



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

Stress testing

ฝ่ายตรวจสอบความเสี่ยงและเทคโนโลยีสารสนเทศ
สายกำกับสถาบันการเงิน
สิงหาคม 2557

1



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

หัวข้อ

- Stress test
- Stress Test ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย
- การจัดทำ Stress Test ตามสถานการณ์จำลองที่ ธปท. กำหนด (Supervisory Scenario)

2



คำจำกัดความ

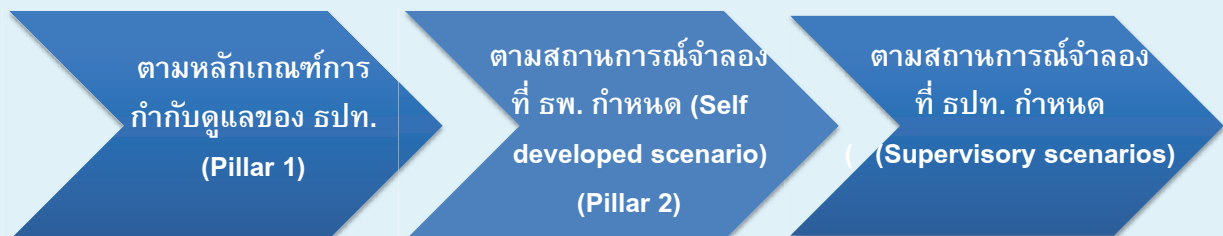
- การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress test) เป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่อาศัยทั้งวิธีเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ในการประเมินความเสียหายหรือผลกระทบต่อฐานะและการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ของ ธพ. ที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ภาวะวิกฤต ซึ่งจะช่วยให้ ธพ. สามารถระบุเหตุการณ์หรือปัจจัยความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ และสามารถเตรียมความพร้อมรองรับได้



3



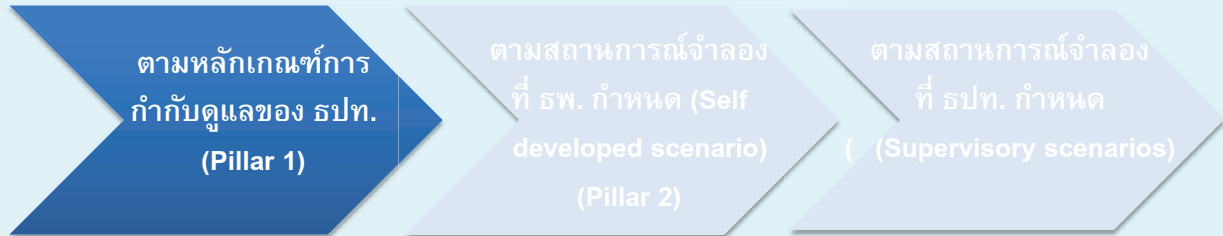
Stress Test ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท.



4



Stress Test ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท.

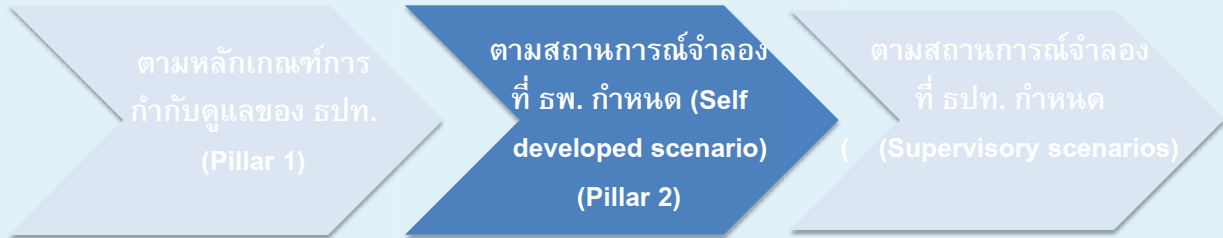


ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล Pillar 1

- สนส. 94/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk)
 - Stress test : Interest rate, Equity, Foreign exchange
- สนส. 42/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest rate risk in bank book)
 - Stress test : Interest rate (100 bps)
- ฝนส. 156/2553 เรื่อง แนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงิน (Liquidity risk)
 - Stress test : Institution-specific crisis ,
Market-wide crisis,
Combination of both



Stress Test ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท.

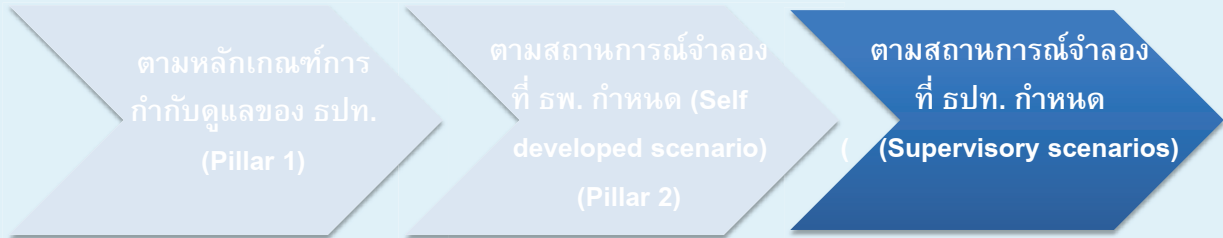


Pillar 2 ตามสถานการณ์ที่ ธพ. กำหนด (Self-developed)

- สนส. 5/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2)
- วัตถุประสงค์เพื่อให้ ธพ. มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดีและมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งในปัจจุบันและอนาคตและทั้งภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดย ธพ. ต้องจัดให้มีกระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) เพื่อใช้ในการวางแผนกองทุน (2-3 ปี)
- การจัดทำ Stress test เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการ ICAAP
 - Stress test : Credit risk, Market risk, Liquidity risk



Stress Test ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท.



ตามสถานการณ์ที่ ธปท. กำหนด (Supervisory Scenario)

- เมื่อ ธปท. พิจารณาว่ามีเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะและการดำเนินงานของ ธพ. อย่างมีนัยสำคัญ
- เพื่อประเมินเสถียรภาพของระบบธนาคารพาณิชย์ และเสถียรภาพทางการเงิน รวมถึงประเมินความสามารถในการรองรับผลกระทบของ ธพ. โดยพิจารณาจากความเพียงพอของเงินสำรอง (Provision) และเงินกองทุน (Capital)



แนวทางการกำกับดูแลการจัดทำ Stress Test

ธนาคารพาณิชย์

แนวทางของ ธพ. ในการจัดทำ Stress Test

- บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง
- ความเสี่ยงที่ต้องทดสอบในภาวะวิกฤต
- แนวทางการกำหนดสถานการณ์ จำลอง และปัจจัยความเสี่ยง
- การพิจารณาผลกระทบ และการ เตรียมการรองรับผลกระทบ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ธปท. ประเมินการจัดทำ Stress Test

- ความสมเหตุสมผลของ Stress Test Scenario และความเหมาะสมกับ ธพ.
- วิธีการประเมิน กระบวนการทดสอบ และ ผลกระทบ (Methodology and Outcome)
- ใช้ผลในพิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุน และแผนการเตรียมพร้อมรองรับความเสียหายที่จะเกิดขึ้น (Contingency plan)



สถานการณ์ที่ ธปท. กำหนด (Supervisory Scenario)

ตัวอย่าง สถานการณ์จำลองที่ ธปท. กำหนดให้ ธพ. จัดทำ

- Stress test โครงการ FSAP ร่วมกับ IMF & World bank เมื่อปี 2549
- Recession in US economy ของ ธพ. เมื่อปี 2551
- การลดวงเงินค้ำครองเงินฝากของ DPA เมื่อปี 2554
- QE Tapering และ Economic Slowdown เมื่อปี 2556
- ผลกระทบจากปัจจัยทางการเมืองและความเชื่อมั่น เมื่อปี 2557



