



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ภาพรวมและการประเมินกระบวนการ ICAAP ของ ธพ. ไทย ในปี 2554

27 มกราคม 2555



หัวข้อการนำเสนอ

1. วัตถุประสงค์
2. องค์ประกอบ 5 ด้านของกระบวนการ ICAAP
3. แนวทางการประเมินกระบวนการ ICAAP
4. ผลการประเมินความพร้อมของกระบวนการ ICAAP และประเด็นข้อสังเกต
5. ความคาดหวังของ ธปท. ต่อกระบวนการ ICAAP
6. ข้อสังเกตในการจัดทำ ICAAP Report ในปี 2554 และความคาดหวังของ ธปท. ในปี 2555



1. วัตถุประสงค์

- เพื่อทราบแนวทางประเมินกระบวนการ ICAAP 5 ด้าน
- เพื่อทราบผลการประเมินการเตรียมความพร้อมของกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) ของระบบ ธพ. ไทย ปี 2554
- เพื่อชี้แจงความคาดหวังของ ธปท. ต่อกระบวนการ ICAAP ของ ธพ.



2. องค์ประกอบ 5 ด้านของกระบวนการ ICAAP

ICAAP 1

- การกำกับดูแลโดยคณะกรรมการ ธพ. และผู้บริหารระดับสูง

ICAAP 2

- การประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ

ICAAP 3

- การประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างเหมาะสม

ICAAP 4

- การติดตามและการรายงานที่มีข้อมูลเพียงพอและทันกาล

ICAAP 5

- การสอบทานกระบวนการ ICAAP



3. แนวทางการประเมินกระบวนการ ICAAP 5 ด้าน

ICAAP 1

- การกำกับดูแลโดยคณะกรรมการ
ธพ. และผู้บริหารระดับสูง

ICAAP 2

- การประเมินความเสี่ยงที่
ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ

ICAAP 3

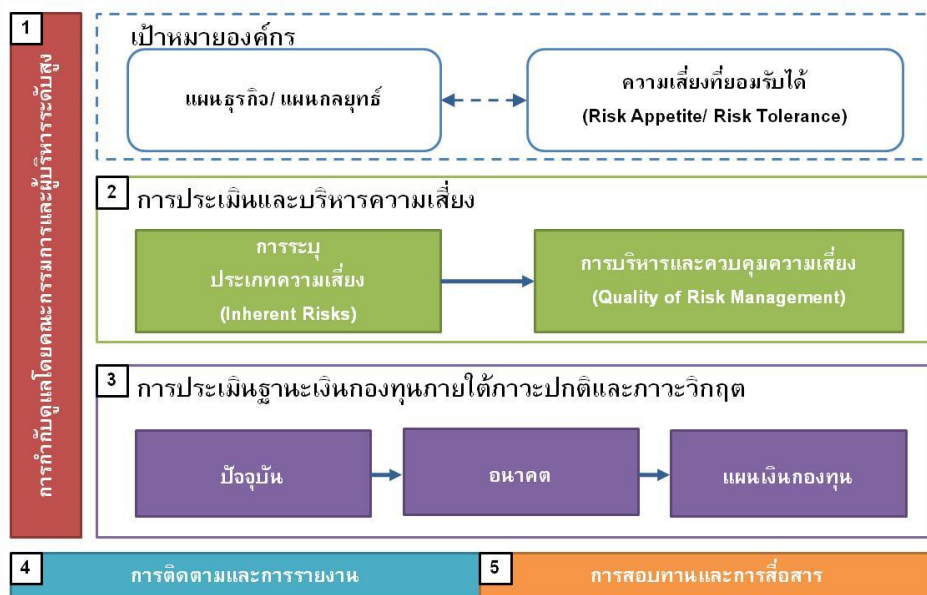
- การประเมินความเพียงพอของ
เงินกองทุนอย่างเหมาะสม

