

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

Basel III Pillar III

สำหรับงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

ขอบเขตการบังคับใช้

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ซึ่งกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธีการประเมินระดับความเสี่ยงที่ซับซ้อนขึ้น สามารถสะท้อนความเสี่ยง และครอบคลุมความเสี่ยงด้านอื่นๆ เพิ่มขึ้น ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเปิดเผยข้อมูลในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณจะเปรียบเทียบข้อมูล ณ 30 มิถุนายน 2559 กับการเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงินครั้งล่าสุด โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารในระดับกลุ่ม Solo Consolidation และ Full Consolidation ประกอบด้วย

1. ธนาคารไอซีบีซี(ไทย) จำกัด (มหาชน)
2. บริษัทลีสซิ่งไอซีบีซี(ไทย) จำกัด

ซึ่งนอกเหนือจากหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนให้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุน และข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

โครงสร้างเงินกองทุน

องค์ประกอบเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2559 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2558 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินกองทุนชั้นที่ 1	24,122,095	23,315,918
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,132,094	20,132,094
ทุนสำรองตามกฎหมาย	400,000	400,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	3,923,358	3,370,277
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	385,491	135,632
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(718,848)	(722,085)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	24,122,095	23,315,918
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,905,397	1,638,601
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,905,397	1,638,601
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	26,027,492	24,954,519

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินและธนาคารฯ ได้รายงานตามหลักเกณฑ์ของ Basel III สำหรับงวด 30 มิถุนายน 2559 และงวด 31 ธันวาคม 2558 ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และธนาคารฯ มีมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงต่างๆ

1. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

คำนวณโดยวิธี Standardized Approach ซึ่งสามารถจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2559 และ ณ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต		
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	188	437
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,796,643	1,351,484
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	9,302,277	7,761,081
ลูกหนี้รายย่อย	1,438,016	1,602,975
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	470	530
สินทรัพย์อื่น	276,790	288,579
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	142,312	137,403
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	12,956,696	11,142,489

(หน่วย : พันบาท)

เฉพาะธนาคารฯ		
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต		
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	188	437
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,786,825	1,348,675
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	9,231,072	8,044,258
ลูกหนี้รายย่อย	1,813	2,047
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	470	530
สินทรัพย์อื่น	567,757	559,472
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	92,935	91,195
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	11,681,060	10,046,614

2. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการคำนวณโดยวิธี Standardized Approach โดยเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 เป็นดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	30 มิถุนายน 2559		31 ธันวาคม 2558	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	52,337	326,148	36,007	120,303

3. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี Basic Indicator Approach สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2559 และ ณ 31 ธันวาคม 2558 เป็นดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	30 มิถุนายน 2559		31 ธันวาคม 2558	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	733,298	426,755	704,681	392,964

4. อัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรง

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ได้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์การกำกับตาม Basel III สำหรับความเสี่ยงทั้ง 3 ด้าน ส่งผลให้มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ ดังนี้

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		ตามเกณฑ์ ธปท.	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.9	16.7	6.625	6.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.9	16.7	5.125	4.50
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	1.2	1.2	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.1	17.9	9.125	8.50

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	เฉพาะธนาคารฯ		ตามเกณฑ์ ธปท.	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.3	18.7	6.625	6.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.3	18.7	5.125	4.50
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	1.2	1.2	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.5	19.9	9.125	8.50

การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม
เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

รายการ	(หน่วย: พันบาท)		
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	แหล่งอ้างอิงใน งบการเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,132,094	20,132,094	A
ทุนสำรองตามกฎหมาย	400,000	400,000	B
กำไร(ขาดทุน)สุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	3,923,358	3,370,277	C
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	385,491	135,632	D
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(718,848)	(722,085)	E
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	24,122,095	23,315,918	
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,905,397	1,638,601	F
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,905,397	1,638,601	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	26,027,492	24,954,519	

งบการเงินภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม ^{1/}

รายการ	(หน่วย: พันบาท)		
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	แหล่งอ้างอิงใน งบการเงิน
สินทรัพย์			
เงินสด	432,285	369,306	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,913,681	2,056,608	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	397,690	122,817	
เงินลงทุนสุทธิ	52,371,007	45,010,528	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	517,467	526,629	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	137,448,401	140,927,378	
ดอกเบี้ยค้างรับ	95,516	230,174	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	137,543,917	141,157,552	
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(5,105,171)	(5,044,122)	
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(4,809,831)	(4,029,494)	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	(1,905,397)	(1,638,601)	F
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(14,517)	(13,725)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	127,614,398	132,070,211	

รายการ	(หน่วย: พันบาท)		แหล่งอ้างอิงในงบการเงิน
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	841,515	882,446	
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	121,117	124,990	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	33,322	40,428	
<i>ส่วนที่หักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</i>	<i>19,993</i>	<i>16,171</i>	<i>E</i>
สิทธิการเช่าสุทธิ	149,120	154,428	
<i>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ</i>	<i>698,855</i>	<i>705,914</i>	<i>E</i>
รายได้ค้างรับสุทธิ	409,731	399,982	
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	604	601	
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	345,055	232,513	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	49,896	332,051	
รวมสินทรัพย์	187,895,743	183,029,452	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	77,156,881	86,194,650	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	47,337,868	35,876,646	
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	44,354	13,744	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	247,836	281,721	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	33,478,641	33,220,665	
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	178,418	172,957	
ประมาณการหนี้สินอื่น	23,715	23,700	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	653,951	692,887	
หนี้สินอื่น	2,967,830	1,942,496	
รวมหนี้สิน	162,089,614	158,419,466	
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	4,023	4,023	
หุ้นสามัญ	20,128,071	20,159,998	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	4,023	4,023	A
หุ้นสามัญ	20,128,071	20,128,071	A
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	505,924	154,534	
<i>ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</i>	<i>385,491</i>	<i>135,632</i>	<i>D</i>
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	400,000	400,000	B
ยังไม่ได้จัดสรร	4,768,111	3,923,358	
<i>ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</i>	<i>3,923,358</i>	<i>3,370,277</i>	<i>C</i>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	25,806,129	24,609,986	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	187,895,743	183,029,452	