

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนของธนาคารตาม Basel II (Pillar III)

ข้อมูลรายครึ่งปี ประจำงวดวันที่ 30 มิถุนายน 2555

ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel II หลักการที่ 3 โดยข้อมูลที่เปิดเผยครอบคลุมเฉพาะธนาคารพาณิชย์ ไม่รวมบริษัทย่อยของธนาคาร และการเปิดเผยข้อมูลธนาคารเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนศ.25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

1. เงินกองทุน

1.1 โครงสร้างเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารประกอบไปด้วยองค์ประกอบหลัก 3 ส่วน คือทุนชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้น และกำไรสะสมคงเหลือหลังจัดสรร ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารจะประกอบด้วยเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติเป็นสำคัญ ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารมีแข็งแกร่ง เนื่องจากมีองค์ประกอบหลักเป็นหุ้นสามัญและกำไรสะสม หรือที่เรียกว่า Common Equity Tier 1 (CET1) ซึ่งถือเป็นเงินกองทุนที่มีคุณภาพสูงสุด สามารถรองรับความเสี่ยงและขาดทุนได้ดีที่สุด โดยเงินกองทุนของธนาคารมีส่วนของ CET1 เป็นสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 95.1 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น แสดงให้เห็นถึงคุณภาพ และความเพียงพอของระดับเงินกองทุนของธนาคารที่จะรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ รวมถึงเงินกองทุนแสดงให้เห็นถึงคุณภาพ และความเพียงพอของระดับเงินกองทุนของธนาคารที่จะรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ รวมถึงความเสี่ยงต่างๆ และเพียงพอในการรองรับหลักเกณฑ์ใหม่ๆ รวมถึงการดำรงเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่จะมีกรบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 ซึ่งมีกรคุณภาพของเงินกองทุนมากขึ้น

ตารางที่ 1 : เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ

หน่วย : บาท

รายการ	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	21,517,082,645	21,280,561,444
1.1 ทุนชำระแล้ว	6,365,693,140	6,343,288,640
1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	-	-
1.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	3,758,440,222	3,715,266,751
1.4 เงินได้จากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	-	-
1.5 ทุนสำรองตามกฎหมาย	722,845,571	722,845,571
1.6 เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	380,000	380,000
1.7 กำไร(ขาดทุน)สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	11,305,601,514	10,531,200,727
1.8 Hybrid Tier 1 ส่วนที่ กระทบ อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้	-	-
1.9 อื่น ๆ	-	-
1.10 หัก รายการหักต่างๆ	635,877,803	32,420,244
1.10.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1	635,877,803	32,420,244
1.10.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	-	-
1.10.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	1,117,922,866	1,004,041,461
2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	1,117,922,866	1,004,041,461
2.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	-	-
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	22,635,005,511	22,284,602,906
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	22,635,005,511	22,284,602,906
3.2 รายการหักจากเงินกองทุนทั้งสิ้น	-	-

1.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

การประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารได้มีการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II โดยใช้วิธี Standardised Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต และวิธี Basic Indicator Approach (BIA) สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ในขณะที่ธนาคารไม่ต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน อัตราแลกเปลี่ยน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ อันเนื่องมาจากปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคาร ยังอยู่ในระดับที่ยังไม่ถึงระดับที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับ ร้อยละ 14.01 ปรับตัวลดลงจากระดับ ร้อยละ 15.40 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง เท่ากับร้อยละ 13.32 การลดลงของอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์เสี่ยง 16,854 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจากสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตและ ด้านปฏิบัติการจำนวน 15,647 ล้านบาท และ 1,207 ล้านบาท ตามลำดับ ตามการขยายตัวอย่างมากของธนาคารในช่วงครึ่งแรกของปี 2555 ในขณะที่ เงินกองทุนเพิ่มขึ้น 350 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมคงเหลือหลังการจัดสรรจำนวน 774 ล้านบาท เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติจำนวน 126 ล้านบาทและมูลค่าหุ้นจากการใช้สิทธิในใบสำคัญแสดงสิทธิ (ESOP) จำนวน 66 ล้านบาท โดยมีสินทรัพย์ประเภทภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจำนวน 636 ล้านบาท เป็นส่วนเพิ่มรายการหักของเงินกองทุนชั้นที่ 1

อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงกว่าร้อยละ 8.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 สูงกว่าร้อยละ 4.25ตามที่ต้องดำรงตามกฎหมายเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอยู่อย่างมาก ซึ่งเป็นภาระสะท้อนถึงความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของธนาคาร เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ รวมถึงเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดหมายในอนาคต

ตารางที่ 2 : มูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : บาท

เงินกองทุนชั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตแยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ลูกหนี้ที่ไม่ดีคุณภาพ	12,262,123,500	10,912,670,886
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	181,336,460	137,225,370
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	3,454,518,114	2,940,341,409
4. ลูกหนี้รายย่อย	7,173,114,272	6,306,488,298
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	45,821,588	48,862,110
6. สินทรัพย์อื่น	1,407,333,066	1,479,753,699
ลูกหนี้ดีคุณภาพ	248,469,073	267,923,938
First-to-default Credit derivatives และ Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณด้วยวิธี SA	12,510,592,574	11,180,594,823

ตารางที่ 3 : เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (โดยวิธีมาตรฐาน / แบบจำลอง)

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
1. จำนวนโดยวิธีมาตรฐาน	-	-
2. จำนวนโดยวิธีแบบจำลอง	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	-	-

****ความเสี่ยงด้านตลาด ปัจจุบันปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคาร ยังไม่ถึงระดับที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด**

ตารางที่ 4 : เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (โดยวิธี BIA / SA / ASA)

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
1. จำนวนโดยวิธี Basic Indicator Approach	1,223,484,069	1,120,862,842
2. จำนวนโดยวิธี Standardised Approach	-	-
3. จำนวนโดยวิธี Alternative Standardised Approach	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,223,484,069	1,120,862,842

ตารางที่ 5 : อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร

หน่วย : %

อัตราส่วน	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	14.01%	15.40%
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	13.32%	14.70%

2. ความเสี่ยงด้านตลาด
ตารางที่ 6 : มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	-	-
ความเสี่ยงด้านราคาสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	-
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	-	-

****ความเสี่ยงด้านตลาด ปัจจุบันปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคาร ยังไม่ถึงระดับที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด**