

การเปิดเผยข้อมูล

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Pillar 3
และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง (LCR)
สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1: การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Pillar 3	1
1. บทนำ	1
2. ขอบเขตการบังคับใช้.....	1
3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ.....	2
4. เงินกองทุน	5
4.1 โครงสร้างเงินกองทุน	5
4.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน.....	8
5. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS.....	11
ส่วนที่ 2: การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio disclosure standards).....	25
1. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง	26
2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ	26
3. หลักเกณฑ์และองค์ประกอบของข้อมูล Liquidity Coverage Ratio.....	27

สารบัญตาราง

หน้า

ตารางที่ 1 การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ	3
ตารางที่ 2 โครงสร้างเงินกองทุน	7
ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามหลักเกณฑ์ Basel III แยกตามประเภทความเสี่ยง	9
ตารางที่ 4 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	10
ตารางที่ 5 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	11
ตารางที่ 6 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)	19
ตารางที่ 7 ข้อมูลการเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน เฉพาะกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ...	21
ตารางที่ 7.1 การเปิดเผยรายการบ่งแสดงฐานะการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะกับภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	21
ตารางที่ 7.2 การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน	24

ส่วนที่ 1: การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Pillar 3

1. บทนำ

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม BASEL ประกอบด้วย 3 หลักการ คือ

หลักการที่ 1 การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

หลักการที่ 1 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าระดับที่กำหนด เพื่อรองรับความเสี่ยง 3 ประเภท คือ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หลักการที่ 2 การกำกับดูแลโดยทางการ

หลักการที่ 2 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดีและมีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่ไม่ได้กล่าวถึงในหลักการที่ 1

หลักการที่ 3 การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล

หลักการที่ 3 ส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ ต้องเปิดเผยข้อมูลสำคัญด้านเงินกองทุนและความเสี่ยงของตนเอง เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียในตลาดสามารถเข้าถึงและใช้เป็นข้อมูลในการประเมินความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ได้

สำหรับการกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Pillar 3 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน กระบวนการบริหารความเสี่ยงและข้อมูลสำคัญๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของธนาคารให้ผู้มีส่วนได้เสียในตลาดทราบ ในรูปแบบรายงาน Pillar 3 รายครึ่งปี และรายปี คือ ข้อมูล ณ สิ้นงวด 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ซึ่งจะต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดภายในระยะเวลา 4 เดือนหลังจากวันสิ้นสุด

2. ขอบเขตการบังคับใช้

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Pillar 3 ฉบับนี้ เป็นไปตามประกาศ ธปท. ซึ่งกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลทั้งในระดับธนาคาร (Solo basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation basis) โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินของซีไอเอ็มบี ไทย ประกอบด้วยบริษัทตามรายชื่อดังต่อไปนี้

1. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ (ในฐานะบริษัทแม่)
2. บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่า/เช่าซื้อรถยนต์ และธุรกิจให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
3. บริษัท เวิลด์ลีส์ จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์

3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศ ที่ สนส. 14/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) และประกาศ ธปท. ที่ สนส. 15/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่การบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ ทั้งด้านเงินกองทุน และสภาพคล่อง โดยด้านเงินกองทุนกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนที่สะท้อนถึงผลกระทบทั้งจำนวนจากการกันเงินสำรองตาม TFRS 9 เพิ่มเติม ซึ่งอ้างอิงแนวทางจาก Pillar 3 disclosure requirements consolidated and enhanced framework (March 2017) ของ BCBS

ต่อมา ธปท. ได้ออกประกาศที่ สนส. 9/2566 เพื่อปรับปรุงหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 เป็นต้นไป โดยกำหนดหลักเกณฑ์ให้ธนาคารพาณิชย์คำนวณสินทรัพย์เสี่ยง Credit Valuation Adjustment risk (CVA risk) เพิ่มเติมจากเดิมที่ให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับเฉพาะความเสียหายจากการผิดนัดชำระหนี้ของคู่สัญญา (default risk) เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนเพียงพอรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ได้อย่างครบถ้วน สอดคล้องตามมาตรฐานสากล

นอกจากนี้ ธปท. ยังได้กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงเพื่อใช้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของคู่สัญญา (default risk) สำหรับกรณีที่มีการนำธุรกรรมอนุพันธ์ไปชำระราคาผ่านสำนักหักบัญชีกลางเพิ่มเติมในประกาศฉบับนี้ด้วย

ตารางที่ 1 การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

รายการ		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
		30 มิ.ย. 2568	31 ธ.ค. 2567	30 มิ.ย. 2568	31 ธ.ค. 2567
เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)					
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	47,608	46,924	46,496	45,253
1ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ^{1/} ทั้งจำนวน	47,608	46,924	46,496	45,253
2	เงินกองทุนชั้นที่ 1	47,608	46,924	46,496	45,253
2ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	47,608	46,924	46,496	45,253
3	เงินกองทุนทั้งสิ้น	60,574	59,824	59,566	58,245
3ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	60,574	59,824	59,566	58,245
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย: ล้านบาท)					
4	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	279,711	276,734	281,492	277,171
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)					
5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	17.02%	16.96%	16.52%	16.33%
5ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	17.02%	16.96%	16.52%	16.33%
6	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	17.02%	16.96%	16.52%	16.33%
6ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	17.02%	16.96%	16.52%	16.33%
7	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ^{2/}	21.66%	21.62%	21.16%	21.01%
7ก	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองด้วยวิธี ECL ทั้งจำนวน	21.66%	21.62%	21.16%	21.01%
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)					
8	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
9	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical buffer)	-	-	-	-
10	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency)	-	-	-	-
11	อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%

