

---

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์  
ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง  
30 มิถุนายน 2567

---



สำนักงานเลขที่ 140 ถนนวิทยุ ลุมพินี ปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2567

ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้ธนาคารพาณิชย์มีฐานะสภาพคล่องที่มีความแข็งแกร่งและเพียงพอ สามารถรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้นได้ (short-term severe liquidity stress) โดยกำหนดให้เริ่มดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปี จนครบร้อยละ 100 ในปี 2563

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

#### การบริหารสภาพคล่อง

สภาพคล่องและแหล่งเงินจะถูกบริหารภายในประเทศ การหาแหล่งเงินของธนาคารจะถูกพิจารณาพร้อมกับลักษณะการดำเนินงานของธนาคาร โดยที่การตัดสินใจเกี่ยวกับการหาแหล่งเงินจะเป็นไปตามข้อกำหนดขั้นต่ำของหน่วยงานตามกฎหมาย (Regulatory requirement) ซึ่งจะต้องคำนึงถึงความยืดหยุ่นในการบริหารจัดการสภาพคล่อง และแหล่งสินทรัพย์สภาพคล่องด้วย

**Treasury Markets** เป็นหน่วยงานที่บริหารสภาพคล่องในแต่ละวัน ซึ่งจะต้องอยู่ภายใต้แนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร กรอบนโยบายบริหารสภาพคล่อง และ ควบคุมให้อยู่ภายในเพดานความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติ

กลยุทธ์ในการบริหารสภาพคล่องและแหล่งเงินจะมีการหารืออย่างสม่ำเสมอ ระหว่างการประชุมของ คณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Committee; ALCO) การหารือครอบคลุมเรื่อง ทิศทางของเงินฝาก อายุคงเหลือของเงินฝาก ฐานะสภาพคล่อง และการกระจุกตัวของแหล่งเงิน อัตราส่วนสภาพคล่องระยะสั้น และระยะยาว (รวมถึง อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง: LCR) ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนด **Management Action Triggers (“MATs”)** ซึ่งเปรียบเสมือน เครื่องมือตัวบ่งชี้สัญญาณเตือนล่วงหน้า (Early Warning Indicators) และเครื่องมือป้องกัน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีสภาพคล่องส่วนเพิ่ม (Liquidity buffer) ที่เพียงพอตลอดเวลา ธนาคารได้มีการทบทวนความเหมาะสมของ Management Action Triggers อย่างน้อยทุกปี หรือมากกว่านั้นหากต้องการ เพื่อมั่นใจว่า Management Action Triggers สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร และสภาพตลาดปัจจุบัน การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เพดานความเสี่ยงจะถูกตรวจสอบจากหน่วยงานอิสระเป็นประจำ ถ้ามีการเกินเพดานความเสี่ยง จะถูกส่งเรื่องต่อ (escalate) และได้รับการอนุมัติโดยหน่วยงานที่ได้รับมอบหมาย และทบทวนโดยคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน ธนาคารมีการจัดทำแผนเสริมสร้าง

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2567

ความมั่นคง (Country Recovery Plan; CRP) เอกสารซึ่งระบุวิธีการแก้ไขของผู้บริหารระดับสูง ที่สามารถนำมาใช้ได้ในช่วงเวลาที่เกิดวิกฤตด้านสภาพคล่อง

นอกจากนี้ ธนาคารได้ใช้เครื่องมือการวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Liquidity gap) และการกระจุกตัวของแหล่งเงิน (funding concentration) ในการจัดการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนการพัฒนาเครื่องมืออย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดทิศทางให้มีความสอดคล้องกับหลักสากล ควบคู่ไปกับทิศทางการเติบโตทางธุรกิจของธนาคาร ส่งผลให้ธนาคารสามารถวางแผนการบริหารจัดการด้านสภาพคล่องได้ดียิ่งขึ้น

#### การเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพ

ข้อมูลนำเสนอในการเปิดเผยเชิงคุณภาพ (ตาราง 1 และ ตาราง 2) เป็นการหาค่าเฉลี่ยแบบธรรมดาของข้อมูลรายเดือน ที่ติดต่อกัน 2 ไตรมาส

LCR เฉลี่ยของไตรมาส 2 ปี 2567 เท่ากับร้อยละ 223 ซึ่งเกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 123 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน ร้อยละ 218 เดือนพฤษภาคม ร้อยละ 255 และเดือนมิถุนายน ร้อยละ 195

#### 1. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR)

|                                                                         | ไตรมาส 2 2567<br>ค่าเฉลี่ย | ไตรมาส 2 2566<br>ค่าเฉลี่ย |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| (1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)                       | 72,161,583,312             | 68,660,502,012             |
| (2) ปริมาณการกระแสดเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) | 32,659,091,672             | 42,515,007,935             |
| (3) LCR** (ร้อยละ)                                                      | <b>223%</b>                | <b>162%</b>                |
| LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)                         | 100%                       | 100%                       |

#### 2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

|          | 2567<br>ค่าเฉลี่ย | 2566<br>ค่าเฉลี่ย |
|----------|-------------------|-------------------|
| ไตรมาส 1 | 205%              | 166%              |
| ไตรมาส 2 | 223%              | 162%              |

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2567

LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

1. สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA) คือ สินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี สภาพคล่องสูง ความเสี่ยงและความผันผวนต่ำ ไม่ติดภาระผูกพันที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญแม้ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่อง แต่ละประเภทต้องมีการปรับลดด้วยอัตราส่วนลด (haircut) ที่เกี่ยวข้อง และคำนวณเพดานการถือครองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของไตรมาส 2 ปี 2567 เท่ากับ 72,162 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ได้มีการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องหลายประเภทเพื่อบริหารการกระจายตัวของการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่อง

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

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average net COF) ของไตรมาส 2 ปี 2567 เท่ากับ 32,659 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การขอลงเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้ารายใหญ่ การชำระคืนเงินกู้ยืมที่มีหลักประกันจากการทำธุรกรรมการขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน (repo) ซึ่งใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าหนี้คุณภาพดี เงินฝากจากคู่สัญญาคุณภาพดี และตราสารหนี้ที่จะครบกำหนด ซึ่งใช้อัตราการไหลเข้า (inflow rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

LCR เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 162 ในไตรมาส 2 ของปี 2566 เป็นร้อยละ 223 ในไตรมาสที่ 2 ของปี 2567 LCR เพิ่มขึ้นเนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินฝากจากลูกค้ากลุ่มที่เป็นธุรกิจเอกชน