



A member of  MUFG,
a global financial group

**การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง
เพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่อง
ที่มีความรุนแรง**

สำหรับงวดครึ่งปีหลัง ณ 31 ธันวาคม 2568

สารบัญ

	หน้า
1. ภาพรวมกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร	3
2. การดำรงอัตราส่วน LCR สำหรับงวดครึ่งปีหลัง ณ 31 ธันวาคม 2568	5
3. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบรายไตรมาส	6

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio (LCR) Disclosures)

1. ภาพรวมกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของกฎเกณฑ์ต่างๆ และการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างเหมาะสมภายใต้สภาวะตลาดและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Liquidity Risk Tolerance) ธนาคารกำหนดให้มีกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้สามารถบริหารและควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวให้สอดคล้องนโยบาย กลยุทธ์ และติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ด้วยต้นทุนในการจัดการที่เหมาะสม และสภาพคล่องเพียงพอที่จะรองรับการชำระหนี้สินและภาระผูกพันต่างๆ เมื่อครบกำหนดหรือถูกเรียกคืนทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

o เครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องรายวันเพื่อให้มั่นใจได้ว่ามีสภาพคล่องที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ

ธนาคารใช้เครื่องมือที่หลากหลายในการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ ควบคู่กับการวิเคราะห์อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) อาทิเช่น การวิเคราะห์อัตราส่วนการดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (NSFR) การวิเคราะห์การกระจุกตัวของแหล่งเงิน (Funding Concentration) และจำลองผลกระทบต่อ LCR โดยใช้การวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Liquidity Gap) เพื่อประมาณการกระแสเงินสดสุทธิในภาวะวิกฤต ครอบคลุมภาวะวิกฤตใน 3 สถานการณ์ คือ วิกฤตเฉพาะกับธนาคาร (Bank-specific crisis) วิกฤตทั้งระบบ (Market-wide crisis) และผลรวมของวิกฤตเฉพาะธนาคารและวิกฤตทั้งระบบ (Combination of both circumstances)

นอกจากนั้น ธนาคารจัดทำแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Liquidity Contingency Plan) ซึ่งมีการทดสอบแผนอย่างสม่ำเสมอ และระบุตัวชี้วัดสัญญาณเตือนล่วงหน้าพร้อมแผนปฏิบัติการ เพื่อให้ธนาคารสามารถพร้อมรับมือกับภาวะวิกฤตได้อย่างทัน่วงที และการดำเนินธุรกิจกลับคืนสู่สภาวะปกติได้อย่างสมบูรณ์

o การบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจากโครงสร้างและการกระจุกตัวแหล่งเงินทุน

เพื่อสนับสนุนการเติบโตทางธุรกิจของธนาคารและลดการกระจุกตัวของแหล่งเงิน ธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนธนาคาร โดยกำหนดให้มีระดับเตือนภัยภายใน (Internal Trigger level) เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแหล่งเงินทุนที่หลากหลายและมีการกระจายตัวดีทั้งในด้านประเภทลูกค้าผู้ฝาก ประเภทเงินรับฝาก และอายุครบกำหนด

สำหรับการกระจุกตัวของเงินสกุลต่างประเทศ ธนาคารมีการเตรียมความพร้อมและพิจารณากลยุทธ์ที่เหมาะสมในการจัดการสภาพคล่องทั้งสกุลบาทและสกุลเงินต่างประเทศหลัก เพื่อให้เพียงพอกับความต้องการทั้งปัจจุบันและอนาคต

○ **การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ภายใต้การดำรงอัตราส่วน LCR**

สืบเนื่องจากประกาศของ ธปท. การดำรงอัตราส่วน LCR มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้ธนาคารพาณิชย์มีสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีความแข็งแกร่งและเพียงพอ สามารถรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้นได้ ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงเป็นระยะเวลา 30 วัน

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

➤ **การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างเหมาะสมภายในกรอบ LCR**

