

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553

ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ครอบคลุมเฉพาะระดับธนาคาร (Solo Basic) เท่านั้น ซึ่งเป็นการเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

โครงสร้างเงินกองทุน

องค์ประกอบเงินกองทุนของธนาคารตามหลักเกณฑ์ Basel II ณ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย : พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	15,904,529	15,904,529
เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	(351,976)	(384,632)
ขาดทุนสะสม	(2,884,496)	(3,143,633)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	12,668,057	12,376,264
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	289,117	293,748
ส่วนเกินกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	5,597	2,344
เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	(294,714)	(296,092)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	12,668,057	12,376,264

ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารจะต้องดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 นั้น ธนาคารมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับสินทรัพย์เสี่ยงแต่ละประเภท ธนาคารได้เลือกใช้หลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงที่เหมาะสมกับความซับซ้อนและขนาดของธนาคาร ดังนี้

- ความเสี่ยงด้านเครดิต วิธี Standardized Approach
- ความเสี่ยงด้านตลาด วิธี Standardized Approach
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ วิธี Basic Indicator Approach

นอกจากนั้นธนาคารมีการประเมินระดับความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร เพื่อให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel II กำหนดให้ธนาคารมีมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ดังต่อไปนี้

I. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์กรของรัฐและ รัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	118	446
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	104,883	70,767
ลูกหนี้ออกชน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ออกชน	3,659,038	3,774,622
ลูกหนี้อยู่ย่อย	8,478	14,905
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	4,507	4,940
สินทรัพย์อื่น	301,545	292,357
ลูกหนี้ค้ำอยู่คุณภาพ	231,872	221,779
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	4,310,441	4,379,816

II. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคาร ซึ่งธนาคารคำนวณโดยวิธี มาตรฐาน (Standardised Approach) โดยเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด ณ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ดังนี้

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	57,218	29,504
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	7,052	9,529
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	2,689	3,435
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	66,959	42,468

III. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี (Basic Indicator Approach) โดยเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ณ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวน 237,889 พันบาท และ 224,719 พันบาท ตามลำดับ

IV. อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ธนาคารได้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์การกำกับตาม Basel II สำหรับความเสี่ยงทั้ง 3 ด้าน ส่งผลให้ธนาคารมีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ดังนี้

อัตราส่วน	หน่วย : %	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	23.33 %	22.64 %
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	23.33 %	22.64 %