

**ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)**

**Basel III: Pillar III**

**การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและ  
ข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับ  
สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง**

**ณ วันที่ 30 กันยายน 2565**

## สารบัญ

1. ขอบเขตการบังคับใช้.....	1
2. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ.....	2
3. เงินกองทุน.....	3
3.1 โครงสร้างเงินกองทุน.....	3
3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน.....	3
4. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร.....	5
4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต.....	5
4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด.....	17
4.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ.....	18
5. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง.....	19

## ตาราง

- ตารางที่ 1: ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ
- ตารางที่ 2: โครงสร้างเงินกองทุน
- ตารางที่ 3: มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธีมาตรฐาน
- ตารางที่ 4: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดโดยวิธีมาตรฐาน(SA)
- ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านด้านปฏิบัติการโดยวิธี BIA
- ตารางที่ 6: อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน
- ตารางที่ 7: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
- ตารางที่ 8: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนการพิจารณาผลการปรับลด รายยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้
- ตารางที่ 9: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนการพิจารณาผลการปรับลด รายยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ
- ตารางที่ 10: มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงิน สำรองที่กั้นไว้ (General provision และ specific provision)
- ตารางที่ 11: มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ธปท.กำหนด
- ตารางที่ 12: มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค
- ตารางที่ 13: มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้และเกณฑ์การจัดชั้นตามที่ ธปท.กำหนด
- ตารางที่ 14: มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (สำรองทั่วไป และสำรองที่กั้นไว้เฉพาะรายลูกหนี้) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจ
- ตารางที่ 15: การกระทบยอดการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (สำรองทั่วไป และสำรองที่กั้นไว้เฉพาะรายลูกหนี้) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ
- ตารางที่ 16: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision แยก ตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA
- ตารางที่ 17: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทของสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยงโดยวิธี SA

- ตารางที่ 18: มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภทโดยวิธีมาตรฐาน
- ตารางที่ 19: ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)
- ตารางที่ 20: การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง
- ตารางที่ 21: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

## 1. ขอบเขตการบังคับใช้

ธนาคารเอเอ็นซีแชนด์ (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยโดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังตามใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 15 มิถุนายน 2558 โดยเริ่มเปิดทำการวันแรกเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2558

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร สำหรับปี 2564 ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ สนส. 14/2562 การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) และ สนส. 2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

## 2. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Prudential Metrics) ทั้งด้านเงินกองทุนและสภาพคล่อง โดยทางด้านเงินกองทุนให้เปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนที่สะท้อนถึงผลกระทบทั้งจำนวนจากการกักเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (TFRS9) ซึ่งมีเริ่มมีผลบังคับตามงวดบัญชีของธนาคารตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563

ตารางที่ 1 ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

รายการ	30 กันยายน 2565	31 มีนาคม 2565
<b>เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)</b>		
1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	19,974	19,909
1A เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL <sup>1/</sup> ทั้งจำนวน	19,974	19,909
2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	19,974	19,909
2A เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	19,974	19,909
3 เงินกองทุนทั้งสิ้น	19,974	20,105
3A เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	19,974	20,105
<b>สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย: ล้านบาท)</b>		
4 สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	2,491	35,167
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)</b>		
5 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	801.97%	56.61%
5A อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	801.97%	56.61%
6 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	801.97%	56.61%
6A อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	801.97%	56.61%
7 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	801.98%	57.17%
7A อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองด้วยวิธี ECL ทั้งจำนวน	801.98%	57.17%
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)</b>		
8 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต	2.50%	2.50%
9 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง	-	-
10 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ	-	-
11 อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	2.50%	2.50%
12 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ <sup>2/</sup>	793.47%	48.11%
<b>การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (ร้อยละ)</b>		
13 ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (หน่วย: ล้านบาท)	14,351	18,443
14 ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (หน่วย: ล้านบาท)	299	12,416
15 LCR (ร้อยละ)	4797%	149%