รายการ		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
		30 มิ.ย.	31 ธ.ค.	30 มิ.ย.	31 ธ.ค.
		2568	2567	2568	2567
12	(ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ที่คงเหลือ หลังจากการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำ ^{3/}	11.02%	10.96%	10.52%	10.33%
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้าน สภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) ^{4/}					
13	ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย: ล้านบาท)	-	-	134,538	115,561
14	ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) (หน่วย:ล้านบาท)	-	-	77,129	67,242
15	LCR (ร้อยละ) ^{5/}	-	-	174%	173%
	LCR ขั้นต่ำตามกฎหมายธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)			100%	100%

^{1/} ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

^{2/} เพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนส.9/2566 ลงวันที่ 19 กันยายน 2566 ธนาคารได้นำสินทรัพย์เสี่ยง CVA risk จำนวนร้อยละ 25 ของ ปริมาณสินทรัพย์เสี่ยง CVA risk ทั้งสิ้นที่คำนวณได้ ไปรวมเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต เพื่อใช้คำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำ (total capital ratio) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 และธนาคารได้เพิ่มสัดส่วนปริมาณสินทรัพย์เสี่ยง CVA risk เป็นร้อยละ 50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 โดยธนาคารจะทยอยเพิ่มสัดส่วนปริมาณสินทรัพย์เสี่ยง CVA risk ให้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569 จนครบร้อยละ 100 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2570 เป็นต้นไป

^{3/} อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำ ไม่จำเป็นต้องเท่ากับผลต่างระหว่างอัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ในรายการที่ 5 กับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นชั้นต่ำ ร้อยละ 4.5 เนื่องจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น อาจถูกนำไปใช้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำ ร้อยละ 6 และ/หรืออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นชั้นต่ำ ร้อยละ 8.5

^{4/} ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 บนเว็บไซต์ธนาคาร

<https://www.cimbthai.com/th/investor-relations/financial-information/pillar-three-disclosures.html>

^{5/} ข้อมูลอัตราส่วน LCR คำนวณจากค่าเฉลี่ยของอัตราส่วน LCR ณ สิ้นเดือนในแต่ละไตรมาส จึงไม่เท่ากับการหาอัตราส่วนจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) และค่าเฉลี่ยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)

4. เงินกองทุน

4.1 โครงสร้างเงินกองทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 เงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีจำนวนทั้งสิ้น 60,574 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) จำนวน 47,608 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 47,608 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 12,966 ล้านบาท ในส่วนของธนาคาร มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) จำนวน 46,496 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 46,496 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 13,070 ล้านบาท รวมเป็นเงินกองทุนทั้งสิ้น 59,566 ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบด้วย

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย

- ทุนหุ้นสามัญชำระแล้ว
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- ทุนสำรองตามกฎหมาย
- กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร
- องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น
 - ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด
 - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
 - ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงิน
 - เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด
 - เงินสำรองสำหรับหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต
- รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น
 - สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี
 - สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
 - ผลกระทบจากการปรับปรุงประมาณการหนี้สินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย

- เงินสำรองทั่วไป (General provision) คือ เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing) และเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (under-performing) โดยกำหนดให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว จำนวน 660 ล้านเหรียญริงกิตมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ที่มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือที่ ผนส1.81/2564 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เต็มจำนวน
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว จำนวน 415 ล้านเหรียญริงกิตมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ที่มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III โดยธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ 19 เมษายน 2566 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เต็มจำนวน
- ตราสารเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันหรือการค้ำประกันจำนวน 2,000 ล้านบาท เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในประเทศ ที่มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III โดยธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือที่ 498/2568 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เต็มจำนวน

ตารางที่ 2 โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	30 มิ.ย. 2568	31 ธ.ค. 2567	30 มิ.ย. 2568	31 ธ.ค. 2567
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	47,608	46,924	46,496	45,253
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	47,608	46,924	46,496	45,253
1.1.1 หุ้นชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	17,411	17,411	17,411	17,411
1.1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	10,146	10,146	10,146	10,146
1.1.3 หุ้นสำรองตามกฎหมาย	1,030	928	1,030	928
1.1.4 กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร	19,188	19,075	16,864	16,259
1.1.5 รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	1,876	1,381	1,879	1,383
1.1.5.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	1,919	1,424	1,879	1,383
1.1.5.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็น ผู้ถือหุ้น	(43)	(43)	-	-
1.1.6 รายการปรับต่างๆ ที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของ เงินกองทุน	94	74	94	74
1.1.6.1 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแส เงินสด	(8)	(25)	(8)	(25)
1.1.6.2 เงินสำรองสำหรับหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	102	99	102	99
1.1.7 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(2,137)	(2,091)	(928)	(948)
1.1.7.1 การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์ หลังออกจากงาน	-	-	-	-
1.1.7.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(954)	(977)	(928)	(948)
1.1.7.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,183)	(1,114)	-	-
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	12,966	12,900	13,070	12,992
2.1 ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	10,373	10,374	10,373	10,374
2.2 เงินสำรองทั่วไป	2,593	2,526	2,697	2,618
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	60,574	59,824	59,566	58,245

