



เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่ง

ที่ ฝนส.(01)ว. 5 /2561 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio disclosure standards)

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 9/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นอัตราส่วนกับประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และทยอยปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปี จนกระทั่งครบร้อยละ 100 ในปี 2563 รวมถึงปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแล้วนั้น เนื่องจาก LCR เป็นหนึ่งในข้อมูลสำคัญที่ผู้มีส่วนได้เสียในตลาดสามารถใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ การเปิดเผยข้อมูล LCR จะช่วยสนับสนุนแนวทางการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (market discipline) นอกเหนือจากการควบคุมภายในของธนาคารพาณิชย์และการกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ตลอดจนช่วยให้การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์มีความโปร่งใสมากขึ้นและยกระดับการเปิดเผยข้อมูลให้มีมาตรฐานเดียวกับสากล

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อกำหนดหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูล LCR โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 2/2561 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio disclosure standards) ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 135 ตอนพิเศษ 31 ง ลงวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2561 แล้ว และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

สาระสำคัญของประกาศฉบับนี้คือ ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูล LCR 3 รายการ ได้แก่ (1) อัตราส่วน LCR (2) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น และ (3) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน พร้อมทั้งคำอธิบายเกี่ยวกับข้อมูล LCR และการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของ

ฝนสว10-คส32002-256102 13

คส320	วันที่ 13 ก.พ. 2561
-------	---------------------

ธนาคารพาณิชย์บนเว็บไซต์ของธนาคารพาณิชย์เป็นรายครึ่งปี โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในประกาศฉบับนี้สำหรับการเปิดเผยข้อมูลครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 เป็นต้นไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวเมทินี ศุภสวัสดิ์กุล)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 2/2561 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio disclosure standards) ลงวันที่ 25 มกราคม 2561

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5313, 0 2283 6829

โทรสาร 0 2283 5938

หมายเหตุ ☐ ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ

☒ ไม่มีการประชุมชี้แจง



ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 2 /2561

เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่อง
ที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio disclosure standards)

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 9/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ซึ่งอ้างอิงจาก Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitoring tools: January 2013 ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นอัตราส่วนกับประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และทยอยปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปี จนกระทั่งครบร้อยละ 100 ในปี 2563 รวมถึงปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแล้วนั้น เนื่องจาก LCR เป็นหนึ่งในข้อมูลสำคัญที่ผู้มีส่วนได้เสียในตลาดสามารถใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ การเปิดเผยข้อมูล LCR จะช่วยสนับสนุนแนวทางการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (market discipline) นอกเหนือจากการควบคุมภายในของธนาคารพาณิชย์และการกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ตลอดจนช่วยให้การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์มีความโปร่งใสมากขึ้นและยกระดับการเปิดเผยข้อมูลให้มีมาตรฐานเดียวกับสากล

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเล็งเห็นความจำเป็นในการเปิดเผยข้อมูล LCR โดยกำหนดให้เปิดเผยข้อมูล 3 รายการ ได้แก่ (1) อัตราส่วน LCR (2) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น และ (3) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน พร้อมทั้งคำอธิบายเกี่ยวกับข้อมูล LCR และการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์บนเว็บไซต์ของธนาคารพาณิชย์โดยมีความถี่ในการเปิดเผยเป็นรายครึ่งปี เพื่อสร้างความตระหนักรู้และความเข้าใจให้กับผู้มีส่วนได้เสียในตลาดในระยะแรกก่อนการเปิดเผยข้อมูล LCR อย่างเต็มรูปแบบตามหลักเกณฑ์ Liquidity coverage ratio disclosure standards: January 2014 (Revised version: March 2014) ของ BCBS

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 31 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

ผนส10-คส32002-25610125

คส 320

วันที่ 25 ม.ค. 2561

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
ทุกแห่ง

4. เนื้อหา

4.1 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

“ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตาม
พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

“คณะผู้บริหารของธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า กรรมการบริหารทุกคนและ
ผู้ที่ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดในสายงานบัญชี

4.2 หลักการ

หลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลตามประกาศฉบับนี้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผย
ข้อมูลเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้องกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มี
ความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) จำนวน 3 รายการ ได้แก่ (1) อัตราส่วน LCR
(2) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น และ (3) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน
พร้อมทั้งคำอธิบายเกี่ยวกับข้อมูล LCR และการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์
บนเว็บไซต์ของธนาคารพาณิชย์ในหมวดเดียวกันกับงบการเงินหรือการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน

ข้อมูลที่กำหนดให้เปิดเผยตามประกาศฉบับนี้เป็นเพียงมาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารพาณิชย์
จะต้องเปิดเผยเท่านั้น โดยธนาคารพาณิชย์สามารถเปิดเผยข้อมูลที่ละเอียดมากกว่าที่กำหนดได้
นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้จัดทำตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลเพื่อให้ธนาคารพาณิชย์เข้าใจ
เนื้อหาของข้อมูลที่ต้องเปิดเผยได้ชัดเจนขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์สามารถพิจารณาใช้รูปแบบอื่น
ในการเปิดเผยข้อมูลได้ตามความเหมาะสม หากเนื้อหาของข้อมูลที่เปิดเผยเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำ
ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ทั้งนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยเปิดเผยข้อมูลตามประกาศฉบับนี้เฉพาะ
ระดับธนาคารพาณิชย์เท่านั้น สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้เปิดเผยเฉพาะข้อมูล
ของสาขาในประเทศไทย และให้เปิดเผยแหล่งข้อมูลฐานะภาพรวมของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ
เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลอ้างอิงได้

4.3 หลักเกณฑ์ทั่วไป

4.3.1 ให้ธนาคารพาณิชย์กำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นไปตามข้อกำหนด
ในประกาศฉบับนี้ โดยนโยบายดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์

หรือคณะกรรมการอื่นที่ได้รับมอบหมาย และต้องระบุถึงกรอบข้อมูลที่ต้องเปิดเผยและระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวด้วย

4.3.2 ข้อมูลที่เปิดเผยจะต้องสอดคล้องกับข้อมูลที่เสนอต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ และเป็นข้อมูลที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารความเสี่ยง

4.3.3 คณะผู้บริหารของธนาคารพาณิชย์มีหน้าที่รับผิดชอบต่อความถูกต้องและเหมาะสมของข้อมูลที่เปิดเผยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ และจัดให้มีกระบวนการประเมินความเหมาะสมของการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงกระบวนการสอบทานความถูกต้องของข้อมูลอย่างเหมาะสม

4.4 เกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำ

4.4.1 เนื้อหาและรูปแบบ

ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลโดยมีเนื้อหาตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำของข้อมูลที่ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผย (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 1) ได้แก่ ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูลและข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงซึ่งประกอบด้วยข้อมูลเชิงปริมาณและคำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณ ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้จัดทำตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณพร้อมทั้งคำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณ (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 2) เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลภายใต้รูปแบบที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน และสามารถเปรียบเทียบข้อมูลกันได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์สามารถพิจารณาใช้รูปแบบอื่นในการเปิดเผยข้อมูลได้ตามความเหมาะสม หากเนื้อหาของข้อมูลที่เปิดเผยเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

4.4.2 ความถี่และระยะเวลา

ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลโดยมีความถี่และระยะเวลาของการเปิดเผยข้อมูลตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

4.4.3 ข้อกำหนดของการเปิดเผยข้อมูล

(1) ข้อมูลเชิงปริมาณ

(1.1) ครึ่งปีแรก ให้เปิดเผยข้อมูล LCR ของไตรมาส 2 ของปีปัจจุบันและปีก่อนหน้า รวมถึงข้อมูลไตรมาส 1 ของปีปัจจุบันและปีก่อนหน้า

(1.2) ครึ่งปีหลัง ให้เปิดเผยข้อมูล LCR ของไตรมาส 4 ของปีปัจจุบันและปีก่อนหน้า รวมถึงข้อมูลไตรมาส 3 ของปีปัจจุบันและปีก่อนหน้า