<sup>1/</sup> ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

<sup>2/</sup> อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ไม่จำเป็นต้องเท่ากับผลต่างระหว่างอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) ในรายการที่ 5 กับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นขั้นต่ำ (minimum CET1 ratio requirement) ร้อยละ 4.5 เนื่องจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) อาจถูกนำไปใช้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำ (minimum Tier1 ratio requirement) ร้อยละ 6 และ/หรืออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นขั้นต่ำ (minimum total capital ratio requirement) ร้อยละ 8.5

<sup>3/</sup> ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย สนส 2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูล Liquidity Coverage Ratio (LCR) บนเว็บไซต์ของธนาคาร ตามลิงค์ด้านล่าง <https://www.anz.com/corporate/global/thailand/en/financial-reports/>

### 3. เงินกองทุน

#### 3.1 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 2565 และ 31 มีนาคม 2565 แสดงดังนี้

ตารางที่ 2 โครงสร้างเงินกองทุน		หน่วย: ล้านบาท	
รายการ	30 กันยายน 2565	31 มีนาคม 2565	
<b>1. เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>19,974</b>	<b>19,909</b>	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	19,974	19,909	
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	20,000	20,000	
สำรองตามกฎหมาย	23	23	
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	0	57	
รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ :	(4)	(7)	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ*	(45)	(164)	
<b>2. เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>0</b>	<b>196</b>	
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	0	196	
<b>3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)</b>	<b>19,974</b>	<b>20,105</b>	

\* สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

#### 3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์จะต้องดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้เริ่มตั้งแต่ปี 2562 อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงกำหนดไว้ที่ร้อยละ 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 2565 และ 31 มีนาคม 2565 แสดงดังตารางดังนี้

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA หน่วย: ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	30 กันยายน 2565	31 มีนาคม 2565
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ด้วยคุณภาพ</b>		
1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	141	358
3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	0	3,036
4 ลูกหนี้รายย่อย	-	-
5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
6 สินทรัพย์อื่น	2	60
<b>ลูกหนี้ที่ด้วยคุณภาพ</b>	-	-
<b>First-to-default credit derivatives and Securitisation</b>	-	-
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมด</b>	<b>143</b>	<b>3,455</b>

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดโดยวิธีมาตรฐาน หน่วย: ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	30 กันยายน 2565	31 มีนาคม 2565
1. ค่านวนโดยวิธีมาตรฐาน	9	284
2. ค่านวนโดยวิธีแบบจำลอง	N/A	N/A
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด</b>	<b>9</b>	<b>284</b>

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านด้านปฏิบัติการโดยวิธี BIA หน่วย: ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	30 กันยายน 2565	31 มีนาคม 2565
1. ค่านวนโดยวิธี Basic Indicator Approach	122	130
2. ค่านวนโดยวิธี Standardised Approach	N/A	N/A
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</b>	<b>122</b>	<b>130</b>

ตารางที่ 6: อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วน	30 กันยายน 2565		31 มีนาคม 2565	
	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.
1. เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	801.98	11.00	57.17	11.00
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	801.97	8.50	56.61	8.50
3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	801.97	7.00	56.61	7.00



## 4. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร

### 4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายเนื่องจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ออกไว้ รวมทั้งกรณีที่คู่สัญญาถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งจะทำให้เกิดความเสียหายต่อมูลค่าของสินเชื่อ

#### การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้กำหนดกรอบแนวทางสำหรับบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีรูปแบบบนลงล่าง (Top down) ภายใต้หลักการและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านการให้สินเชื่อของธนาคารครอบคลุมตลอดวงจรสินเชื่อ นับตั้งแต่ การพิจารณาสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยง การอนุมัติสินเชื่อ การบริหารสินเชื่อปกติและการจัดการบริหารสินเชื่อด้วยคุณภาพ ทั้งนี้เพื่อประเมินประสิทธิภาพแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารมีการติดตามและประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต การพิจารณากลุ่มสินเชื่อ ตลอดจนการพัฒนาระบบการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อและบุคลากร

