

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

**Basel III: Pillar III**

**การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและ  
ข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับ  
สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง**

**ณ วันที่ 30 กันยายน 2563**

## สารบัญ

1. ขอบเขตการบังคับใช้.....	3
2. เงินกองทุน.....	3
2.1 โครงสร้างเงินกองทุน.....	3
2.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน.....	4
3. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร.....	5
3.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต.....	5
3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด.....	16
3.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ.....	17
4. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง.....	17

## ตาราง

ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน

ตารางที่ 2: มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธีมาตรฐาน(SA)

ตารางที่ 3: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดโดยวิธีมาตรฐาน(SA)

ตารางที่ 4: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านด้านปฏิบัติการโดยวิธี BIA

ตารางที่ 5: อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน

ตารางที่ 6: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 7: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนการพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตาม ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้

ตารางที่ 8 : มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

ตารางที่ 9: มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนก ตามประเทศหรือภูมิภาคของหนี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

ตารางที่ 10: มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General Provision และ Specific Provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อ รวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตาม ประเทศหรือภูมิภาค

ตารางที่ 11: มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

ตารางที่ 12 : มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (สำรองทั่วไป และสำรองที่กันไว้เฉพาะรายลูกหนี้) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจ

ตารางที่ 13 : การกระทบยอดการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (สำรองทั่วไป และสำรองที่กันไว้เฉพาะรายลูกหนี้) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ

ตารางที่ 14: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

ตารางที่ 15 : มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทของสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยงโดยวิธี SA

ตารางที่ 16: มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภทโดยวิธีมาตรฐาน

ตารางที่ 17: ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

ตารางที่ 18 : การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

ตารางที่ 19: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

## 1. ขอบเขตการบังคับใช้

ธนาคารเอเอ็นไอแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังตามใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 15 มิถุนายน 2558 โดยเริ่มเปิดทำการวันแรกเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2558

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร สำหรับปี 2563 ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 และ การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ 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 2563 และ 31 มีนาคม 2563 แสดงดังนี้

ตารางที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุน

รายการ	หน่วย: บาท	
	30 กันยายน 2563	31 มีนาคม 2563
<b>1. เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>20,077,791,522</b>	<b>20,072,512,984</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>20,077,791,522</b>	<b>20,072,512,984</b>
<b>ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน</b>	<b>20,000,000,000</b>	<b>20,000,000,000</b>
<b>สำรองตามกฎหมาย</b>	<b>13,246,690</b>	<b>2,982,345</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) สุทธิ</b>	<b>56,664,547</b>	<b>56,664,547</b>
<b>รายการอื่นของผู้ถือหุ้น:</b>	<b>34,483,721</b>	<b>36,028,471</b>
<b>รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น*</b>	<b>(26,603,437)</b>	<b>(23,162,378)</b>
<b>2. เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>218,642,295</b>	<b>205,500,544</b>
<b>เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ</b>	<b>218,642,295</b>	<b>205,500,544</b>
<b>3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)</b>	<b>20,296,433,818</b>	<b>20,278,013,529</b>

\* สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

## 2.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์จะต้องดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับปี 2563 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 2563 และ 31 มีนาคม 2563 แสดงดังตารางดังนี้

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA หน่วย: บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	30 กันยายน 2563	31 มีนาคม 2563
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>		
1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	197,319,748	256,041,649
3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	2,658,568,997	2,426,005,858
4 ลูกหนี้รายย่อย	-	-
5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
6 สินทรัพย์อื่น	9,407,750	15,428,919
<b>ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ</b>	-	-
First-to-default credit derivatives and Securitisation	-	-
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมด</b>	<b>2,865,296,495</b>	<b>2,697,476,425</b>

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดโดยวิธีมาตรฐาน หน่วย: บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	30 กันยายน 2563	31 มีนาคม 2563
1. ค่านวนโดยวิธีมาตรฐาน	164,677,834	111,347,122
2. ค่านวนโดยวิธีแบบจำลอง	N/A	N/A
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด</b>	<b>164,677,834</b>	<b>111,347,122</b>

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี BIA หน่วย: บาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	30 กันยายน 2563	31 มีนาคม 2563
1. ค่านวนโดยวิธี Basic Indicator Approach	140,982,383	135,644,084
2. ค่านวนโดยวิธี Standardised Approach	N/A	N/A
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</b>	<b>140,982,383</b>	<b>135,644,084</b>

ตารางที่ 5: อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วน	30 กันยายน 2563		31 มีนาคม 2563	
	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.
1. เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	70.41	11.00	75.76	11.00
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	69.65	8.50	74.99	8.50
3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	69.65	7.00	74.99	7.00

### 3. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร

#### 3.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายเนื่องจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงไว้ รวมทั้งกรณีที่คู่สัญญาถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งจะทำให้เกิดความเสียหายต่อมูลค่าของสินเชื่อ

#### การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้กำหนดกรอบแนวทางสำหรับบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีรูปแบบบนลงล่าง (Top down) ภายใต้อำนาจและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต 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 ซึ่งอำนาจการตัดสินใจจะได้รับการทบทวนเป็นรายปีและขึ้นอยู่กับผลประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายปี

วิธีการติดตาม และขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต พิจารณาตามองค์ประกอบความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนี้

- การกระจุกตัวของสินเชื่อบริษัทลูกค้า และการกำกับดูแลลูกค้ารายใหญ่
- การกระจุกตัวของสินเชื่อบริษัทอุตสาหกรรม
- ความเสี่ยงของประเทศที่ตั้งของลูกค้า (เป็นความเสี่ยงที่จะรับผลขาดทุนจากการที่ไม่สามารถโอนเงินหรือแลกเปลี่ยนสกุลเงิน ซึ่งเป็นผลมาจากนโยบายภาครัฐของประเทศที่ตั้งนั้น ซึ่งเป็นผลให้คู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถส่งมอบสกุลเงินตามสัญญาได้)

ธนาคารใช้เครื่องมือในการติดตาม วิเคราะห์ ประเมิน และบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งช่วยในการวิเคราะห์ ติดตาม และรายงานความเสี่ยง ความคืบหน้าซึ่งนำไปตามวัตถุประสงค์การบริหารกลุ่มสินเชื่อ รวมทั้งสามารถประเมินผลกระทบจากปัจจัยลบ และการแก้ไขติดตามอย่างเหมาะสม

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

ธนาคารนำหลักประกันที่ได้รับมาในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยถือเป็นแหล่งที่มาในการชำระหนี้ของคู่สัญญา ในกรณีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ โดยประเภทของหลักประกันครอบคลุมดังนี้

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

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

ธนาคารประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยใช้วิธีการคำนวณตามวิธีมาตรฐาน (Standardised Approach) ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์ โดย Standardised Approach (วิธี SA)

ธนาคารกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกค้า ตามหลักเกณฑ์การใช้อันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External credit assessment institutions: ECAs) อาทิเช่น

- 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 2563 และ 2562 ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 6 : มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย: บาท

รายการ	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
<b>1. สินทรัพย์ในงบดุล</b>	<b>45,024,977,720</b>	<b>31,415,015,193</b>
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	32,474,179,978	20,639,385,238
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	8,000,110,228	7,161,480,326
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบียค้างรับ)	528,837,090	786,599,575
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,021,850,425	2,827,550,054
<b>2. รายการนอกงบดุล</b>	<b>310,269,647,397</b>	<b>315,817,251,963</b>
2.1 การรับอาร์วัลตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเส็ดเตอร์ออฟเครดิต	3,426,590,213	2,835,553,727
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	304,573,602,295	310,407,722,431
2.3 วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	2,269,454,889	2,573,975,805



ตารางที่ 7 : มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนการพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้

หน่วย: บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	30 กันยายน 2563				
	สินทรัพย์ในงบดุล				
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝาก(รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์
1. ประเทศไทย	42,387,583,043	32,461,180,168	8,000,110,228	421,792,601	1,504,500,047
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	2,575,771,408	12,999,810	-	46,558,663	2,516,212,935
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	9,419,420	-	-	9,419,420	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	52,203,849	-	-	51,066,405	1,137,444
<b>รวม</b>	<b>45,024,977,720</b>	<b>32,474,179,978</b>	<b>8,000,110,228</b>	<b>528,837,090</b>	<b>4,021,850,425</b>

