

การเปิดเผยข้อมูล  
การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Pillar 3  
และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง (LCR)  
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

## สารบัญ

	หน้า
<b>ส่วนที่ 1: การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Pillar 3</b> .....	1
1. บทนำ .....	1
2. ขอบเขตการบังคับใช้ .....	1
3. เงินกองทุน .....	2
3.1 โครงสร้างเงินกองทุน .....	2
3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน .....	5
4. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS .....	8
<b>ส่วนที่ 2: การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio disclosure standards)</b> .....	21
1. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) .....	22
2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ .....	22
3. หลักเกณฑ์และองค์ประกอบของข้อมูล Liquidity Coverage Ratio .....	23

## สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุน.....	4
ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามหลักเกณฑ์ Basel III แยกตามประเภทความเสี่ยง .....	6
ตารางที่ 3 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน.....	7
ตารางที่ 4 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน .....	8
ตารางที่ 5 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์.....	15
ตารางที่ 6 การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน เฉพาะกลุ่มธุรกิจทางการเงิน.....	17
ตารางที่ 6.1 การเปิดเผยรายการงบแสดงฐานะการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะกับภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน.....	17
ตารางที่ 6.2 การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน.....	20

## ส่วนที่ 1: การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Pillar 3

### 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 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดีและมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่ไม่ได้กล่าวถึงในหลักการที่ 1

#### ■ หลักการที่ 3 การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Pillar 3: Market Discipline)

หลักการที่ 3 ส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ ต้องเปิดเผยข้อมูลสำคัญด้านเงินกองทุนและความเสี่ยงของตนเอง เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียในตลาดสามารถเข้าถึงและใช้เป็นข้อมูลในการประเมินความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ได้

สำหรับการกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Pillar 3 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน กระบวนการบริหารความเสี่ยงและข้อมูลสำคัญๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของธนาคารให้ผู้มีส่วนได้เสียในตลาดทราบ ในรูปแบบรายงาน Pillar 3 รายครึ่งปีและรายปี คือ ข้อมูล ณ สิ้นงวด 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ซึ่งจะต้องมีการเปิดเผยข้อมูลภายในระยะเวลา 4 เดือนหลังจากวันสิ้นสุด

### 2. ขอบเขตการบังคับใช้

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

1. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ (ในฐานะบริษัทแม่)
2. บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด<sup>1</sup> ประกอบธุรกิจให้เช่า/เช่าซื้อรถยนต์
3. บริษัท เวิลด์วีส์ จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
4. บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด ประกอบธุรกิจให้บริการติดตามทวงหนี้และเรียกเก็บหนี้

<sup>1</sup> เดิม คือ บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้วีส์ จำกัด และได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด เมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2561

### 3. เงินกองทุน

#### 3.1 โครงสร้างเงินกองทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 เงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของ ซีไอเอ็มบี ไทย มีจำนวนทั้งสิ้น 43,938 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) จำนวน 30,981 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 30,981 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 12,957 ล้านบาท ในส่วนของธนาคาร มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) จำนวน 29,687 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 29,687 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 13,134 ล้านบาท รวมเป็นเงินกองทุนทั้งสิ้น 42,821 ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบด้วย

#### เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย

- หุ้นสามัญชำระแล้ว
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- ทุนสำรองตามกฎหมาย
- กำไรสะสม
- องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น
  - ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด
  - กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของตราสารหนี้และตราสารทุน
  - ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน
  - ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)
- รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น
  - สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
  - สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
  - ผลกระทบจากการปรับปรุงประมาณการหนี้สินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน

#### เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย

- เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (กำหนดให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต)

- หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว จำนวน 400 ล้านบาทเหรียญริงกิตมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ที่มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือที่ ฝกก.(02) 453/2557 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เต็มจำนวน
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว จำนวน 570 ล้านบาทเหรียญริงกิตมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ที่มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือที่ ฝกก.(02) 414/2559 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เต็มจำนวน
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว จำนวน 390 ล้านบาทเหรียญริงกิตมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ที่มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือที่ ฝกก. 221/2561 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เต็มจำนวน

**ตารางที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุน**

หน่วย : ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	30 มิ.ย. 2561	31 ธ.ค. 2560	30 มิ.ย. 2561	31 ธ.ค. 2560
<b>1. เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>30,981</b>	<b>30,940</b>	<b>29,687</b>	<b>29,878</b>
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	30,981	30,940	29,687	29,878
1.1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	15,140	15,140	15,140	15,140
1.1.2 ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	8,465	8,465	8,465	8,465
1.1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	401	398	401	398
1.1.4 กำไร สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	7,553	7,181	5,758	5,699
1.1.5 รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,311	1,522	1,355	1,564
1.1.5.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	1,354	1,565	1,355	1,564
1.1.5.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก ผู้เป็นเจ้าของ	(43)	(43)	-	-
1.1.6 รายการปรับต่างๆ ที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่า ของเงินกองทุน <sup>1/</sup>	(2)	44	(2)	44
1.1.7 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(1,887)	(1,810)	(1,430)	(1,432)
1.1.7.1 การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์ หลังออกจากงาน	(141)	(141)	(117)	(117)
1.1.7.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(366)	(296)	(361)	(292)
1.1.7.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,380)	(1,373)	(952)	(1,023)
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-	-	-
<b>2. เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>12,957</b>	<b>9,789</b>	<b>13,134</b>	<b>9,966</b>
2.1 ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	12,244	9,086	12,244	9,086
2.2 เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	713	703	890	880
<b>3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย</b>	<b>43,938</b>	<b>40,729</b>	<b>42,821</b>	<b>39,844</b>

<sup>1/</sup> การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve)

### 3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

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

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

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



**ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามหลักเกณฑ์ Basel III แยกตามประเภทความเสี่ยง**

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	30 มิ.ย. 2561	31 ธ.ค. 2560	30 มิ.ย. 2561	31 ธ.ค. 2560
<b>สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต</b>	15,843	15,352	16,246	15,779
1. ลูกหนี้ที่ไม่ดีของคุณภาพ	15,311	14,876	15,717	15,306
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	15	9	15	9
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,174	818	1,173	817
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของ รัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	8,152	8,149	10,266	10,239
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	3,623	3,590	1,764	1,820
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,878	1,748	1,877	1,748
1.6 สินทรัพย์อื่น	469	562	622	673
2. ลูกหนี้ดีของคุณภาพ	532	476	529	473
<b>สำหรับความเสี่ยงด้านตลาด</b>	4,222	3,118	4,222	3,118
1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	4,102	3,016	4,102	3,016
2. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	120	102	120	102
4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
<b>สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</b>	1,904	1,854	1,468	1,468
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง <sup>1/</sup></b>	<b>21,969</b>	<b>20,324</b>	<b>21,936</b>	<b>20,365</b>
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนส่วนเพิ่ม <sup>2/</sup></b>	<b>4,846</b>	<b>2,988</b>	<b>4,839</b>	<b>2,994</b>
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น</b>	<b>26,815</b>	<b>23,312</b>	<b>26,775</b>	<b>23,359</b>
<b>รวมมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น</b>	<b>258,455</b>	<b>239,102</b>	<b>258,069</b>	<b>239,581</b>

<sup>1/</sup> อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 8.50

<sup>2/</sup> อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามประกาศ ธ.พ.ท. ที่ สนส.12/2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2559 – 1 มกราคม 2562

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1 Ratio) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Ratio) และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 11.99 ร้อยละ 11.99 และร้อยละ 17.00 ตามลำดับ ในขณะที่การดำรงเงินกองทุนของธนาคาร อยู่ที่ร้อยละ 11.50 ร้อยละ 11.50 และร้อยละ 16.59 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนดังกล่าวสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) ที่ทางธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 6.375 ร้อยละ 7.875 และร้อยละ 10.375 ตามลำดับ

### ตารางที่ 3 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร		เกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท. <sup>1/</sup>	เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม <sup>2/</sup>
	30 มิ.ย. 2561	31 ธ.ค. 2560	30 มิ.ย. 2561	31 ธ.ค. 2560		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.99	12.94	11.50	12.47	4.50	6.375
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.99	12.94	11.50	12.47	6.00	7.875
เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.00	17.03	16.59	16.63	8.50	10.375

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

2/ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital buffer) ตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 12/2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคาร

พาณิชย์ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนครบร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

