

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

Basel III Pillar III

สำหรับงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

ขอบเขตการบังคับใช้

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ซึ่งกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธีการประเมินระดับความเสี่ยงที่ซับซ้อนขึ้น สามารถสะท้อนความเสี่ยง และครอบคลุมความเสี่ยงด้านอื่นๆ เพิ่มขึ้น ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเปิดเผยข้อมูลในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณจะเปรียบเทียบข้อมูล ณ 30 มิถุนายน 2556 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 2556 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)	
กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	30 มิถุนายน 2556
	(Basel III)
เงินกองทุนชั้นที่ 1	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	14,186,840
ทุนสำรองตามกฎหมาย	100,000
กำไร(ขาดทุน)สุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	396,758
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	129,167
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(248,734)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	14,564,031
เงินกองทุนชั้นที่ 2	
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,482,648
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	-
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	(369,090)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,113,558
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	15,677,589

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินและธนาคารฯ ได้รายงานตามหลักเกณฑ์ของ Basel III สำหรับงวด 30 มิถุนายน 2556 และรายงานตามหลักเกณฑ์ของ Basel II สำหรับงวด 31 ธันวาคม 2555 ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และธนาคารฯ มีมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

คำนวณโดยวิธี Standardized Approach ซึ่งสามารถจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2556 และ ณ 31 ธันวาคม 2555 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)		
กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
	(Basel III)	(Basel II)
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต		
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	23,800
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	778,278	617,298
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	5,505,355	4,913,908
ลูกหนี้รายย่อย	2,795,757	2,428,799
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,195	1,502
สินทรัพย์อื่น	286,692	169,503
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	157,849	170,292
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	9,525,126	8,325,102
(หน่วย : พันบาท)		
เฉพาะธนาคารฯ		
	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555
	(Basel II)	(Basel II)
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต		
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	23,800
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	777,433	614,440
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	6,950,346	7,118,433
ลูกหนี้รายย่อย	15,683	40
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,225	1,502
สินทรัพย์อื่น	571,494	485,869
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	122,506	144,873
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	8,438,687	8,388,957

2. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการคำนวณโดยวิธี Standardized Approach โดยเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2556 มีจำนวน 33,333 พันบาท และ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 24,234 พันบาท ตามลำดับ

3. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี Basic Indicator Approach ซึ่งเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2556 และ ณ 31 ธันวาคม 2555 เป็นดังนี้

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	(หน่วย : พันบาท)			
	30 มิถุนายน 2556 (Basel III)		31 ธันวาคม 2555 (Basel II)	
	กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	เฉพาะ ธนาคารฯ	กลุ่มธุรกิจทาง การเงิน	เฉพาะ ธนาคารฯ
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	523,546	293,764	462,621	270,577

4. อัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรง

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ได้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์การกำกับตาม Basel III สำหรับความเสี่ยงทั้ง 3 ด้าน ส่งผลให้มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ ดังนี้

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	(หน่วย : ร้อยละ)			
	30 มิถุนายน 2556 (Basel III)		31 ธันวาคม 2555 (Basel II)	
	กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	เฉพาะ ธนาคารฯ	กลุ่มธุรกิจทาง การเงิน	เฉพาะ ธนาคารฯ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.28	13.98	13.68	13.72
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.22	14.44	14.05	14.23