
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับ
สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง
31 ธันวาคม 2564



สำนักงานเลขที่ 100 ถนนสาทรเหนือ สี่ลม กรุงเทพฯ 10500

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2564

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 กรอบนโยบายการบริหารสภาพคล่อง 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 เพื่อทำให้มั่นใจว่าธนาคารมีสภาพคล่องส่วนเพิ่ม (Liquidity buffer) ที่เพียงพอตลอดเวลา ธนาคารได้มีการทบทวนความเหมาะสมของ Management Action Triggers อย่างน้อยทุกปี หรือมากกว่านั้นหากต้องการ เพื่อมั่นใจว่า Management Action Triggers สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร และสภาพตลาดปัจจุบัน การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เพดานความเสี่ยงจะถูกตรวจสอบจากหน่วยงานอิสระเป็นประจำ ถ้ามีการเกินเพดานความเสี่ยง จะถูกส่งเรื่องต่อ (escalate) และได้รับการอนุมัติโดยหน่วยงานที่ได้รับมอบหมาย และทบทวนโดยคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน ธนาคารมีการจัดทำแผนเสริมสร้าง

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 4 ปี 2564 เท่ากับร้อยละ 186 ซึ่งเกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 86 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคม ร้อยละ 189 เดือนพฤศจิกายน ร้อยละ 184 และเดือนธันวาคม ร้อยละ 186 ทั้งนี้ LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

1. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR)

	42564	42563
	ไตรมาส 4 2564 ค่าเฉลี่ย	ไตรมาส 4 2563 ค่าเฉลี่ย
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	78,711,226,937	76,953,115,260
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflow s)	42,251,090,175	40,516,258,338
(3) LCR** (ร้อยละ)	186%	190%
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	100%	100%

2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

	2564 ค่าเฉลี่ย	2563 ค่าเฉลี่ย
ไตรมาส 3	210%	201%
ไตรมาส 4	186%	190%

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

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของไตรมาส 4 ปี 2564 เท่ากับ 78,711 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ได้มีการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องหลายประเภทเพื่อการบริหารการกระจายตัวของการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่อง

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

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average net COF) ของไตรมาส 4 ปี 2564 เท่ากับ 42,251 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การขอลงเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้ารายใหญ่ การชำระคืนเงินกู้ยืมที่มีหลักประกันจากการทำธุรกรรมการขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน (repo) ซึ่งใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าหนี้คุณภาพดี เงินฝากจากคู่สัญญาคุณภาพดี และตราสารหนี้ที่จะครบกำหนด ซึ่งใช้อัตราการไหลเข้า (inflow rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

LCR ลดลงจากร้อยละ 190 ในไตรมาส 4 ของปี 2563 เป็นร้อยละ 186 ในไตรมาสที่ 4 ของปี 2564 LCR ลดลงเนื่องจากธนาคารมีประมาณการเงินไหลเข้าลดลงจากปริมาณเงินให้กู้ยืมระหว่างกันของธนาคารในเครือ (Intra-Group placements) ลดลง ซึ่งส่งผลให้ธนาคารมีประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิเพิ่มขึ้น