#### 4. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS

ตารางที่ 4 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
2	รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	ISIN code: MYBPN1400414	ISIN code: MYBPN1600096	ISIN code: MYBPN1800035
<b>การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย</b>				
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-	-	-
6	ต้องทยอยลดหนี้หรือนับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวนตลอดอายุหนี้ และต้องทยอย (Amortised) ลดหนี้ร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้าย ก่อนสิ้นสุดอายุสัญญา	นับได้เต็มจำนวนตลอดอายุหนี้ และต้องทยอย (Amortised) ลดหนี้ร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้าย ก่อนสิ้นสุดอายุสัญญา	นับได้เต็มจำนวนตลอดอายุหนี้ และต้องทยอย (Amortised) ลดหนี้ร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้าย ก่อนสิ้นสุดอายุสัญญา
7	จัดอยู่ในระดับธนาคาร / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร	ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร	ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร	ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	4,070 ล้านบาท	5,016 ล้านบาท	3,158 ล้านบาท

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
9	มูลค่าของตราสารเงินที่ตราไว้ต่อหน่วย (Par value)	100 เหยียญริงกิตมาเลเซีย	100 เหยียญริงกิตมาเลเซีย	100 เหยียญริงกิตมาเลเซีย
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	7 กรกฎาคม 2557	11 กรกฎาคม 2559	29 มีนาคม 2561
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนด ระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลา การชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลา การชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลา การชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	5 กรกฎาคม 2567	11 กรกฎาคม 2569	29 มีนาคม 2571
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการ อนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับ ความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษร จากธนาคารแห่งประเทศไทย	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับ ความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษร จากธนาคารแห่งประเทศไทย	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับ ความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์ อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีการระงับการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามโครงการหุ้นกู้ด้อย สิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ/ สิทธิของผู้ออกหุ้นกู้ในการไถ่ถอนหุ้น กู้ก่อนครบกำหนด : หุ้นมีอายุ 10 ปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบ กำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดย ต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลาย ลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่ง ประเทศไทย / วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามโครงการหุ้นกู้ด้อย สิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ / สิทธิของผู้ออกหุ้นกู้ในการไถ่ถอน หุ้นกู้ก่อนครบกำหนด : หุ้นมีอายุ 10 ปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบ กำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดย ต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลาย ลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่ง ประเทศไทย / วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามโครงการหุ้นกู้ ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้น ที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนใน ต่างประเทศ/ สิทธิของผู้ออกหุ้นกู้ ในการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด : หุ้นมีอายุ 10 ปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจาก วันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับ ความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์ อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
		วันแรก คือ 8 กรกฎาคม 2562 / มูลค่าไถ่ถอนจำนวน 400 ล้าน เหรียญสิงคโปร์มาเลเซีย	วันแรก คือ 10 กรกฎาคม 2564 / มูลค่าไถ่ถอนจำนวน 570 ล้าน เหรียญสิงคโปร์มาเลเซีย	/ วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ วันแรก คือ 29 มีนาคม 2566 /มูลค่าไถ่ถอน จำนวน 390 ล้านเหรียญสิงคโปร์มาเลเซีย
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	-	-	
	<b>ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด</b>			
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราคงที่ (Fixed rate)	อัตราคงที่ (Fixed rate)	อัตราคงที่ (Fixed rate)
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	ร้อยละ 5.60 ต่อปี	ร้อยละ 5.35 ต่อปี	ร้อยละ 5.20 ต่อปี
19	มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper
20	ธนาคาร/กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคาร / กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	-	-	-
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	-	-
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	-	-	-
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลง	-	-	-

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
	สภาพไป			
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตรวจสอบการทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	-
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30	กรณีที่มีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคาร/กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้	<p>จะมีการลดมูลค่า เมื่อเกิดเหตุการณ์ (Trigger Events) ดังต่อไปนี้</p> <p><u>Trigger Events ของ CIMB Thai</u></p> <p>1) ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ เช่น มีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ เงินกองทุนของธนาคารลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ ธนาคารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น <b>และ</b></p> <p>2) ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร เช่น การให้เงินสนับสนุนแก่ธนาคาร</p>	<p>จะมีการลดมูลค่า เมื่อเกิดเหตุการณ์ (Trigger Events) ดังต่อไปนี้</p> <p><u>Trigger Events ของ CIMB Thai</u></p> <p>1) ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ เช่น มีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ เงินกองทุนของธนาคารลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ ธนาคารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น <b>และ</b></p> <p>2) ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร เช่น การให้เงินสนับสนุนแก่ธนาคาร</p>	<p>จะมีการลดมูลค่า เมื่อเกิดเหตุการณ์ (Trigger Events) ดังต่อไปนี้</p> <p><u>Trigger Events ของ CIMB Thai</u></p> <p>1) ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ เช่น มีสินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ เงินกองทุนของธนาคารลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ ธนาคารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น <b>และ</b></p> <p>2) ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร เช่น</p>

