

ข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์
ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง
(Liquidity Coverage Ratio Disclosure)

สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2564



ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)

**ข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง
(Liquidity Coverage Ratio Disclosure) สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2564**

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 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 2 ปี 2564 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 2 ปี 2563 (ค่าเฉลี่ย)
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	188,880	222,809
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	96,688	80,742
(3) LCR (ร้อยละ)	197	277
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	100	100

2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

	หน่วย: ร้อยละ	
	2564 (ค่าเฉลี่ย)	2563 (ค่าเฉลี่ย)
ไตรมาส 1 (ร้อยละ)	182	242
ไตรมาส 2 (ร้อยละ)	197	277

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

LCR เฉลี่ยของธนาคารในไตรมาส 2 ปี 2564 เท่ากับร้อยละ 197 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน 2564 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 2 ปี 2564 เท่ากับ 188,880 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน 2564 (โดยร้อยละ 96% เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลหรือธนาคารกลาง และเงินสด เป็นต้น)

2. ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Net Cash Outflow: NCO) คือประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วันหักด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วันภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกคำนวณจาก การขอถอนเงินรับฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้าตามประเภทคู่สัญญาต่างๆ (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 2 ปี 2564 เท่ากับ 96,688 ล้านบาท (คำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน 2564) ซึ่งเพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนหน้าประมาณ 15,946 ล้านบาท จากการเพิ่มขึ้นของวงเงินที่ยังไม่เบิกใช้ซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ให้แก่บริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (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 ซึ่งมีการระบุถึงบทบาทของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง แผนการจัดหาเงินทุน แผนการสื่อสารและติดต่อกับลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีความพร้อมในการรองรับภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นได้



ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

Thanachart Bank Public Company Limited

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อ
รองรับสถานการณ์ ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง
(Liquidity coverage ratio disclosure standards)
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

สารบัญ

1.	ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	1
2.	การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณ	1
3.	คำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณ	2
4.	คำอธิบายรายการที่เกี่ยวข้องกับ LCR	3

1. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio disclosure standards) ประจำปี 2564 ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยเฉพาะระดับธนาคารพาณิชย์ (Solo basis) เท่านั้น ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

2. การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณ

2.1 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

(Liquidity Coverage Ratio: LCR)

หน่วย : ล้านบาท

	ไตรมาส 2 /2564 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 2/2563 (ค่าเฉลี่ย)
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	101,282	179,682
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	74,162	129,390
(3) LCR (ร้อยละ)	136	139
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	100	100

2.2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

หน่วย : ร้อยละ

	2564 (ค่าเฉลี่ย)	2563 (ค่าเฉลี่ย)
ไตรมาส 1	130	131
ไตรมาส 2	136	139

3. คำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณ

ธนาคารธนาคารต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้ธนาคารพาณิชย์มีฐานะสภาพคล่องให้มีความแข็งแกร่งและเพียงพอ สามารถรองรับภาวะวิกฤตด้าน สภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้นได้ (short-term severe liquidity stress) โดยกำหนดให้ธนาคารเริ่มดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปี จนครบร้อยละ 100 ในปี 2563

$$LCR = \frac{\text{High Quality Liquid Asset (HQLA)}}{\text{Net cash outflows (Net COF)}}$$

LCR เฉลี่ยของไตรมาส 2 ปี 2564 เท่ากับร้อยละ 136 ซึ่งเกินกว่า LCR ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 100 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน ร้อยละ 143 เดือนพฤษภาคม ร้อยละ 138 และเดือนมิถุนายนร้อยละ 128 ทั้งนี้ LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

1. สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA) คือ สินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี สภาพคล่องสูง ความเสี่ยงและความผันผวนต่ำ ไม่ติดภาระผูกพันที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญแม้ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องแต่ละประเภทต้องมีการปรับลดด้วยอัตราส่วนลด (haircut) ที่เกี่ยวข้อง และคำนวณเพดานการถือครองตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของไตรมาส 2 ปี 2564 เท่ากับ 101,282 ล้านบาท (ร้อยละ 98 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาลและเงินสด เป็นต้น) ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน ทั้งนี้ธนาคารได้มีการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องหลายประเภทเพื่อบริหารการกระจายตัวของการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่อง

2. ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Net COF) คือ ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วันหักด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วัน ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average Net COF) ของไตรมาส 2 ปี 2564 เท่ากับ 74,162 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การขอถอนเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้าย่อย การชำระคืนเงินกู้ยืมที่มีหลักประกันจากการทำธุรกรรมการขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน (repo) ซึ่งใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกหนี้คุณภาพดี เงินฝากจากคู่สัญญาคุณภาพดี และตราสารหนี้ที่จะครบกำหนด ซึ่งใช้อัตราการไหลเข้า (inflow rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธนาคารได้ใช้เครื่องมือการวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิ (liquidity gap) การกระจุกตัวของแหล่งเงิน (funding concentration) และ liquidity gap stress test เพื่อใช้ในการจัดการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนการพัฒนาเครื่องมืออย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดทิศทางให้มีความสอดคล้องกับหลักสากล ควบคู่ไปกับทิศทางการเติบโตทางธุรกิจของธนาคาร ส่งผลให้ธนาคารสามารถวางแผนการบริหารจัดการด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

4. คำอธิบายรายการที่เกี่ยวข้องกับ LCR

ธนาคารธนาคารต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้ธนาคารพาณิชย์มีฐานะสภาพคล่องที่มีความแข็งแกร่งและเพียงพอ สามารถรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้นได้ (Short-term Severe Liquidity Stress)

คำอธิบายรายการที่เกี่ยวข้องกับ LCR

รายการ	คำอธิบายรายการ
HQLA	<p>ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) คือ ผลรวมของสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีลักษณะตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> I. คุณสมบัติของสินทรัพย์สภาพคล่อง II. หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์สภาพคล่อง III. มาตรฐานขั้นต่ำด้านปฏิบัติการ IV. การกระจายตัวของสินทรัพย์สภาพคล่อง <p>ทั้งนี้ total HQLA ต้องเป็นมูลค่าของสินทรัพย์สภาพคล่องหลังจากการปรับลดด้วยอัตราส่วนลด (haircut) และคำนวณเพดานการถือครอง ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สามารถแบ่งได้ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - HQLA Level 1 เช่น เงินสด เงินฝากและเงินสำรองที่ธนาคารกลาง พันธบัตรรัฐบาล/รพท. หรือพันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลค้ำประกัน เป็นต้น - HQLA Level 2A เช่น พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ หุ้นกู้ภาคเอกชน Rating ตั้งแต่ AA- ขึ้นไป - HQLA Level 2B เช่น หุ้นกู้ภาคเอกชน Rating ตั้งแต่ A ถึง A+
Net Cash Outflow	<p>ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) คือ ผลรวมของกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วัน (Cash outflow) หักด้วยผลรวมของกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วัน (Cash Inflow) ทั้งนี้ ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด</p>
Cash Outflow	<p>ผลรวมของกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วันทุกประเภทคูณด้วยอัตราการไหลออก (run-off rate) แต่ละประเภท เช่น เงินฝากและเงินกู้ยืมแบ่งตามประเภทลูกค้า เป็นต้น</p>
Cash Inflow	<p>ผลรวมของกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วันทุกประเภทคูณด้วยอัตราการไหลเข้า (inflow rate) แต่ละประเภท เช่น เงินให้สินเชื่อ, เงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารที่จะครบกำหนดใน 30 วัน เป็นต้น</p>
LCR	<p>LCR คือ อัตราส่วนของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) ต่อประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)</p>