

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนของธนาคารตาม Basel II (Pillar III)

ข้อมูลรายครึ่งปี ประจำงวดวันที่ 30 มิถุนายน 2554

ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel II หลักการที่ 3 โดยข้อมูลที่เปิดเผยครอบคลุมเฉพาะธนาคารพาณิชย์ ไม่รวมบริษัทย่อยของธนาคาร และการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

1. เงินกองทุน

1.1 โครงสร้างเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารประกอบไปด้วยองค์ประกอบหลัก 3 ส่วน คือ ทุนชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้น และกำไรสะสมคงเหลือหลังการจัดสรร ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารเกือบทั้งหมดประกอบด้วยเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารมีความแข็งแกร่งสามารถรองรับความเสี่ยงได้เป็นอย่างดี อันเนื่องมาจาก เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่มีมากเป็นจำนวนถึงร้อยละ 95.8 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น และยังเป็น Common Equity ทั้งจำนวน ซึ่งเพียงพอในการรองรับหลักเกณฑ์ใหม่ๆ ในอนาคต รวมถึงหลักเกณฑ์ Basel III

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ

รายการ	หน่วย : บาท	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	20,997,980,904	18,051,014,869
1.1 ทุนชำระแล้ว	6,343,288,640	5,658,258,280
1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	-	-
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)สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	10,216,199,942	8,607,086,470
1.8 Hybrid Tier 1 ส่วนที่ ธปท. อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้	-	-
1.9 อื่น ๆ	-	-
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	925,700,999	778,335,058
2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	925,700,999	778,335,058
2.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	-	-
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	21,923,681,903	18,829,349,927
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	21,923,681,903	18,829,349,927
3.2 รายการหักจากเงินกองทุนทั้งสิ้น	-	-

1.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

การประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับ ร้อยละ 15.76 ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากระดับ ร้อยละ 15.18 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง เท่ากับ ร้อยละ 15.09 การเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นผลหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 3,094 ล้านบาท โดยมาจากกำไรสะสมหลังการจัดสรรจากกำไรงวดครึ่งปีหลังของปี 2553 และมูลค่าการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารรุ่นที่ 4 (KK-W4) ณ สิ้นปี 2553 ที่สามารถบันทึกการรับรู้ได้ในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2554 เป็นสำคัญ ในขณะที่สินทรัพย์เสี่ยงรวมเพิ่มขึ้น 15,095 ล้านบาท ซึ่งสินทรัพย์เสี่ยงที่เพิ่มขึ้นแบ่งเป็นสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น 14,191 ล้านบาท และสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพิ่มขึ้น 904 ล้านบาท ตามการขยายตัวของธุรกิจธนาคาร ในครึ่งปีแรก 2554

อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงกว่าร้อยละ 8.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 สูงกว่าร้อยละ 4.25 ตามที่ข้อกำหนดตามกฎเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอยู่อย่างมาก โดยคิดเป็นเงินกองทุนส่วนเกินอยู่ถึง 10,098 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2553 ที่ผ่านมา 1,811 ล้านบาท ซึ่งเป็นการสะท้อนถึงความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของธนาคาร เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ รวมถึงเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดหมายในอนาคต

ตารางที่ 2 : มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตแยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องคุณภาพ		
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	161,118,534	178,432,663
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	2,846,806,083	2,343,329,294
4. ลูกหนี้รายย่อย	5,625,315,972	4,730,934,585
5. สินเชื่อที่อยู่อาศัย	56,939,812	54,552,701
6. สินทรัพย์อื่น	1,657,269,768	1,594,992,876
ลูกหนี้ต้องคุณภาพ	287,280,837	526,202,208
First-to-default Credit derivatives และ Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณด้วยวิธี SA	10,634,731,006	9,428,444,327

ตารางที่ 3 : เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (โดยวิธีมาตรฐาน / แบบจำลอง)

หน่วย : บาท

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

****ความเสี่ยงด้านตลาด ปัจจุบันปริมาณธุรกรรมในปีบัญชีเพื่อการค้าของธนาคาร ยังไม่ถึงระดับที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด**

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

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
1. จำนวนโดยวิธี Basic Indicator Approach	1,190,862,611	1,114,044,326
2. จำนวนโดยวิธี Standardised Approach	-	-
3. จำนวนโดยวิธี Alternative Standardised Approach	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,190,862,611	1,114,044,326

ตารางที่ 5 : อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร

หน่วย : %

อัตราส่วน	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
1. เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	15.76%	15.18%
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	15.09%	14.55%

2. ความเสี่ยงด้านตลาด

ตารางที่ 6 : มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย : บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	-	-
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	-
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	-	-

****ความเสี่ยงด้านตลาด ปัจจุบันปริมาณธุรกรรมในปีบัญชีเพื่อการค้าของธนาคาร ยังไม่ถึงระดับที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด**