



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

การตรวจสอบกระบวนการ ประเมินความเสี่ยงพอของเงินกองทุนที่สอดคล้องกับ ระดับความเสี่ยงของสถาบันการเงิน (ICAAP)

ฝ่ายตรวจสอบความเสี่ยงและเทคโนโลยีสารสนเทศ
ธนาคารแห่งประเทศไทย



หัวข้อการบรรยาย

- การกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ **Pillar II**
 - ความเป็นมาและหลักการของ **Pillar II**
 - **Pillar II** และ **Basel III**
- ภาพรวมและการประเมินกระบวนการ **ICAAP** ของไทย
 - องค์ประกอบสำคัญ 5 ด้านของกระบวนการ **ICAAP**
 - ผลการประเมินและก้าวต่อไปของกระบวนการ **ICAAP** ของไทย
- การสอบทานกระบวนการ **ICAAP**
 - **IA** กับบทบาทในการสอบทานกระบวนการ **ICAAP**
 - แนวทางการสอบทานกระบวนการ **ICAAP**

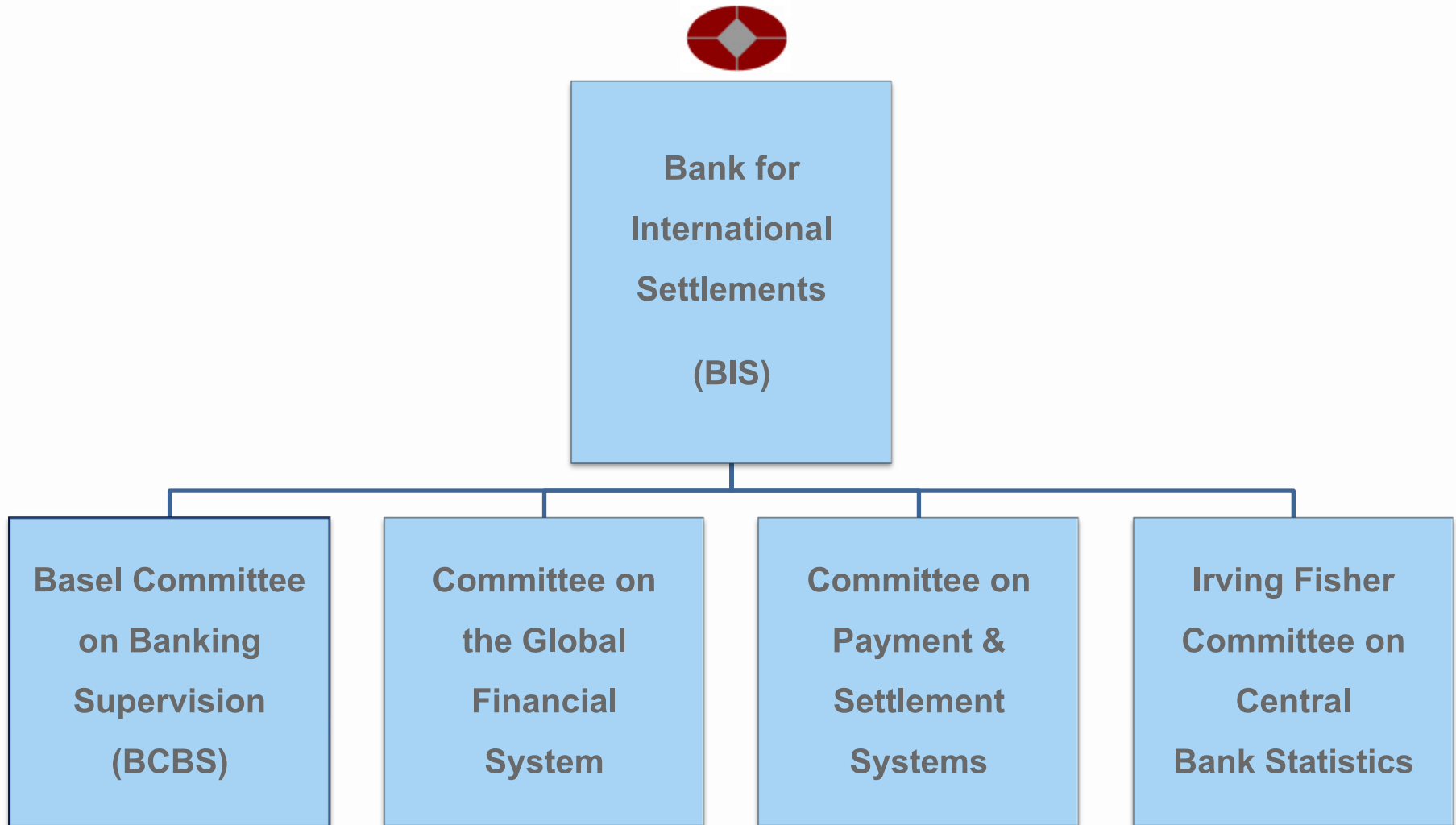


การกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Pillar II

- ความเป็นมาและหลักการของ Pillar II
- Pillar II กับ Basel III



ความเป็นมา: BIS





ความเป็นมา: Basel

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



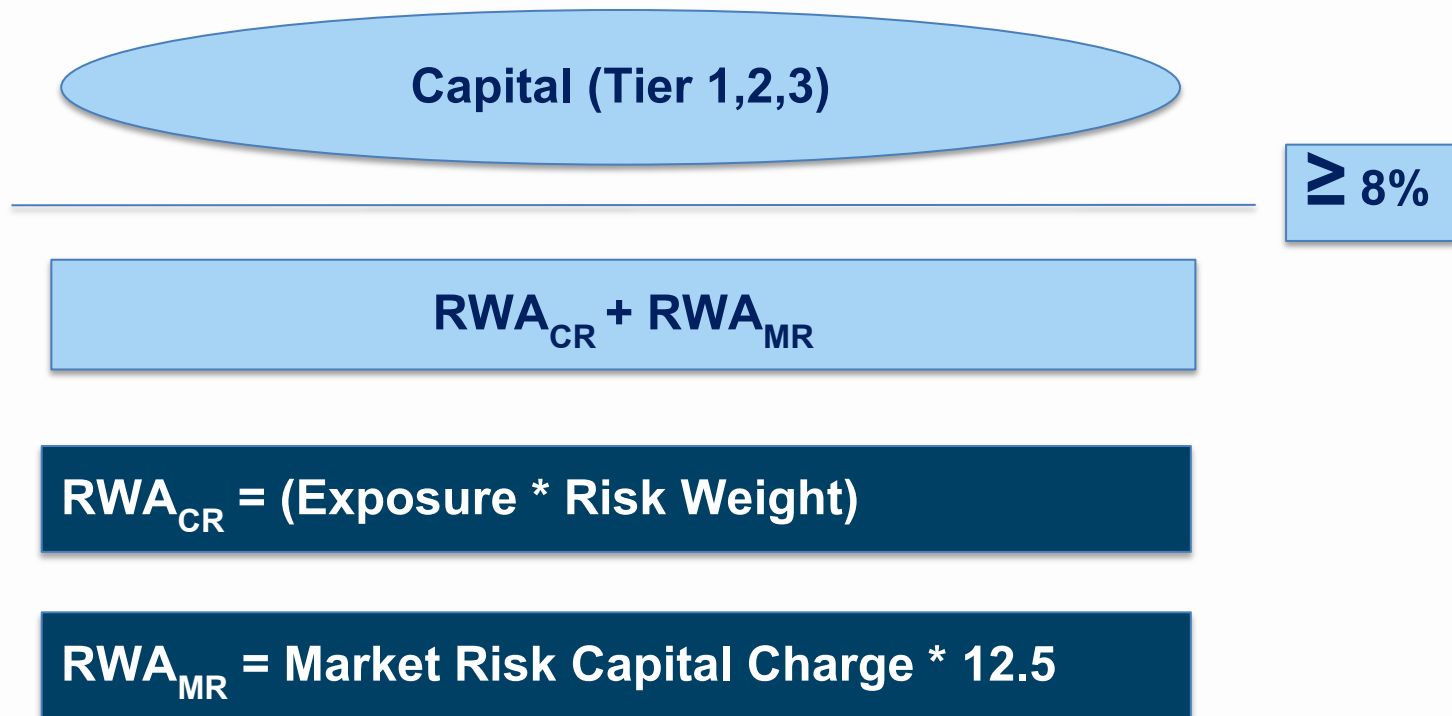
ความเป็นมา: Basel I

- **Basel I**
 - เสริมสร้างเสถียรภาพ ความมั่นคง แข็งแรงของระบบ สง. ระหว่างประเทศ
 - เสริมสร้างความทัดเทียมในการแข่งขันระหว่าง สง. ประเทศต่าง ๆ และส่งเสริมให้การปฏิบัติในแต่ละประเทศมีความสอดคล้องกัน โดยการลดปัจจัยที่ก่อให้เกิดการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรมระหว่าง สง.
 - องค์ประกอบหลัก ๆ ของหลักเกณฑ์ **Basel I**
 - คำจำกัดความของเงินกองทุน และองค์ประกอบของเงินกองทุน
 - น้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์ (0, 20, 35 50, 75 และ 100%)
 - อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำ (กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8)



ความเป็นมา: Basel I

- Basel I





ความเป็นมา: Basel I

	Basel I for Credit risk	Basel I for Market Risk
BIS	International active banks ต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับ ความเสี่ยงด้านเครดิต ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8	International active banks ต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับ ความเสี่ยงด้านตลาดไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 8
BoT	ปรับปรุงการดำรงเงินกองทุนให้ เป็นไปตาม BIS ปี 2535 โดย กำหนดอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 8.5 และมีผลบังคับใช้ปี 2536	กำหนดให้ สง. ต้องดำรง เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยง ด้านตลาดในปี 2546 และให้มี ผลบังคับใช้ปี 2548



ความเป็นมา: Basel I

- การคำนวณความเสี่ยงด้านเครดิตไม่สามารถสะท้อน/คุณภาพของสินทรัพย์ของ สง. อย่างเพียงพอ
 - สินเชื่อภาคเอกชนมีน้ำหนักความเสี่ยง (Risk weight) ที่เท่ากัน
 - ไม่อนุญาตให้ใช้แบบจำลองในการคำนวณความเสี่ยงด้านเครดิต
- สินทรัพย์หลักประกันและวิธีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk mitigation) ขาดความหลากหลาย
- Basel II



ความเป็นมาและหลักการของ Pillar II

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



ความเป็นมา: Basel II

- การกำกับดูแล สง. ต้องสามารถสะท้อนความเสี่ยงได้ดีขึ้น
- การส่งเสริมให้ สง. มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี
- การสนับสนุนให้ สง. มีระบบประเมินความเสี่ยงของตนเอง
- การให้อำนาจผู้กำกับดูแลในการประเมินความเสี่ยงของ สง.
- ส่งเสริมให้สามารถประเมินความเสี่ยงของ สง. ได้จากข้อมูล
ที่เปิดเผย



