

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

หน่วย: ล้านบาท

	ไตรมาส 4/2564 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 4/2563 (ค่าเฉลี่ย)
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	199,941	172,145
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	138,318	118,840
(3) LCR (ร้อยละ) LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	144 100	145 100

### 2) ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

หน่วย: ร้อยละ

	2564 (ค่าเฉลี่ย)	2563 (ค่าเฉลี่ย)
ไตรมาส 3	133	140
ไตรมาส 4	144	145

### 3) คำอธิบายองค์ประกอบของการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

ลำดับที่	รายการ	คำอธิบายรายการ
(1)	ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง (Total HQLA)	<p>ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) คือ ผลรวมของสินทรัพย์สภาพคล่อง ที่มีลักษณะตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>คุณสมบัติของสินทรัพย์สภาพคล่อง</li> <li>หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์สภาพคล่อง</li> <li>มาตรฐานขั้นต่ำด้านปฏิบัติการ</li> <li>การกระจายตัวของสินทรัพย์สภาพคล่อง</li> </ol> <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 ทุกประเภทคูณด้วยอัตราการไหลเข้า (inflow rate) แต่ละประเภท ทั้งนี้ ประมาณการ กระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <math display="block">\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{สภาพคล่องที่มีความ} \\ \text{รุนแรง} \end{array} - \begin{array}{l} \text{ประมาณการกระแสเงินสด} \\ \text{ไหลเข้า ใน 30 วัน} \\ \text{ภายใต้สถานการณ์ด้าน} \\ \text{สภาพคล่องที่มีความ} \\ \text{รุนแรง} \end{array}</math> </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 2564 ธนาคารยูโอบีมี LCR เฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 144 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 100 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 2564 มีมูลค่าเท่ากับ 199,941 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกัน ของปีก่อนหน้า ประมาณ 27,769 ล้านบาท เนื่องจากมีการลงทุนเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยที่สินทรัพย์สภาพคล่องส่วนใหญ่ที่ธนาคารถือครองเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 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 2564 เท่ากับ 138,318 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง เช่น การขอกถอนเงินรับฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้ารายย่อย รวมถึงเงินรับฝากและเงินกู้ยืมจากลูกค้าธุรกิจขนาดเล็กและขนาดใหญ่ การชำระคืนเงินกู้ยืม ที่มีหลักประกันจากการทำธุรกรรมการขายตราสารหนี้ โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน (repo) ซึ่งใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่ มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าที่คุณภาพดี เงินฝากจากคู่สัญญาคุณภาพดี และตราสารหนี้ที่จะครบกำหนด ซึ่งใช้อัตราการไหลเข้า (inflow rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อเปรียบเทียบกับประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ยของไตรมาส 4 ปี 2564 กับไตรมาสเดียวกันของปีก่อนหน้า ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกเพิ่มขึ้นจำนวน 19,478 ล้านบาท เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝาก จากกลุ่มลูกค้ารายใหญ่

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