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

อำนาจการตัดสินใจงานด้านสินเชื่อได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เป็นรูปแบบการอนุมัติร่วมกันระหว่างผู้ที่ได้รับมอบอำนาจในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจากสายงานด้านการตลาดและสินเชื่อ และเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งทำงานเป็นอิสระ หรือเป็นการอนุมัติจากคณะกรรมการสินเชื่อ ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบอำนาจในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ มีคุณสมบัติและการปฏิบัติงานที่เหมาะสม ซึ่งอำนาจการตัดสินใจ จะได้รับการทบทวนเป็นรายปีและขึ้นอยู่กับผลประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายปี

วิธีการติดตาม และขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต พิจารณาตามองค์ประกอบความเสี่ยงด้านเครดิตดังนี้

- การกระจุกตัวของสินเชื่อรายลูกค้า และการกำกับดูแลลูกหนี้รายใหญ่
- การกระจุกตัวของสินเชื่อรายภาคอุตสาหกรรม
- ความเสี่ยงของประเทศที่ตั้งของลูกค้า (เป็นความเสี่ยงที่จะรับผลขาดทุนจากการที่ไม่สามารถโอนเงินหรือแลกเปลี่ยนสกุลเงิน ซึ่งเป็นผลมาจากนโยบายภาครัฐของประเทศที่ตั้งนั้น ซึ่งเป็นผลให้คู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถส่งมอบสกุลเงินตามสัญญาได้)

ธนาคารใช้เครื่องมือในการติดตาม วิเคราะห์ ประเมิน และบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งช่วยในการวิเคราะห์ ติดตาม และรายงานความเสี่ยง ความคืบหน้าซึ่งเป็นไปตามวัตถุประสงค์การบริหารกลุ่มสินเชื่อ รวมทั้งสามารถประเมินผลกระทบจากปัจจัยลบ และการแก้ไขติดตามอย่างเหมาะสม

การรายงานและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิต รับผิดชอบโดยสายงานวิเคราะห์สินเชื่อและการลงทุน (Research & Analysis) ของธนาคาร ซึ่งเป็นอิสระจากหน่วยงานด้านการอนุมัติสินเชื่อ การรายงานติดตามอย่างสม่ำเสมอ เป็นการช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในด้านการติดตาม หรือยกระดับการเฝ้าระวังเมื่อสถานการณ์เปลี่ยนแปลงไป การรายงานดังกล่าวช่วยให้มีการติดตามอย่างใกล้ชิดจากฝ่ายบริหาร และคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

ธนาคารนำหลักประกันที่ได้รับมาในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยถือเป็นแหล่งที่มาในการชำระหนี้ ของคู่สัญญา ในกรณีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ โดยประเภทของหลักประกันครอบคลุมดังนี้

- หลักประกันอสังหาริมทรัพย์ ประเภทที่พักอาศัย เพื่อการพาณิชย์ การอุตสาหกรรม และอสังหาริมทรัพย์ในชนบท
- สินทรัพย์ที่ใช้เพื่อประกอบธุรกิจ
- หลักประกันประเภทอาคาร โรงงาน และอุปกรณ์
- หลักประกันประเภทเงินฝาก
- การค้ำประกัน

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

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

ธนาคารกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกค้านี้ ตามหลักเกณฑ์การใช้อันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External credit assessment institutions: ECAs) ดังนี้

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

ในกรณีที่ลูกค้าไม่ได้รับการจัดอันดับเครดิตข้างต้น ธนาคารจะพิจารณาลูกค้านั้นๆเป็นลูกค้าที่ไม่มีการจัดอันดับ และจะกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางแนบต่อไปนี้แสดงมูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 7 : มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	30 กันยายน 2565	30 กันยายน 2564
<b>1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน</b>	<b>20,618</b>	<b>47,396</b>
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ	18,585	34,642
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	1,849	7,365
1.3 เงินฝากและดอกเบียค้างรับสุทธิ	104	620
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	80	4,768
<b>2. รายการนอกงบดุล</b>	<b>10,550</b>	<b>339,564</b>
2.1 การรับอวัลต์ัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	19	2,000
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	10,531	335,554
2.3 วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	-	2,009

