

การเปิดเผยข้อมูล

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Pillar 3
และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง (LCR)
สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1: การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Pillar 3	1
1. บทนำ	1
2. ขอบเขตการบังคับใช้.....	1
3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ.....	2
4. เงินกองทุน	4
4.1 โครงสร้างเงินกองทุน	4
4.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน.....	7
5. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS.....	10
ส่วนที่ 2: การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio disclosure standards)	23
1. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR ratio).....	24
2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ	24
3. หลักเกณฑ์และองค์ประกอบของข้อมูล Liquidity Coverage Ratio	24

สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 1 การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ	2
ตารางที่ 2 โครงสร้างเงินกองทุน	6
ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามหลักเกณฑ์ Basel III แยกตามประเภทความเสี่ยง.....	8
ตารางที่ 4 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	9
ตารางที่ 5 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	10
ตารางที่ 6 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)	18
ตารางที่ 7 ข้อมูลการเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน เฉพาะกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ...	19
ตารางที่ 7.1 การเปิดเผยรายการบแสดงฐานะการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะกับภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน.....	19
ตารางที่ 7.2 การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน.....	22

ส่วนที่ 1: การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Pillar 3

1. บทนำ

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม BASEL ประกอบด้วย 3 หลักการ คือ

■ หลักการที่ 1 การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

หลักการที่ 1 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าระดับที่กำหนด เพื่อรองรับความเสี่ยง 3 ประเภท คือ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

■ หลักการที่ 2 การกำกับดูแลโดยทางการ

หลักการที่ 2 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดีและมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่ไม่ได้กล่าวถึงในหลักการที่ 1

■ หลักการที่ 3 การใช้กลไกตลาดการกำกับดูแล

หลักการที่ 3 ส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ ต้องเปิดเผยข้อมูลสำคัญด้านเงินกองทุนและความเสี่ยงของตนเอง เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียในตลาดสามารถเข้าถึงและใช้เป็นข้อมูลในการประเมินความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ได้

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

2. ขอบเขตการบังคับใช้

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

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

3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

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

ตารางที่ 1 การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

รายการ		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
		30 มิ.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562 *	30 มิ.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562 *
เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)					
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	36,375	34,635	33,379	32,640
1ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ^{1/} ทั้งจำนวน	36,375	34,635	33,379	32,640
2	เงินกองทุนชั้นที่ 1	36,375	34,635	33,379	32,640
2ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	36,375	34,635	33,379	32,640
3	เงินกองทุนทั้งสิ้น	51,227	47,645	48,323	45,929
3ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	51,227	47,645	48,323	45,929
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย: ล้านบาท)					
4	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	270,212	265,486	269,626	263,700
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)					
5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	13.46%	13.05%	12.38%	12.38%
5ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	13.46%	13.05%	12.38%	12.38%
6	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	13.46%	13.05%	12.38%	12.38%
6ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	13.46%	13.05%	12.38%	12.38%
7	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	18.96%	17.95%	17.92%	17.42%

รายการ		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
		30 มิ.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562 *	30 มิ.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562 *
7ก	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองด้วยวิธี ECL ทั้งจำนวน	18.96%	17.95%	17.92%	17.42%
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)					
8	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
9	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical buffer)	-	-	-	-
10	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency)	-	-	-	-
11	อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
12	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำ ^{2/}	6.46%	6.05%	5.38%	5.38%
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR)^{3/}					
13	ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย: ล้านบาท)	-	-	78,823	52,867
14	ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) (หน่วย: ล้านบาท)	-	-	52,900	35,126
15	LCR (ร้อยละ)	-	-	150%	151%
	LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)			100%	90%

* การจัดชั้นและการเงินสำรองตามหลักเกณฑ์ของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 5/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559