หน่วย: บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	30 กันยายน 2563			
	รายการนอกงบดุล			
	รวม	การรับอาร์วัลตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเสียดอรรออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	120,642,424,243	1,664,893,843	116,708,075,511	2,269,454,889
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	187,560,139,670	1,464,454,054	186,095,685,616	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	2,067,083,483	297,242,316	1,769,841,167	-
<b>รวม</b>	<b>310,269,647,398</b>	<b>3,426,590,214</b>	<b>304,573,602,295</b>	<b>2,269,454,889</b>

หน่วย: บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	30 กันยายน 2562				
	สินทรัพย์ในงบดุล				
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	เงินฝาก(รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์
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

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	30 กันยายน 2562			
	รายการนอกงบดุล			
	รวม	การรับอาร์วัลตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเสียดอรรออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว
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>315,817,251,962</b>	<b>2,835,553,726</b>	<b>310,407,722,431</b>	<b>2,573,975,805</b>

ตารางที่ 8 : มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต  
จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย: บาท

รายการ	30 กันยายน 2563		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
<b>1. สินทรัพย์ในงบดุล</b>	<b>27,629,498,301</b>	<b>17,395,479,419</b>	<b>45,024,977,720</b>
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	23,862,117,196	8,612,062,782	32,474,179,978
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	2,236,367,495	5,763,742,733	8,000,110,228
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	528,837,090	-	528,837,090
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,002,176,521	3,019,673,904	4,021,850,425
<b>2. รายการนอกงบดุล</b>	<b>109,954,209,982</b>	<b>200,315,437,415</b>	<b>310,269,647,397</b>
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเดอร์ออฟเครดิต	3,055,802,181	370,788,032	3,426,590,213
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	105,798,407,800	198,775,194,494	304,573,602,295
2.3 วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	1,100,000,000	1,169,454,889	2,269,454,889

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 การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเดอร์ออฟเครดิต	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

ตารางที่ 9 : มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของหนี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย: บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	30 กันยายน 2563						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	32,679,691,169	-	-	-	-	32,679,691,169	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	13,131,104	-	-	-	-	13,131,104	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>32,692,822,273</b>	-	-	-	-	<b>32,692,822,273</b>	-

หน่วย: บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	30 กันยายน 2562						เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	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>20,836,265,137</b>	-

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

หน่วย: บาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	30 กันยายน 2563			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ			เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific Provision
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย		-	-	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
<b>รวม</b>	<b>218,642,295</b>	-	-	-

หน่วย: บาท

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

ตารางที่ 11: มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต  
จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย: บาท

ประเภทธุรกิจ	30 กันยายน 2563					รวมทั้งสิ้น
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
- การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	-	-	-
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	12,733,893,022	-	-	-	-	12,733,893,022
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,582,124,071	-	-	-	-	4,582,124,071
- การสาธารณูปโภคและบริการ	1,069,482,588	-	-	-	-	1,069,482,588
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-
- เช่าซื้อ	702,829,918	-	-	-	-	702,829,918
- ธนาคารพาณิชย์	11,601,513,870	-	-	-	-	11,601,513,870
- อื่น ๆ	2,002,978,804	-	-	-	-	2,002,978,804
<b>รวม</b>	<b>32,692,822,272</b>	-	-	-	-	<b>32,692,822,272</b>

หน่วย: บาท

ประเภทธุรกิจ	30 กันยายน 2562					รวมทั้งสิ้น
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
- 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	-	-	-	-	-	-
- เช่าซื้อ	4,579,722,819	-	-	-	-	4,579,722,819
- ธนาคารพาณิชย์	2,472,033,497	-	-	-	-	2,472,033,497
- อื่น ๆ	-	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>20,522,072,027</b>	<b>314,193,111</b>	-	-	-	<b>20,836,265,138</b>

ตารางที่ 12 : มูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (สำรองทั่วไป และสำรองที่กักไว้เฉพาะรายลูกหนี้) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวม ดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย: บาท

ประเภทธุรกิจ	30 กันยายน 2563		
	สำรองทั่วไป	สำรองที่กักไว้เฉพาะรายลูกหนี้	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
- การเกษตรและเหมืองแร่		-	-
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		-	-
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		-	-
- การสาธารณูปโภคและบริการ		-	-
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		-	-
- เช่าซื้อ		-	-
- ธนาคารพาณิชย์		-	-
<b>รวม</b>	<b>218,642,295</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