ตารางที่ 8 : มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนการพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	30 กันยายน 2565				
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				
	รวม	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์
1. ประเทศไทย	14,367	12,501	1,849	10	7
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	6,188	6,085	-	32	71
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	51	-	-	51	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	12	-	-	10	1
<b>รวม</b>	<b>20,618</b>	<b>18,585</b>	<b>1,849</b>	<b>104</b>	<b>80</b>

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	30 กันยายน 2565			
	รายการนอกงบดุล			
	รวม	การรับอวัลด์ำเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	8,084	3	8,081	0
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	2,088	15	2,072	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	379	0	379	-
<b>รวม</b>	<b>10,550</b>	<b>19</b>	<b>10,531</b>	<b>0</b>

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	30 กันยายน 2564				
	สินทรัพย์ในงบดุล				
	รวม	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์
1. ประเทศไทย	45,615	34,642	7,365	414	3,193
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	1,662	0	0	124	1,538
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	61	-	-	61	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	58	-	-	21	37
<b>รวม</b>	<b>47,396</b>	<b>34,642</b>	<b>7,365</b>	<b>620</b>	<b>4,768</b>

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	30 กันยายน 2564			
	รายการนอกงบดุล			
	รวม	การรับอวัลด์ำเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	146,990	1,473	143,508	2,009
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	188,647	244	188,403	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	3,927	283	3,643	-
<b>รวม</b>	<b>339,564</b>	<b>2,000</b>	<b>335,554</b>	<b>2,009</b>

ตารางที่ 9 : มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต  
จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

รายการ	30 กันยายน 2565		หน่วย: ล้านบาท
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
<b>1. สินทรัพย์ในงบดุล</b>	<b>20,618</b>	-	<b>20,618</b>
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	18,585	-	18,585
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	1,849	-	1,849
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	104	-	104
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	80	-	80
<b>2. รายการนอกงบดุล</b>	<b>10,550</b>	-	<b>10,550</b>
2.1 การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	19	-	19
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	10,531	-	10,531
2.3 วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	-	-	-

รายการ	30 กันยายน 2564		หน่วย: ล้านบาท
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
<b>1. สินทรัพย์ในงบดุล</b>	<b>33,588</b>	<b>13,807</b>	<b>47,396</b>
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	24,900	9,742	34,642
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	5,290	2,075	7,365
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	620	0	620
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	2,778	1,990	4,768
<b>2. รายการนอกงบดุล</b>	<b>170,118</b>	<b>169,445</b>	<b>339,564</b>
2.1 การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,674	327	2,000
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	167,195	168,359	335,554
2.3 วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	1,250	759	2,009

ตารางที่ 10 : มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินสำรองที่กั้นไว้  
(General provision และ specific provision )

รายการ	30 กันยายน 2565					หน่วย: ล้านบาท
	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ ใช้วิธี SA		มูลค่าสุทธิ
	ฐานะที่โดย คุณภาพ/ฐานะที่ ผิดนัดชำระหนี้ (Defaulted exposure)	ฐานะที่ไม่โดย คุณภาพ/ฐานะที่ ไม่ผิดนัดชำระหนี้ (Non-defaulted exposure)		General provisions	Specific provisions	
1. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	18,585	-	-	-	18,585
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	-	1,849	-	-	-	1,849
3. เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	104	-	-	-	104
4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	19	-	-	-	19
Total	-	20,557	-	-	-	20,557

รายการ	30 กันยายน 2564					หน่วย: ล้านบาท
	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ ใช้วิธี SA		มูลค่าสุทธิ
	ฐานะที่โดย คุณภาพ/ฐานะที่ ผิดนัดชำระหนี้ (Defaulted exposure)	ฐานะที่ไม่โดย คุณภาพ/ฐานะที่ ไม่ผิดนัดชำระหนี้ (Non-defaulted exposure)		General provisions	Specific provisions	
1. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	34,804	162	39	123	34,642
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	-	7,372	7	-	7	7,365
3. เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	620	-	-	0	620
4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	4,010	12	-	12	3,997
Total	-	46,806	181	39	142	46,625

ตารางที่ 11: มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าและตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ธปท.กำหนด

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	30 กันยายน 2565									
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ					เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ				
	ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม
1. ประเทศไทย	18,585	-	-	-	18,585	1,849	-	-	-	1,849
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวม	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละติน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>18,585</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18,585</b>	<b>1,849</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,849</b>

