

# ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

## Basel III: Pillar III

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและ  
ข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับ  
สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562



## สารบัญ

|   |    |
|---|----|
| 1. ขอบเขตการบังคับใช้ .....   | 3  |
| 2. เงินกองทุน.....  | 3  |
| 2.1 โครงสร้างเงินกองทุน .....   | 3  |
| 2.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน .....  | 4  |
| 3. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร .....            | 6  |
| 3.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต .....  | 6  |
| 3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด.....   | 17 |
| 3.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ .....  | 18 |
| 4. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง..... | 19 |

## ตาราง

- ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน
- ตารางที่ 2: มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธีมาตรฐาน(SA)
- ตารางที่ 3: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน(SA)
- ตารางที่ 4: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านด้านปฏิบัติการ โดยวิธี BIA
- ตารางที่ 5: อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน
- ตารางที่ 6: มูลค่าขอดีความเสี่ยงของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
- ตารางที่ 7: มูลค่าขอดีความเสี่ยงของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนการพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้
- ตารางที่ 8 : มูลค่าขอดีความเสี่ยงของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต  
จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ
- ตารางที่ 9: มูลค่าขอดีความเสี่ยงเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของหนี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด
- ตารางที่ 10: มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General Provision และ Specific Provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค
- ตารางที่ 11: มูลค่าขอดีความเสี่ยงเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด
- ตารางที่ 12 : มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (สำรองทั่วไป และสำรองที่กันไว้เฉพาะรายลูกหนี้) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจ
- ตารางที่ 13 : การกระทบขอการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (สำรองทั่วไป และสำรองที่กันไว้เฉพาะรายลูกหนี้) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ
- ตารางที่ 14: มูลค่าขอดีความเสี่ยงของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA
- ตารางที่ 15 : มูลค่าขอดีความเสี่ยงของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทของสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA
- ตารางที่ 16: มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน
- ตารางที่ 17: ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราก่อหนี้ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)
- ตารางที่ 18 : การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง
- ตารางที่ 19: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

## 1. ขอบเขตการบังคับใช้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังตามใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 15 มิถุนายน 2558 โดยเริ่มเปิดทำการวันแรกเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2558

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร สำหรับปี 2561 ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ และการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม 2561

## 2. เงินกองทุน

### 2.1 โครงสร้างเงินกองทุน

ธนาคารจดทะเบียนจัดตั้งเป็นนิติบุคคลในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2557 โดยมีทุนจดทะเบียนเริ่มแรกซึ่งชำระแล้วจำนวน 500 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2558 ธนาคารได้เพิ่มทุนจดทะเบียน ซึ่งออกและเรียกชำระแล้วทั้งจำนวนอีก 19,500 ล้านบาท ทำให้ทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วรวมทั้งสิ้น 20,000 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 31 มีนาคม 2562 แสดงดังนี้

ตารางที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย: บาท

| รายการ   | 30 กันยายน 2562       | 31 มีนาคม 2562        |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>1. เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>                          | <b>19,760,209,260</b> | <b>19,736,139,185</b> |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ              | 19,760,209,260        | 19,736,139,185        |
| ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน        | 20,000,000,000        | 20,000,000,000        |
| สำรองตามกฎหมาย   | 2,982,345             | -                     |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ                                    | (230,215,504)         | (230,215,504)         |
| รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ:                           | 18,583,707            | 1,043,310             |
| รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ* | (31,141,287)          | (34,688,620)          |
| <b>2. เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>                          | <b>196,879,899</b>    | <b>201,204,388</b>    |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ                    | 196,879,899           | 201,204,388           |
| <b>3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)</b>            | <b>19,957,089,159</b> | <b>19,937,343,573</b> |

\* สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และสินทรัพย์ภายใต้การควบคุม

## 2.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์จะต้องดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับปี 2562 อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 11.00

ทั้งนี้ธนาคารเลือกใช้วิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงเพื่อคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุน สำหรับความเสี่ยงในแต่ละด้านดังนี้

- ความเสี่ยงด้านเครดิต ใช้วิธีมาตรฐาน (Standardised Approach)
- ความเสี่ยงด้านตลาด ใช้วิธีมาตรฐาน (Standardised Approach)
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ใช้วิธี Basic Indicator Approach (BIA)

มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 31 มีนาคม 2562 แสดงดังตารางดังนี้

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA หน่วย: บาท

| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA   | 30 กันยายน 2562      | 31 มีนาคม 2562       |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>  |                      |                      |
| 1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | -                    | -                    |
| 2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์                             | 226,805,757          | 167,235,100          |
| 3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน   | 2,240,071,091        | 2,185,025,918        |
| 4 ลูกหนี้รายย่อย  | -                    | -                    |
| 5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย   | -                    | -                    |
| 6 สินทรัพย์อื่น   | 7,331,925            | 8,347,157            |
| <b>ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ</b>   | -                    | -                    |
| <b>First-to-default credit derivatives and Securitisation</b>   | -                    | -                    |
| <b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA</b>   | <b>2,474,208,772</b> | <b>2,360,608,176</b> |

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดโดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย: บาท

| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด                            | 30 กันยายน 2562    | 31 มีนาคม 2562     |
|--|--------------------|--------------------|
| 1. จำนวน โดยวิธีมาตรฐาน  | 122,949,394        | 206,400,428        |
| 2. จำนวน โดยวิธีแบบจำลอง   | N/A                | N/A                |
| <b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด</b> | <b>122,949,394</b> | <b>206,400,428</b> |

