

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Basel III: Pillar III

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและ
ข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับ
สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562

สารบัญ

| | |
|--|---|
| 1. ขอบเขตการบังคับใช้ | 2 |
| 2. เงินกองทุน | 2 |
| 2.1 โครงสร้างเงินกองทุน | 2 |
| 2.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน | 3 |
| 3. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง | 5 |

สารบัญตาราง

ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร

ตารางที่ 2 : อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ตารางที่ 3: มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธีมาตรฐาน

ตารางที่ 4: มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านด้านปฏิบัติการ โดยวิธี Basic Indicator Approach

ตารางที่ 6: การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

ตารางที่ 7: 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 2562 ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์และ การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม 2561

2. เงินกองทุน

2.1 โครงสร้างเงินกองทุน

โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 30 กันยายน 2561 แสดงดังนี้

ตารางที่ 1 : โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร

| รายการ | หน่วย: ล้านบาท | |
|--|----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2562 | 30 กันยายน 2561 |
| 1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 | 19,736 | 19,546 |
| 1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 19,736 | 19,546 |
| - ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) | 20,000 | 20,000 |
| - กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | -230 | -400 |
| - กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม | 1 | 0 |
| - รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น* | -35 | -55 |
| 1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1) | | |
| 2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 | 201 | 148 |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | 201 | 148 |
| 3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2) | 19,937 | 19,693 |

* สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และสินทรัพย์ภายใต้การควบคุม

2.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการดำรงเงินกองทุน ซึ่งไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดสำหรับปี 2562 และ 2561 กำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้ ร้อยละ 11.00 และ 10.375 ตามลำดับ

ธนาคารเลือกใช้วิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงเพื่อคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุน สำหรับความเสี่ยงในแต่ละด้านดังนี้

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

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และ มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 30 กันยายน 2561 แสดงดังตารางดังนี้

ตารางที่ 2 : อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : ร้อยละ

| อัตราส่วน | 31 มีนาคม 2562 | | 30 กันยายน 2561 | |
|--|--|--|--|--|
| | อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ | อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย | อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ | อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย |
| 1. เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 81.72 | 11.00 | 102.34 | 10.38 |
| 2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 80.90 | 8.50 | 101.58 | 7.88 |
| 3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 80.90 | 7.00 | 101.58 | 6.38 |

ตารางที่ 3: มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย: ล้านบาท

| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA | 31 มีนาคม 2562 | 30 กันยายน 2561 |
|---|----------------|-----------------|
| ลูกหนี้ที่ไม่ดีคุณภาพ | | |
| 1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | - | - |
| 2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ | 167 | 89 |
| 3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 2,185 | 1,624 |
| 4 สินทรัพย์อื่น | 8 | 6 |
| ลูกหนี้ที่ดีคุณภาพ | - | - |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA | 2,361 | 1,719 |

ตารางที่ 4: มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย: ล้านบาท

| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน | 31 มีนาคม 2562 | 30 กันยายน 2561 |
|--|----------------|-----------------|
| ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย | 139 | 130 |
| ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน | 12 | 11 |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง | 150 | 141 |

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านด้านปฏิบัติการ โดยวิธี Basic Indicator Approach

หน่วย: ล้านบาท

| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ | 31 มีนาคม 2562 | 30 กันยายน 2561 |
|--|----------------|-----------------|
| คำนวณ โดยวิธี Basic Indicator Approach | 117 | 94 |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ | 117 | 94 |

3. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

เนื่องจากธนาคารปิดวงบัญชีทุกสิ้นเดือนกันยายนอันเป็นรอบปีบัญชี 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

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

สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA) คือสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี ซึ่งมีสภาพคล่องสูง และไม่ติดภาระผูกพัน ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้รวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญแม้ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง 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 6 : การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

หน่วย: ล้านบาท

| รายการ | ไตรมาส 2 - 2562 (ค่าเฉลี่ย) | ไตรมาส 2 - 2561 (ค่าเฉลี่ย) |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| (1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) | 16,029 | 24,239 |
| (2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน | 7,882 | 14,751 |
| (3) LCR* (ร้อยละ) | 219% | 168% |
| LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย(ร้อยละ) | 90% | 80% |

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

ข้อมูลการดำรงอัตราส่วน LCR ของธนาคาร เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยจากข้อมูลสิ้นเดือนในระหว่างไตรมาสที่ 1 และไตรมาสที่ 2 ของปี 2562 และปี 2561 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 7 : ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

หน่วย: ร้อยละ

| ค่าเฉลี่ย LCR | 2562 (ค่าเฉลี่ย) | 2561 (ค่าเฉลี่ย) |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| ไตรมาสที่ 1 (เดือนตุลาคม - ธันวาคม) | 164% | 192% |
| ไตรมาสที่ 2 (เดือนมกราคม - มีนาคม) | 219% | 168% |

อัตราส่วน LCR เฉลี่ยของธนาคารในระหว่างไตรมาสที่ 2 ปี 2562 เท่ากับร้อยละ 219 เกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดที่ร้อยละ 90

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของธนาคารจากข้อมูล ณ สิ้นเดือนมกราคม ถึง มีนาคม ปี 2562 เท่ากับ 16,029 ล้านบาท สินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมดเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ เงินสด และตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล และธนาคารกลาง

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average Net COF) ของธนาคารจากข้อมูล ณ สิ้นเดือนมกราคม ถึง มีนาคม ปี 2562 เท่ากับ 7,882 ล้านบาท โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงที่สำคัญได้แก่ การไหลออกจากเงินฝาก และการกู้ยืมเงินระหว่างธนาคาร ขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อ และเงินให้กู้ยืมในตลาดเงิน โดยที่ประมาณการเงินสดไหลออกของธุรกรรมอนุพันธ์ส่วนใหญ่สามารถหักลบกับประมาณการเงินสดไหลเข้าที่เกิดจากธุรกรรมอนุพันธ์ด้วยกัน

ธนาคารมีการประเมินและติดตามฐานะสภาพคล่องทั้งในสถานะปกติและสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤตเป็นรายวัน นอกจากรายงานฐานะความเสี่ยงสภาพคล่องที่ธนาคารจัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานสากลแล้ว ธนาคารยังจัดทำรายงานด้านสภาพคล่องเพิ่มเติม โดยใช้สมมติฐานที่ธนาคารกำหนดขึ้นเองเพื่อสะท้อนสถานะสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤตต่างๆ เพื่อให้ธนาคารควบคุมและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