

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์  
ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

## รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง เพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

ณ 31 ธันวาคม 2563

## สารบัญ

	หน้า
1. บทนำ	1
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล	1
3. ข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง	
3.1 ข้อมูลเชิงปริมาณ	2
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 โดยกำหนดให้เริ่มตั้งแต่ข้อมูลครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 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](http://www.tcrbank.com))

## 2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio disclosure standards report) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นการเปิดเผยข้อมูลเฉพาะระดับธนาคาร (Solo Basis)

### 3. ข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

#### 3.1 ข้อมูลเชิงปริมาณ

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

	หน่วย: ล้านบาท	
	2563	2562
	ไตรมาส 4 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 4 (ค่าเฉลี่ย)
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	9,466	6,735
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	3,091	2,826
(3) LCR (ร้อยละ)	306	239
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	100	90

#### 2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

	หน่วย: ร้อยละ		หน่วย: ร้อยละ เทียบกับช่วงเดียวกัน ของปีก่อนหน้า
	2563 (ค่าเฉลี่ย)	2562 (ค่าเฉลี่ย)	
ไตรมาส 1	194	264	(70)
ไตรมาส 2	465	275	190
ไตรมาส 3	326	273	53
ไตรมาส 4	306	239	67

#### 3.2 คำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณ

ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้ธนาคารมีฐานะสภาพคล่องที่มีความแข็งแกร่งและเพียงพอสามารถรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้นได้ (short-term severe liquidity stress) โดยเริ่มดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของประมาณ

การกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปี จนครบ ร้อยละ 100 ในปี 2563

LCR = สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน

ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Net cash outflows)

- LCR เฉลี่ยของไตรมาส 4 ปี 2563 เท่ากับร้อยละ 306 ซึ่งเกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ของ ธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 100 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของ เดือนตุลาคม ร้อยละ 268 เดือนพฤศจิกายน ร้อยละ 308 และเดือนธันวาคม ร้อยละ 343

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 2563 เท่ากับ 9,466 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ร้อยละ 100 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย และเงินสด เป็นต้น ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของ เดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม

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 2563 เท่ากับ 3,091 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม

โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การขออนเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้า ซึ่งใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าคุณภาพดี และตราสารหนี้ที่จะครบกำหนด ซึ่งใช้อัตราการไหลเข้า (inflow rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

#### 4. ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล

ช่องทางในการเปิดเผยข้อมูล [www.tcrbank.com](http://www.tcrbank.com)

วันที่เปิดเผยข้อมูล : ภายใน 30 เมษายน 2564

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563