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

^{2/} อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำ ไม่จำเป็นต้องเท่ากับผลต่างระหว่างอัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ในรายการที่ 5 กับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นชั้นต่ำ ร้อยละ 4.5 เนื่องจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น อาจถูกนำไปใช้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำ ร้อยละ 6 และ/หรืออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นชั้นต่ำ ร้อยละ 8.5

^{3/} ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 บนเว็บไซต์ธนาคาร

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

4. เงินกองทุน

4.1 โครงสร้างเงินกองทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 เงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีจำนวนทั้งสิ้น 51,227 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) จำนวน 36,375 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 36,375 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 14,852 ล้านบาท ในส่วนของธนาคาร มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) จำนวน 33,379 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 33,379 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 14,944 ล้านบาท รวมเป็นเงินกองทุนทั้งสิ้น 48,323 ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบด้วย

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ประกอบด้วย

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

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย

- เงินสำรองทั่วไป (General provision) คือ เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาวะผูกพันที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing) และเงินสำรองสำหรับ สินทรัพย์และภาวะผูกพันที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (under- performing) โดยกำหนดให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของยอด สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว จำนวน 570 ล้านดอลลาร์บริติชมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิ เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ที่มีคุณสมบัติครบตาม เกณฑ์ Basel III ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือที่ ผกค.(02) 414/2559 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เต็มจำนวน
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว จำนวน 390 ล้านดอลลาร์บริติชมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิ เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ที่มีคุณสมบัติครบตาม เกณฑ์ Basel III ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือที่ ผกค. 221/2561 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เต็มจำนวน
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว จำนวน 550 ล้านดอลลาร์บริติชมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิ เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ที่มีคุณสมบัติครบตาม เกณฑ์ Basel III ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือที่ ผกค. 527/2562 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เต็มจำนวน

ตารางที่ 2 โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	30 มิ.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562	30 มิ.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	36,375	34,635	33,379	32,640
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	36,375	34,635	33,379	32,640
1.1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	17,411	17,411	17,411	17,411
1.1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	10,146	10,146	10,146	10,146
1.1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	425	404	425	404
1.1.4 กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร	8,939	7,618	5,256	5,012
1.1.5 รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,803	1,646	1,846	1,689
1.1.5.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	1,846	1,689	1,846	1,689
1.1.5.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก ผู้เป็นเจ้าของ	(43)	(43)	-	-
1.1.6 รายการปรับต่างๆ ที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่า ของเงินกองทุน	(318)	(22)	(318)	(22)
1.1.6.1 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	(284)	(22)	(284)	(22)
1.1.6.2 เงินสำรองสำหรับหนี้สินทางการเงินที่ กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุนเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	(34)	-	(34)	-
1.1.7 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(2,031)	(2,568)	(1,387)	(2,000)
1.1.7.1 การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์ หลังออกจากงาน	(335)	(335)	(290)	(290)
1.1.7.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,151)	(1,062)	(1,097)	(1,016)
1.1.7.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(545)	(1,171)	-	(694)
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	14,852	13,010	14,944	13,289
2.1 ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	12,262	12,262	12,262	12,262
2.2 เงินสำรองทั่วไป *	2,590	748	2,682	1,027
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	51,227	47,645	48,323	45,929

* ณ 31 ธ.ค. 2562 การจัดชั้นและการกันเงินสำรองเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 5/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559

4.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

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

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

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

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามหลักเกณฑ์ Basel III แยกตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	30 มิ.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562	30 มิ.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562
สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	17,613	17,023	18,238	17,529
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	16,782	16,408	17,428	16,918
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	32	24	32	24
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์การของ รัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,573	982	1,570	978
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	7,940	8,218	11,065	11,270
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	4,412	4,389	1,730	1,725
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,305	2,288	2,305	2,288
1.6 สินทรัพย์อื่น	520	507	726	633
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	831	615	810	611
สำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	3,225	3,476	3,225	3,476
1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	3,021	3,368	3,021	3,368
2. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	204	108	204	108
4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	2,130	2,068	1,455	1,410
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง ^{1/}	22,968	22,567	22,918	22,415
รวมมูลค่าเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ^{2/}	6,755	6,637	6,741	6,592
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น	29,723	29,204	29,659	29,007
รวมมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	270,212	265,486	269,626	263,700

^{1/} อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 8.50

^{2/} อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามประกาศ ธปท.ที่ สนส.12/2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีก ร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 - 1 มกราคม 2562

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1 Ratio) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Ratio) และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 13.5 ร้อยละ 13.5 และร้อยละ 19.0 ตามลำดับ ในขณะที่การดำรงเงินกองทุนของธนาคาร อยู่ที่ร้อยละ 12.4 ร้อยละ 12.4 และร้อยละ 17.9 ตามลำดับ ซึ่งจะเห็นได้ว่า ธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) ที่ทางธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ตารางที่ 4 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร		เกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท. ^{1/}	เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ^{2/}
	30 มิ.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562	30 มิ.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.46	13.05	12.38	12.38	4.50	7.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	13.46	13.05	12.38	12.38	6.00	8.50
เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	18.96	17.95	17.92	17.42	8.50	11.00

^{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

5. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS

ตารางที่ 5 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
2	รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	ISIN code: MYBPN1600096	ISIN code: MYBPN1800035	ISIN code: MYBPN1900082
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ / 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	นับได้เต็มจำนวนตลอดอายุหุ้นกู้ และ ต้องทยอย (Amortised) ลดหนี้ร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้าย ก่อนสิ้นสุดอายุสัญญา	นับได้เต็มจำนวนตลอดอายุหุ้นกู้ และ ต้องทยอย (Amortised) ลดหนี้ร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้าย ก่อนสิ้นสุดอายุสัญญา	นับได้เต็มจำนวนตลอดอายุหุ้นกู้ และ ต้องทยอย (Amortised) ลดหนี้ร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้าย ก่อนสิ้นสุดอายุสัญญา

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
7	จัดอยู่ในระดับธนาคาร / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร	ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร	ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร	ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	5,016 ล้านบาท	3,158 ล้านบาท	4,088 ล้านบาท
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย)	100 เหรียญริงกิตมาเลเซีย	100 เหรียญริงกิตมาเลเซีย	100 เหรียญริงกิตมาเลเซีย
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	11 กรกฎาคม 2559	29 มีนาคม 2561	8 กรกฎาคม 2562
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	11 กรกฎาคม 2569	29 มีนาคม 2571	8 กรกฎาคม 2572
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

	หัวข้อ	รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
		เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ/ สิทธิของผู้ออกหุ้นกู้ในการไถ่ถอนหุ้น กู้ก่อนครบกำหนด : หุ้นมีอายุ 10 ปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบ กำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดย ต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลาย ลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่ง ประเทศไทย / วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ วันแรก คือ 10 กรกฎาคม 2564 / มูลค่าไถ่ถอนจำนวน 570 ล้าน เหรียญริงกิตมาเลเซีย	เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ / สิทธิของผู้ออกหุ้นกู้ในการไถ่ถอน หุ้นกู้ก่อนครบกำหนด : หุ้นมีอายุ 10 ปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบ กำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดย ต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลาย ลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่ง ประเทศไทย / วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ วันแรก คือ 29 มีนาคม 2566 /มูลค่า ไถ่ถอนจำนวน 390 ล้านเหรียญริงกิต มาเลเซีย	เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ/ สิทธิของผู้ออกหุ้นกู้ในการไถ่ถอนหุ้น กู้ก่อนครบกำหนด : หุ้นมีอายุ 10 ปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบ กำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดย ต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลาย ลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่ง ประเทศไทย / วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ วันแรก คือ 8 กรกฎาคม 2567 / มูลค่าไถ่ถอนจำนวน 550 ล้าน เหรียญริงกิตมาเลเซีย
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	-	-	-
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด				
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราคงที่ (Fixed rate)	อัตราคงที่ (Fixed rate)	อัตราคงที่ (Fixed rate)
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	ร้อยละ 5.35 ต่อปี	ร้อยละ 5.20 ต่อปี	ร้อยละ 4.15 ต่อปี
19	มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
20	ธนาคาร/กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอำนาจเต็มทีในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด 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	-	-	-

