

ข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์

ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

(Liquidity Coverage Ratio Disclosure)

สำหรับครึ่งปีหลังของปี 2563



ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง  
(Liquidity Coverage Ratio Disclosure) สำหรับครึ่งปีหลังของปี 2563

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 Assets หรือ HQLA) ต่อประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows หรือ NCO) ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง โดยธนาคารพาณิชย์จะต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย<sup>1</sup> 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 2563<br>(ค่าเฉลี่ย) | ไตรมาส 4 ปี 2562<br>(ค่าเฉลี่ย) |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| (1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)                         | 212,366                         | 160,155                         |
| (2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน<br>(Total net cash outflows) | 116,432                         | 64,345                          |
| (3) LCR (ร้อยละ)  | 182                             | 251                             |
| LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)                           | 100                             | 90                              |

2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

หน่วย: ร้อยละ

|                   | 2563<br>(ค่าเฉลี่ย) | 2562<br>(ค่าเฉลี่ย) |
|-------------------|---------------------|---------------------|
| ไตรมาส 3 (ร้อยละ) | 275                 | 219                 |
| ไตรมาส 4 (ร้อยละ) | 182                 | 251                 |

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

LCR เฉลี่ยของธนาคารในไตรมาส 4 ปี 2563 เท่ากับร้อยละ 182 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม 2563 ซึ่งอยู่ในระดับเกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 100 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 2563 เท่ากับ 212,366 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม 2563 (โดยร้อยละ 98% เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลหรือธนาคารกลาง และเงินสด เป็นต้น)

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

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average net COF) ของไตรมาส 4 ปี 2563 เท่ากับ 116,432 ล้านบาท (คำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม 2563) ซึ่งเพิ่มขึ้นจากค่าเฉลี่ยไตรมาสก่อน จากการเพิ่มขึ้นของวงเงินที่ยังไม่เบิกใช้ซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ที่ให้แก่บริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Undrawn Committed Facilities) ทั้งนี้ รายการดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่ออัตราส่วน LCR ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Consolidated LCR)

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

การระบุถึงบทบาทของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง แผนการจัดการเงินทุน แผนการสื่อสารและติดต่อกับลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีความพร้อมในการรองรับภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นได้