



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโดยทางการ Pillar II กระบวนการประเมินความเสี่ยงพอของเงินกองทุน (ICAAP)

ฝ่ายตรวจสอบความเสี่ยงและเทคโนโลยีสารสนเทศ
ธนาคารแห่งประเทศไทย



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

หัวข้อ

- ความเป็นมา Basel
- หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Pillar II
- กระบวนการประเมินความเสี่ยงพอของเงินกองทุน ICAAP
- แนวทางการกำกับดูแลของ ธปท.



ความเป็นมา Basel



ความเป็นมา: Basel

- **Basel Committee on Banking Supervision (BCBS)**
 - **Basel I**
 - **Basel II : Pillar 1, Pillar 2, Pillar 3**
 - **Basel III**
 - **Basel**



ความเป็นมา: Basel

Capital (Tier 1,2)

$\geq 8.5\%$

$$RWA_{CR} + RWA_{MR} + RWA_{OR}$$

$$RWA_{CR} = (\text{Exposure} * \text{Risk Weight})$$

$$RWA_{MR} = \text{Market Risk Capital Charge} * 12.5$$

$$RWA_{OR} = \text{Operational Risk Capital Charge} * 12.5$$

5



ตัวอย่างการคำนวณ

Capital (Tier 1,2)

$\geq 8.5\%$

BIS Ratio =

$$RWA_{CR} + RWA_{MR} + RWA_{OR}$$

ตัวอย่างการคำนวณ BIS Ratio

สง. มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 เท่ากับ 1,500 ล้านบาท และ 500 ล้านบาท และมีสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต 10,000 ล้านบาท สินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด 2,000 ล้านบาท และสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ 2,000 ล้านบาท

$$\text{BIS Ratio} = \frac{1,500 + 500}{10,000 + 2,000 + 2,000} = 14.3\%$$

6



หลักเกณฑ์การกำกับดูแลตาม Basel II



Pillar I Minimum Capital Requirements

การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ
หลักเกณฑ์การคำนวณ
เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยง

- ด้านเครดิต
- ด้านตลาด
- ด้านปฏิบัติการ

ไม่ต่ำกว่าอัตราเงินกองทุน
ต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำ



Pillar II Supervisory Review Process

การกำกับดูแลโดยทางการ
หลักการกำกับดูแล สง. ให้มีความ
มั่นคงและปลอดภัย มีการพัฒนา
ระบบบริหารความเสี่ยงที่ดี
และมีการดูแลให้ดำรงเงินกองทุน
รองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ



Pillar III Market Discipline

การใช้กลไกตลาดในการกำกับ
ดูแล

แนวทางการเปิดเผยข้อมูล
เกี่ยวกับการประเมินความ
เพียงพอของเงินกองทุน และการ
บริหารความเสี่ยงของ สง.

ส่งเสริมให้การดำเนินการ
ภายใต้ Pillar I และ Pillar II
มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ดำรงเงินกองทุนให้ครอบคลุมความเสี่ยงมากขึ้น



Basel II: Pillar I, II, III

Capital (Tier 1,2)

$RWA_{CR} + RWA_{MR} + RWA_{OR}$

$\geq 8.5\%$

Capital_{Pillar II}

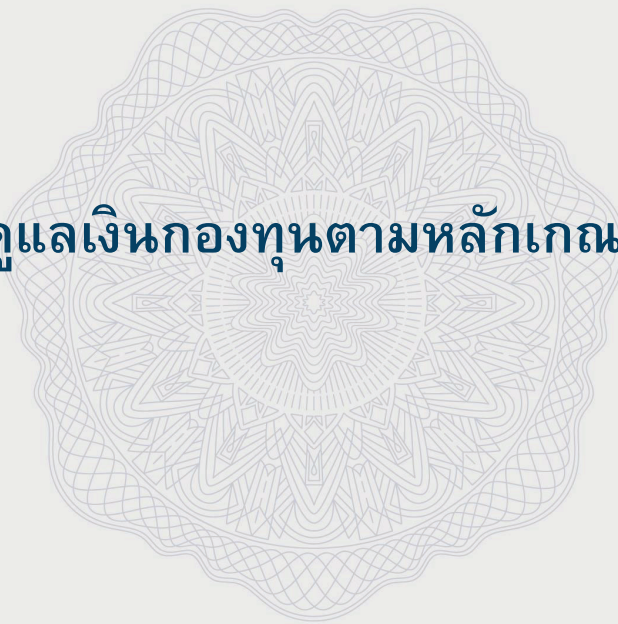
$RWA_{Pillar II}$

การบริหารความเสี่ยงที่ดี

การเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำ



การกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Pillar II



หลักการสำคัญ: Pillar II

หลักการสำคัญ 4 ข้อ

Principle 1

Internal
Capital
Adequacy
Assessment
Process
(ICAAP) +
(Stress Test)

Principle 2

Supervisory
Review and
Evaluation
Process
(SREP)

Principle 3

Maintain
Capital above
Minimum
Requirement

Principle 4

Supervisory
Action



หลักการสำคัญ: Pillar II

ส่วนที่ ธพ. พึ่งปฏิบัติ

หลักการข้อที่ 1

ธพ. ต้องมีกระบวนการ ICAAP ที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง และมีการจัดทำแผนการดำรงเงินกองทุน ที่ครอบคลุมทั้งภาวะปกติและภาวะวิกฤต ทั้งในปัจจุบันและอนาคต

หลักการข้อที่ 3

ธพ. ควรดำรงเงินกองทุน สูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้ตาม Pillar I ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่มี

ส่วนความรับผิดชอบของ ธปท.

หลักการข้อที่ 2

ธปท. มีหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องความเหมาะสมของกระบวนการ ICAAP รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อประเมินผลกระทบต่อเงินกองทุนและการทำแผนเงินกองทุน

หลักการข้อที่ 4

ธปท. อาจดำเนินการ/เข้าแทรกแซงแต่โดยเห็นเพื่อป้องกันไม่ให้เงินกองทุนของ ธพ. ต่ำกว่าระดับที่กำหนด โดย ธปท. อาจสั่งการให้ ธพ. ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มขึ้นจากที่กำหนด



Pillar II: หลักการที่ 1

หลักการข้อที่ 1

หลักการข้อที่ 2

หลักการข้อที่ 3

หลักการข้อที่ 4

ธพ. ควรมีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) ที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงและ ธพ. ควรมีการจัดทำแผนการดำรงเงินกองทุน (Capital plan) โดยคำนึงถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต ทั้งในปัจจุบันและอนาคต

องค์ประกอบสำคัญ ICAAP 5 ด้าน

1. การกำกับดูแลโดยคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง
2. การประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ
3. การประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างเหมาะสม
4. การติดตามและรายงานที่มีข้อมูลเพียงพอและทันกาล
5. การสอบทานกระบวนการ ICAAP



Pillar II: หลักการที่ 3

หลักการข้อที่ 1

หลักการข้อที่ 2

หลักการข้อที่ 3

หลักการข้อที่ 4

ธพ. ควรดำรงเงินกองทุนสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้ตาม Pillar I โดย ธพท. อาจสั่งการให้ ธพ. ปรับปรุงกระบวนการ ICAAP หรือให้ดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมได้ ในกรณีที่เห็นว่าเงินกองทุนที่มีอยู่ไม่เพียงพอกับระดับความเสี่ยง

ธพ. ควรมีเงินกองทุนสูงกว่าเกณฑ์ เนื่องจาก

- เอื้อต่อการแข่งขันทางธุรกิจ และได้รับความเชื่อถือมากขึ้น
- รองรับการเปลี่ยนแปลงจากการทำธุรกิจ
- รองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญตาม Pillar I และความเสี่ยงตาม Pillar 2
- การเพิ่มทุนอย่างกะทันหันในภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวยมีต้นทุนสูง
- เงินกองทุนต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนดเป็นเรื่องผิดกฎหมาย

ธพท. ต้องดำเนินการแก้ปัญหา



Pillar II: หลักการที่ 2

หลักการข้อที่ 1

หลักการข้อที่ 2

หลักการข้อที่ 3

หลักการข้อที่ 4

ธพท. มีหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องในการดำรงเงินกองทุนตาม Pillar II และประเมินความเหมาะสมของกระบวนการ ICAAP ซึ่งรวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress test) เพื่อประเมินผลกระทบต่อเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤต และการจัดทำแผนเงินกองทุน (Capital Plan) ของ ธพ.

ธพท. จะตรวจสอบและประเมิน

1. กระบวนการบริหารความเสี่ยงของ ธ.พ.
2. การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและการปฏิบัติตามเกณฑ์ขั้นต่ำตาม Pillar I
3. กระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนของ ธ.พ. (ICAAP)



Pillar II: หลักการที่ 4

หลักการข้อที่ 1

หลักการข้อที่ 2

หลักการข้อที่ 3

หลักการข้อที่ 4

ธพ.อาจดำเนินการ/เข้าแทรกแซง ธพ. แต่เน้น ๆ เพื่อป้องกันไม่ให้เงินกองทุนของ ธพ. ต่ำกว่าระดับที่กำหนด โดย ธพ. อาจสั่งการให้ ธพ. ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มขึ้นจากที่กำหนด หากเห็นว่าความเสี่ยงของ ธพ. อยู่ในระดับสูงเกินสมควร และไม่สามารถแก้ไขให้ได้ภายในเวลาที่กำหนด

ขั้นตอนการดำเนินการของ ธพ.

1. ให้ ธพ. ปรับปรุงระบบบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีอยู่
2. สั่งการให้ ธพ. ลดปริมาณและความเสี่ยงลง จนกว่าจะสามารถปรับปรุงระบบบริหารความเสี่ยงได้
3. พิจารณาดำเนินมาตรการให้ ธพ. ดำรงเงินกองทุนสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนด หรือเสนอแผนเพิ่มเงินกองทุน
4. สั่งการให้ ธพ. ระงับการทำธุรกรรม และให้เสนอโครงการแก้ไขฐานะและการดำเนินงาน หรือ หาก ธพ. มีการดำเนินงานที่เป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประชาชน ธพ. อาจกำหนดมาตราแก้ไขตามนัยมาตรา 90

15



สรุปหลักการสำคัญ

ส่วนที่ ธพ. พึงปฏิบัติ

หลักการข้อที่ 1

ธพ. ต้องมีกระบวนการ ICAAP ที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง และมีการจัดทำแผนการดำรงเงินกองทุน ที่ครอบคลุมทั้งภาวะปกติและภาวะวิกฤต ทั้งในปัจจุบันและอนาคต

หลักการข้อที่ 3

ธพ. ควรดำรงเงินกองทุน สูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้ตาม Pillar I ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่มี

ส่วนความรับผิดชอบของ ธพ.