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
	(Conversion rate)			
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	-
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	-
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30	กรณีมีการลดมูลค่า 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</p> <p>และ</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</p> <p>และ</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</p> <p>และ</p>

หัวข้อ	รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
	<p>2) ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร เช่น การให้เงินทุนสนับสนุนแก่ธนาคาร และหน่วยงานดังกล่าวได้แจ้งให้ธนาคารทราบถึงการตัดสินใจนั้น</p> <p><u>Trigger Events ของ CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”)</u> เมื่อเกิดเหตุการณ์ข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้</p> <p>1) Bank Negara Malaysia (“BNM”) และ The Malaysia Deposit Insurance Corporation (“PIDM”) ทำหนังสือถึง CIMB Bank และลงความเห็นว่าการตัดเป็นหนี้สูญ (Write-off) จำนวนเงินต้นที่ธนาคารมีหน้าที่จะต้องจ่ายให้แก่ผู้ถือ</p>	<p>2) ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร เช่น การให้เงินทุนสนับสนุนแก่ธนาคาร และหน่วยงานดังกล่าวได้แจ้งให้ธนาคารทราบถึงการตัดสินใจนั้น</p> <p><u>Trigger Events ของ CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”)</u> เมื่อเกิดเหตุการณ์ข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้</p> <p>1) Bank Negara Malaysia (“BNM”) และ The Malaysia Deposit Insurance Corporation (“PIDM”) ทำหนังสือถึง CIMB Bank และลงความเห็นว่าการตัดเป็นหนี้สูญ (Write-off) จำนวนเงินต้นที่ธนาคารมีหน้าที่จะต้องจ่ายให้แก่ผู้ถือ</p>	<p>2) ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร เช่น การให้เงินทุนสนับสนุนแก่ธนาคาร และหน่วยงานดังกล่าวได้แจ้งให้ธนาคารทราบถึงการตัดสินใจนั้น</p> <p><u>Trigger Events ของ CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”)</u> เมื่อเกิดเหตุการณ์ข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้</p> <p>1) Bank Negara Malaysia (“BNM”) และ The Malaysia Deposit Insurance Corporation (“PIDM”) ทำหนังสือถึง CIMB Bank และลงความเห็นว่าการตัดเป็นหนี้สูญ (Write-off) จำนวนเงินต้นที่ธนาคารมีหน้าที่จะต้องจ่ายให้แก่ผู้ถือ</p>

