

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Basel III: Pillar III

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและ
ข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับ
สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562



สารบัญ

| | |
|---|----|
| 1. ขอบเขตการบังคับใช้ | 3 |
| 2. เงินกองทุน..... | 3 |
| 2.1 โครงสร้างเงินกองทุน | 3 |
| 2.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน | 4 |
| 3. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร | 6 |
| 3.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต | 6 |
| 3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด..... | 17 |
| 3.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ | 18 |
| 4. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง..... | 19 |

ตาราง

- ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน
- ตารางที่ 2: มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธีมาตรฐาน(SA)
- ตารางที่ 3: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน(SA)
- ตารางที่ 4: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านด้านปฏิบัติการ โดยวิธี BIA
- ตารางที่ 5: อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน
- ตารางที่ 6: มูลค่าขอดีความเสี่ยงของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
- ตารางที่ 7: มูลค่าขอดีความเสี่ยงของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนการพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้
- ตารางที่ 8 : มูลค่าขอดีความเสี่ยงของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ
- ตารางที่ 9: มูลค่าขอดีความเสี่ยงเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของหนี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด
- ตารางที่ 10: มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General Provision และ Specific Provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค
- ตารางที่ 11: มูลค่าขอดีความเสี่ยงเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด
- ตารางที่ 12 : มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (สำรองทั่วไป และสำรองที่กันไว้เฉพาะรายลูกหนี้) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจ
- ตารางที่ 13 : การกระทบขอการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (สำรองทั่วไป และสำรองที่กันไว้เฉพาะรายลูกหนี้) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ
- ตารางที่ 14: มูลค่าขอดีความเสี่ยงของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA
- ตารางที่ 15 : มูลค่าขอดีความเสี่ยงของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทของสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA
- ตารางที่ 16: มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธีมาตรฐาน
- ตารางที่ 17: ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)
- ตารางที่ 18 : การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง
- ตารางที่ 19: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

1. ขอบเขตการบังคับใช้

ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังตามใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 15 มิถุนายน 2558 โดยเริ่มเปิดทำการวันแรกเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2558

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร สำหรับปี 2561 ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ และการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ 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 2562 และ 31 มีนาคม 2562 แสดงดังนี้

ตารางที่ 1 โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย: บาท

| รายการ | 30 กันยายน 2562 | 31 มีนาคม 2562 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| 1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 | 19,760,209,260 | 19,736,139,185 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 19,760,209,260 | 19,736,139,185 |
| ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน | 20,000,000,000 | 20,000,000,000 |
| สำรองตามกฎหมาย | 2,982,345 | - |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | (230,215,504) | (230,215,504) |
| รายการอื่นของผู้ถือหุ้น: | 18,583,707 | 1,043,310 |
| รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น* | (31,141,287) | (34,688,620) |
| 2. เงินกองทุนชั้นที่ 2 | 196,879,899 | 201,204,388 |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | 196,879,899 | 201,204,388 |
| 3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (1+2) | 19,957,089,159 | 19,937,343,573 |

* สินทรัพย์ไม่มีตัวตน และสินทรัพย์ภายใต้การควบคุม

2.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์จะต้องดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับปี 2562 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 2562 และ 31 มีนาคม 2562 แสดงดังตารางดังนี้

ตารางที่ 2 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA หน่วย: บาท

| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทของสินทรัพย์ โดยวิธี SA | 30 กันยายน 2562 | 31 มีนาคม 2562 |
|---|----------------------|----------------------|
| ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ | | |
| 1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | - | - |
| 2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ | 226,805,757 | 167,235,100 |
| 3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 2,240,071,091 | 2,185,025,918 |
| 4 ลูกหนี้รายย่อย | - | - |
| 5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | - | - |
| 6 สินทรัพย์อื่น | 7,331,925 | 8,347,157 |
| ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ | - | - |
| First-to-default credit derivatives and Securitisation | - | - |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA | 2,474,208,772 | 2,360,608,176 |

ตารางที่ 3 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดโดยวิธีมาตรฐาน

หน่วย: บาท

| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด | 30 กันยายน 2562 | 31 มีนาคม 2562 |
|--|--------------------|--------------------|
| 1. จำนวนโดยวิธีมาตรฐาน | 122,949,394 | 206,400,428 |
| 2. จำนวนโดยวิธีแบบจำลอง | N/A | N/A |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด | 122,949,394 | 206,400,428 |

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านด้านปฏิบัติการโดยวิธี BIA

หน่วย: บาท

| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ | 30 กันยายน 2562 | 31 มีนาคม 2562 |
|--|--------------------|--------------------|
| 1. จำนวนโดยวิธี Basic Indicator Approach | 126,310,837 | 116,522,416 |
| 2. จำนวนโดยวิธี Standardised Approach | N/A | N/A |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ | 126,310,837 | 116,522,416 |

ตารางที่ 5: อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน

หน่วย: ร้อยละ

| อัตราส่วน | 30 กันยายน 2562 | | 31 มีนาคม 2562 | |
|--|-------------------------------------|--|-------------------------------------|--|
| | อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร | อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร | อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. |
| 1. เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 80.61 | 11.00 | 81.72 | 11.00 |
| 2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 79.81 | 8.50 | 80.90 | 8.50 |
| 3. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง | 79.81 | 7.00 | 80.90 | 7.00 |

3. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร

3.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายเนื่องจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงไว้ รวมทั้งกรณีที่คู่สัญญาถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อมูลค่าของสินเชื่อ

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้กำหนดกรอบแนวทางสำหรับบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีรูปแบบบนลงล่าง (Top down) ภายใต้หลักการและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านการให้สินเชื่อของธนาคาร ครอบคลุมตลอดวงจรสินเชื่อ นับตั้งแต่ การพิจารณาสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยง การอนุมัติสินเชื่อ การบริหารสินเชื่อปกติและการจัดการบริหารสินเชื่อด้วยคุณภาพ ทั้งนี้เพื่อประเมินประสิทธิภาพแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารมีการติดตามและประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต การพิจารณากลุ่มสินเชื่อ ตลอดจนการพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อและบุคลากร

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

อำนาจการตัดสินใจงานด้านสินเชื่อได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เป็นรูปแบบการอนุมัติร่วมกัน ระหว่างผู้ที่ได้รับมอบอำนาจในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจากสายงานด้านการตลาดและสินเชื่อ และเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งทำงานเป็นอิสระ หรือเป็นการอนุมัติจากคณะกรรมการสินเชื่อ ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบอำนาจในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ มีคุณสมบัติและการปฏิบัติงานที่เหมาะสม ซึ่งอำนาจการตัดสินใจจะได้รับการทบทวนเป็นรายปีและขึ้นอยู่กับผลประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายปี

วิธีการติดตาม และขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต พิจารณาตามองค์ประกอบความเสี่ยงด้านเครดิตดังนี้

- การกระจุกตัวของสินเชื่อรายลูกค้า และการกำกับดูแลลูกหนี้รายใหญ่
- การกระจุกตัวของสินเชื่อรายภาคอุตสาหกรรม

- ความเสี่ยงของประเทศที่ตั้งของลูกหนี้ (เป็นความเสี่ยงที่จะรับผลขาดทุนจากการที่ไม่สามารถโอนเงิน หรือ แลกเปลี่ยนสกุลเงิน ซึ่งเป็นผลมาจากนโยบายภาครัฐของประเทศที่ตั้งนั้น ซึ่งเป็นผลให้คู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถส่งมอบสกุลเงินตามสัญญาได้)

ธนาคารใช้เครื่องมือในการติดตาม วิเคราะห์ ประเมิน และบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งช่วยในการวิเคราะห์ติดตาม และรายงานความเสี่ยง ความคืบหน้าซึ่งเป็นไปตามวัตถุประสงค์การบริหารกลุ่มสินเชื่อ รวมทั้งสามารถประเมินผลกระทบจากปัจจัยลบ และการแก้ไขติดตามอย่างเหมาะสม

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

ธนาคารนำหลักประกันที่ได้รับมาในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยถือเป็นแหล่งที่มาในการชำระหนี้ ของคู่สัญญา ในกรณีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ โดยประเภทของหลักประกันครอบคลุมดังนี้

- หลักประกันอสังหาริมทรัพย์ ประเภทที่พักอาศัย เพื่อการพาณิชย์ การอุตสาหกรรม และ อสังหาริมทรัพย์ในชนบท
- สินทรัพย์ที่ใช้เพื่อประกอบธุรกิจ
- หลักประกันประเภทอาคาร โรงงาน และอุปกรณ์
- หลักประกันประเภทเงินฝาก
- การค้ำประกัน

ความเสี่ยงด้านเครดิตภายใต้วิธีมาตรฐาน (Standardised Approach)

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

ธนาคารกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ ตามหลักเกณฑ์การใช้อันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External credit assessment institutions: ECAIs) ดังนี้

- 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 2562 และ 2561 ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 6 : มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย: บาท

| รายการ | 30 กันยายน 2562 | 30 กันยายน 2561 |
|--|------------------------|------------------------|
| 1. สินทรัพย์ในงบดุล | 31,415,015,193 | 33,329,752,534 |
| 1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ | 20,639,385,238 | 27,461,963,172 |
| 1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ | 7,161,480,326 | 4,059,229,371 |
| 1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) | 786,599,575 | 696,262,791 |
| 1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 2,827,550,054 | 1,112,297,200 |
| 2. รายการนอกงบดุล | 315,817,251,963 | 293,214,722,678 |
| 2.1 การรับอวัลด์ตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเสียดอรร้อออฟเค | 2,835,553,727 | 3,523,103,921 |
| 2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด | 310,407,722,431 | 289,491,618,757 |
| 2.3 วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว | 2,573,975,805 | 200,000,000 |

ตารางที่ 7 : มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนการพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

หน่วย: บาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า | 30 กันยายน 2562 | | | | |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| | สินทรัพย์ในงบดุล | | | | |
| | รวม | เงินให้สินเชื่อรวม สุทธิ | เงินลงทุนใน ตราสารหนี้สุทธิ | เงินฝาก(รวมดอกเบี้ย ค้างรับ) | สินทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์ |
| 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 | - |
| รวม | 31,415,015,193 | 20,639,385,238 | 7,161,480,327 | 786,599,575 | 2,827,550,054 |

หน่วย: บาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า | 30 กันยายน 2562 | | | |
|---------------------------------------|------------------------|---|--------------------------|---|
| | รายการนอกงบดุล | | | |
| | รวม | การรับอวัลต์เงิน การรับประกันการกู้ยืม เงิน และเล็ดเตอร์ออฟ เครดิต | สัญญาอนุพันธ์ นอกตลาด | วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ ผูกพันไว้แล้ว |
| 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 | - |
| รวม | 315,817,251,963 | 2,835,553,727 | 310,407,722,431 | 2,573,975,805 |

หน่วย: บาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า | 30 กันยายน 2561 | | | | |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| | สินทรัพย์ในงบดุล | | | | |
| | รวม | เงินให้สินเชื่อรวม สุทธิ | เงินลงทุนใน ตราสารหนี้สุทธิ | เงินฝาก(รวมดอกเบี้ย ค้างรับ) | สินทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์ |
| 1. ประเทศไทย | 32,348,633,973 | 27,444,377,159 | 4,059,229,371 | 306,602,702 | 538,424,741 |
| 2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | 615,031,397 | 17,586,013 | - | 23,572,925 | 573,872,459 |
| 3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา | 60,443,926 | - | - | 60,443,926 | - |
| 4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง | - | - | - | - | - |
| 5. กลุ่มยุโรป | 305,643,238 | - | - | 305,643,238 | - |
| รวม | 33,329,752,534 | 27,461,963,172 | 4,059,229,371 | 696,262,791 | 1,112,297,200 |

หน่วย: บาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า | 30 กันยายน 2561 | | | |
|---------------------------------------|------------------------|---|--------------------------|---|
| | รายการนอกงบดุล | | | |
| | รวม | การรับอวัลต์เงิน การรับประกันการกู้ยืม เงิน และเล็ดเตอร์ออฟ เครดิต | สัญญาอนุพันธ์นอก ตลาด | วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ ผูกพันไว้แล้ว |
| 1. ประเทศไทย | 71,496,933,440 | 1,042,597,322 | 70,254,336,118 | 200,000,000 |
| 2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | 220,380,039,443 | 1,142,756,804 | 219,237,282,639 | - |
| 3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา | - | - | - | - |
| 4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง | - | - | - | - |
| 5. กลุ่มยุโรป | 1,337,749,795 | 1,337,749,795 | - | - |
| รวม | 293,214,722,678 | 3,523,103,921 | 289,491,618,757 | 200,000,000 |

ตารางที่ 8 : มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย: บาท

| รายการ | 30 กันยายน 2562 | | |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| | อายุไม่เกิน 1 ปี | อายุเกิน 1 ปี | รวม |
| 1. สินทรัพย์ในงบดุล | 20,042,746,199 | 11,372,268,994 | 31,415,015,193 |
| 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 |
| 2. รายการนอกงบดุล | 142,641,373,884 | 173,175,878,079 | 315,817,251,963 |
| 2.1 การรับอวัลด์เงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเสดเดอร์ออฟเครดิต | 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 |

หน่วย: บาท

| รายการ | 30 กันยายน 2561 | | |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| | อายุไม่เกิน 1 ปี | อายุเกิน 1 ปี | รวม |
| 1. สินทรัพย์ในงบดุล | 27,610,467,666 | 5,719,284,868 | 33,329,752,534 |
| 1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ | 23,216,034,712 | 4,245,928,460 | 27,461,963,172 |
| 1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ | 3,245,891,067 | 813,338,304 | 4,059,229,371 |
| 1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) | 696,262,791 | - | 696,262,791 |
| 1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 452,279,096 | 660,018,104 | 1,112,297,200 |
| 2. รายการนอกงบดุล | 151,919,396,385 | 141,295,326,293 | 293,214,722,678 |
| 2.1 การรับอวัลด์เงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเสดเดอร์ออฟเครดิต | 780,356,147 | 2,742,747,774 | 3,523,103,921 |
| 2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด | 151,139,040,238 | 138,352,578,519 | 289,491,618,757 |
| 2.3 วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว | - | 200,000,000 | 200,000,000 |

ตารางที่ 9 : มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย: บาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ | 30 กันยายน 2562 | | | | | | เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ |
|---------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|----------------|----------|------------|-----------------------|-------------------------------------|
| | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ | | | | | | |
| | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | 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 | - | - | - | - | - | - | - |
| รวม | 20,522,072,026 | 314,193,111 | - | - | - | 20,836,265,137 | - |

หน่วย: บาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ | 30 กันยายน 2561 | | | | | | เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ |
|---------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|----------------|----------|------------|-----------------------|-------------------------------------|
| | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ | | | | | | |
| | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | รวม | |
| 1. ประเทศไทย | 27,591,806,144 | - | - | - | - | 27,591,806,144 | - |
| 2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | 17,763,649 | - | - | - | - | 17,763,649 | - |
| 3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. กลุ่มยุโรป | - | - | - | - | - | - | - |
| รวม | 27,609,569,793 | - | - | - | - | 27,609,569,793 | - |

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

ภูมิภาค

หน่วย: บาท

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

หน่วย: บาท

| ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ | 30 กันยายน 2561 | | | |
|---------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|--|-----------------------|
| | เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ | | | เงินลงทุนในตราสารหนี้ |
| | General provision | Specific provision | มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด | Specific Provision |
| 1. ประเทศไทย | | - | - | - |
| 2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย | | - | - | - |
| 3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา | | - | - | - |
| 4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง | | - | - | - |
| 5. กลุ่มยุโรป | | - | - | - |
| รวม | 147,606,621 | - | - | - |

ตารางที่ 11: มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตาม

ประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย: บาท

| ประเภทธุรกิจ | 30 กันยายน 2562 | | | | | รวมทั้งสิ้น |
|---------------------------------------|-----------------------|--------------------|----------------|----------|----------------|-----------------------|
| | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญเสีย | |
| - 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 | - | - | - | - | - | - |
| - เจ้าหนี้ | 4,579,722,819 | - | - | - | - | 4,579,722,819 |
| - ธนาคารพาณิชย์ | 2,472,033,497 | - | - | - | - | 2,472,033,497 |
| - อื่น ๆ | - | - | - | - | - | - |
| รวม | 20,522,072,026 | 314,193,111 | - | - | - | 20,836,265,137 |

หน่วย: บาท

| ประเภทธุรกิจ | 30 กันยายน 2561 | | | | | รวมทั้งสิ้น |
|---------------------------------------|-----------------------|-------------------|----------------|----------|----------------|-----------------------|
| | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญเสีย | |
| - การเกษตรและเหมืองแร่ | 167,271,605 | - | - | - | - | 167,271,605 |
| - อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 9,546,332,473 | - | - | - | - | 9,546,332,473 |
| - ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | - | - | - | - | - | - |
| - การสาธารณูปโภคและบริการ | 3,031,409,799 | - | - | - | - | 3,031,409,799 |
| - สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | - | - | - | - | - | - |
| - เจ้าหนี้ | 1,310,635,479 | - | - | - | - | 1,310,635,479 |
| - ธนาคารพาณิชย์ | 12,822,829,813 | - | - | - | - | 12,822,829,813 |
| - อื่น ๆ | 731,090,623 | - | - | - | - | 731,090,623 |
| รวม | 27,609,569,793 | - | - | - | - | 27,609,569,793 |

ตารางที่ 12 : มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (สำรองทั่วไป และสำรองที่กั้นไว้เฉพาะรายลูกหนี้) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจาก

บัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย: บาท

| ประเภทธุรกิจ | 30 กันยายน 2562 | | |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------------------|--|
| | สำรองทั่วไป | สำรองที่กั้นไว้เฉพาะรายลูกหนี้ | มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด |
| - การเกษตรและเหมืองแร่ | | - | - |
| - อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | | - | - |
| - ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | | - | - |
| - การสาธารณสุขโลกและบริการ | | - | - |
| - สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | | - | - |
| - เช่าซื้อ | | - | - |
| - ธนาคารพาณิชย์ | | - | - |
| รวม | 196,879,899 | - | - |

หน่วย: บาท

| ประเภทธุรกิจ | 30 กันยายน 2561 | | |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------------------|--|
| | สำรองทั่วไป | สำรองที่กั้นไว้เฉพาะรายลูกหนี้ | มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด |
| - การเกษตรและเหมืองแร่ | | - | - |
| - อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | | - | - |
| - ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | | - | - |
| - การสาธารณสุขโลกและบริการ | | - | - |
| - สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | | - | - |
| - เช่าซื้อ | | - | - |
| - ธนาคารพาณิชย์ | | - | - |
| รวม | 147,606,621 | - | - |

ตารางที่ 13 : การกระทบยอดการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (สำรองทั่วไป และสำรองที่กั้นไว้เฉพาะรายลูกหนี้)

สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ

หน่วย: บาท

| รายการ | 30 กันยายน 2562 | | |
|---|--------------------|--------------------------------|--------------------|
| | สำรองทั่วไป | สำรองที่กั้นไว้เฉพาะรายลูกหนี้ | รวม |
| เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด | 147,606,621 | - | 147,606,621 |
| หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด | - | - | - |
| เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด | 49,273,278 | - | 49,273,278 |
| เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กั้นไว้ สำหรับการควบรวม หรือขายกิจการ) | - | - | - |
| เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด | 196,879,899 | - | 196,879,899 |

หน่วย: บาท

| รายการ | 30 กันยายน 2561 | | |
|---|--------------------|--------------------------------|--------------------|
| | สำรองทั่วไป | สำรองที่กั้นไว้เฉพาะรายลูกหนี้ | รวม |
| เงินสำรองที่กั้นไว้ต้นงวด | 234,239,789 | - | 234,239,789 |
| หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด | - | - | - |
| เงินสำรองที่กั้นไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด | - 86,633,168 | - | - 86,633,168 |
| เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กั้นไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กั้นไว้ สำหรับการควบรวม หรือขายกิจการ) | - | - | - |
| เงินสำรองที่กั้นไว้คงเหลือปลายงวด | 147,606,621 | - | 147,606,621 |

ตารางที่ 14: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของ

รายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific Provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย: บาท

| ประเภทสินทรัพย์ | 30 กันยายน 2562 | | |
|---|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| | สินทรัพย์ในงบดุล | รายการนอกงบดุล | รวม |
| 1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ | | | |
| 1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 7,257,577,834 | - | 7,257,577,834 |
| 1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ | 3,162,583,135 | 2,465,401,949 | 5,627,985,084 |
| 1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 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 |
| 2. ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ | - | - | - |
| 3. First-to-default credit derivatives and Securitisation | - | - | - |
| รวม | 31,979,026,699 | 4,465,452,962 | 36,444,479,661 |

หน่วย: บาท

| ประเภทสินทรัพย์ | 30 กันยายน 2561 | | |
|---|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| | สินทรัพย์ในงบดุล | รายการนอกงบดุล | รวม |
| 1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ | | | |
| 1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 4,365,626,872 | - | 4,365,626,872 |
| 1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ | 13,522,756,254 | 2,106,022,999 | 15,628,779,252 |
| 1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | 14,476,678,828 | 862,321,918 | 15,339,000,747 |
| 1.4 ลูกหนี้รายย่อย | - | - | - |
| 1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | - | - | - |
| 1.6 สินทรัพย์อื่น | 1,314,127,923 | - | 1,314,127,923 |
| 2. ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ | - | - | - |
| 3. First-to-default credit derivatives and Securitisation | - | - | - |
| รวม | 33,679,189,877 | 2,968,344,917 | 36,647,534,794 |

