ICBC ธนาคารไอซีบีซี (ไทย)

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

Basel III Pillar III

สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

ขอบเขตการบังคับใช้

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ซึ่งกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธีการประเมินระดับความเสี่ยงที่ซับซ้อนขึ้น สามารถสะท้อนความเสี่ยง และครอบคลุมความเสี่ยงด้านอื่น ๆ เพิ่มขึ้น ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเปิดเผยข้อมูลในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณจะเปรียบเทียบข้อมูล ณ 30 มิถุนายน 2567 กับการเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงินครั้งล่าสุด

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

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

ทั้งนี้งบฐานะการเงินที่ใช้พิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร และงบฐานะการเงินรวมที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ ไม่มีความแตกต่าง

ซึ่งนอกเหนือจากหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนให้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสด้านข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังต่อไปนี้

ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	30 มิถุนายน 2567	**31 ธันวาคม 2566**
	หน่วย : พันบาท	
มูลค่าเงินกองทุน		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	41,658,283	40,132,468
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	41,658,283	40,132,468
เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	41,658,283	40,132,468
เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1)	41,658,283	40,132,468
เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital)	48,119,893	46,611,744
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Total Capital)	48,119,893	46,611,744
มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยง		
สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	211,158,546	211,623,147

	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	30 มิถุนายน 2567	**31 ธันวาคม 2566**
	หน่วย : ร้อยละ	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	19.73	18.96
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	19.73	18.96
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	19.73	18.96
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	19.73	18.96
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	22.79	22.03
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	22.79	22.03
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม		
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต	2.50	2.50
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง	0.00	0.00
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ	0.00	0.00
อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น	2.50	2.50
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของที่คงเหลือจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ	12.73	11.96

	เฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2567	**31 ธันวาคม 2566**
	หน่วย : พันบาท	
มูลค่าเงินกองทุน		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	36,449,869	34,757,500
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	36,449,869	34,757,500
เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	36,449,869	34,757,500
เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier 1)	36,449,869	34,757,500
เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital)	42,421,552	40,746,438
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Total Capital)	42,421,552	40,746,438
มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยง		
สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	167,761,554	168,059,476

	เฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2567	**31 ธันวาคม 2566**
	หน่วย : ร้อยละ	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	21.73	20.68
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	21.73	20.68
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	21.73	20.68
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	21.73	20.68
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	25.29	24.25
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	25.29	24.25
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม		
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต	2.50	2.50
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง	0.00	0.00
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ	0.00	0.00
อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น	2.50	2.50
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของที่คงเหลือจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ	14.73	13.68

อัตราส่วนที่สำคัญทางการเงิน

ธนาคารมีอัตราส่วนที่สำคัญทางการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 2566 ดังนี้

	เฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2567	**30 มิถุนายน 2566**
	หน่วย : ล้านบาท	
ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	47,587	43,602
ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	33,525	30,110
สินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR)	141.94%	144.81%
แหล่งเงินที่มีความมั่นคงต่อความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (NFSR)	130.50%	122.29%

ข้อมูลที่สำคัญอื่น

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีข้อมูลและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญอื่น ๆ ได้แก่ อัตราส่วนที่มีนัยสำคัญทางการเงิน (Key financial Ratio), ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (Financial highlight) และข้อกำหนดทางการเงิน (Financial covenants) สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 ดังนี้

➢ รายงานอัตราส่วนที่มีนัยสำคัญทางการเงิน (Key financial ratio)

รายการ	หน่วย : ร้อยละ
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) [1/]	141.94
อัตราส่วนแหล่งเงินที่มีความมั่นคงและความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio: NSFR) [1/]	130.50
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin)	67.56
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA)	1.65
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE)	10.30
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)	1.17
เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	19.73
เงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio)	22.79
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) [2/]	1.05
อัตราส่วนสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2 ratio) [3/]	8.23

[1/] คำนวณจากงบการเงินเฉพาะธนาคาร

[2/] อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ หมายถึง เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

[3/] ไม่รวมเงินให้สินเชื่อของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

➢ ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (Financial highlight)

รายการ	หน่วย : พันบาท
สินทรัพย์รวม	269,168,944
เงินให้สินเชื่อ [1/]	151,632,411
หนี้สินรวม	225,062,780
เงินรับฝาก	148,793,452
ส่วนของผู้ถือหุ้น	44,106,164
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,168,592
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	165,748
กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี	4,469,740
กำไรสุทธิ	1,364,757
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(1,381,705)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(2,293,962)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	3,686,795