ICAAP 4

- การติดตามและการรายงานที่มี
ข้อมูลเพียงพอและทันกาล

ICAAP 5

- การสอบทานกระบวนการ ICAAP





แนวทางการประเมินกระบวนการ ICAAP 5 ด้าน

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

การสอบทานและการสื่อสาร

การกำกับดูแลโดยคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง



แนวทางการประเมินกระบวนการ ICAAP 5 ด้าน

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

การสอบทานและการสื่อสาร

การกำกับดูแลโดยคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง



1 การกำกับดูแลโดยคณะกรรมการ ธพ. และผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการ ธพ. อนุมัติให้มีกระบวนการ ICAAP ของ ธพ.

- มีการอนุมัติกระบวนการ ICAAP ในเรื่องต่าง ๆ ได้แก่
 - ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance)
 - นโยบายการบริหารความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุน
 - นโยบายการทดสอบภาวะวิกฤต



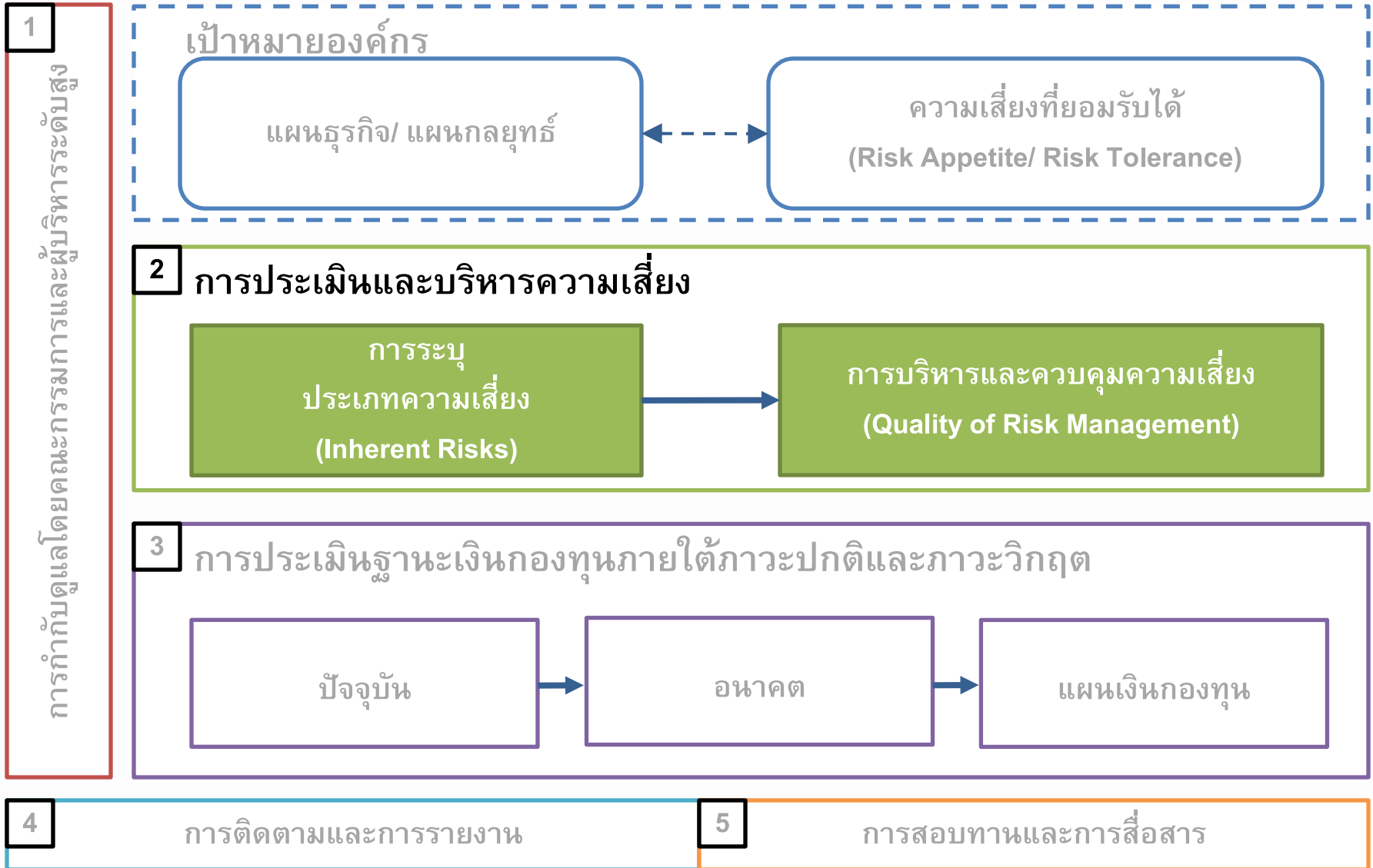
1 การกำกับดูแลโดยคณะกรรมการ ธพ. และผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการ ธพ. อนุมัติให้มีกระบวนการ ICAAP ของ ธพ.