ตารางที่ 15 : มูลค่ายกค่างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทของสินทรัพย์

หน่วย: บาท

จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยงโดยวิธี SA

| Type of asset | 30 กันยายน 2562 | | | | | | | |
|---|----------------------|----------------------|------------------|----------------------|------------------------|----------|----------|-----------------------|
| | ยอดค่างที่มี Rating | | | | ยอดค่างที่ไม่มี Rating | | | |
| น้ำหนักความเสี่ยง (%) | 0 | 20 | 50 | 100 | 0 | 20 | 50 | 100 |
| ลูกหนี้ที่ไม่ดีคุณภาพ | 7,257,577,834 | 2,719,562,880 | 8,927,437 | 1,513,494,223 | 3,127,980,241 | 0 | - | 20,430,936,502 |
| 1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 7,257,577,834 | - | - | - | | | | |
| 2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ | - | 2,719,562,880 | 8,927,437 | 1,513,494,223 | | | | - |
| 3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | - | - | - | - | | | | 20,364,282,641 |
| 4 ลูกหนี้รายย่อย | | | | | | | | - |
| 5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | | | | | | | | - |
| 6 สินทรัพย์อื่น | | | | | 3,127,980,241 | 0 | - | 66,653,861 |
| ลูกหนี้ที่ดีคุณภาพ | | | 50 | 100 | | | | |
| รายการที่ รปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร | 31,141,286.74 | | | | | | | |

หน่วย: บาท

| Type of asset | 30 กันยายน 2561 | | | | | | | |
|---|----------------------|----------------------|------------------|--------------------|------------------------|-------------------|----------|-----------------------|
| | ยอดค่างที่มี Rating | | | | ยอดค่างที่ไม่มี Rating | | | |
| น้ำหนักความเสี่ยง (%) | 0 | 20 | 50 | 100 | 0 | 20 | 50 | 100 |
| ลูกหนี้ที่ไม่ดีคุณภาพ | 4,901,306,022 | 1,709,384,695 | 1,196,998 | 818,528,990 | 1,186,599,045 | 84,020,238 | - | 15,382,509,387 |
| 1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล | 4,365,626,872 | - | - | - | | | | - |
| 2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ | 535,679,150 | 1,709,384,695 | 1,196,998 | 818,528,990 | | | | - |
| 3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน | - | - | - | - | | | | 15,339,000,747 |
| 4 ลูกหนี้รายย่อย | | | | | | | | - |
| 5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | | | | | | | | - |
| 6 สินทรัพย์อื่น | | | | | 1,186,599,045 | 84,020,238 | | 43,508,640 |
| ลูกหนี้ที่ดีคุณภาพ | | | 50 | 100 | | | | |
| รายการที่ รปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร | 55,057,171 | | | | | | | |

3.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด เกิดจากธุรกรรมเพื่อการค้าและการธนาคาร และคือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อรายได้ของธนาคารฯอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ผลตอบแทนส่วนที่ชัดเจน ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Spread) ค่าความผันผวนและค่าสหสัมพันธ์ (Volatility and Correlation) หรือการเปลี่ยนแปลงของราคาพันธบัตร ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ หรือ ราคาตราสารทุน

การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารกำหนดหลักการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และกรอบการควบคุมเพื่อสนับสนุนธุรกรรมทางการค้าและการธนาคาร กรอบการควบคุมได้รวมถึงแนวทางการประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า และบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารประเมินผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกรอบระยะเวลาในอนาคต พิจารณาความเป็นไปได้ของผลกระทบนั้น และดำรงเงินกองทุนที่เหมาะสมเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น

ปัจจัยหลักที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร มีดังนี้

- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย หรือค่าความผันผวนแฝง
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหาย จากมูลค่าที่ลดลงของเครื่องมือทางการเงินอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน หรือค่าความผันผวนแฝง