ความเป็นมา: Basel II

1. การกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงมีความละเอียดและสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงมากขึ้น
2. การเพิ่มการดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)
3. สง. สามารถเลือกวิธีคำนวณเงินกองทุนที่เหมาะสมกับความพร้อมของตนเองในการบริหารความเสี่ยง
4. ให้ความสำคัญกับคุณภาพการบริหารความเสี่ยง
5. การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำไม่เท่ากัน ขึ้นกับความเสี่ยง คุณภาพ และความสามารถในการบริหาร
6. สง. ต้องเปิดเผยข้อมูลมากขึ้น เพื่อให้กลไกตลาดช่วยในการกำกับดูแล

Improved Risk
Supervision

Pillar 1

Aligned
Economic &
Regulatory
Capital

Pillar 2

Transparency

Pillar 3



หลักเกณฑ์การกำกับดูแลตาม Basel II



Pillar I Minimum Capital Requirements

การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ
หลักเกณฑ์การคำนวณ
เงินกองทุนเพื่อรองรับความ
เสี่ยง

- ด้านเครดิต
- ด้านตลาด
- ด้านปฏิบัติการ



ไม่ต่ำกว่าอัตราเงินกองทุน
ต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำ



Pillar II Supervisory Review Process

การกำกับดูแลโดยทางการ
หลักการกำกับดูแล สง. ให้มีความ
มั่นคงและปลอดภัย มีการพัฒนา
ระบบบริหารความเสี่ยงที่ดี และมี
การดูแลให้ดำรงเงินกองทุนรองรับ
ความเสี่ยงที่มี (รวมถึง residual
risks ที่ Pillar I ไม่ได้ระบุ เช่น
Concentration risk, Liquidity risk
และ Interest rate risk in banking
book เป็นต้น)



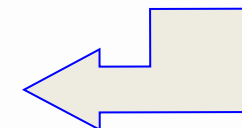
Pillar III Market Discipline

การใช้กลไกตลาดในการกำกับ
ดูแล สง.
แนวทางการเปิดเผยข้อมูล
เกี่ยวกับการประเมินความ
เพียงพอของเงินกองทุน และการ
บริหารความเสี่ยงของ สง.



ส่งเสริมให้การดำเนินการ
ภายใต้ Pillar I และ Pillar II
มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ดำรงเงินกองทุนให้ครอบคลุมความเสี่ยงมากขึ้น





Basel II: Pillar I: สรุปวิธีคำนวณเงินกองทุน



Pillar I Minimum Capital Requirements

Pillar II Supervisory Review Process

Pillar III Market Discipline

วิธีการคำนวณเงินกองทุนที่ต้องรับอนุญาตจาก ธปท.

ความเสี่ยงด้านเครดิต

Standardised Approach
(วิธี SA)

Simplified Standardised Approach
(วิธี SSA)

Foundation IRB Approach
(FIRB)

Advanced IRB Approach
(FIRB)

ความเสี่ยงด้านตลาด

Standardised Approach
(วิธี SA)

Internal Model Approach

Mixed Approach

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

Basic Indicator Approach
(วิธี SA)

Standardised Approach
(วิธี SA)

Alternative Standardised Approach
(วิธี ASA)

Advanced Measurement Approach
(วิธี AMA)



ความเสี่ยงที่ Pillar I ไม่ครอบคลุมโดยตรง

- **Credit Risk**
 - การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต (Concentration risk)
- **Market Risk**
 - ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร
- **Operational Risk**
 - ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
- **Residual risks**



เงินกองทุนที่ต้องดำรงตาม Basel II

• Pillar I

- ความเสี่ยงด้านเครดิต
- ความเสี่ยงด้านตลาด
- ความเสี่ยงปฏิบัติการ

• Pillar II

- ความเสี่ยงที่ Pillar I ไม่ครอบคลุม เช่น ความเสี่ยงด้าน IRRBB
- ความเสี่ยงอื่น ๆ ที่ยังเหลือ (Residual risks)
- คุณภาพการบริหารจัดการ ความเสี่ยงที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ขั้นต่ำ หรือ Best Practices

สง. อาจดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวม
มากกว่า 8% (อัตราขั้นต่ำ)



ความเสี่ยงภายใต้ Pillar II (BOT)

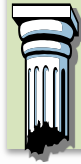
- ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)
- ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต (Concentration Risk)
- ความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชี IRRBB
- ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

ภาวะปกติ V.S ภาวะวิกฤต



วัตถุประสงค์ Pillar II

Pillar I
Minimum Capital
Requirements



Pillar II
Supervisory Review
Process

Pillar III
Market Discipline

- เพื่อให้ สง. มีการพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
- เพื่อให้ สง. มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process : ICAAP)
- เพื่อให้ สง. มีการดำรงเงินกองทุนที่สูงกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Pillar I) เพื่อรองรับความเสี่ยงที่ Pillar I ไม่ครอบคลุม
- เพื่อให้ สง. สามารถดำเนินกิจการได้อย่างต่อเนื่อง และก่อให้เกิดความแข็งแกร่งของระบบ สง.
- เพื่อให้ทางการสามารถดำเนินการป้องกันและแก้ไขปัญหา หรือความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อระบบ สง. ได้อย่างทันกาล