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านด้านปฏิบัติการโดยวิธี BIA

หน่วย: บาท

| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ                            | 30 กันยายน 2562    | 31 มีนาคม 2562     |
|--|--------------------|--------------------|
| 1. จำนวน โดยวิธี Basic Indicator Approach                                  | 126,310,837        | 116,522,416        |
| 2. จำนวน โดยวิธี Standardised Approach                                     | N/A                | N/A                |
| <b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</b> | <b>126,310,837</b> | <b>116,522,416</b> |

ตารางที่ 5: อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน

หน่วย: ร้อยละ

| อัตราส่วน  | 30 กันยายน 2562                     |  | 31 มีนาคม 2562                      |  |
|--|-------------------------------------|--|-------------------------------------|--|
|  | อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร | อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร | อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. |
| 1. เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง                          | <b>80.61</b>                        | <b>11.00</b>                                   | <b>81.72</b>                        | <b>11.00</b>                                   |
| 2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง                        | 79.81                               | 8.50   | 80.90                               | 8.50   |
| 3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง | 79.81                               | 7.00   | 80.90                               | 7.00   |

### 3. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร

#### 3.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายเนื่องจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงไว้ รวมทั้งกรณีที่คู่สัญญาถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อมูลค่าของสินเชื่อ

#### การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้กำหนดกรอบแนวทางสำหรับบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีรูปแบบบนลงล่าง (Top down) ภายใต้หลักการและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นโยบายและแนวทางการปฏิบัติด้านการให้สินเชื่อของธนาคาร ครอบคลุมตลอดวงจรสินเชื่อ นับตั้งแต่ การพิจารณาสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยง การอนุมัติสินเชื่อ การบริหารสินเชื่อปกติและการจัดการบริหารสินเชื่อด้วยคุณภาพ ทั้งนี้เพื่อประเมินประสิทธิภาพแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารมีการติดตามและประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต การพิจารณากลุ่มสินเชื่อ ตลอดจนการพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อและบุคลากร

สายงานด้านการตลาดและสินเชื่อ มีหน้าที่ความรับผิดชอบเบื้องต้นในการบริหารสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่มีคุณภาพ รวมทั้งการรักษาความสัมพันธ์ต่อลูกค้า หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อมีความเป็นอิสระ และบริหารโดยผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการสินเชื่อ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหารความเสี่ยง รวมทั้งผู้ที่ได้รับมอบอำนาจในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระในการประเมิน และพิจารณาด้านงานสินเชื่อ นอกจากนี้ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานบริหารความเสี่ยงของธนาคาร มีบทบาทสำคัญในการบริหารกลุ่มสินเชื่อ เช่นการจัดให้มีระบบการวัดคุณภาพสินเชื่อ การรายงานคุณภาพสินเชื่อ รวมทั้งพัฒนานโยบายด้านสินเชื่อให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

อำนาจการตัดสินใจงานด้านสินเชื่อได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เป็นรูปแบบการอนุมัติร่วมกัน ระหว่างผู้ที่ได้รับมอบอำนาจในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจากสายงานด้านการตลาดและสินเชื่อ และเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งทำงานเป็นอิสระ หรือเป็นการอนุมัติจากคณะกรรมการสินเชื่อ ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบอำนาจในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ มีคุณสมบัติและการปฏิบัติงานที่เหมาะสม ซึ่งอำนาจการตัดสินใจจะได้รับการทบทวนเป็นรายปีและขึ้นอยู่กับผลประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายปี

วิธีการติดตาม และขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต พิจารณาตามองค์ประกอบความเสี่ยงด้านเครดิตดังนี้

- การกระจุกตัวของสินเชื่อรายลูกค้า และการกำกับดูแลลูกหนี้รายใหญ่
- การกระจุกตัวของสินเชื่อรายภาคอุตสาหกรรม

- ความเสี่ยงของประเทศที่ตั้งของลูกหนี้ (เป็นความเสี่ยงที่จะรับผลขาดทุนจากการที่ไม่สามารถโอนเงิน หรือ แลกเปลี่ยนสกุลเงิน ซึ่งเป็นผลมาจากนโยบายภาครัฐของประเทศที่ตั้งนั้น ซึ่งเป็นผลให้คู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถส่งมอบสกุลเงินตามสัญญาได้)

ธนาคารใช้เครื่องมือในการติดตาม วิเคราะห์ ประเมิน และบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งช่วยในการวิเคราะห์ติดตาม และรายงานความเสี่ยง ความคืบหน้าซึ่งเป็นไปตามวัตถุประสงค์การบริหารกลุ่มสินเชื่อ รวมทั้งสามารถประเมินผลกระทบจากปัจจัยลบ และการแก้ไขติดตามอย่างเหมาะสม

การรายงานและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิต รับผิดชอบโดยสายงานวิเคราะห์สินเชื่อและการลงทุน (Research & Analysis) ของธนาคาร ซึ่งเป็นอิสระจากหน้าที่งานด้านการอนุมัติสินเชื่อ การรายงานติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นการช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในด้านการติดตาม หรือยกระดับการเฝ้าระวังเมื่อสถานการณ์เปลี่ยนแปลงไป การรายงานดังกล่าวช่วยให้มีการติดตามอย่างใกล้ชิดจากฝ่ายบริหาร และคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

ธนาคารนำหลักประกันที่ได้รับมาในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยถือเป็นแหล่งที่มาในการชำระหนี้ ของคู่สัญญา ในกรณีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ โดยประเภทของหลักประกันครอบคลุมดังนี้

- หลักประกันอสังหาริมทรัพย์ ประเภทที่พักอาศัย เพื่อการพาณิชย์ การอุตสาหกรรม และ อสังหาริมทรัพย์ในชนบท
- สินทรัพย์ที่ใช้เพื่อประกอบธุรกิจ
- หลักประกันประเภทอาคาร โรงงาน และอุปกรณ์
- หลักประกันประเภทเงินฝาก
- การค้ำประกัน

