

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

Basel III Pillar III

สำหรับงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

ขอบเขตการบังคับใช้

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ซึ่งกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธีการประเมินระดับความเสี่ยงที่ซับซ้อนขึ้น สามารถสะท้อนความเสี่ยง และครอบคลุมความเสี่ยงด้านอื่นๆ เพิ่มขึ้น ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเปิดเผยข้อมูลในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณจะเปรียบเทียบข้อมูล ณ 30 มิถุนายน 2564 กับการเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงินครั้งล่าสุด โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารในระดับกลุ่ม Solo Consolidation และ Full Consolidation ประกอบด้วย

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

ซึ่งนอกเหนือจากหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนให้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังต่อไปนี้

ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญดังนี้

	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	หน่วย : พันบาท	
มูลค่าเงินกองทุน		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	33,377,220	32,426,103
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	33,377,220	32,426,103
เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	33,377,220	32,426,103
เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน(Fully loaded ECL Tier1)	33,377,220	32,426,103
เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital)	41,121,518	40,195,427
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน(Fully loaded ECL Total Capital)	41,121,518	40,195,427
มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยง		
สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	230,079,770	231,501,689

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	หน่วย : ร้อยละ	
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	14.5	14.0
อัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	14.5	14.0
อัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	14.5	14.0
อัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	14.5	14.0
อัตราเงินกองทุนทั้งสิ้น	17.9	17.4
อัตราเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	17.9	17.4

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

30 มิถุนายน 2564 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม

อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต	2.5	2.5
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง	0.0	0.0
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ	0.0	0.0
อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น	2.5	2.5
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่คงเหลือจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ	7.5	7.0

เฉพาะธนาคาร

30 มิถุนายน 2564 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

มูลค่าเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	31,035,585	30,701,036
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	31,035,585	30,701,036
เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	31,035,585	30,701,036
เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน(Fully loaded ECL Tier1)	31,035,585	30,701,036
เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital)	38,308,376	37,993,337
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน(Fully loaded ECL Total Capital)	38,308,376	37,993,337

มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยง

สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	188,688,562	190,008,023
-------------------------	-------------	-------------

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	16.5	16.2
อัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	16.5	16.2
อัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	16.5	16.2
อัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	16.5	16.2
อัตราเงินกองทุนทั้งสิ้น	20.3	20.0
อัตราเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	20.3	20.0

อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม

เฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	หน่วย : ร้อยละ	
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต	2.5	2.5
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง	0.0	0.0
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ	0.0	0.0
อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น	2.5	2.5
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่คงเหลือจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ	9.5	9.2

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง(LCR)

เฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	75,217	50,676
ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	46,678	35,999
LCR	161%	141%

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารฯ ได้เริ่มคำนวณสำรองด้วยวิธี Expected Credit Loss ตามมาตรฐานการบัญชี TFRS9 สำรองที่ธนาคารฯ มีอยู่ก่อนนั้นถือเป็นสำรองทั้งหมดตามวิธี Expected Credit Loss ดังนั้นธนาคารฯ ไม่มีสำรองส่วนเกินที่จะต้องนำมาทยอยลด เนื่องจาก ธนาคารฯ ได้ประเมินโดยใช้โมเดลที่พัฒนามาจากข้อมูลการจ่ายชำระหนี้ ข้อมูลการผิดชำระหนี้ในอดีต และข้อมูลอื่นๆ ประกอบเพื่อบ่งบอกถึงพฤติกรรมความเสี่ยงที่จะเกิดการผิดสัญญา

นอกจากนี้ในกรณีแบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ ผู้บริหารจะใช้หลักการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Management overlay) ซึ่งครอบคลุมทั้งในเรื่องความเสี่ยงของอุตสาหกรรมความเสี่ยงของแบบจำลอง และปัจจัยอื่นๆ

โครงสร้างเงินกองทุน

องค์ประกอบเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2564 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2563 มีดังต่อไปนี้

	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	หน่วย : พันบาท	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,081,600	20,081,600
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,015,000	2,015,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	11,899,978	11,084,302
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	339,052	227,070
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(24,849)	(24,849)
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(933,561)	(957,020)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	33,377,220	32,426,103
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,744,298	2,769,324
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,744,298	7,769,324
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	41,121,518	40,195,427
รวมสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	230,079,770	231,501,689

	เฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	หน่วย : พันบาท	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,081,600	20,081,600
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,015,000	2,015,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	8,971,247	8,762,924
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	364,097	215,138
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(396,359)	(373,626)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	31,035,585	30,701,036
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,272,791	2,292,301
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,272,791	7,292,301
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	38,308,376	37,993,337
รวมสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	188,688,562	190,008,023

เฉพาะธนาคารฯ	
30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
หน่วย : พันบาท	
มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ	
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนเท่ากับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนเท่ากับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,336,031
ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนเท่ากับลูกหนี้เอกชน	12,481,760
ลูกหนี้รายย่อย	35,290
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	405
สินทรัพย์อื่น	496,186
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	105,303
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	15,454,975
	15,587,646

2. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการคำนวณ โดยวิธี Standardized Approach โดยเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 เป็นดังนี้

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	30 มิถุนายน 2564		31 ธันวาคม 2563	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ
	หน่วย : พันบาท		หน่วย : พันบาท	
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	33,428	24,740	15,558	22,968

3. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี Basic Indicator Approach สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ เฉพาะธนาคารฯ ณ 30 มิถุนายน 2564 และ ณ 31 ธันวาคม 2563 เป็นดังนี้

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	30 มิถุนายน 2564		31 ธันวาคม 2563	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เฉพาะธนาคารฯ
	หน่วย : พันบาท		หน่วย : พันบาท	
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	862,127	558,813	830,682	540,068

4. อัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรง

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารฯ ได้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์การกำกับตาม Basel III สำหรับความเสี่ยงทั้ง 3 ด้าน ส่งผลให้มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ ดังนี้

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		ตามเกณฑ์ที่ ชปท. กำหนด
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	
	หน่วย : ร้อยละ		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.5	14.0	8.5
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.5	14.0	7
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.4	3.4	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.9	17.4	11

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	เฉพาะธนาคารฯ		ตามเกณฑ์ที่ ชปท. กำหนด
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	
	หน่วย : ร้อยละ		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.5	16.2	8.5
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.5	16.2	7
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.9	3.8	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.3	20.0	11

การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่มเงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

รายการ	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	แหล่งอ้างอิงใน
	2564	2563	งบการเงิน
	หน่วย : พันบาท		
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,081,600	20,081,600	A
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,015,000	2,015,000	B
กำไร(ขาดทุน)สุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	11,899,978	11,084,302	C
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	339,052	227,070	D
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(24,849)	(24,849)	E
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(933,561)	(957,020)	D1&F
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	33,377,220	32,426,103	
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000	G
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,744,298	2,769,324	H
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,744,298	7,769,324	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	41,121,518	40,195,427	

งบการเงินภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม

รายการ	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	แหล่งอ้างอิงใน งบการเงิน
	2564	2563	
หน่วย : พันบาท			
สินทรัพย์			
เงินสด	330,349	441,769	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	52,704,654	31,650,250	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	571,278	1,347,941	
เงินลงทุนสุทธิ	73,766,414	73,952,548	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	160,922,939	159,089,193	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	2,744,298	2,769,324	H
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	344,309	308,338	
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	503,531	565,515	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	36,398	36,009	F
สินทรัพย์ภายใต้การกำกับบัญชีสุทธิ	888,366	924,446	F
รายได้ค้างรับสุทธิ	546,883	546,725	
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	154,100	190,760	
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	1,203,062	1,225,352	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	44,761	50,908	
รวมสินทรัพย์	292,017,044	270,329,754	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	160,185,853	147,046,456	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	43,138,688	38,952,828	
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	123,927	164,879	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	1,216,494	1,561,879	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	48,057,758	44,550,937	
หุ้นผู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000	G
ประมาณการหนี้สิน	585,105	664,081	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	524,144	718,919	
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	240,474	338,748	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	253,152	294,395	
หนี้สินอื่น	2,195,120	1,987,806	
รวมหนี้สิน	256,520,715	236,280,928	

รายการ

30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	แหล่งอ้างอิงใน
2564	2563	งบการเงิน

