

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

Basel III Pillar III

สำหรับงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557

## ขอบเขตการบังคับใช้

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ซึ่งกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธีการประเมินระดับความเสี่ยงที่ซับซ้อนขึ้น สามารถสะท้อนความเสี่ยงและครอบคลุมความเสี่ยงด้านอื่นๆ เพิ่มขึ้น ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเปิดเผยข้อมูลในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณจะเปรียบเทียบข้อมูล ณ 30 มิถุนายน 2557 กับการเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงินครั้งล่าสุด โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ในระดับกลุ่ม Solo Consolidation และ Full Consolidation ประกอบด้วย

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

ซึ่งนอกเหนือจากหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนให้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

## โครงสร้างเงินกองทุน

องค์ประกอบเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2557 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2556 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>15,718,461</b>	<b>14,519,241</b>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	14,186,840	14,186,840
ทุนสำรองตามกฎหมาย	200,000	200,000
กำไร(ขาดทุน)สุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	1,598,808	396,758
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	178,418	95,303
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(445,605)	(359,660)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ</b>	<b>15,718,461</b>	<b>14,519,241</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,543,148	1,504,133
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	(248,281)	(257,160)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>1,294,867</b>	<b>1,246,973</b>
<b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</b>	<b>17,013,328</b>	<b>15,766,214</b>

(หน่วย: พันบาท)

เฉพาะธนาคารฯ	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
	<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>15,763,467</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	14,186,840	14,186,840
ทุนสำรองตามกฎหมาย	200,000	200,000
กำไร(ขาดทุน)สุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	1,225,682	89,329
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	178,418	95,302
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(27,473)	(66,173)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>15,763,467</b>	<b>14,505,298</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	826,704	632,764
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	(248,281)	(257,160)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>578,423</b>	<b>375,604</b>
<b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมายเฉพาะธนาคารฯ</b>	<b>16,341,890</b>	<b>14,880,902</b>

### ความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.5 นั้น

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยในการประเมินความเสี่ยงพหุของเงินกองทุนสำหรับสินทรัพย์เสี่ยงแต่ละประเภท ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เลือกใช้หลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงที่เหมาะสมกับความซับซ้อนและขนาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

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

นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการประเมินระดับความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน เพื่อให้สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย

**มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง**

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินและธนาคารฯ ได้รายงานตามหลักเกณฑ์ของ Basel III สำหรับงวด 30 มิถุนายน 2557 และงวด 31 ธันวาคม 2556 ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และธนาคารฯ มีมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงต่างๆ ดังต่อไปนี้

**1. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต**

คำนวณโดยวิธี Standardized Approach ซึ่งสามารถจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2557 และ ณ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
	<b>มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต</b>	
<b>ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ</b>		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	5
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,381,593	934,805
ลูกหนี้เอกชน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	6,289,610	5,962,461
ลูกหนี้รายย่อย	2,395,352	2,665,545
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	881	1,039
สินทรัพย์อื่น	255,780	266,417
<b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>	170,189	178,215
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต</b>	<b>10,493,405</b>	<b>10,008,487</b>

(หน่วย : พันบาท)

เฉพาะธนาคารฯ	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2556
	<b>มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต</b>	
<b>ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ</b>		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	5
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,378,060	929,551
ลูกหนี้เอกชน องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	6,819,975	7,319,695
ลูกหนี้รายย่อย	7,278	15,734
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	881	1,039
สินทรัพย์อื่น	558,238	568,910
<b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>	106,418	120,052
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต</b>	<b>8,870,850</b>	<b>8,954,986</b>

2. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการคำนวณโดยวิธี Standardized Approach โดยเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2557 มีจำนวน 24,794 พันบาท และ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 33,781 พันบาท ตามลำดับ

3. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี Basic Indicator Approach ซึ่งเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2557 และ ณ 31 ธันวาคม 2556 เป็นดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	30 มิถุนายน 2557		31 ธันวาคม 2556	
	กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	เฉพาะ ธนาคารฯ	กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	เฉพาะ ธนาคารฯ
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	620,662	328,345	582,200	316,829

4. อัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรง

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ได้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์การกำกับตาม Basel III สำหรับความเสี่ยงทั้ง 3 ด้าน ส่งผลให้มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ ดังนี้

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	30 มิถุนายน 2557		31 ธันวาคม 2556	
	กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	เฉพาะ ธนาคารฯ	กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	เฉพาะ ธนาคารฯ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.99	14.53	11.62	13.32
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.99	14.53	11.62	13.32
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	0.99	0.53	0.99	0.35
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.98	15.06	12.61	13.67