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เป็นหน่วยงานอิสระที่มีความชำนาญเฉพาะทางได้รับมอบหมายและรับผิดชอบในการประเมินและติดตามความเสี่ยงด้านตลาด ดำเนินงานตามนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อดูแลจัดการให้ความเสี่ยงด้านตลาดอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามกรอบที่กำหนดไว้โดยคณะกรรมการของธนาคาร

ตารางที่16: มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภทโดยวิธี

หน่วย: บาท

| เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน | 30 กันยายน 2562 | 31 มีนาคม 2562 |
|--|--------------------|--------------------|
| ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย | 111,392,875 | 190,549,975 |
| ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน | - | - |
| ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน | 11,556,519 | 15,850,453 |
| ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ | - | - |
| รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง | 122,949,394 | 206,400,428 |

ตารางที่ 17 : ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย: บาท

| สกุลเงิน | 30 กันยายน 2562 | 30 กันยายน 2561 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | ผลกระทบต่อรายได้ ดอกเบี้ยสุทธิ | ผลกระทบต่อรายได้ ดอกเบี้ยสุทธิ |
| บาท | 85,669,411 | 186,185,592 |
| ดอลลาร์สหรัฐฯ | (19,864,537) | (94,236,905) |
| เยน | - | (54,693) |
| อื่นๆ | 18,350,364 | 23,242,191 |
| รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย | 84,155,238 | 115,136,185 |
| ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า* | 11 | 18 |

* ร้อยละการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps .

3.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึงความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอ หรือ ความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติการภายใน 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

เนื่องจากธนาคารปิดงวดบัญชีทุกสิ้นเดือนกันยายนอันเป็นรอบปีบัญชี 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

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

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 18 : การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง หน่วย:ล้านบาท

| รายการ | ไตรมาส 4 - 2562 (ค่าเฉลี่ย) | ไตรมาส 4 - 2561 (ค่าเฉลี่ย) |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| (1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) | 13,262 | 24,134 |
| (2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน | 4,069 | 13,056 |
| (3) LCR* (ร้อยละ) | 340% | 189% |
| LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย(ร้อยละ) | 90% | 80% |

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

ข้อมูลการดำรงอัตราส่วน LCR ของธนาคาร เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยจากข้อมูลสิ้นเดือนในระหว่างไตรมาสที่ 3 และไตรมาสที่ 4 ของปี 2562 และปี 2561 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 19 : ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ หน่วย:ร้อยละ

| ค่าเฉลี่ย LCR | 2562 (ค่าเฉลี่ย) | 2561 (ค่าเฉลี่ย) |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|
| ไตรมาสที่ 3 (เดือนเมษายน - มิถุนายน) | 374% | 207% |
| ไตรมาสที่ 4 (เดือนกรกฎาคม - กันยายน) | 340% | 189% |

อัตราส่วน LCR เฉลี่ยของธนาคารในระหว่างไตรมาสที่ 4 ปี 2562 เท่ากับร้อยละ 340 เกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดที่ร้อยละ 90

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของธนาคารจากข้อมูล ณ สิ้นเดือนกรกฎาคม ถึง กันยายน ปี 2562 เท่ากับ 13,262 ล้านบาท สินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมดเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ เงินสด เงินฝากที่ธนาคารกลาง และตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล และธนาคารกลาง

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average Net COF) ของธนาคารจากข้อมูล ณ สิ้นเดือนกรกฎาคม ถึง กันยายน ปี 2562 เท่ากับ 4,069 ล้านบาท โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงที่สำคัญได้แก่การไหลออกจากเงินฝาก และการกู้ยืมเงินระหว่างธนาคาร ขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อ และเงินให้กู้ยืมในตลาดเงินโดยที่ประมาณการเงินสดไหลออกของธุรกรรมอนุพันธ์ส่วนใหญ่สามารถหักลบกับประมาณการเงินสดไหลเข้าที่เกิดจากธุรกรรมอนุพันธ์ด้วยกัน

ธนาคารมีการประเมินและติดตามฐานะสภาพคล่องทั้งในสถานะปกติและสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤตเป็นรายวัน นอกจากนี้รายงานฐานะความเสี่ยงสภาพคล่องที่ธนาคารจัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานสากลแล้ว ธนาคารยังจัดทำรายงานด้านสภาพคล่องเพิ่มเติม โดยใช้สมมุติฐานที่ธนาคารกำหนดขึ้นเองเพื่อสะท้อนสถานะสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤตต่างๆ เพื่อให้ธนาคารควบคุมและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