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. มีกระบวนการICAAP 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 2

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 3

หลักการข้อที่ 1

หลักการข้อที่ 2

หลักการข้อที่ 2

หลักการข้อที่ 4

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

ธปท. 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

ธปท.อาจดำเนินการ/เข้าแทรกแซงแต่โดยนัย เพื่อป้องกันไม่ให้เงินกองทุนของ ธพ. ต่ำกว่าระดับที่กำหนด โดย ธปท. อาจสั่งการให้ ธพ. ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มขึ้นจากที่กำหนด หากเห็นว่าความเสี่ยงของ ธพ. อยู่ในระดับสูงเกินสมควร และไม่สามารถแก้ไขให้ได้ภายในเวลาที่กำหนด

ขั้นตอนการดำเนินการของ ธปท.

1. ให้ ธพ. ปรับปรุงระบบบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีอยู่
2. สั่งการให้ ธพ. ลดปริมาณและความเสี่ยงลง จนกว่าจะสามารถปรับปรุงระบบบริหารความเสี่ยงได้
3. พิจารณาดำเนินมาตรการให้ ธพ. ดำรงเงินกองทุนสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนด หรือเสนอแผนเพิ่มเงินกองทุน
4. สั่งการ ให้ ธพ. ระงับการทำธุรกรรม ตามมาตรา 95 และเสนอโครงการแก้ไขฐานะและการดำเนินงาน หรือ หาก ธพ.มีการดำเนินงานที่เป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประชาชน ธปท. อาจกำหนดมาตรการแก้ไขตามนัยมาตรา 90



สรุปหลักการสำคัญ 4 ข้อ

สถาบันการเงิน พึงปฏิบัติตามหลักการ 2 ข้อ

หลักการข้อ 1 สง. ควรมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงพอของเงินกองทุนภายในของตนเองที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงและมีกลยุทธ์รักษาระดับเงินกองทุนให้เพียงพออยู่เสมอ (ICAAP)

หลักการข้อ 3 สง. ควรมีการดำรงเงินกองทุนสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ โดย ธปท. มีอำนาจสั่งการให้ดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมตามที่เห็นสมควร ถ้าประเมินว่าระดับเงินกองทุนไม่เหมาะสมหรือไม่รองรับความเสี่ยงที่มี

ผู้กำกับดูแล ตรวจสอบ สง. ตามหลักการ 2 ข้อ

หลักการข้อ 2 ธปท. มีหน้าที่ตรวจสอบและประเมินกระบวนการประเมินความเสี่ยงพอของเงินกองทุนของ สง. รวมถึงกลยุทธ์การดำรงเงินกองทุน และความสามารถในการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำ (BIS Ratio)

หลักการข้อ 4 ธปท. อาจดำเนินมาตรการ หรือเข้าแทรกแซงแต่เนิ่นเพื่อป้องกันไม่ให้เงินกองทุนของ สง. ต่ำกว่าระดับที่กฎหมายกำหนด และอาจดำเนินมาตรการทั้งระยะสั้น/ระยะยาว หาก สง. ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ตามที่กฎหมายกำหนด



มุมมองของ ธปท. ต่อ Pillar II

- ICAAP เป็นความรับผิดชอบของธพ. Board of Directors และ Senior Management ต้องมีส่วนร่วมในกระบวนการ ICAAP และผลักดันให้เป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยงของธพ. รวมถึงการดูแลให้ธพ. มีเงินกองทุนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของธพ. (Risk Profile) และมี Capital Planning สำหรับระยะ 3 ปี ด้วย
- ICAAP และกระบวนการสอบทานควรเป็น forward looking คือควรครอบคลุมถึงภาวะวิกฤต และผลกระทบจากความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ
- ธปท. จะ review ICAAP ของธพ. และมีการ dialogue ระหว่างกัน โดยหากธพ. มี ICAAP ที่ไม่เหมาะสม ธปท. พิจารณาสั่งการได้



