

**รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง
เพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง**

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

ณ 31 ธันวาคม 2561

สารบัญ

	หน้า
1. บทนำ	1
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	1
3. ข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง	
3.1 ข้อมูลเชิงปริมาณ	1
3.2 คำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณ	2
4. ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล	4

1. บทนำ

รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio disclosure standards report) จัดทำขึ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่สนส.2/2561 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio disclosure standards) โดยกำหนดให้เปิดเผยข้อมูล 3 รายการ ได้แก่ (1) อัตราส่วน LCR (Liquidity coverage ratio) (2) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น และ (3) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน พร้อมทั้งคำอธิบายเกี่ยวกับข้อมูล LCR และการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร บนเว็บไซต์ของธนาคารเป็นรายครึ่งปี โดยกำหนดให้เริ่มตั้งแต่ข้อมูลครึ่งปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 เป็นต้นไป

ธนาคารมีนโยบายและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีประสิทธิภาพและมีการกำกับดูแลตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี เพื่อให้ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีคุณภาพ และมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการประกอบธุรกิจ ซึ่งการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง จะช่วยให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในตลาดสามารถใช้ข้อมูลในการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร รวมทั้งเป็นการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market discipline) ให้ธนาคารมีความโปร่งใสมากขึ้น และยกระดับการเปิดเผยข้อมูลให้มีมาตรฐานเดียวกันกับสากล โดยธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลรายครึ่งปี และรายปี คือ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ภายใน 4 เดือนนับจากวันดังกล่าว ซึ่งจะเปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร (www.tcrbank.com)

2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio disclosure standards report) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นการเปิดเผยข้อมูลเฉพาะระดับธนาคาร (Solo Basis)

3. ข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

3.1 ข้อมูลเชิงปริมาณ

1. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

	หน่วย: ล้านบาท	
	2561	2560
	ไตรมาส 4 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 4 (ค่าเฉลี่ย)
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	5,899	6,028
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	2,359	2,152
(3) LCR (ร้อยละ)	250	280
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	80	70

2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

	หน่วย: ร้อยละ		หน่วย: ร้อยละ เทียบกับช่วงเดียวกัน ของปีก่อนหน้า
	2561 (ค่าเฉลี่ย)	2560 (ค่าเฉลี่ย)	
ไตรมาส 1	309	282	27
ไตรมาส 2	284	298	(14)
ไตรมาส 3	281	275	6
ไตรมาส 4	250	280	(30)

3.2 คำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณ

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

$$LCR = \frac{\text{สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)}}{\text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน}} \times 100$$

ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Net cash outflows)

- LCR เฉลี่ยของไตรมาส 4 ปี 2561 เท่ากับร้อยละ 250 ซึ่งเกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 80 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคม ร้อยละ 252 เดือนพฤศจิกายน ร้อยละ 251 และเดือนธันวาคม ร้อยละ 248

ทั้งนี้ LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

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

- ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของไตรมาส 4 ปี 2561 เท่ากับ 5,899 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ร้อยละ 99.3 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย และเงินสด เป็นต้น ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องหลายประเภทเพื่อบริหารการกระจายตัวของการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่อง

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

- ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average net COF) ของไตรมาส 4 ปี 2561 เท่ากับ 2,359 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม

โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การขอลดเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้า ซึ่งใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจาก

การชำระคืนเงินเชื่อของลูกค้าที่คุณภาพดี และตราสารหนี้ที่จะครบกำหนด ซึ่งใช้อัตราการไหลเข้า (inflow rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

4. ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล

ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล www.tcrbank.com

วันที่เปิดเผยข้อมูล : 30 เมษายน 2562

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561