[1/] ไม่รวมเงินให้สินเชื่อของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

- **ข้อกำหนดทางการเงิน (Financial covenants)**

ธนาคารไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงินของตราสารประเภทหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการ	**รายละเอียด**
สัญลักษณ์	ICBCT289A II/HNW
ระยะเวลา	10 (สิบ) ปี 6 (หก) เดือน นับจากวันออกตราสารเงินกองทุน
วันออกหุ้นกู้	23 มีนาคม 2561
วันครบกำหนด	23 กันยายน 2571
อัตราดอกเบี้ย (%)	ร้อยละ 3.50 (สามจุดห้าศูนย์) ต่อปี
จำนวนที่ออก	5,000,000,000 (ห้าพันล้าน) บาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ตามมาตรฐานการบัญชี TFRS9 โดยได้ประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับจากผลคูณของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา (PD) ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญาต่อยอดหนี้ (LGD) และประมาณการยอดหนี้เมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา (EAD) และได้นำปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคร่วมพิจาณาด้วย หากปัจจัยนั้นมีความเกี่ยวข้องและมีอิทธิพลต่อความเสี่ยงด้านเครดิต นอกจากนี้ฝ่ายบริหารได้ตระหนักถึงในกรณีที่แบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ โดยจะมีการใช้หลักการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติม (management overlay) ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องความเสี่ยงของอุตสาหกรรม ความเสี่ยงแบบจำลอง และปัจจัยอื่น ๆ

โครงสร้างเงินกองทุน

ณ 30 มิถุนายน 2567 และ ณ 31 ธันวาคม 2566 องค์ประกอบเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคาร ดังต่อไปนี้

	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	30 มิถุนายน 2567	**31 ธันวาคม 2566**
	หน่วย: พันบาท	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,107,099	20,107,099
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,015,000	2,015,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	20,835,698	19,201,203
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(195,766)	(217,153)
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(24,849)	(24,849)
รายการที่ปรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(1,078,899)	(948,832)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	**41,658,283**	**40,132,468**
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	4,000,000	4,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,461,610	2,479,276
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	**6,461,610**	**6,479,276**
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	**48,119,893**	**46,611,744**
รวมสินทรัพย์เสี่ยงถั่วเฉลี่ย	**211,158,546**	**211,623,147**

	เฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2567	**31 ธันวาคม 2566**
	หน่วย: พันบาท	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,107,099	20,107,099
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,015,000	2,015,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	15,078,433	13,385,952
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(95,483)	(148,038)
รายการที่ปรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(655,180)	(602,513)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	**36,449,869**	**34,757,500**
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	4,000,000	4,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,971,683	1,988,938
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	**5,971,683**	**5,988,938**
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	**42,421,552**	**40,746,438**
รวมสินทรัพย์เสี่ยงถั่วเฉลี่ย	**167,761,554**	**168,059,476**

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

อัตราส่วนข้างต้นยังไม่รวมอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ดังนั้นกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารจะต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเติมดังกล่าวอีกร้อยละ 2.5 ส่งผลให้อัตราส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยงดังนี้

- อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง 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 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 ดังนี้

1. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

คำนวณโดยวิธี Standardized Approach ซึ่งสามารถจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเฉพาะธนาคารสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 ดังนี้

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	30 มิถุนายน 2567	31 ธันวาคม 2566
	หน่วย: พันบาท	
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,753,027	1,530,232
- ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	11,801,994	11,966,408
- ลูกหนี้รายย่อย	2,906,304	3,085,229
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	148	160
- สินทรัพย์อื่น	179,931	175,902
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	97,541	101,148
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	**16,738,945**	**16,859,079**

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	เฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2567	31 ธันวาคม 2566
	หน่วย: พันบาท	
ลูกหนี้ไม่ด้อยคุณภาพ		
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,736,840	1,514,431
- ลูกหนี้เอกชน องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	11,153,471	11,482,855
- ลูกหนี้รายย่อย	22,644	25,711
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	148	160
- สินทรัพย์อื่น	454,652	454,954
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	39,686	46,663
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	**13,407,441**	**13,524,774**

2. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าคำนวณโดยวิธี Standardized Approach โดยเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 ดังนี้