#### **ความเสี่ยงด้านเครดิตภายใต้วิธีมาตรฐาน (Standardised Approach)**

ธนาคารประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยใช้วิธีการคำนวณตามวิธีมาตรฐาน (Standardised Approach) ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์ โดย Standardised Approach (วิธี SA)

ธนาคารกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ ตามหลักเกณฑ์การใช้อันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External credit assessment institutions: ECAIs) ดังนี้

- Standard and Poor's
- Moody's Investors Service
- Fitch Rating
- Fitch Ratings (Thailand)
- Thai Rating and Information Services Co., Ltd (TRIS)



ในกรณีลูกหนี้ไม่ได้รับการจัดอันดับเครดิตข้างต้น ธนาคารจะพิจารณาลูกหนี้รายนั้นๆเป็นลูกหนี้ที่ไม่มีการจัดอันดับ และจะกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางแนบต่อไปนี้แสดงมูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 6 : มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย: บาท

| รายการ   | 30 กันยายน 2562        | 30 กันยายน 2561        |
|--|------------------------|------------------------|
| <b>1. สินทรัพย์ในงบดุล</b>   | <b>31,415,015,193</b>  | <b>33,329,752,534</b>  |
| 1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ  | 20,639,385,238         | 27,461,963,172         |
| 1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ                                       | 7,161,480,326          | 4,059,229,371          |
| 1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)                                     | 786,599,575            | 696,262,791            |
| 1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์  | 2,827,550,054          | 1,112,297,200          |
| <b>2. รายการนอกงบดุล</b>   | <b>315,817,251,963</b> | <b>293,214,722,678</b> |
| 2.1 การรับอวัลด์ตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเสียดเตอร์ออฟเค | 2,835,553,727          | 3,523,103,921          |
| 2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด   | 310,407,722,431        | 289,491,618,757        |
| 2.3 วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว       | 2,573,975,805          | 200,000,000            |

ตารางที่ 7 : มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนการพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

หน่วย: บาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า            | 30 กันยายน 2562       |                             |                                |                                 |                             |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
|                                       | สินทรัพย์ในงบดุล      |                             |                                |                                 |                             |
|                                       | รวม                   | เงินให้สินเชื่อรวม<br>สุทธิ | เงินลงทุนใน<br>ตราสารหนี้สุทธิ | เงินฝาก(รวมดอกเบี้ย<br>ค้างรับ) | สินทรัพย์<br>ตราสารอนุพันธ์ |
| 1. ประเทศไทย                          | 28,850,527,240        | 20,631,304,857              | 7,161,480,327                  | 96,459,831                      | 961,282,226                 |
| 2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | 2,413,719,894         | 8,080,382                   | -                              | 539,371,684                     | 1,866,267,828               |
| 3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา   | 34,989,941            | -                           | -                              | 34,989,941                      | -                           |
| 4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง        | -                     | -                           | -                              | -                               | -                           |
| 5. กลุ่มยุโรป                         | 115,778,119           | -                           | -                              | 115,778,119                     | -                           |
| <b>รวม</b>                            | <b>31,415,015,193</b> | <b>20,639,385,238</b>       | <b>7,161,480,327</b>           | <b>786,599,575</b>              | <b>2,827,550,054</b>        |

หน่วย: บาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า            | 30 กันยายน 2562        |   |                          |   |
|---------------------------------------|------------------------|---|--------------------------|---|
|                                       | รายการนอกงบดุล         |   |                          |   |
|                                       | รวม                    | การรับอวัลต์เงิน<br>การรับประกันการกู้ยืม<br>เงิน และเล็ดเตอร์ออฟ<br>เครดิต | สัญญาอนุพันธ์<br>นอกตลาด | วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้<br>ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้<br>ผูกพันไว้แล้ว |
| 1. ประเทศไทย                          | 104,773,211,612        | 913,753,959   | 101,285,481,848          | 2,573,975,805   |
| 2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | 210,174,949,127        | 1,654,384,643   | 208,520,564,484          | -   |
| 3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา   | -                      | -   | -                        | -   |
| 4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง        | -                      | -   | -                        | -   |
| 5. กลุ่มยุโรป                         | 869,091,223            | 267,415,123   | 601,676,100              | -   |
| <b>รวม</b>                            | <b>315,817,251,963</b> | <b>2,835,553,727</b>  | <b>310,407,722,431</b>   | <b>2,573,975,805</b>  |

หน่วย: บาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า            | 30 กันยายน 2561       |                             |                                |                                 |                             |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
|                                       | สินทรัพย์ในงบดุล      |                             |                                |                                 |                             |
|                                       | รวม                   | เงินให้สินเชื่อรวม<br>สุทธิ | เงินลงทุนใน<br>ตราสารหนี้สุทธิ | เงินฝาก(รวมดอกเบี้ย<br>ค้างรับ) | สินทรัพย์<br>ตราสารอนุพันธ์ |
| 1. ประเทศไทย                          | 32,348,633,973        | 27,444,377,159              | 4,059,229,371                  | 306,602,702                     | 538,424,741                 |
| 2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | 615,031,397           | 17,586,013                  | -                              | 23,572,925                      | 573,872,459                 |
| 3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา   | 60,443,926            | -                           | -                              | 60,443,926                      | -                           |
| 4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง        | -                     | -                           | -                              | -                               | -                           |
| 5. กลุ่มยุโรป                         | 305,643,238           | -                           | -                              | 305,643,238                     | -                           |
| <b>รวม</b>                            | <b>33,329,752,534</b> | <b>27,461,963,172</b>       | <b>4,059,229,371</b>           | <b>696,262,791</b>              | <b>1,112,297,200</b>        |