หลักการข้อที่ 2

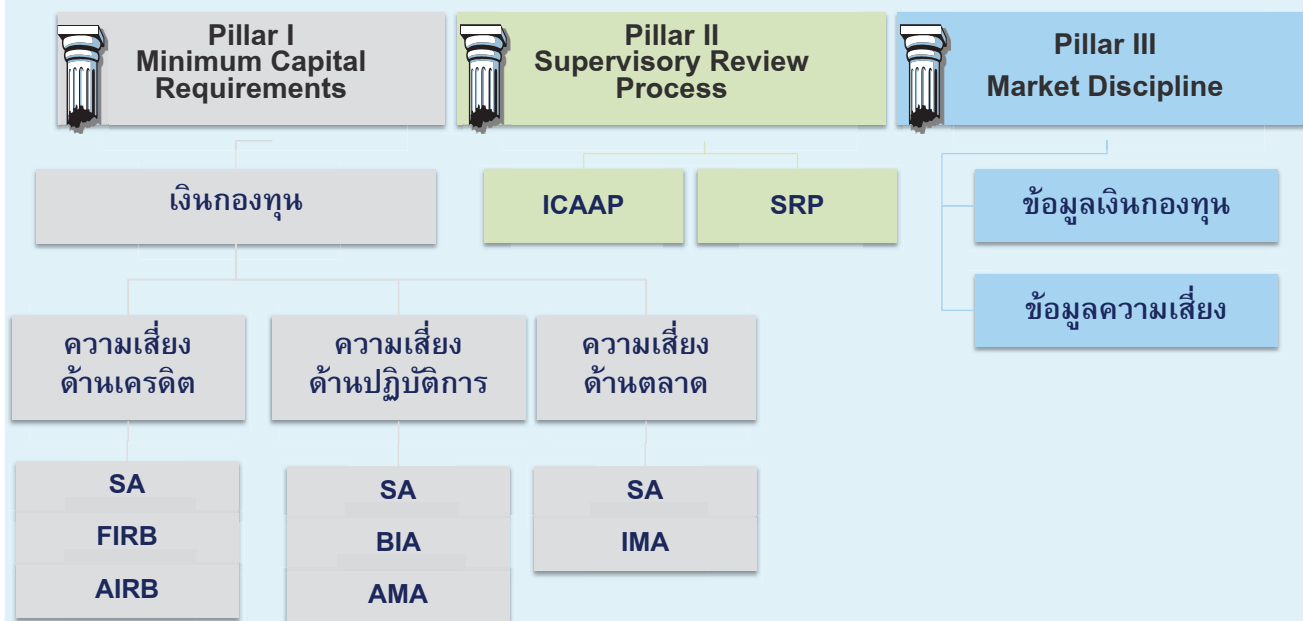
ธพ. มีหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องความเหมาะสมของกระบวนการ ICAAP รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อประเมินผลกระทบต่อเงินกองทุนและการทำแผนเงินกองทุน

หลักการข้อที่ 4

ธพ. อาจดำเนินการ/เข้าแทรกแซงแต่โดยเน้น เพื่อป้องกันไม่ให้เงินกองทุนของ ธพ. ต่ำกว่าระดับที่กำหนด โดย ธพ. อาจสั่งการให้ ธพ. ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มขึ้นจากที่กำหนด



สรุปโครงสร้างการกำกับดูแลตาม Basel II



17



กระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน ICAAP

18



หลักการสำคัญ: Pillar II

หลักการสำคัญ 4 ข้อ

Principle 1

Internal
Capital
Adequacy
Assessment
Process
(ICAAP) +
(Stress Test)

Principle 2

Supervisory
Review and
Evaluation
Process
(SREP)

Principle 3

Maintain
Capital above
Minimum
Requirement

Principle 4

Supervisory
Action



องค์ประกอบ 5 ด้านของกระบวนการ ICAAP

ICAAP 1

• การกำกับดูแลโดยคณะกรรมการ ธพ. และผู้บริหารระดับสูง

ICAAP 2

• การประเมินและการบริหารความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ

ICAAP 3

• การประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างเหมาะสม

ICAAP 4

• การติดตามและการรายงานที่มีข้อมูลเพียงพอและทันกาล

ICAAP 5

• การสอบทานกระบวนการ ICAAP



องค์ประกอบ 5 ด้านของกระบวนการ ICAAP

การกำกับดูแลโดยคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

1

เป้าหมายองค์กร

แผนธุรกิจ/ แผนกลยุทธ์



ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

(Risk Appetite/ Risk Tolerance)

2

การประเมินและบริหารความเสี่ยง

การระบุ
ประเภทความเสี่ยง
(Inherent Risks)



การบริหารและควบคุมความเสี่ยง
(Quality of Risk Management)

3

การประเมินฐานะเงินกองทุนภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

ปัจจุบัน



อนาคต



แผนเงินกองทุน

4

การติดตามและการรายงาน

5

การสอบทานกระบวนการ ICAAP

21



1

การกำกับดูแลโดยคณะกรรมการ ธพ. และผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการ ธพ. อนุมัติให้มีกระบวนการ ICAAP ของ ธพ.