	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
เงินกองทุนที่ต้องดำรง	30 มิถุนายน 2567	31 ธันวาคม 2566	30 มิถุนายน 2567	31 ธันวาคม 2566
	หน่วย: พันบาท		*หน่วย: พันบาท*	
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการตลาด	145,042	87,668	142,485	85,356

3. เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี Basic Indicator Approach สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 ดังนี้

	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
เงินกองทุนที่ต้องดำรง	30 มิถุนายน 2567	31 ธันวาคม 2566	30 มิถุนายน 2567	31 ธันวาคม 2566
	หน่วย: พันบาท		*หน่วย: พันบาท*	
เงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,064,489	1,041,220	709,806	674,926

4. อัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรง

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะธนาคารได้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์การกำกับตาม Basel III สำหรับความเสี่ยงทั้ง 3 ด้าน ส่งผลให้มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ ดังนี้

	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		ตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด
เงินกองทุนที่ต้องดำรง	30 มิถุนายน 2567	31 ธันวาคม 2566	
		หน่วย : ร้อยละ	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.73	18.96	8.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.73	18.96	7.00
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.06	3.07	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	22.79	22.03	11.00

	เฉพาะธนาคาร		ตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด
เงินกองทุนที่ต้องดำรง	30 มิถุนายน 2567	31 ธันวาคม 2566	
		หน่วย : ร้อยละ	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	21.73	20.68	8.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	21.73	20.68	7.00
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.56	3.57	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	25.29	24.25	11.00

การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม

เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

รายการ	30 มิถุนายน 2567	31 ธันวาคม 2566	แหล่งอ้างอิงในงบการเงิน
	หน่วย : พันบาท		
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ			
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,107,099	20,107,099	A
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,015,000	2,015,000	B
กำไร (ขาดทุน) สุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	20,835,698	19,201,203	C
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(195,766)	(217,153)	D
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(24,849)	(24,849)	E
หัก รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(1,078,899)	(948,832)	F
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	**41,658,283**	**40,132,468**	
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	4,000,000	4,000,000	G
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,461,610	2,479,276	H
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	**6,461,610**	**6,479,276**	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	**48,119,893**	**46,611,744**	

งบการเงินภายใต้เกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม

รายการ	30 มิถุนายน 2567	31 ธันวาคม 2566	แหล่งอ้างอิงของรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน
	หน่วย : พันบาท		
สินทรัพย์			
เงินสด	342,963	363,003	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	35,626,305	37,310,340	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	816,390	1,262,857	
เงินลงทุนสุทธิ	83,020,354	79,204,341	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	146,057,237	151,010,494	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	*2,461,610*	*2,479,276*	H
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	216,366	207,621	
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	583,795	644,591	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	*43,006*	*44,590*	F
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	*1,035,893*	*904,242*	F
รายได้ค้างรับสุทธิ	589,211	588,258	
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	-	35,874	
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	773,319	724,157	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	64,105	67,770	
รวมสินทรัพย์	**269,168,944**	**272,368,138**	

รายการ	30 มิถุนายน 2567	31 ธันวาคม 2566	แหล่งอ้างอิงของรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน
	หน่วย : พันบาท		
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	148,793,452	153,589,433	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	26,425,006	30,570,368	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	45,695	31,762	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	74,436	324,692	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	43,606,589	39,894,933	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	*4,000,000*	*4,000,000*	G
ประมาณการหนี้สิน	757,104	687,671	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	955,762	817,687	
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	241,407	243,699	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	374,085	405,736	
หนี้สินอื่น	3,789,244	3,086,362	
รวมหนี้สิน	**225,062,780**	**229,652,343**	
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนจดทะเบียน และ ทุนที่ออกและชำระแล้ว	*20,107,099*	*20,107,099*	A
ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	*(24,849)*	*(24,849)*	E
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	(195,766)	(217,153)	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	*(195,766)*	*(217,153)*	D
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	*2,015,000*	*2,015,000*	B
ยังไม่ได้จัดสรร	22,204,680	20,835,698	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	*20,835,698*	*19,201,203*	C
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	**44,106,164**	**42,715,795**	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**269,168,944**	**272,368,138**	

ข้อมูลคุณสมบัติของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ		รายละเอียด
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคารไอซีบีซีไทย จำกัด (มหาชน)
2	รุ่น หรือ หมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	ICBCT289A
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย		
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติ

หัวข้อ		รายละเอียด
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	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแล หรือไม่	การไถ่ถอนก่อนครบกำหนดต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	ออกตราสารสามารถไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ ถ้าเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ 1. มีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนด ณ วันครบกำหนด 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสารเงินกองทุน หรือ วันใด ๆ ภายหลังจากนั้น หรือ 2. ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายภาษีอากรอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเงินกองทุนเปลี่ยนแปลงไป หรือ 3. มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารเงินกองทุนที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หรือ 4. เป็นกรณี หรือ ตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในอนาคตหลังจากวันออก ตราสารเงินกองทุน
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	หลังจาก 23 มีนาคม 2566 ผู้ออกตราสารเงินกองทุนอาจขอไถ่ถอนก่อนกำหนดได้
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด		
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่ หรือ ลอยตัว	อัตราผลตอบแทนแบบคงที่
18	อัตราผลผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.5 (สามจุดห้าศูนย์) ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 3 (สาม) เดือน จนถึงกำหนดไถ่ถอน

หัวข้อ		รายละเอียด
19	มี dividend stopper หรือไม่	-ไม่มี-
20	ธนาคารพาณิชย์มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ย หรือ ผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือ บางส่วน หรือ ตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารมีอำนาจตัดสินใจได้ตามเงื่อนไขที่ปรากฏในข้อกำหนดสิทธิ
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มีเงื่อนไขในการกำหนดดอกเบี้ยให้สูงขึ้นเป็นขั้นบันได
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือ สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	-
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวน หรือ บางส่วน	-
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	-
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีแปลงสภาพไป	-
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีแปลงสภาพไป	-
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30	กรณีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคารพาณิชย์นั้นกำหนดไว้	กรณีที่ผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน ผู้ถือตราสารเงินกองทุนจะถูกบังคับตัดหนี้ตามตราสารเงินกองทุนเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวน หรือ บางส่วน)
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวน หรือ บางส่วน	ลดมูลค่าทั้งจำนวน หรือ บางส่วน
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวร หรือชั่วคราว	ลดมูลค่าถาวร
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิ์ในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 / หุ้นบุริมสิทธิ / หุ้นสามัญ

ICBC ธนาคารไอซีบีซี (ไทย)

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

ขอบเขตการบังคับใช้และการเปิดเผยข้อมูล

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

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

เนื่องจากการเปิดเผยข้อมูล LCR เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารสามารถใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร การเปิดเผยจะช่วยสนับสนุนแนวทางการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (market discipline) และจะช่วยให้ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารมีความโปร่งใสมากขึ้นและยกระดับการเปิดเผยข้อมูลให้มีมาตรฐานเดียวกับสากล

ทั้งนี้การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเปิดเผยเฉพาะระดับธนาคารเท่านั้น โดยเปิดเผยข้อมูล LCR เป็นรายไตรมาสและอัตราส่วน LCR ขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลอัตราส่วน LCR เป็นรายไตรมาสโดยเปรียบเทียบกับไตรมาสก่อนหน้ามีดังต่อไปนี้

1. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR)

หน่วย : ล้านบาท

	ไตรมาส 2/2567 (ค่าเฉลี่ย)	**ไตรมาส 2/2566 (ค่าเฉลี่ย)**
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น	**48,716**	**45,933**
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน	**35,283**	**32,076**
(3) LCR (ร้อยละ)	**139**	**143**
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	100	100

2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

หน่วย : ร้อยละ

	2567 (ค่าเฉลี่ย)	**2566 (ค่าเฉลี่ย)**
ไตรมาส 1	153	139
ไตรมาส 2	139	143

LCR เฉลี่ยของไตรมาส 2 ปี 2567 เท่ากับร้อยละ 139 ซึ่งเกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 100 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน ร้อยละ 128 เดือนพฤษภาคม ร้อยละ 146 และเดือนมิถุนายน ร้อยละ 142 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 2567 เท่ากับ 48,716 ล้านบาท (ร้อยละ 82 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาลและเงินสด เป็นต้น) โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน เดือนพฤษภาคม และเดือนมิถุนายน 2567

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 2567 เท่ากับ 35,283 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน เดือนพฤษภาคม และเดือนมิถุนายน 2567 โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่สำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การขอถอนเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้าซึ่งใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกหนี้คุณภาพดี 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) ให้กับคณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทราบเป็นรายเดือน พร้อมทั้ง จัดทำรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Report) ให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกไตรมาส ส่งผลให้ธนาคารสามารถวางแผนในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และมั่นใจว่าธนาคารจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