4.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

การบริหารความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นส่วนประกอบที่สำคัญอย่างยิ่งของกลไกในการปรับลดและบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ การดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอทั้งในภาวะปกติและในภาวะที่เกิดเหตุการณ์รุนแรงและเป็นไปได้ (“extreme but plausible events”) จากผลการทดสอบภาวะวิกฤต ธนาคารได้กำหนดแผนการบริหารจัดการเงินกองทุน ตลอดจนแผนปฏิบัติการในการรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารให้ปฏิบัติตามที่กฎหมายกำหนด โดยในแผนการบริหารเงินกองทุนประจำปี จะมีการกำหนด Internal Capital Target ที่สูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด และนำมาใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าในการติดตามและรักษาระดับความเพียงพอของเงินกองทุนให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

ธนาคารมีการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ตามประกาศของ ธปท. โดยธนาคารได้รับอนุมัติจาก ธปท. ให้ใช้วิธีดังต่อไปนี้ในการคำนวณเงินกองทุน

ประเภทความเสี่ยง	วิธีการดำรงเงินกองทุน
1. ความเสี่ยงด้านเครดิต	Standardised Approach (SA)
2. ความเสี่ยงด้านตลาด	Standardised Approach (SA)
3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	Basic Indicator Approach (BIA)

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามหลักเกณฑ์ Basel III แยกตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	30 มิ.ย. 2568	31 ธ.ค. 2567	30 มิ.ย. 2568	31 ธ.ค. 2567
สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ^{1/}	17,629	17,178	18,339	17,806
1. ลูกหนี้ที่ไม่ได้ยอคุณภาพ	17,209	16,704	17,961	17,374
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	2,525	2,124	2,521	2,120
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ ธุรกิจเอกชน	6,959	6,839	9,631	9,523
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	3,505	3,601	1,381	1,388
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	3,626	3,571	3,626	3,571
1.6 สินทรัพย์อื่น	594	569	802	772
2. ลูกหนี้ได้ยอคุณภาพ	420	474	378	432
สำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	4,074	4,234	4,074	4,234
1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	4,011	4,169	4,011	4,169
2. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	63	65	63	65
4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	2,072	2,110	1,514	1,520
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง ^{2/}	23,775	23,522	23,927	23,560
รวมมูลค่าเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ^{3/}	6,993	6,918	7,037	6,929
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น	30,768	30,440	30,964	30,489
รวมมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	279,711	276,734	281,492	277,171

^{1/} เพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนส.9/2566 ลงวันที่ 19 กันยายน 2566 ธนาคารได้นำสินทรัพย์เสี่ยง CVA risk จำนวนร้อยละ 25 ของปริมาณสินทรัพย์เสี่ยง CVA risk ทั้งสิ้นที่คำนวณได้ ไปรวมเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต เพื่อใช้คำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ (total capital ratio) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 และธนาคารได้เพิ่มสัดส่วนปริมาณสินทรัพย์เสี่ยง CVA risk ที่นำมาคำนวณเป็นร้อยละ 50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 โดยธนาคารจะทยอยเพิ่มสัดส่วนปริมาณสินทรัพย์เสี่ยง CVA risk ให้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569 จนครบร้อยละ 100 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2570 เป็นต้นไป

^{2/} อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินคือสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 8.5

^{3/} อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามประกาศ ธปท.ที่ สนส.12/2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 2.5

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1 Ratio) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Ratio) และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 17.02 ร้อยละ 17.02 และร้อยละ 21.66 ตามลำดับ ในขณะที่การดำรงเงินกองทุนของธนาคาร อยู่ที่ร้อยละ 16.52 ร้อยละ 16.52 และร้อยละ 21.16 ตามลำดับ ซึ่งจะเห็นได้ว่า ธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) ที่ทางธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ตารางที่ 4 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร		เกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท. ^{1/}	เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ^{2/}
	30 มิ.ย. 2568	31 ธ.ค. 2567	30 มิ.ย. 2568	31 ธ.ค. 2567		
	2568	2567	2568	2567		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.02	16.96	16.52	16.33	4.50	7.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	17.02	16.96	16.52	16.33	6.00	8.50
เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง ^{3/}	21.66	21.62	21.16	21.01	8.50	11.00

^{1/} อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส.12/2555

^{2/} อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital buffer) ตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 12/2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 2.5

^{3/} เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธปท. ที่ สนส.9/2566 ลงวันที่ 19 กันยายน 2566 ธนาคารได้นำสินทรัพย์เสี่ยง CVA risk จำนวนร้อยละ 25 ของปริมาณสินทรัพย์เสี่ยง CVA risk ทั้งสิ้นที่คำนวณได้ ไปรวมเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต เพื่อใช้คำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ (total capital ratio) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 และธนาคารได้เพิ่มสัดส่วนปริมาณสินทรัพย์เสี่ยง CVA risk ที่นำมาคำนวณเป็นร้อยละ 50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 โดยธนาคารจะทยอยเพิ่มสัดส่วนปริมาณสินทรัพย์เสี่ยง CVA risk ให้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569 จนครบร้อยละ 100 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2570 เป็นต้นไป

5. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS

ตารางที่ 5 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
2	รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	ISIN code: MYBPN2100039	ISIN code: MYBPN2300068	ISIN code: TH004103EA08
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-	-	-
6	ต้องทยอยลดหนี้หรือนับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวนตลอดอายุหุ้นกู้ และ ต้องทยอย (Amortised) ลดหนี้ร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้ายก่อน สิ้นสุดอายุสัญญา	นับได้เต็มจำนวนตลอดอายุหุ้นกู้ และ ต้องทยอย (Amortised) ลดหนี้ร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้ายก่อน สิ้นสุดอายุสัญญา	นับได้เต็มจำนวนตลอดอายุหุ้นกู้ และ ต้องทยอย (Amortised) ลดหนี้ร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้ายก่อน สิ้นสุดอายุสัญญา

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
7	จัดอยู่ในระดับธนาคาร / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร	ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร	ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร	ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	5,142 ล้านบาท	3,231 ล้านบาท	2,000 ล้านบาท
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย)	100 เหรียญริงกิตมาเลเซีย	100 เหรียญริงกิตมาเลเซีย	1,000 บาท
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	12 กรกฎาคม 2564	29 มีนาคม 2566	28 ตุลาคม 2567
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน หรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลา การชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลา การชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลา การชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	12 กรกฎาคม 2574	29 มีนาคม 2576	28 ตุลาคม 2577
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงิน ก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับ ความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษร จากธนาคารแห่งประเทศไทย	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับความ เห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับ ความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษร จากธนาคารแห่งประเทศไทย
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการระงับการไถ่ถอนและ จำนวนเงินในการไถ่ถอน	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามโครงการหุ้นกู้ด้อย สิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อ ขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ/ สิทธิ ของผู้ออกหุ้นกู้ในการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อน ครบกำหนด : หุ้นมีอายุ 10 ปี ธนาคาร	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามโครงการหุ้นกู้ด้อย สิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อ ขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ/ สิทธิ ของผู้ออกหุ้นกู้ในการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อน ครบกำหนด : หุ้นมีอายุ 10 ปี ธนาคาร	ตราสารเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน หรือการค้ำประกันเพื่อนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
		มีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนด หลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้อง ได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์ อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย / วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ วันแรก คือ 12 กรกฎาคม 2569 /มูลค่าไถ่ถอนจำนวน 660 ล้านบาทเหรียญกิตมาเลเซีย	มีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนด หลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้อง ได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์ อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย / วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ วันแรก คือ 29 มีนาคม 2571 /มูลค่าไถ่ถอนจำนวน 415 ล้านบาทเหรียญกิตมาเลเซีย	ลงทุนในประเทศ/ สิทธิของผู้ออกตรา สารในการไถ่ถอนตราสารก่อนครบ กำหนด : ตราสารมีอายุ 10 ปี ธนาคาร มีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนด หลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้อง ได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์ อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย / วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ วันแรก คือ 28 ตุลาคม 2572/มูลค่าไถ่ถอนจำนวน 2,000 ล้านบาท
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	-	-	-
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด				
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราคงที่ (Fixed rate)	อัตราคงที่ (Fixed rate)	อัตราคงที่ (Fixed rate)
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	ร้อยละ 3.90 ต่อปี	ร้อยละ 4.70 ต่อปี	ร้อยละ 3.90 ต่อปี
19	มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper
20	ธนาคาร/กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิก การจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือ บางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตาม คำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตาม คำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตาม คำสั่งที่ได้รับ

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ได้ก่อนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคาร / กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	-	-	-
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	-	-
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	-	-	-
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	-
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	-
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30	กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคาร/กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้	จะมีการลดมูลค่า เมื่อเกิดเหตุการณ์ (Trigger Events) ดังต่อไปนี้	จะมีการลดมูลค่า เมื่อเกิดเหตุการณ์ (Trigger Events) ดังต่อไปนี้	จะมีการลดมูลค่า เมื่อเกิดเหตุการณ์ (Trigger Events) ดังต่อไปนี้

หัวข้อ	รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
	Trigger Events ของ CIMB Thai 1) ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ เช่น มีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ เงินกองทุนของธนาคารลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ ธนาคารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น และ 2) ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วย เหลือทางการเงินแก่ธนาคาร เช่น การให้เงินทุนสนับสนุนแก่ธนาคาร และหน่วยงานดังกล่าวได้แจ้งให้ธนาคารทราบถึงการตัดสินใจนั้น	Trigger Events ของ CIMB Thai 1) ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ เช่น มีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ เงินกองทุนของธนาคารลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ ธนาคารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น และ 2) ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วย เหลือทางการเงินแก่ธนาคาร เช่น การให้เงินทุนสนับสนุนแก่ธนาคาร และหน่วยงานดังกล่าวได้แจ้งให้ธนาคารทราบถึงการตัดสินใจนั้น	Trigger Events ของ CIMB Thai 1) ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ เช่น มีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ เงินกองทุนของธนาคารลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ ธนาคารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น และ 2) ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วย เหลือทางการเงินแก่ธนาคาร เช่น การให้เงินทุนสนับสนุนแก่ธนาคาร และหน่วยงานดังกล่าวได้แจ้งให้ธนาคารทราบถึงการตัดสินใจนั้น

หัวข้อ	รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
		<u>Trigger Events ของ CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เมื่อเกิดเหตุการณ์ข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้</u> 1) Bank Negara Malaysia (“BNM”) และ The Malaysia Deposit Insurance Corporation (“PIDM”) ทำหนังสือถึง CIMB Bank และลงความเห็นว่าการตัดเป็นหนี้สูญ (Write-off) จำนวนเงินต้นที่ธนาคารมีหน้าที่จะต้องจ่ายให้แก่ผู้ถือตราสารหนี้ด้อยสิทธิเป็นสิ่งจำเป็นที่ต้องปฏิบัติ เพื่อยับยั้งไม่ให้ CIMB Bank เปลี่ยนไปเป็นธนาคารที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ หรือ 2) BNM และ PIDM ได้ประกาศให้สาธารณชนทราบว่า BNM, PIDM และ/หรือหน่วยงานอื่นของทางราชการที่มีอำนาจในประเทศมาเลเซีย	<u>Trigger Events ของ CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เมื่อเกิดเหตุการณ์ข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้</u> 1) Bank Negara Malaysia (“BNM”) และ The Malaysia Deposit Insurance Corporation (“PIDM”) ทำหนังสือถึง CIMB Bank และลงความเห็นว่าการตัดเป็นหนี้สูญ (Write-off) จำนวนเงินต้นที่ธนาคารมีหน้าที่จะต้องจ่ายให้แก่ผู้ถือตราสารหนี้ด้อยสิทธิเป็นสิ่งจำเป็นที่ต้องปฏิบัติ เพื่อยับยั้งไม่ให้ CIMB Bank เปลี่ยนไปเป็นธนาคารที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ หรือ 2) BNM และ PIDM ได้ประกาศให้สาธารณชนทราบว่า BNM, PIDM และ/หรือหน่วยงานอื่นของทางราชการที่มีอำนาจในประเทศมาเลเซีย	

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
		ตัดสินใจจะช่วยเหลือทางการเงินแก่ CIMB Bank ซึ่งหากไม่มีการช่วยเหลือดังกล่าว จะทำให้ CIMB Bank ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้	ตัดสินใจจะช่วยเหลือทางการเงินแก่ CIMB Bank ซึ่งหากไม่มีการช่วยเหลือดังกล่าว จะทำให้ CIMB Bank ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้	
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	อาจจะลดมูลค่าเต็มจำนวนหรือบางส่วน	อาจจะลดมูลค่าเต็มจำนวนหรือบางส่วน	อาจจะลดมูลค่าเต็มจำนวนหรือบางส่วน
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	เป็นการลดมูลค่าถาวร	เป็นการลดมูลค่าถาวร	เป็นการลดมูลค่าถาวร
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-	-	-
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	มีสิทธิได้รับชำระหนี้ก่อนหน้า (1) ผู้ถือหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนของธนาคาร (รวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี), (2) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (3) ผู้ถือตราสารใด ๆ ซึ่งสิทธิตามข้อกำหนดสิทธิของผู้ถือตราสารนั้นหรือโดยผลของกฎหมายถูกกำหนดให้ด้อยกว่าหุ้นกู้ ทั้งนี้ สิทธิในการได้รับชำระหนี้	มีสิทธิได้รับชำระหนี้ก่อนหน้า (1) ผู้ถือหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนของธนาคาร (รวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี), (2) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (3) ผู้ถือตราสารใด ๆ ซึ่งสิทธิตามข้อกำหนดสิทธิของผู้ถือตราสารนั้นหรือโดยผลของกฎหมายถูกกำหนดให้ด้อยกว่าหุ้นกู้ ทั้งนี้ สิทธิในการได้รับชำระหนี้	มีสิทธิได้รับชำระหนี้ก่อนหน้า (1) ผู้ถือหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนของธนาคาร (รวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี), (2) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (3) ผู้ถือตราสารใด ๆ ซึ่งสิทธิตามข้อกำหนดสิทธิของผู้ถือตราสารนั้นหรือโดยผลของกฎหมายถูกกำหนดให้ด้อยกว่าหุ้นกู้ ทั้งนี้ สิทธิในการได้รับชำระหนี้