หน่วย : พันบาท

ส่วนของเจ้าของ

ทุนจดทะเบียน และ ทุนที่ออกและชำระแล้ว	20,132,094	20,132,094	A
หัก ทุนที่ซื้อคืน	(50,494)	(50,494)	A
ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(24,849)	(24,849)	E
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	339,052	227,070	D
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือทางการเงินสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	8,797	(3,434)	DI
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,015,000	2,015,000	B
ยังไม่ได้จัดสรร	13,085,526	11,750,005	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนเจ้าของ	11,899,978	11,084,302	C
รวมส่วนของผู้ออกหุ้นของธนาคาร	35,496,329	34,048,826	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	292,017,044	270,329,754	

ข้อมูลคุณสมบัติของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ	รายละเอียด	
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคารไอซีบีซี(ไทย) จำกัด (มหาชน)
2	รุ่น หรือ หมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	ICBCT289A
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย		
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนเจ้าของ / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / 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	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถได้ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแล หรือไม่	การได้ถอนก่อนครบกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

หัวข้อ		รายละเอียด
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการระงับผูกพันในการไถ่ถอน และ จำนวนเงินในการไถ่ถอน	ผู้ออกตราสารสามารถไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ ถ้าเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ 1. มีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนด ณ วันครบกำหนด 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน หรือ วันใด ๆ ภายหลังจากนั้น หรือ 2. ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายภาษีอากรอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเงินกองทุนเปลี่ยนแปลงไป หรือ 3. มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารเงินกองทุนที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หรือ 4. เป็นกรณีหรือตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในอนาคตหลังจากวันออก ตราสารเงินกองทุน
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	หลังจาก 23 มีนาคม 2566 ผู้ออกตราสารเงินกองทุนอาจขอไถ่ถอนก่อนกำหนดได้
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	ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ย 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 ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะถูกบังคับตัดหนี้ตามตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญ (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

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

ขอบเขตการบังคับใช้และการเปิดเผยข้อมูล

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

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

เนื่องจากการเปิดเผยข้อมูล LCR เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารสามารถใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร การเปิดเผยจะช่วยสนับสนุนแนวทางการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (market discipline) และจะช่วยให้ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารมีความโปร่งใสมากขึ้นและยกระดับการเปิดเผยข้อมูลให้มีมาตรฐานเดียวกับสากล

ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเปิดเผยเฉพาะระดับเฉพาะธนาคารเท่านั้น โดยเปิดเผยข้อมูล LCR เป็นรายไตรมาสและอัตราส่วน LCR ขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลอัตราส่วน LCR เป็นรายไตรมาส โดยเปรียบเทียบกับไตรมาสก่อนหน้ามีดังต่อไปนี้

1. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

	ไตรมาส 2/2564 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 2/2563 (ค่าเฉลี่ย)
หน่วย : ล้านบาท		
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น	71,387	84,016
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน	42,593	53,395
หน่วย : ร้อยละ		
(3) LCR (ร้อยละ)	168%	158%
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	100%	100%

2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

หน่วย : ร้อยละ

ไตรมาสที่ 3/2563	150%
ไตรมาสที่ 4/2563	141%
ไตรมาสที่ 1/2564	164%
ไตรมาสที่ 2/2564	168%

LCR เหลือของไตรมาส 2 ปี 2564 เท่ากับร้อยละ 168 ซึ่งเกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 100 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน ร้อยละ 165 เดือนพฤษภาคม ร้อยละ 178 และเดือนมิถุนายน ร้อยละ 161 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 2564 เท่ากับ 71,387 ล้านบาท (ร้อยละ 94 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องขั้นที่ 1 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาลและเงินสด เป็นต้น) โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน เดือนพฤษภาคม และเดือนมิถุนายน 2564

2. ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Net cash outflow) คือ ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วัน หักด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วัน ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้อง ไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก

โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average cash outflow) ของไตรมาส 2 ปี 2564 เท่ากับ 42,593 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน เดือนพฤษภาคม และเดือนมิถุนายน 2564 โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่สำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การขอลงเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้าซึ่งใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าที่คุณภาพดี และตราสารหนี้ที่จะครบกำหนด ซึ่งใช้อัตราการไหลเข้า (inflow rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Limits) ที่ได้มีการอนุมัติไว้ โดยมีการจัดทำตัวบ่งชี้ระดับการเตือนภัย (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