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
		<p>ตราสารหนี้ด้อยสิทธิเป็นสิ่งจำเป็นที่ต้องปฏิบัติ เพื่อยับยั้งไม่ให้ CIMB Bank เปลี่ยนไปเป็นธนาคารที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ <u>หรือ</u></p> <p>2) BNM และ PIDM ได้ประกาศให้สาธารณชนทราบว่า BNM, PIDM และ/หรือหน่วยงานอื่นของทางราชการที่มีอำนาจในประเทศ มาเลเซีย ตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ CIMB Bank ซึ่งหากไม่มีการช่วยเหลือดังกล่าว จะทำให้ CIMB Bank ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้</p>	<p>ตราสารหนี้ด้อยสิทธิเป็นสิ่งจำเป็นที่ต้องปฏิบัติ เพื่อยับยั้งไม่ให้ CIMB Bank เปลี่ยนไปเป็นธนาคารที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ <u>หรือ</u></p> <p>2) BNM และ PIDM ได้ประกาศให้สาธารณชนทราบว่า BNM, PIDM และ/หรือหน่วยงานอื่นของทางราชการที่มีอำนาจในประเทศ มาเลเซีย ตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ CIMB Bank ซึ่งหากไม่มีการช่วยเหลือดังกล่าว จะทำให้ CIMB Bank ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้</p>	<p>ตราสารหนี้ด้อยสิทธิเป็นสิ่งจำเป็นที่ต้องปฏิบัติ เพื่อยับยั้งไม่ให้ CIMB Bank เปลี่ยนไปเป็นธนาคารที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ <u>หรือ</u></p> <p>2) BNM และ PIDM ได้ประกาศให้สาธารณชนทราบว่า BNM, PIDM และ/หรือหน่วยงานอื่นของทางราชการที่มีอำนาจในประเทศ มาเลเซีย ตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ CIMB Bank ซึ่งหากไม่มีการช่วยเหลือดังกล่าว จะทำให้ CIMB Bank ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้</p>
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	อาจจะลดมูลค่าเต็มจำนวนหรือบางส่วน	อาจจะลดมูลค่าเต็มจำนวนหรือบางส่วน	อาจจะลดมูลค่าเต็มจำนวนหรือบางส่วน
32	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	เป็นการลดมูลค่าถาวร	เป็นการลดมูลค่าถาวร	เป็นการลดมูลค่าถาวร

	หัวข้อ	รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-	-	-
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	มีสิทธิได้รับชำระหนี้ก่อนหน้า (1) ผู้ถือหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนของธนาคาร (รวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี), (2) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (3) ผู้ถือตราสารใด ๆ ซึ่งสิทธิตามข้อกำหนดสิทธิของผู้ถือตราสารนั้นหรือโดยผลของกฎหมายถูกกำหนดให้ด้อยกว่าหุ้นกู้ ทั้งนี้ สิทธิในการได้รับชำระเงินดังกล่าวจะตัดเทียมกันตามสัดส่วน (pari passu) ระหว่างหุ้นกู้ด้วยกันเอง และกับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต	มีสิทธิได้รับชำระหนี้ก่อนหน้า (1) ผู้ถือหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนของธนาคาร (รวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี), (2) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (3) ผู้ถือตราสารใด ๆ ซึ่งสิทธิตามข้อกำหนดสิทธิของผู้ถือตราสารนั้นหรือโดยผลของกฎหมายถูกกำหนดให้ด้อยกว่าหุ้นกู้ ทั้งนี้ สิทธิในการได้รับชำระเงินดังกล่าวจะตัดเทียมกันตามสัดส่วน (pari passu) ระหว่างหุ้นกู้ด้วยกันเอง และกับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต	มีสิทธิได้รับชำระหนี้ก่อนหน้า (1) ผู้ถือหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนของธนาคาร (รวมถึงผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี), (2) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (3) ผู้ถือตราสารใด ๆ ซึ่งสิทธิตามข้อกำหนดสิทธิของผู้ถือตราสารนั้นหรือโดยผลของกฎหมายถูกกำหนดให้ด้อยกว่าหุ้นกู้ ทั้งนี้ สิทธิในการได้รับชำระเงินดังกล่าวจะตัดเทียมกันตามสัดส่วน (pari passu) ระหว่างหุ้นกู้ด้วยกันเอง และกับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ตารางที่ 6 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์
 Basel III (Transitional period)