	หัวข้อ	รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
		<p>และหน่วยงานดังกล่าวได้แจ้งให้ธนาคารทราบถึงการตัดสินใจนั้น</p> <p>Trigger Events ของ CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เมื่อเกิดเหตุการณ์ข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้</p> <p>1) Bank Negara Malaysia (“BNM”) และ The Malaysia Deposit Insurance Corporation (“PIDM”) ทำหนังสือถึง CIMB Bank และลงความเห็นว่าการตัดเป็นหนี้สูญ (Write-off) จำนวนเงินต้นที่ธนาคารมีหน้าที่จะต้องจ่ายให้แก่ผู้ถือตราสารหนี้โดยสิทธิเป็นสิ่งจำเป็นที่ต้องปฏิบัติ เพื่อยับยั้งไม่ให้ CIMB Bank เปลี่ยนไปเป็นธนาคารที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ <b>หรือ</b></p> <p>2) BNM และ PIDM ได้ประกาศให้สาธารณชนทราบว่า BNM, PIDM และ/หรือหน่วยงานอื่นของทาง</p>	<p>และหน่วยงานดังกล่าวได้แจ้งให้ธนาคารทราบถึงการตัดสินใจนั้น</p> <p>Trigger Events ของ CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เมื่อเกิดเหตุการณ์ข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้</p> <p>1) Bank Negara Malaysia (“BNM”) และ The Malaysia Deposit Insurance Corporation (“PIDM”) ทำหนังสือถึง CIMB Bank และลงความเห็นว่าการตัดเป็นหนี้สูญ (Write-off) จำนวนเงินต้นที่ธนาคารมีหน้าที่จะต้องจ่ายให้แก่ผู้ถือตราสารหนี้โดยสิทธิเป็นสิ่งจำเป็นที่ต้องปฏิบัติ เพื่อยับยั้งไม่ให้ CIMB Bank เปลี่ยนไปเป็นธนาคารที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ <b>หรือ</b></p> <p>2) BNM และ PIDM ได้ประกาศให้</p>	<p>การให้เงินทุนสนับสนุนแก่ธนาคารและหน่วยงานดังกล่าวได้แจ้งให้ธนาคารทราบถึงการตัดสินใจนั้น</p> <p>Trigger Events ของ CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เมื่อเกิดเหตุการณ์ข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้</p> <p>1) Bank Negara Malaysia (“BNM”) และ The Malaysia Deposit Insurance Corporation (“PIDM”) ทำหนังสือถึง CIMB Bank และลงความเห็นว่าการตัดเป็นหนี้สูญ (Write-off) จำนวนเงินต้นที่ธนาคารมีหน้าที่จะต้องจ่ายให้แก่ผู้ถือตราสารหนี้โดยสิทธิเป็นสิ่งจำเป็นที่ต้องปฏิบัติ เพื่อยับยั้งไม่ให้ CIMB Bank เปลี่ยนไปเป็นธนาคารที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ <b>หรือ</b></p> <p>2) BNM และ PIDM ได้ประกาศให้</p>

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
		ราชการที่มีอำนาจในประเทศ มาเลเซีย ตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ CIMB Bank ซึ่งหากไม่มีการช่วยเหลือดังกล่าว จะทำให้ CIMB Bank ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้	ราชการที่มีอำนาจในประเทศ มาเลเซีย ตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ CIMB Bank ซึ่งหากไม่มีการช่วยเหลือดังกล่าว จะทำให้ CIMB Bank ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้	สาธารณชนทราบว่า BNM, PIDM และ/หรือหน่วยงานอื่นของทาง ราชการที่มีอำนาจในประเทศ มาเลเซีย ตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ CIMB Bank ซึ่งหากไม่มีการช่วยเหลือดังกล่าว จะทำให้ CIMB Bank ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	อาจจะลดมูลค่าเต็มจำนวนหรือบางส่วน	อาจจะลดมูลค่าเต็มจำนวนหรือบางส่วน	อาจจะลดมูลค่าเต็มจำนวนหรือบางส่วน
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	เป็นการลดมูลค่าถาวร	เป็นการลดมูลค่าถาวร	เป็นการลดมูลค่าถาวร
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-	-	-
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	มีสิทธิได้รับชำระหนี้ก่อนหน้า (1) ผู้ถือหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนของธนาคาร (รวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี), (2) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (3) ผู้ถือตราสารใด ๆ ซึ่งสิทธิตามข้อกำหนดสิทธิของผู้ถือตราสารนั้นหรือโดยผลของกฎหมายถูกกำหนดให้ด้อยกว่า	มีสิทธิได้รับชำระหนี้ก่อนหน้า (1) ผู้ถือหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนของธนาคาร (รวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี), (2) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (3) ผู้ถือตราสารใด ๆ ซึ่งสิทธิตามข้อกำหนดสิทธิของผู้ถือตราสารนั้นหรือโดยผลของกฎหมายถูกกำหนดให้ด้อยกว่า	มีสิทธิได้รับชำระหนี้ก่อนหน้า (1) ผู้ถือหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนของธนาคาร (รวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี), (2) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (3) ผู้ถือตราสารใด ๆ ซึ่งสิทธิตามข้อกำหนดสิทธิของผู้ถือตราสารนั้นหรือโดยผลของกฎหมายถูก



	หัวข้อ	รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
		<p>หุ้นกู้ ทั้งนี้ สิทธิในการได้รับชำระเงินดังกล่าวจะตัดเทียบกันตามสัดส่วน (pari passu) ระหว่างหุ้นกู้ด้วยกันเอง และกับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต</p>	<p>หุ้นกู้ ทั้งนี้ สิทธิในการได้รับชำระเงินดังกล่าวจะตัดเทียบกันตามสัดส่วน (pari passu) ระหว่างหุ้นกู้ด้วยกันเอง และกับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต</p>	<p>กำหนดให้ต่ำกว่าหุ้นกู้ ทั้งนี้ สิทธิในการได้รับชำระเงินดังกล่าวจะตัดเทียบกันตามสัดส่วน (pari passu) ระหว่างหุ้นกู้ด้วยกันเอง และกับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต</p>

ตารางที่ 5 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์  
 Basel III (Transitional period)

หน่วย : ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			
	30 มิ.ย. 2561		31 ธ.ค. 2560	
	มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดคงเหลือ ที่จะทยอย นับเข้า (หักออก) <sup>1/</sup>	มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดคงเหลือ ที่จะทยอย นับเข้า (หักออก) <sup>2/</sup>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>30,981</b>		<b>30,940</b>	
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	30,981		30,940	
1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	15,140		15,140	
1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	8,465		8,465	
1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	401		398	
1.4 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	7,553		7,181	
1.5 รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,309		1,566	
1.5.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดใน อาคารชุด	1,505		1,529	
1.5.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของ ตราสารหนี้และตราสารทุน	(159)		76	16
1.5.3 กำไรจากการแปลงค่าบการเงิน	6		4	1
1.5.4 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(43)		(43)	
1.6 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(1,887)		(1,810)	
1.6.1 การวัดมูลค่าใหม่ของภาวะผูกพันผลประโยชน์หลังออก จากงาน	(141)		(141)	
1.6.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(366)		(296)	(74)
1.6.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,380)		(1,373)	
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-		-	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>12,957</b>		<b>9,789</b>	
1. ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	12,244		9,086	
2. เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	713		703	
<b>เงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น</b>	<b>43,938</b>		<b>40,729</b>	

<sup>1/</sup> ตั้งแต่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป จะไม่มียอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III เนื่องจากรายการดังกล่าว ได้ทยอยนับเข้าหรือทยอยหักในอัตราร้อยละ 100 ครบตามเกณฑ์แล้ว

<sup>2/</sup> ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2560 เป็นรายการที่อยู่ในช่วงทยอยนับเข้าหรือทยอยหักในอัตราร้อยละ 80