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	30 กันยายน 2564									
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ					เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ				
	ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม
1. ประเทศไทย	34,479	325	-	-	34,804	7,372	-	-	-	7,372
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวม	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละติน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>34,479</b>	<b>325</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34,804</b>	<b>7,372</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,372</b>

ตารางที่ 12: มูลค่าของเงินสำรองที่กินไว้ (General Provision และ Specific Provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	30 กันยายน 2565			หน่วย: ล้านบาท	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			เงินลงทุนในตราสารหนี้	
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้ SA		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้ SA	
	General provisions	Specific provisions		General provisions	Specific provisions
1. ประเทศไทย		-	-		-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-		-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-		-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-		-
5. กลุ่มยุโรป		-	-		-
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	30 กันยายน 2564			หน่วย: ล้านบาท	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			เงินลงทุนในตราสารหนี้	
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้ SA		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้ SA	
	General provisions	Specific provisions		General provisions	Specific provisions
1. ประเทศไทย		123	-		7
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-		-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-		-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-		-
5. กลุ่มยุโรป		-	-		-
<b>รวม</b>	<b>39</b>	<b>123</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7</b>

ตารางที่13: มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้และเกณฑ์การจัดชั้นตามที่ ธปท.กำหนด

ประเภทธุรกิจ	30 กันยายน 2565				รวม
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	
- การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	-	-
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	-	-	-	-
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	-	-	-	-
- การสาธารณูปโภคและบริการ	-	-	-	-	-
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-
- เช่าซื้อ	-	-	-	-	-
- ธนาคารพาณิชย์	-	-	-	-	-
- อื่นๆ	18,585	-	-	-	18,585
<b>Total</b>	<b>18,585</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18,585</b>

ประเภทธุรกิจ	30 กันยายน 2564				รวม
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	
- การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	-	-
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	11,469	213	-	-	11,682
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,697	0	-	-	1,697
- การสาธารณูปโภคและบริการ	865	112	-	-	977
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-
- เช่าซื้อ	1,157	-	-	-	1,157
- ธนาคารพาณิชย์	15,249	-	-	-	15,249
- อื่นๆ	4,043	-	-	-	4,043
<b>Total</b>	<b>34,479</b>	<b>325</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34,804</b>



ตารางที่ 14 : มูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (สำรองทั่วไป และสำรองที่กักไว้เฉพาะรายลูกหนี้) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจ

ประเภทธุรกิจ	30 กันยายน 2565		หน่วย: ล้านบาท
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้ SA		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
	สำรองทั่วไป	สำรองที่กักไว้เฉพาะรายลูกหนี้	
- การเกษตรและเหมืองแร่		-	-
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		-	-
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		-	-
- การสาธารณูปโภคและบริการ		-	-
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		-	-
- เช่าซื้อ		-	-
- ธนาคารพาณิชย์		-	-
- อื่นๆ		-	-
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

ประเภทธุรกิจ	30 กันยายน 2564		หน่วย: ล้านบาท
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้ SA		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
	สำรองทั่วไป	สำรองที่กักไว้เฉพาะรายลูกหนี้	
- การเกษตรและเหมืองแร่		0	-
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		75	-
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		5	-
- การสาธารณูปโภคและบริการ		11	-
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		0	-
- เช่าซื้อ		5	-
- ธนาคารพาณิชย์		8	-
- อื่นๆ		20	-
<b>รวม</b>	<b>39</b>	<b>123</b>	<b>-</b>

**ตารางที่ 15 : การกระหนดยอดการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (สำรองทั่วไป และสำรองที่กักไว้ เฉพาะรายลูกหนี้) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ**

รายการ	30 กันยายน 2565		หน่วย: ล้านบาท
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้ SA		รวม
	สำรองทั่วไป	สำรองที่กักไว้ เฉพาะรายลูกหนี้	
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	39	123	162
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	(39)	(123)	(162)
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กักไว้สำหรับขาดทุนจาก อัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กักไว้ สำหรับการควบ รวม หรือ ขายกิจการ)	-	-	-
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	-	-
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	-	-	-