Basel II: Pillar III

Pillar I
Minimum Capital
Requirements

Pillar II
Supervisory Review
Process

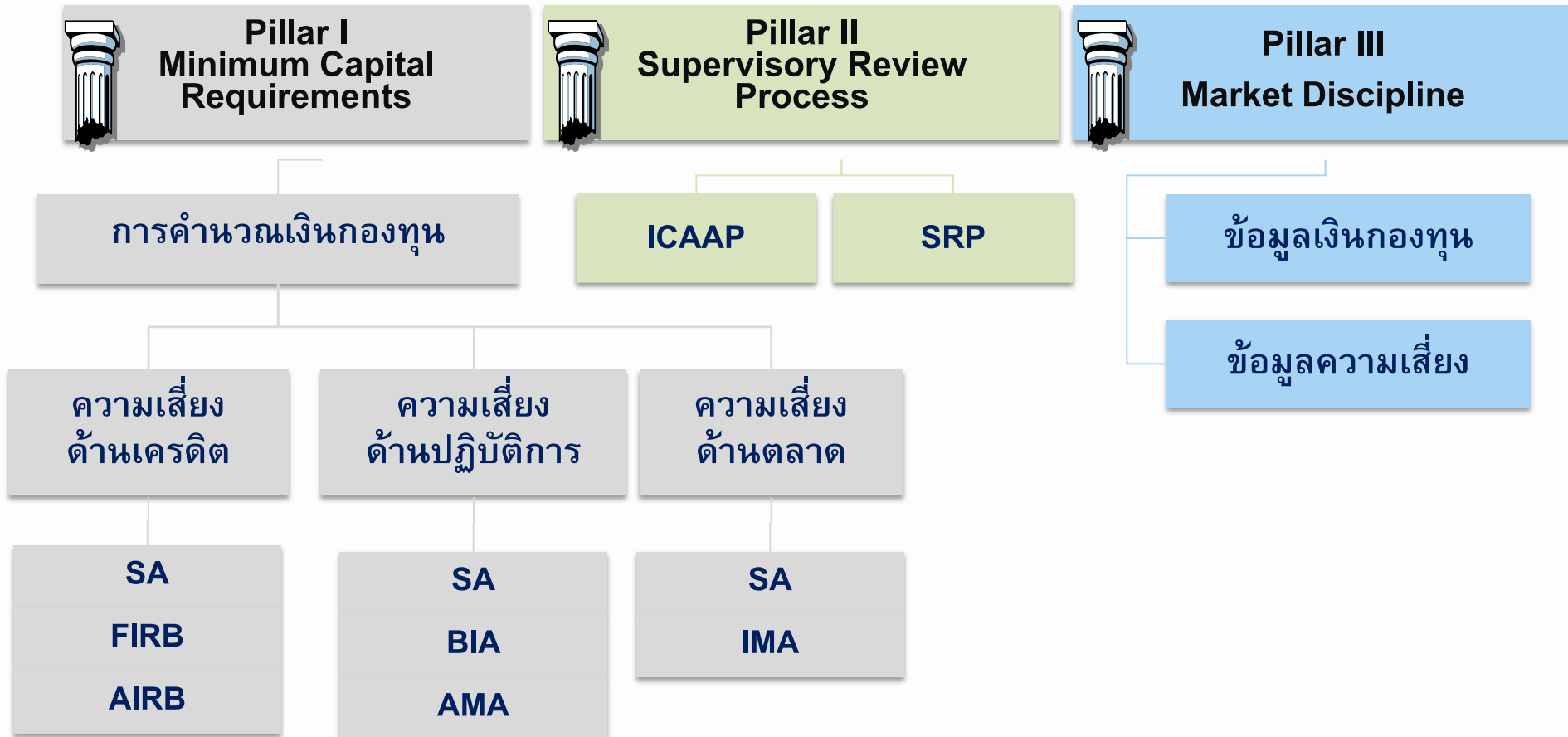


Pillar III
Market Discipline

- วัตถุประสงค์
 - เพื่อส่งเสริมให้การกำกับดูแลโดย สง. ตามหลักการที่ 1 และหลักการที่ 2 มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยกำหนดให้ สง. ต้องเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญต่อสาธารณะอย่างเพียงพอ และสามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยง่าย ข้อมูลถูกต้องและสามารถใช้ประเมินความเสี่ยงของ สง. ได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม



สรุปโครงสร้างการกำกับดูแลตาม Basel II





ความเป็นมา: Basel II

	Basel for Credit risk	Basel for Market Risk	Basel II (2004)
BIS	International active banks ต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 8	International active banks ต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 8	1. ปรับเปลี่ยนแนวทางการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงโดยเฉพาะด้านเครดิต 2. กำหนดการดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ 3. ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลของทางการ และการเปิดเผยข้อมูลมากขึ้น
BoT	การดำรงเงินกองทุนให้เป็นไปตามมาตรฐาน BIS ปี 2535 โดยกำหนดอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 8.5 และให้มีผลบังคับใช้ปี 2536	กำหนดให้ สง. ต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในปี 2546 และให้มีผลบังคับใช้ปี 2548	กำหนดการดำรงเงินกองทุนตาม Basel II (Pillar I, II, III) ในปี 2551, 2553, 2551



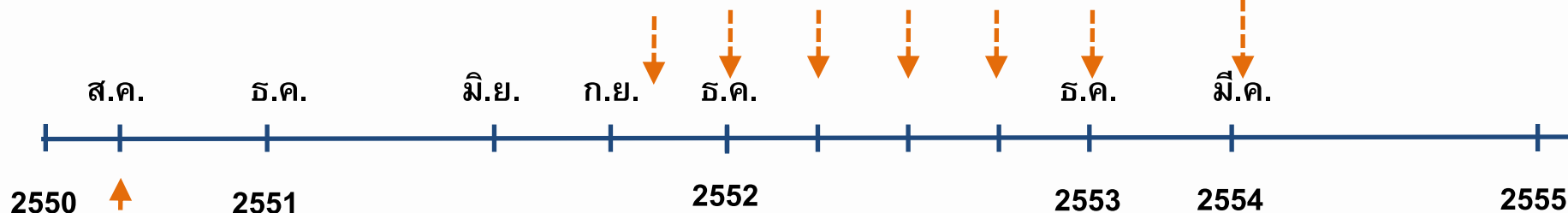
กรอบการบังคับใช้

Pillar 2

ธปท. ออกประกาศ Pillar 2 เมื่อ 16 ต.ค. 52 และธ.พ. เริ่มพัฒนา ICAAP

ธ.พ. จัดส่ง ICAAP Report ครั้งแรกภายใน Q1 ปี 2554 และ ธปท. เริ่มประเมิน ICAAP

ส่ง action plan เป็นรายไตรมาส



ธ.พ. เปิดเผยแพร่ข้อมูลด้าน :
- โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน
- ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านตลาด

