

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

Basel III Pillar III

สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

ขอบเขตการบังคับใช้

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ซึ่งกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธีการประเมินระดับความเสี่ยงที่ซับซ้อนขึ้น สามารถสะท้อนความเสี่ยง และครอบคลุมความเสี่ยงด้านอื่น ๆ เพิ่มขึ้น ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเปิดเผยข้อมูลในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณจะเปรียบเทียบข้อมูล ณ 30 มิถุนายน 2565 กับการเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงินครั้งล่าสุด

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนครอบคลุมทั้งในระดับธนาคาร(Solo Basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis) รวมทั้งสิ้น 4 บริษัท ประกอบด้วย

1. ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ในฐานะบริษัทแม่
2. บริษัทลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ประกอบธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงิน และการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้
3. บริษัทไอซีบีซี (ไทย) อินชัวร์นส์โบรกเกอร์ จำกัด ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัย
4. Sky High LI Leasing Designated Activity Company Limited ประกอบธุรกิจเช่าซื้อ

ทั้งนี้บแสดงฐานะการเงินที่ใช้พิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร และงบแสดงฐานะการเงินรวมที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ ไม่มีความแตกต่าง

ซึ่งนอกเหนือจากหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนให้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุน และข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังต่อไปนี้

ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
	หน่วย : พันบาท	
มูลค่าเงินกองทุน		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	35,607,442	34,555,531
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	35,607,442	34,555,531
เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	35,607,442	34,555,531
เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1)	35,607,442	34,555,531
เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital)	43,329,154	42,349,479
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Total Capital)	43,329,154	42,349,479
มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยง		
สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	229,029,467	234,279,885

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

30 มิถุนายน 2565 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	15.6	14.8
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	15.6	14.8
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	15.6	14.8
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	15.6	14.8
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	18.9	18.1
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	18.9	18.1

อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม

อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต	2.5	2.5
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบ ที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง	0.0	0.0
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงสำหรับ ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ	0.0	0.0
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น	2.5	2.5
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่คงเหลือ จากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ	8.6	7.8

เฉพาะธนาคาร

30 มิถุนายน 2565 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

มูลค่าเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	31,935,353	31,715,401
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรอง ตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	31,935,353	31,715,401
เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	31,935,353	31,715,401
เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1)	31,935,353	31,715,401
เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital)	39,145,506	39,010,802
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Total Capital)	39,145,506	39,010,802

มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยง

สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	183,753,076	190,253,366
-------------------------	-------------	-------------

เฉพาะธนาคาร

30 มิถุนายน 2565 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	17.4	16.7
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	17.4	16.7
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	17.4	16.7
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	17.4	16.7
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	21.3	20.5
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	21.3	20.5

อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม

อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต	2.5	2.5
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบ ที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา	0.0	0.0
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงภัยสำหรับ ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ	0.0	0.0
อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น	2.5	2.5
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่คงเหลือ จากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ	10.4	9.7

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง(LCR) ของธนาคาร

ค่าเฉลี่ยข้อมูลไตรมาสที่ 2 ^{1/}

30 มิถุนายน 2565 30 มิถุนายน 2564

หน่วย : ล้านบาท

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	80,736	71,387
ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน(Total net cash outflows)	54,410	42,593
สินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) ^{2/}	150%	168%

^{1/} ค่าเฉลี่ยข้อมูลคำนวณจากค่าเฉลี่ยของข้อมูล ณ สิ้นเดือนในระหว่างไตรมาส

^{2/} ข้อมูลอัตราส่วน LCR คำนวณจากค่าเฉลี่ยของอัตราส่วน LCR ณ สิ้นเดือนในแต่ละไตรมาส จึงไม่เท่ากับการหาอัตราส่วนจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น และค่าเฉลี่ยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน

อัตราส่วนที่มีนัยสำคัญทางการเงิน

ธนาคารมีอัตราส่วนที่มีนัยสำคัญทางการเงินสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

	เฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
	หน่วย : ล้านบาท	
ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	79,536	89,667
ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	61,594	65,082
สินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR)	129%	138%
แหล่งเงินที่มีความมั่นคงต่อความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (NFSR)	128%	127%

ธนาคารคำนวณสำรองด้วยวิธี Expected Credit Loss ตามมาตรฐานการบัญชี TFRS9 สำรองที่ธนาคารมีอยู่ก่อนนั้นถือเป็นสำรองทั้งหมดตามวิธี Expected Credit Loss ดังนั้นธนาคารไม่มีสำรองส่วนเกินที่จะต้องนำมาทยอยลด เนื่องจากธนาคารได้ประเมินโดยใช้โมเดลที่พัฒนามาจากข้อมูลการจ่ายชำระหนี้ ข้อมูลการผิดชำระหนี้ในอดีต และข้อมูลอื่น ๆ ประกอบเพื่อบ่งบอกถึงพฤติกรรมความเสี่ยงที่จะเกิดการผิดสัญญา

นอกจากนี้ในกรณีแบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ ผู้บริหารจะใช้หลักการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Management overlay) ซึ่งครอบคลุมทั้งในเรื่องความเสี่ยงของอุตสาหกรรมความเสี่ยงของแบบจำลอง และปัจจัยอื่น ๆ

โครงสร้างเงินกองทุน

องค์ประกอบเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคาร ณ 30 มิถุนายน 2565 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2564 มีดังต่อไปนี้

	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
	หน่วย : พันบาท	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,107,099	20,081,600
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,015,000	2,015,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	14,494,434	13,163,782
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	108,422	265,582
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(24,849)	(24,849)
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,092,664)	(945,584)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	35,607,442	34,555,531
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ค้ำยาสหกิจ	5,000,000	5,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,721,712	2,793,948
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,721,712	7,793,948
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	43,329,154	42,349,479
รวมสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	229,029,467	234,279,885

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน(Basel III) ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารจะต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ 3 อัตราส่วน ได้แก่

- อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50
- อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00
- อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50

อัตราส่วนข้างต้นยังไม่รวมอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ดังนั้นกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารจะต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเติมดังกล่าวอีกมากกว่าร้อยละ 2.50 ส่งผลให้อัตราส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยงดังนี้

- อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 7.00
- อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 8.50
- อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 11.00

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III กลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารมีมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงต่าง ๆ ตามหลักเกณฑ์ Basel III สำหรับงวด 30 มิถุนายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

1. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

คำนวณ โดยวิธี Standardized Approach ซึ่งสามารถจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคาร ณ 30 มิถุนายน 2565 และ ณ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
	หน่วย : พันบาท	
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต		
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้		
น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	450	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้		
น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,588,235	2,291,908
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้		
น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	12,492,314	13,449,869
ลูกหนี้รายย่อย	3,133,575	2,961,665
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	346	394
สินทรัพย์อื่น	216,790	221,691
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	75,931	73,318
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	18,507,641	18,998,845

เฉพาะธนาคาร	
30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ

ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	450	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,576,875	2,284,261
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	11,904,100	12,765,440
ลูกหนี้รายย่อย	39,094	37,808
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	346	394
สินทรัพย์อื่น	473,841	486,483
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	34,336	34,338

รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

15,029,042	15,608,724
------------	------------

2. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการคำนวณโดยวิธี Standardized Approach โดยเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคาร ณ 30 มิถุนายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 เป็นดังนี้

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
	หน่วย : พันบาท		หน่วย : พันบาท	
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	33,166	25,928	23,512	17,111

3. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี Basic Indicator Approach สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคาร ณ 30 มิถุนายน 2565 และ ณ 31 ธันวาคม 2564 เป็นดังนี้

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
	หน่วย : พันบาท		หน่วย : พันบาท	
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	926,698	889,017	566,458	545,701

4. อัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรง

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคาร ได้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์การกำกับตาม Basel III สำหรับความเสี่ยงทั้ง 3 ด้าน ส่งผลให้มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ ดังนี้

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		ตามเกณฑ์ที่ ชปท. กำหนด
	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564	
	หน่วย : ร้อยละ		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.6	14.8	8.5
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.6	14.8	7
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.3	3.3	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.9	18.1	11

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	เฉพาะธนาคาร		ตามเกณฑ์ที่ ชปท. กำหนด
	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564	
	หน่วย : ร้อยละ		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.4	16.7	8.5
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.4	16.7	7
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.9	3.8	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	21.3	20.5	11

การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม

เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

รายการ	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564	แหล่งอ้างอิง ในงบการเงิน
	หน่วย : พันบาท		
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,107,099	20,081,600	A
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,015,000	2,015,000	B
กำไร(ขาดทุน)สุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	14,494,434	13,163,782	C
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	108,422	265,582	D
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(24,849)	(24,849)	E
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,092,664)	(945,584)	F
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	35,607,442	34,555,531	
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000	G
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,721,712	2,793,948	H
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,721,712	7,793,948	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	43,329,154	42,349,479	

งบการเงินภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่มของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

รายการ	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	แหล่งอ้างอิง
	2565	2564	ในงบการเงิน
หน่วย : พันบาท			
สินทรัพย์			
เงินสด	339,913	339,535	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	55,907,055	64,219,082	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,477,711	403,530	
เงินลงทุนสุทธิ	84,009,279	75,570,930	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	161,789,884	158,743,828	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	2,721,712	2,793,948	H
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	145,001	144,562	
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	691,861	700,126	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	32,589	35,542	F
สินทรัพย์ภายใต้การกำกับบัญชีสุทธิ	1,060,074	910,041	F
รายได้ค้างรับสุทธิ	481,558	491,394	
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	51,933	86,230	
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	1,155,192	1,102,098	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	90,013	51,817	
รวมสินทรัพย์	307,232,063	302,798,715	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	173,822,652	158,928,480	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	42,564,447	53,634,360	
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	165,160	227,790	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	686,852	752,073	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	47,449,985	48,644,079	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000	G
ประมาณการหนี้สิน	616,513	614,708	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	479,076	511,313	
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	221,177	46,214	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	442,573	468,997	
หนี้สินอื่น	2,589,244	2,130,410	
รวมหนี้สิน	269,037,679	265,958,424	

รายการ	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	แหล่งอ้างอิง
	2565	2564	ในงบการเงิน
	หน่วย : พันบาท		
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนจดทะเบียน และ ทุนที่ออกและชำระแล้ว	20,107,099	20,132,094	A
หัก หุ้นทุนซื้อคืน	-	(50,494)	A
ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(24,849)	(24,849)	E
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	225,594	298,371	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	108,422	265,582	D
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,015,000	2,015,000	B
ยังไม่ได้จัดสรร	15,871,540	14,470,169	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	14,494,434	13,163,782	C
รวมส่วนของผู้อถือหุ้นของธนาคาร	38,194,384	36,840,291	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	307,232,063	302,798,715	

ข้อมูลคุณสมบัติของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ	รายละเอียด	
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) 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	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน หรือ มีการ	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน

	กำหนดระยะเวลาการชำระคืน	
	หัวข้อ	รายละเอียด
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	23 กันยายน 2571
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	การไถ่ถอนก่อนครบกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาวะผูกพันในการไถ่ถอน และ จำนวนเงินในการไถ่ถอน	ผู้ออกตราสารสามารถไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ ถ้าเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ 1. มีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนด ณ วันครบกำหนด 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน หรือ วันใด ๆ ภายหลังจากนั้น หรือ 2. ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายภาษีอากรอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเงินกองทุนเปลี่ยนแปลงไป หรือ 3. มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารเงินกองทุนที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หรือ 4. เป็นกรณีหรือตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในอนาคตหลังจากวันออกตราสารเงินกองทุน
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	หลังจาก 23 มีนาคม 2566 ผู้ออกตราสารเงินกองทุนอาจขอไถ่ถอนก่อนกำหนดได้
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด		
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่ หรือ ลอยตัว	อัตราผลตอบแทนแบบคงที่
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.5 (สามจุดห้าศูนย์) ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุกๆ 3 (สาม) เดือน จนถึงกำหนดไถ่ถอน
19	มี dividend stopper หรือไม่	-ไม่มี-
20	ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ย หรือ ผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือ บางส่วน หรือ ตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารมีอำนาจตัดสินใจได้ตามเงื่อนไขที่ปรากฏในข้อกำหนดสิทธิ
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มีเงื่อนไขในการกำหนดดอกเบี้ยให้สูงขึ้นเป็นขั้นบันได
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือ สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23	สามารถแปลงสภาพได้หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	-
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวน หรือ บางส่วน	-

หัวข้อ		รายละเอียด
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	-
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีแปลงสภาพไป	-
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีแปลงสภาพไป	-
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30	กรณีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	กรณีที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะถูกบังคับตัดหนี้ตามตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือ บางส่วน)
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวน หรือบางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวน หรือ บางส่วน
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวร หรือชั่วคราว	ลดมูลค่าถาวร
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 / หุ้นบุริมสิทธิ / หุ้นสามัญ



การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับ

สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

ขอบเขตการบังคับใช้และการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีวัตถุประสงค์ให้ธนาคารมีฐานะสภาพคล่องที่มีความแข็งแกร่ง และเพียงพอที่จะสามารถรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้นได้ (short-term severe liquidity stress)

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

เนื่องจากการเปิดเผยข้อมูล LCR เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารสามารถใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร การเปิดเผยจะช่วยสนับสนุนแนวทางการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (market discipline) และจะช่วยให้ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารมีความโปร่งใสมากขึ้นและยกระดับการเปิดเผยข้อมูลให้มีมาตรฐานเดียวกับสากล

ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเปิดเผยเฉพาะระดับเฉพาะธนาคารเท่านั้น โดยเปิดเผยข้อมูล LCR เป็นรายไตรมาสและอัตราส่วน LCR ขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลอัตราส่วน LCR เป็นรายไตรมาส โดยเปรียบเทียบกับ ไตรมาสก่อนหน้ามีดังต่อไปนี้

1. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

	ไตรมาส 2/2565 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 2/2564 (ค่าเฉลี่ย)
หน่วย : ล้านบาท		
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น	80,736	71,387
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน	54,410	42,593
หน่วย : ร้อยละ		
(3) LCR (ร้อยละ)	150%	168%
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	100%	100%

2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

หน่วย : ร้อยละ

ไตรมาสที่ 3/2564	154%
ไตรมาสที่ 4/2564	149%
ไตรมาสที่ 1/2565	155%
ไตรมาสที่ 2/2565	150%

LCR เหลือของไตรมาส 2 ปี 2565 เท่ากับร้อยละ 150 ซึ่งเกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ร้อยละ 100 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน ร้อยละ 147 เดือนพฤษภาคม ร้อยละ 175 และเดือน มิถุนายน ร้อยละ 129 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 2565 เท่ากับ 80,736 ล้านบาท (ร้อยละ 91 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องขั้นที่ 1 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาลและเงินสด เป็นต้น) โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน เดือนพฤษภาคม และเดือนมิถุนายน 2565

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

โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average cash outflow) ของไตรมาส 2 ปี 2565 เท่ากับ 54,410 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน เดือนพฤษภาคม และเดือนมิถุนายน 2565 โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่สำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การขอลอนเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้าซึ่งใช้อัตราการไหลออก (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) ให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกไตรมาส ส่งผลให้ธนาคารสามารถวางแผนในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และมั่นใจว่าธนาคารจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