



การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

Basel III Pillar III

สำหรับงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

ขอบเขตการบังคับใช้

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ซึ่งกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธีการประเมินระดับความเสี่ยงที่ซับซ้อนขึ้น สามารถสะท้อนความเสี่ยง และครอบคลุมความเสี่ยงด้านอื่นๆ เพิ่มขึ้น ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเปิดเผยข้อมูลในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณจะเปรียบเทียบข้อมูล ณ 30 มิถุนายน 2562

กับการเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงินครั้งล่าสุด โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารในระดับกลุ่ม 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 2562 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2561 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินกองทุนชั้นที่ 1	28,613,104	28,016,061
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,081,600	20,132,094
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,100,000	1,100,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	8,369,496	7,817,944
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	255,156	104,498
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(24,849)	(24,849)
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(1,168,299)	(1,113,626)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	28,613,104	28,016,061
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,694,204	2,504,452
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,694,204	7,504,452
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	36,307,308	35,520,513

(หน่วย: พันบาท)

เฉพาะธนาคารฯ		
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินกองทุนชั้นที่ 1	28,022,434	28,268,044
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,081,600	20,132,094
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,100,000	1,100,000
กำไร(ขาดทุน)สุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	7,031,475	6,675,852
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	254,946	105,580
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(445,587)	(519,230)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	28,022,434	27,494,296
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,284,219	2,263,281
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,284,219	7,263,281
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายเฉพาะธนาคารฯ	35,306,653	34,757,577

ความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5

นอกจากนี้ธนาคารพาณิชย์จะต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม โดยเริ่มทยอยเพิ่มร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่ปี 2559 จนครบร้อยละ 2.5 ในปี 2562 สำหรับรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยในการประเมินความเสี่ยงพหุของเงินกองทุนสำหรับสินทรัพย์เสี่ยงแต่ละประเภท ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เลือกใช้หลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงที่เหมาะสมกับความซับซ้อนและขนาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 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 2562 และงวด 31 ธันวาคม 2561 ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และธนาคารฯ มีมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงต่างๆ

1. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

คำนวณโดยวิธี Standardized Approach ซึ่งสามารถจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2562 และ ณ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต		
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	1,132
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	3,014,068	2,979,489
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	12,628,433	12,097,668
ลูกหนี้รายย่อย	2,415,487	1,587,373
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	204	236
สินทรัพย์อื่น	200,416	280,144
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	61,976	84,231
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	18,320,584	17,030,273

(หน่วย: พันบาท)

เฉพาะธนาคารฯ		
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต		
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	1,132
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	3,002,777	2,968,907
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	11,989,973	11,825,732
ลูกหนี้รายย่อย	11,392	10,360
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	204	236
สินทรัพย์อื่น	511,180	539,342
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	17,168	44,605
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	15,532,694	15,390,314

2. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการคำนวณ โดยวิธี Standardized Approach โดยเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 เป็นดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	30 มิถุนายน 2562		31 ธันวาคม 2561	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	12,888	12,888	19,510	19,832

3. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี Basic Indicator Approach สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2562 และ ณ 31 ธันวาคม 2561 เป็นดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	30 มิถุนายน 2562		31 ธันวาคม 2561	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	811,086	542,923	820,121	552,244

4. อัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรง

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ได้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์การกำกับตาม Basel III สำหรับความเสี่ยงทั้ง 3 ด้าน ส่งผลให้มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ ดังนี้

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		ตามเกณฑ์ ธปท.	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.7	13.3	8.50	7.875
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.7	13.3	7.00	6.375
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.4	3.6	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.1	16.9	11.00	10.375

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	เฉพาะธนาคารฯ		ตามเกณฑ์ ธปท.	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.8	14.6	8.50	7.875
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.8	14.6	7.00	6.375
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.8	3.9	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.6	18.5	11.00	10.375

การกระทยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม
เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

		(หน่วย: พันบาท)		
รายการ		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	แหล่งอ้างอิงใน งบการเงิน
		2562	2561	
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
	ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,081,600	20,132,094	A
	ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,100,000	1,100,000	B
	กำไร(ขาดทุน)สุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	8,369,496	7,817,944	C
	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	255,156	104,498	D
	รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(24,849)	(24,849)	E
	หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,168,299)	(1,113,626)	F
	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	28,613,104	26,016,061	
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000	G
	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,694,204	2,504,452	H
	รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,694,204	7,504,452	
	รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	36,307,308	35,520,513	

งบการเงินภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม^{1/}

		(หน่วย: พันบาท)		
รายการ		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	แหล่งอ้างอิงใน งบการเงิน
		2562	2561	
สินทรัพย์				
	เงินสด	399,073	440,283	
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	20,100,621	11,712,578	
	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	397,062	284,525	
	เงินลงทุนสุทธิ	71,267,384	74,178,297	
	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	568,548	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	156,897,168	151,470,612	
	ดอกเบี้ยค้างรับ	345,970	285,218	
	รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	157,243,138	151,755,830	
	หัก รายได้รอดัดบัญชี	(5,600,369)	(5,416,120)	
	หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(7,962,565)	(8,060,704)	
	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	2,694,204	2,504,452	H
	หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(14,832)	(24,526)	
	รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	143,665,372	138,254,480	

รายการ			(หน่วย: พันบาท)
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	แหล่งอ้างอิงในงบ
	2562	2561	การเงิน
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	683,422	681,810	
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	143,901	150,757	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	33,577	36,261	F
สิทธิการเช่าสุทธิ	117,184	122,463	
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมสุทธิ	1,134,722	1,077,364	F
รายได้ค้างรับสุทธิ	590,779	635,970	
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	312,418	616	
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	695,333	639,790	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	41,415	42,500	
รวมสินทรัพย์	239,582,263	228,826,242	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	110,809,602	102,139,499	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	60,652,362	61,542,069	
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	43,987	119,157	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	299,114	312,553	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	34,022,157	32,036,912	
หุ้นกู้ค้ำยอสิทธิ	5,000,000	5,000,000	G
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	278,859	235,866	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	997,008	982,464	
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	-	1,623	
หนี้สินอื่น	1,723,499	1,782,888	
รวมหนี้สิน	208,826,588	199,153,031	
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียน และ ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	4,024	4,024	A
หุ้นสามัญ	20,128,070	20,128,070	A
หัก หนี้ทุนซื้อคืน	(50,494)	-	A
ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(24,849)	(24,849)	E
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	255,156	104,498	D
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,100,000	1,100,000	B
ยังไม่ได้จัดสรร	9,343,768	8,361,468	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	8,369,496	7,817,944	C
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	30,755,675	29,673,211	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	239,582,263	228,826,242	

ข้อมูลคุณสมบัติของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ		รายละเอียด
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคาร ไอซีบีซี ไทย จำกัด (มหาชน)
2	รุ่น หรือ หมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	ICBCT289A
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย		
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติ
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-
6	ต้องทยอยลดนับ หรือ นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน
7	จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	5,000 (ห้าพันล้าน) บาท
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par Value) (หน่วย : บาท)	1,000 (หนึ่งพัน) บาท / หน่วย
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	23 มีนาคม 2561
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน หรือ มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	23 กันยายน 2571
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแล หรือ ไม่	การไถ่ถอนก่อนครบกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการผูกพันในการไถ่ถอน และ จำนวนเงินในการไถ่ถอน	ผู้ออกตราสารสามารถไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ ถ้าเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ 1. มีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนด ณ วันครบกำหนด 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน หรือ วันใด ๆ ภายหลังจากนั้น หรือ 2. ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายภาษีอากรอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเงินกองทุนเปลี่ยนแปลงไป หรือ 3. มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารเงินกองทุนที่เลขนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หรือ 4. เป็นกรณีหรือตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในอนาคตหลังจากวันออก ตราสารเงินกองทุน
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	หลังจาก 23 มีนาคม 2565 ผู้ออกตราสารเงินกองทุนอาจขอไถ่ถอนก่อนกำหนดได้

หัวข้อ		รายละเอียด
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด		
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่ หรือ ลอยตัว	อัตราผลตอบแทนแบบคงที่
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.5(สามจุดห้าศูนย์) ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุกๆ 3(สาม) เดือน จนถึงกำหนดไถ่ถอน
19	มี dividend stopper หรือ ไม่	-ไม่มี-
20	ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ย หรือ ผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือ บางส่วน หรือ ตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารมีอำนาจตัดสินใจได้ตามเงื่อนไขที่ปรากฏในข้อกำหนดสิทธิ
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนด หรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มีเงื่อนไขในการกำหนดดอกเบี้ยให้สูงขึ้นเป็นขั้นบันได
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือ สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือ ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	-
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวน หรือ บางส่วน	-
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	-
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีแปลงสภาพไป	-
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีแปลงสภาพไป	-
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30	กรณีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	กรณีที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะถูกบังคับด้วยหนี้ตามตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวน หรือ บางส่วน)
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวน หรือ บางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวน หรือ บางส่วน
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวร หรือ ชั่วคราว	ลดมูลค่าถาวร
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 / หุ้นบุริมสิทธิ / หุ้นสามัญ

