

การเปิดเผยข้อมูลการดำเนินการของธนาคารและกิจกรรมทางการเงินตาม Basel II (Pillar III)

ข้อมูลรายครึ่งปี ประจำวันที่ 30 มิถุนายน 2554

ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และกิจกรรมทางการเงินดำเนินการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการของทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel II หลักการที่ 3 โดยข้อมูลที่เปิดเผยครอบคลุมกิจกรรมทางการเงิน ประจำวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และบริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด โดยธนาคารอีกหุ้นร้อยละ 99.99 และบริษัทสำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด โดยธนาคารอีกหุ้นร้อยละ 99.99 ซึ่งการเปิดเผยข้อมูลของกิจกรรมทางการเงินเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการของทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

1. เงินกองทุน

1.1 โครงสร้างเงินกองทุน

กิจกรรมทางการเงินดำเนินการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการของทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel II หลักการที่ 3 โดยข้อมูลที่เปิดเผยครอบคลุมกิจกรรมทางการเงิน ประจำวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และบริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด โดยธนาคารอีกหุ้นร้อยละ 99.99 และบริษัทสำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด โดยธนาคารอีกหุ้นร้อยละ 99.99 ซึ่งการเปิดเผยข้อมูลของกิจกรรมทางการเงินเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการของทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของกิจกรรมทางการเงิน

รายการ	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	21,151,199,121	18,106,127,439
1.1 ทุนชำระแล้ว	6,343,288,640	5,658,258,280
1.2 ในสำคัญแสดงสิทธิ์ที่จะซื้อหุ้น	-	-
1.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	3,715,266,751	3,062,444,548
1.5 ทุนสำรองตามกฎหมาย	722,845,571	722,845,571
1.6 เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	380,000	380,000
1.7 กำไร(ขาดทุน)สะสมเหลือจากการจัดสรร	10,369,415,940	8,662,199,040
1.8 Hybrid Tier 1 ส่วนที่ ธปท. อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้	-	-
1.9 อื่น ๆ	2,219	-
1.10 หัก รายการหักต่างๆ		
1.10.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1	-	-
1.10.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	-	-
1.10.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	925,701,597	778,335,658
2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	925,701,597	778,335,658
2.2 ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-
2.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	-	-
2.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	-	-
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	22,076,900,719	18,884,465,455
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	22,076,900,719	18,884,465,455
3.2 รายการหักจากเงินกองทุนทั้งสิ้น	-	-

1.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

การประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้มีการคำนวณกองทุนตามเกณฑ์ Basel II โดยได้มีการใช้ชีวิช Standardised Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต และวิช Basic Indicator Approach (BIA) สำหรับความเสี่ยงด้านปฎิบัติการ ในขณะที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่ต้องคำนวณกองทุนสำหรับความเสี่ยง ด้านคลาดที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน อัตราแลกเปลี่ยน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ อันเนื่องมาจากปริมาณธุกรรมใน ข้อมูลเพื่อการคำนวณซึ่งอยู่ในระดับที่ไม่ถึงระดับที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับ ร้อยละ 15.78 ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากระดับ ร้อยละ 15.13 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง เท่ากับ ร้อยละ 15.12 การเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นผลหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 3,192 ล้านบาท โดยมาจากกำไรสะสมหลังการซัดสรรจากกำไรคงเหลือปี 2553 และมูลค่าการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารรุ่นที่ 4 (KK-W4) ณ สิ้นปี 2553 ที่สามารถบันทึกการรับรู้ได้ในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2554 เป็นสำคัญ ในขณะที่สินทรัพย์เสี่ยงรวมเพิ่มขึ้น 15,120 ล้านบาท ซึ่งสินทรัพย์เสี่ยงที่เพิ่มขึ้น แบ่งเป็นสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น 14,143 ล้านบาท และสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านปฎิบัติการเพิ่มขึ้น 977 ล้านบาท ตามการขยายตัวของธุรกิจในครึ่งปีแรก 2554

อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงกว่าร้อยละ 8.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 สูงกว่า ร้อยละ 4.25 ตามที่ต้องคำนวณกัญญาณที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยอยู่ต่ำมาก โดยคิดเป็นเงินกองทุนส่วนเกินอยู่ที่ 10,183 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2553 ที่ผ่านมา 1,907 ล้านบาท ซึ่งเป็นการสะท้อนถึงความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อรับการขยายตัว ของธุรกิจ รวมถึงเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดหมายไว้ในอนาคต

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องคำนวณสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิช SA

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตแยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิช SA	หน่วย : บาท	
สูญเสียไม่ด้อยคุณภาพ		
1. สูญเสียการรับรู้บาลานซ์ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสูญเสียการรับรู้	10,353,022,537	8,911,947,686
2. สูญเสียสถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสูญเสียสถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	146,187,484	143,759,598
3. สูญเสียธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสูญเสียธุรกิจเอกชน	2,863,967,212	2,343,329,294
4. สูญเสียรายย่อย	5,653,348,980	4,759,410,982
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	56,939,812	54,552,701
6. สินทรัพย์อื่น	1,632,579,048	1,573,780,462
สูญเสียด้อยคุณภาพ	287,280,837	526,202,208
First-to-default Credit derivatives และ Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องคำนวณสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณด้วยวิช SA	10,640,303,374	9,438,149,894

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องคำรังสำหารับความเสี่ยงด้านตลาด (โดยวิธีมาตรฐาน / แบบจำลอง)

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
1. จำนวนโดยวิธีมาตรฐาน	-	-
2. จำนวนโดยวิธีแบบจำลอง	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องคำรังสำหารับความเสี่ยงด้านตลาด	-	-

**ความเสี่ยงด้านตลาด ปัจจุบันปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการคำนวณกู้อุปสงค์ที่ไม่ได้ระบุที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องคำรังสำหารับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (โดยวิธี BIA / SA / ASA)

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
1. จำนวนโดยวิธี Basic Indicator Approach	1,252,964,978	1,169,894,263
2. จำนวนโดยวิธี Standardised Approach	-	-
3. จำนวนโดยวิธี Alternative Standardised Approach	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องคำรังสำหารับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,252,964,978	1,169,894,263

ตารางที่ 5 อัตราส่วนเงินกองทุนที่รักษาต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกู้อุปสงค์ทางการเงิน

หน่วย : %

อัตราส่วน	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
1. เงินกองทุนที่รักษาต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.78%	15.13%
2. เงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.12%	14.51%

2. ความเสี่ยงด้านตลาด

ตารางที่ 6 : มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	-	-
ความเสี่ยงด้านราคาราษฎร์	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	-
ความเสี่ยงด้านราคาน้ำมันดิบ	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องคำรังสำหารับความเสี่ยงด้านตลาด	-	-

**ความเสี่ยงด้านตลาด ปัจจุบันปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการคำนวณกู้อุปสงค์ที่ไม่ได้ระบุที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด