CIMB THAI
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
รายงานการเปิดเผยข้อมูล
ตามเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Pillar III
สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

สารบัญ

หน้า

1. บทนำ 1

2. ขอบเขตการบังคับใช้ 2

3. เงินกองทุน 2

3.1 โครงสร้างเงินกองทุน 2

3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน 5

4. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ 7

4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต 9

4.1.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต *9*

4.1.2 การจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต *35*

4.1.3 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต *40*

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด 42

4.2.1 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า *42*

4.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร *44*

4.2.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร *46*

4.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ 47

4.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง 50

4.5 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ 52

สารบัญตาราง

หน้า

ตารางที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุน....4

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามหลักเกณฑ์ Basel III แยกตามประเภทความเสี่ยง....6

ตารางที่ 3 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน....7

ตารางที่ 4 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต....18

ตารางที่ 5 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้....19

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ....23

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด....25

ตารางที่ 8 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค....27

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด....29

ตารางที่ 10 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของ หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจ....31

ตารางที่ 11 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ....32

ตารางที่ 12 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA....33

สารบัญตาราง (ต่อ)

หน้า

ตารางที่ 13 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA 36

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน 41

ตารางที่ 15 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธี SA 43

ตารางที่ 16 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ต่อรายได้สุทธิ (Earnings) 45

ตารางที่ 17 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร 46

ตารางที่ 18 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน 54

ตารางที่ 19 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period) 58

ตารางที่ 20 ข้อมูลการเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน เฉพาะกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 66

1. บทนำ

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม BASEL ประกอบด้วย 3 หลักการ คือ

- **หลักการที่ 1 การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ** (Pillar 1: Minimum Capital Requirement)
  หลักการที่ 1: กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าระดับที่กำหนด เพื่อรองรับความเสี่ยง 3 ประเภท คือ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

- **หลักการที่ 2 การกำกับดูแลโดยทางการ** (Pillar 2: Supervisory Review Process)
  หลักการที่ 2: กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดีและมีกระบวนการประเมิน ความเพียงพอของเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่ไม่ได้กล่าวถึงในหลักการที่1

- **หลักการที่ 3 การใช้กลไกตลาดการกำกับดูแล** (Pillar 3: Market Discipline)
  หลักการที่ 3: กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ ต้องเปิดเผยข้อมูลสำคัญให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ และข้อมูล สามารถเข้าถึงได้โดยง่าย

สำหรับการกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Pillar 3 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน กระบวนการบริหารความเสี่ยงและข้อมูลสำคัญๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของธนาคารให้บุคคลภายนอกทราบ ในรูปแบบรายงาน Pillar 3 โดยกำหนดความถี่ในการเปิดเผยข้อมูลเป็นรายครึ่งปีและรายปี คือ ข้อมูล ณ สิ้นงวด 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ซึ่งธนาคารพาณิชย์จะต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนดภายในระยะเวลา 4 เดือนหลังจากวันสิ้นงวด

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) จึงได้จัดทำรายงาน Pillar 3 ฉบับนี้ขึ้นมาเพื่อให้บุคคลภายนอกหรือผู้เกี่ยวข้องสามารถใช้เป็นข้อมูลในการประเมินความเข้มแข็งของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

2. ขอบเขตการบังคับใช้

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Pillar 3 ฉบับนี้ เป็นไปตามประกาศ ธปท. ซึ่งกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูล ทั้งในระดับธนาคาร (Solo basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation) โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบด้วยบริษัทตามรายชื่อดังต่อไปนี้

1. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ฐานะบริษัทแม่
2. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด (ได้เปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด เมื่อวันที่ 6 ก.พ. 2561) ประกอบธุรกิจให้เช่า/เช่าซื้อรถยนต์
3. บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและจำหน่ายรถจักรยานยนต์
4. บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด ประกอบธุรกิจให้บริการติดตามทวงหนี้และเรียกเก็บหนี้

3. เงินกองทุน

3.1 โครงสร้างเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีจำนวนทั้งสิ้น 40,729 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) จำนวน 30,940 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 30,940 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 9,789 ล้านบาท ในส่วนของธนาคาร มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) จำนวน 29,878 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 29,878 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 9,966 ล้านบาท รวมเป็นเงินกองทุนทั้งสิ้น 39,844 ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบด้วย

<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ</u> ประกอบด้วย

- หุ้นสามัญชำระแล้ว
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- ทุนสำรองตามกฎหมาย
- กำไรสะสม
- องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ
  - ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์
  - กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน
  - ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน

- ขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)

➢ รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ

- สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี
- สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
- ผลกระทบจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงานตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u> ประกอบด้วย

➢ เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (กำหนดให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ1.25 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต)

➢ หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว จำนวน 400 ล้านเหรียญริงกิตมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ที่มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือที่ ฝกก.(02) 453/2557 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เต็มจำนวน

➢ หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว จำนวน 570 ล้านเหรียญริงกิตมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ที่มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือที่ ฝกก.(02) 414/2559 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เต็มจำนวน

CIMB THAI
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

ตารางที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2560	30 มิ.ย. 2560	31 ธ.ค. 2560	30 มิ.ย. 2560
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	**30,940**	**30,913**	**29,878**	**29,732**
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	30,940	30,913	29,878	29,732
1.1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	15,140	15,140	15,140	15,140
1.1.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	8,465	8,465	8,465	8,465
1.1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	398	398	398	398
1.1.4 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	7,181	7,156	5,699	5,675
1.1.5 รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,522	1,492	1,564	1,535
1.1.5.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	1,565	1,535	1,564	1,535
1.1.5.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(43)	(43)	-	-
1.1.6 รายการปรับต่างๆ ที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน [1/]	44	20	44	20
1.1.7 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(1,810)	(1,758)	(1,432)	(1,501)
1.1.7.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ [2/]	(1,810)	(1,758)	(1,432)	(1,501)
1.1.7.2 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-	-	-	-
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)	-	-	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	**9,789**	**12,684**	**9,966**	**12,845**
2.1 เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	9,086	12,086	9,086	12,086
2.2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	703	598	880	759
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	**40,729**	**43,597**	**39,844**	**42,577**

[1/] การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)

[2/] สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ผลกระทบจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนทยอยลดนับในอัตราปีละ 20% ในระหว่างช่วงปี 2557 – 2561

3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ในการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นส่วนประกอบที่สำคัญอย่างยิ่งของกลไกในการลดและบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ การรักษาเงินกองทุนให้เพียงพอทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต (extreme but plausible events) จากผลการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ธนาคารได้กำหนดแผนการบริหารจัดการเงินกองทุน ตลอดจนแผนปฏิบัติการในการรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายกำหนด โดยธนาคารใช้เครื่องมือ CAR Trigger (Capital Adequacy Ratio Trigger) ซึ่งหน่วยงานการเงินร่วมกับบริหารความเสี่ยงใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าในการติดตามและรักษาระดับความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารมีการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์ Basel 3 ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดวิธีการดำรงเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงในแต่ละด้านของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดังนี้

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

ทั้งนี้ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) อยู่ระหว่างทบทวนหรือออกหลักเกณฑ์การคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงทั้ง 3 ประเภทดังกล่าวข้างต้นใหม่ทั้งหมด โดยธนาคารได้ร่วมมืออย่างใกล้ชิดกับธนาคารแห่งประเทศไทย และสมาคมธนาคารไทยในการเตรียมรับมือและการเตรียมความพร้อมสำหรับหลักเกณฑ์ใหม่ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะนำมาบังคับใช้ในอนาคต

CIMB THAI
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามหลักเกณฑ์ Basel III แยกตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2560	30 มิ.ย. 2560	31 ธ.ค. 2560	30 มิ.ย. 2560
สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	15,352	14,720	15,779	15,137
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	14,876	14,222	15,306	14,642
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	9	8	9	8
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	818	644	817	642
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	8,149	7,930	10,239	9,912
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	3,590	3,419	1,820	1,774
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,748	1,714	1,748	1,714
1.6 สินทรัพย์อื่น	562	507	673	592
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	476	498	473	495
สำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	3,118	3,410	3,118	3,410
1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	3,016	3,010	3,016	3,010
2. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	102	400	102	400
4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,854	1,790	1,468	1,456
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง [1/]	20,324	19,920	20,365	20,003
รวมมูลค่าเงินกองทุนส่วนเพิ่ม [2/]	2,988	2,929	2,994	2,942
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น	23,312	22,849	23,359	22,945
รวมมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	239,102	234,348	239,581	235,334

[1/] อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 8.50

[2/] อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส.12/2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2559 – 1 มกราคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1 Ratio) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Ratio) และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 12.9 ร้อยละ 12.9 และร้อยละ 17.0 ตามลำดับ ในขณะที่การดำรงเงินกองทุนของธนาคาร อยู่ที่ร้อยละ 12.5 ร้อยละ 12.5 และร้อยละ 16.6 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนดังกล่าวสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) ที่ทางธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 5.75 ร้อยละ 7.25 และร้อยละ 9.75 ตามลำดับ

ตารางที่ 3 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร		เกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท. 1/	เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม 2/
	31 ธ.ค. 2560	30 มิ.ย. 2560	31 ธ.ค. 2560	30 มิ.ย. 2560		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.94	13.19	12.47	12.63	4.50	5.75
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	12.94	13.19	12.47	12.63	6.00	7.25
เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	17.03	18.60	16.63	18.09	8.50	9.75

1/ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส.12/2555

2/ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital buffer) ตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 12/2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนครบร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

4. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ

ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผลเพื่อให้ธนาคารมีผลประกอบการทางการเงินที่มั่นคง น่าเชื่อถือและยั่งยืน การประกอบธุรกิจธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงหลัก 5 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การกำกับติดตามความเสี่ยง และการจัดการความเสี่ยง ด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง โดยมีหลักการว่าผลตอบแทนต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารรับได้

คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการ Board Risk Committee (BRC) เพื่อกำกับดูแลด้านความเสี่ยงที่มีความอิสระ ดูแลรับผิดชอบครอบคลุมทุกประเภทของความเสี่ยงและรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการ BRC ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ซึ่งเป็นคณะกรรมการธนาคารทั้งหมด และคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management

Committee: RMC) โดยให้รายงานตรงต่อคณะกรรมการ BRC เพื่อดูแลความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเงินกองทุน (การกำกับดูแลเรื่องการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ Basel) เป็นต้น ทั้งนี้ RMC ประกอบด้วยผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ BRC และคณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้งกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่างๆ มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลและมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส และนอกจากนี้ BRC ได้แต่งตั้งคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Committee:AQC) โดยมีหน้าที่ในการพิจารณาและ/หรือให้ความเห็นเกี่ยวกับการบริหารจัดการลูกหนี้ที่มีปัญหาหรือคาดว่าจะมีปัญหาเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร/คณะกรรมการอื่นที่เกี่ยวข้อง(แล้วแต่กรณี) ตลอดจนอนุมัติและให้ความเห็นชอบข้อเสนอและแผนงานการตั้งและทบทวนการตั้งสำรองลูกหนี้ที่ไม่ใช่สินเชื่อรายย่อยที่มีปัญหาหรือคาดว่าจะมีปัญหา

ทั้งนี้ ธนาคารมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม บริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ BRC, RMC คณะกรรมการย่อยภายใต้ RMC และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ บริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นๆ ที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

ในปี 2560 บริหารความเสี่ยงได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษ เพื่อดูแลจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพ รวมทั้งให้คำปรึกษาสำหรับลูกหนี้ที่หากไม่ได้รับการบริหารจัดการจะกลายเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปลี่ยนกระบวนการอนุมัติสินเชื่อประเภทที่มิใช่รายย่อย จากเดิมอนุมัติโดย “คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2” “คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3” และ “อำนาจอนุมัติเฉพาะในการอนุมัติร่วมกันเพื่อการอนุมัติสินเชื่อบางกรณีของสายบริหารความเสี่ยงและสายงานธุรกิจ” เป็นการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อโดย “อำนาจอนุมัติเฉพาะในการอนุมัติร่วมกัน ของบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานธุรกิจ” (Joint Delegation Authority: JDA) และ “คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ”

การอนุมัติโดย JDA มีการกำหนดหลักเกณฑ์โดยกำหนดระดับวงเงินกลุ่มลูกค้า (Group Exposure) ระดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า (Global Group Rating) และความคุ้มมูลหนี้ของหลักประกัน (Loan-to-Collateral Value) เป็นหลักเกณฑ์ในการกำหนดระดับอนุมัติ เพื่อเป็นการลดจำนวนลูกค้าที่นำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ทำให้สามารถอนุมัติวงเงินได้เร็วขึ้น

ในกรณีที่ลูกค้ารายนั้นๆ ไม่อยู่ในเกณฑ์ที่สามารถอนุมัติโดย JDA ได้ ให้นำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

4.1.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือโอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญา (Counterparty) ไม่ยินยอมหรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อธนาคารตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรือสัญญาผูกพันอื่นๆ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อธนาคารด้อยลง ซึ่งจะส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้นโดยรายได้ที่ได้รับจะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนมีการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลผ่านการกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจนระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านการตลาด ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประเมินสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ และผู้บริหารจัดการความเสี่ยง ขณะเดียวกัน ได้มีการปรับปรุงกรอบและวิธีปฏิบัติการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทในเครือ เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบีด้วย

ธนาคารได้ปรับปรุงและทบทวนเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เหมาะสมกับประเภทลูกค้า และพอร์ตสินเชื่อของธนาคารที่เติบโตขึ้น ประกอบไปด้วย Corporate Rating Model ซึ่งพัฒนาและใช้สำหรับลูกค้าบรรษัทธุรกิจ หรือลูกค้าขนาดใหญ่ เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง SMEs Rating Model สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง Life Insurance Model และ General Insurance Model สำหรับลูกค้ากลุ่ม Life & Non-Life เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อกลุ่มพิเศษ (Specialized Lending Rating Model) ได้แก่ Project Finance (PF) Model และ Income Producing Real Estate (IPRE) และระบบประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้ารายย่อยทั้งสินเชื่อไม่มีหลักประกันและสินเชื่อมีหลักประกันตลอดจนสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งในปัจจุบันธนาคารมีระบบงาน (system) เพื่อใช้ในการจัดระดับความเสี่ยง การติดตามและประเมินผลแบบจำลอง (model monitoring) ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารยังได้ทำการกำหนดระดับคุณภาพของสินเชื่อใหม่ของลูกค้ารายย่อย (Acquisition Quality Trigger: AQT) เพื่อทำการเฝ้าติดตามคุณภาพของสินเชื่อรายย่อยให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

โดยธนาคารได้จัดตั้งสายงานเพื่อติดตามดูแลและบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

1. วิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิตและระบบบริหารความเสี่ยง (Risk Analytics and Infrastructure) มีหน้าที่หลักที่สำคัญ คือ ออกแบบและพัฒนาระบบฐานข้อมูล (Database) ที่เหมาะสมเพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยง พัฒนาแบบจำลอง สำหรับวัดความเสี่ยง การควบคุม ติดตาม และรายงานข้อมูลความเสี่ยงในภาพรวม การกำกับดูแลเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel และงานวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเงินกองทุน รวมถึงการปฏิบัติตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม

2. บริหารความเสี่ยงสินเชื่อ Non-Retail (Non-Retail Credit Risk Management) มีหน้าที่พิจารณาและกลั่นกรองการขออนุมัติสินเชื่อและบทวิเคราะห์สินเชื่อจากสายงานธุรกิจ Non-Retail ที่ได้จัดทำขึ้นโดยให้มีความสอดคล้องกับนโยบายสินเชื่อและระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมถึงกฎระเบียบต่างๆ ของธนาคารประเทศไทย และติดตามความเสี่ยงของ Portfolio ลูกค้าสินเชื่อ Non-Retail เพื่อให้คำแนะนำในการจัดการเพื่อลดความเสี่ยง ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ

3. บริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย (Retail Credit Risk Management) มีหน้าที่ติดตามและจัดทำรายงานคุณภาพของพอร์ต (Asset Quality) สินเชื่อรายย่อยของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้เข้าใจและแยกแยะลักษณะเฉพาะตัวของกลุ่มลูกค้าปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อ Portfolio ต่างๆ ได้อย่างชัดเจน พร้อมทำการวิเคราะห์ความเสี่ยง ผลกระทบและจัดทำรายงานเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการชุดต่างๆ ของธนาคาร

4. บริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษ (Special Assets Management) มีหน้าที่บริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพโดยการบริหารลูกหนี้สินเชื่อที่มี Risk Rating 14A หรือด้อยกว่า ไม่ว่าจะเป็นการติดตาม การเรียกคืน การแก้ไข การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และหรือการดำเนินคดีและติดตามกระบวนการดำเนินการทางกฎหมาย นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่บริหารอสังหาริมทรัพย์รอการขาย โดยให้มีการนำเสนอแนวทางและการวางแผนการขาย เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร และเป็นไปตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมทั้งดูแลจัดการสินทรัพย์ให้อยู่ในสภาพพร้อมขาย

5. บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management) มีหน้าที่ในการศึกษาทบทวน ติดตาม และปรับปรุงกรอบนโยบายและแผนงานการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย และแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

6. บริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Management) มีหน้าที่วิเคราะห์และระบุความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading activities) ประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาด ติดตามและควบคุมตามข้อกำหนดของเพดานความเสี่ยงที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร (Market Risk Limits) รายงานผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้อง และให้มีการรายงานการเกินเพดานความเสี่ยงตามนโยบายธนาคาร (Escalation Procedure)

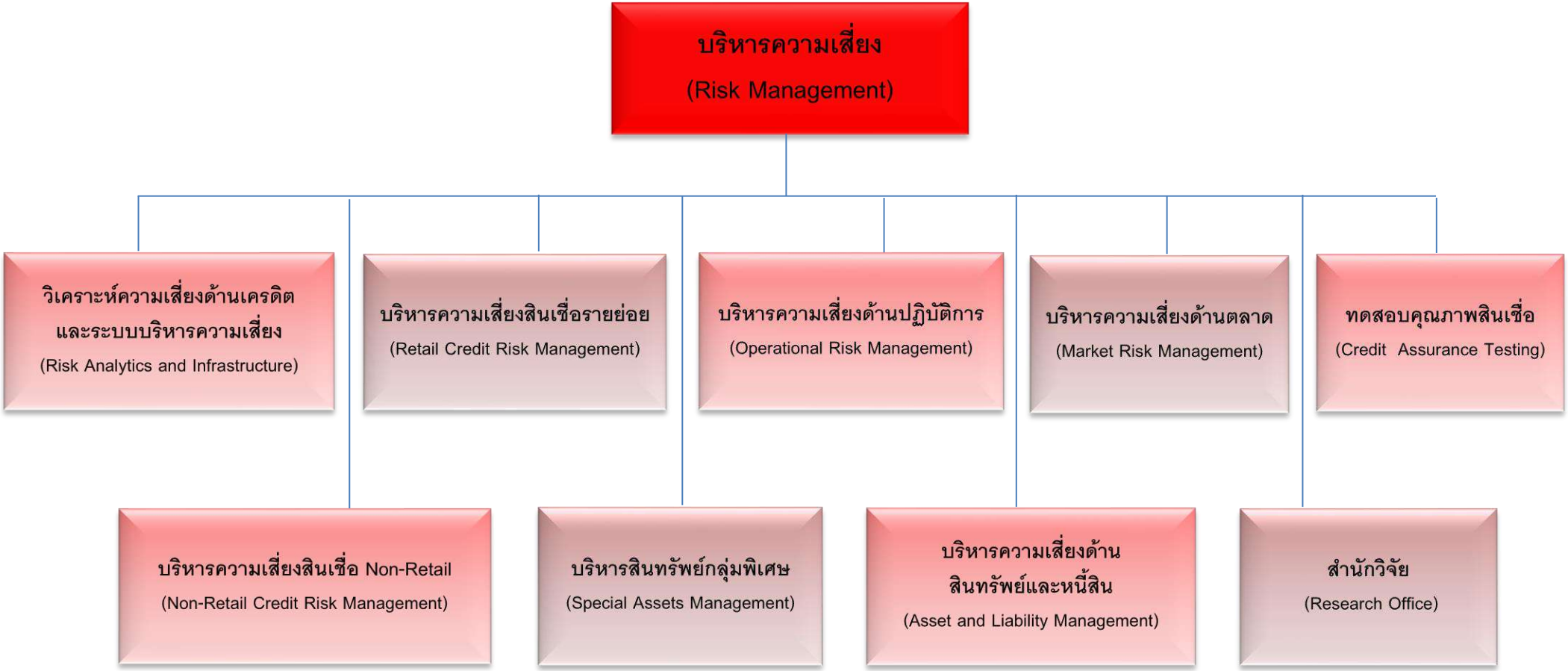
7. บริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management) มีหน้าที่วัด ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อธนาคารให้อยู่ภายใต้นโยบายและแนวทางที่ได้รับจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน หรือคณะกรรมการธนาคาร

8. สำนักวิจัย (Research Office) มีหน้าที่วิเคราะห์ จัดทำ และนำเสนอความคิดเห็นในเชิงวิชาการและทิศทางเศรษฐกิจให้แก่หน่วยงานต่างๆ เพื่อนำข้อมูลเหล่านั้นไปใช้ประโยชน์ในเชิงธุรกิจ

9. ทดสอบคุณภาพสินเชื่อ (Credit Assurance Testing) มีหน้าที่ติดตามและทดสอบคุณภาพสินเชื่อเฉพาะลูกค้าสินเชื่อ Non-Retail เพื่อประเมินคุณภาพการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อในเรื่องต่างๆ และช่วยส่งเสริมบทบาทและความเข้มแข็งการบริหารความเสี่ยงในฐานะ Second Line of Defense รวมถึงข้อเสนอแนะในการปรับปรุง/แก้ไข (ถ้ามี) ซึ่งจะถูกรวบรวมและรายงานต่อผู้มีอำนาจ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

CIMB THAI
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

โครงสร้างบริหารความเสี่ยง



- **การจัดการสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)**

ความเสี่ยงจากสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-performing Loan: NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่กระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกค้าที่มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อเป็นมาตรการป้องกันไม่ให้สินเชื่อด้อยคุณภาพลง สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับ Portfolio นั้น ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ในระดับที่เหมาะสม เช่น เพดานความเสี่ยงในระดับประเทศ เพดานความเสี่ยงในการให้เงินกู้ยืมต่อกลุ่มลูกค้า เพดานความเสี่ยงตามประเภทธุรกิจที่มี RAG (Red, Amber & Green) Indicators เพื่อช่วยในการกำหนดเพดานความเสี่ยงและควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อ ตลอดจนเพื่อช่วยให้มีแนวทางที่ชัดเจนในการปล่อยสินเชื่อ ดังนี้ “Red - ไม่ควรขยายสินเชื่อ” “Amber – ระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อ” และ “Green – ขยายสินเชื่อ” นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำการทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อประเมินผลกระทบที่ธนาคารจะได้รับหากเกิดเหตุการณ์ภาวะเศรษฐกิจและการเงินตกต่ำ ในกรณีที่เป็นไปได้และกรณีรุนแรง

ทุกๆ ปี ธนาคารมีการกำหนด Risk Appetite หรือระดับความเสี่ยงของ Portfolio ที่ยอมรับได้ภายใต้สภาพเศรษฐกิจที่มีการคาดการณ์ว่าจะเป็นในปีนั้นๆ เพื่อเป็นแนวทางให้การขยายธุรกิจดำเนินไปภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถบริหารจัดการได้ โดยได้มีการติดตามควบคุมเป็นประจำทุกเดือนและรายงานต่อ RMC, BRC และคณะกรรมการธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการกำหนดนโยบายและกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อช่วยในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

- **นโยบายการควบคุมดูแล และการติดตามหนี้**

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch List) อย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้มีปัญหาเป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติในการติดตามหนี้ตั้งแต่ประเภทลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ จนถึงลูกหนี้ที่ต่ำกว่ามาตรฐานลงมา และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือไปจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ (Qualitative Criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้นล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งบอกว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารจัดการคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหา

ของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารจึงได้จัดทำแนวทางการติดตามและรายงานผลลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวขึ้นเรียกว่า Early Warning Process เพื่อใช้เป็นแนวทางให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการตรวจสอบสถานะของลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งหากพบว่ามีแนวโน้มที่จะเป็นปัญหาในอนาคต จะได้มีการกำหนดแผนการปฏิบัติต่อลูกหนี้ดังกล่าวให้เหมาะสมและทันท่วงทีเพื่อลดความเสี่ยงให้แก่ธนาคาร ทั้งนี้ ลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาดังกล่าว จะถูกจัดให้เป็นลูกหนี้กลุ่ม Watch List โดยแบ่งเป็น 3 ระดับตามความรุนแรงของปัญหาและความเสี่ยง คือ Watch List-Low, Watch List-Medium และ Watch List-High ในส่วนของกลุ่ม Watch List-Low ยังถือว่าเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติของธนาคาร ขณะที่กลุ่ม Watch List-Medium และ Watch List-High ถือเป็นลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ โดยลูกหนี้กลุ่ม Watch List ทั้ง 3 ระดับดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้ NPL ที่มียอดหนี้เกินกว่า 10 ล้านบาทขึ้นไป จะมีการรายงานสถานะและความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาต่อคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) เป็นประจำทุกเดือน

คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ จัดตั้งขึ้นเพื่อติดตาม ดูแล ให้คำแนะนำและพิจารณาอนุมัติการจัดการหนี้ของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้กลุ่มอื่นที่ธนาคารต้องการดูแลใกล้ชิด เพื่อให้ธนาคารสามารถจัดการหนี้ที่มีปัญหาและหนี้ที่มีแนวโน้มจะมีปัญหาได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ทั้งในการปรับระดับการจัดชั้นลูกหนี้ การตั้งสำรอง และการดำเนินการเพื่อเรียกคืนหนี้ ซึ่งจะเป็นการช่วยลดความเสียหายของธนาคารและทำให้ธนาคารมีโอกาสได้รับเงินคืนจากสินเชื่อที่มีปัญหากลับมาสูงขึ้น

นอกจากนี้ ในส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan: NPL) และสินทรัพย์รอการขาย (Non-Performing Asset: NPA) ธนาคารได้ปรับปรุงนโยบายการบริหารและหลักเกณฑ์การคำนวณมูลค่าเพื่อการจำหน่าย จากการคิดลดกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ (Discounted Cash Flow) และมูลค่าราคาตลาด (Fair Market Value) โดยให้ความสำคัญกับความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ และช่วยลดความเสียหายต่อธนาคาร

สำหรับสินเชื่อลูกค้ารายย่อยที่ไม่มีหลักประกันของธนาคารจะเริ่มติดตามให้มีการชำระหนี้ที่ค้างชำระตั้งแต่ 1 วันขึ้นไป โดยส่งมอบให้บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทลูกของธนาคารเป็นผู้ดำเนินการติดตามหนี้สำหรับบัญชีค้างชำระ 1-89 วัน โดยกำหนดวิธีปฏิบัติอย่างชัดเจนในแต่ละช่วงเวลาค้างชำระ เช่น ในช่วงค้างชำระไม่เกิน 90 วันและถ้าลูกค้าต้องการปรับโครงสร้างหนี้ ภายใต้เงื่อนไขที่เห็นชอบร่วมกัน ก็จะทำการปรับโครงสร้างหนี้กับลูกค้ารายนั้น แต่ถ้าไม่สามารถดำเนินการใดๆ และบัญชีค้างชำระตั้งแต่ 90 วันขึ้นไป ธนาคารจะเป็นผู้ติดตามและบริหารบัญชีดังกล่าวเอง ผ่านทีมงานติดตามหนี้ภายในธนาคาร (In-house) และ/หรือส่งให้บริษัทภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญในการติดตามหนี้ต่อไป สำหรับสินเชื่อรายย่อยมีหลักประกันของธนาคาร จะเริ่มติดตามหนี้และบริหารบัญชีที่ค้างชำระตั้งแต่ 1 วันขึ้นไป ผ่านหน่วยงานติดตามหนี้ภายในธนาคาร โดยมีการกำหนดกลยุทธ์ และเครื่องมือในการติดตามหนี้ไว้อย่างชัดเจน

สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ทำธุรกิจเกี่ยวกับการให้สินเชื่อประกอบด้วย 2 บริษัท คือ

1. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ลีส จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์ บริษัทมีการจัดทำระเบียบปฏิบัติ เรื่อง การเรียกเก็บเงิน และวิธีการปฏิบัติงานในการเรียกเก็บเงินสำหรับผู้เช่าซื้อที่มีสถานะค้างชำระ 1-60 วัน และระเบียบปฏิบัติเรื่อง การติดตามและเร่งรัดหนี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 60 วัน เพื่อให้การเก็บติดตามหนี้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพในการติดตามหนี้ กรณีค้างชำระ 1- 60 วัน บริษัทจะใช้วิธีโทรศัพท์ทวงถามไปยังผู้เช่าซื้อ หากติดต่อไม่ได้จะติดต่อไปยังผู้ค้ำประกันให้ช่วยติดต่อผู้เช่าซื้อ หากยังไม่สามารถติดต่อได้ จะส่งเจ้าหน้าที่ลงพื้นที่ตามที่อยู่ที่ผู้เช่าซื้อแจ้งไว้ การติดต่อผู้เช่าซื้อในแต่ละครั้งจะทำการบันทึกรายงานการติดต่อผู้เช่าซื้อลงในระบบปฏิบัติการเช่าซื้อ เมื่อผู้เช่าซื้อค้างชำระเกินกว่า 60 วัน จะจัดทำหนังสือให้ชำระเงินค่าเช่าซื้อที่ค้างชำระ พร้อมกับทำการทวงถามทางโทรศัพท์ต่อผู้เช่าซื้อและผู้ค้ำประกันพร้อมกับทำการบันทึกรายงานการติดต่อผู้เช่าซื้อลงในระบบปฏิบัติการเช่าซื้อ หากติดต่อผู้เช่าซื้อไม่ได้ บริษัทจะส่งเจ้าหน้าที่ลงพื้นที่เพื่อติดตามทวงถามอีกครั้ง พร้อมกับทำหนังสือให้ชำระหนี้และบอกเลิกสัญญาเช่าซื้อไปยังผู้เช่าซื้อและผู้ค้ำประกัน ในกรณีที่ติดตามพบ จะเจรจาให้ผู้เช่าซื้อชำระค่างวดและค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่ค้างชำระ หากผู้เช่าซื้อไม่สามารถชำระหนี้ได้ จะดำเนินการยึดรถและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดต่อไป หากติดต่อไม่พบ และมีการค้างชำระเกิน 150 วัน บริษัทจะดำเนินการทางกฎหมายต่อผู้เช่าซื้อและผู้ค้ำประกันต่อไป

2. บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ บริษัทมีการจัดทำระเบียบปฏิบัติเรื่อง การติดตามหนี้และการบอกเลิกสัญญา เพื่อให้การติดตามทวงถามและเร่งรัดหนี้มีปัญหา มีประสิทธิภาพและมีวิธีปฏิบัติงานเป็นมาตรฐานเดียวกัน ในกรณีที่ผู้เช่าซื้อไม่มาชำระหนี้หรือมาชำระหนี้แต่ไม่ครบถ้วน นับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระเงินตามข้อตกลงในสัญญาเช่าซื้อ และบริษัทจะมีหนังสือแจ้งให้ผู้เช่าซื้อและผู้ค้ำประกัน นำเงินเข้ามาชำระภายใน 30 วัน ก่อนบอกเลิกสัญญา ในกรณีที่มีหนี้ค้างชำระไม่น้อยกว่า 3 งวดติดต่อกัน

- **นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้**

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพ และมีแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกหนี้ยังคงสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อไป แต่อาจจะต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และระมัดระวังมิให้

เป็นการหลีกเลี่ยงการจัดชั้นหนี้ การกันเงินสำรองเพิ่ม และการหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

ธนาคารพิจารณาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยธนาคารจะถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการที่กำหนดไว้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งครอบคลุมการวิเคราะห์ลูกหนี้ การอนุมัติ การจัดทำเอกสารสัญญา การติดตามและประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติดังกล่าวจะต้องสอดคล้องกับกฎข้อบังคับของทางการและของธนาคาร นอกเหนือจากหน่วยงานภายในของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการและประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว บางกรณีธนาคารอาจมอบหมายให้บุคคลที่ สามที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน หรือทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ หรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

- **นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้จัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราที่กำหนดสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ทั้งนี้ เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ และการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 หรือตามที่จะมีการแก้ไขโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นระยะๆ อย่างไรก็ตาม แนวทางปฏิบัติภายในของธนาคารจะมีหลักเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า โดยมีทั้งการจัดชั้นตามเกณฑ์คุณภาพและการจัดชั้นตามจำนวนวันค้างชำระตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยใช้ผลที่ด้อยกว่าระหว่างสองเกณฑ์ดังกล่าวเป็นผลสรุปการจัดชั้น เพื่อสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกหนี้

นอกจากการกันเงินสำรองรายลูกหนี้/รายบัญชี (Specific Provision) ธนาคารอาจจะกำหนดให้มีการกันเงินสำรองทั่วไป (General Provision) ตามที่ธนาคารเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่ได้คาดหมายจากวัฏจักรเศรษฐกิจและจากปัจจัยอื่นๆ

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ดำเนินธุรกิจเช่าซื้อ คือบริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีสจำกัด และบริษัท เวิลด์ลีส จำกัด การจัดชั้นหนี้จะจัดตามระยะเวลาที่ค้างชำระตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเป็นหลัก อย่างไรก็ตาม หากพบว่ามีข้อมูลที่พิสูจน์ได้ว่าลูกหนี้จะมีปัญหาในการชำระหนี้จะดำเนินการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพทันที

สำหรับการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามวิธี SA ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้แบ่งเงินกันสำรองไว้สำหรับสินทรัพย์และรายการนอกงบดุล ดังนี้

- General Provision คือ เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติทั้งหมดที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติส่วนที่นับเป็น Specific Provision แล้ว โดยเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ชั้นปกติ คิดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 1 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน
- Specific Provision ประกอบด้วย เงินสำรองสำหรับลูกหนี้ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ซึ่งคิดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน และเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงเงินสำรองที่กันไว้สำหรับส่วนที่ลดลงจากการปรับลดมูลค่าตามราคาตลาดของตราสารหนี้และตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค้าและเผื่อขาย และมูลค่าการด้อยค่า

- **คำจำกัดความของการผิดนัดชำระหนี้ และการด้อยค่าของสินทรัพย์**

1. **การผิดนัดชำระหนี้**

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระ หรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ ธนาคารจะหยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และจะใช้เกณฑ์รับชำระเงินแทน ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

ธนาคารจะรับรู้รายได้ สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์รับชำระเงินจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

2. **การด้อยค่าของสินทรัพย์**

ธนาคารจะพิจารณาการด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์ หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่าราคาตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานาน

ตารางที่ 4 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2560	31 ธ.ค. 2559	31 ธ.ค. 2560	31 ธ.ค. 2559
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	284,941	280,990	279,703	278,368
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ [1/]	215,474	200,428	210,305	197,870
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	43,931	54,887	43,931	54,887
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	4,258	4,440	4,189	4,376
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	21,278	21,235	21,278	21,235
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน [3/]	2,472,447	2,400,949	2,474,597	2,401,877
2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	1,712	1,368	3,862	1,368
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด [4/]	2,439,168	2,366,855	2,439,168	2,366,855
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	31,567	32,726	31,567	33,654

[1/] รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

[3/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

[4/] รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

CIMB THAI
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

ตารางที่ 5 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	31 ธ.ค. 2560								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน [3/]			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ [1/]	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด[4/]	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	276,970	216,519	43,931	2,682	13,838	1,378,284	1,712	1,345,023	31,549
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย	4,601	839	-	607	3,155	387,554	-	387,536	18
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	4,121	1,191	-	892	2,038	357,500	-	357,500	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	31	30	-	1	-	14,136	-	14,136	-
5. กลุ่มยุโรป	2,338	29	-	62	2,247	334,973	-	334,973	-
6. กลุ่มโอเชียเนีย	1,290	1,276	-	14	-	-	-	-	-
รวม	**289,351**	**219,884**	**43,931**	**4,258**	**21,278**	**2,472,447**	**1,712**	**2,439,168**	**31,567**
หัก General provision	(4,410)	(4,410)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	**284,941**	**215,474**	**43,931**	**4,258**	**21,278**	**2,472,447**	**1,712**	**2,439,168**	**31,567**

[1/] รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

[3/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

[4/] รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

CIMB THAI
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	31 ธ.ค. 2559								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน[3/]			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ [1/]	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด[4/]	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	273,224	202,186	54,887	3,037	13,114	1,074,282	1,368	1,040,335	32,579
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย	4,860	946	-	500	3,414	532,569	-	532,422	147
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	4,523	1,455	-	834	2,234	389,540	-	389,540	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	34	33	-	1	-	18,544	-	18,544	-
5. กลุ่มยุโรป	2,517	-	-	48	2,469	385,424	-	385,424	-
6. กลุ่มโอเชียเนีย	24	-	-	20	4	590	-	590	-
รวม	285,182	204,620	54,887	4,440	21,235	2,400,949	1,368	2,366,855	32,726
หัก General provision	(4,192)	(4,192)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	280,990	200,428	54,887	4,440	21,235	2,400,949	1,368	2,366,855	32,726

[1/] รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

[3/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

[4/] รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

CIMB THAI
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	31 ธ.ค. 2560								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน [3/]			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ [1/]	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด[4/]	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	271,515	211,133	43,931	2,613	13,838	1,380,434	3,862	1,345,023	31,549
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย	4,601	839	-	607	3,155	387,554	-	387,536	18
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	4,121	1,191	-	892	2,038	357,500	-	357,500	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	31	30	-	1	-	14,136	-	14,136	-
5. กลุ่มยุโรป	2,338	29	-	62	2,247	334,973	-	334,973	-
6. กลุ่มโอเชียเนีย	1,290	1,276	-	14	-	-	-	-	-
รวม	283,896	214,498	43,931	4,189	21,278	2,474,597	3,862	2,439,168	31,567
หัก General provision	(4,193)	(4,193)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	279,703	210,305	43,931	4,189	21,278	2,474,597	3,862	2,439,168	31,567

[1/] รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

[3/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

[4/] รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

CIMB THAI
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	31 ธ.ค. 2559								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน [3/]			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ [1/]	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด[4/]	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	270,754	199,780	54,887	2,973	13,114	1,075,210	1,368	1,040,335	33,507
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย	4,860	946	-	500	3,414	532,569	-	532,422	147
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	4,523	1,455	-	834	2,234	389,540	-	389,540	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	34	33	-	1	-	18,544	-	18,544	-
5. กลุ่มยุโรป	2,517	-	-	48	2,469	385,424	-	385,424	-
6. กลุ่มโอเชียเนีย	24	-	-	20	4	590	-	590	-
รวม	282,712	202,214	54,887	4,376	21,235	2,401,877	1,368	2,366,855	33,654
หัก General provision	(4,344)	(4,344)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	278,368	197,870	54,887	4,376	21,235	2,401,877	1,368	2,366,855	33,654

[1/] รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

[3/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

[4/] รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

CIMB THAI
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน							
	31 ธ.ค. 2560				31 ธ.ค. 2559			
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General provision	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General provision	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	78,712	210,639	(4,410)	284,941	70,581	214,601	(4,192)	280,990
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ [1/]	57,655	162,229	(4,410)	215,474	52,801	151,819	(4,192)	200,428
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	6,587	37,344	-	43,931	4,503	50,384	-	54,887
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	4,258	-	-	4,258	4,440	-	-	4,440
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,212	11,066	-	21,278	8,837	12,398	-	21,235
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน [3/]	1,469,863	1,002,584	-	2,472,447	1,395,555	1,005,394	-	2,400,949
2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	1,712	-	-	1,712	1,368	-	-	1,368
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด [4/]	1,447,457	991,711	-	2,439,168	1,371,286	995,569	-	2,366,855
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	20,694	10,873	-	31,567	22,901	9,825	-	32,726

[1/] รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

[3/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

[4/] รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	เฉพาะธนาคาร							
	31 ธ.ค. 2560				31 ธ.ค. 2559			
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General provision	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General provision	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	91,165	192,731	(4,193)	279,703	85,874	196,838	(4,344)	278,368
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ [1/]	70,177	144,321	(4,193)	210,305	68,158	134,056	(4,344)	197,870
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	6,587	37,344	-	43,931	4,503	50,384	-	54,887
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	4,189	-	-	4,189	4,376	-	-	4,376
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,212	11,066	-	21,278	8,837	12,398	-	21,235
2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน [3/]	1,469,863	1,004,734	-	2,474,597	1,396,483	1,005,394	-	2,401,877
2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	1,712	2,150	-	3,862	1,368	-	-	1,368
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด [4/]	1,447,457	991,711	-	2,439,168	1,371,286	995,569	-	2,366,855
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	20,694	10,873	-	31,567	23,829	9,825	-	33,654

[1/] รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

[3/] ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

[4/] รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	31 ธ.ค. 2560						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ [1/]						เงินลงทุนในตราสารหนี้ * สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ประเทศไทย	199,247	12,451	3,064	2,843	4,304	221,909	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย	517	-	-	-	508	1,025	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,191	-	-	-	-	1,191	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	30	-	-	-	-	30	-
กลุ่มยุโรป	29	-	-	-	-	29	-
กลุ่มโอเชียเนีย	1,276	-	-	-	-	1,276	-
รวม	202,290	12,451	3,064	2,843	4,812	225,460	-

* หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

[1/] รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	31 ธ.ค. 2559						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ [1/]						เงินลงทุนในตราสารหนี้ * สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ประเทศไทย	182,636	12,774	4,284	4,516	3,423	207,633	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย	640	-	306	207	-	1,153	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,455	-	-	-	-	1,455	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	33	-	-	-	-	33	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย	-	-	-	-	-	-	-
รวม	184,764	12,774	4,590	4,723	3,423	210,274	-

* หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

[1/] รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

CIMB THAI
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	31 ธ.ค. 2560						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ [1/]						เงินลงทุนในตราสารหนี้ * สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ประเทศไทย	197,739	8,594	2,742	2,841	4,211	216,127	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย	517	-	-	-	508	1,025	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,191	-	-	-	-	1,191	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	30	-	-	-	-	30	-
กลุ่มยุโรป	29	-	-	-	-	29	-
กลุ่มโอเชียเนีย	1,276	-	-	-	-	1,276	-
รวม	200,782	8,594	2,742	2,841	4,719	219,678	-

* หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

[1/] รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	31 ธ.ค. 2559						
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ [1/]						เงินลงทุนในตราสารหนี้ * สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ประเทศไทย	183,011	10,005	4,056	4,512	3,364	204,948	-
กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย	640	-	306	207	-	1,153	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	1,455	-	-	-	-	1,455	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	33	-	-	-	-	33	-
กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย	-	-	-	-	-	-	-
รวม	185,139	10,005	4,362	4,719	3,364	207,589	-

* หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

[1/] รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

CIMB THAI
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

ตารางที่ 8 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	31 ธ.ค. 2560				31 ธ.ค. 2559			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ [1/]			เงินลงทุนในตราสารหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ [1/]			เงินลงทุนในตราสารหนี้
	General provision [2/]	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	Specific provision [3/]	General provision [2/]	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	Specific provision [3/]
ประเทศไทย		5,390	2,312	106		5,654	3,431	467
กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย		186	-	-		-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-		-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย		-	-	-		-	-	-
รวม	4,410	5,576	2,312	106	4,192	5,654	3,431	467

[1/] รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

[3/] หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

CIMB THAI
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	31 ธ.ค. 2560				31 ธ.ค. 2559			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ [1/]			เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision [3/]	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ [1/]			เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision [3/]
	General provision [2/]	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี		General provision [2/]	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	
ประเทศไทย		4,994	1,690	106		5,375	2,905	467
กลุ่มเอเชียแปซิฟิค ไม่รวมประเทศไทย		186	-	-		-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-		-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย		-	-	-		-	-	-
รวม	4,193	5,180	1,690	106	4,344	5,375	2,905	467

[1/] รวมมูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

[2/] ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

[3/] หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

CIMB THAI
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2560					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	5,629	-	-	-	1	5,630
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	38,250	4,263	1,256	1,370	3,395	48,534
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	10,631	1,119	161	22	211	12,144
การสาธารณูปโภคและบริการ	26,378	789	357	563	549	28,636
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	57,716	1,652	663	791	335	61,157
ตัวกลางทางการเงิน	19,160	-	-	-	-	19,160
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	44,504	4,628	627	97	321	50,177
อื่น ๆ	22	-	-	-	-	22
รวม	202,290	12,451	3,064	2,843	4,812	225,460

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2559					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	4,806	-	-	7	-	4,813
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	38,426	3,932	2,561	3,601	1,021	49,541
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	10,772	1,469	58	221	9	12,529
การสาธารณูปโภคและบริการ	27,029	2,387	797	194	610	31,017
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	53,681	1,354	644	547	1,247	57,473
ตัวกลางทางการเงิน	9,095	-	-	-	-	9,095
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	40,925	3,632	530	153	536	45,776
อื่น ๆ	30	-	-	-	-	30
รวม	184,764	12,774	4,590	4,723	3,423	210,274

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

CIMB THAI
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2560					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	5,629	-	-	-	1	5,630
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	38,250	4,263	1,256	1,370	3,395	48,534
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	10,631	1,119	161	22	211	12,144
การสาธารณูปโภคและบริการ	26,378	789	357	563	549	28,636
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	57,708	1,652	663	791	335	61,149
ตัวกลางทางการเงิน	41,908	-	-	-	-	41,908
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	20,256	771	305	95	228	21,655
อื่น ๆ	22	-	-	-	-	22
รวม	200,782	8,594	2,742	2,841	4,719	219,678

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2559					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	4,806	-	-	7	-	4,813
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	38,426	3,932	2,561	3,601	1,021	49,541
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	10,772	1,469	58	221	9	12,529
การสาธารณูปโภคและบริการ	27,029	2,387	797	194	610	31,017
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	53,672	1,354	644	547	1,247	57,464
ตัวกลางทางการเงิน	30,776	-	-	-	-	30,776
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	19,628	863	302	149	477	21,419
อื่น ๆ	30	-	-	-	-	30
รวม	185,139	10,005	4,362	4,719	3,364	207,589

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 10 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* จำแนกตามประเภทธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2560			31 ธ.ค. 2559		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี
การเกษตรและเหมืองแร่		1	-		-	35
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		3,585	245		3,442	1,653
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		295	-		224	-
การสาธารณูปโภคและบริการ		233	63		285	2
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		547	4		766	29
ตัวกลางทางการเงิน		-	-		-	-
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล		915	2,000		937	1,712
อื่น ๆ		-	-		-	-
รวม	4,410	5,576	2,312	4,192	5,654	3,431

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2560			31 ธ.ค. 2559		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี
การเกษตรและเหมืองแร่		1	-		-	35
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		3,585	245		3,442	1,653
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		295	-		224	-
การสาธารณูปโภคและบริการ		233	63		285	2
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		547	4		766	29
ตัวกลางทางการเงิน		-	-		-	-
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล		519	1,378		658	1,186
อื่น ๆ		-	-		-	-
รวม	4,193	5,180	1,690	4,344	5,375	2,905

* รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 11 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ*

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2560			31 ธ.ค. 2559		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นปี	4,192	5,654	9,846	3,161	3,628	6,789
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	(17)	(2,295)	(2,312)	(36)	(3,395)	(3,431)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี	235	2,217	2,452	1,067	5,421	6,488
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายปี	4,410	5,576	9,986	4,192	5,654	9,846

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2560			31 ธ.ค. 2559		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นปี	4,344	5,375	9,719	3,278	3,353	6,631
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	(17)	(1,673)	(1,690)	(36)	(2,869)	(2,905)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี	(134)	1,478	1,344	1,102	4,891	5,993
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายปี	4,193	5,180	9,373	4,344	5,375	9,719

* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

CIMB THAI
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

ตารางที่ 12 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2560			31 ธ.ค. 2559		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน *	รวม	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน *	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	290,096	39,269	329,365	284,183	41,531	325,714
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจ(PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	7,803	3,744	11,547	20,413	43	20,456
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงินและลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	41,083	13,124	54,207	29,542	17,269	46,811
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	91,485	21,049	112,534	93,507	22,856	116,363
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	56,231	1,352	57,583	50,917	1,363	52,280
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	56,834	-	56,834	52,468	-	52,468
1.6 สินทรัพย์อื่น	36,660	-	36,660	37,336	-	37,336
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	5,325	229	5,554	7,204	312	7,516
รวม	295,421	39,498	334,919	291,387	41,843	333,230

* รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย) หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ

CIMB THAI
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2560			31 ธ.ค. 2559		
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน *	รวม	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน *	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	285,630	41,419	327,049	282,529	41,957	324,486
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ(PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	7,803	3,744	11,547	20,413	43	20,456
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	41,015	13,124	54,139	29,478	17,269	46,747
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	113,928	23,199	137,127	114,801	23,282	138,083
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	28,457	1,352	29,809	27,268	1,363	28,631
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	56,826	-	56,826	52,459	-	52,459
1.6 สินทรัพย์อื่น	37,601	-	37,601	38,110	-	38,110
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	5,277	229	5,506	7,163	312	7,475
รวม	290,907	41,648	332,555	289,692	42,269	331,961

* รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย) หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ

4.1.2 การจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารเลือกใช้ Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (ECAIs) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ใช้กำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ตามวิธี Standardised Approach (SA) โดยลูกหนี้ภาครัฐบาล และลูกหนี้สถาบันการเงิน ธนาคารจะกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงจาก Country Risk Rating ที่ออกโดย ECAIs หรือคะแนน Country risk classification ของ OECD (ในกรณีที่ไม่มี Country Risk Rating) ในขณะที่ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ธนาคารจะกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงจาก Rating ที่ลูกหนี้ได้รับจาก ECAIs ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารได้แจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

CIMB THAI
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

ตารางที่ 13 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2560											
	น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating					น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง	0%	20%	50%	100%	150%	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	47,766	10,738	16,855	11,891	65	39,134	245	55,139	-	57,720	89,813	-
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	47,729	-	191	-	7							
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	37	5,635	1,455	7,772	-							
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	5,103	15,209	4,119	58						83,037	-
4. ลูกหนี้รายย่อย										56,024	216	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								55,139		1,696	-	
6. สินทรัพย์อื่น						39,134	245		-		6,560	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ [1/]						91			1,725	48	1,670	2,019
รวม	47,766	10,738	16,855	11,891	65	39,225	245	55,139	1,725	57,768	91,483	2,019
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร	1,669											

[1/] ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

CIMB THAI
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2559											
	น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating					น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง	0%	20%	50%	100%	150%	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	50,048	13,375	10,516	10,603	171	40,120	298	50,896	551	52,132	97,004	-
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	50,019	-	17	-	81							
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	29	5,315	1,438	7,592	0							
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	8,060	9,061	3,011	90						90,892	-
4. ลูกหนี้รายย่อย										50,559	213	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								50,896		1,573	-	
6. สินทรัพย์อื่น						40,120	298		551		5,899	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ [1/]						150			2,378	75	2,358	2,555
รวม	50,048	13,375	10,516	10,603	171	40,270	298	50,896	2,929	52,207	99,362	2,555
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร	1,510											

[1/] ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

CIMB THAI
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2560											
	น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating					น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง	0%	20%	50%	100%	150%	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	47,766	10,670	16,855	11,890	65	38,768	245	55,131	-	29,947	115,712	-
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	47,729	-	191	-	7							
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	37	5,567	1,455	7,771	-							
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	5,103	15,209	4,119	58						107,629	-
4. ลูกหนี้รายย่อย										28,251	216	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								55,131		1,696	-	
6. สินทรัพย์อื่น						38,768	245		-		7,867	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ [1/]						91			1,689	48	1,661	2,017
รวม	47,766	10,670	16,855	11,890	65	38,859	245	55,131	1,689	29,995	117,373	2,017
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร	1,315											

[1/] ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

CIMB THAI
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2559											
	น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating					น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
น้ำหนักความเสี่ยง	0%	20%	50%	100%	150%	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	50,048	13,311	10,516	10,603	171	39,874	298	50,891	551	28,479	119,743	-
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	50,019	-	17	-	81							
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	29	5,251	1,438	7,592	0							
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	8,060	9,061	3,011	90						112,611	-
4. ลูกหนี้รายย่อย										26,910	213	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								50,891		1,569	-	
6. สินทรัพย์อื่น						39,874	298		551		6,919	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ [1/]						150			2,347	75	2,350	2,554
รวม	50,048	13,311	10,516	10,603	171	40,024	298	50,891	2,898	28,554	122,093	2,554
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร	1,294											

[1/] ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

4.1.3 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานตามปกติของลูกค้าและแหล่งอื่นๆ ที่จะนำมาชำระหนี้ได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารก็ให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วย เพื่อใช้เป็นหลักประกันของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสียหายของธนาคารกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สินทรัพย์ที่ธนาคารจะพิจารณารับไว้เป็นหลักประกัน ประกอบด้วย เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ อันดับเครดิตของผู้กู้และสภาพคล่องของหลักประกัน โดยธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิผลและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและความถี่ในการประเมินที่เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

สำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อใช้สำหรับการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ได้แก่

- หลักประกันทางการเงิน ธนาคารได้มีการนำหลักประกันทางการเงินมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น เงินสด เงินฝาก พันธบัตร ตั๋วเงินคลัง เป็นต้น โดยธนาคารเลือกใช้การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงิน โดยวิธี Simple
- การหักกลบหนี้ในงบดุล ธนาคารมีสัญญาเงินกู้มาตรฐาน ที่ธนาคารสามารถใช้หักกลบหนี้กับเงินฝากของคู่สัญญารายเดียวกัน และยังใช้ Global Master Repurchase Agreement สำหรับธุรกรรม Repo-style transaction กับคู่สัญญาที่มีการลงนาม
- การค้ำประกัน และอนุพันธ์ด้านเครดิต ธนาคารใช้ประโยชน์จากผู้ค้ำประกันในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ในกรณีที่ผู้ค้ำประกันเป็นรัฐบาล ธนาคารกลาง หน่วยงานของรัฐ และสถาบันการเงินที่มีน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าลูกหนี้

CIMB THAI
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน* ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				เฉพาะธนาคาร			
	31 ธ.ค. 2560		31 ธ.ค. 2559		31 ธ.ค. 2560		31 ธ.ค. 2559	
	หลักประกันทางการเงิน	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	21,267	25,913	12,846	26,378	21,267	25,913	12,846	26,378
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	1,477	-	-	-	1,477	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	13,481	25,870	6,117	26,349	13,481	25,870	6,117	26,349
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	5,004	5	5,248	2	5,004	5	5,248	2
4. ลูกหนี้รายย่อย	1,305	38	1,481	27	1,305	38	1,481	27
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	21	73	48	105	21	73	48	105
รวม	21,288	25,986	12,894	26,483	21,288	25,986	12,894	26,483

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักกลบหนี้ทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึงความเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนในมูลค่าของธุรกรรมหรือเงินลงทุนเพื่อค้า ดังนั้น ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่ากฎระเบียบและวิธีปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและนโยบายของธนาคาร ธนาคารมีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

4.2.1 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าที่สำคัญของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้แก่

1. **ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย**

ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าจะอยู่ในการควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) ตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยธนาคารมีการคำนวณราคายุติธรรมของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าทุกวัน เพื่อติดตามกำไรและขาดทุนเมื่อเทียบกับราคาตลาด โดยหน่วยงานควบคุมดูแลความเสี่ยงทำหน้าที่จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงรายวัน มีการกำหนด One Basis Point Shift (PV01) Limit, Greek Limit, Value-at-Risk (VaR) Limit และ Stop Loss Limit เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของธนาคาร

2. **ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน**

ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนและการรักษาระดับความเสี่ยงตามที่นโยบายของธนาคารกำหนดนั้น ธนาคารพยายามจัดหาแหล่งเงินทุนที่เป็นสกุลเดียวกับสกุลเงินในการให้สินเชื่อ หรือใช้ตราสารอนุพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดเพดานความเสี่ยงที่เหมาะสม แยกตามประเภทผลิตภัณฑ์และประเภทความเสี่ยงต่างๆ เช่น FX Net Open Position Limit, Greek Limit, Value-at-Risk (VaR) Limit, และ Stop Loss Limit และได้ทำการประเมินมูลค่า Mark to Market ธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเป็นประจำทุกวัน ตลอดจนวิเคราะห์ผลการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมอ

3. ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้านอกเหนือจากการลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และในบางกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ สิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ที่พิจารณาแล้วว่าเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่มีศักยภาพและมีการบริหารจัดการที่ดี สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Derivatives) ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้าของตราสารทุน หรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

4. ความเสี่ยงด้านตลาดจากตัวแปรอ้างอิงอื่น

ธนาคารมีการทำธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้า โดยหากเป็นตัวแปรอ้างอิงอื่นๆ ที่ไม่ใช่อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้า สำหรับตัวแปรอ้างอิงอื่นๆ

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร ไม่มีการทำธุรกรรมด้านความเสี่ยงด้านตลาดแต่อย่างใด

การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ปัจจุบันธนาคารใช้วิธีมาตรฐาน (Standardised Approach) ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และวันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 15 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2560	30 มิ.ย. 2560	31 ธ.ค. 2560	30 มิ.ย. 2560
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	3,016	3,010	3,016	3,010
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	102	400	102	400
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	3,118	3,410	3,118	3,410

4.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in Banking Book: IRRBB) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารมีรอบระยะเวลาการปรับดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและ/หรือมูลค่าของผู้ถือหุ้น

ปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ สภาวะทางเศรษฐกิจต่างๆ อัตราเงินเฟ้อ และการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก ซึ่งอาจส่งผลต่อทิศทางและระดับของอัตราดอกเบี้ยโดยตรง หรือส่งผลต่อการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ และกระทบทางอ้อมมายังอัตราดอกเบี้ย นอกจากนั้น การแข่งขันเพื่อเพิ่มหรือรักษาส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารพาณิชย์ในด้านเงินฝากและสินเชื่อ มีผลให้ส่วนต่างดอกเบี้ยแคบลงด้วย

ธนาคารบริหารจัดการความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยผ่านนโยบายที่มีการกำหนดขึ้นโดย ALCO ทั้งนี้ IRRBB ที่ดำเนินการโดยธนาคารจะเป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ALCO เป็นคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยรายงานต่อ BRC และด้วยการสนับสนุนจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) ภายใต้งานบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานบริหารเงินกองทุนและงบดุลภายใต้งานการเงิน ALCO จะรับผิดชอบในการตรวจสอบและติดตามงบดุล การบริหารธุรกิจ และกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยง เพื่อที่จะสร้างความมั่นใจว่า IRRBB อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีบริหารเงินรับผิดชอบในการบริหารจัดการ IRRBB วันต่อวันและปิด gapping รวมทั้งดำเนินการตามของกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยง

IRRBB วัดจากมูลค่าทางเศรษฐกิจของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity: EVE) ซึ่งเป็นมาตรการวัดผลกระทบระยะยาวของการเคลื่อนไหวอย่างฉับพลันของอัตราดอกเบี้ยที่ครอบคลุมสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของธนาคาร โดยกำหนดและประเมินความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นค่าใช้จ่ายต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของผู้ถือหุ้น (เช่น มูลค่าปัจจุบันของรายได้และเงินทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต) เนื่องจากมูลค่าพอร์ตสินทรัพย์และหนี้สินจะเพิ่มขึ้นและลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย มาตรการนี้จะช่วยให้ธนาคารสามารถประเมินความเสี่ยงและผลกระทบต่อเงินทุนโดยเน้นสถานะของบัญชีเพื่อการธนาคารในปัจจุบัน ทั้งนี้ EVE จะคำนวณโดยใช้ re-pricing gap ในการวิเคราะห์ผลกระทบที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินในช่วงเวลาต่างๆ กัน นอกจากนี้ ธนาคารยังประเมินผลกระทบจาก

ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยที่ก่อให้เกิดการสูญเสียรายได้จากการที่อัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตด้วย

การจัดเพดานความเสี่ยง (MATs) มีการกำหนดเป็นมาตรการ Pre-emptive ควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII) ผลกระทบ EVE จะรายงานไปยัง ALCO, BRC และคณะกรรมการธนาคาร เป็นประจำทุกเดือน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลง NII กับ EVE ผลของการทดสอบในภาวะวิกฤต จะใช้ในการกำหนดกลยุทธ์งบดุลทางเลือกที่เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายผลตอบแทนธุรกิจที่ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ตารางที่ 16 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2560	31 ธ.ค. 2559	31 ธ.ค. 2560	31 ธ.ค. 2559
บาท	(89)	(234)	(20)	(147)
USD	95	84	95	84
อื่น ๆ	13	1	13	1
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	19	(149)	88	(62)
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	0.2%	-1.8%	-1.1%	-0.8%

* ใช้ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

4.2.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารไม่มีนโยบายการลงทุนในตราสารทุนเพิ่ม ปัจจุบันธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารทุน ที่มาจากการควบรวมกิจการ เป็นจำนวนที่ไม่มีนัยสำคัญ และมีการจำหน่ายออกไปบางส่วน ในปี 2560

นโยบายบัญชีในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนสรุปได้ดังนี้

- เงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายของตราสารทุนนั้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นวันทำการสุดท้ายของปี
- เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป และแสดงด้วยราคาทุนหักการด้อยค่า
- เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะธนาคารบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสียสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 17 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2560	31 ธ.ค. 2559	31 ธ.ค. 2560	31 ธ.ค. 2559
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน				
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์				
➢ ราคาทุน	66	66	66	66
➢ ราคาตลาด	81	102	81	102
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น	279	301	1,987	2,009
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	-3	2	-3	2
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	12	28	12	28
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตาม วิธี SA	11	15	156	127

4.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึงความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อมอันเนื่องมาจากกระบวนการควบคุมที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งยังประกอบด้วยปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือการขาดธรรมาภิบาลในองค์กร ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบในด้านลบต่อผลประกอบการด้านการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีประสิทธิผล ธนาคารจึงได้จัดให้มีนโยบาย และแนวทางการปฏิบัติงาน เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเทียบเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) มีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการ BRC ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย เพื่ออนุมัตินโยบาย และแนวทางปฏิบัติงานในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Committee: ORC) เพื่อหารือ พิจารณากลั่นกรอง ประเมินและให้คำแนะนำในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และยังครอบคลุมถึงเหตุการณ์ทุจริตที่อาจเกิดขึ้น โดยมีปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดความเสี่ยง ได้แก่ ด้านบุคลากรกระบวนการ ระบบ และเหตุการณ์ภายนอก

มาตรฐานการปฏิบัติงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารคือ การกำหนดความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการร่วมกันกับหน่วยงานต่างๆ ทั้งในด้านธุรกิจ ด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ และระบบสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารหน่วยงานตลอดจนพนักงานผู้ปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลทั้งภายในและภายนอก กฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานควบคุมที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนนโยบายมาตรฐานการปฏิบัติงาน ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานต่างๆ ได้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการบริหารความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตน จึงมีการแต่งตั้งผู้ประสานงานด้านกำกับการปฏิบัติงานและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Risk and Control Officer: RCO/Designated Compliance & Operational Risk Officer: DCORO) เพื่อติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ

ทีมบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการให้สามารถระบุ ประเมิน ควบคุม รายงานและติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและเป็นมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อยในเครือของธนาคาร จะต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk and Control Self-assessment: RCSA)

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองและรายงานผลต่องานบริหารความเสี่ยง รายงานเหล่านี้จะใช้เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยรวมและใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดแผนดำเนินการแก้ไขและติดตาม นอกจากนี้ธนาคารยังมีการทบทวนในระดับหน่วยงาน เพื่อพิจารณาว่าโครงสร้างและกระบวนการทำงานของหน่วยงานเหล่านั้นมีความเหมาะสมหรือไม่ อันจะเป็นการช่วยลดอุปสรรคในการปฏิบัติงานรวมทั้งแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันเวลา ตลอดจนมีการกำหนดหน้าที่สำหรับผู้ปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการอนุมัติที่ชัดเจน มีระบบตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ รวมทั้งมีการดูแลเรื่องความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งทำให้มีความมั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล โดยเป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล

2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Event Data Reports: LED)

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยให้หน่วยงานต่างๆ พัฒนากระบวนการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตน และป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันนี้ขึ้นอีกในอนาคต ข้อมูลการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายดังกล่าวจะมีการรวบรวมและวิเคราะห์เชิงสถิติ เพื่อพัฒนาและกำหนดรูปแบบการคำนวณเงินกองทุนของธนาคาร

3. ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators: KRIs)

ธนาคารได้นำ KRI มาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เหมาะสมกับองค์กร ทั้งนี้ สัญญาณเตือนล่วงหน้าที่หน่วยงานได้รับซึ่งเป็นผลจากการจัดทำ KRI จะทำให้ฝ่ายบริหารของหน่วยงานสามารถบริหารจัดการและติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและหลีกเลี่ยงความสูญเสียหรือความเสียหายของหน่วยงานที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. การบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุม (Control Issue Management: CIM)

ประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมถือเป็นช่องว่างในการควบคุมการปฏิบัติงานของธนาคาร ซึ่งการออกแบบวิธีการควบคุมที่ไม่ดีเพียงพอ หรือไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอเป็นสาเหตุที่อาจทำให้ความเสี่ยงที่คงอยู่เกินความเสี่ยงที่กำหนดของธนาคาร เพื่อที่จะบริหารจัดการข้อบกพร่องเหล่านี้ ธนาคารได้พัฒนาแนวทางปฏิบัติงานบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมขึ้นเพื่อเป็นกรอบในการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบ โดยจุดประสงค์ของแนวทางปฏิบัติงานจัดทำขึ้นเพื่อให้ธนาคารแน่ใจว่าประเด็นข้อบกพร่องต่างๆ ได้ถูกระบุและจำแนกออกมา รวมถึงมีการกำกับดูแลให้แน่ใจว่าประเด็นปัญหาได้ถูกแก้ไขหรือได้มีการรายงานต่อผู้บริหารของธนาคารเพื่อทราบอย่างเหมาะสม

5. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดโดยให้ระบุและประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น รวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมทุกด้าน โดยคณะทำงานและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอลงนามเห็นชอบและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด

6. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติในการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งหน่วยงานเพื่อเป็นช่องทางในการรับข้อร้องเรียนที่มีถึงธนาคาร ได้แก่ การร้องเรียนผ่านสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ (ศูนย์กลางการรับเรื่องร้องเรียน หรือ Complaint Centre) การร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้า (CIMB Thai Care Centre) การร้องเรียนผ่านช่องทางออนไลน์ของธนาคาร (Facebook) ตลอดจนสาขาต่างๆ ของธนาคาร โดยสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะเป็นศูนย์กลางในการรวบรวมเรื่องร้องเรียนที่ผ่านมาตามช่องทางต่างๆ ข้างต้น

สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะทำหน้าที่พิจารณาและจัดส่งเรื่องร้องเรียนไปยังหน่วยงานที่ถูกร้องเรียน เพื่อให้ทำการตรวจสอบข้อเท็จจริง หาแนวทางการแก้ไข และจัดทำหนังสือตอบชี้แจงไปยังผู้ร้องเรียนโดยตรง ส่วนเรื่องร้องเรียนที่ผ่านมาจากหน่วยงานทางการ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะเป็นผู้ทำหนังสือตอบชี้แจงไปยังหน่วยงานทางการ เพื่อให้ได้รับทราบผลการดำเนินการแก้ไข นอกจากนี้ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะรวบรวมเรื่องร้องเรียนทั้งหมดและแนวทางแก้ไขนำเสนอต่อที่ประชุมคณะทำงานร่วมพิจารณาปัญหาเรื่องร้องเรียนเพื่อให้รับทราบและพิจารณาหาแนวทางแก้ไข เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ร้องเรียนและป้องกันปัญหาไม่ให้เกิดขึ้นอีก หลังจากนั้น สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะสรุปเรื่อง

ร้องเรียนและผลการแก้ไขเรื่องร้องเรียนนำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

7. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP)

ธนาคารกำหนดให้มีการพัฒนาและบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยที่ทุกหน่วยงานธุรกิจของธนาคาร รวมถึงบริษัทในเครือต้องวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจและดำเนินการเขียนแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการวิเคราะห์ ตลอดจนให้มีการทดสอบแผนโดยอ้างอิงขั้นตอนที่ระบุไว้ในแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตใดๆ กระทั่งส่งผลชะงักงันต่อธุรกิจที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารจะสามารถกู้ธุรกิจที่สำคัญนั้นกลับคืนมาและให้บริการอย่างต่อเนื่องได้ทั้งหมดหรือบางส่วนภายในเวลาที่ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงของธนาคารและความมั่นใจของลูกค้าของธนาคารและบริษัทในเครือ

8. การตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน (Internal Audit and Compliance)

ธนาคารมีหน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบในการทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ หน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี ส่วนหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

4.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงในปัจจุบันและที่คาดว่าจะเกิดกับรายได้ เงินกองทุนผู้ถือหุ้น หรือชื่อเสียงของธนาคารที่เกิดจากการไม่สามารถที่จะมีประสิทธิภาพในการตอบสนองความต้องการเงินทุนทั้งในปัจจุบันและอนาคต (ทั้งที่คาดการณ์ไว้และไม่คาดคิด) หรือภาระผูกพันตามกฎระเบียบที่มีกำหนดการ ซึ่งอาจส่งผลกระทบถึงการดำเนินงานประจำวัน และมีค่าความสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากการไม่สมดุลกันในระยะเวลาของกระแสเงินสด

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือ เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารจะสามารถตอบสนองภาระผูกพันเงินสดในเวลาที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ด้วยเหตุนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือ การรักษาคุณภาพที่สูง มีการกระจายพอร์ตการลงทุนของสินทรัพย์สภาพคล่องและแหล่งที่มาของเงินทุนภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต เนื่องจากเครือข่ายที่กว้างและการมุ่งเน้น

ตลาดขนาดใหญ่ของธนาคาร เป็นการรักษาฐานเงินฝากหลักหลากหลายประเภท ประกอบด้วยเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากระยะยาว เพื่อให้มีฐานเงินทุนขนาดใหญ่ที่มีเสถียรภาพ ธนาคารยังคงสำรองสภาพคล่องบางส่วนตลอดทั้งปี เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารมีความปลอดภัย สอดคล้องกับกลยุทธ์ โครงสร้างและยุทธวิธีมุมมองของธนาคารฯ

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างของแหล่งเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนของธนาคาร การปรับตัวของธนาคารพาณิชย์ เพื่อเพิ่มฐานเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำในสภาวะที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ และเพื่อรองรับหลักเกณฑ์ Liquidity Coverage Ratio (LCR) ซึ่งจะเน้นการขยายเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากสะสมทรัพย์ที่ลูกค้าใช้เป็นบัญชีหลัก (Transactional Account) นอกจากนี้ การดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก อาจทำให้เกิดความผันผวนของการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ตลาดการเงินมีความผันผวนและอาจส่งผลต่อสภาพคล่องและต้นทุนในการจัดหาเงินทุน

ความรับผิดชอบแบบวันต่อวันสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและการควบคุม จะมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee: ALCO) ซึ่งจะประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง เพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และประมาณการแหล่งเงินทุนของธนาคาร ALCO เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดการโดยรวมและการกำกับดูแลสภาพคล่อง และให้ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ก่อนที่จะขอความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ALCO ยังรับผิดชอบในการอนุมัติเพดานความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) เป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบอย่างเป็นอิสระและทำงานใกล้ชิดกับหน่วยงานบริหารเงิน ในการเฝ้าระวังเกี่ยวกับสภาวะตลาด ในขณะที่ สายงานธุรกิจต่างๆ ของธนาคารรับผิดชอบในการสร้างและรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่แข็งแกร่งกับผู้ฝากเงินและแหล่งเงินทุนอื่นๆ บริหารเงินทำหน้าที่เป็นผู้บริหารเงินทุนโดยรวม เมื่อมีความจำเป็นหรือฉุกเฉิน ธนาคารมีการจัดการอย่างรอบคอบ ในสถานะสภาพคล่องที่จะตอบสนองความต้องการประจำวัน มาตรการของธนาคารและการคาดการณ์กระแสเงินสดนั่นเกิดขึ้นจาก profile ที่ครบกำหนดของสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพันนอกงบดุล และตราสารอนุพันธ์ ตามกรอบระยะเวลาครบกำหนด ภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจ ในภาวะปกติและภาวะวิกฤตเป็นประจำ สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะมีการกระจายอำนาจ ดังนั้น เพื่อสนับสนุนสภาพคล่องธนาคารอาจพิจารณาและอนุมัติวงเงินให้กับบริษัทเหล่านั้น ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่บริหารโดยธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยง (Management Action Triggers: MATs) และระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ และเพื่อแจ้งเตือนผู้บริหารถึงสภาวะและแรงกดดันด้านสภาพคล่องที่เกิดขึ้น นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารรวมทั้งสมมติฐานและเพดานความเสี่ยงจะมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ในการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ และการเปลี่ยนแปลงความต้องการทางธุรกิจและสภาวะตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีการตรวจสอบประจำทุกวัน เพื่อให้มีการปฏิบัติตามเกณฑ์ความเสี่ยงภายใน ข้อกำหนดด้านกฎระเบียบสำหรับการเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

แผนฉุกเฉินด้านสภาพคล่องของธนาคารจะแจ้งเตือน เพื่อให้มีการจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพในช่วงวิกฤตสภาพคล่องและอยู่ภายใต้สภาวะตลาดที่ไม่พึงประสงค์ แผนดังกล่าว ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบสำคัญ คือ ระบบเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System: EWS) และทีมบริหารในภาวะวิกฤตสภาพคล่อง (Funding Crisis Management: FCM) EWS ได้รับการออกแบบมาเพื่อแจ้งเตือนผู้บริหารของธนาคาร เมื่อใดก็ตามที่สภาพคล่องอาจจะมีความเสี่ยง จะมีกรอบการวิเคราะห์ในการตรวจสอบปัญหาการขาดสภาพคล่อง และการประเมินความต้องการเงินทุน และกลยุทธ์ในอนาคตหากเกิดวิกฤตสภาพคล่อง EWS สร้างขึ้นจากชุดตัวชี้วัด (ตรวจสอบกับเกณฑ์ที่กำหนดไว้ล่วงหน้า) ที่น่าเชื่อถือ สามารถส่งสัญญาณความแข็งแกร่งทางการเงินและความมั่นคงของธนาคาร การทดสอบสภาวะวิกฤตสภาพคล่องจะดำเนินการทุกครึ่งปี ในการระบุและวัดผลกระทบทางการเงินและช่วยให้ฝ่ายจัดการดำเนินการล่วงหน้าได้ มีการจัดทำโมเดลสถานการณ์จำลองสภาวะวิกฤต 3 แบบคือ วิกฤตเฉพาะธนาคาร (Bank Idiosyncratic Crisis: BISC) วิกฤตตลาดโดยรวม (Market Wide Crisis: MWC) และรวมวิกฤต (Combined Crisis: CC) สมมติฐานที่ใช้รวมทั้งอัตราการไหลออกของเงินฝาก อัตราเบิกใช้เงินกู้ และส่วนลดมูลค่าของสินทรัพย์สภาพคล่อง เอกสารและผลการทดสอบจะนำเสนอต่อ ALCO, RMC และคณะกรรมการธนาคาร ผลการทดสอบที่ผ่านมาได้ชี้ให้เห็นว่า ธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอที่จะตอบสนองความต้องการสภาพคล่องภายใต้เงื่อนไขการทดสอบในภาวะวิกฤตต่างๆ

4.5 **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์**

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการสูญเสีย อันเป็นผลมาจากการพิจารณาที่ไม่เพียงพอ หรือคลอบคลุม ซึ่งอาจคุกคามการดำเนินงานของธนาคารหรือเป็นผลทำให้ขาดความได้เปรียบในการแข่งขัน หรือการขาดทรัพยากรและมาตรการที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์

เป้าหมายที่สำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ การรักษาความเสี่ยงที่ดำเนินการโดยธนาคารให้อยู่ในระดับที่กำหนด เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ ความเพียงพอของสินทรัพย์และเงินทุน โดยลด

การเกิดความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น ดังนั้นธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ประกอบด้วย การวางแผนธุรกิจ การวางแผนทางการเงิน การติดตามผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงของแผนธุรกิจที่ได้รับการอนุมัติ การวิเคราะห์ตลาด การวิเคราะห์จุดอ่อน จุดแข็ง โอกาสและอุปสรรค และการปรับแผนธุรกิจให้สอดคล้องกับสถานการณ์ตามความจำเป็นและเหมาะสม ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารมีส่วนร่วมอย่างใกล้ชิดตลอดกระบวนการกำหนดแผนธุรกิจ หลังจากการดำเนินการแล้ว คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายบริหารที่ได้รับมอบหมายจะติดตามผลและทบทวนผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงเทียบกับเป้าหมายและแผนงาน

CIMB THAI
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

5. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS

ตารางที่ 18 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน*

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
2	รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	MYBPN1400414	MYBPN1600096
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย			
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-	-
6	ต้องทยอยลดนับหรือนับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวนตลอดอายุหุ้นกู้ และต้องทยอย (Amortised) ลดนับร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้ายก่อนสิ้นสุดอายุสัญญา	นับได้เต็มจำนวนตลอดอายุหุ้นกู้ และต้องทยอย (Amortised) ลดนับร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้ายก่อนสิ้นสุดอายุสัญญา
7	จัดอยู่ในระดับธนาคาร / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร	ระดับธนาคาร	ระดับธนาคาร
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	4,070 ล้านบาท	5,016 ล้านบาท
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย)	100 เหรียญริงกิตมาเลเซีย : หน่วย	100 เหรียญริงกิตมาเลเซีย : หน่วย
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	7 กรกฎาคม 2557	11 กรกฎาคม 2559
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน

	หัวข้อ	รายละเอียด	รายละเอียด
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	5 กรกฎาคม 2567	10 กรกฎาคม 2569
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	มีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน	มีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนขั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ / วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ วันแรก คือ 8 กรกฎาคม 2562 /มูลค่าไถ่ถอนจำนวน 400 ล้านเหรียญริงกิตมาเลเซีย	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนขั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ / วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ วันแรก คือ 10 กรกฎาคม 2564 /มูลค่าไถ่ถอนจำนวน 570 ล้านเหรียญริงกิตมาเลเซีย
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	-	-
	ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด		
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราคงที่ (Fixed rate)	อัตราคงที่ (Fixed rate)
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.60 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.35 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน
19	มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper
20	ธนาคาร/กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (No step-up)	ไม่มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (No step-up)
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	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
30	กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคาร/กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้	เหตุการณ์ที่จะทำให้เกิดการลดมูลค่า มีดังต่อไปนี้ 1) ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ เช่น มีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ เงินกองทุนของธนาคารลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ ธนาคารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น **และ** 2) ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร เช่น การให้เงินทุนสนับสนุนแก่ธนาคาร และหน่วยงานดังกล่าวได้แจ้งให้ธนาคารทราบถึงการตัดสินใจนั้น	เหตุการณ์ที่จะทำให้เกิดการลดมูลค่า มีดังต่อไปนี้ 1) ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ เช่น มีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ เงินกองทุนของธนาคารลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ ธนาคารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น **และ** 2) ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร เช่น การให้เงินทุนสนับสนุนแก่ธนาคาร และหน่วยงานดังกล่าวได้แจ้งให้ธนาคารทราบถึงการตัดสินใจนั้น

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	อาจจะลดมูลค่าเต็มจำนวนหรือบางส่วน	อาจจะลดมูลค่าเต็มจำนวนหรือบางส่วน
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	เป็นการลดมูลค่าถาวร (Permanent)	เป็นการลดมูลค่าถาวร (Permanent)
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-	-
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	ผู้ถือหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนของธนาคาร (รวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี) / ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 / ผู้ถือตราสารใด ๆ ซึ่งสิทธิตามข้อกำหนดสิทธิของผู้ถือตราสารนั้นหรือโดยผลของกฎหมายถูกกำหนดให้ด้อยกว่าหุ้นกู้ ทั้งนี้ สิทธิในการได้รับชำระเงินดังกล่าวจะทัดเทียมกันตามสัดส่วน (pari passu) ระหว่างหุ้นกู้ด้วยกันเอง และกับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต	ผู้ถือหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนของธนาคาร (รวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี) / ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 / ผู้ถือตราสารใด ๆ ซึ่งสิทธิตามข้อกำหนดสิทธิของผู้ถือตราสารนั้นหรือโดยผลของกฎหมายถูกกำหนดให้ด้อยกว่าหุ้นกู้ ทั้งนี้ สิทธิในการได้รับชำระเงินดังกล่าวจะทัดเทียมกันตามสัดส่วน (pari passu) ระหว่างหุ้นกู้ด้วยกันเอง และกับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

* ในวันที่ 9 พฤศจิกายน 2560 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อผู้ถือไม่มีหลักประกัน จำนวน 3,000 ล้านบาท ครบกำหนด 9 พฤศจิกายน 2565 โดยธนาคารสามารถไถ่ถอนก่อนกำหนดได้ (ทั้งนี้ภายใต้เงื่อนไขของข้อกำหนดสิทธิ) ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นลายลักษณ์อักษร ตามหนังสือเลขที่ ฝกก.(02) 439/2560 การขออนุญาตไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

CIMB THAI
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

ตารางที่ 19 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวดธันวาคม 2560		ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1 :		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)		
1.1 รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	31,266 [1/]	17 [2/]
1.2 ปรับ รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล	44 [3/]	
1.3 หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(1,432) [4/]	(73) [4/]
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิ	29,878	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)		
1.4 รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
1.5 หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินสุทธิ	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 สุทธิ (CET1+ Additional tier 1)	29,878	
เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) :		
1.6 รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	9,966 [5/]	
1.7 หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2		
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	9,966	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2)	39,844	

[1/] CET 1 capital ที่เพิ่มขึ้นเกิดจาก CET 1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 26,848 ล้านบาท รวม CET 1 ในระหว่างงวดก่อนวันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 4,418 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย การเพิ่มทุนจดทะเบียน ณ มิ.ย. 2560 จำนวน 5,505 ล้านบาท ขาดทุนสุทธิระหว่างงวดครึ่งปีหลัง (ก.ค.-ธ.ค. 2559) จำนวน (1,355) ล้านบาท และองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของและสำรองอื่นๆ เพิ่มขึ้นในปี 2560 จำนวน 268 ล้านบาท

[2/] ส่วนที่เหลือจากการทยอยนับเข้าเป็น CET 1 ของกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายของตราสารหนี้ จำนวน 16 ล้านบาท และกำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ จำนวน 1 ล้านบาท

[3/] การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)

[4/] สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี จำนวน 1,023 ล้านบาท, ผลกระทบจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน ตามมาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน จำนวน 117 ล้านบาท และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ทยอยหัก ในปี 2560 จำนวน 292 ล้านบาท และส่วนที่เหลือจากการทยอยหักนำไป รวมคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ตามวิธี SA จำนวน 73 ล้านบาท

[5/] เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ และหุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 9,086 ล้านบาท

CIMB THAI
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวดธันวาคม 2560			ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ			
1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	15,140	
2	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	-	
3	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	8,465	
4	ทุนสำรองตามกฎหมาย	398	
5	เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชี	-	
6	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	7,181	
7	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
	7.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	1,529	
	7.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	76	16 [1/]
	7.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	4	1 [2/]
	7.4 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)	(44)	
	7.5 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (Hedges of a net investment in a foreign operation)	-	

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวดธันวาคม 2560			ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
8	รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner changes)	(43)	
9	รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
10	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล**	32,706	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1): รายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล			
11	การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)	44	
12	กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair value option	-	
13	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-	
14	**รวมรายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ**	44	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล			
15	ผลขาดทุนสุทธิ	(141) [3/]	
16	ค่าความนิยม	-	
17	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(296) [4/]	(74) [4/]
18	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,373)	
19	สำรองส่วนขาด (Shortfall of provision)	-	
20	กำไรจากการทำธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)	-	