องค์ประกอบเงินกองทุน	เฉพาะธนาคาร			
	30 มิ.ย. 2561		31 ธ.ค. 2560	
	มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดคงเหลือ ที่จะทยอย นับเข้า (หักออก) <sup>1/</sup>	มูลค่าของ เงินกองทุน	ยอดคงเหลือ ที่จะทยอย นับเข้า (หักออก) <sup>2/</sup>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>29,687</b>		<b>29,878</b>	
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	29,687		29,878	
1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	15,140		15,140	
1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	8,465		8,465	
1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	401		398	
1.4 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	5,758		5,699	
1.5 รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,353		1,608	
1.5.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดใน อาคารชุด	1,506		1,528	
1.5.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของ ตราสารหนี้และตราสารทุน	(159)		76	16
1.5.3 กำไรจากการแปลงค่าบการเงิน	6		4	1
1.5.4 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	-		-	
1.6 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(1,430)		(1,432)	
1.6.1 การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออก จากงาน	(117)		(117)	
1.6.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(361)		(292)	(73)
1.6.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(952)		(1,023)	
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-		-	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>13,134</b>		<b>9,966</b>	
1. ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	12,244		9,086	
2. เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	890		880	
<b>เงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น</b>	<b>42,821</b>		<b>39,844</b>	

<sup>1/</sup> ตั้งแต่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป จะไม่มียอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III เนื่องจากรายการดังกล่าว ได้ทยอยนับเข้าหรือทยอยหักในอัตราร้อยละ 100 ครอบคลุมเกณฑ์แล้ว

<sup>2/</sup> ยอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2560 เป็นรายการที่อยู่ในช่วงทยอยนับเข้าหรือทยอยหักในอัตราร้อยละ 80

## ตารางที่ 6 การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน เฉพาะกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

## ตารางที่ 6.1 การเปิดเผยรายการงบแสดงฐานะการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะกับภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน\*

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวดมิถุนายน 2561	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะการเงิน	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	การ อ้างอิง
<b>สินทรัพย์</b>			
1. เงินสด	1,402	1,402	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,946	5,946	
3. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	34,160	34,160	
4. เงินลงทุนสุทธิ	78,384	78,384	
5. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
5.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	221,718	221,718	
5.2 ดอกเบี้ยค้างรับ	486	486	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	222,204	222,204	
5.3 หัก รายได้รอดตัดบัญชี	(7,466)	(7,466)	
5.4 หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(11,333)	(11,333)	
▪ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่นับเป็นเงินกองทุน		(713)	A <sup>1/</sup>
▪ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน		(10,620)	
5.5 หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(58)	(58)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	203,347	203,347	
6. ภาระของลูกค้ำจากการรับรอง	157	157	
7. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,015	1,015	
8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,540	3,540	
9. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	366	366	B
10. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี	1,380	1,380	C
11. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	11,627	11,627	
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>341,324</b>	<b>341,324</b>	
<b>หนี้สิน</b>			
12. เงินรับฝาก	175,761	175,761	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวดมิถุนายน 2561	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะการเงิน	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	การ อ้างอิง
13. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	31,792	31,792	
14. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	510	510	
15. หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	29,661	29,661	
16. หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	33,780	33,780	
17. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	23,823	23,823	
▪ ตราสารที่นับเป็นเงินกองทุน		12,244	D <sup>2/</sup>
▪ ตราสารที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน		11,579	
18. ภาระของธนาคารจากการรับรอง	157	157	
19. ประมาณการหนี้สิน	2,005	2,005	
20. หนี้สินอื่น	10,628	10,628	
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>308,117</b>	<b>308,117</b>	
<b>ส่วนของเจ้าของ</b>			
21. ทุนเรือนหุ้น			
21.1 ทุนจดทะเบียน -หุ้นสามัญ	15,140	15,140	
21.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว-หุ้นสามัญ	15,140	15,140	E
22. ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	8,465	8,465	F
23. องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,304	1,304	
23.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	1,596	1,596	
▪ ส่วนที่นับเข้าเป็นเงินกองทุน		1,505	G <sup>3/</sup>
▪ ส่วนที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน		91	
23.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า	(159)	(159)	H
23.2.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้		(160)	
23.2.2 เงินลงทุนในตราสารทุน		1	
23.3 การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลัง ออกจากงาน	(141)	(141)	I
23.4 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	6	6	J
23.5 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรม ของตราสารสำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	2	2	K

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวดมิถุนายน 2561	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะการเงิน	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	การ อ้างอิง
23.6 ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของ ธนาคารในบริษัทย่อย	(43)	(43)	L
24. กำไรสะสม			
24.1 จัดสรรแล้ว – สํารองตามกฎหมาย	401	401	M
24.2 ยังไม่ได้จัดสรร	7,940	7,940	
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ กำไรสุทธิหลังการจัดสรรนับเข้าเป็นเงินกองทุน</li> <li>▪ กำไรสุทธิตั้งแต่ยังไม่จัดสรร</li> </ul>		7,553	N
<b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>	<b>33,207</b>	<b>33,207</b>	
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<b>341,324</b>	<b>341,324</b>	

\*รายการงบแสดงฐานะการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะและงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ไม่มีความแตกต่าง

<sup>1</sup>เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General provision) ตามเกณฑ์จัดชั้นลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ จำนวน 713 ล้านบาท แต่ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

<sup>2</sup>หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีคุณสมบัติครบตามหลักเกณฑ์ Basel III สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามจำนวนที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

<sup>3</sup>ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้เฉพาะรายการที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

**ตารางที่ 6.2 การเปิดเผยการกระทพยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน**

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวดมิถุนายน 2561	องค์ประกอบของ เงินกองทุนตาม หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลที่รายงานโดย กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของ การอ้างอิงในงบ การเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>30,981</b>	
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	30,981	
1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	15,140	E
1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	8,465	F
1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	401	M
1.4 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	7,553	N
1.5 รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	1,311	
1.5.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด	1,505	G
1.5.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายของ ตราสารหนี้และตราสารทุน	(159)	H
1.5.3 กำไรจากการแปลงค่าบการเงิน	6	J
1.5.4 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(43)	L
1.5.5 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสาร สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	2	K
1.6 รายการปรับออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
1.6.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสาร อนุพันธ์สำหรับธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(2)	K
1.7 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,887)	
1.7.1 การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(141)	I
1.7.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(366)	B
1.7.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,380)	C
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>12,957</b>	
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	12,244	D
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	713	A
<b>เงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น</b>	<b>43,938</b>	

## ส่วนที่ 2: การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio disclosure standards)

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

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

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



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

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

## 1. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

หน่วย: ล้านบาท

	ไตรมาส 2/2561 <sup>*</sup> (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 2/2560 <sup>*</sup> (ค่าเฉลี่ย)
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	56,116	52,833
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	44,606	40,508
(3) LCR (ร้อยละ) LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	126	131
	80	70

<sup>\*</sup> คำนวณด้วยวิธี simple average โดยให้ค่านวนจากข้อมูลเฉลี่ยของแต่ละไตรมาส

## 2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

หน่วย: ร้อยละ

	2561 <sup>*</sup> (ค่าเฉลี่ย)	2560 <sup>*</sup> (ค่าเฉลี่ย)
ไตรมาส 1	130	121
ไตรมาส 2	126	131

<sup>\*</sup> คำนวณด้วยวิธี simple average โดยให้ค่านวนจากข้อมูลเฉลี่ยของแต่ละไตรมาส

### 3. หลักเกณฑ์และองค์ประกอบของข้อมูล Liquidity Coverage Ratio

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

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

LCR เฉลี่ยของไตรมาส 2 ปี 2561 เท่ากับร้อยละ 126.0 ซึ่งเกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 80 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน ร้อยละ 127.4 เดือนพฤษภาคม ร้อยละ 130.5 และเดือนมิถุนายน ร้อยละ 120.0 ทั้งนี้ LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลักดังนี้

1. **สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)** คือ สินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี สภาพคล่องสูง ความเสี่ยง และความผันผวนต่ำ ไม่ติดภาระผูกพันที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญแม้ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องแต่ละประเภทต้องมีการปรับลดด้วยอัตราส่วนลด (haircut) ที่เกี่ยวข้อง และคำนวณเพดานการถือครองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของไตรมาส 2 ปี 2561 เท่ากับ 56,116 ล้านบาท (ร้อยละ 93.4 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาลและเงินสด เป็นต้น) ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน – เดือนมิถุนายน ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องหลายประเภทเพื่อบริหารการกระจายตัวของการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่อง

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

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง	=	ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วันภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง	-	ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วันภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง
---	---	--	---	---

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average net COF) ของไตรมาส 2 ปี 2561 เท่ากับ 44,606 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน – เดือนมิถุนายน โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่ธนาคารให้ความสำคัญ ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การขอลงเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้า ซึ่งใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าหนี้คุณภาพดี เงินฝากจากคู่สัญญาคุณภาพดี และตราสารหนี้ที่จะครบกำหนด ซึ่งใช้อัตราการไหลเข้า (inflow rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

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