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
		ดังกล่าวจะตัดเทียบกันตามสัดส่วน (pari passu) ระหว่างหุ้นกู้ด้วยตนเอง และกับตราสารทางการเงินที่นับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ยังไม่ได้ถอน ของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต	ดังกล่าวจะตัดเทียบกันตามสัดส่วน (pari passu) ระหว่างหุ้นกู้ด้วยตนเอง และกับตราสารทางการเงินที่นับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ยังไม่ได้ถอน ของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและใน อนาคต	ดังกล่าวจะตัดเทียบกันตามสัดส่วน (pari passu) ระหว่างหุ้นกู้ด้วยตนเอง และกับตราสารทางการเงินที่นับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ยังไม่ได้ถอน ของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและใน อนาคต

ตารางที่ 6 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์
Basel III (Transitional period)

หน่วย : ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทาง การเงิน		เฉพาะธนาคาร		ยอด คงเหลือ ที่จะทยอย นับเข้า (หักออก) ^{1/}
	30 มิ.ย. 2568	31 ธ.ค. 2567	30 มิ.ย. 2568	31 ธ.ค. 2567	
เงินกองทุนชั้นที่ 1	47,608	46,924	46,496	45,253	
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	47,608	46,924	46,496	45,253	
1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	17,411	17,411	17,411	17,411	
1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,146	10,146	10,146	10,146	
1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,030	928	1,030	928	
1.4 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	19,188	19,075	16,864	16,259	
1.5 รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	1,876	1,381	1,879	1,383	
1.5.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดใน อาคารชุด	1,725	1,757	1,685	1,716	
1.5.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงิน ลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	288	(259)	288	(259)	
1.5.3 ผลต่างจากการแปลงค่าทางการเงิน	-	-	-	-	
1.5.4 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	8	25	8	25	
1.5.5 เงินสำรองสำหรับหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเนื่องมาจาก ความเสี่ยงด้านเครดิต	(102)	(99)	(102)	(99)	
1.5.6 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(43)	(43)	-	-	
1.6 รายการปรับต่างๆ ที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของ เงินกองทุน	94	74	94	74	
1.6.1 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงเป็นกระแสเงิน สด	(8)	(25)	(8)	(25)	
1.6.2 เงินสำรองสำหรับหนี้สินทางการเงินที่กำหนด ให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	102	99	102	99	
1.7 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(2,137)	(2,091)	(928)	(948)	

องค์ประกอบเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทาง การเงิน		เฉพาะธนาคาร		ยอด คงเหลือ ที่จะทยอย นับเข้า (หักออก) ^{1/}
	30 มิ.ย. 2568	31 ธ.ค. 2567	30 มิ.ย. 2568	31 ธ.ค. 2567	
1.7.1 ผลกระทบจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพัน ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	-	-	-	-	
1.7.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(954)	(977)	(928)	(948)	
1.7.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,183)	(1,114)	-	-	
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-	-	-	
เงินกองทุนชั้นที่ 2	12,966	12,900	13,070	12,992	
1. ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	10,373	10,374	10,373	10,374	
2. เงินสำรองทั่วไป	2,593	2,526	2,697	2,618	
เงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	60,574	59,824	59,566	58,245	

^{1/} ตั้งแต่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป จะไม่มียอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
เนื่องจากรายการ ดังกล่าว ได้ทยอยนับเข้าหรือทยอยหักในอัตราร้อยละ 100 ครบตามเกณฑ์แล้ว

ตารางที่ 7 ข้อมูลการเปิดเผยการกระทบบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน เฉพาะกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตารางที่ 7.1 ข้อมูลการเปิดเผยรายการงบแสดงฐานะการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะกับภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวดมีถุนายน 2568	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะ การเงิน	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน	การ อ้างอิง
สินทรัพย์			
1. เงินสด	755	755	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10,005	10,005	
3. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	77,671	77,671	
4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	65,161	65,161	
5. เงินลงทุนสุทธิ	112,375	112,375	
6. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
6.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	255,174	255,174	
6.2 หัก รายได้รอตัดบัญชี	(10,997)	(10,997)	
6.3 บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	7,493	7,493	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	251,670	251,670	
6.4 หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(9,663)	(9,663)	
○ ส่วนที่นับเข้าเป็นเงินกองทุน		(2,593)	A ^{1/}
○ ส่วนที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน		(7,070)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	242,007	242,007	
7. ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	-	-	
8. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,152	1,152	
9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,280	3,280	
10. สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	205	205	
11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	954	954	B
12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,183	1,183	C

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวดมีถุนายน 2568	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะ การเงิน	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน	การ อ้างอิง
13. เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	24,697	24,697	
14. ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	7,706	7,706	
15. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	2,575	2,575	
รวมสินทรัพย์	549,726	549,726	
หนี้สิน			
16. เงินรับฝาก	274,532	274,532	
17. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	87,183	87,183	
18. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	617	617	
19. หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	11,400	11,400	
20. หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	75,277	75,277	
21. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	17,116	17,116	
○ ตราสารที่นับเป็นเงินกองทุน		10,373	D ^{2/}
○ ตราสารที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน		6,743	
22. ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	-	
23. หนี้สินตามสัญญาเช่า	210	210	
24. ประมาณการหนี้สิน	1,545	1,545	
25. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	506	506	
26. เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	15,228	15,228	
27. เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	11,191	11,191	
28. หนี้สินอื่น	4,041	4,041	
รวมหนี้สิน	498,846	498,846	
ส่วนของเจ้าของ			
29. ทุนเรือนหุ้น			
29.1 ทุนจดทะเบียน -หุ้นสามัญ	17,411	17,411	
29.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว-หุ้นสามัญ	17,411	17,411	E
30. ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,146	10,146	F

