



การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

Basel II Pillar III

สำหรับงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554

ขอบเขตการบังคับใช้

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel II โดยกำหนดให้ธนาคารจะต้องเปิดเผยข้อมูลในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารฯ โดยการแสดงเปรียบเทียบข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 กับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธีการประเมินระดับความเสี่ยงที่ซับซ้อนขึ้น สามารถสะท้อนความเสี่ยง และครอบคลุมความเสี่ยงด้านอื่นๆ เพิ่มขึ้น ทั้งนี้จะเป็นการเปิดเผยข้อมูลในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ

ซึ่งนอกเหนือจากหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนให้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

โครงสร้างเงินกองทุน

องค์ประกอบเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ 30 มิถุนายน 2554 เปรียบเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2553 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

องค์ประกอบเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	15,904,529	15,904,529
รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	(442,927)	(462,750)
ขาดทุนสะสม	(2,393,389)	(2,605,550)
รวม	13,068,213	12,836,229
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	458,289	396,778
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	10,287	9,334
รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	(442,928)	(406,112)
รวม	25,648	-
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	13,093,861	12,836,229

องค์ประกอบเงินกองทุนเฉพาะธนาคารฯ		
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินกองทุนขั้นที่ 1		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	15,904,529	15,904,529
รายการที่หักออกจากเงินกองทุนขั้นที่ 1 และเงินกองทุนขั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	(293,040)	(289,283)
ขาดทุนสะสม	(2,530,969)	(2,687,632)
รวม	13,080,520	12,927,614
เงินกองทุนขั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	453,971	378,869
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	10,287	9,334
รายการที่หักออกจากเงินกองทุนขั้นที่ 1 และเงินกองทุนขั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	(293,040)	(289,283)
รวม	171,218	98,920
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายเฉพาะธนาคารฯ	13,251,738	13,026,534

ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.5 นั้น

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับสินทรัพย์เสี่ยงแต่ละประเภท ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เลือกใช้หลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงที่เหมาะสมกับความซับซ้อนและขนาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

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

นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการประเมินระดับความเพียงพอของเงินกองทุน เพื่อให้สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel II กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และธนาคาร^๑มีมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

คำนวณโดยวิธี Standardized Approach ซึ่งสามารถจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคาร ณ 30 มิถุนายน 2554 และ ณ 31 ธันวาคม 2553 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต		
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	517	177
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	139,995	214,338
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	2,977,863	2,966,073
ลูกหนี้รายย่อย	1,636,680	1,101,547
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,723	2,691
สินทรัพย์อื่น	199,813	227,786
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	213,866	293,308
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	5,171,457	4,805,920

(หน่วย: พันบาท)

เฉพาะธนาคาร ^๑		
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต		
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	517	177
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	139,146	213,242
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	4,796,323	4,158,157
ลูกหนี้รายย่อย	6,862	5,015
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,723	2,691
สินทรัพย์อื่น	462,974	446,067
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	194,745	281,084
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	5,603,290	5,106,433

2. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการคำนวณโดยวิธี Standardized Approach โดยเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2554 มีจำนวน 30,656 พันบาท และ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวน 35,421 พันบาท ตามลำดับ

3. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี Basic Indicator Approach ซึ่งเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2554 และ ณ 31 ธันวาคม 2553 เป็นดังนี้

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	(หน่วย : พันบาท)			
	30 มิถุนายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	เฉพาะ ธนาคารฯ	กลุ่มธุรกิจทาง การเงิน	เฉพาะ ธนาคารฯ
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	340,732	255,155	306,878	246,246

4. อัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรง

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ได้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์การกำกับตาม Basel II สำหรับความเสี่ยงทั้ง 3 ด้านดังกล่าว ส่งผลให้มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ ดังนี้

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	(หน่วย : ร้อยละ)			
	30 มิถุนายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	เฉพาะ ธนาคารฯ	กลุ่มธุรกิจทาง การเงิน	เฉพาะ ธนาคารฯ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.04	18.88	20.19	20.40
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.11	19.13	20.19	20.55