หน่วย: บาท

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

**ตารางที่ 13 : การกระหนยอดการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (สำรองทั่วไป และสำรองที่กั้นไว้เฉพาะรายลูกหนี้) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ**

หน่วย: บาท

รายการ	30 กันยายน 2563		
	สำรองทั่วไป	สำรองที่กั้นไว้ เฉพาะรายลูกหนี้	รวม
เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด	196,879,899	-	196,879,899
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	-	-
เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	21,762,397	-	21,762,397
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินสำรองที่กั้นไว้ สำหรับการควบรวม หรือขายกิจการ)	-	-	-
<b>เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด</b>	<b>218,642,295</b>	<b>-</b>	<b>218,642,295</b>

หน่วย: บาท

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

ตารางที่ 14: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย: บาท

ประเภทสินทรัพย์	30 กันยายน 2563		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล	รวม
<b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>			
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	8,417,208,689	-	8,417,208,689
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	11,713,281,791	2,074,853,036	13,788,134,828
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	21,091,308,401	3,077,500,664	24,168,809,064
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	4,294,563,685	-	4,294,563,685
<b>2. ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ</b>	-	-	-
<b>3. First-to-default credit derivatives and Securitisation</b>	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>45,516,362,566</b>	<b>5,152,353,700</b>	<b>50,668,716,266</b>

หน่วย: บาท

ประเภทสินทรัพย์	30 กันยายน 2562		
	สินทรัพย์ในงบดุล	รายการนอกงบดุล	รวม
<b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>			
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	7,257,577,834	-	7,257,577,834
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	3,162,583,135	2,465,401,949	5,627,985,084
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	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>

ตารางที่ 15 : มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทของสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยงโดยวิธี SA

หน่วย: บาท

Type of asset	30 กันยายน 2563							
	ยอดคงค้างที่มี Rating				ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating			
	0	20	50	100	0	20	50	100
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	0	20	50	100
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ด้วยคุณภาพ</b>	<b>8,417,208,689</b>	<b>1,650,157,740</b>	<b>3,988,839</b>	<b>1,461,789,921</b>	<b>4,196,553,866</b>	<b>15,606,025</b>	<b>-</b>	<b>24,251,212,858</b>
1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	8,417,208,689	-	-	-			-	-
2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัท หลักทรัพย์	-	1,650,157,740	3,988,839	1,461,789,921				-
3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	-	-	-				24,168,809,064
4 ลูกหนี้รายย่อย								-
5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								-
6 สินทรัพย์อื่น					4,196,553,866	15,606,025	-	82,403,794
น้ำหนักความเสี่ยง (%)			50	100				
<b>ลูกหนี้ที่ด้วยคุณภาพ</b>			-					
<b>รายการที่ ปรท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร</b>					<b>26,603,436.55</b>			

หน่วย: บาท

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



### 3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด เกิดจากธุรกรรมเพื่อการค้าและการธนาคาร และคือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อรายได้ของธนาคารฯ อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ผลตอบแทนส่วนที่ชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Spread) ค่าความผันผวนและค่าสหสัมพันธ์ (Volatility and Correlation) หรือ การเปลี่ยนแปลงของราคาพันธบัตร ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ หรือ ราคาตราสารทุน

#### การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารกำหนดหลักการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และกรอบการควบคุมเพื่อสนับสนุนธุรกรรมทางการค้า และการธนาคาร กรอบการควบคุมได้รวมถึงแนวทางการประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า และบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารประเมินผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรอบระยะเวลาในอนาคต พิจารณาความเป็นไปได้ของผลกระทบนั้น และดำรงเงินกองทุนที่เหมาะสมเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

#### ปัจจัยหลักที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร มีดังนี้

- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย หรือค่าความผันผวนแฝง
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหาย จากมูลค่าที่ลดลงของเครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน หรือค่าความผันผวนแฝง

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เป็นหน่วยงานอิสระที่มีความชำนาญเฉพาะทางได้รับมอบหมายและรับผิดชอบในการประเมินและติดตามความเสี่ยงด้านตลาด ดำเนินงานตามนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อดูแลจัดการให้ความเสี่ยงด้านตลาดอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามกรอบที่กำหนดไว้โดยคณะกรรมการของธนาคาร

