

1) การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

หน่วย: ล้านบาท

	ไตรมาส 4/2561 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 4/2560 (ค่าเฉลี่ย)
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	132,741	150,294
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	112,890	107,343
(3) LCR (ร้อยละ) LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	118 80	140 70

2) ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

หน่วย: ร้อยละ

	2561 (ค่าเฉลี่ย)	2560 (ค่าเฉลี่ย)
ไตรมาส 3	115	137
ไตรมาส 4	118	140

3) คำอธิบายองค์ประกอบของการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

ลำดับที่	รายการ	คำอธิบายรายการ
(1)	ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง (Total HQLA)	<p>ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) คือ ผลรวมของสินทรัพย์สภาพคล่อง ที่มีลักษณะตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> คุณสมบัติของสินทรัพย์สภาพคล่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์สภาพคล่อง มาตรฐานขั้นต่ำด้านปฏิบัติการ การกระจายตัวของสินทรัพย์สภาพคล่อง <p>ทั้งนี้ Total HQLA ต้องเป็นมูลค่าของสินทรัพย์สภาพคล่อง หลังจากการปรับลดด้วยอัตราส่วนลด (haircut) และคำนวณเพดานการถือครอง ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย</p>
(2)	ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	<p>ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) คือ ผลรวมของกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วัน ทุกประเภท คูณด้วยอัตราการไหลออก (run-off rate) แต่ละประเภท หักด้วยผลรวมของกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วัน ทุกประเภท คูณด้วยอัตราการไหลเข้า (inflow rate) แต่ละประเภท ทั้งนี้ ประมาณการ กระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> $\begin{array}{l} \text{ประมาณการกระแส} \\ \text{สด ไหลออกสุทธิ ใน 30} \\ \text{วัน ภายใต้สถานการณ์} \\ \text{ด้านสภาพคล่องที่มีความ} \\ \text{รุนแรง} \end{array} = \begin{array}{l} \text{ประมาณการกระแสเงินสด} \\ \text{ไหลออก ใน 30 วัน} \\ \text{ภายใต้สถานการณ์ด้าน} \\ \text{สภาพคล่องที่มีความรุนแรง} \end{array} - \begin{array}{l} \text{ประมาณการกระแสเงินสด} \\ \text{ไหลเข้า ใน 30 วัน} \\ \text{ภายใต้สถานการณ์ด้าน} \\ \text{สภาพคล่องที่มีความ} \\ \text{รุนแรง} \end{array}$ </div>
(3)	LCR	LCR คือ อัตราส่วนของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) ต่อ ประมาณการ กระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)

4) คำอธิบายรายการ

ปัจจุบันธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง เพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้ธนาคารพาณิชย์มีฐานะสภาพคล่องที่แข็งแกร่งและเพียงพอ สามารถรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้นได้ (short-term severe liquidity stress) โดยกำหนดให้เริ่มดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปี จนครบร้อยละ 100 ในปี 2563

ในไตรมาส 4 ปี 2561 ธนาคารยูโอบีมี LCR เฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 118 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 80 ทั้งนี้ LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

1. ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA) คือ สินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี สภาพคล่องสูง ความเสี่ยงและความผันผวนต่ำ ไม่ติดภาระผูกพัน สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ แม้ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้สินทรัพย์สภาพคล่องแต่ละประเภทต้องมีการปรับลดด้วยอัตราส่วนลด (haircut) ที่เกี่ยวข้อง และคำนวณเพดานการถือครองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของธนาคารยูโอบี ณ ไตรมาส 4 ปี 2561 มีมูลค่าเท่ากับ 132,741 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสเดียวกัน ของปีก่อนหน้า ประมาณ 17,553 ล้านบาท เนื่องจากธุรกรรมการซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน (Reverse repo) มีปริมาณลดลง ทำให้ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA) ที่ได้รับจากธุรกรรมดังกล่าวลดลง โดยที่สินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมดที่ธนาคารถือครองเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 (พันธบัตรรัฐบาลและเงินสด) และมูลค่าคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม

2. ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (net COF) คือ ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วันหักด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วัน ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average net cash outflows) ของไตรมาส 4 ปี 2561 เท่ากับ 112,890 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง เช่น การขถอนเงินรับฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้ารายย่อย รวมถึงเงินรับฝากและเงินกู้ยืมจากลูกค้าธุรกิจขนาดเล็กและขนาดใหญ่ การชำระคืนเงินกู้ยืม ที่มีหลักประกันจากการทำธุรกรรมการขายตราสารหนี้ โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน (repo) ซึ่งใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่ มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าคุณภาพดี เงินฝากจากคู่สัญญาคุณภาพดี และตราสารหนี้ที่จะครบกำหนด ซึ่งใช้อัตราการไหลเข้า (inflow rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อเปรียบเทียบประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ยของไตรมาส 4 ปี 2561 กับไตรมาสเดียวกันของปีก่อนหน้า ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 5,547 ล้านบาท เนื่องจากเงินรับฝากจากกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ที่เพิ่มขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารได้ใช้เครื่องมือการวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิ (liquidity gap) และการกระจุกตัวของแหล่งเงิน (funding concentration) ในการจัดการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ และสามารถวางแผนการบริหารจัดการด้านสภาพคล่องได้ดียิ่งขึ้น