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวดมีถุนายน 2568	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะ การเงิน	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน	การ อ้างอิง
31. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	2,241	2,241	
31.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	1,839	1,839	
○ ส่วนที่นับเข้าเป็นเงินกองทุน		1,725	G ^{3/}
○ ส่วนที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน		114	
31.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	288	288	H
31.3 ผลกระทบจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพัน ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	114	114	
○ ส่วนที่นับเข้าเป็นเงินกองทุน (นับเป็นส่วนหนึ่งของ รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ ถือหุ้น)		-	I
○ ส่วนที่นับเข้าเป็นเงินกองทุน (นับเป็นส่วนหนึ่งของ กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร)		114	O
○ ส่วนที่ไม่นับเข้าเป็นเงินกองทุน		-	
31.4 ผลต่างจากการแปลงค่าทางการเงิน	-	-	J
31.5 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	8	8	K
31.6 เงินสำรองสำหรับหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเนื่องมาจากความ เสี่ยงด้านเครดิต	(102)	(102)	L
31.7 อื่นๆ (จากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของธนาคาร)	94	94	
32. ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของธนาคารในบริษัทย่อย	(43)	(43)	M
33. กำไร (ขาดทุน) สะสม			
33.1 จัดสรรแล้ว – สำรองตามกฎหมาย	1,030	1,030	N
33.2 ยังไม่ได้จัดสรร	20,095	20,095	
○ กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่นับเข้าเป็นเงินกองทุน		19,074	O
○ กำไรสุทธิที่ยังไม่ได้จัดสรร		1,021	
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	50,880	50,880	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	549,726	549,726	

*รายการงบแสดงฐานะการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะและงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ไม่มีความแตกต่าง

^{1/}เงินสำรองทั่วไป (General provision) ตามเกณฑ์ TFRS 9 เฉพาะเงินสำรองสำหรับ performing และ under-performing สามารถนำมานับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ แต่ไม่เกิน ร้อยละ 1.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

^{2/}หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีคุณสมบัติครบตามหลักเกณฑ์ Basel III สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามจำนวนที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

^{3/}ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้เฉพาะรายการที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางที่ 7.2 การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวดมิถุนายน 2568	องค์ประกอบของ เงินกองทุนตาม หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลที่รายงานโดย กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 1	47,608	
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	47,608	
1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	17,411	E
1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,146	F
1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,030	N
1.4 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	19,188	O
1.5 รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	1,919	
1.5.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด	1,725	G
1.5.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	288	H
1.5.3 ผลต่างจากการแปลงค่าทางการเงิน	0	J
1.5.4 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	8	K
1.5.5 เงินสำรองสำหรับหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเนื่องมาจากความเสี่ยงด้าน เครดิต	(102)	L
1.6 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้ถือหุ้น	(43)	M
1.7 รายการปรับออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	94	K & L
1.8 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(2,137)	
1.8.1 ผลกระทบจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลัง ออกจากงาน	-	I
1.8.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(954)	B
1.8.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,183)	C
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
เงินกองทุนชั้นที่ 2	12,966	
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	10,373	D
เงินสำรองทั่วไป	2,593	A
เงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	60,574	

ส่วนที่ 2: การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio disclosure standards)

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศ ธปท. ที่ สนส. 9/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ซึ่งอ้างอิงจาก Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitoring tools: January 2013 ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นอัตราส่วนกับประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และทยอยปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปี จนกระทั่งครบร้อยละ 100 ในปี 2563 รวมถึงปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแล้วนั้น

ปี 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศปรับปรุงหลักเกณฑ์ LCR เพิ่มเติม ตาม ธปท. ที่ สนส. 4/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) (ฉบับที่ 2) เพื่อให้สอดคล้องกับประเภทของคู่สัญญาด้านเครดิต และประเภทสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง ที่ได้ปรับปรุงเช่นเดียวกัน

เนื่องจาก LCR เป็นหนึ่งในข้อมูลสำคัญที่ผู้มีส่วนได้เสียในตลาดสามารถใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ การเปิดเผยข้อมูล LCR จะช่วยสนับสนุนแนวทางการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (market discipline) นอกเหนือจากการควบคุมภายในของธนาคารพาณิชย์และการกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ตลอดจนช่วยให้การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์มีความโปร่งใสมากขึ้นและยกระดับการเปิดเผยข้อมูลให้มีมาตรฐานเดียวกับสากล และเพื่อสร้างความตระหนักรู้และความเข้าใจให้กับผู้มีส่วนได้เสียในตลาดในระยะแรกก่อนการเปิดเผยข้อมูล LCR อย่างเต็มรูปแบบตามหลักเกณฑ์ Liquidity Coverage Ratio disclosure standards: January 2014 (revised version: March 2014) ของ BCBS