- มีการอนุมัติกระบวนการ ICAAP
 - ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk appetite/ Risk tolerance)
 - นโยบายการบริหารความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุน
 - นโยบายการทดสอบภาวะวิกฤต
- มีการการมอบหมายให้ผู้บริหารระดับสูงดูแลกระบวนการ ICAAP
 - รับผิดชอบและดูแล ICAAP และการทดสอบภาวะวิกฤต
 - จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการสอบทาน
 - สื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องในองค์กรทราบและเข้าใจอย่างทั่วถึง



2

การประเมินและบริหารความเสี่ยง

ธพ. มีการระบุประเภทความเสี่ยงซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ

- ความเสี่ยงตาม Pillar 1 และ Pillar 2 ตามที่ ธพท. กำหนด
 - Pillar 1 risks: CR, MR, OR
 - Pillar 2 risks: CCR, IRRBB, LR, SR, RR
- ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญตามลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจ
 - Pillar 2 risks: Model risk, IT risk, Transfer risk, etc.

23



2

การประเมินและบริหารความเสี่ยง

ธพ. มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงครบทุกประเภทความเสี่ยงที่กำหนด รวมทั้ง มีการพิจารณาควรมีเงินกองทุนสำรองรับในแต่ละความเสี่ยง

- มีกระบวนการระบุและการบริหารความเสี่ยงที่ดีทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ
 - เชิงปริมาณ: การควบคุมความเสี่ยงผ่าน limits และ indicators ต่าง ๆ เช่น Credit limits, VaR limits, Liquidity gap, etc.
 - เชิงคุณภาพ: การจัดการความเสี่ยงผ่านกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ เช่น Credit process, การปรับพอร์ตการลงทุน, KYC
- มีการวิเคราะห์เงินกองทุนที่อาจต้องใช้รองรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ หรือใช้วิธีบริหารจัดการความเสี่ยง

24

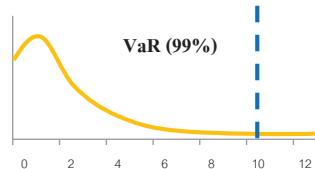


2

การประเมินและบริหารความเสี่ยง

ประเภทความเสี่ยง	การควบคุมโดย Limits & Indicators	การบริหาร จัดการความเสี่ยง	ใช้เงินกองทุนรองรับหรือไม่
1. เครดิต	✓	✓	ใช้เงินกองทุนรองรับ
2. ตลาด	✓	✓	ใช้เงินกองทุนรองรับ
3. ปฏิบัติการ	✓	✓	ใช้เงินกองทุนรองรับ
4. การกระจุกตัว			
4.1 ลูกหนี้รายใหญ่	✓	✓	ใช้เงินกองทุนรองรับหากเกินเกณฑ์ ธพท.
4.2 ภาคธุรกิจ	✓	✓	ใช้เงินกองทุนรองรับหากเกินเกณฑ์ ธพท.
5. IRRBB	✓	✓	ใช้เงินกองทุนรองรับหากเกินเกณฑ์ ธพท.
6. สภาพคล่อง	✓	✓	ไม่ใช้เงินกองทุนรองรับ
7. กลยุทธ์		✓	ไม่ใช้เงินกองทุนรองรับ
8. ชื่อเสียง		✓	ไม่ใช้เงินกองทุนรองรับ
9. ความเสี่ยงอื่นๆ	✓	✓	ไม่ใช้เงินกองทุนรองรับ

1. การกำหนด limit



2. การจัดการความเสี่ยง

- Credit Process
- Client suitability, KYC
- Slow down asset growth

25



2

การประเมินและบริหารความเสี่ยง (Pillar 2 ตามที่ ธพท. กำหนด)

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต (Credit concentration risk)

- การให้สินเชื่อ เงินลงทุน ก่อการระดมทุน หรือทำธุรกรรมที่คล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้หรือภาคธุรกิจใดเป็นจำนวนมาก ซึ่งหากเกิดความเสียหายขึ้นอาจส่งผลกระทบต่อฐานะและความสามารถในการดำเนินงานของ ธพท. อย่างมีนัยสำคัญ
 - การกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่
(Large borrower concentration)
 - การกระจุกตัวของลูกหนี้ในแต่ละภาคธุรกิจ
(Sector concentration)

26



2

การประเมินและบริหารความเสี่ยง (Pillar 2 ตามที่ ธปท. กำหนด)

การกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ (Large borrower concentration)

- แนวทางการประเมิน

พิจารณาจากผลรวมของเงินที่ ธพ.ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รวมถึงผู้ที่มีความเกี่ยวข้อง ที่มียอดคงค้างเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น นับทุกรายรวมกันมีปริมาณเกินกว่า 3 เท่า ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของ ธพ.

27



2

การประเมินและบริหารความเสี่ยง (Pillar 2 ตามที่ ธปท. กำหนด)

การกระจุกตัวของลูกหนี้ในแต่ละภาคธุรกิจ (Sector concentration)

- แนวทางการประเมิน

พิจารณาจากจำนวนเงินที่ ธพ.ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในแต่ละภาคธุรกิจที่มีปริมาณเกินกว่าเพดาน (Industry limit) ที่ ธพ. กำหนดหรือไม่

ทั้งนี้ ธปท. จะสอบทานความเหมาะสมของ Industry limit ที่ ธพ. เป็นผู้กำหนดด้วย

28



2

การประเมินและบริหารความเสี่ยง (Pillar 2 ตามที่ ธปท. กำหนด)

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต (Credit concentration risk)

- หากมีความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต ให้ ธพ. พิจารณาปรับปรุงระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง หรือปรับลดปริมาณความเสี่ยง (Risk exposure) เพื่อให้ความเสี่ยงดังกล่าวอยู่ในระดับที่เหมาะสมภายในระยะเวลาไม่เกิน 12 เดือน
- หาก ธพ. ไม่สามารถลดความเสี่ยงดังกล่าวอยู่ในระดับที่เหมาะสมภายในระยะเวลาที่กำหนด ธปท.อาจสั่งให้ ธพ. ลดความเสี่ยงหรือดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติม

29



2

การประเมินและบริหารความเสี่ยง (Pillar 2 ตามที่ ธปท. กำหนด)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest rate risk in the banking book- IRRBB)

- ความเสียหายต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value) ของ ธพ. จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในและนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking book) อ้างอิงประกาศ ธปท.ที่ สนส.42/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของสง. ลงวันที่ 3 สค.51

30



2

การประเมินและบริหารความเสี่ยง (Pillar 2 ตามที่ ธปท. กำหนด)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest rate risk in the banking book- IRRBB)

- แนวทางการประเมิน

ให้ ธพ. ประเมิน IRRBB โดยพิจารณาผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic value) จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอย่างน้อย 200 bps หากมูลค่าทางเศรษฐกิจของ ธพ. เปลี่ยนแปลงไปมากกว่าร้อยละ 20 ของเงินกองทุน

ให้ ธพ. ปรับลดปริมาณความเสี่ยง (Risk exposure) หรือปรับปรุงวิธีการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมภายในระยะเวลาไม่เกิน 12 เดือน หรือ ธปท. อาจสั่งการให้ ธพ. ปรับลดความเสี่ยงหรือดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติม

31



2

การประเมินและบริหารความเสี่ยง (Pillar 2 ตามที่ ธปท. กำหนด)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

- หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ ธพ. ไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่สามารถยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของ ธพ. ทั้งในปัจจุบันและอนาคต

32



2

การประเมินและบริหารความเสี่ยง (Pillar 2 ตามที่ ธปท. กำหนด)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

- แนวทางในการประเมิน

ให้ ธพ. ประเมินตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 28 มกราคม 2553

หากความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของ ธพ. อยู่ในระดับค่อนข้างสูง เช่น ธพ. มี liquidity mismatch ในช่วงระยะเวลาใดเวลาหนึ่งสูงเกินสมควร ธพ. ต้องจัดทำแผนฉุกเฉินด้านสภาพคล่องมารองรับ หรือ พิจารณาแนวทางอื่น ๆ ในการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว

33



2

การประเมินและบริหารความเสี่ยง (Pillar 2 ตามที่ ธปท. กำหนด)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic risk)

- หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติที่ไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในที่สำคัญ เช่น จำนวนคน หรือระบบบริหารความเสี่ยงที่ ธพ. มีอยู่ เป็นต้น และสภาพแวดล้อมภายนอก อันอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุนและการดำรงอยู่ของกิจการ

34



2

การประเมินและบริหารความเสี่ยง (Pillar 2 ตามที่ ธปท. กำหนด)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic risk)

- แนวทางในการประเมิน

ให้ ธพ. ประเมินตามแนวทางการจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่พึงปฏิบัติที่กำหนดในคู่มือการตรวจสอบความเสี่ยงสถาบันการเงิน ซึ่ง ธปท. ได้จัดส่งให้ ธพ. ทราบและใช้เป็นแนวทางในการประเมินความเสี่ยงของตนเอง ตามหนังสือเวียนที่ สกส. (03)ว. 874/2547 เรื่อง คู่มือตรวจสอบความเสี่ยงสถาบันการเงิน และการประเมินความเสี่ยงตนเองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 11 พ.ค. 2547

หากความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของ ธพ. อยู่ในระดับสูงเกินสมควร ธพ. จะต้องกำหนดแนวทางบริหารจัดการเพื่อลดความเสี่ยงให้ลงมาอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

35



2

การประเมินและบริหารความเสี่ยง (Pillar 2 ตามที่ ธปท. กำหนด)

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation risk)

- หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สาธารณชน ซึ่งได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า นักลงทุน และผู้กำกับดูแล รับรู้ถึงภาพลักษณ์ในเชิงลบหรือขาดความเชื่อมั่นใน ธพ. ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือเงินกองทุนของ ธพ. ทั้งในปัจจุบันและอนาคต
- ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอาจเกิดจากการปฏิบัติที่ไม่สอดคล้องกับจรรยาบรรณ หรือความคาดหวังของสังคม หรือมาตรฐานการบริการของธุรกิจ ไม่เป็นไปตามข้อตกลง การบริการที่ไม่เป็นมิตรกับลูกค้า

36



2

การประเมินและบริหารความเสี่ยง (Pillar 2 ตามที่ ธปท. กำหนด)

แนวทางในการประเมินอาจพิจารณาปัจจัยเหล่านี้ประกอบด้วย

- ฐานะและความแข็งแกร่งทางการเงินของ ธพ.
- การปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลและจรรยาบรรณในการทำธุรกิจ
- การปฏิบัติตามกฎระเบียบของทางการและทางกฎหมาย
- ประสิทธิภาพในการติดตามเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียง
- การชี้แจงให้ลูกค้าเข้าใจชัดเจนเกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมกับ ธพ.
- กลยุทธ์และกระบวนการในการสื่อสารประชาสัมพันธ์กับสาธารณชนและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่ทันเวลาและมีประสิทธิผล
- หากความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของ ธพ. อยู่ในระดับสูงเกินสมควร ธพ. จะต้องกำหนดแนวทางเพื่อลดความเสี่ยงให้ลงมาอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

37



2

การประเมินและบริหารความเสี่ยง (Pillar 2 ตามที่ ธปท. กำหนด)

ความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ที่มีนัยสำคัญ*

- ธปท. กำหนดให้ ธพ. ประเมินความเสี่ยงตามแนวทางที่กล่าวถึงข้างต้น อย่างไรก็ดี หาก ธพ. เห็นว่ามีความเสี่ยงอื่นที่มีนัยสำคัญรวมทั้ง หากมีแนวทางในการประเมินความเสี่ยงแตกต่างจากที่ ธปท. กำหนด หาก ธปท. พิจารณาแล้วเห็นว่ามีเหมาะสม ธพ. ก็สามารถใช่วิธีการดังกล่าวในการประเมินได้

38



3

การประเมินฐานะเงินกองทุนภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

ธพ. มีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนปัจจุบันสำหรับ
ความเสี่ยงตาม ICAAP 2

- มีการวิเคราะห์ฐานะเงินกองทุนในปัจจุบันสำหรับความเสี่ยงตาม Pillar 1 และ Pillar 2 (capital demand และ capital supply)
- มีผลการประเมินระดับเงินกองทุนที่อาจต้องมีหรือไม่ต้องมีรองรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ
- มีผลการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนในปัจจุบัน

39



3

การประเมินฐานะเงินกองทุนภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

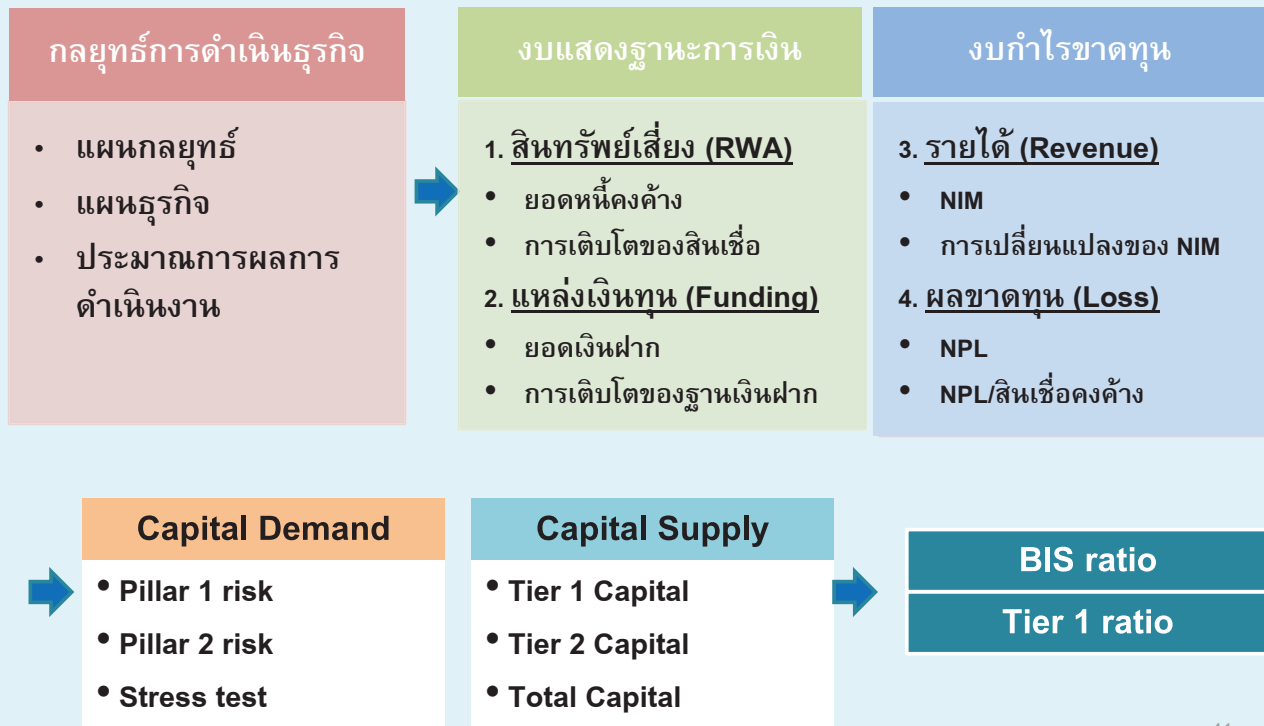
ธพ. มีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน 3 ปีล่วงหน้า ทั้งภายใต้
ภาวะปกติและภายใต้ภาวะวิกฤต

- แผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจ นโยบายการจ่ายเงินปันผล และประมาณการทางการเงิน 3 ปี
- ผลการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต 3 ปีล่วงหน้า
- ทดสอบภาวะวิกฤตสำหรับความเสี่ยง 4 ด้าน ได้แก่ CR, MR, IRRBB, LR
 - รายละเอียดกระบวนการทดสอบภาวะวิกฤต ดังนี้
การกำหนดสถานการณ์จำลอง รายละเอียดพอร์ตที่ใช้ทดสอบ เครื่องมือ/วิธีการ
สมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบ และผลการทดสอบภาวะวิกฤต