หน่วย : ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทาง การเงิน		เฉพาะธนาคาร		ยอด คงเหลือ ที่จะทยอย นับเข้า (หักออก) ^{1/}
	30 มิ.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562	30 มิ.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562	
เงินกองทุนชั้นที่ 1	36,375	34,635	33,379	32,640	
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เป็นเจ้าของ	36,375	34,635	33,379	32,640	
1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	17,411	17,411	17,411	17,411	
1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,146	10,146	10,146	10,146	
1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	425	404	425	404	
1.4 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	8,939	7,618	5,256	5,012	
1.5 รายการอื่นของผู้เป็นเจ้าของ	1,485	1,624	1,528	1,667	
1.5.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดใน อาคารชุด	1,420	1,434	1,420	1,434	
1.5.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงิน ลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	123	250	123	250	
1.5.3 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	(15)	(17)	(15)	(17)	
1.5.4 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(43)	(43)	-	-	
1.6 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เป็นเจ้าของ	(2,031)	(2,568)	(1,387)	(2,000)	
1.6.1 การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออก จากงาน	(335)	(335)	(290)	(290)	
1.6.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,151)	(1,062)	(1,097)	(1,016)	
1.6.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(545)	(1,171)	-	(694)	
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-	-	-	
เงินกองทุนชั้นที่ 2	14,852	13,010	14,944	13,289	
1. ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	12,262	12,262	12,262	12,262	
2. เงินสำรองทั่วไป ^{2/}	2,590	748	2,682	1,027	
เงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	51,227	47,645	48,323	45,929	

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

^{2/} ณ 31 ธ.ค. 2562 การจัดตั้งและการกันเงินสำรองเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 5/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559

ตารางที่ 7 ข้อมูลการเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน เฉพาะกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตารางที่ 7.1 ข้อมูลการเปิดเผยรายการงบแสดงฐานะการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะกับภายใต้
 หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวดมิถุนายน 2563	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะ การเงิน	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน	การ อ้างอิง
สินทรัพย์			
1. เงินสด	1,154	1,154	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,551	5,551	
3. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	35,955	35,955	
4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	55,885	55,885	
5. เงินลงทุนสุทธิ	60,033	60,033	
6. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
6.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	251,611	251,611	
6.2 หัก รายได้รอดัดบัญชี	(11,272)	(11,272)	
6.3 บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,994	3,994	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	244,333	244,333	
6.4 หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(10,971)	(10,971)	
○ ส่วนที่นับเข้าเป็นเงินกองทุน		(2,590)	A ^{1/}
○ ส่วนที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน		(8,381)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	233,362	233,362	
7. ภาวะของลูกค้าจากการรับรอง	-	-	
8. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,059	1,059	
9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,660	3,660	
10. สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ	1,151	1,151	B
11. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดัดบัญชี	545	545	C
12. เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	12,910	12,910	
13. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,638	1,638	
รวมสินทรัพย์	412,903	412,903	

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวดมิถุนายน 2563	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะ การเงิน	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน	การ อ้างอิง
หนี้สิน			
14. เงินรับฝาก	199,466	199,466	
15. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	49,062	49,062	
16. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	367	367	
17. หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	28,321	28,321	
18. หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	53,389	53,389	
19. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	23,928	23,928	
○ ตราสารที่นับเป็นเงินกองทุน		12,262	D ^{2/}
○ ตราสารที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน		11,666	
20. ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	-	
21. ประมาณการหนี้สิน	2,560	2,560	
22. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	18	18	
23. เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	10,460	10,460	
24. หนี้สินอื่น	3,663	3,663	
รวมหนี้สิน	371,234	371,234	
ส่วนของเจ้าของ			
25. ทุนเรือนหุ้น			
25.1 ทุนจดทะเบียน - หุ้นสามัญ	17,411	17,411	
25.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว - หุ้นสามัญ	17,411	17,411	E
26. ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,146	10,146	F
27. องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,608	1,608	
27.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	1,517	1,517	
○ ส่วนที่นับเข้าเป็นเงินกองทุน		1,420	G ^{3/}
○ ส่วนที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน		97	
27.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	123	123	H
27.3 การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลัง	(335)	(335)	I

