

ธนาคารเอเอ็นซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar III

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและ
ข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มี
ความรุนแรง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

สารบัญ

1. ขอบเขตการบังคับใช้	2
2. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ.....	2
3. เงินกองทุน	4
3.1 โครงสร้างเงินกองทุน	4
3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน.....	4
4. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง.....	7

สารบัญตาราง

ตารางที่ 1: ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ
ตารางที่ 2: โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร
ตารางที่ 3: อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง
ตารางที่ 4: มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธีมาตรฐาน
ตารางที่ 5: มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภทโดยวิธีมาตรฐาน
ตารางที่ 6: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านด้านปฏิบัติการโดยวิธี BIA
ตารางที่ 7: การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง
ตารางที่ 8: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

1. ขอบเขตการบังคับใช้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2558 โดยเริ่มเปิดทำการเต็มรูปแบบเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2558

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร สำหรับงวดครึ่งปี สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท”) ที่ สนส. 4/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ และ สนส. 14/2562 ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) รวมถึง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม 2561

2. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Prudential Metrics) ทั้งด้านเงินกองทุนและสภาพคล่อง โดยทางด้านเงินกองทุนให้เปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนที่สะท้อนถึงผลกระทบทั้งจำนวนจากการกักเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (IFRS9)

ตารางที่ 1: ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

รายการ		31 มีนาคม 2564	30 กันยายน 2563
เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)			
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	20,078	20,078
1A	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ^{1/} ทั้งจำนวน	20,078	
2	เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	20,078	20,078
2A	เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	20,078	
3	เงินกองทุนทั้งสิ้น	20,251	20,296
3A	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	20,251	
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย: ล้านบาท)			
4	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	26,237	28,827
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)			
5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	76.53%	69.65%
5A	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	76.53%	
6	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	76.53%	69.65%
6A	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	76.53%	
7	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	77.18%	70.41%
7A	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองด้วยวิธี ECL ทั้งจำนวน	77.18%	
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)			
8	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต	2.5%	2.5%
9	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง	-	-
10	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ	-	-
11	อัตราส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	2.5%	2.5%
12	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ	69.53%	62.65%
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (ร้อยละ) ^{3/}			
13	ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (หน่วย: ล้านบาท)	21,302	17,943
14	ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (หน่วย: ล้านบาท)	12,526	8,838
15	LCR (ร้อยละ)	172%	206%

^{1/} ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

^{2/} 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

^{3/} 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

โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 30 กันยายน 2563 แสดงดังนี้

ตารางที่ 2 : โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท		
รายการ	31 มีนาคม 2564	30 กันยายน 2563
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	20,078	20,078
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	20,078	20,078
- ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	20,000	20,000
- ทุนสำรองตามกฎหมาย	13	13
- กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	57	57
- กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	31	34
- รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น*	(23)	(27)
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Add Tier 1)	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	173	219
- เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	173	219
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)	20,251	20,296

* สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องการดำรงเงินกองทุนซึ่งไม่ต่ำกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้ ร้อยละ 11.00

ธนาคารเลือกใช้วิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงเพื่อคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุน สำหรับความเสี่ยงในแต่ละด้านดังนี้

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

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงและมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 30 กันยายน 2563 แสดงดังตารางดังนี้

ตารางที่ 3 : อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วน	หน่วย : ร้อยละ			
	31 มีนาคม 2564		30 กันยายน 2563	
	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท
1. เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	77.18	11.00	70.41	11.00
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	76.53	8.50	69.65	8.50
3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	76.53	7.00	69.65	7.00

ตารางที่ 4: มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธีมาตรฐาน

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตแยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	หน่วย: ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2564	30 กันยายน 2563
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ		
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	113	197
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	2,427	2,659
4. สินทรัพย์อื่น	11	9
ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	2,552	2,865

ตารางที่ 5: มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย: ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	31 มีนาคม 2564	30 กันยายน 2563
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	171	153
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	19	12
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	191	165

ตารางที่ 6: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านด้านปฏิบัติการโดยวิธี Basic Indicator Approach