การกำหนดให้เปิดเผยข้อมูล LCR ของปีก่อนหน้า เพื่อให้ข้อมูลสามารถเปรียบเทียบได้โดยง่าย ทั้งนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์คำนวณข้อมูล LCR เป็นรายไตรมาส ซึ่งได้จากค่าเฉลี่ยของข้อมูล (simple average) ในไตรมาสนั้น โดยจำนวนข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณ (data points) คือ ข้อมูล ณ สิ้นวันของทุกสิ้นเดือน โดยให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเป็นสกุลเงินบาท

(2) คำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณ

ให้ธนาคารพาณิชย์อธิบายโดยสังเขปเกี่ยวกับข้อมูลเชิงปริมาณที่เปิดเผย ได้แก่ อัตราส่วน LCR สินทรัพย์สภาพคล่อง และประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน รวมทั้งให้อธิบายคุณสมบัติ วิธีการคำนวณ และคำอธิบายอื่น ๆ ของสินทรัพย์สภาพคล่อง ประมาณการกระแสเงินสดไหลออก และประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้า ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

4.4.4 ระยะเวลาของการจัดเก็บข้อมูล

ให้ธนาคารพาณิชย์จัดเก็บข้อมูลที่ได้เปิดเผยตามประกาศฉบับนี้ไม่ต่ำกว่า 5 ปี นับจากวันสิ้นสุดบัญชี เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย

4.5 ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล

4.5.1 ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลทั้งหมดตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารพาณิชย์ในหมวดเดียวกันกับงบการเงินหรือการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน ทั้งนี้ คณะผู้บริหารของธนาคารพาณิชย์อาจพิจารณาเปิดเผยข้อมูลผ่านช่องทางอื่นเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร หากการเปิดเผยดังกล่าวจะช่วยให้ผู้มีส่วนได้เสียในตลาดสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างสะดวกยิ่งขึ้น โดยให้ระบุการเปิดเผยข้อมูลผ่านช่องทางอื่นและวันที่ที่เปิดเผยข้อมูลไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารพาณิชย์ด้วย

ในกรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ หากไม่มีเว็บไซต์ของตนเองสามารถใช้เว็บไซต์ของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเป็นช่องทางในการเปิดเผยข้อมูลได้ โดยสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะต้องเปิดเผยข้อมูลตามประกาศฉบับนี้เป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษเป็นอย่างน้อย

4.5.2 ให้ธนาคารพาณิชย์ระบุยูอาร์แอล (URL) ที่เชื่อมโยงไปยังเว็บไซต์ที่จะเปิดเผยข้อมูลตามข้อ 4.5.1 วรรคแรกและวันที่ที่เปิดเผยข้อมูลในเว็บไซต์ไว้ให้ชัดเจนในหมายเหตุประกอบงบการเงินของงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี

4.6 การเปิดเผยข้อมูลที่มีนัยสำคัญ (materiality)

ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลที่มีนัยสำคัญ หลักการที่ใช้ในการพิจารณาถึงความมีนัยสำคัญของข้อมูล และความสม่ำเสมอในการพิจารณาหลักการที่ใช้ในการพิจารณาถึงความมีนัยสำคัญของข้อมูล

ทั้งนี้ ข้อมูลที่มีนัยสำคัญ คือข้อมูลที่หากไม่เปิดเผยหรือเปิดเผยไม่ถูกต้องจะส่งผลกระทบต่อการประเมินหรือการตัดสินใจของผู้ใช้ข้อมูลได้ ซึ่งเป็นแนวทางที่สอดคล้องกับหลักการของมาตรฐานการบัญชี

5. กำหนดการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดวงดการเปิดเผยข้อมูลตามประกาศฉบับนี้ ดังนี้

5.1 ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศที่ปิดงวดบัญชีทุกสิ้นเดือนมิถุนายนและธันวาคม และสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ปิดงวดบัญชีทุกสิ้นเดือนธันวาคม โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ ใช้ข้อมูล ณ สิ้นงวดบัญชี 6 เดือนแรกสำหรับการเปิดเผยข้อมูลครึ่งปีแรก และใช้ข้อมูล ณ สิ้นงวดบัญชี ประจำปีสำหรับการเปิดเผยข้อมูลครึ่งปีหลัง

5.2 ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ที่มีงวดบัญชีแตกต่างจากข้อ 5.1 ข้างต้น เช่น สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีสำนักงานใหญ่ ในประเทศญี่ปุ่นที่ปิดงวดบัญชีทุกสิ้นเดือนมีนาคม อันเป็นรอบปีบัญชี ให้เปิดเผยโดยใช้ข้อมูล ณ สิ้นงวด เดือนกันยายนสำหรับการเปิดเผยข้อมูลครึ่งปีแรก และใช้ข้อมูล ณ สิ้นงวดเดือนมีนาคมสำหรับการเปิดเผย ข้อมูลครึ่งปีหลัง และธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีธนาคารแม่ อยู่ในประเทศออสเตรเลียที่ปิดงวดบัญชีทุกสิ้นเดือนกันยายน อันเป็นรอบปีบัญชี ให้เปิดเผยโดยใช้ ข้อมูล ณ สิ้นงวดเดือนมีนาคมสำหรับการเปิดเผยข้อมูลครึ่งปีแรก และใช้ข้อมูล ณ สิ้นงวดเดือนกันยายน สำหรับการเปิดเผยข้อมูลครึ่งปีหลัง

ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลครึ่งแรกสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มี สำนักงานใหญ่ในประเทศญี่ปุ่นที่ปิดงวดบัญชีทุกสิ้นเดือนมีนาคม อันเป็นรอบปีบัญชี ให้เปิดเผยโดย ใช้ข้อมูล ณ สิ้นงวดเดือนกันยายน 2561 สำหรับการเปิดเผยข้อมูลครึ่งปีแรก และใช้ข้อมูล ณ สิ้นงวด เดือนมีนาคม 2562 สำหรับการเปิดเผยข้อมูลครึ่งปีหลัง และธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของ ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีธนาคารแม่อยู่ในประเทศออสเตรเลียที่ปิดงวดบัญชีทุกสิ้นเดือนกันยายน อันเป็นรอบปีบัญชี ให้เปิดเผยโดยใช้ข้อมูล ณ สิ้นงวดเดือนมีนาคม 2562 สำหรับการเปิดเผยข้อมูลครึ่งปีแรก และใช้ข้อมูล ณ สิ้นงวดเดือนกันยายน 2562 สำหรับการเปิดเผยข้อมูลครึ่งปีหลัง

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 25 มกราคม 2561



(นายวิรัตน์ สันติประภาพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5313, 0 2283 6829

เกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำของข้อมูลที่ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผย

หมวด ก: ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศเปิดเผยข้อมูลตามประกาศฉบับนี้ เฉพาะระดับธนาคารพาณิชย์เท่านั้น สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้เปิดเผยเฉพาะข้อมูลของสาขาในประเทศไทย และให้เปิดเผยแหล่งข้อมูลฐานภาพรวมของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลอ้างอิงได้

หมวด ข: ข้อมูลเชิงปริมาณ

ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของ LCR เป็นรายไตรมาส จำนวน 3 รายการ ประกอบด้วย (1) อัตราส่วน LCR (2) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น และ (3) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน รวมถึงเปิดเผยข้อมูล LCR ของปีก่อนหน้าและอัตราส่วน LCR ขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบของไตรมาสก่อนหน้า

หมวด ค: คำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณ

ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยคำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณ เพื่อสร้างความเข้าใจให้แก่ผู้ใช้ข้อมูลเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ LCR และองค์ประกอบหลักของ LCR ซึ่งถือเป็นหนึ่งในเครื่องมือสำคัญที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยข้อมูลขั้นต่ำที่ควรระบุมีดังนี้

1. การดำรงอัตราส่วน LCR

ให้มีคำอธิบายโดยสังเขปเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ LCR วัตถุประสงค์ของการดำรงอัตราส่วน LCR วิธีการคำนวณ และจำนวนข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณ (data points)

