

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

Basel II Pillar III

สำหรับงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555

ขอบเขตการบังคับใช้

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel II ซึ่งกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธีการประเมินระดับความเสี่ยงที่ซับซ้อนขึ้น สามารถสะท้อนความเสี่ยง และครอบคลุมความเสี่ยงด้านอื่นๆ เพิ่มขึ้น ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเปิดเผยข้อมูลในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณจะเปรียบเทียบข้อมูล ณ 30 มิถุนายน 2555 กับการเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงินครั้งล่าสุด โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารในระดับกลุ่ม Solo Consolidation และ Full Consolidation ประกอบด้วย

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

ซึ่งนอกเหนือจากหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนให้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

โครงสร้างเงินกองทุน

องค์ประกอบเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2555 เปรียบเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2554 มีดังต่อไปนี้

| (หน่วย: พันบาท) | | |
|---|-------------------|-------------------|
| องค์ประกอบเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | | |
| | 30 มิถุนายน 2555 | 31 ธันวาคม 2554 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | |
| ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว | 15,904,529 | 15,904,529 |
| รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50 | (418,635) | (393,067) |
| ขาดทุนสะสม | (1,698,701) | (2,003,400) |
| รวม | 13,787,193 | 13,508,062 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | | |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | 786,692 | 569,388 |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย | 30,974 | 14,267 |
| รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50 | (418,635) | (393,067) |
| รวม | 399,031 | 190,588 |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | 14,186,224 | 13,698,650 |

(หน่วย: พันบาท)

| องค์ประกอบเงินกองทุนเฉพาะธนาคารฯ | | |
|---|-------------------|-------------------|
| | 30 มิถุนายน 2555 | 31 ธันวาคม 2554 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | |
| ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว | 15,904,529 | 15,904,529 |
| รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50 | (235,895) | (224,659) |
| ขาดทุนสะสม | (1,972,210) | (2,257,639) |
| รวม | 13,696,424 | 13,422,231 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | | |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | 752,663 | 541,899 |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย | 30,973 | 14,267 |
| รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50 | (235,895) | (224,659) |
| รวม | 547,741 | 331,507 |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมายเฉพาะธนาคารฯ | 14,244,165 | 13,753,738 |

ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 นั้น

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับสินทรัพย์เสี่ยงแต่ละประเภท ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เลือกใช้หลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงที่เหมาะสมกับความซับซ้อนและขนาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

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

นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการประเมินระดับความเพียงพอของเงินกองทุน เพื่อให้สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel II กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และธนาคารฯ มีมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

คำนวณ โดยวิธี Standardized Approach ซึ่งสามารถจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2555 และ ณ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

| กลุ่มธุรกิจทางการเงิน | | |
|---|------------------|------------------|
| | 30 มิถุนายน 2555 | 31 ธันวาคม 2554 |
| มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต | | |
| ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ | | |
| ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | - | - |
| ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ | 617,527 | 213,792 |
| ลูกหนี้เอกชน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน | 4,240,430 | 3,622,024 |
| ลูกหนี้รายย่อย | 1,998,994 | 1,696,859 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 1,779 | 2,351 |
| สินทรัพย์อื่น | 176,879 | 177,613 |
| ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ | 160,571 | 159,705 |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต | 7,196,180 | 5,872,344 |

(หน่วย: พันบาท)

| เฉพาะธนาคารฯ | | |
|---|------------------|------------------|
| | 30 มิถุนายน 2555 | 31 ธันวาคม 2554 |
| มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต | | |
| ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ | | |
| ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | - | - |
| ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ | 616,137 | 212,759 |
| ลูกหนี้เอกชน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน | 6,448,607 | 5,583,625 |
| ลูกหนี้รายย่อย | 10,936 | 6,737 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 1,779 | 2,350 |
| สินทรัพย์อื่น | 476,935 | 464,887 |
| ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ | 127,688 | 127,336 |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต | 7,682,082 | 6,397,694 |

2. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการคำนวณโดยวิธี Standardized Approach โดยเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2555 มีจำนวน 14,136 พันบาท และ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 16,395 พันบาท ตามลำดับ

3. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี Basic Indicator Approach ซึ่งเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2555 และ ณ 31 ธันวาคม 2554 เป็นดังนี้

| เงินกองทุนที่ต้องดำรง | (หน่วย : พันบาท) | | | |
|---|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|
| | 30 มิถุนายน 2555 | | 31 ธันวาคม 2554 | |
| | กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน | เฉพาะ ธนาคารฯ | กลุ่มธุรกิจทาง การเงิน | เฉพาะ ธนาคารฯ |
| เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการ | 400,183 | 259,837 | 369,623 | 257,924 |

4. อัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรง

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ได้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์การกำกับตาม Basel II สำหรับความเสี่ยงทั้ง 3 ด้านดังกล่าว ส่งผลให้มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ ดังนี้

| อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน | (หน่วย : ร้อยละ) | | | |
|--|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|
| | 30 มิถุนายน 2555 | | 31 ธันวาคม 2554 | |
| | กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน | เฉพาะ ธนาคารฯ | กลุ่มธุรกิจทาง การเงิน | เฉพาะ ธนาคารฯ |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 15.40 | 14.64 | 18.35 | 17.10 |
| เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 15.84 | 15.22 | 18.61 | 17.52 |