หน่วย: ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 มีนาคม 2564	30 กันยายน 2563
คำนวณโดยวิธี Basic Indicator Approach	143	141
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	143	141

4. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

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

ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย หลักเกณฑ์นี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอสามารถรองรับภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้นได้ โดยกำหนดให้ธนาคารต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (High Quality Liquid Assets : HQLA) ในปริมาณที่เพียงพอรองรับประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Net Cash Outflows: Net COF) ทั้งนี้ ธปท. กำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วน LCR ณ สิ้นเดือนขั้นต่ำร้อยละ 100 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

วิธีการคำนวณ LCR

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

สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA) คือสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี ซึ่งมีสภาพคล่องสูง และไม่ติดภาระผูกพันที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้รวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญแม้ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง สินทรัพย์สภาพคล่องที่นำมาใช้คำนวณต้องมีลักษณะและคุณสมบัติตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้ปริมาณ HQLA คือผลรวมของสินทรัพย์สภาพคล่องที่เข้าเกณฑ์ทั้งหมดหลังหักด้วยอัตราส่วนลด (Haircut) รวมถึงเพดานการถือครองสินทรัพย์แต่ละชั้นตามเกณฑ์ของ ธปท.

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

ข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงซึ่งแสดงค่าเฉลี่ยของข้อมูล ณ สิ้นเดือนในระหว่างไตรมาส และ ข้อมูลเปรียบเทียบค่าเฉลี่ย LCR ของธนาคาร ในระหว่างไตรมาสที่ 1 และไตรมาสที่ 2 ของปี 2564 และปี 2563 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 7 : การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส 2 ปี 2564 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 2 ปี 2563 (ค่าเฉลี่ย)
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	21,302	10,764
(2) ปริมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน	12,526	3,911
(3) LCR* (ร้อยละ)	172%	372%
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย(ร้อยละ)	100%	100%

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

ตารางที่ 8 : ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

หน่วย: ร้อยละ

ค่าเฉลี่ย LCR	2564 (ค่าเฉลี่ย)	2563 (ค่าเฉลี่ย)
ไตรมาสที่ 1 (เดือนตุลาคม - ธันวาคม)	194%	263%
ไตรมาสที่ 2 (เดือนมกราคม - มีนาคม)	172%	372%

อัตราส่วน LCR เฉลี่ยของธนาคารในระหว่างไตรมาสที่ 2 (สิ้นเดือนมีนาคม 2564) เท่ากับร้อยละ 172 เกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดที่ร้อยละ 100

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของธนาคารจากข้อมูล ณ สิ้นเดือนมกราคม ถึง มีนาคม ปี 2564 เท่ากับ 21,302 ล้านบาท สินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมดเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ เงินสด และตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล และธนาคารกลาง

ปริมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average Net COF) ของธนาคารจากข้อมูล ณ สิ้นเดือนมกราคม ถึง มีนาคม ปี 2564 เท่ากับ 12,526 ล้านบาท โดยปริมาณการกระแสเงินสดไหลออกภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงที่สำคัญได้แก่ การไหลออกจากเงินฝาก และการกู้ยืมเงินระหว่างธนาคาร ขณะที่ปริมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อ และเงินให้กู้ยืมในตลาดเงิน โดยที่ปริมาณการเงินสดไหลออกของธุรกรรมอนุพันธ์ส่วนใหญ่สามารถหักลบกับปริมาณการเงินสดไหลเข้าที่เกิดจากธุรกรรมอนุพันธ์ด้วยกัน

ธนาคารมีการประเมินและติดตามฐานะสภาพคล่องทั้งในสภาวะปกติและสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤตเป็นรายวัน นอกจากรายงานฐานะความเสี่ยงสภาพคล่องที่ธนาคารจัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานสากลแล้ว ธนาคารยังจัดทำรายงานด้านสภาพคล่องเพิ่มเติม โดยใช้สมมติฐานที่ธนาคารกำหนดขึ้นเอง เพื่อสะท้อนสภาวะสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤตต่างๆ เพื่อให้ธนาคารควบคุมและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