ในปี 2568 กลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องของธนาคารกรุงศรี ยังคงสะท้อนแนวทางที่มีวินัยและมองไปข้างหน้า สอดคล้องกับกลยุทธ์ภาพรวมของกรุงศรี 2025 โดยมุ่งเน้นการเสริมสร้างความแข็งแกร่งทางการเงินท่ามกลางความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและตลาดที่ยังดำเนินอยู่ ธนาคารให้ความสำคัญกับการเพิ่มประสิทธิภาพต้นทุนเงินทุนผ่านการบริหารโครงสร้างเงินฝากอย่างเชิงรุก ซึ่งช่วยยกระดับทั้งประสิทธิภาพด้านต้นทุนและความมั่นคงของสภาพคล่อง

การกำกับดูแลสภาพคล่องดำเนินการในระดับกลุ่มธุรกิจ โดยได้รับการสนับสนุนจากการเสริมความแข็งแกร่งของธรรมาภิบาลด้านความเสี่ยงและกรอบการบริหารสภาพคล่องที่ชัดเจน ควบคู่กับการดำเนินงานแบบกระจายอำนาจในบริษัทย่อยและการติดตามกำกับดูแลจากธนาคารกรุงศรี เพื่อให้มั่นใจถึงความพร้อมและการสนับสนุนอย่างทันท่วงทีทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

Liquidity Coverage Ratio (LCR) ยังคงเป็นตัวชี้วัดหลักทั้งในเชิงกำกับดูแลและการบริหารภายใน เพื่อให้ธนาคารดำรงไว้ซึ่งระดับสินทรัพย์สภาพคล่องคุณภาพสูงที่เพียงพอสำหรับรองรับภาระผูกพันระยะสั้น ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กรอบการบริหารดังกล่าวได้รับการเสริมความเข้มแข็งด้วยการจัดทำประมาณการทางธุรกิจ การวิเคราะห์สถานการณ์และการทดสอบภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนการติดตามความแม่นยำของการคาดการณ์อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถระบุความต้องการเงินทุนล่วงหน้าและกำหนดกลยุทธ์จัดหาเงินทุนที่มีประสิทธิภาพและยั่งยืน

ธนาคารจัดทำประมาณการสภาพคล่องตลอดช่วงเวลาที่คาดการณ์ เพื่อสนับสนุนการตัดสินใจอย่างรอบคอบ การบริหาร LCR อย่างมีประสิทธิภาพ และการเพิ่มประสิทธิภาพของโครงสร้างเงินทุน สอดคล้องกับเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ของธนาคารในการเติบโตอย่างสมดุล การบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ และการรักษาความยืดหยุ่นทางการเงินในระยะยาว

➤ **การบริหารหลักทรัพย์จัดการกองทุน**

ธนาคารมีการเตรียมสภาพคล่องให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยพิจารณาจากกระแสเงินสดไหลออกตามเกณฑ์ของ ธปท. ที่ระบุไว้ในแบบรายงาน LCR เพื่อ

บรรเทาความรุนแรงและลดผลกระทบที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์หรือปัจจัยที่อาจทำให้การดำเนินงานหยุดชะงัก

2. อัตราส่วน LCR ของธนาคารสำหรับงวดครึ่งปีหลัง ณ 31 ธันวาคม 2568

ธนาคารได้มีการจัดทำสถานการณ์จำลองอัตราส่วน LCR และวิเคราะห์ผลกระทบจากเหตุการณ์ใดๆ ที่อาจจะมีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง อย่างสม่ำเสมอและในเชิงรุก ท่ามกลางความผันผวนของค่าเงิน ตลาดทุนและตลาดเงิน และการไหลของเงินทุน (Fund Flow) จากความไม่แน่นอนทางการเมืองและปัจจัยเสี่ยงจากภายนอก เพื่อให้ธนาคารมีความพร้อมและบริหารจัดการฐานะสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ ครอบคลุมทั้งในสภาวะปกติและภาวะวิกฤต ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารมีเงินสดและสินทรัพย์สภาพคล่องอื่นเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเพื่อเตรียมพร้อมสำหรับหลักเกณฑ์ที่จะเปลี่ยนแปลงในอนาคต

