

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555

ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นไปหลักเกณฑ์ Basel II โดยข้อมูลที่เปิดเผยเป็นของกลุ่มทีสโก้ โดยการเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มทีสโก้เป็นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

โครงสร้างเงินกองทุน

ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ จะประกอบไปด้วยยอดรวมของเงินกองทุนชั้นที่ 1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะหมายรวมถึงทุนชำระแล้ว เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล ทุนสำรองตามกฎหมาย เงินสำรองจัดสรรจากกำไรสุทธิ และเงินที่ได้รับจากการออก Hybrid Tier 1 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 2 จะประกอบด้วยเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว และเงินสำรองทั่วไปตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มทีสโก้ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก คือ ทุนชำระแล้ว และ กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร และเงินกองทุนชั้นที่ 2 นั้นส่วนใหญ่มาจากตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่ได้ทยอยออก

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	30 มิ.ย. 2555	31 ธ.ค. 2554
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	13,875.74	12,214.34
1.1 ทุนชำระแล้ว	7,279.12	7,279.12
1.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	679.27	679.27
1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	297.90	212.60
1.4 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	5,923.82	4,452.93
1.5 ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	2.39	2.20
1.6 รายการหัก	306.75	411.78
1.6.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1*	262.65	364.41
1.6.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างร้อยละ 50	44.10	47.37
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	8,507.05	7,909.71
2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	8,551.14	7,957.08
2.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	44.10	47.37
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	22,382.79	20,124.05

* เช่น ขาดทุน(สุทธิ) ค่าแห่งผู้ดิวลิต์ สินทรัพย์ประเภทภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ความเสี่ยงของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II สำหรับกลุ่มธุรกิจการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ช่วงกลางตั้งแต่สิ้นงวด 30 มิถุนายน 2553 กลุ่มทีสโก้ได้เริ่มดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Standardized Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตและใช้วิธี Standardised Approach (SA-OR) สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงของเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มทีสโก้ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยยังอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและเพียงพอต่อการขยายตัวในอนาคต โดยฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เมื่อคิดคำนวณตามเกณฑ์ของ Basel II อยู่ที่ร้อยละ 11.95 ณ สิ้นงวดมิถุนายน 2555 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนขั้นที่ 1 ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละอยู่ที่ร้อยละ 7.41 โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 4.25

ทั้งนี้ตามที่ธนาคารทีสโก้ซึ่งเป็นบริษัทหลักที่สำคัญในกลุ่มธุรกิจการเงิน ได้เริ่มทยอยดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) อย่างเป็นทางการสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่งวด ณ 31 ธันวาคม 2552 นั้น กลุ่มธุรกิจการเงินมีแผนที่จะเริ่มดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB เช่นเดียวกันในปี 2555 ซึ่งในการดำรงเงินกองทุนดังกล่าวจะยังมีการกำหนดเพดานเงินกองทุนในช่วงแรกของการเริ่มดำรงเงินกองทุนด้วยวิธี IRB

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	30 มิ.ย. 2555	31 ธ.ค. 2554
ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	14,302.97	12,845.43
1. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	80.65	176.34
2. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	3,924.27	3,316.09
3. ลูกหนี้รายย่อย	9,799.71	8,885.09
4. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	37.52	37.55
5. สินทรัพย์อื่น	460.82	430.36
ลูกหนี้ดีเยี่ยมคุณภาพ	187.02	184.44
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	14,489.98	13,029.87

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	30 มิ.ย. 2555	31 ธ.ค. 2554
1. คำนวณ โดยวิธี Standardized Approach	1,429.48	1,339.87
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,429.48	1,339.87

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 4 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : %

อัตราส่วน	หน่วย : %	
	30 มิ.ย. 2555	31 ธ.ค. 2554
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	11.95%	11.90%
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	7.41%	7.23%