รายการ	30 กันยายน 2564		หน่วย: ล้านบาท
	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้ SA		รวม
	สำรองทั่วไป	สำรองที่กักไว้ เฉพาะรายลูกหนี้	
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	49	170	219
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	(10)	(47)	(57)
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กักไว้สำหรับขาดทุนจาก อัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กักไว้ สำหรับการควบ รวม หรือ ขายกิจการ)	-	-	-
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	-	-
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	39	123	162

ตารางที่ 16: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

ประเภทสินทรัพย์	30 กันยายน 2565		หน่วย: ล้านบาท
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล	รวม
<b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้วยคุณภาพ</b>			
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	1,851	-	1,851
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงินองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์	18,687	85	18,772
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	2	2
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	101	-	101
<b>2. ลูกหนี้ที่ด้วยคุณภาพ</b>	-	-	-
<b>3. First-to-default credit derivatives and Securitisation</b>	0	-	-
<b>รวม</b>	<b>20,639</b>	<b>87</b>	<b>20,725</b>

ประเภทสินทรัพย์	30 กันยายน 2564		หน่วย: ล้านบาท
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล	รวม
<b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้วยคุณภาพ</b>			
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลางธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	7,774	-	7,774
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงินองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์	15,461	2,379	17,839
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	19,561	3,114	22,675
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	5,370	-	5,370
<b>2. ลูกหนี้ที่ด้วยคุณภาพ</b>	-	-	-
<b>3. First-to-default credit derivatives and Securitisation</b>	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>48,165</b>	<b>5,492</b>	<b>53,657</b>

ตารางที่ 17 : มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ ตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยงโดยวิธี SA

หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทของสินทรัพย์ จำนวน

ประเภทสินทรัพย์	30 กันยายน 2565							
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating			
	0	20	50	100	0	20	50	100
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	0	20	50	100
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ</b>	<b>1,851</b>	<b>6,392</b>	<b>1</b>	<b>6</b>	<b>83</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18</b>
1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	1,851	-	-	0				
2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัท หลักทรัพย์	-	6,392	1	4				
3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	2				
4 ลูกหนี้รายย่อย								
5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								
6 สินทรัพย์อื่น					83	0	-	18
น้ำหนักความเสี่ยง (%)			50	100				
<b>ลูกหนี้ที่ค่อยคุณภาพ</b>			-					
<b>รายการที่ ระบุ . กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร</b>	<b>45</b>							

ประเภทสินทรัพย์	30 กันยายน 2564							
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating			
	0	20	50	100	0	20	50	100
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	0	20	50	100
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ</b>	<b>7,774</b>	<b>1,126</b>	<b>2</b>	<b>4,820</b>	<b>5,093</b>	<b>23</b>	<b>0</b>	<b>22,929</b>
1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	7,774	-	-	484				
2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัท หลักทรัพย์	-	1,126	2	4,336				
3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-				22,675
4 ลูกหนี้รายย่อย								
5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								
6 สินทรัพย์อื่น					5,093	23		254
น้ำหนักความเสี่ยง (%)			50	100				
<b>ลูกหนี้ที่ค่อยคุณภาพ</b>			-					
<b>รายการที่ ระบุ . กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร</b>	<b>32</b>							

## 4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด เกิดจากธุรกรรมเพื่อการค้าและการธนาคาร และคือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อรายได้ของธนาคารฯอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ผลตอบแทนส่วนที่ขาดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Spread) ค่าความผันผวนและค่าสหสัมพันธ์ (Volatility and Correlation) หรือ การเปลี่ยนแปลงของราคาพันธบัตร ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ หรือ ราคาตราสารทุน

### การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารกำหนดหลักการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และกรอบการควบคุมเพื่อสนับสนุนธุรกรรมทางการค้าและการธนาคาร กรอบการควบคุมได้รวมถึงแนวทางการประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารประเมินผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรอบระยะเวลาในอนาคต พิจารณาความเป็นไปได้ของผลกระทบนั้น และดำรงเงินกองทุนที่เหมาะสมเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

