

ข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง
(Liquidity Coverage Ratio Disclosure) สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2561

1. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

หน่วย: ล้านบาท

	ไตรมาส 2 ปี 2561 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 2 ปี 2560 (ค่าเฉลี่ย)
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	124,947	121,258
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	83,805	96,120
(3) LCR (ร้อยละ)	151	127
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	80	70

2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

หน่วย: ร้อยละ

	2561 (ค่าเฉลี่ย)	2560 (ค่าเฉลี่ย)
ไตรมาส 1 (ร้อยละ)	137	140
ไตรมาส 2 (ร้อยละ)	151	127

Liquidity Coverage Ratio (LCR) คืออัตราส่วนของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total High Quality Liquid Asset หรือ HQLA) ต่อประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows หรือ NCO) ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง โดยธนาคารพาณิชย์จะต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย¹ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้ธนาคารพาณิชย์มีฐานะสภาพคล่องที่มีความแข็งแกร่งและเพียงพอสามารถรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้นได้ ทั้งนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้เริ่มดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปี จนครบร้อยละ 100 ในปี 2563

LCR เฉลี่ยของธนาคารในไตรมาส 2 ปี 2561 เท่ากับร้อยละ 151 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน 2561 ถึงเดือนมิถุนายน 2561 ซึ่งอยู่ในระดับเกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 80 ทั้งนี้ LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลักดังนี้

1.สินทรัพย์สภาพคล่อง (High Quality Liquid Assets: HQLA) สินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี สภาพคล่องสูง ความเสี่ยงและความผันผวนต่ำ ไม่ติดภาระผูกพันที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญแม้ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องแต่ละประเภทจะต้องมี

¹ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 9/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ลว. 27 พฤษภาคม 2558

การปรับลดด้วยอัตราส่วนลด (haircut) ที่เกี่ยวข้อง และคำนวณเพดานการถือครองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยของไตรมาส 2 ปี 2561 เท่ากับ 124,947 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน 2561 โดยประกอบด้วยสินทรัพย์ประเภทสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ทั้งหมด ได้แก่ ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลหรือธนาคารกลาง และเงินสด

2. ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Net Cash Outflow: NCO) คือประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วันหักด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วันภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average net COF) ของไตรมาส 2 ปี 2561 เท่ากับ 83,805 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน 2561 โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกคำนวณจาก การขอถอนเงินรับฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้าตามประเภทสัญญาต่างๆ (เช่น ลูกค้าย่อย ลูกค้านิติบุคคล) การชำระคืนเงินกู้ยืมแบบมีหลักประกัน และไม่มีหลักประกัน ซึ่งใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าที่มีคุณภาพดี เงินลงทุนที่จะครบกำหนด ซึ่งใช้อัตราการไหลเข้า (inflow rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธนาคารได้ใช้เครื่องมือในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ อาทิ การวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Liquidity Gap) และการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุน (Funding Concentration) เป็นต้น และมีการติดตามดูแลแหล่งเงินทุนและความสามารถในการเข้าถึงตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งให้ความสำคัญในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว หรือสามารถใช้เป็นหลักประกันในการระดมเงินทุนได้ มีการกำหนดเพดานความเสี่ยงและตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร ทั้งนี้ธนาคารได้จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง ซึ่งมีการระบุถึงบทบาทของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง แผนการจัดหาเงินทุน แผนการสื่อสารและติดต่อกับลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีความพร้อมในการรองรับภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นได้