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวดธันวาคม 2560			ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
21	การถือตราสารทุนไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน	-	
22	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-	
23	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 21 และ 22	-	
24	มูลค่าของตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน (Equity derivatives)	-	
25	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่บริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนเข้าไปลงทุน	-	
26	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	-	
27	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	-	
28	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-	
29	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-	
30	**รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ**	(1,810)	
31	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ** (CET1)	30,940	

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวดธันวาคม 2560			ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน			
32	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	-	
33	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	-	
34	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
35	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 32 ถึง 34 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	-	
36	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	
37	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล**	-	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล			
38	การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	-	
39	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน	-	
40	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-	
41	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 39 และ 40	-	

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวดธันวาคม 2560			ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
42	มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond / Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)	-	
43	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-	
44	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-	
45	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-	
46	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-	
47	**รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน**	-	
48	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)**	-	
49	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)**	30,940	
	เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
50	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน	-	
51	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	-	
52	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	9,086 [5/]	

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวดธันวาคม 2560			ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
53	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 50 ถึง 52 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	-	
54	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	703	
55	เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)	-	
56	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	
57	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล**	9,789	
	เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
58	การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
59	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน	-	
60	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-	
61	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่นนอกจากที่ระบุในข้อ 59 และ 60	-	
62	มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond / Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)	-	
63	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่ม	-	

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวดธันวาคม 2560			ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III
	ธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท		
64	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-	
65	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-	
66	**รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 2**	-	
67	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)**	9,789	
68	**รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)**	40,729	

[1/] ส่วนที่เหลือจากการทยอยนับเข้า CET 1 ของกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายของตราสารหนี้ จำนวน 16 ล้านบาท

[2/] ส่วนที่เหลือจากการทยอยนับเข้า CET 1 ของกำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ จำนวน 1 ล้านบาท

[3/] ผลกระทบจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน ตามมาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

[4/] สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ทยอยหัก CET 1 ในปี 2560 จำนวน 296 ล้านบาท และส่วนที่เหลือจากการทยอยหักนำไปรวมคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ตามวิธี SA จำนวน 74 ล้านบาท

[5/] หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 9,086 ล้านบาท

CIMB THAI
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

ตารางที่ 20 ข้อมูลการเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน เฉพาะกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ส่วนที่ 1 ข้อมูลการเปิดเผยรายการงบแสดงฐานะการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ กับภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน*

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวดธันวาคม 2560	จำนวนที่เปิดเผยในงการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะการเงิน	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	การอ้างอิง
สินทรัพย์			
1. เงินสด	1,591	1,591	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	18,168	18,168	
3. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	21,278	21,278	
4. เงินลงทุนสุทธิ	44,060	44,060	
5. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	
6. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
6.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	218,058	218,058	
6.2 ดอกเบี้ยค้างรับ	517	517	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	**218,575**	**218,575**	
6.3 หัก รายได้รอตัดบัญชี	(7,036)	(7,036)	
6.4 หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(9,869)	(9,869)	A [1/]
6.5 หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(106)	(106)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	**201,564**	**201,564**	
7. ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	581	581	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวดธันวาคม 2560	จำนวนที่เปิดเผยในงการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะการเงิน	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	การอ้างอิง
8. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,034	1,034	
9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,588	3,588	
10. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	370	370	
10.1 ส่วนที่นับเข้า CET 1	296	296	B [2/]
10.2 อื่น ๆ	74	74	
11. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,373	1,373	C
12. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6,996	6,996	
รวมสินทรัพย์	**300,603**	**300,603**	
หนี้สิน			
13. เงินรับฝาก	177,401	177,401	
14. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	15,648	15,648	
15. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	255	255	
16. หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	23,104	23,104	
17. หนี้สินตราสารอนุพันธ์	19,965	19,965	
18. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			
18.1 ตราสารหนี้ที่ออก	7,817	7,817	D [3/]
18.2 เงินกู้ยืม	12,116	12,116	
19. ภาระของธนาคาร (สถาบันการเงิน) จากการรับรอง	581	581	

CIMB THAI
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวดธันวาคม 2560	จำนวนที่เปิดเผยในงการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะการเงิน	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	การอ้างอิง
20. ประมาณการหนี้สิน	1,946	1,946	
21. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	-	
22. หนี้สินอื่น	8,719	8,719	
รวมหนี้สิน	267,552	267,552	
23. ส่วนของเจ้าของ			
23.1 ทุนเรือนหุ้น			
23.1.1 ทุนจดทะเบียน			
23.1.1.1 หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
23.1.1.2 หุ้นสามัญ	15,140	15,140	
23.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
23.1.2.1 หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
23.1.2.2 หุ้นสามัญ	15,140	15,140	E
23.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	-	-	
23.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น			
23.3.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
23.3.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ	8,465	8,465	F
23.4 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,535	1,535	
23.4.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	1,623	1,623	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวดธันวาคม 2560	จำนวนที่เปิดเผยในงการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะการเงิน	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	การอ้างอิง
23.4.1.1 ส่วนที่นับเข้า CET1	1,529	1,529	G [4/]
23.4.1.2 อื่นๆ	94	94	
23.4.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน	92	92	
23.4.2.1 ตราสารหนี้	80	80	
23.4.2.1.1 ส่วนที่นับเข้า CET1	64	64	H [5/]
23.4.2.1.2 อื่นๆ	16	16	
23.4.2.2 ตราสารทุน	12	12	H
23.4.3 การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(141)	(141)	I [6/]
23.4.4 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	5	5	
23.4.4.1 ส่วนที่นับเข้า CET1	4	4	J [7/]
23.4.4.2 อื่นๆ	1	1	
23.4.5 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	(44)	(44)	K
23.4.6 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	-	-	
23.4.7 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	-	-	
23.5 ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของธนาคารในบริษัทย่อย	(43)	(43)	L
23.6 กำไร (ขาดทุน) สะสม			

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวดธันวาคม 2560	จำนวนที่เปิดเผยในงการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะการเงิน	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	การอ้างอิง
23.6.1 จัดสรรแล้ว			
23.6.1.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย	398	398	M
23.6.1.2 อื่น ๆ	-	-	
23.6.2 ยังไม่ได้จัดสรร			
23.6.2.1 ส่วนที่นับเข้า CET 1	7,181	7,181	N
23.6.2.2 รอจัดสรร	8	8	
23.6.2.3 กำไรสุทธิสำหรับงวด	367	367	
23.7 หัก หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	
23.8 หัก หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ	-	-	
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	33,051	33,051	
23.9 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	
รวมส่วนของเจ้าของ	33,051	33,051	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	300,603	300,603	

* **รายการงบแสดงฐานะการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ และงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ไม่มีความแตกต่าง**

1/ เงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์จัดชั้นลูกหนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2/ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เช่น สิทธิการใช้ซอฟท์แวร์ ทยอยหักออกปีละ 20% ในระหว่างช่วงปี 2557 – 2561

3/ หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีคุณสมบัติครบตามหลักเกณฑ์ Basel III สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามจำนวนที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

4/ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้เฉพาะรายการที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

5/ กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายของตราสารหนี้ที่ทยอยนับเข้าปีละ 20% ในระหว่างช่วงปี 2557 – 2561

6/ ผลกระทบจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน ตามมาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

7/ กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ ที่ทยอยนับเข้าปีละ 20% ในระหว่างช่วงปี 2557 – 2561

CIMB THAI
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

ส่วนที่ 2 การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1): รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
1	ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	15,140	E
2	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	-	
3	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	8,465	F
4	ทุนสำรองตามกฎหมาย	398	M
5	เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชี	-	
6	กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	7,181	N
7	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	-	
	7.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	1,529	G [4/]
	7.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน	76	H [5/]
	7.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	4	J [7/]
	7.4 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)	(44)	K
	7.5 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิ	-	

	รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
	ในหน่วยงานต่างประเทศ (Hedges of a net investment in a foreign operation)		
8	รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner changes)	(43)	L
9	รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	
10	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของก่อนรายการปรับและรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล**	32,706	
	<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1): รายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</u>		
11	การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)	44	K
12	กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการเลือกใช้วิธี Fair value option	-	
13	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-	
14	**รวมรายการปรับตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ**	44	
	<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1): รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</u>		
15	ผลขาดทุนสุทธิ	(141)	I [6/]
16	ค่าความนิยม	-	
17	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(296)	B [2/]
18	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,373)	C

รายการ		องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
19	สำรองส่วนขาด (Shortfall of provision)	-	
20	กำไรจากการทำธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation)	-	
21	การถือตราสารทุนไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน	-	
22	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-	
23	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 21 และ 22	-	
24	มูลค่าของตราสารทุนอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน (Equity derivatives)	-	
25	เงินลงทุนในตราสารทุนรวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่บริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนเข้าไปลงทุน	-	
26	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	-	
27	เงินลงทุนในตราสารทุน รวมถึงเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของแต่ละบริษัทนั้น	-	
28	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-	

	รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
29	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินมีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-	
30	**รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ**	(1,810)	
31	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ** (CET1)	30,940	
	<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน</u> <u>(Additional tier 1)</u>**<u>: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน</u>**		
32	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผลซื้อคืน	-	
33	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	-	
34	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท ซึ่งรวมถึงผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
35	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 32 ถึง 34 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	-	
36	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	
37	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล**	-	
	<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน</u> <u>(Additional tier 1)</u>**<u>: รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล</u>**		
38	การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	-	
39	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน	-	

	รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
40	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่น ทั้งทางตรงและทางอ้อม	-	
41	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น นอกจากที่ระบุในข้อ 39 และ 40	-	
42	มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond / Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)	-	
43	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-	
44	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-	
45	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-	
46	รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนที่เหลือ ในกรณีที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 มีจำนวนไม่เพียงพอให้หักจนครบเต็มจำนวน	-	
47	**รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน**	-	
48	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (AT1)**	-	
49	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (T1 = CET1+AT1)**	30,940	

	รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
	เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2		
50	เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล หลังหักหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผลซื้อคืน	-	
51	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดสะสมเงินปันผล	-	
52	เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	9,086	D [3/]
53	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าตราสารตามข้อ 50 ถึง 52 ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับ	-	
54	เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision)	703	A [1/]
55	เงินสำรองส่วนเกิน (Surplus of provision)	-	
56	รายการของบริษัทลูกเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	
57	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล**	9,789	
	เงินกองทุนชั้นที่ 2: รายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล		
58	การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
59	การถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไขว้กันระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน	-	
60	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นทั้งทางตรงและทางอ้อม	-	
61	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น	-	

	รายการ	องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
	นอกจากที่ระบุในข้อ 59 และ 60		
62	มูลค่าของตราสารทางการเงินอ้างอิงที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น กรณีเป็นผู้ซื้ออนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารหนี้หรือตราสารทุน (Bond / Equity Derivatives) และกรณีเป็นผู้ขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Derivatives)	-	
63	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-	
64	เงินลงทุนในตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น	-	
65	รายการอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	-	
66	**รวมรายการหักตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของเงินกองทุนชั้นที่ 2**	-	
67	**รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2)**	9,789	
68	**รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น (TC = T1+T2)**	40,729	

[1/] เงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์จัดชั้นลูกหนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับเงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (Normal provision) จะนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ จำนวน 703 ล้านบาท แต่ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

[2/] สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เช่น สิทธิการใช้ซอฟท์แวร์ ทยอยหักออกปีละ 20% ในระหว่างช่วงปี 2557 – 2561

[3/] หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีคุณสมบัติครบตามหลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 9,086 ล้านบาท สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามจำนวนที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

[4/] ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้เฉพาะรายการที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

[5/] กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายของตราสารทุน จำนวน 12 ล้านบาท และกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายของตราสารหนี้ที่ทยอยนับเข้าเป็น CET 1 ในปี 2560 จำนวน 64 ล้านบาท

[6/] ผลกระทบจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน ตามมาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

[7/] กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ ทยอยนับเข้าปีละ 20% ในระหว่างช่วงปี 2557 – 2561