ล้านบาท
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ		30 มิ.ย. 2552
1. คำนวณ โดยวิธี Standardized Approach		655.89
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ		655.89

ตารางที่ 4 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารทิสโก้

		หน่วย : %
อัตราส่วน		30 มิ.ย. 2552
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง		14.30%
2. เงินกองทุนขั้นต่ำที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง		10.09%