ธ.พ. จะต้องมียกเอกสาร ICAAP ที่ครบถ้วนและมีการปฏิบัติจริง

ธ.พ. เปิดเผยแพร่ข้อมูลด้าน :
- ข้อมูลเชิงคุณภาพต่าง ๆ
- ข้อมูลเชิงปริมาณสำหรับความเสี่ยงด้านอื่น ๆ นอกเหนือจากด้านตลาด

Pillar 3



ความเป็นมา: Basel III

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

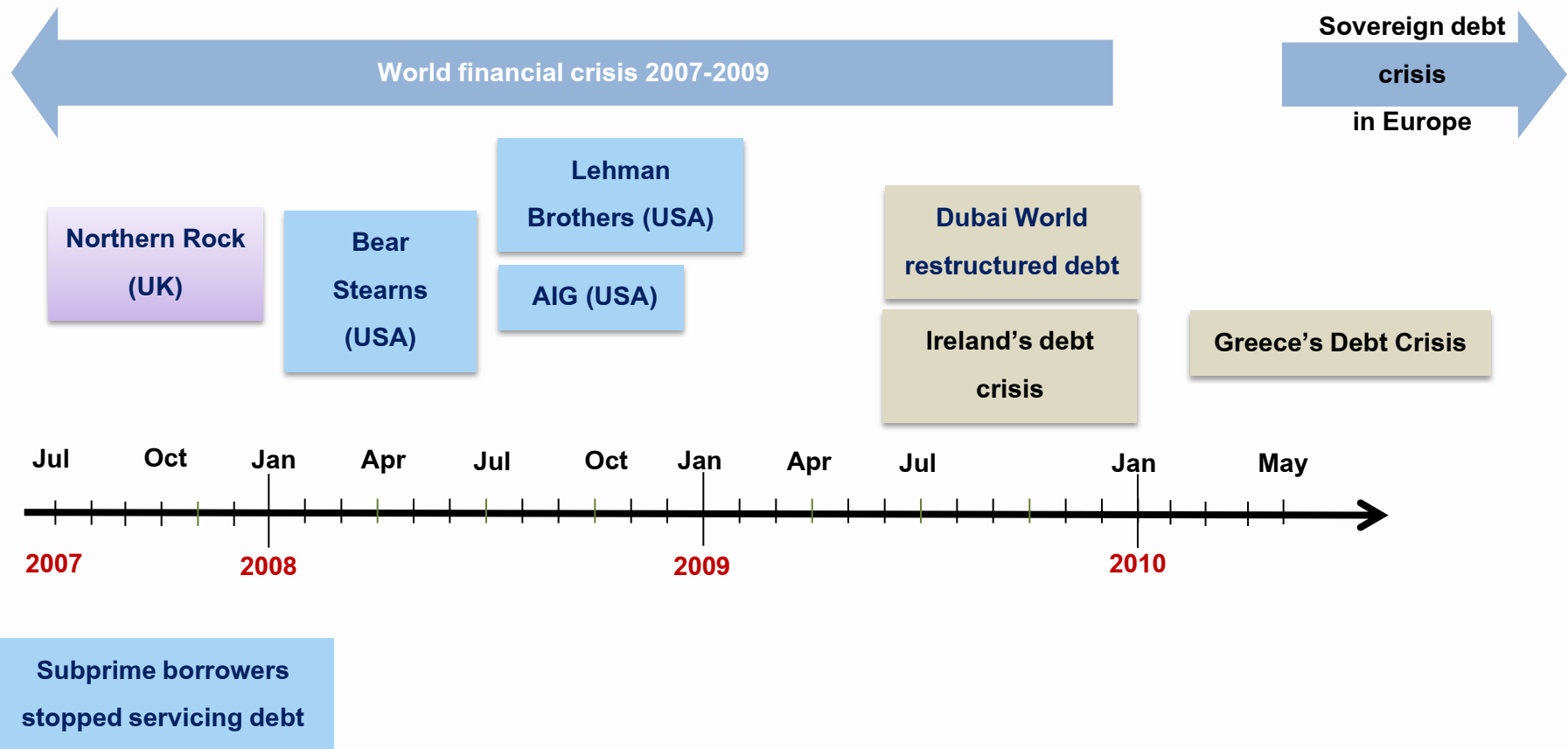


Basel III

- สาเหตุวิกฤตเศรษฐกิจ
- ปัญหาและแนวทางแก้ไขหลักเกณฑ์
- กรอบหลักเกณฑ์ Basel III
- การบังคับใช้หลักเกณฑ์ของ BCBS



