

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar III

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและ
ข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับ
สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563

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 2563 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 2563 และ 30 กันยายน 2562 แสดงดังนี้

ตารางที่ 1 : โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	31 มีนาคม 2563	30 กันยายน 2562
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	20,073	19,760
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	20,073	19,760
- ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	20,000	20,000
- ทุนสำรองตามกฎหมาย	3	3
- กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	57	-230
- กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	36	19
- รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น*	-23	-31
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1)	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	206	197
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	206	197
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2)	20,278	19,957

* สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

2.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการดำรงเงินกองทุน ซึ่งไม่ต่ำกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้ ร้อยละ 11.00

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 2563 และ 30 กันยายน 2562 แสดงดังตารางดังนี้

ตารางที่ 2 : อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วน	31 มีนาคม 2563		30 กันยายน 2562	
	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
1. เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	75.76	11.00	80.61	11.00
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	74.99	8.50	79.81	8.50
3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	74.99	7.00	79.81	7.00

ตารางที่ 3: มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย: ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตแยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA	31 มีนาคม 2563	30 กันยายน 2562
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ		
1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	256	227
3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	2,426	2,240
4 สินทรัพย์อื่น	15	7
ลูกหนี้ที่ดียคุณภาพ	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	2,697	2,474

ตารางที่ 4: มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย: ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	31 มีนาคม 2563	30 กันยายน 2562
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	69	111
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	42	12
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	111	123

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านด้านปฏิบัติการ โดยวิธี Basic Indicator Approach

หน่วย: ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31 มีนาคม 2563	30 กันยายน 2562
คำนวณ โดยวิธี Basic Indicator Approach	136	126
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	136	126

3. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

เนื่องจากรอบปีบัญชีของธนาคารสิ้นสุดเดือนกันยายน ดังนั้นสำหรับการเปิดเผยข้อมูลครึ่งปีแรกจะใช้ข้อมูลสิ้นงวดเดือนมีนาคม (ไตรมาส 2) และใช้ข้อมูล สิ้นงวดเดือนกันยายน สำหรับการเปิดเผยข้อมูลครึ่งปีหลัง (ไตรมาส 4)

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

วิธีการคำนวณ LCR

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

สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA) คือสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี ซึ่งมีสภาพคล่องสูง และไม่ติดภาระผูกพัน ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้รวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญแม้ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง 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 - 2563 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 2 - 2562 (ค่าเฉลี่ย)
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	10,764	16,029
(2) ปริมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน	3,911	7,882
(3) LCR* (ร้อยละ)	372%	219%
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย(ร้อยละ)	100%	90%

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

ข้อมูลการดำรงอัตราส่วน LCR ของธนาคาร เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยจากข้อมูลสิ้นเดือนในระหว่างไตรมาสที่ 1 และไตรมาสที่ 2 ของปี 2563 และปี 2562 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 7 : ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

หน่วย:ร้อยละ

ค่าเฉลี่ย LCR	2563 (ค่าเฉลี่ย)	2562 (ค่าเฉลี่ย)
ไตรมาสที่ 1 (เดือนตุลาคม - ธันวาคม)	263%	164%
ไตรมาสที่ 2 (เดือนมกราคม - มีนาคม)	372%	219%

อัตราส่วน LCR เฉลี่ยของธนาคารในระหว่างไตรมาสที่ 2 ปี 2563 เท่ากับร้อยละ 372 เกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดที่ร้อยละ 100

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของธนาคารจากข้อมูล ณ สิ้นเดือนมกราคม ถึง มีนาคม ปี 2563 เท่ากับ 10,764 ล้านบาท สินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมดเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ เงินสดและตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล และธนาคารกลาง

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average Net COF) ของธนาคารจากข้อมูล ณ สิ้นเดือนมกราคม ถึง มีนาคม ปี 2563 เท่ากับ 3,911 ล้านบาท โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงที่สำคัญได้แก่ การไหลออกจากเงินฝาก และการกู้ยืมเงินระหว่างธนาคาร ขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อ และเงินให้กู้ยืมในตลาดเงิน โดยที่ประมาณการเงินสดไหลออกของธุรกรรมอนุพันธ์ส่วนใหญ่สามารถหักลบกับประมาณการเงินสดไหลเข้าที่เกิดจากธุรกรรมอนุพันธ์ด้วยกัน

ธนาคารมีการประเมินและติดตามฐานะสภาพคล่องทั้งในสภาวะปกติและสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤตเป็นรายวัน นอกจากรายงานฐานะความเสี่ยงสภาพคล่องที่ธนาคารจัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานสากลแล้ว ธนาคารยังจัดทำรายงานด้านสภาพคล่องเพิ่มเติม โดยใช้สมมติฐานที่ธนาคารกำหนดขึ้นเองเพื่อสะท้อนสภาวะสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤตต่างๆ เพื่อให้ธนาคารควบคุมและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