

การดำรงเงินกองทุนของธนาคาร

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ จากเดิมซึ่งเป็นหลักเกณฑ์กำกับเงินกองทุนตาม Basel I ที่ได้มีการประกาศใช้ตั้งแต่ปี 2536 โดยออกหลักเกณฑ์ใหม่เป็นหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel II ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์จะต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธีการประเมินระดับความเสี่ยงที่ซับซ้อนขึ้น สามารถสะท้อนความเสี่ยงได้ดีขึ้น และครอบคลุมความเสี่ยงด้านอื่นเพิ่มขึ้น โดยเริ่มมีผลบังคับใช้ตามกฎหมายตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เป็นต้นไป

ซึ่งนอกเหนือจากหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนอย่างเพียงพอ และให้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร ดังนี้

ความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร

I. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ธนาคารได้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์การกำกับตาม Basel II สำหรับความเสี่ยงทั้ง 3 ด้านส่งผลให้ธนาคารมีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ดังนี้

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2552		31 ธันวาคม 2551	
	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	24.00	4.25	23.40	4.25
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	24.00	8.50	23.40	8.50

II. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

นอกจากนี้แล้วตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel II กำหนดให้ธนาคารมีมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารคำนวณโดยวิธี มาตรฐาน (Standardised Approach) ซึ่งสามารถจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ ณ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	366
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	89,298	264,486
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	3,414,895	3,341,332
ลูกหนี้รายย่อย	10,554	12,295
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,745	7,007
สินทรัพย์อื่น	262,226	284,355
ลูกหนี้ค้ำประกันคุณภาพ	243,689	189,346
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	4,026,407	4,099,187

2. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคาร ซึ่งธนาคารคำนวณโดยวิธี มาตรฐาน (Standardised Approach) โดยเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด ณ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 มีจำนวน 69,245 พันบาท และ 12,309 พันบาท ตามลำดับ

3. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี (Basic Indicator Approach) โดยเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ณ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 มีจำนวน 209,749 พันบาท และ 185,074 พันบาท ตามลำดับ

โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร

องค์ประกอบเงินกองทุนของธนาคาร ณ 30 มิถุนายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	15,904,529	15,904,529
เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	(446,116)	(527,344)
ขาดทุนสะสม	(3,300,044)	(3,535,007)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	12,158,369	11,842,178
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	253,433	243,886
ส่วนเกินกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	605	-
เงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	(254,037)	(243,886)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	12,158,369	11,842,178
รายการหักเงินกองทุน		
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	-	(12,505)
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	12,158,369	11,829,673