หน่วย: บาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า            | 30 กันยายน 2561        |   |                          |   |
|---------------------------------------|------------------------|---|--------------------------|---|
|                                       | รายการนอกงบดุล         |   |                          |   |
|                                       | รวม                    | การรับอวัลต์เงิน<br>การรับประกันการกู้ยืม<br>เงิน และเล็ดเตอร์ออฟ<br>เครดิต | สัญญาอนุพันธ์นอก<br>ตลาด | วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้<br>ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้<br>ผูกพันไว้แล้ว |
| 1. ประเทศไทย                          | 71,496,933,440         | 1,042,597,322   | 70,254,336,118           | 200,000,000   |
| 2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | 220,380,039,443        | 1,142,756,804   | 219,237,282,639          | -   |
| 3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา   | -                      | -   | -                        | -   |
| 4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง        | -                      | -   | -                        | -   |
| 5. กลุ่มยุโรป                         | 1,337,749,795          | 1,337,749,795   | -                        | -   |
| <b>รวม</b>                            | <b>293,214,722,678</b> | <b>3,523,103,921</b>  | <b>289,491,618,757</b>   | <b>200,000,000</b>  |

ตารางที่ 8 : มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย: บาท

| รายการ  | 30 กันยายน 2562        |                        |                        |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
|   | อายุไม่เกิน 1 ปี       | อายุเกิน 1 ปี          | รวม                    |
| <b>1. สินทรัพย์ในงบดุล</b>  | <b>20,042,746,199</b>  | <b>11,372,268,994</b>  | <b>31,415,015,193</b>  |
| 1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ   | 13,006,961,391         | 7,632,423,847          | 20,639,385,238         |
| 1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ                                      | 5,808,197,478          | 1,353,282,849          | 7,161,480,327          |
| 1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)                                    | 786,599,575            | -                      | 786,599,575            |
| 1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์   | 440,987,755            | 2,386,562,298          | 2,827,550,054          |
| <b>2. รายการนอกงบดุล</b>  | <b>142,641,373,884</b> | <b>173,175,878,079</b> | <b>315,817,251,963</b> |
| 2.1 การรับอวัลด์เงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเสดเดอร์ออฟเครดิต | 1,483,428,657          | 1,352,125,070          | 2,835,553,727          |
| 2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด  | 139,227,945,228        | 171,179,777,204        | 310,407,722,431        |
| 2.3 วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว      | 1,930,000,000          | 643,975,805            | 2,573,975,805          |

หน่วย: บาท

| รายการ  | 30 กันยายน 2561        |                        |                        |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
|   | อายุไม่เกิน 1 ปี       | อายุเกิน 1 ปี          | รวม                    |
| <b>1. สินทรัพย์ในงบดุล</b>  | <b>27,610,467,666</b>  | <b>5,719,284,868</b>   | <b>33,329,752,534</b>  |
| 1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ   | 23,216,034,712         | 4,245,928,460          | 27,461,963,172         |
| 1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ                                      | 3,245,891,067          | 813,338,304            | 4,059,229,371          |
| 1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)                                    | 696,262,791            | -                      | 696,262,791            |
| 1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์   | 452,279,096            | 660,018,104            | 1,112,297,200          |
| <b>2. รายการนอกงบดุล</b>  | <b>151,919,396,385</b> | <b>141,295,326,293</b> | <b>293,214,722,678</b> |
| 2.1 การรับอวัลด์เงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเสดเดอร์ออฟเครดิต | 780,356,147            | 2,742,747,774          | 3,523,103,921          |
| 2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด  | 151,139,040,238        | 138,352,578,519        | 289,491,618,757        |
| 2.3 วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว      | -                      | 200,000,000            | 200,000,000            |

ตารางที่ 9 : มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย: บาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้           | 30 กันยายน 2562                   |                    |                |          |            |                       | เงินลงทุนในตราสารหนี้<br>สงสัยจะสูญ |
|---------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|----------------|----------|------------|-----------------------|-------------------------------------|
|                                       | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ |                    |                |          |            |                       |                                     |
|                                       | ปกติ                              | กล่าวถึงเป็นพิเศษ  | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย    | สงสัยจะสูญ | รวม                   |                                     |
| 1. ประเทศไทย                          | 20,513,910,025                    | 314,193,111        | -              | -        | -          | 20,828,103,135        | -                                   |
| 2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | 8,162,002                         | -                  | -              | -        | -          | 8,162,002             | -                                   |
| 3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา   | -                                 | -                  | -              | -        | -          | -                     | -                                   |
| 4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง        | -                                 | -                  | -              | -        | -          | -                     | -                                   |
| 5. กลุ่มยุโรป                         | -                                 | -                  | -              | -        | -          | -                     | -                                   |
| <b>รวม</b>                            | <b>20,522,072,026</b>             | <b>314,193,111</b> | <b>-</b>       | <b>-</b> | <b>-</b>   | <b>20,836,265,137</b> | <b>-</b>                            |

หน่วย: บาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้           | 30 กันยายน 2561                   |                   |                |          |            |                       | เงินลงทุนในตราสารหนี้<br>สงสัยจะสูญ |
|---------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|----------------|----------|------------|-----------------------|-------------------------------------|
|                                       | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ |                   |                |          |            |                       |                                     |
|                                       | ปกติ                              | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย    | สงสัยจะสูญ | รวม                   |                                     |
| 1. ประเทศไทย                          | 27,591,806,144                    | -                 | -              | -        | -          | 27,591,806,144        | -                                   |
| 2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | 17,763,649                        | -                 | -              | -        | -          | 17,763,649            | -                                   |
| 3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา   | -                                 | -                 | -              | -        | -          | -                     | -                                   |
| 4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง        | -                                 | -                 | -              | -        | -          | -                     | -                                   |
| 5. กลุ่มยุโรป                         | -                                 | -                 | -              | -        | -          | -                     | -                                   |
| <b>รวม</b>                            | <b>27,609,569,793</b>             | <b>-</b>          | <b>-</b>       | <b>-</b> | <b>-</b>   | <b>27,609,569,793</b> | <b>-</b>                            |

