

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

Basel III Pillar III

สำหรับงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ขอบเขตการบังคับใช้

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ซึ่งกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธีการประเมินระดับความเสี่ยงที่ซับซ้อนขึ้น สามารถสะท้อนความเสี่ยง และครอบคลุมความเสี่ยงด้านอื่นๆ เพิ่มขึ้น ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเปิดเผยข้อมูลในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณจะเปรียบเทียบข้อมูล ณ 30 มิถุนายน 2560 กับการเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงินครั้งล่าสุด โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารในระดับกลุ่ม Solo Consolidation และ Full Consolidation ประกอบด้วย

1. ธนาคารไอซีบีซี(ไทย) จำกัด (มหาชน)
2. บริษัทลีสซิ่ง ไอซีบีซี(ไทย) จำกัด

ซึ่งนอกเหนือจากหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนให้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุน และข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

โครงสร้างเงินกองทุน

องค์ประกอบเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2560 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2559 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินกองทุนชั้นที่ 1	25,366,276	24,886,032
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,132,094	20,132,094
ทุนสำรองตามกฎหมาย	500,000	500,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	5,293,349	4,759,699
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	330,172	322,120
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(889,339)	(827,881)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	25,366,276	24,886,032
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,185,961	1,910,549
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	2,185,961	1,910,549
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	27,552,237	26,796,581

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินและธนาคารฯ ได้รายงานตามหลักเกณฑ์ของ Basel III สำหรับงวด 30 มิถุนายน 2560 และงวด 31 ธันวาคม 2559 ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และธนาคารฯ มีมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงต่างๆ

1. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

คำนวณโดยวิธี Standardized Approach ซึ่งสามารถจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2560 และ ณ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต		
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	392	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	3,447,587	1,790,510
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	9,537,393	9,330,477
ลูกหนี้รายย่อย	1,471,890	1,450,354
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	356	408
สินทรัพย์อื่น	275,884	284,193
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	131,030	135,794
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	14,864,532	12,991,736

(หน่วย : พันบาท)

เฉพาะธนาคารฯ		
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต		
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	392	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	3,446,281	1,787,223
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	9,717,290	9,722,555
ลูกหนี้รายย่อย	4,047	2,917
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	356	408
สินทรัพย์อื่น	563,770	569,640
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	102,380	100,029
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	13,834,516	12,182,772

2. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการคำนวณโดยวิธี Standardized Approach โดยเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 เป็นดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	30 มิถุนายน 2560		31 ธันวาคม 2559	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	17,833	17,833	14,063	321,698

3. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี Basic Indicator Approach สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2560 และ ณ 31 ธันวาคม 2559 เป็นดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	30 มิถุนายน 2560		31 ธันวาคม 2559	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	775,785	488,034	755,678	453,508

4. อัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรง

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ได้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์การกำกับตาม Basel III สำหรับความเสี่ยงทั้ง 3 ด้าน ส่งผลให้มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ ดังนี้

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		ตามเกณฑ์ ธปท.	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.77	15.37	7.25	6.625
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.77	15.37	5.75	5.125
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	1.19	1.18	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.96	16.55	9.75	9.125

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	เฉพาะธนาคารฯ		ตามเกณฑ์ ธปท.	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.97	16.09	7.25	6.625
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.97	16.09	5.75	5.125
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	1.20	1.18	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.17	17.27	9.75	9.125

การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม
เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

รายการ	(หน่วย: พันบาท)		
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	แหล่งอ้างอิงใน งบการเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,132,094	20,132,094	A
ทุนสำรองตามกฎหมาย	500,000	500,000	B
กำไร(ขาดทุน)สุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	5,293,349	4,759,699	C
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	330,172	322,120	D
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(889,339)	(827,881)	E
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	25,366,276	24,886,032	
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,185,961	1,910,549	F
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	2,185,961	1,910,549	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	27,552,237	26,796,581	

งบการเงินภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม^{1/}

รายการ	(หน่วย: พันบาท)		
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	แหล่งอ้างอิงใน งบการเงิน
สินทรัพย์			
เงินสด	415,704	435,613	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	13,620,843	6,237,817	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	327,909	417,682	
เงินลงทุนสุทธิ	62,044,008	50,596,514	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	553,798	560,637	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	133,693,251	135,326,315	
ดอกเบี้ยค้างรับ	78,767	185,567	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	133,772,018	135,511,882	
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(4,868,632)	(4,579,521)	
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยสูญ	(6,488,211)	(5,880,464)	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	2,185,961	1,910,549	F
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(33,978)	(13,769)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	122,381,197	125,038,128	

รายการ	(หน่วย: พันบาท)		แหล่งอ้างอิงในงบการเงิน
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	741,946	775,519	
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	142,094	143,540	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	32,755	35,967	
<i>ส่วนที่หักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</i>	26,204	21,581	<i>E</i>
สิทธิการเช่าสุทธิ	138,475	143,753	
<i>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ</i>	863,135	806,300	<i>E</i>
รายได้ค้างรับสุทธิ	489,775	461,899	
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	609	14,906	
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	510,768	337,926	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	39,714	47,648	
รวมสินทรัพย์	202,302,730	186,053,849	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	104,421,037	92,023,523	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	36,655,776	35,439,126	
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	128,151	45,131	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	382,577	230,016	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	30,179,371	29,223,103	
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	199,443	180,327	
ประมาณการหนี้สินอื่น	1,815	1,815	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	744,737	683,442	
หนี้สินอื่น	2,370,627	1,903,885	
รวมหนี้สิน	175,083,734	159,730,368	
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	4,023	4,023	
หุ้นสามัญ	20,128,071	20,128,071	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	4,023	4,023	A
หุ้นสามัญ	20,128,071	20,128,071	A
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	372,637	383,659	
<i>ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</i>	330,172	322,120	<i>D</i>
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	500,000	500,000	B
ยังไม่ได้จัดสรร	6,214,265	5,307,728	
<i>ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</i>	5,293,349	4,759,699	<i>C</i>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	27,218,996	26,323,481	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	202,302,730	186,053,849	