ในไตรมาสที่ 4/2568 อัตราส่วน LCR เฉลี่ย เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 190 ซึ่งยังสูงกว่าระดับเตือนภัยภายในของธนาคารและเกณฑ์ขั้นต่ำของรพท. ที่ร้อยละ 100 ซึ่งเป็นผลมาจากกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องภายใต้การดำรงอัตราส่วน LCR รวมถึงการวิเคราะห์ผลกระทบจากเหตุการณ์ใดๆ ที่อาจจะมีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง อย่างสม่ำเสมอและในเชิงรุก

โดยอัตราส่วน LCR เฉลี่ยคำนวณจากข้อมูล ณ วันสิ้นเดือนของแต่ละเดือนในไตรมาสนั้น มีองค์ประกอบหลัก 2 ส่วน ดังนี้

- 1) **สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)** คือสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี มีสภาพคล่องสูง และไม่ติดภาวะผูกพัน ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญแม้ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องแต่ละประเภทต้องมีการปรับลดด้วยอัตราส่วนลด (haircut) ตามคุณภาพของสินทรัพย์นั้นๆ เช่น ร้อยละ 0 สำหรับสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1

ปริมาณ HQLA เฉลี่ยหลังปรับลดด้วยอัตราส่วนลดของไตรมาส 4/2568 อยู่ที่ 407,813 ล้านบาท ซึ่งลดลง 52,882 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.5 จากไตรมาส 4/2567 เนื่องจากการลดลงของธุรกรรมการซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนเป็นหลัก ในสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารสภาพคล่องให้เหมาะสมเพื่อเตรียมพร้อมรองรับความผันผวนในตลาดการเงิน และการขยายตัวทางธุรกิจ นอกจากนี้ ธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอโดยดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ประมาณร้อยละ 96.7 จากสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมด ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารกลาง พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่ค้ำประกันโดยกระทรวงการคลัง และเงินสด เป็นต้น



2) **ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Net Cash Outflows)** คือ ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วัน หักด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วัน ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิตามหลักเกณฑ์ LCR เฉลี่ยของไตรมาส 4/2568 อยู่ที่ 214,703 ล้านบาท ซึ่งลดลง 43,675 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.9 จากไตรมาส 4/2567 โดยส่วนใหญ่มาจากการลดลงของกระแสเงินสดไหลออกจากการลดลงของเงินฝากแบบไม่มีหลักประกันที่มีใช้เพื่อธุรกรรมด้านปฏิบัติการจากลูกค้านิติบุคคล ในขณะที่ กระแสเงินสดไหลเข้าเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากบัญชี Nostro

สำหรับแหล่งเงินทุนหลัก เงินฝากและเงินกู้ยืมของธนาคาร ณ ไตรมาส 4/2568 เพิ่มขึ้นจากลูกค้ารายย่อยเป็นส่วนใหญ่ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 56 ของจำนวนเงินฝากรวมทั้งสิ้น ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝากและบริการธนาคารบนมือถือ เพื่อสนับสนุนการขยายฐานเงินฝากลูกค้ารายย่อยของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ในขณะที่ ร้อยละ 44 มาจากลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งธนาคารจึงมีการส่งเสริมให้ลูกค้าธุรกิจเอกชนที่มีเงินฝากกับธนาคารทำธุรกรรมด้านการชำระเงิน (Clearing) การเก็บรักษาทรัพย์สิน (Custody) หรือการบริหารเงิน (Cash Management) เพื่อเพิ่มเงินฝากประเภทธุรกรรมด้านปฏิบัติการ (Operational deposits)



3. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบรายไตรมาส

หน่วย: ล้านบาท

	ไตรมาส 4/2568 (ค่าเฉลี่ยรายเดือน)	ไตรมาส 4/2567 (ค่าเฉลี่ยรายเดือน)
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	407,813	460,695
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows in 30 days)	214,703	258,379
(3) LCR ¹ (ร้อยละ)	190	179
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. (ร้อยละ)	100	100

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

หน่วย: ร้อยละ

	2568 (ค่าเฉลี่ยรายเดือน)	2567 (ค่าเฉลี่ยรายเดือน)
ไตรมาส 3	171	171
ไตรมาส 4	190	179