



การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

Basel III Pillar III

สำหรับงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ขอบเขตการบังคับใช้

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ซึ่งกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธีการประเมินระดับความเสี่ยงที่ซับซ้อนขึ้น สามารถสะท้อนความเสี่ยง และครอบคลุมความเสี่ยงด้านอื่นๆ เพิ่มขึ้น ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเปิดเผยข้อมูลในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณจะเปรียบเทียบข้อมูล ณ 30 มิถุนายน 2563 กับการเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงินครั้งล่าสุด โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารในระดับกลุ่ม Solo Consolidation และ Full Consolidation ประกอบด้วย

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

ซึ่งนอกเหนือจากหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนให้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังต่อไปนี้

ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญดังนี้

	30 มิถุนายน 2563	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคาร
	หน่วย : พันบาท	
มูลค่าเงินกองทุน		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	30,791,625	29,596,384
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	30,791,625	29,596,384
เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	30,791,625	29,596,384
เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน(Fully loaded ECL Tier1)	30,791,625	29,596,384
เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital)	38,597,143	36,993,362
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน(Fully loaded ECL Total Capital)	38,597,143	36,993,362
มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยง		
สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	234,211,391	198,309,868

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	หน่วย : ร้อยละ	
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	13.2	14.9
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	13.2	14.9
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	13.2	14.9
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	13.2	14.9
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	16.5	18.6
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	16.5	18.6

30 มิถุนายน 2563	
กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคาร
หน่วย : ร้อยละ	

อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม

อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต	2.50	2.50
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง	0.00	0.00
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ	0.00	0.00
อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น	2.50	2.50
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ที่เป็นส่วนของเจ้าของที่คงเหลือจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ	6.15	7.92

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง(LCR)

30 มิถุนายน 2563	
เฉพาะธนาคาร	
หน่วย : ล้านบาท	
ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	84,016
ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	53,395
LCR	158%

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารฯ ได้เริ่มคำนวณสำรองด้วยวิธี Expected Credit Loss ตามมาตรฐานการบัญชี TFRS9 สำรองที่ธนาคารฯ มีอยู่ก่อนนั้นถือเป็นสำรองทั้งหมดตามวิธี Expected Credit Loss ดังนั้นธนาคารฯ ไม่มีสำรองส่วนเกินที่จะต้องนำมาทยอยลด เนื่องจาก ธนาคารฯ ได้ประเมินโดยใช้โมเดลที่พัฒนามาจากข้อมูลการจ่ายชำระหนี้ ข้อมูลการผิดชำระหนี้ในอดีต และข้อมูลอื่นๆ ประกอบเพื่อบ่งบอกถึงพฤติกรรมความเสี่ยงที่จะเกิดการผิดสัญญา

นอกจากนี้ในกรณีแบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ ผู้บริหารจะใช้หลักการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Management overlay) ซึ่งครอบคลุมทั้งในเรื่องความเสี่ยงของอุตสาหกรรมความเสี่ยงของแบบจำลอง และปัจจัยอื่นๆ

โครงสร้างเงินกองทุน

องค์ประกอบเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2563 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2562 มีดังต่อไปนี้

	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	หน่วย : พันบาท	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,081,600	20,081,600
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,600,000	1,600,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	9,963,673	9,337,444
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	186,300	335,264
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(24,849)	(24,849)
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,015,099)	(1,192,016)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	30,791,625	30,137,443
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,805,518	2,656,076
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,805,518	7,656,076
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	38,597,143	37,793,519
รวมสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	234,211,391	222,290,887

	เฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	หน่วย : พันบาท	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,081,600	20,081,600
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,600,000	1,600,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	8,051,433	7,945,207
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	179,396	335,311
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(316,045)	(459,545)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	29,596,384	29,502,573
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,396,978	2,295,622
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,396,978	7,295,622
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	36,993,362	36,798,195
รวมสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	198,309,868	190,285,636

ความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5

นอกจากนี้ธนาคารพาณิชย์จะต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม โดยเริ่มทยอยเพิ่มร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่ปี 2559 จนครบร้อยละ 2.5 ในปี 2562 สำหรับรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยในการประเมินความเสี่ยงพหุของเงินกองทุนสำหรับสินทรัพย์เสี่ยงแต่ละประเภท ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เลือกใช้หลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงที่เหมาะสมกับความซับซ้อนและขนาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

- ความเสี่ยงด้านเครดิต วิธี Standardized Approach
- ความเสี่ยงด้านตลาด วิธี Standardized Approach
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ วิธี Basic Indicator Approach

นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการประเมินระดับความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน เพื่อให้สามารถปฏิบัติได้ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินและธนาคารฯ ได้รายงานตามหลักเกณฑ์ของ Basel III สำหรับงวด 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และธนาคารฯ มีมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงต่างๆ

1. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

คำนวณโดยวิธี Standardized Approach ซึ่งสามารถจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2563 และ ณ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	หน่วย : พันบาท	
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต		
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,688,584	2,893,177
ลูกหนี้เอกชน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	13,731,182	12,863,895
ลูกหนี้รายย่อย	2,339,045	2,067,536
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	537	469
สินทรัพย์อื่น	233,259	178,298
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	84,914	57,944
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	19,077,521	18,061,319

เฉพาะธนาคารฯ
30 มิถุนายน 2563 31 ธันวาคม 2562
หน่วย : พันบาท
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ

ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความ

เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล

- -

ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง

เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์

2,685,263 2,887,347

ลูกหนี้เอกชน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน

13,045,900 12,205,042

ลูกหนี้รายย่อย

33,253 25,999

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

537 469

สินทรัพย์อื่น

504,520 474,821

ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ

29,981 16,553

รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต
16,299,454 15,610,231
2. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการคำนวณโดยวิธี Standardized Approach โดยเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 เป็นดังนี้

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	30 มิถุนายน 2563		31 ธันวาคม 2562	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ
	<i>หน่วย : พันบาท</i>		<i>หน่วย : พันบาท</i>	
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	10,782	25,106	22,275	22,275

3. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี Basic Indicator Approach สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2563 และ ณ 31 ธันวาคม 2562 เป็นดังนี้

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	30 มิถุนายน 2563		31 ธันวาคม 2562	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ
	<i>หน่วย : พันบาท</i>		<i>หน่วย : พันบาท</i>	
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	819,664	531,779	811,132	541,773

4. อัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรง

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ได้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์การกำกับตาม Basel III สำหรับความเสี่ยงทั้ง 3 ด้าน ส่งผลให้มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ ดังนี้

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		ตามเกณฑ์ที่ รพท. กำหนด
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	
	หน่วย : ร้อยละ		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.2	13.6	8.5
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.2	13.6	7
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.3	3.4	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.5	17.0	11

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	เฉพาะธนาคารฯ		ตามเกณฑ์ที่ รพท. กำหนด
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	
	หน่วย : ร้อยละ		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.9	15.5	8.5
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.9	15.5	7
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.7	3.8	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.6	19.3	11

การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่มเงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

รายการ	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	แหล่งอ้างอิงใน งบการเงิน
	2563	2562	
	หน่วย : พันบาท		
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,081,600	20,081,600	A
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,600,000	1,600,000	B
กำไร(ขาดทุน)สุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	9,963,673	9,337,444	C
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	186,300	335,264	D
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(24,849)	(24,849)	E
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,015,099)	(1,192,016)	F
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	30,791,625	30,137,443	
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000	G
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,805,518	2,656,076	H
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,805,518	7,656,076	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	38,597,143	37,793,519	

งบการเงินภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม

รายการ	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	แหล่งอ้างอิงใน
	2563	2562	งบการเงิน
หน่วย : พันบาท			
สินทรัพย์			
เงินสด	367,094	458,708	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	55,044,407	26,284,903	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	498,320	230,149	
เงินลงทุนสุทธิ	80,912,218	72,119,464	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	154,647,675	149,084,577	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	2,805,518	2,656,076	H
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	288,373	266,208	
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	596,433	171,760	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	37,403	33,072	F
สิทธิการเช่าสุทธิ	-	111,818	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	977,696	1,158,943	F
รายได้ค้างรับสุทธิ	510,199	614,798	
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	504,409	387,600	
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	999,715	766,726	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	51,884	42,342	
รวมสินทรัพย์	295,435,826	251,731,068	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	167,990,135	129,820,245	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	51,692,669	48,767,850	
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาม	52,907	35,101	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	1,884,240	458,904	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37,085,649	37,247,949	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000	G
ประมาณการหนี้สิน	611,097	302,703	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	839,341	1,078,337	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	308,379	-	
หนี้สินอื่น	2,204,395	2,019,801	
รวมหนี้สิน	262,668,812	219,730,890	

รายการ

30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	แหล่งอ้างอิงใน
2563	2562	งบการเงิน

หน่วย : พันบาท

ส่วนของเจ้าของ

ทุนจดทะเบียน และ ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นบริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	4,024	4,024	A
หุ้นสามัญ	20,128,070	20,128,070	A
หัก ทุนหุ้นซื้อคืน	(50,494)	(50,494)	A
ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(24,849)	(24,849)	E
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	186,301	335,264	D
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,600,000	1,600,000	B
ยังไม่ได้จัดสรร	10,923,962	10,008,163	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	9,963,673	9,337,444	C
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	32,767,014	32,000,178	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	295,435,826	251,731,068	

ข้อมูลคุณสมบัติของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ		รายละเอียด
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคารไอซีบีซีไทย จำกัด (มหาชน)
2	รุ่น หรือ หมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	ICBCT289A
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย		
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติ
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-
6	ต้องทยอยลดนับ หรือ นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน
7	จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	5,000 (ห้าพันล้าน) บาท
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par Value) (หน่วย : บาท)	1,000 (หนึ่งพัน) บาท / หน่วย
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	23 มีนาคม 2561
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน หรือ มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	23 กันยายน 2571
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถได้ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแล หรือไม่	การได้ถอนก่อนครบกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

หัวข้อ	รายละเอียด
15 วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการผูกพันในการไถ่ถอน และ จำนวนเงินในการไถ่ถอน	ผู้ออกตราสารสามารถไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ ถ้าเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ 1. มีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนด ณ วันครบกำหนด 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน หรือ วันใด ๆ ภายหลังจากนั้น หรือ 2. ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายภาษีอากรอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเงินกองทุนเปลี่ยนแปลงไป หรือ 3. มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารเงินกองทุนที่เลขนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หรือ 4. เป็นกรณีหรือตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในอนาคตหลังจากวันออกตราสารเงินกองทุน
16 วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	หลังจาก 23 มีนาคม 2565 ผู้ออกตราสารเงินกองทุนอาจขอไถ่ถอนก่อนกำหนดได้
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด	
17 ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่ หรือ ลอยตัว	อัตราผลตอบแทนแบบคงที่
18 อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.5(สามจุดห้าศูนย์) ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุกๆ 3(สาม) เดือน จนถึงกำหนดไถ่ถอน
19 มี dividend stopper หรือ ไม่	-ไม่มี-
20 ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ย หรือ ผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือ บางส่วน หรือ ตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารมีอำนาจตัดสินใจได้ตามเงื่อนไขที่ปรากฏในข้อกำหนดสิทธิ
21 มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มีเงื่อนไขในการกำหนดดอกเบี้ยที่สูงขึ้นเป็นขั้นบันได
22 ไม่สะสมผลตอบแทน หรือ สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23 สามารถแปลงสภาพได้ หรือ ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24 กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	-
25 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวน หรือ บางส่วน	-
26 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	-
27 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีแปลงสภาพไป	-
28 กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีแปลงสภาพไป	-
29 คุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30 กรณีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	กรณีที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะถูกบังคับตัดหนี้ตามตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวน หรือ บางส่วน)
31 กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวน หรือ บางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวน หรือ บางส่วน
32 กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวร หรือ ชั่วคราว	ลดมูลค่าถาวร
33 หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-
34 สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 / หุ้นบุริมสิทธิ / หุ้นสามัญ

