

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

Basel III Pillar III

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

ขอบเขตการบังคับใช้

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ซึ่งกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธีการประเมินระดับความเสี่ยงที่ซับซ้อนขึ้น สามารถสะท้อนความเสี่ยง และครอบคลุมความเสี่ยงด้านอื่น ๆ เพิ่มขึ้น ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเปิดเผยข้อมูลในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณจะเปรียบเทียบข้อมูล ณ 30 มิถุนายน 2568 กับการเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงินครั้งล่าสุด

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนครอบคลุมทั้งในระดับธนาคาร (Solo Basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis) รวมทั้งสิ้น 4 บริษัท ประกอบด้วย

1. ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ในฐานะบริษัทแม่
2. บริษัทลีสซิงไอซีบีซี(ไทย)จำกัด ประกอบธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงิน และการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้
3. บริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต และประกันวินาศภัย
4. Sky High Li Leasing Designated Activity Company ประกอบธุรกิจเช่าซื้อ

ทั้งนี้ฐานะการเงินที่ใช้พิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร และฐานะการเงินรวมที่เผยแพร่ต่อสาธารณะไม่มีความแตกต่าง

ซึ่งนอกเหนือจากหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนให้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังต่อไปนี้

ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย : พันบาท	
มูลค่าเงินกองทุน		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	44,751,089	43,014,083
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรอง		
ตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	44,751,089	43,014,083
เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	44,751,089	43,014,083
เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน		
(Fully loaded ECL Tier 1)	44,751,089	43,014,083
เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital)	49,940,433	48,308,532
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน		
(Fully loaded ECL Total Capital)	49,940,433	48,308,532
มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยง		
สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	189,623,342	197,864,362

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
หน่วย : ร้อยละ	

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	23.60	21.74
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	23.60	21.74
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	23.60	21.74
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	23.60	21.74
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	26.34	24.41
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	26.34	24.41

อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม

อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต	2.50	2.50
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง	0.00	0.00
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงภัยสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ	0.00	0.00
อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น	2.50	2.50
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่คงเหลือจากการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำ	16.60	14.74

เฉพาะธนาคาร	
30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
หน่วย : พันบาท	

มูลค่าเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	40,712,389	38,272,234
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	40,712,389	38,272,234
เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	40,712,389	38,272,234
เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1)	40,712,389	38,272,234
เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital)	45,528,407	43,155,087
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Total Capital)	45,528,407	43,155,087

มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยง

สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	156,419,378	161,274,199
-------------------------	-------------	-------------

	เฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย : ร้อยละ	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	26.03	23.73
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	26.03	23.73
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	26.03	23.73
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	26.03	23.73
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	29.11	26.76
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	29.11	26.76
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม		
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต	2.50	2.50
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง	0.00	0.00
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงภัยสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ	0.00	0.00
อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น	2.50	2.50
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่คงเหลือจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ	19.03	16.73

อัตราส่วนที่มีนัยสำคัญทางการเงิน

ธนาคารมีอัตราส่วนที่มีนัยสำคัญทางการเงินสำหรับหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 ดังนี้

	เฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2568	30 มิถุนายน 2567
	หน่วย : ล้านบาท	
ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	39,695	47,587
ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	27,228	33,525
สินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR)	145.79%	141.94%
แหล่งเงินที่มีความมั่นคงต่อความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (NFSR)	137.50%	130.50%

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ตามมาตรฐานการบัญชี TFRS9 โดยได้ประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับจากผลคูณของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา (PD) ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญาต่อยอดหนี้ (LGD) และประมาณการยอดหนี้เมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา (EAD) และได้นำปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคร่วมพิจารณาด้วย หากปัจจัยนั้นมีความเกี่ยวข้องและมีอิทธิพลต่อความเสี่ยงด้านเครดิต นอกจากนี้ฝ่ายบริหารได้ตระหนักถึงความเสี่ยงจากสถานะการณ์ภายนอกที่ไม่สามารถควบคุมได้เช่น ภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวน ภัยธรรมชาติ โรคระบาด เป็นต้น ดังนั้น ธนาคารจะใช้หลักการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติม (management overlay) ซึ่งจะครอบคลุมความเสี่ยงหรือปัจจัยต่างๆ อันอาจเกิดขึ้นในอนาคต

โครงสร้างเงินกองทุน

องค์ประกอบเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคาร ณ 30 มิถุนายน 2568 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2567 ดังต่อไปนี้

		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
		30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
		หน่วย: พันบาท	
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว		20,107,099	20,107,099
ทุนสำรองตามกฎหมาย		2,015,000	2,015,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร		23,687,651	22,204,680
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		60,487	(64,429)
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้ถือหุ้น		(24,849)	(24,849)
รายการที่ปรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		(1,094,299)	(1,223,418)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		44,751,089	43,014,083
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ		3,000,000	3,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ		2,189,344	2,294,449
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2		5,189,344	5,294,449
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		49,940,433	48,308,532
รวมสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย		189,623,342	197,864,362