การจัดทำ Stress test ตาม Supervisory Scenario

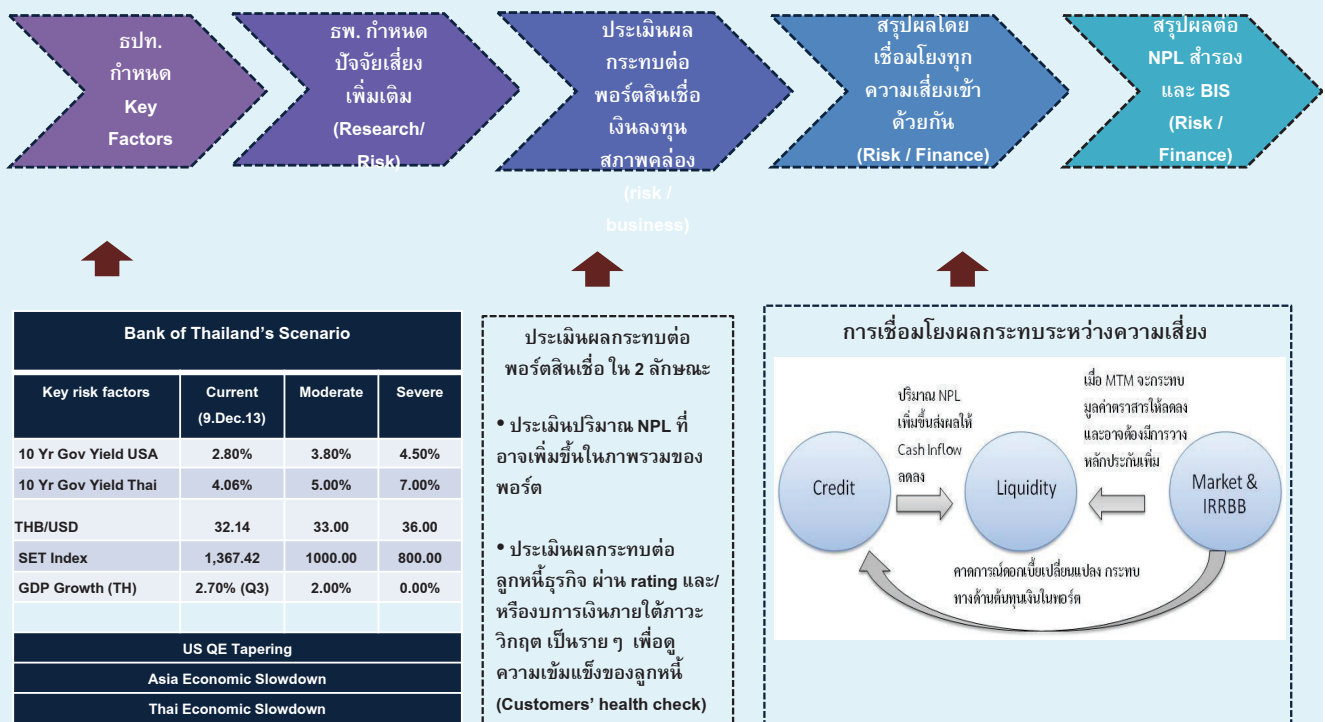
วัตถุประสงค์

1. เป็นเครื่องมือในการกำหนดนโยบายการรักษาเสถียรภาพทางการเงิน (Financial Stability) และการกำกับดูแลสถาบันการเงิน
2. ใช้ในการพิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุนของระบบธนาคารและรายธนาคาร
3. เสริมสร้างความเชื่อมั่นของประชาชนต่อระบบธนาคาร
4. เป็นเครื่องมือที่ช่วยในการปรับปรุงและสร้างมาตรฐาน ในด้านการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนของธนาคาร
5. ช่วยให้ Regulator เข้าใจรูปแบบธุรกิจและความเสี่ยงของธนาคารมากขึ้น ช่วยให้การวิเคราะห์มีความถูกต้องชัดเจนมากขึ้น

13



แนวทางการจัดทำ Stress test ตาม Supervisory Scenario



14



ตัวอย่างสถานการณ์จำลองที่กำหนด

Key Risk Factors ที่กำหนด*

Key risk factors	Current (9.Dec.13)	Bank of Thailand's Scenario	
		Moderate	Severe
10 Yr Gov Yield USA	2.80%	3.80%	4.50%
10 Yr Gov Yield Thai	4.06%	5.00%	7.00%
อัตราแลกเปลี่ยน THB/USD	32.14	33.00	36.00
SET Index	1,367.42	1000.00	800.00
GDP Growth (TH)	2.70% (Q3)	2.00%	0.00%
Situation			
QE Tapering		✓	✓
เศรษฐกิจเอเชียชะลอตัว (จีน เอเชีย)		✓	✓
เศรษฐกิจไทยชะลอตัว		✓	✓

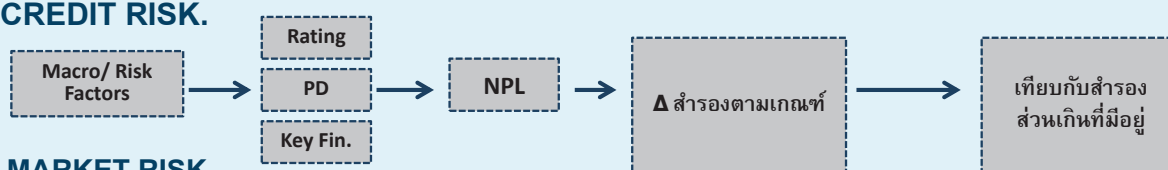
* เพื่อให้มีความยืดหยุ่น ธพ. สามารถกำหนดสมมติฐานหรือค่า Risk factors อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับฐานะของ ธพ. เพิ่มเติมได้