ตารางที่ 10: มูลค่าของเงินสำรองที่กินไว้ (General Provision และ Specific Provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค

ภูมิภาค

หน่วย: บาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้           | 30 กันยายน 2562                   |                    |  |                       |
|---------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|--|-----------------------|
|                                       | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ |                    |  | เงินลงทุนในตราสารหนี้ |
|                                       | General provision                 | Specific provision | มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด | Specific Provision    |
| 1. ประเทศไทย                          |                                   | -                  | -  | -                     |
| 2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย |                                   | -                  | -  | -                     |
| 3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา   |                                   | -                  | -  | -                     |
| 4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง        |                                   | -                  | -  | -                     |
| 5. กลุ่มยุโรป                         |                                   | -                  | -  | -                     |
| <b>รวม</b>                            | <b>196,879,899</b>                | -                  | -  | -                     |

หน่วย: บาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้           | 30 กันยายน 2561                   |                    |  |                       |
|---------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|--|-----------------------|
|                                       | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ |                    |  | เงินลงทุนในตราสารหนี้ |
|                                       | General provision                 | Specific provision | มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด | Specific Provision    |
| 1. ประเทศไทย                          |                                   | -                  | -  | -                     |
| 2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย |                                   | -                  | -  | -                     |
| 3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา   |                                   | -                  | -  | -                     |
| 4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง        |                                   | -                  | -  | -                     |
| 5. กลุ่มยุโรป                         |                                   | -                  | -  | -                     |
| <b>รวม</b>                            | <b>147,606,621</b>                | -                  | -  | -                     |

ตารางที่ 11: มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตาม

ประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย: บาท

| ประเภทธุรกิจ                          | 30 กันยายน 2562       |                    |                |       |                | รวมทั้งสิ้น           |
|---------------------------------------|-----------------------|--------------------|----------------|-------|----------------|-----------------------|
|                                       | ปกติ                  | กล่าวถึงเป็นพิเศษ  | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญเสีย |                       |
| - การเกษตรและเหมืองแร่                | 85,091,178            | -                  | -              | -     | -              | 85,091,178            |
| - อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์      | 10,484,833,034        | 314,193,111        | -              | -     | -              | 10,799,026,144        |
| - ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 2,006,656,543         | -                  | -              | -     | -              | 2,006,656,543         |
| - การสาธารณูปโภคและบริการ             | 893,734,957           | -                  | -              | -     | -              | 893,734,957           |
| - สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย           | -                     | -                  | -              | -     | -              | -                     |
| - เจ้าหนี้                            | 4,579,722,819         | -                  | -              | -     | -              | 4,579,722,819         |
| - ธนาคารพาณิชย์                       | 2,472,033,497         | -                  | -              | -     | -              | 2,472,033,497         |
| - อื่น ๆ                              | -                     | -                  | -              | -     | -              | -                     |
| <b>รวม</b>                            | <b>20,522,072,026</b> | <b>314,193,111</b> | -              | -     | -              | <b>20,836,265,137</b> |

หน่วย: บาท

| ประเภทธุรกิจ                          | 30 กันยายน 2561       |                   |                |       |                | รวมทั้งสิ้น           |
|---------------------------------------|-----------------------|-------------------|----------------|-------|----------------|-----------------------|
|                                       | ปกติ                  | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญเสีย |                       |
| - การเกษตรและเหมืองแร่                | 167,271,605           | -                 | -              | -     | -              | 167,271,605           |
| - อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์      | 9,546,332,473         | -                 | -              | -     | -              | 9,546,332,473         |
| - ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | -                     | -                 | -              | -     | -              | -                     |
| - การสาธารณูปโภคและบริการ             | 3,031,409,799         | -                 | -              | -     | -              | 3,031,409,799         |
| - สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย           | -                     | -                 | -              | -     | -              | -                     |
| - เจ้าหนี้                            | 1,310,635,479         | -                 | -              | -     | -              | 1,310,635,479         |
| - ธนาคารพาณิชย์                       | 12,822,829,813        | -                 | -              | -     | -              | 12,822,829,813        |
| - อื่น ๆ                              | 731,090,623           | -                 | -              | -     | -              | 731,090,623           |
| <b>รวม</b>                            | <b>27,609,569,793</b> | -                 | -              | -     | -              | <b>27,609,569,793</b> |

ตารางที่ 12 : มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (สำรองทั่วไป และสำรองที่กั้นไว้เฉพาะรายลูกหนี้) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจาก

บัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย: บาท

| ประเภทธุรกิจ                          | 30 กันยายน 2562    |                                |  |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------------------|--|
|                                       | สำรองทั่วไป        | สำรองที่กั้นไว้เฉพาะรายลูกหนี้ | มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด |
| - การเกษตรและเหมืองแร่                |                    | -                              | -  |
| - อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์      |                    | -                              | -  |
| - ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง |                    | -                              | -  |
| - การสาธารณูปโภคและบริการ             |                    | -                              | -  |
| - สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย           |                    | -                              | -  |
| - เช่าซื้อ                            |                    | -                              | -  |
| - ธนาคารพาณิชย์                       |                    | -                              | -  |
| <b>รวม</b>                            | <b>196,879,899</b> | <b>-</b>                       | <b>-</b>                                 |

