

ข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับ
สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง
(Liquidity Coverage Ratio Disclosure)

สำหรับครึ่งปีหลังของปี 2561



ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง
(Liquidity Coverage Ratio Disclosure) สำหรับครึ่งปีหลังของปี 2561

จากปัญหาวิกฤตการเงินโลกและปัญหาของสถาบันการเงินในช่วงปี 2550 ถึงปี 2551 ที่ผ่านมา ความเสี่ยงสภาพคล่องถือเป็นสาเหตุสำคัญสาเหตุหนึ่งของวิกฤตดังกล่าว Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) จึงกำหนดเกณฑ์ขั้นต่ำเชิงปริมาณสภาพคล่อง ซึ่งประกอบด้วย หลักเกณฑ์ Liquidity Coverage Ratio (LCR) และหลักเกณฑ์ Net Stable Funding Ratio (NSFR) เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอรองรับกระแสเงินไหลออกภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง และเพื่อให้ธนาคารมีแหล่งเงินที่มีความมั่นคงสามารถรับมือกับภาวะที่สภาพคล่องตึงตัวเป็นระยะเวลานานได้ดีขึ้น

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

1. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง
(Liquidity Coverage Ratio: LCR)

	หน่วย: ล้านบาท	
	ไตรมาส 4 ปี 2561 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 4 ปี 2560 (ค่าเฉลี่ย)
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	129,476	133,466
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	60,157	92,508
(3) LCR (ร้อยละ)	217	145
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	80	70

2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

	หน่วย: ร้อยละ	
	2561 (ค่าเฉลี่ย)	2560 (ค่าเฉลี่ย)
ไตรมาส 3 (ร้อยละ)	187	142
ไตรมาส 4 (ร้อยละ)	217	145

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

LCR เฉลี่ยของธนาคารในไตรมาส 4 ปี 2561 เท่ากับร้อยละ 217 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม 2561 ซึ่งอยู่ในระดับเกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 80 ทั้งนี้ LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลักดังนี้

$$\text{LCR} = \frac{\text{สินทรัพย์สภาพคล่อง (High Quality Liquid Assets)}}{\text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Net cash outflows)}}$$

1.สินทรัพย์สภาพคล่อง (High Quality Liquid Assets: HQLA) คือสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี สภาพคล่องสูง ความเสี่ยงและความผันผวนต่ำ ไม่ติดภาระผูกพันที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญแม้ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องแต่ละประเภทจะต้องมีการปรับลดด้วยอัตราส่วนลด (haircut) ที่เกี่ยวข้อง และคำนวณเพดานการถือครองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยของไตรมาส 4 ปี 2561 เท่ากับ 129,476 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม 2561 โดยประกอบด้วยสินทรัพย์ประเภทสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ทั้งหมด ได้แก่ ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลหรือธนาคารกลาง และเงินสด

2. ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Net Cash Outflow: NCO) คือประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วันหักด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วันภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกคำนวณจาก การขอถอนเงินรับฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้ายึดตามประเภทคู่สัญญาต่างๆ (เช่น ลูกค้าย่อย ลูกค้านิติบุคคล) การชำระคืนเงินกู้ยืมแบบมีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน ซึ่งใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าคุณภาพดี เงินลงทุนที่จะครบกำหนด ซึ่งใช้อัตราการไหลเข้า (inflow rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average net COF) ของไตรมาส 4 ปี 2561 เท่ากับ 60,157 ล้านบาท คำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม 2561 ซึ่งลดลงจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนหน้าประมาณ 32,000 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการปรับเปลี่ยนวิธีคำนวณประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วัน โดยมีการปรับการรายงานประมาณการกระแสเงินสดไหลออกรายการภาระผูกพันตามสัญญาซึ่งธนาคารให้สิทธิในการขยายอายุสัญญาสินเชื่อแก่ลูกค้า และยกเลิกการรายงานประมาณการกระแสเงินสดไหลออกในหมวดให้ความช่วยเหลือสภาพคล่องแก่กองทุน (Managed Funds) ที่บริหารโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เนื่องจากมีการขายเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นลดลงเหลือร้อยละ 35

นอกจากนี้ ธนาคารได้ใช้เครื่องมือในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ อาทิ การวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Liquidity Gap) และการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุน (Funding Concentration) เป็นต้น และมีการติดตามดูแลแหล่งเงินทุนและความสามารถในการเข้าถึงตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งให้ความสำคัญในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว หรือสามารถใช้เป็นหลักประกันในการระดมเงินทุนได้ มีการกำหนดเพดานความเสี่ยงและตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้

อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร ทั้งนี้ธนาคารได้จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง ซึ่งมีการระบุถึงบทบาทของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง แผนการจัดหาเงินทุน แผนการสื่อสารและติดต่อกับลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีความพร้อมในการรองรับภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นได้