

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อ
รองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

มิถุนายน 2563

Liquidity Coverage Ratio



Krungthai
กรุงไทย

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio Disclosure Standards)

1. บทนำ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้ธนาคารพาณิชย์มีฐานะสภาพคล่องที่มีความแข็งแกร่งและเพียงพอ สามารถรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้นได้ (Short-Term Severe Liquidity Stress) โดยธนาคารจะต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (High Quality Liquid Assets: HQLA) เพียงพอกับกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

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

โดย ธปท. กำหนดให้เริ่มดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปี จนครบร้อยละ 100 ในปี 2563

2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

การเปิดเผยข้อมูลในรายงานฉบับนี้เป็นการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง เฉพาะระดับธนาคารเท่านั้น ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ของ ธปท.

3. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio)

3.1 ข้อมูลเชิงปริมาณ

3.1.1 การดำรงอัตราส่วน Liquidity Coverage Ratio

	หน่วย: ล้านบาท	
	ไตรมาส 2/2563 (ค่าเฉลี่ย) ¹	ไตรมาส 2/2562 (ค่าเฉลี่ย) ¹
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	781,361	558,652
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total Net Cash Outflows)	447,749	314,984
(3) LCR (ร้อยละ) ²	175	177
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	100	90

¹ ค่าเฉลี่ยของข้อมูลคำนวณด้วยวิธี Simple Average คำนวณจากข้อมูลเฉลี่ยของไตรมาส 2 โดยใช้ข้อมูล ณ สิ้นวันของสิ้นเดือนเมษายน พฤษภาคม และมิถุนายน

² ข้อมูล LCR ในรายการที่ (3) เป็นค่าเฉลี่ยของ LCR ณ สิ้นวันของสิ้นเดือนของแต่ละไตรมาส ซึ่งไม่จำเป็นต้องเท่ากับการนำปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นในรายการที่ (1) หารด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ในรายการที่ (2)

3.1.2 ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

	หน่วย: ร้อยละ	
	2563 (ค่าเฉลี่ย)	2562 (ค่าเฉลี่ย)
ไตรมาส 1	168	196
ไตรมาส 2	175	177

3.2 คำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณ

3.2.1 การดำรงอัตราส่วน Liquidity Coverage Ratio

LCR เฉลี่ยของไตรมาส 2 ปี 2563 เท่ากับร้อยละ 175 ซึ่งสูงกว่า LCR ขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ของ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 100 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน เดือนพฤษภาคม และเดือนมิถุนายน 2563

3.2.2 สินทรัพย์สภาพคล่อง (High-Quality Liquid Assets)

คือ สินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี สภาพคล่องสูง ความเสี่ยงและความผันผวนต่ำ ไม่ติดภาระผูกพันและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญแม้ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องแต่ละประเภทต้องมีการปรับลดด้วยอัตราส่วนลด (Haircut) ที่เกี่ยวข้อง และคำนวณเพดานการถือครองตามเกณฑ์ของ ธปท.

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของไตรมาส 2 ปี 2563 เท่ากับ 781,361 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือน (เดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน 2563) โดยสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องขั้นที่ 1 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาลและเงินสด (ร้อยละ 75) และมีการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องขั้นที่ 2 โดยส่วนใหญ่เป็นตั๋วเงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง (ร้อยละ 21) ทั้งนี้ธนาคารมีการบริหารการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องหลากหลายประเภท เพื่อให้มีการกระจายตัวของสินทรัพย์สภาพคล่อง

3.2.3 ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Net Cash Outflows)

คือ ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วันหักด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วัน ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง โดยครอบคลุมธุรกรรมทุกประเภททั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงิน ทั้งที่มีสัญญาและไม่มีสัญญาที่จะทำให้ธนาคารมีโอกาสเกิดกระแสเงินสดไหลออกอย่างรุนแรงและต่อเนื่องใน 30 วัน โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าด้วยอัตราไหลเข้า (Inflow rate) ต่ำไม่เกินร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average Net Cash Outflows) ของไตรมาส 2 ปี 2563 เท่ากับ 447,749 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือน (เดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน 2563) โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การถอนเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้ารายย่อย และภาครัฐเป็นส่วนใหญ่ ซึ่งธนาคารได้ใช้อัตราการไหลออก (Run-Off Rate) ตามเกณฑ์ของ ธปท. ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าที่มีคุณภาพดี ซึ่งได้รับการจัดชั้นปกติ ซึ่งธนาคารได้ใช้อัตราการไหลเข้า (Inflow Rate) ตามเกณฑ์ของ ธปท.

4. ข้อมูลอื่นๆ

ธนาคารมีกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อใช้เป็นกรอบในการจัดการและบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดตัวชี้วัด (Trigger) เพื่อเป็นเครื่องมือในการควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง พร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ผู้บริหาร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารได้ใช้เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีการวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิจากประมาณการกระแสเงินสดรับและจ่าย รวมถึงภาระผูกพันนอกงบดุล เพื่อดูฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาต่างๆ (Liquidity Gap) และการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุน (Funding Concentration) เพื่อทราบถึงแนวโน้มความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ธนาคารได้กำหนด Survival period ที่ธนาคารสามารถบริหารสภาพคล่องได้อย่างเพียงพอในการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์วิกฤตที่ธนาคารเป็นผู้กำหนด

ธนาคารมีการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนมีการพัฒนาเครื่องมืออย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดทิศทางให้มีความสอดคล้องกับหลักสากลควบคู่ไปกับทิศทางการเติบโตทางธุรกิจของธนาคาร ส่งผลให้ธนาคารสามารถวางแผนการบริหารจัดการด้านสภาพคล่องได้ดียิ่งขึ้น



Krungthai
กรุงไทย