หน่วย: บาท

| ประเภทธุรกิจ                          | 30 กันยายน 2561    |                                |  |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------------------|--|
|                                       | สำรองทั่วไป        | สำรองที่กั้นไว้เฉพาะรายลูกหนี้ | มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด |
| - การเกษตรและเหมืองแร่                |                    | -                              | -  |
| - อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์      |                    | -                              | -  |
| - ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง |                    | -                              | -  |
| - การสาธารณูปโภคและบริการ             |                    | -                              | -  |
| - สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย           |                    | -                              | -  |
| - เช่าซื้อ                            |                    | -                              | -  |
| - ธนาคารพาณิชย์                       |                    | -                              | -  |
| <b>รวม</b>                            | <b>147,606,621</b> | <b>-</b>                       | <b>-</b>                                 |

ตารางที่ 13 : การกระทบยอดการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (สำรองทั่วไป และสำรองที่กั้นไว้เฉพาะรายลูกหนี้)

สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ

หน่วย: บาท

| รายการ  | 30 กันยายน 2562    |                                |                    |
|---|--------------------|--------------------------------|--------------------|
|   | สำรองทั่วไป        | สำรองที่กั้นไว้เฉพาะรายลูกหนี้ | รวม                |
| เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด   | 147,606,621        | -                              | 147,606,621        |
| หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด  | -                  | -                              | -                  |
| เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด  | 49,273,278         | -                              | 49,273,278         |
| เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กั้นไว้ สำหรับการควบรวม หรือขายกิจการ) | -                  | -                              | -                  |
| <b>เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด</b>  | <b>196,879,899</b> | <b>-</b>                       | <b>196,879,899</b> |

หน่วย: บาท

| รายการ  | 30 กันยายน 2561    |                                |                    |
|---|--------------------|--------------------------------|--------------------|
|   | สำรองทั่วไป        | สำรองที่กั้นไว้เฉพาะรายลูกหนี้ | รวม                |
| เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด   | 234,239,789        | -                              | 234,239,789        |
| หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด  | -                  | -                              | -                  |
| เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด  | - 86,633,168       | -                              | - 86,633,168       |
| เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กั้นไว้ สำหรับการควบรวม หรือขายกิจการ) | -                  | -                              | -                  |
| <b>เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด</b>  | <b>147,606,621</b> | <b>-</b>                       | <b>147,606,621</b> |

ตารางที่ 14: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของ

รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย: บาท

| ประเภทสินทรัพย์   | 30 กันยายน 2562       |                      |                       |
|---|-----------------------|----------------------|-----------------------|
|   | สินทรัพย์ในงบดุล      | รายการนอกงบดุล       | รวม                   |
| <b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>   |                       |                      |                       |
| 1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 7,257,577,834         | -                    | 7,257,577,834         |
| 1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์                             | 3,162,583,135         | 2,465,401,949        | 5,627,985,084         |
| 1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน   | 18,364,231,628        | 2,000,051,013        | 20,364,282,641        |
| 1.4 ลูกหนี้รายย่อย  | -                     | -                    | -                     |
| 1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย   | -                     | -                    | -                     |
| 1.6 สินทรัพย์อื่น   | 3,194,634,102         | -                    | 3,194,634,102         |
| <b>2. ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ</b>  | -                     | -                    | -                     |
| <b>3. First-to-default credit derivatives and Securitisation</b>  | -                     | -                    | -                     |
| <b>รวม</b>  | <b>31,979,026,699</b> | <b>4,465,452,962</b> | <b>36,444,479,661</b> |

หน่วย: บาท

| ประเภทสินทรัพย์   | 30 กันยายน 2561       |                      |                       |
|---|-----------------------|----------------------|-----------------------|
|   | สินทรัพย์ในงบดุล      | รายการนอกงบดุล       | รวม                   |
| <b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>   |                       |                      |                       |
| 1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 4,365,626,872         | -                    | 4,365,626,872         |
| 1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์                             | 13,522,756,254        | 2,106,022,999        | 15,628,779,252        |
| 1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน   | 14,476,678,828        | 862,321,918          | 15,339,000,747        |
| 1.4 ลูกหนี้รายย่อย  | -                     | -                    | -                     |
| 1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย   | -                     | -                    | -                     |
| 1.6 สินทรัพย์อื่น   | 1,314,127,923         | -                    | 1,314,127,923         |
| <b>2. ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ</b>  | -                     | -                    | -                     |
| <b>3. First-to-default credit derivatives and Securitisation</b>  | -                     | -                    | -                     |
| <b>รวม</b>  | <b>33,679,189,877</b> | <b>2,968,344,917</b> | <b>36,647,534,794</b> |



ตารางที่ 15 : มูลค่าของค่างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทของสินทรัพย์

หน่วย: บาท

จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยงโดยวิธี SA

| Type of asset   | 30 กันยายน 2562      |                      |                  |                      |                        |          |          |                       |
|---|----------------------|----------------------|------------------|----------------------|------------------------|----------|----------|-----------------------|
|   | ยอดค่างที่มี Rating  |                      |                  |                      | ยอดค่างที่ไม่มี Rating |          |          |                       |
| น้ำหนักความเสี่ยง (%)   | 0                    | 20                   | 50               | 100                  | 0                      | 20       | 50       | 100                   |
| <b>ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ</b>   | <b>7,257,577,834</b> | <b>2,719,562,880</b> | <b>8,927,437</b> | <b>1,513,494,223</b> | <b>3,127,980,241</b>   | <b>0</b> | <b>-</b> | <b>20,430,936,502</b> |
| 1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 7,257,577,834        | -                    | -                | -                    |                        |          |          |                       |
| 2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์                             | -                    | 2,719,562,880        | 8,927,437        | 1,513,494,223        |                        |          |          | -                     |
| 3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน   | -                    | -                    | -                | -                    |                        |          |          | 20,364,282,641        |
| 4 ลูกหนี้รายย่อย  |                      |                      |                  |                      |                        |          |          | -                     |
| 5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย   |                      |                      |                  |                      |                        |          |          | -                     |
| 6 สินทรัพย์อื่น   |                      |                      |                  |                      | 3,127,980,241          | 0        | -        | 66,653,861            |
| <b>ลูกหนี้ที่ดียคุณภาพ</b>  |                      |                      | 50               | 100                  |                        |          |          |                       |
| <b>รายการที่ รปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร</b>  | <b>31,141,286.74</b> |                      |                  |                      |                        |          |          |                       |