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับ

สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ขอบเขตการบังคับใช้และการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีวัตถุประสงค์ให้ธนาคารมีฐานะสภาพคล่องที่มีความแข็งแกร่ง และเพียงพอที่จะสามารถรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้นได้ (short-term severe liquidity stress) โดยกำหนดให้เริ่มดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปี จนครบร้อยละ 100 ในปี 2563

$$\text{Liquidity Coverage Ratio (LCR)} = \frac{\text{สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)}}{\text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน}} \text{ ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง}$$

เนื่องจากการเปิดเผยข้อมูล LCR เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารสามารถใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร การเปิดเผยจะช่วยสนับสนุนแนวทางการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (market discipline) และจะช่วยให้ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารมีความโปร่งใสมากขึ้นและยกระดับการเปิดเผยข้อมูลให้มีมาตรฐานเดียวกับสากล

ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเปิดเผยเฉพาะระดับเฉพาะธนาคารเท่านั้น โดยเปิดเผยข้อมูล LCR เป็นรายไตรมาสและอัตราส่วน LCR ขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลอัตราส่วน LCR เป็นรายไตรมาสโดยเปรียบเทียบกับไตรมาสก่อนหน้ามีดังต่อไปนี้

1. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

	ไตรมาส 2/2563 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 4/2562 (ค่าเฉลี่ย)
หน่วย : ล้านบาท		
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น	84,016	50,103
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน	53,395	30,945
หน่วย : ร้อยละ		
(3) LCR (ร้อยละ)	158%	162%
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	100%	90%

2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

	หน่วย : ร้อยละ
ไตรมาสที่ 3/2562	159%
ไตรมาสที่ 4/2562	162%
ไตรมาสที่ 1/2563	139%
ไตรมาสที่ 2/2563	158%

LCR เหลือของไตรมาส 2 ปี 2563 เท่ากับร้อยละ 158 ซึ่งเกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 100 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน ร้อยละ 154 เดือนพฤษภาคม ร้อยละ 150 และเดือนมิถุนายน ร้อยละ 169 โดย LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

1. สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA) คือ สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ความเสี่ยงและความผันผวนต่ำ ไม่ติดภาระผูกพัน สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว และเป็นที่ต้องการในภาวะวิกฤต ทั้งนี้สินทรัพย์สภาพคล่องแต่ละประเภทต้องมีการปรับลดด้วยอัตราส่วนลด (haircut) ที่เกี่ยวข้อง และคำนวณเพดานการถือครองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของไตรมาส 2 ปี 2563 เท่ากับ 84,016 ล้านบาท (ร้อยละ 93 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาลและเงินสด เป็นต้น) โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน เดือนพฤษภาคม และเดือนมิถุนายน 2563

2. ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Net cash outflow) คือ ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วัน หักด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วัน ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก

โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average cash outflow) ของไตรมาส 2 ปี 2563 เท่ากับ 53,395 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน เดือนพฤษภาคม และเดือนมิถุนายน 2563 โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่สำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การขอลงเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้าซึ่งใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าหนี้คุณภาพดี และตราสารหนี้ที่จะครบกำหนด ซึ่งใช้อัตราการไหลเข้า (inflow rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Limits) ที่ได้มีการอนุมัติไว้ โดยมีการจัดทำตัวบ่งชี้ระดับการเตือนภัย (Early Warning Indicator) เพื่อใช้ในการติดตามระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งรายวัน และรายเดือน และมีการกำหนดระดับเตือนภัย (Trigger Point) เพื่อให้มีการเตรียมตัวล่วงหน้าหากมีตัวแปรด้านความเสี่ยงเพิ่มขึ้น โดยมีการแจ้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทุกวัน และมีการรายงานส่วนต่างสภาพคล่อง (Liquidity Gap Report) ให้กับคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทราบเป็นรายเดือน พร้อมทั้ง จัดทำรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Report) ให้กับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกไตรมาส ส่งผลให้ธนาคารสามารถวางแผนในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และมั่นใจว่าธนาคารจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