#### ตารางที่16: มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภทโดยวิธี

มาตรฐาน	หน่วย: บาท	
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	30 กันยายน 2563	31 มีนาคม 2563
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	152,912,650	69,041,225
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	11,765,184	42,305,897
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง</b>	<b>164,677,834</b>	<b>111,347,122</b>

#### ตารางที่17 : ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

สกุลเงิน	หน่วย: บาท	
	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
	ผลกระทบต่อรายได้ ดอกเบี้ยสุทธิ	ผลกระทบต่อรายได้ ดอกเบี้ยสุทธิ
บาท	189,160,982	85,669,411
ดอลลาร์สหรัฐฯ	(118,635,946)	(19,864,537)
ยูโร	39,216,899	18,350,785
อื่นๆ	(15,829)	(421)
<b>รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย</b>	<b>109,726,106</b>	<b>84,155,238</b>
<b>ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า*</b>	<b>20</b>	<b>11</b>

\* ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps .

### 3.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึงความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอ หรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติการภายใน 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

เนื่องจากธนาคารปิดงวดบัญชีทุกสิ้นเดือนกันยายนอันเป็นรอบปีบัญชีตั้งนั้นสำหรับการเปิดเผยข้อมูลครึ่งปีแรกจะใช้ข้อมูล 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 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.

ข้อมูลการดำรงอัตราส่วน LCR ของธนาคาร ซึ่งแสดงค่าเฉลี่ยของข้อมูล ณ สิ้นเดือนในระหว่างไตรมาส มีรายละเอียดดังนี้

**ตารางที่ 18 : การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง** หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส 4 - 2563 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 4 - 2562 (ค่าเฉลี่ย)
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	17,943	13,262
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน	8,838	4,069
(3) LCR* (ร้อยละ)	206%	340%
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย(ร้อยละ)	100%	90%

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

ข้อมูลการดำรงอัตราส่วน LCR ของธนาคารเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยจากข้อมูลสิ้นเดือนในระหว่างไตรมาสที่ 3 และไตรมาสที่ 4 ของปี 2563 และปี 2562 มีรายละเอียดดังนี้

**ตารางที่ 19 : ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ** หน่วย: ร้อยละ

ค่าเฉลี่ย LCR	2563 (ค่าเฉลี่ย)	2562 (ค่าเฉลี่ย)
ไตรมาสที่ 3 (เดือนเมษายน - มิถุนายน)	169%	374%
ไตรมาสที่ 4 (เดือนกรกฎาคม - กันยายน)	206%	340%

อัตราส่วน LCR เฉลี่ยของธนาคารในระหว่างไตรมาสที่ 4 ปี 2563 เท่ากับร้อยละ 206 เกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดที่ร้อยละ 100

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของธนาคารจากข้อมูล ณ สิ้นเดือนกรกฎาคม ถึง กันยายน ปี 2563 เท่ากับ 17,943 ล้านบาท สินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมดเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ เงินสด เงินฝากที่ธนาคารกลาง และ ตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล และธนาคารกลาง

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average Net COF) ของธนาคารจากข้อมูล ณ สิ้นเดือนกรกฎาคม ถึง กันยายน ปี 2563 เท่ากับ 8,838 ล้านบาท โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออก ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงที่สำคัญได้แก่การไหลออกจากเงินฝาก และการกู้ยืมเงินระหว่างธนาคาร ขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อ และเงินให้กู้ยืมในตลาดเงิน โดยที่ประมาณการเงินสดไหลออกของธุรกรรมอนุพันธ์ส่วนใหญ่สามารถหักลบกับประมาณการเงินสดไหลเข้าที่เกิดจากธุรกรรมอนุพันธ์ด้วยกัน

ธนาคารมีการประเมินและติดตามฐานะสภาพคล่องทั้งในสภาวะปกติและสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤตเป็นรายวัน นอกจากนี้รายงานฐานะความเสี่ยงสภาพคล่องที่ธนาคารจัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานสากลแล้ว ธนาคารยังจัดทำรายงานด้านสภาพคล่องเพิ่มเติม โดยใช้สมมติฐานที่ธนาคารกำหนดขึ้นเองเพื่อสะท้อนสภาวะสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤตต่างๆ เพื่อให้ธนาคารควบคุมและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