40



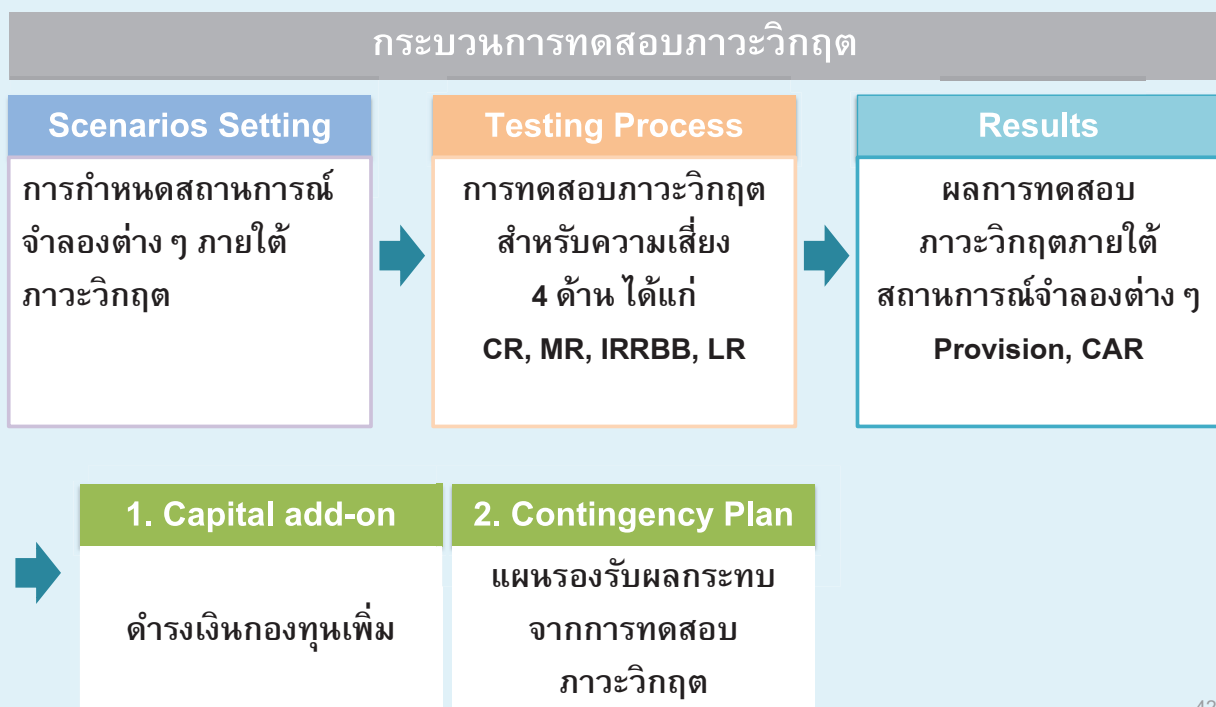
3 การประเมินฐานะเงินกองทุนภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต



41



3 การประเมินฐานะเงินกองทุนภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต



42



3

การประเมินฐานะเงินกองทุนภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

		Normal Time			Stress time		
Mill THB	2557	2558F	2559F	2560F	2558F	2559F	2560F
Capital Supply	200,332	212,119	232,175	243,326	194,896	199,911	204,702
Tier 1	155,123	167,231	187,963	199,450	150,351	155,921	160,890
Tier 2	45,209	44,888	44,212	43,876	44,545	43,990	43,812
Capital Demand	120,245	127,290	133,927	140,903	127,160	129,769	132,912
Pillar I Capital	113,456	119,456	125,571	131,891	119,441	121,983	125,212
Pillar II Capital	6,789	7,834	8,356	9,012	7,719	7,786	7,700
Excess Capital	80,087	84,829	98,248	102,423	67,736	70,142	71,790
Total RWA	1,503,063	1,591,125	1,674,088	1,761,288	1,589,500	1,622,113	1,661,400
CAR	13.33%	13.33%	13.87%	13.82%	12.26%	12.32%	12.32%

43



3

การประเมินฐานะเงินกองทุนภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

ธพ. มีการจัดทำแผนเงินกองทุนที่สอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจและ Risk appetite/ Risk tolerance ของ ธพ. ภายใต้ภาวะปกติและวิกฤต

- มีการติดตามระดับความเพียงพอของเงินกองทุน (Trigger levels)
- มีการวิเคราะห์ทางเลือก (Options) ในการบริหารระดับเงินกองทุนหรือปรับลดความเสี่ยง
- มีการจัดทำแผนการดำเนินงาน (Action plan) เพื่อบริหารระดับเงินกองทุน หรือปรับลดความเสี่ยงเพื่อรักษาระดับเงินกองทุนที่ต้องการ



3

การประเมินฐานะเงินกองทุนภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

- ตัวอย่าง **Trigger Level**
 - ธพ. มีการกำหนด **Trigger level** ของเงินกองทุนในระดับความรุนแรงต่าง ๆ เช่น กำหนดระดับความรุนแรงของเงินกองทุนตาม **CAR level**

CAR Level	Options/Strategies
13.0%	- รายงานคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง - ติดตามฐานะความเสี่ยงและ BIS Ratio รายเดือน
12.5%	- ติดตามฐานะความเสี่ยงและ BIS Ratio รายสัปดาห์ - ซื้อผลิตภัณฑ์ป้องกันความเสี่ยง เช่น credit insurance - ทบทวนและลดการอนุมัติสินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูง
12.0%	- ปรับ underwriting standard ให้เข้มงวดขึ้น - เตรียมระดมทุนเพิ่มโดยการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ
11.5%	- ดำเนินการออกหุ้นเพิ่มทุน

45



3

การประเมินฐานะเงินกองทุนภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

- ตัวอย่าง **Action Plan**
 - กรณีที่ผลการประเมินความเพียงพอเงินกองทุนแสดงว่า ธพ. จะมีเงินกองทุนไม่เพียงพอ ธพ. จะต้องมีแผนเพิ่มทุนที่มีความชัดเจนในทางปฏิบัติ รวมทั้งแผนฉุกเฉินเงินกองทุนด้วย