2. สินทรัพย์สภาพคล่อง (High-quality liquid assets: HQLA)

ให้มีคำอธิบายโดยสังเขปเกี่ยวกับสินทรัพย์สภาพคล่อง ซึ่งครอบคลุมรายละเอียดดังต่อไปนี้

2.1 ลักษณะและคุณสมบัติของสินทรัพย์สภาพคล่อง เช่น คุณสมบัติขั้นพื้นฐานและคุณสมบัติด้านตลาดของสินทรัพย์สภาพคล่อง

2.2 องค์ประกอบของสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยระบุประเภทและจำนวนเงินหรืออัตราส่วนของสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่มีนัยสำคัญ

2.3 ข้อกำหนดในการคำนวณสินทรัพย์สภาพคล่องที่ต้องนำมาปรับลดด้วยอัตราส่วนลด (haircut) และเพดานการถือครอง รวมถึงจำนวนข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณ (data points)

3. ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Net cash outflow)

ให้มีคำอธิบายโดยสังเขปเกี่ยวกับประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ซึ่งครอบคลุมรายละเอียดดังต่อไปนี้

3.1 หลักการในการคำนวณประมาณการกระแสเงินสดไหลออก และประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าซึ่งต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก รวมถึงจำนวนข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณ (data points)

3.2 ประเภทของกระแสเงินสดไหลออกและกระแสเงินสดไหลเข้าที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่ออัตราส่วน LCR

4. การเปิดเผยข้อมูลอื่น ๆ

ธนาคารพาณิชย์อาจมีคำอธิบายเพิ่มเติมเกี่ยวกับความเสี่ยงและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ และคำอธิบายอื่น ๆ ได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ เพื่อเป็นประโยชน์แก่ผู้ใช้ข้อมูล

ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณ

1. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

หน่วย: xx บาท

	ไตรมาส x 25X1* (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส x 25X0* (ค่าเฉลี่ย)
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)		
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)		
(3) LCR** (ร้อยละ) LCR ขึ้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)		

2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ***

หน่วย: ร้อยละ

	25X1* (ค่าเฉลี่ย)	25X0* (ค่าเฉลี่ย)
ไตรมาส 1		
ไตรมาส 2		
ไตรมาส 3		
ไตรมาส 4		

* ให้ธนาคารพาณิชย์คำนวณด้วยวิธี simple average โดยให้คำนวณจากข้อมูลเฉลี่ยของแต่ละไตรมาส เช่น ข้อมูลของไตรมาส 4 คำนวณโดยใช้ข้อมูลเฉลี่ย ณ สิ้นวันของสิ้นเดือนตุลาคม พฤศจิกายน และธันวาคม และข้อมูลของไตรมาส 2 คำนวณโดยใช้ข้อมูลเฉลี่ย ณ สิ้นวันของสิ้นเดือนเมษายน พฤษภาคม และมิถุนายน ซึ่งสามารถแสดงตัวอย่างวิธีคำนวณอัตราส่วน LCR ได้ดังนี้

$$LCR_{Qi} = \frac{1}{T} \times \sum_{t=1}^T (LCR)_t$$

T คือ จำนวนข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณสำหรับไตรมาส Qi

** ข้อมูล LCR ในรายการที่ (3) ไม่จำเป็นต้องเท่ากับ การนำปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นในรายการที่ (1) หารด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันในรายการที่ (2)

*** กรณีครั้งแรก ให้เปิดเผยข้อมูลอัตราส่วน LCR ของไตรมาส 1 และ 2 ส่วนกรณีครั้งหลัง ให้เปิดเผยข้อมูลอัตราส่วน LCR ของไตรมาส 3 และ 4