15

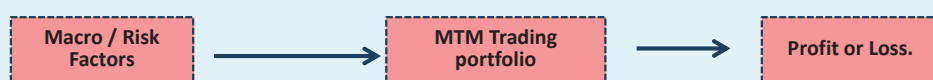


กรอบการประเมินผลกระทบต่อเงินสำรอง เงินกองทุน และ BIS ratio

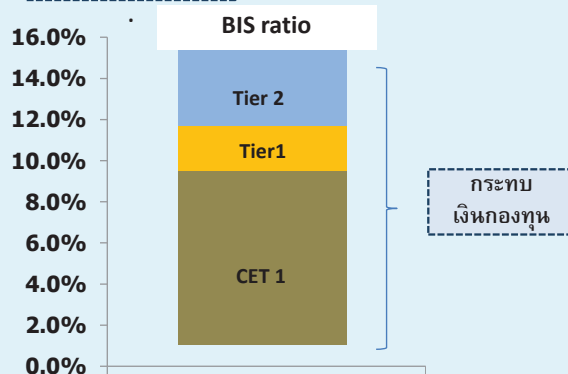
CREDIT RISK.



MARKET RISK.



IRRBB RISK.

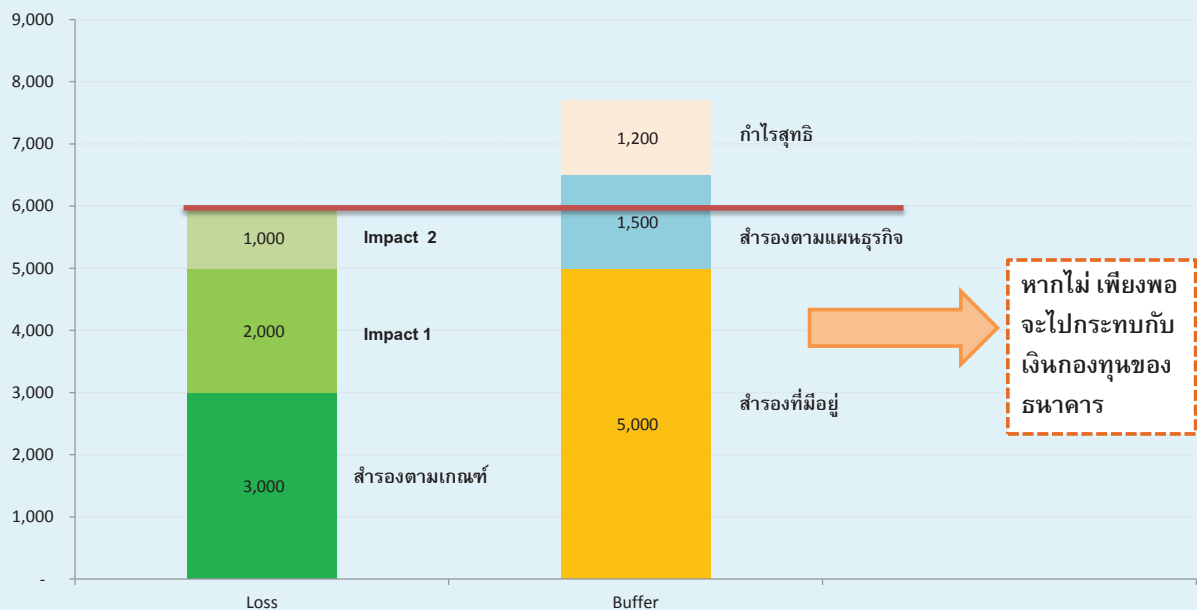


BIS ratio (normal)

16



ตัวอย่างการพิจารณาผลจากการทำ Stress test



การพิจารณานำผล Stress test ไปใช้

1. กรณีสภาพรวมของ ธพ. : ใช้ในการพิจารณาประกอบทำนโยบายในการรักษาเสถียรภาพทางการเงิน
2. กรณีรายธนาคาร

Most Likely

• เพื่อประเมินความเพียงพอของเงินสำรอง (Provision)

Moderate

• เพื่อประเมินความสามารถในการรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น โดยพิจารณาจากความเพียงพอของเงินสำรอง (Provision) และเงินกองทุน (Capital)

Severe



Questions and Answers