

**การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน**

**Basel III Pillar III**

**สำหรับงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559**

## ขอบเขตการบังคับใช้

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ซึ่งกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธีการประเมินระดับความเสี่ยงที่ซับซ้อนขึ้น สามารถสะท้อนความเสี่ยง และครอบคลุมความเสี่ยงด้านอื่นๆ เพิ่มขึ้น ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเปิดเผยข้อมูลในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณจะเปรียบเทียบข้อมูล ณ 30 มิถุนายน 2559 กับการเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงินครั้งล่าสุด โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารในระดับกลุ่ม Solo Consolidation และ Full Consolidation ประกอบด้วย

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

ซึ่งนอกเหนือจากหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนให้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุน และข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

## โครงสร้างเงินกองทุน

องค์ประกอบเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2559 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2558 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>24,122,095</b>	<b>23,315,918</b>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,132,094	20,132,094
ทุนสำรองตามกฎหมาย	400,000	400,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	3,923,358	3,370,277
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	385,491	135,632
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(718,848)	(722,085)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	<b>24,122,095</b>	<b>23,315,918</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,905,397	1,638,601
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>1,905,397</b>	<b>1,638,601</b>
<b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</b>	<b>26,027,492</b>	<b>24,954,519</b>



มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินและธนาคารฯ ได้รายงานตามหลักเกณฑ์ของ Basel III สำหรับงวด 30 มิถุนายน 2559 และงวด 31 ธันวาคม 2558 ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และธนาคารฯ มีมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงต่างๆ

1. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

คำนวณโดยวิธี Standardized Approach ซึ่งสามารถจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2559 และ ณ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
<b>มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต</b>		
<b>ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ</b>		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	188	437
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,796,643	1,351,484
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	9,302,277	7,761,081
ลูกหนี้รายย่อย	1,438,016	1,602,975
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	470	530
สินทรัพย์อื่น	276,790	288,579
<b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>	<b>142,312</b>	<b>137,403</b>
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต</b>	<b>12,956,696</b>	<b>11,142,489</b>

(หน่วย : พันบาท)

เฉพาะธนาคารฯ		
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
<b>มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต</b>		
<b>ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ</b>		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	188	437
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,786,825	1,348,675
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	9,231,072	8,044,258
ลูกหนี้รายย่อย	1,813	2,047
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	470	530
สินทรัพย์อื่น	567,757	559,472
<b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>	<b>92,935</b>	<b>91,195</b>
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต</b>	<b>11,681,060</b>	<b>10,046,614</b>

2. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการคำนวณโดยวิธี Standardized Approach โดยเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 เป็นดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	30 มิถุนายน 2559		31 ธันวาคม 2558	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	52,337	326,148	36,007	120,303

3. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี Basic Indicator Approach สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2559 และ ณ 31 ธันวาคม 2558 เป็นดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	30 มิถุนายน 2559		31 ธันวาคม 2558	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	733,298	426,755	704,681	392,964

4. อัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรง

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ได้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์การกำกับตาม Basel III สำหรับความเสี่ยงทั้ง 3 ด้าน ส่งผลให้มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ ดังนี้

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		ตามเกณฑ์ ธปท.	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.9	16.7	6.625	6.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.9	16.7	5.125	4.50
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	1.2	1.2	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.1	17.9	9.125	8.50

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	เฉพาะธนาคารฯ		ตามเกณฑ์ ธปท.	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.3	18.7	6.625	6.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.3	18.7	5.125	4.50
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	1.2	1.2	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.5	19.9	9.125	8.50

การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม  
เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

รายการ	(หน่วย: พันบาท)		
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	แหล่งอ้างอิงใน งบการเงิน
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>			
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,132,094	20,132,094	A
ทุนสำรองตามกฎหมาย	400,000	400,000	B
กำไร(ขาดทุน)สุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	3,923,358	3,370,277	C
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	385,491	135,632	D
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(718,848)	(722,085)	E
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>24,122,095</b>	<b>23,315,918</b>	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>			
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,905,397	1,638,601	F
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>1,905,397</b>	<b>1,638,601</b>	
<b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น</b>	<b>26,027,492</b>	<b>24,954,519</b>	

งบการเงินภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม <sup>1/</sup>

รายการ	(หน่วย: พันบาท)		
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	แหล่งอ้างอิงใน งบการเงิน
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด	432,285	369,306	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,913,681	2,056,608	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	397,690	122,817	
เงินลงทุนสุทธิ	52,371,007	45,010,528	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	517,467	526,629	
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	137,448,401	140,927,378	
ดอกเบี้ยค้างรับ	95,516	230,174	
<b>รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>	<b>137,543,917</b>	<b>141,157,552</b>	
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(5,105,171)	(5,044,122)	
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(4,809,831)	(4,029,494)	
<b>ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>(1,905,397)</b>	<b>(1,638,601)</b>	<b>F</b>
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(14,517)	(13,725)	
<b>รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>	<b>127,614,398</b>	<b>132,070,211</b>	

รายการ	(หน่วย: พันบาท)		แหล่งอ้างอิงในงบการเงิน
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	841,515	882,446	
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	121,117	124,990	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	33,322	40,428	
<i>ส่วนที่หักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</i>	<i>19,993</i>	<i>16,171</i>	<i>E</i>
สิทธิการเช่าสุทธิ	149,120	154,428	
<i>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ</i>	<i>698,855</i>	<i>705,914</i>	<i>E</i>
รายได้ค้างรับสุทธิ	409,731	399,982	
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	604	601	
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	345,055	232,513	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	49,896	332,051	
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>187,895,743</b>	<b>183,029,452</b>	
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	77,156,881	86,194,650	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	47,337,868	35,876,646	
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	44,354	13,744	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	247,836	281,721	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	33,478,641	33,220,665	
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	178,418	172,957	
ประมาณการหนี้สินอื่น	23,715	23,700	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	653,951	692,887	
หนี้สินอื่น	2,967,830	1,942,496	
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>162,089,614</b>	<b>158,419,466</b>	
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	4,023	4,023	
หุ้นสามัญ	20,128,071	20,159,998	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	4,023	4,023	A
หุ้นสามัญ	20,128,071	20,128,071	A
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	505,924	154,534	
<i>ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</i>	<i>385,491</i>	<i>135,632</i>	<i>D</i>
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	400,000	400,000	B
ยังไม่ได้จัดสรร	4,768,111	3,923,358	
<i>ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</i>	<i>3,923,358</i>	<i>3,370,277</i>	<i>C</i>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	25,806,129	24,609,986	
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>187,895,743</b>	<b>183,029,452</b>	