		เฉพาะธนาคาร	
		30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
		หน่วย: พันบาท	
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว		20,107,099	20,107,099
ทุนสำรองตามกฎหมาย		2,015,000	2,015,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร		18,850,930	16,685,546
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		114,123	2,242
รายการที่ปรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		(374,763)	(537,653)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		40,712,389	38,272,234
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ		3,000,000	3,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ		1,816,018	1,882,853
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2		4,816,018	4,882,853
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		45,528,407	43,155,087
รวมสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย		156,419,378	161,274,199

ความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy)

วัตถุประสงค์ในการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารคือการดำรงฐานะของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์และการขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ กระบวนการบริหารเงินกองทุนของธนาคารจะต้องมีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงทั้งหมดที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และมีระดับของเงินกองทุนที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

กลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคาร มีนโยบายการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับสินทรัพย์เสี่ยงแต่ละประเภท ได้เลือกใช้หลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงที่เหมาะสมกับความซับซ้อนและขนาดของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

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

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน (Basel III) ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารจะต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ 3 อัตราส่วน ได้แก่

- อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50
- อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00
- อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50

อัตราส่วนข้างต้นยังไม่รวมอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ดังนั้นกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารจะต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเติมดังกล่าวอีกร้อยละ 2.5 ส่งผลให้อัตราส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยงดังนี้

- อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 7.00
- อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 8.50
- อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 11.00

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคาร มีมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงต่าง ๆ ตามหลักเกณฑ์ Basel III สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ดังนี้

1. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

คำนวณโดยวิธี Standardized Approach ซึ่งสามารถจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ดังนี้

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: พันบาท	
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,373,193	2,143,360
- ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	9,730,039	10,461,599
- ลูกหนี้รายย่อย	2,518,401	2,735,977
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	70	82
- สินทรัพย์อื่น	162,888	177,748
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	102,945	83,485
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	14,887,536	15,602,251

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	เฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: พันบาท	
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,356,473	2,127,019
- ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	9,427,117	10,125,577
- ลูกหนี้รายย่อย	20,264	22,105
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	70	82
- สินทรัพย์อื่น	479,466	489,172
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	65,533	39,446
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	12,348,923	12,803,401

2. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการคำนวณของกิจกรรมทางการเงินและธนาคารคำนวณโดยวิธี Standardized Approach โดยเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของกิจกรรมทางการเงิน และเฉพาะธนาคารสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ดังนี้

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2568	2567	2568	2567
	หน่วย: พันบาท		หน่วย: พันบาท	
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด	157,092	135,883	155,926	134,589

3. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี Basic Indicator Approach สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกิจกรรมทางการเงิน และเฉพาะธนาคารสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ดังนี้

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2568	2567	2568	2567
	หน่วย: พันบาท		หน่วย: พันบาท	
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,073,356	1,080,336	790,798	770,314

4. อัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรง

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารได้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์การกำกับตาม Basel III สำหรับความเสี่ยงทั้ง 3 ด้าน ส่งผลให้มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ ดังนี้

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		ตามเกณฑ์ที่ รพท. กำหนด
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	
	2568	2567	
	หน่วย : ร้อยละ		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	23.60	21.74	8.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	23.60	21.74	7.00
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	2.74	2.68	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	26.34	24.41	11.00

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	เฉพาะธนาคาร		ตามเกณฑ์ที่ รพท. กำหนด
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	
	2568	2567	
	หน่วย : ร้อยละ		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	26.03	23.73	8.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	26.03	23.73	7.00
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.08	3.03	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	29.11	26.76	11.00

การกระทยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม
เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

รายการ	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567	แหล่งอ้างอิงใน งบการเงิน
หน่วย : พันบาท			
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,107,099	20,107,099	A
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,015,000	2,015,000	B
กำไร (ขาดทุน) สุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	23,687,651	22,204,680	C
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	60,487	(64,429)	D
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(24,849)	(24,849)	E
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,094,299)	(1,223,418)	F
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	44,751,089	43,014,083	
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	3,000,000	3,000,000	G
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,189,344	2,294,449	H
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	5,189,344	5,294,449	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	49,940,433	48,308,532	

งบการเงินภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม

รายการ	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567	แหล่งอ้างอิง ของรายการที่ เกี่ยวข้องกับ เงินกองทุน
หน่วย : พันบาท			
สินทรัพย์			
เงินสด	353,657	350,833	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	37,241,697	36,744,587	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	796,544	796,544	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	342,016	677,079	
เงินลงทุนสุทธิ	77,448,246	82,343,486	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	130,879,980	136,547,019	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	2,189,344	2,294,449	H
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	138,567	163,051	
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	491,478	554,038	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	44,218	46,827	F
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมสุทธิ	1,050,081	1,176,591	F
รายได้ค้างรับสุทธิ	563,369	555,217	
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	52,693	48,257	
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	325,721	347,904	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	76,151	56,596	
รวมสินทรัพย์	249,804,418	260,408,029	

งบการเงินภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม

			แหล่งอ้างอิง ของรายการที่ เกี่ยวข้องกับ เงินกองทุน
รายการ	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567	
หน่วย : พันบาท			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	146,513,634	149,499,343	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,503,885	19,458,977	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	54,557	81,535	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	262,374	185,822	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	32,460,933	40,239,713	
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ	3,000,000	3,000,000	G
ประมาณการหนี้สิน	638,713	690,194	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	673,782	903,611	
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	16,026	115,701	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	328,545	362,677	
หนี้สินอื่น	2,102,507	3,149,984	
รวมหนี้สิน	202,554,956	214,687,557	
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียน และ ทุนที่ออกและชำระแล้ว	20,107,099	20,107,099	A
ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(24,849)	(24,849)	E
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	60,487	(64,429)	D
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,015,000	2,015,000	B
ยังไม่ได้จัดสรร	25,091,725	23,687,651	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	23,687,651	22,204,680	C
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	47,249,462	45,720,472	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	249,804,418	260,408,029	

ข้อมูลคุณสมบัติของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ		รายละเอียด
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคารไอซีบีซีไทย จำกัด (มหาชน)
2	รุ่น หรือ หมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	ICBCT289A
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย		
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติ
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-
6	ต้องทยอยนับลด หรือ นับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวน
7	จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	5,000 (ห้าพัน) ล้านบาท
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	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	การไถ่ถอนก่อนครบกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

หัวข้อ		รายละเอียด
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการผูกพันในการไถ่ถอน และจำนวนเงินในการไถ่ถอน	ออกตราสารสามารถไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ ถ้าเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ 1. มีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนด ณ วันครบกำหนด 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน หรือ วันใด ๆ ภายหลังจากนั้น หรือ 2. ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายภาษีอากรอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเงินกองทุนเปลี่ยนแปลงไป หรือ 3. มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารเงินกองทุนที่เลขนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หรือ 4. เป็นกรณี หรือ ตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในอนาคตหลังจากวันออก ตราสารเงินกองทุน
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	หลังจาก 23 มีนาคม 2566 ผู้ออกตราสารเงินกองทุนอาจขอไถ่ถอนก่อนกำหนดได้
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด		
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่ หรือ ลอยตัว	อัตราผลตอบแทนแบบคงที่
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.5 (สามจุดห้าศูนย์) ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 3 (สาม) เดือน จนถึงกำหนดไถ่ถอน
19	มี dividend stopper หรือไม่	-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	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	-
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวน หรือ บางส่วน	-

หัวข้อ		รายละเอียด
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	-
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีแปลงสภาพไป	-
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีแปลงสภาพไป	-
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30	กรณีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	กรณีที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ออกตราสารเงินกองทุนจะถูกบังคับตัดหนี้ตามตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวน หรือ บางส่วน)
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวน หรือบางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวน หรือ บางส่วน
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวร หรือ ชั่วคราว	ลดมูลค่าถาวร
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 / หุ้นบุริมสิทธิ / หุ้นสามัญ



การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับ
สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

ขอบเขตการบังคับใช้และการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีวัตถุประสงค์ให้ธนาคารมีฐานะสภาพคล่องที่มีความแข็งแกร่ง และเพียงพอที่จะสามารถรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้นได้ (short-term severe liquidity stress)

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

เนื่องจากการเปิดเผยข้อมูล LCR เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารสามารถใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร การเปิดเผยจะช่วยสนับสนุนแนวทางการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (market discipline) และจะช่วยให้อัตราส่วน LCR ของธนาคารมีความโปร่งใสมากขึ้นและยกระดับการเปิดเผยข้อมูลให้มีมาตรฐานเดียวกับสากล

ทั้งนี้การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเปิดเผยเฉพาะระดับเฉพาะธนาคารเท่านั้น โดยเปิดเผยข้อมูล LCR เป็นรายไตรมาสและอัตราส่วน LCR ขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลอัตราส่วน LCR เป็นรายไตรมาสโดยเปรียบเทียบกับไตรมาสก่อนหน้ามีดังต่อไปนี้

1. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR)

หน่วย : ล้านบาท

	ไตรมาส 2/2568 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 2/2567 (ค่าเฉลี่ย)
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น	48,016	48,716
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน	31,864	35,283
(3) LCR (ร้อยละ)	151	139
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	100	100

2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

หน่วย : ร้อยละ

	2568 (ค่าเฉลี่ย)	2567 (ค่าเฉลี่ย)
ไตรมาส 1	144	153
ไตรมาส 2	151	139

LCR เหลือของไตรมาส 2 ปี 2568 เท่ากับร้อยละ 151 ซึ่งเกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 100 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน ร้อยละ 146 เดือนพฤษภาคม ร้อยละ 160 และเดือนมิถุนายน ร้อยละ 146 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 2568 เท่ากับ 48,016 ล้านบาท (ร้อยละ 81 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องขั้นที่ 1 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาลและเงินสด เป็นต้น) โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน เดือนพฤษภาคม และเดือนมิถุนายน 2568

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 2568 เท่ากับ 31,864 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน เดือนพฤษภาคม และเดือนมิถุนายน 2568 โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่สำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การขอลอนเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้าซึ่งใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าหนี้คุณภาพดี 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) ให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกไตรมาส ส่งผลให้ธนาคารสามารถวางแผนในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และมั่นใจว่าธนาคารจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