คำอธิบายรายการ

รายการที่	คำอธิบายรายการ	รายละเอียดที่เกี่ยวข้อง ตามประกาศธนาคาร แห่งประเทศไทย ที่ สนส. 9/2558 ¹
(1)	ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) คือ ผลรวมของสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีลักษณะตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดดังนี้ I. คุณสมบัติของสินทรัพย์สภาพคล่อง II. หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์สภาพคล่อง III. มาตรฐานขั้นต่ำด้านปฏิบัติการ IV. การกระจายตัวของสินทรัพย์สภาพคล่อง ทั้งนี้ total HQLA ต้องเป็นมูลค่าของสินทรัพย์สภาพคล่องหลังจากการปรับลดด้วยอัตราส่วนลด (haircut) และคำนวณเพดานการถือครอง ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย	เอกสารแนบ 1 และเอกสารแนบ 1.1
(2)	ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) คือ ผลรวมของกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วันทุกประเภทคูณด้วยอัตราการไหลออก (run-off rate) แต่ละประเภท หักด้วยผลรวมของกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วันทุกประเภทคูณด้วยอัตราการไหลเข้า (inflow rate) แต่ละประเภท ทั้งนี้ ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย $\begin{array}{lcl} \text{ประมาณการกระแส} & = & \text{ประมาณการกระแสเงินสด} - \text{ประมาณการกระแสเงินสด} \\ \text{เงินสดไหลออกสุทธิ} & & \text{ไหลออกใน 30 วันภายใต้} & \text{ไหลเข้าใน 30 วันภายใต้} \\ \text{ใน 30 วันภายใต้} & & \text{สถานการณ์ด้านสภาพคล่อง} & \text{สถานการณ์ด้านสภาพคล่อง} \\ \text{สถานการณ์} & & \text{ที่มีความรุนแรง} & \text{ที่มีความรุนแรง} \\ \text{ด้านสภาพคล่อง} & & & \\ \text{ที่มีความรุนแรง} & & & \end{array}$	เอกสารแนบ 2
(3)	LCR คือ อัตราส่วนของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) ต่อประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	หัวข้อ 5.3

¹ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 9/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

ตัวอย่างการเปิดเผยคำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณ

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

$$LCR = \frac{\text{สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)}}{\text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน
ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Net cash outflows)}}$$

LCR เฉลี่ยของไตรมาส 2 ปี 2561 เท่ากับร้อยละ 150 ซึ่งเกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 70 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน ร้อยละ 149 เดือนพฤษภาคม ร้อยละ 150 และเดือนมิถุนายน ร้อยละ 151 ทั้งนี้ LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

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

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของไตรมาส 2 ปี 2561 เท่ากับ 15,000 ล้านบาท (ร้อยละ 93.7 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องขั้นที่ 1 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาลและเงินสด เป็นต้น) ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ได้มีการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องหลายประเภทเพื่อบริหารการกระจายตัวของการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่อง

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

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average net COF) ของไตรมาส 2 ปี 2561 เท่ากับ 10,000 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายน โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การขอถอนเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้ารายย่อย การชำระคืนเงินกู้ยืมที่มีหลักประกันจากการทำธุรกรรมการขายตราสารหนี้โดยมีสัญญา

ตัวอย่างการเปิดเผยคำอธิบายข้อมูลเชิงปริมาณ

ว่าจะซื้อคืน (repo) ซึ่งใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าคุณภาพดี เงินฝากจากคู่สัญญาคุณภาพดี และตราสารหนี้ที่จะครบกำหนด ซึ่งใช้อัตราการไหลเข้า (inflow rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

คำถาม - คำตอบ แบบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio disclosure standards)