Basel III





ปัญหา	แนวทางการแก้ไข	แนวทางการปรับปรุงหลักเกณฑ์
1 เงินกองทุนที่มีคุณภาพดีมีไม่เพียงพอ	Capital เพิ่มขนาดและคุณภาพ ของเงินกองทุน	- องค์กรประกอบเงินกองทุนใหม่ (เห็นมีหุ้นทุนและกำไรสะสมเป็นหลัก) - เพิ่มอัตราส่วนเงินกองทุนเป็น 3 ระดับ (CE ratio, Tier 1 ratio, Total capital ratio)
2 Excessive leverage	Capital เพิ่มและปรับปรุงการดำรง เงินกองทุนขั้นต่ำ	- ปรับปรุงการดำรงเงินกองทุน สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตด้านคู่สัญญา ความเสี่ยงด้านตลาด และธุรกรรม Securitisation - สนับสนุนให้ทำธุรกรรม OTC derivatives ผ่าน Central counterparty เป็นต้น
3 เกิด Procyclicality	Leverage กำหนดอัตราส่วนใหม่ เพื่อควบคุมการ leverage	- ให้ดำรง Leverage Ratio $\geq 3\%$ (Tier 1 / total exposure)
4 สินทรัพย์สภาพคล่องที่มี คุณภาพดี มีไม่เพียงพอ	Capital / accounting เพิ่มและปรับปรุงการดำรง เงินกองทุน/ มาตรฐานบัญชีที่ เกี่ยวข้อง	- ให้ดำรง Capital conservation buffer ที่ 2.5% ของ RWAs - ให้ดำรง Countercyclical buffer ที่ 0 – 2.5% ของ RWAs - ปรับการประมาณค่า Probability of default ให้ครอบคลุมช่วงวิกฤต (IRB banks) - *ให้กัน Provisioning เป็น Forward looking มากขึ้น โดยพิจารณาจาก Expected Loss (IASB)
5 Too Big Too Fail และความ เสี่ยงเชิงระบบ	Liquidity เพิ่มประสิทธิภาพการบริหาร สภาพคล่องให้รองรับความผัน ผวนในภาวะวิกฤต	- ให้ สง. มี Liquidity coverage ratio $\geq 100\%$ - ให้ สง. มี Net stable funding ratio $> 100\%$ - ให้ สง. มีเครื่องมือติดตามดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
	SIFIs มาตรการกำกับดูแล สง. ที่มีความสำคัญต่อระบบ (SIFIs) และการลดความเสี่ยงเชิงระบบ	- กำหนด Additional loss absorbency เช่น capital surcharge - มาตรการดูแล SIFIs เช่น การกำกับดูแลที่เข้มงวด, กระบวนการแก้ไข ปัญหา, การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานตลาดการเงิน



Basel III

กรอบหลักเกณฑ์ Basel III

(1) การดำรงเงินกองทุน (ปริมาณ & คุณภาพ)

1.1 Definition of Capital

1.2 Risk Coverage

1.3 Leverage Ratio

1.4 Capital buffer

(2) การบริหารความเสี่ยง ด้านสภาพคล่อง

2.1 Liquidity Coverage Ratio

2.2 Net Stable Funding Ratio

2.3 Monitoring Tools

(3) การกำกับดูแล Systemically Important Financial Institutions (SIFIs)



Basel III: หลักเกณฑ์เงินกองทุน

หลักเกณฑ์เงินกองทุน

- Definition of Capital (Min. requirement)
 - Common Equity ratio
 - Tier 1 ratio
 - Total capital ratio
- Capital Conservation Buffer
 - เพื่อให้ ธพ. ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มรองรับผลกระทบในภาวะวิกฤต (2.5%)
- Countercyclical Buffer
 - เพื่อให้ ธพ. ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มในช่วง Overheating (0-2.5%)



Definition of Capital: Common Equity ratio

- ต้องรองรับผลขาดทุนได้อย่างแท้จริง
- ประกอบด้วยหุ้นสามัญ และกำไรสะสมเป็นหลัก

เดิม

- Tier 1
หุ้นสามัญ กำไรสะสมหุ้นบุริมสิทธิไม่
สะสมเงินปันผล ตราสารหนี้คล้ายทุน
- Tier 2
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว ส่วนเกิน
ทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร และ
General provision เป็นต้น

ใหม่

- Core Tier 1
Common Equity ได้แก่ หุ้นสามัญ,
กำไรสะสม,
- Additional Tier 1 & Tier 2
ตราสารที่มีคุณสมบัติสามารถรองรับผล
ขาดทุนได้เมื่อกิจการล้มละลาย



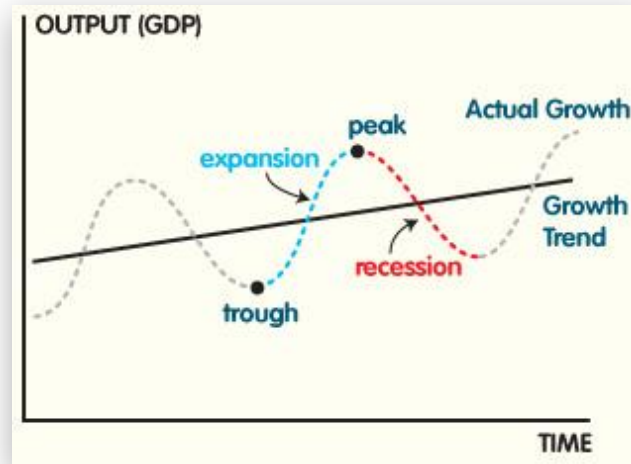
Definition of Capital: CE Ratio

- ปรับปรุงอัตราส่วนเงินกองทุน
- ประกอบด้วย Total capital ratio, Tier 1 ratio, Common equity ratio

เงินกองทุน สินทรัพย์เสี่ยง	Common Equity	Tier 1 Capital	Total Capital
Ratio ใหม่	4.5%	6.0%	8.0%
เกณฑ์ปัจจุบัน ของไทย	-	4.25%	8.5%



Procyclicality



หลักการ

- เศรษฐกิจขาขึ้น: ให้ ธพ. มีภาระในการดำรงเงินกองทุนหรือตั้งสำรองสูง
- เศรษฐกิจตกต่ำ: ลดภาระการดำรงเงินกองทุนและกันสำรอง
- เพื่อไม่ให้เป็นการส่งเสริมหรือซ้ำเติมวงจรเศรษฐกิจ
- มาตรการ Capital Requirement /Conservation buffer/ Countercyclical buffer