Date	Action Plan
ม.ค. xx	- ออกตราสารด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Tier 1) ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนสูงสุดไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1
มิ.ย. xx	- ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจากผู้ถือหุ้นเดิม
ธ.ค. xx	- ออกหุ้นสามัญหรือหาผู้ถือหุ้นเดิม/ใหม่

46



4

การติดตามและการรายงาน

ธพ. มีการจัดทำรายงานความเพียงพอของเงินกองทุน และรายงานอื่น ๆ เสนอต่อดคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงตามกำหนดเวลา

- มีหน่วยงานที่รับผิดชอบจัดทำรายงานต่าง ๆ อย่างชัดเจน
- มีการจัดการข้อมูลเกี่ยวกับความเพียงพอของเงินกองทุนที่ดีเพียงพอ
- มีการจัดทำเอกสารประกอบการพัฒนากระบวนการ ICAAP
อย่างเป็นระบบ
- มีการจัดทำรายงานเสนอต่อดคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร
ระดับสูงเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจได้ทันกาล

47



5

การสอบทานกระบวนการ ICAAP

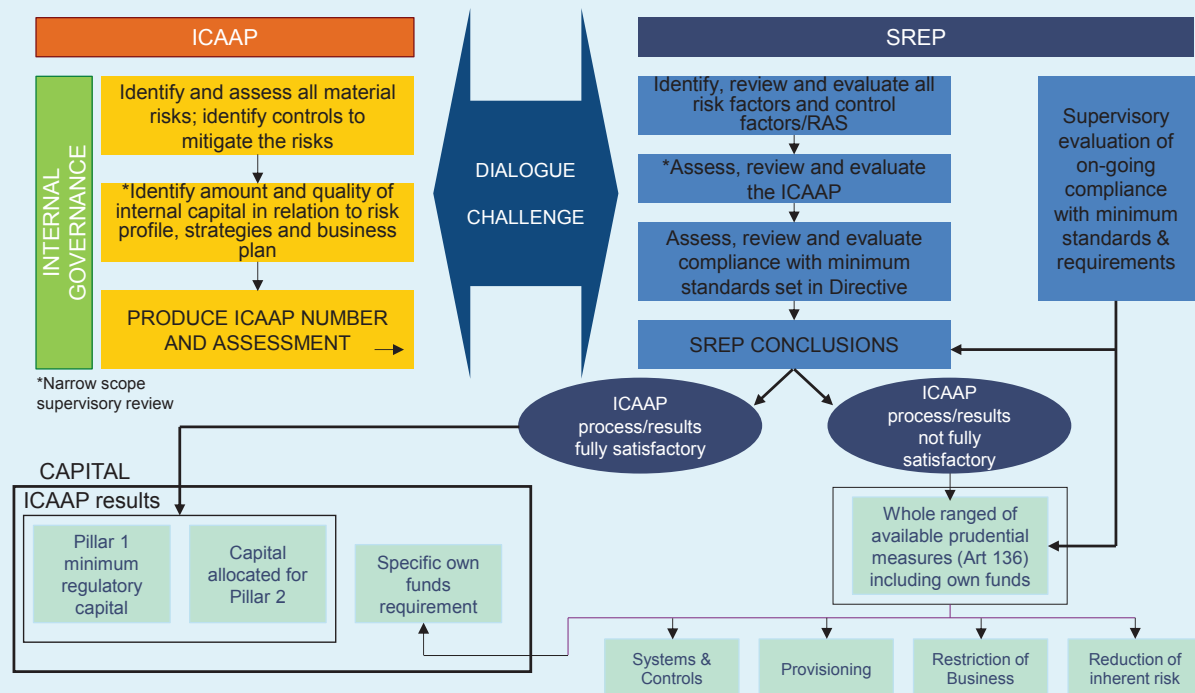
ธพ. มีนโยบายการสอบทานกระบวนการ ICAAP และผู้รับผิดชอบ
ที่เป็นอิสระ

- มีนโยบายการสอบทานกระบวนการ ICAAP
- มีผู้รับผิดชอบที่เป็นอิสระ เช่น ฝ่ายตรวจสอบภายใน
- มีการรายงานผลการสอบทานอย่างน้อยปีละครั้ง เช่น รายงานไปยัง
Audit committee
- ผู้สอบทานมีความรู้ความเข้าใจกระบวนการ ICAAP และสามารถตั้ง
ข้อสังเกตเกี่ยวกับประสิทธิภาพของกระบวนการ ICAAP
- นำเสนอรายงานและแนวทางแก้ไขต่อดคณะกรรมการฯ

48



Pillar II



Source: CEBS CP03 revised 26 January 2006



Ratio	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
+ Minimum Capital Ratio							
Common Equity Ratio (CE)	4.5	4.5	4.5				
Tier 1 Ratio (CE+ other Tier 1)	6.0	6.0	6.0				
Total Capital Ratio	8.5	8.5	8.5				
+ Conservation Buffer				0.625	1.25	1.875	2.5
Common Equity Ratio (CE)				5.125	5.75	6.375	7.0
Tier 1 Ratio (CE+ other Tier 1)				6.625	7.25	7.875	8.5
Total Capital Ratio				9.125	9.75	10.375	11.0
+ Countercyclical Buffer				0 – 2.5			



Questions and Answers