หน่วย: บาท

| Type of asset   | 30 กันยายน 2561      |                      |                  |                    |                        |                   |          |                       |
|---|----------------------|----------------------|------------------|--------------------|------------------------|-------------------|----------|-----------------------|
|   | ยอดค่างที่มี Rating  |                      |                  |                    | ยอดค่างที่ไม่มี Rating |                   |          |                       |
| น้ำหนักความเสี่ยง (%)   | 0                    | 20                   | 50               | 100                | 0                      | 20                | 50       | 100                   |
| <b>ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ</b>   | <b>4,901,306,022</b> | <b>1,709,384,695</b> | <b>1,196,998</b> | <b>818,528,990</b> | <b>1,186,599,045</b>   | <b>84,020,238</b> | <b>-</b> | <b>15,382,509,387</b> |
| 1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 4,365,626,872        | -                    | -                | -                  |                        |                   |          | -                     |
| 2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์                             | 535,679,150          | 1,709,384,695        | 1,196,998        | 818,528,990        |                        |                   |          | -                     |
| 3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน   | -                    | -                    | -                | -                  |                        |                   |          | 15,339,000,747        |
| 4 ลูกหนี้รายย่อย  |                      |                      |                  |                    |                        |                   |          | -                     |
| 5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย   |                      |                      |                  |                    |                        |                   |          | -                     |
| 6 สินทรัพย์อื่น   |                      |                      |                  |                    | 1,186,599,045          | 84,020,238        |          | 43,508,640            |
| <b>ลูกหนี้ที่ดียคุณภาพ</b>  |                      |                      | 50               | 100                |                        |                   |          |                       |
| <b>รายการที่ รปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร</b>  | <b>55,057,171</b>    |                      |                  |                    |                        |                   |          |                       |

### 3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด เกิดจากธุรกรรมเพื่อการค้าและการธนาคาร และคือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อรายได้ของธนาคารฯอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ผลตอบแทนส่วนที่ชัดเจน ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Spread) ค่าความผันผวนและค่าสหสัมพันธ์ (Volatility and Correlation) หรือการเปลี่ยนแปลงของราคาพันธบัตร ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ หรือ ราคาตราสารทุน

#### การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารกำหนดหลักการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และกรอบการควบคุมเพื่อสนับสนุนธุรกรรมทางการค้าและการธนาคาร กรอบการควบคุมได้รวมถึงแนวทางการประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า และบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารประเมินผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรอบระยะเวลาในอนาคต พิจารณาความเป็นไปได้ของผลกระทบนั้น และดำรงเงินกองทุนที่เหมาะสมเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

#### ปัจจัยหลักที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร มีดังนี้

- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย หรือค่าความผันผวนแฝง
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหาย จากมูลค่าที่ลดลงของเครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน หรือค่าความผันผวนแฝง

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เป็นหน่วยงานอิสระที่มีความชำนาญเฉพาะทางได้รับมอบหมายและรับผิดชอบในการประเมินและติดตามความเสี่ยงด้านตลาด ดำเนินงานตามนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อดูแลจัดการให้ความเสี่ยงด้านตลาดอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามกรอบที่กำหนดไว้โดยคณะกรรมการของธนาคาร

ตารางที่16: มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภทโดยวิธี

หน่วย: บาท

| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน | 30 กันยายน 2562    | 31 มีนาคม 2562     |
|--|--------------------|--------------------|
| ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย                              | 111,392,875        | 190,549,975        |
| ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน                              | -                  | -                  |
| ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน                            | 11,556,519         | 15,850,453         |
| ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์                         | -                  | -                  |
| <b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง</b>             | <b>122,949,394</b> | <b>206,400,428</b> |

ตารางที่ 17 : ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย: บาท

| สกุลเงิน   | 30 กันยายน 2562                   | 30 กันยายน 2561                   |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
|  | ผลกระทบต่อรายได้<br>ดอกเบี้ยสุทธิ | ผลกระทบต่อรายได้<br>ดอกเบี้ยสุทธิ |
| บาท  | 85,669,411                        | 186,185,592                       |
| ดอลลาร์สหรัฐฯ  | (19,864,537)                      | (94,236,905)                      |
| เยน  | -                                 | (54,693)                          |
| อื่นๆ  | 18,350,364                        | 23,242,191                        |
| รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย              | 84,155,238                        | 115,136,185                       |
| ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า* | 11                                | 18                                |

\* ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps .

### 3.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึงความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอ หรือ ความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติการภายใน บุคลากรและจากระบบงานของธนาคาร หรือจากเหตุการณ์ภายนอกธนาคาร โดยรวมถึงความเสี่ยงทางด้านกฎหมาย (Legal Risk) และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk) ที่เกิดจากกระบวนการปฏิบัติการภายในดังกล่าวข้างต้น แต่ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Policy) เพื่อใช้เป็นแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและสอดคล้องกับข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการนี้ นับเป็นส่วนหนึ่งของแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธนาคาร ANZ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่กำกับดูแลประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการทำตามระเบียบข้อบังคับ รวมถึงการกำกับดูแลการดำเนินงานภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร การดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง และความเสี่ยงของธนาคารทั้งปัจจุบันและอนาคตภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) รวมถึงความแข็งแกร่งของเงินกองทุน

#### 4. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

เนื่องจากธนาคารปิดงวดบัญชีทุกสิ้นเดือนกันยายนอันเป็นรอบปีบัญชี ดังนั้นสำหรับการเปิดเผยข้อมูลครึ่งปีแรกจะใช้ข้อมูล ณ สิ้นงวดเดือนมีนาคม (ไตรมาส 2) และใช้ข้อมูล ณ สิ้นงวดเดือนกันยายน สำหรับการเปิดเผยข้อมูลครึ่งปีหลัง (ไตรมาส 4)

ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) หลักเกณฑ์นี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอ สามารถรองรับภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้นได้ โดยกำหนดให้ธนาคารต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (High Quality Liquid Assets : HQLA) ในปริมาณที่เพียงพอรองรับประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ( Net Cash Outflows: Net COF) ทั้งนี้ ธปท. กำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วน LCR ณ สิ้นเดือนขั้นต่ำร้อยละ 60 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และให้ดำรงเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปีจนครบร้อยละ 100 ในวันที่ 1 มกราคม 2563

##### วิธีการคำนวณ LCR

$$LCR = \frac{\text{ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)}}{\text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ( Net Cash Outflows)}}$$

สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA) คือสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี ซึ่งมีสภาพคล่องสูง และไม่ติดภาระผูกพัน ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้รวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญแม้ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง สินทรัพย์สภาพคล่องที่นำมาใช้คำนวณต้องมีลักษณะและคุณสมบัติตามเกณฑ์ที่ธปท. กำหนด ทั้งนี้ปริมาณ HQLA คือผลรวมของสินทรัพย์สภาพคล่องที่เข้าเกณฑ์ทั้งหมดหลังหักด้วยอัตราส่วนลด (Haircut) รวมถึงเพดานการถือครองสินทรัพย์แต่ละชั้นตามเกณฑ์ของ ธปท.

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Net COF) คือประมาณการเงินสดไหลออกใน 30 วัน หักด้วยประมาณการเงินสดไหลเข้าใน 30 วัน ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก ในการคำนวณ Net COF ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าและออกโดยใช้อัตราการไหลเข้า (inflow rate) และอัตราการไหลออก (Run-off rate) ตามเกณฑ์ของ ธปท.

ข้อมูลการดำรงอัตราส่วน LCR ของธนาคาร ซึ่งแสดงค่าเฉลี่ยของข้อมูล ณ สิ้นเดือนในระหว่างไตรมาส มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 18 : การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง หน่วย:ล้านบาท

| รายการ  | ไตรมาส 4 - 2562<br>(ค่าเฉลี่ย) | ไตรมาส 4 - 2561<br>(ค่าเฉลี่ย) |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| (1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) | 13,262                         | 24,134                         |
| (2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน      | 4,069                          | 13,056                         |
| (3) LCR* (ร้อยละ)                                 | 340%                           | 189%                           |
| LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย(ร้อยละ)    | 90%                            | 80%                            |

\* ข้อมูล LCR ในรายการที่ (3) ไม่จำเป็นต้องเท่ากับการนำปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นในรายการที่ (1) หารด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันในรายการที่ (2)

ข้อมูลการดำรงอัตราส่วน LCR ของธนาคาร เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยจากข้อมูลสิ้นเดือนในระหว่างไตรมาสที่ 3 และไตรมาสที่ 4 ของปี 2562 และปี 2561 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 19 : ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ หน่วย:ร้อยละ

| ค่าเฉลี่ย LCR                        | 2562<br>(ค่าเฉลี่ย) | 2561<br>(ค่าเฉลี่ย) |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|
| ไตรมาสที่ 3 (เดือนเมษายน - มิถุนายน) | 374%                | 207%                |
| ไตรมาสที่ 4 (เดือนกรกฎาคม - กันยายน) | 340%                | 189%                |

อัตราส่วน LCR เฉลี่ยของธนาคารในระหว่างไตรมาสที่ 4 ปี 2562 เท่ากับร้อยละ 340 เกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดที่ร้อยละ 90

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของธนาคารจากข้อมูล ณ สิ้นเดือนกรกฎาคม ถึง กันยายน ปี 2562 เท่ากับ 13,262 ล้านบาท สินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมดเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ เงินสด เงินฝากที่ธนาคารกลาง และตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล และธนาคารกลาง

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average Net COF) ของธนาคารจากข้อมูล ณ สิ้นเดือนกรกฎาคม ถึง กันยายน ปี 2562 เท่ากับ 4,069 ล้านบาท โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงที่สำคัญได้แก่การไหลออกจากเงินฝาก และการกู้ยืมเงินระหว่างธนาคาร ขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อ และเงินให้กู้ยืมในตลาดเงินโดยที่ประมาณการเงินสดไหลออกของธุรกรรมอนุพันธ์ส่วนใหญ่สามารถหักลบกับประมาณการเงินสดไหลเข้าที่เกิดจากธุรกรรมอนุพันธ์ด้วยกัน

ธนาคารมีการประเมินและติดตามฐานะสภาพคล่องทั้งในสถานะปกติและสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤตเป็นรายวัน นอกจากนี้รายงานฐานะความเสี่ยงสภาพคล่องที่ธนาคารจัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานสากลแล้ว ธนาคารยังจัดทำรายงานด้านสภาพคล่องเพิ่มเติม โดยใช้สมมุติฐานที่ธนาคารกำหนดขึ้นเองเพื่อสะท้อนสถานะสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤตต่างๆ เพื่อให้ธนาคารควบคุมและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