



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
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>		
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
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	458,289	396,778
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	10,287	9,334
รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	(442,928)	(406,112)
รวม	25,648	-
<b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</b>	<b>13,093,861</b>	<b>12,836,229</b>



## มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel II กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และธนาคาร<sup>๑</sup>มีมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงต่างๆ 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
<b>มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต</b>		
<b>ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ</b>		
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
<b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>	<b>213,866</b>	<b>293,308</b>
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต</b>	<b>5,171,457</b>	<b>4,805,920</b>

(หน่วย: พันบาท)

เฉพาะธนาคาร <sup>๑</sup>		
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
<b>มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต</b>		
<b>ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ</b>		
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
<b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>	<b>194,745</b>	<b>281,084</b>
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต</b>	<b>5,603,290</b>	<b>5,106,433</b>

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