Conservation Buffer VS Countercyclical Buffer

Capital Conservation Buffer

- เพื่อให้ ธพ. ดำรงเงินกองทุน
ส่วนเพิ่มรองรับผลกระทบใน
ภาวะวิกฤต
- 2.5 % Common Equity Tier 1
- เงื่อนไขการจ่ายเงินปันผล

Countercyclical Buffer

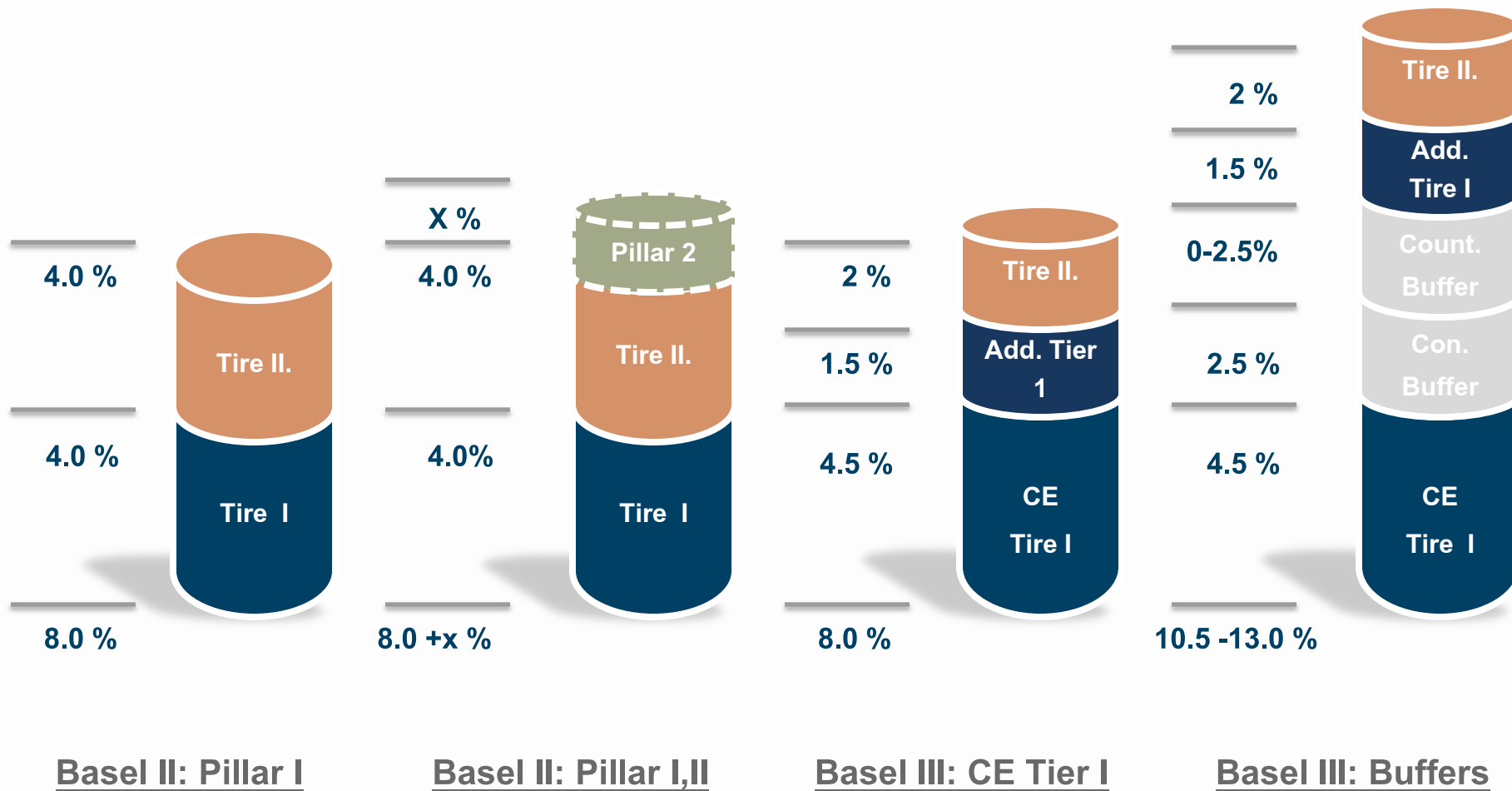
- เพื่อให้ ธพ. ดำรงเงินกองทุน
ส่วนเพิ่มในช่วง Overheating
เพื่อรองรับเศรษฐกิจซบเซาลง
- 0-2.5% Common Equity Tier 1
- เงื่อนไขการจ่ายเงินปันผล



Ratio	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
+ Minimum Capital Ratio			1 st				2 nd
Common Equity Ratio (CE)	3.5	4.0	4.5				
Tier 1 Ratio (CE+ other Tier 1)	4.5	5.5	6.0				
Total Capital Ratio	8.0	8.0	8.0				
+ 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				8.625	9.125	9.875	10.5
+ Countercyclical Buffer				0 – 2.5			
Leverage Ratio	3.0						
Leverage Ratio	Parallel run				Final adjust.	Enforce in Pillar 1	
Disclosure			Disclosure				



สรุปการดำรงเงินกองทุน





ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

Questions and Answers