

1) การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง(Liquidity Coverage Ratio: LCR)

หน่วย: ล้านบาท

	ไตรมาส 2/2563 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 2/2562 (ค่าเฉลี่ย)
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	162,487	147,277
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	118,272	116,171
(3) LCR (ร้อยละ) LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	137 100	127 90

2) ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

หน่วย: ร้อยละ

	2563 (ค่าเฉลี่ย)	2562 (ค่าเฉลี่ย)
ไตรมาส 1	126	116
ไตรมาส 2	137	127

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 ทุกประเภทคูณด้วยอัตราการไหลเข้า (inflow rate) แต่ละประเภท ทั้งนี้ ประมาณการ กระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> $\begin{matrix} \text{ประมาณการกระแส} \\ \text{เงินสด ไหลออกสุทธิ} \\ \text{ใน 30} \\ \text{วัน ภายใต้สถานการณ์} \\ \text{ด้านสภาพคล่องที่มีความ} \\ \text{รุนแรง} \end{matrix} = \begin{matrix} \text{ประมาณการกระแส} \\ \text{เงินสด} \\ \text{ไหลออก} \\ \text{ใน 30} \\ \text{วัน ภายใต้สถานการณ์} \\ \text{ด้าน} \\ \text{สภาพคล่องที่มีความ} \\ \text{รุนแรง} \end{matrix} - \begin{matrix} \text{ประมาณการกระแส} \\ \text{เงินสด} \\ \text{ไหลเข้า} \\ \text{ใน 30} \\ \text{วัน ภายใต้สถานการณ์} \\ \text{ด้าน} \\ \text{สภาพคล่องที่มีความ} \\ \text{รุนแรง} \end{matrix}$ </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 2 ปี 2563 ธนาคารยูโอบีมี LCR เฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 137 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน 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 2 ปี 2563 มีมูลค่าเท่ากับ 162,487 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกัน ของปีก่อนหน้า ประมาณ 15,210 ล้านบาท เนื่องจากการลงทุนเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยที่สินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมดที่ธนาคารถือครองเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 (พันธบัตรรัฐบาลและเงินสด) และมูลค่าคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน

2. ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (net COF) คือ ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วันหักด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วัน ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average net cash outflows) ของไตรมาส 2 ปี 2563 เท่ากับ 118,272 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง เช่น การขอกถอนเงินรับฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้ารายย่อย รวมถึงเงินรับฝากและเงินกู้ยืมจากลูกค้าธุรกิจขนาดเล็กและขนาดใหญ่ การชำระคืนเงินกู้ยืม ที่มีหลักประกันจากการทำธุรกรรมการขายตราสารหนี้ โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน (repo) ซึ่งใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่ มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าคุณภาพดี เงินฝากจากคู่สัญญาคุณภาพดี และตราสารหนี้ที่จะครบกำหนด ซึ่งใช้อัตราการไหลเข้า (inflow rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อเปรียบเทียบประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ยของไตรมาส 2 ปี 2563 กับไตรมาสเดียวกันของปีก่อนหน้า ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกเพิ่มขึ้นจำนวน 2,101 ล้านบาท เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝาก ทั้งจากกลุ่มลูกค้ารายย่อย และรายใหญ่

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