### ปัจจัยหลักที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร มีดังนี้

- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย หรือค่าความผันผวนแฝง
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหาย จากมูลค่าที่ลดลงของเครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน หรือค่าความผันผวนแฝง

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เป็นหน่วยงานอิสระที่มีความชำนาญเฉพาะทางได้รับมอบหมายและรับผิดชอบในการประเมินและติดตามความเสี่ยงด้านตลาด ดำเนินงานตามนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อดูแลจัดการให้ความเสี่ยงด้านตลาดอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามกรอบที่กำหนดไว้โดยคณะกรรมการของธนาคาร

ตารางที่18: มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภทโดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย: ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	30 กันยายน 2565	31 มีนาคม 2565
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	6	175
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	3	109
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง</b>	<b>9</b>	<b>284</b>

ตารางที่19 : ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย: ล้านบาท

สกุลเงิน	30 กันยายน 2565	30 กันยายน 2564
	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
บาท	127	205
ดอลลาร์สหรัฐฯ	58	(87)
ยูโร	-	16
อื่นๆ	-	(0)
รวมผลกระทบต่อจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	186	134
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า*	-	22

\* ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps .

### 4.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

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

## 5. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

เนื่องจากธนาคารปิดงวดบัญชีทุกสิ้นเดือนกันยายนอันเป็นรอบบัญชีตั้งนั้นสำหรับการเปิดเผยข้อมูลครึ่งปีแรกจะใช้ข้อมูล 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

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

**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 20 : การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์**

หน่วย:ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส 4 - 2565 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 4 - 2564 (ค่าเฉลี่ย)
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	12,277	21,720
(2) ปริมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน	3,058	12,086
(3) LCR* (ร้อยละ)	2467%	189%
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย(ร้อยละ)	100%	100%

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

ข้อมูลการดำรงอัตราส่วน LCR ของธนาคารเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยจากข้อมูลสิ้นเดือนในระหว่างไตรมาสที่ 3 และไตรมาสที่ 4 ของปี 2565 และปี 2564 มีรายละเอียดดังนี้

**ตารางที่ 21 : ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ**

หน่วย:ร้อยละ

ค่าเฉลี่ย LCR	2565 (ค่าเฉลี่ย)	2564 (ค่าเฉลี่ย)
ไตรมาสที่ 3 (เดือนเมษายน - มิถุนายน)	175%	211%
ไตรมาสที่ 4 (เดือนกรกฎาคม - กันยายน)	2467%	189%

อัตราส่วน LCR เฉลี่ยของธนาคารในระหว่างไตรมาสที่ 4 ปี 2565 เท่ากับร้อยละ 2467 เกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดที่ร้อยละ 100

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของธนาคารจากข้อมูล ณ สิ้นเดือนกรกฎาคม ถึง กันยายน ปี 2565 เท่ากับ 12,277 ล้านบาท สินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมดเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ เงินสด เงินฝากที่ธนาคารกลาง และ ตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล และธนาคารกลาง

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average Net COF) ของธนาคารจากข้อมูล ณ สิ้นเดือนกรกฎาคม ถึง กันยายน ปี 2565 เท่ากับ 3,058 ล้านบาท โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงที่สำคัญได้แก่การไหลออกจากเงินฝาก และการกู้ยืมเงินระหว่างธนาคาร ขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อ และเงินให้กู้ยืมในตลาดเงินโดยที่ประมาณการเงินสดไหลออกของธุรกรรมอนุพันธ์ส่วนใหญ่สามารถหักลบกับประมาณการเงินสดไหลเข้าที่เกิดจากธุรกรรมอนุพันธ์ด้วยกัน

ธนาคารมีการประเมินและติดตามฐานะสภาพคล่องทั้งในสภาวะปกติและสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤตเป็นรายวัน นอกจากรายงานฐานะความเสี่ยงสภาพคล่องที่ธนาคารจัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานสากลแล้ว ธนาคารยังจัดทำรายงานด้านสภาพคล่องเพิ่มเติม โดยใช้สมมติฐานที่ธนาคารกำหนดขึ้นเองเพื่อสะท้อนสภาวะสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤตต่างๆเพื่อให้ธนาคารควบคุมและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