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงได้ออกประกาศ ธปท. ที่ สนส. 2/2561 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio disclosure standards) ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 โดยได้กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเฉพาะระดับธนาคารเท่านั้น และกำหนดความถี่ในการเปิดเผยข้อมูลเป็นรายครึ่งปีและรายปี ซึ่งมีผลบังคับให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลครั้งแรกโดยใช้ข้อมูล ณ สิ้นงวด 30 มิถุนายน 2561 สำหรับการเปิดเผยข้อมูลครึ่งปีแรกบนเว็บไซต์ของธนาคาร ภายในระยะเวลา 4 เดือนหลังจากวันสิ้นสุด

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) จึงได้จัดทำรายงานการเปิดเผยข้อมูล LCR พร้อมทั้งคำอธิบายเกี่ยวกับข้อมูล LCR ทั้ง 3 รายการ ประกอบด้วย

- (1) การดำรงอัตราส่วน LCR
- (2) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)
- (3) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)

1. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR Ratio)

หน่วย: ล้านบาท

	ไตรมาส 2/2568 (ค่าเฉลี่ย) ^{1/}	ไตรมาส 2/2567 (ค่าเฉลี่ย) ^{1/}
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	134,538	112,666
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	77,129	75,941
(3) LCR (ร้อยละ) ^{2/}	174	149
LCR ขั้นต่ำตามกฎหมายธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	100	100

2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ^{3/}

หน่วย: ร้อยละ

	2568 (ค่าเฉลี่ย) ^{1/}	2567 (ค่าเฉลี่ย) ^{1/}
ไตรมาส 1	174	166
ไตรมาส 2	174	149

^{1/} คำนวณด้วยวิธี Simple average โดยคำนวณจากข้อมูลเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนของแต่ละไตรมาส เช่น ข้อมูลไตรมาส 2 คำนวณโดยใช้ข้อมูลเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนเมษายน พฤษภาคม และมิถุนายน

^{2/} ข้อมูล LCR ในรายการที่ (3) ไม่จำเป็นต้องเท่ากับการนำปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นในรายการที่ (1) หาดด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันในรายการที่ (2)

^{3/} ธปท.กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลอัตราส่วนของไตรมาสที่ 1 และไตรมาสที่ 2 สำหรับการเปิดเผยข้อมูล Pillar III ในครึ่งปีแรก สำหรับการเปิดเผยข้อมูลรายปี กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลอัตราส่วน LCR ของไตรมาส 3 และ 4

3. หลักเกณฑ์และองค์ประกอบของข้อมูล Liquidity Coverage Ratio

ธนาคารได้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้ธนาคารมีฐานะสภาพคล่องที่มีความแข็งแกร่งและเพียงพอ สามารถรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้นได้ (short-term severe liquidity stress) โดยกำหนดให้เริ่มดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของปริมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปีจนครบร้อยละ 100 ในปี 2563

$$LCR = \frac{\text{สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)}}{\text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Net cash outflows)}}$$

LCR เฉลี่ยของไตรมาส 2 ปี 2568 เท่ากับร้อยละ 174 ซึ่งเกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 100 ทั้งนี้ LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

1. **สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)** คือ สินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี สภาพคล่องสูง ความเสี่ยงและความผันผวนต่ำ ไม่ติดภาระผูกพันที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ แม้ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องแต่ละประเภทต้องมีการปรับลดด้วยอัตราส่วนลด (haircut) ที่เกี่ยวข้อง และคำนวณเพดานการถือครองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของไตรมาส 2 ปี 2568 เท่ากับ 134,538 ล้านบาท (ร้อยละ 94 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล เงินสด และเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นต้น) ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน – เดือนมิถุนายน 2568 ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องหลายประเภทเพื่อบริหารการกระจายตัวของการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่อง

2. **ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Net COF)** คือ ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วันหักด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วัน ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ประมาณการกระแส เงินสดไหลออกสุทธิ ใน 30 วันภายใต้ สถานการณ์ด้าน สภาพคล่องที่มีความ รุนแรง	=	ประมาณการกระแสเงินสด ไหลออกใน 30 วันภายใต้ สถานการณ์ด้านสภาพ คล่องที่มีความรุนแรง	-	ประมาณการกระแสเงิน สดไหลเข้าใน 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้าน สภาพคล่องที่มีความ รุนแรง
---	---	--	---	---

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average net COF) ของไตรมาส 2 ปี 2568 เท่ากับ 77,129 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน – เดือนมิถุนายน 2568 โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การขอถอนเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้า ซึ่งใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าคุณภาพดี เงินฝากจากคู่สัญญาคุณภาพดี และตราสารหนี้ที่จะครบกำหนด ซึ่งใช้อัตราการไหลเข้า (inflow rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธนาคารได้ใช้เครื่องมือการวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิ (liquidity gap) และการกระจุกตัวของแหล่งเงิน (funding concentration) ในการจัดการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนการพัฒนาเครื่องมืออย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดทิศทางให้มีความสอดคล้องกับหลักสากล ควบคู่ไปกับทิศทางการเติบโตทางธุรกิจของธนาคาร ส่งผลให้ธนาคารสามารถวางแผนการบริหารจัดการด้านสภาพคล่องได้ดียิ่งขึ้น