ข้อ	คำถาม	คำตอบ																								
1	การเปิดเผยข้อมูล LCR บนเว็บไซต์นั้น สามารถเปิดเผยรวมกันกับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนได้หรือไม่	ธนาคารพาณิชย์สามารถเปิดเผยข้อมูล LCR รวมกันกับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนได้ โดยต้องระบุข้อความที่แสดงถึงข้อมูล LCR อย่างชัดเจนเพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลทราบถึงการเปิดเผยข้อมูล LCR ที่ได้เปิดเผยรวมกันกับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน																								
2	การเปิดเผยข้อมูล LCR เชิงปริมาณนั้น ให้แสดงเป็นหน่วยใด และต้องแสดงทศนิยมหรือไม่	การกำหนดหน่วยของข้อมูลที่เปิดเผยให้เป็นดุลยพินิจของธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์ระบุหน่วยของข้อมูลให้ชัดเจน และไม่ต้องมีทศนิยม																								
3	การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณสำหรับงวดปี 2561 นั้น จะประกอบด้วยข้อมูลใดบ้าง	ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณตามที่กำหนดในข้อ 4.4.3 (1) โดยสามารถอ้างอิงจากตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลในเอกสารแนบ 2 ได้ดังนี้ 1) <u>สำหรับครึ่งปีแรก</u> 1. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) หน่วย: ล้านบาท <table border="1"> <thead> <tr> <th></th><th>ไตรมาส 2/2561 (ค่าเฉลี่ย)</th><th>ไตรมาส 2/2560 (ค่าเฉลี่ย)</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)</td><td>15,000</td><td>14,000</td></tr> <tr> <td>(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)</td><td>10,000</td><td>12,000</td></tr> <tr> <td>(3) LCR (ร้อยละ)</td><td>150</td><td>117</td></tr> <tr> <td>LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)</td><td>80</td><td>70</td></tr> </tbody> </table> 2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ หน่วย: ร้อยละ <table border="1"> <thead> <tr> <th></th><th>2561 (ค่าเฉลี่ย)</th><th>2560 (ค่าเฉลี่ย)</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ไตรมาส 1</td><td>147</td><td>124</td></tr> <tr> <td>ไตรมาส 2</td><td>150</td><td>117</td></tr> </tbody> </table>		ไตรมาส 2/2561 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 2/2560 (ค่าเฉลี่ย)	(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	15,000	14,000	(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	10,000	12,000	(3) LCR (ร้อยละ)	150	117	LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	80	70		2561 (ค่าเฉลี่ย)	2560 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 1	147	124	ไตรมาส 2	150	117
	ไตรมาส 2/2561 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 2/2560 (ค่าเฉลี่ย)																								
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	15,000	14,000																								
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	10,000	12,000																								
(3) LCR (ร้อยละ)	150	117																								
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	80	70																								
	2561 (ค่าเฉลี่ย)	2560 (ค่าเฉลี่ย)																								
ไตรมาส 1	147	124																								
ไตรมาส 2	150	117																								

ข้อ	คำถาม	คำตอบ																								
		2) สำหรับครึ่งปีหลัง 1. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) หน่วย: ล้านบาท <table> <tr> <th></th><th>ไตรมาส 4/2561 (ค่าเฉลี่ย)</th><th>ไตรมาส 4/2560 (ค่าเฉลี่ย)</th></tr> <tr> <td>(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)</td><td>16,000</td><td>15,000</td></tr> <tr> <td>(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)</td><td>9,900</td><td>11,000</td></tr> <tr> <td>(3) LCR (ร้อยละ)</td><td>162</td><td>136</td></tr> <tr> <td>LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)</td><td>80</td><td>70</td></tr> </table> 2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ หน่วย: ร้อยละ <table> <tr> <th></th><th>2561 (ค่าเฉลี่ย)</th><th>2560 (ค่าเฉลี่ย)</th></tr> <tr> <td>ไตรมาส 3</td><td>154</td><td>120</td></tr> <tr> <td>ไตรมาส 4</td><td>162</td><td>136</td></tr> </table>		ไตรมาส 4/2561 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 4/2560 (ค่าเฉลี่ย)	(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	16,000	15,000	(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	9,900	11,000	(3) LCR (ร้อยละ)	162	136	LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	80	70		2561 (ค่าเฉลี่ย)	2560 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 3	154	120	ไตรมาส 4	162	136
	ไตรมาส 4/2561 (ค่าเฉลี่ย)	ไตรมาส 4/2560 (ค่าเฉลี่ย)																								
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	16,000	15,000																								
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	9,900	11,000																								
(3) LCR (ร้อยละ)	162	136																								
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	80	70																								
	2561 (ค่าเฉลี่ย)	2560 (ค่าเฉลี่ย)																								
ไตรมาส 3	154	120																								
ไตรมาส 4	162	136																								