

# การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารตาม Basel II (Pillar III) ข้อมูลรายครึ่งปี ประจำงวดวันที่ 30 มิถุนายน 2555

#### ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคาร เกียรดินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคาร พาณิชย์ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel II หลักการที่ 3 โดยข้อมูลที่เปิดเผยครอบคลุมกลุ่มธนาคารเกียรดินาคิน ซึ่งประกอบด้วย ธนาคารเกียรดินาคิน จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ และมีบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด บริษัทสำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุนเกียรดินาคิน จำกัด โดยธนาคารเกียรดินาคิน จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวร้อยละ 99.99 ร้อยละ 99.93 และร้อยละ 60.00 ตามลำดับ ซึ่งการเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.25/2552 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับ การดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

#### 1. เงินกองทุน

#### 1.1 โครงสร้างเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินประกอบไปด้วยองค์ประกอบหลัก 3 ส่วน คือ ทุนชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้น และกำไรสะสม คงเหลือหลังการจัดสรร ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะประกอบด้วยเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติเป็นสำคัญ ทั้งนี้ เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความแข็งแกร่ง เนื่องจากมืองค์ประกอบหลักเป็นหุ้นสามัญและกำไรสะสมหรือที่เรียกว่า Common Equity Tier 1 (CET1) ซึ่งถือเป็นเงินกองทุนที่มีคุณภาพสูงสุด สามารถรองรับความเสี่ยงและผลขาดทุนได้ดีที่สุด โดยเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีสัดส่วน ของ CET1 เป็นสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 95.1 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น แสดงให้เห็นถึงคุณภาพ และความเพียงพอของระดับเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทาง การเงินที่จะรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ รวมถึงความเสี่ยงต่างๆ และยังเพียงพอในการรองรับหลักเกณฑ์ใหม่ๆ รวมถึงการดำรงเงินกองทุนภายใต้ หลักเกณฑ์ Basel III ที่จะมีการบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 ซึ่งมีการคำนึงถึงคุณภาพของเงินกองทุนมากขึ้น

ตารางที่ 1 : เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : บาท

รายการ	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	21,786,148,073	21,534,200,069
1.1 ทุนชำระแล้ว	6,365,693,140	6,343,288,640
1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะชื้อหุ้น	-	-
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(ขาคทุน)สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	11,522,393,170	10,721,253,996
1.8 Hybrid Tier 1 ส่วนที่ ธปท. อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้	-	-
1.9 ວື່ນ ໆ	116,432,274	119,656,783
1.10 หัก รายการหักต่างๆ	700,036,305	88,491,672
1.10.1 รายการหักเงินกองทุนขั้นที่ 1	700,036,305	88,491,672
1.10.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	-	-
1.10.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	1,117,923,465	1,004,042,430
2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	1,117,923,465	1,004,042,430
2.2 ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-
2.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	-	-
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	22,904,071,538	22,538,242,499
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	22,904,071,538	22,538,242,499
3.2 รายการหักจากเงินกองทุนทั้งสิ้น	-	-



#### 1.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

การประเมินความเพียงพอของเงินกองทน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้มีการคำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II โดยใช้วิธี Standardised Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงค้านเครคิต และวิธี
Basic Indicator Approach (BIA) สำหรับความเสี่ยงค้านปฏิบัติการ ในขณะที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่ต้องคำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงค้านตลาคที่
เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน อัตราแลกเปลี่ยน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ อันเนื่องมาจากปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการ
ค้าของธนาคาร ยังอยู่ในระคับที่ยังไม่ถึงระคับที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 14.12 ปรับตัวลดลงจากระดับร้อยละ 15.48 ณ วันที่ 31 ธันวากม 2554 โดยเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 13.43 การลดลงของอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อ สินทรัพย์เสี่ยงเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์เสี่ยง 16,604 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจากสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับความเสี่ยงค้านเครดิตและค้านปฏิบัติการ จำนวน 15,298 ล้านบาท และ 1,306 ล้านบาท ตามลำดับ ตามการขยายตัวอย่างมากของธนาคารในช่วงครึ่งแรกของปี 2555 ในขณะที่เงินกองทุนเพิ่มขึ้น 366 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมคงเหลือหลังการจัดสรรจำนวน 801 ล้านบาท เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติจำนวน 126 ล้านบาท และมูลค่าหุ้นจากการใช้สิทธิในใบสำคัญแสดงสิทธิ (ESOP) จำนวน 66 ล้านบาท โดยมีสินทรัพย์ประเภทภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจำนวน 644 ล้านบาท เป็นส่วนเพิ่มรายการหักของเงินกองทุนชั้นที่ 1

อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงกว่าร้อยละ 8.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 สูงกว่า ร้อยละ 4.25 ตามที่ต้องคำรงตามกฎเกณฑ์ที่ธนาการแห่งประเทศไทยกำหนดอยู่อย่างมาก ซึ่งเป็นการสะท้อนถึงกวามแข็งแกร่งของเงินกองทุนของกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ รวมถึงเหตุการณ์ที่ไม่ได้กาดหมายในอนากต

<u>ตารางที่ 2</u> : มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตแยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	12,239,389,030	10,919,588,375
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลลธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กร	-	-
ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs)ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาล		
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้	187,732,579	141,267,250
น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์		
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้	3,457,201,342	2,943,246,942
น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน		
4. ลูกหนึ่รายย่อย	7,199,327,471	6,344,022,870
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	45,821,588	48,862,110
6. สินทรัพย์อื่น	1,349,306,049	1,442,189,202
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	248,469,073	267,923,938
First-to-default Credit derivatives #82 Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณด้วยวิธี SA	12,487,858,103	11,187,512,313



<u>ตารางที่ 3</u> : เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (โดยวิธีมาตรฐาน / แบบจำลอง)

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
1. คำนวณโดยวิธีมาตรฐาน	-	-
2. คำนวณโดยวิธีแบบจำลอง	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	-	-

<sup>\*\*</sup>ความเสี่ยงค้านตลาค ปัจจุบันปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าของกลุ่มธุรกิจ ยังไม่ถึงระคับที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนค

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

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
1. คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	1,302,825,320	1,191,853,397
2. คำนวนโดยวิธี Standardised Approach	-	-
3. คำนวนโดยวิธี Alternative Standardised Approach	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,302,825,320	1,191,853,397

# <u>ตารางที่ 5</u> : อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : %

อัตราส่วน	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	14.12%	15.48%
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	13.43%	14.79%

### 2. ความเสี่ยงด้านตลาด

# <u>ตารางที่ 6</u> : มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : บาท

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