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวดมิถุนายน 2563	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะ การเงิน	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน	การ อ้างอิง
ออกจางาน			
27.4 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	(15)	(15)	J
27.5 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสด สด	284	284	K
27.6 เงินสำรองสำหรับหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	34	34	L
28. ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของธนาคารใน บริษัทย่อย	(43)	(43)	M
29. กำไร (ขาดทุน) สะสม			
29.1 จัดสรรแล้ว			
○ ทุนสำรองตามกฎหมาย	425	425	N
○ กำไรสุทธิหลังการจัดสรรนับเข้าเป็นเงินกองทุน	8,939	8,939	O
29.2 ยังไม่ได้จัดสรร	3,183	3,183	
รวมส่วนของเจ้าของ	41,669	41,669	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	412,903	412,903	

*รายการงบแสดงฐานะการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะและงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ไม่มีความแตกต่าง

¹เงินสำรองทั่วไป (General provision) ตามเกณฑ์ TFRS 9 เฉพาะเงินสำรองสำหรับ performing และ under-performing สามารถนำมานับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ จำนวน 2,590 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1.25% ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

²หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีคุณสมบัติครบตามหลักเกณฑ์ Basel III สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามจำนวนที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

³ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้เฉพาะรายการที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางที่ 7.2 การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวดมิถุนายน 2563	องค์ประกอบของ เงินกองทุนตาม หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลที่รายงานโดย กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 1	36,375	
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	36,375	
1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	17,411	E
1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,146	F
1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	425	N
1.4 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	8,939	O
1.5 รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	1,803	
1.5.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด	1,420	G
1.5.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	123	H
1.5.3 ผลต่างจากการแปลงค่าทางการเงิน	(15)	J
1.5.4 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	284	K
1.5.5 เงินสำรองสำหรับหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเนื่องมาจากความเสี่ยงด้าน เครดิต	34	L
1.5.6 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้ถือหุ้น	(43)	M
1.6 รายการปรับออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(318)	K & L
1.7 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(2,031)	
1.7.1 การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(335)	I
1.7.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,151)	B
1.7.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(545)	C
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
เงินกองทุนชั้นที่ 2	14,852	
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	12,262	D
เงินสำรองทั่วไป	2,590	A
เงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	51,227	

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

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

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงได้ออกประกาศ ธปท. ที่ สนส. 2/2561 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio disclosure standards) ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 โดยได้กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเฉพาะระดับธนาคารเท่านั้น และกำหนดความถี่ในการเปิดเผยข้อมูลเป็นรายครึ่งปีและรายปี ซึ่งมีผลบังคับให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลครั้งแรกโดยให้ข้อมูล 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 (LCR ratio)

หน่วย: ล้านบาท

	ไตรมาส 2/2563 * (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 2/2562 * (ค่าเฉลี่ย)
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	78,823	49,327
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	52,900	41,095
(3) LCR (ร้อยละ)	150	120
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	100	90

* คำนวณด้วยวิธี simple average โดยให้ค่านวนจากข้อมูลเฉลี่ยของแต่ละไตรมาส

2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

หน่วย: ร้อยละ

	2563 * (ค่าเฉลี่ย)	2562 * (ค่าเฉลี่ย)
ไตรมาส 1	153	137
ไตรมาส 2	150	120

* 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

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

LCR เฉลี่ยของไตรมาส 2 ปี 2563 เท่ากับร้อยละ 150 ซึ่งเกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 100 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน ร้อยละ 150.8 เดือนพฤษภาคม ร้อยละ 141.0 และเดือนมิถุนายน ร้อยละ 157.1 ทั้งนี้ LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

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

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของไตรมาส 2 ปี 2563 เท่ากับ 78,823 ล้านบาท (ร้อยละ 93 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องขั้นที่ 1 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล เงินสด และเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น) ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน – เดือนมิถุนายน 2563 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 2563 เท่ากับ 52,900 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน – เดือนมิถุนายน 2563 โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การขอลงเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้า ซึ่งใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าที่มีคุณภาพดี เงินฝากจากคู่สัญญาคุณภาพดี และตราสารหนี้ที่จะครบกำหนด ซึ่งใช้อัตราการไหลเข้า (inflow rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

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