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับ

สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

สำหรับงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

ขอบเขตการบังคับใช้และการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีวัตถุประสงค์ให้ธนาคารมีฐานะสภาพคล่องที่มีความแข็งแกร่ง และเพียงพอที่จะสามารถรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้นได้ (short-term severe liquidity stress) โดยกำหนดให้เริ่มดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปี จนครบร้อยละ 100 ในปี 2563

$$\text{Liquidity Coverage Ratio (LCR)} = \frac{\text{สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)}}{\text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง}}$$

การเปิดเผยข้อมูล LCR เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารสามารถใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารฯ การเปิดเผยจะช่วยสนับสนุนแนวทางการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (market discipline) และจะช่วยให้ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารมีความโปร่งใสมากขึ้นและยกระดับการเปิดเผยข้อมูลให้เป็นมาตรฐานเดียวกับสากล

ทั้งนี้การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเปิดเผยเฉพาะระดับธนาคารเท่านั้น โดยจะเปิดเผยข้อมูล LCR เป็นรายไตรมาสและอัตราส่วน LCR ขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลอัตราส่วน LCR เป็นรายไตรมาสโดยเปรียบเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าดังนี้

1. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

หน่วย : ล้านบาท

	ไตรมาส 2/2562 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 2/2561 (ค่าเฉลี่ย)
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น	37,591	36,992
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน	23,263	33,203
(3) LCR (ร้อยละ)	162%	111%
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	90%	80%

2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

หน่วย: ร้อยละ

	2562 (ค่าเฉลี่ย)	2561 (ค่าเฉลี่ย)
ไตรมาส 1	123%	116%
ไตรมาส 2	162%	111%

LCR เหลือของไตรมาส 2 ปี 2562 เท่ากับร้อยละ 162 ซึ่งเกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 90 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายนร้อยละ 155 เดือนพฤษภาคม ร้อยละ 163 และ เดือนมิถุนายน ร้อยละ 167 โดย LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

1. สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA) คือ สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ความเสี่ยงและความผันผวนต่ำ ไม่ติดภาระผูกพัน สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว และเป็นที่ต้องการในภาวะวิกฤต ทั้งนี้สินทรัพย์สภาพคล่องแต่ละประเภทต้องมีการปรับลดด้วยอัตราส่วนลด (haircut) ที่เกี่ยวข้อง และคำนวณเพดานการถือครองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของไตรมาส 2 ปี 2562 เท่ากับ 37,591 ล้านบาท (ร้อยละ 85 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาลและเงินสด เป็นต้น) โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน เดือนพฤษภาคม และเดือนมิถุนายน 2562

2. ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Net cash outflow) คือ ประมาณการกระแสเงินสดไหลออก ใน 30 วัน หักด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วัน ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่อง ที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้อง ไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก

โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average cash outflow) ของไตรมาส 2 ปี 2562 เท่ากับ 23,263 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน เดือนพฤษภาคม และเดือนมิถุนายน 2562 โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่สำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การขอลงเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้าซึ่งใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้า ส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าหนี้คุณภาพดี และตราสารหนี้ที่จะครบกำหนด ซึ่งใช้อัตราการไหลเข้า (inflow rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Limits) ที่ได้มีการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร โดยมีการจัดทำบ่งชี้ระดับการเตือนภัย (Early Warning Indicator) เพื่อใช้ในการติดตามระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งรายวัน และรายเดือน และมีการกำหนดระดับเตือนภัย (Trigger Point) เพื่อให้มีการเตรียมตัวล่วงหน้าหากมีตัวแปรด้านความเสี่ยงเพิ่มขึ้น โดยมีการแจ้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทุกวัน และมีการรายงานส่วนต่างสภาพคล่อง (Liquidity Gap Report) ให้กับคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทราบเป็นรายเดือน พร้อมทั้ง จัดทำรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Report) ให้กับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกไตรมาส ส่งผลให้ธนาคารสามารถวางแผนในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และมั่นใจว่าธนาคารจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