- มีการมอบหมายให้ผู้บริหารระดับสูงดูแลกระบวนการ ICAAP ดังนี้
 - กำหนดแนวทางการประเมินความเสี่ยงประเภทต่างๆ
 - พัฒนาระบบที่สามารถเชื่อมโยงระดับความเสี่ยงที่มีกับระดับเงินกองทุนที่ต้องดำรง
 - กำหนดผู้รับผิดชอบและดูแลให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต และพิจารณานำผลการทดสอบมาใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงพอของเงินกองทุน
 - ประเมินความต้องการเงินกองทุนในอนาคต โดยคำนึงถึงแผนธุรกิจ และระดับความเสี่ยง
 - จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการสอบทาน
 - สื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องในองค์กรทราบและเข้าใจอย่างทั่วถึง



แนวทางการประเมินกระบวนการ ICAAP 5 ด้าน





การประเมินและบริหารความเสี่ยง

ธพ. มีการระบุประเภทความเสี่ยงได้ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ

- มีการระบุความเสี่ยงตาม Pillar 1 และ Pillar 2 ตามที่ ธพท. กำหนด
 - Pillar 1 risks: CR, MR, OR
 - Pillar 2 risks: CCR, IRRBB, LR, SR, RR
- มีการระบุความเสี่ยงเพิ่มเติมให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีตามลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจ
 - Pillar 2 risks: Model risk, Counterparty risk, Transfer risk, etc.
- มีการประเมินระดับความมีนัยสำคัญและระดับความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ



การประเมินและบริหารความเสี่ยง

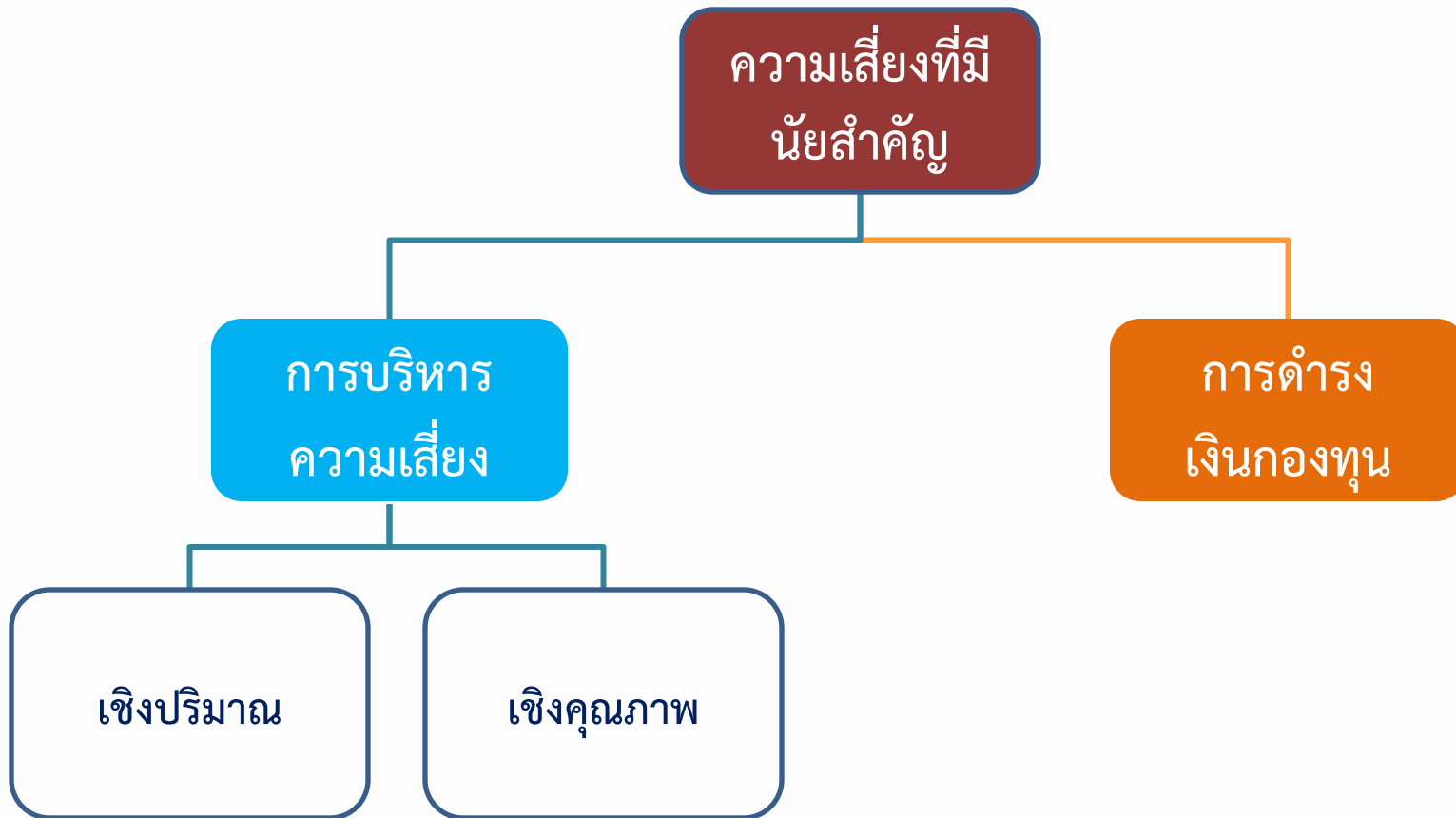
ธพ. มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงครบทุกประเภทความเสี่ยงที่กำหนด รวมทั้ง มีการวิเคราะห์ว่าจะมีเงินกองทุนรองรับในแต่ละความเสี่ยงหรือไม่

- มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ดีทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ
 - เชิงปริมาณ: การควบคุมความเสี่ยงผ่าน limits และ indicators ต่างๆ เช่น Credit limits, VaR limits, Liquidity gap, etc.
 - เชิงคุณภาพ: การจัดการความเสี่ยงผ่านกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่างๆ เช่น Credit process, การปรับพอร์ตการลงทุน, การบริหารสภาพคล่อง
- มีการวิเคราะห์ถึงระดับเงินกองทุนที่อาจต้องมีหรือไม่ต้องมีรองรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ หรือจะใช้วิธีการจัดการความเสี่ยงเท่านั้น



2

การประเมินและบริหารความเสี่ยง



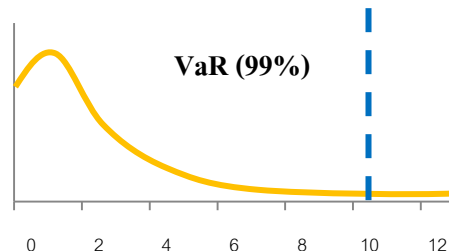


2

การประเมินและบริหารความเสี่ยง

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

1. การกำหนด limit

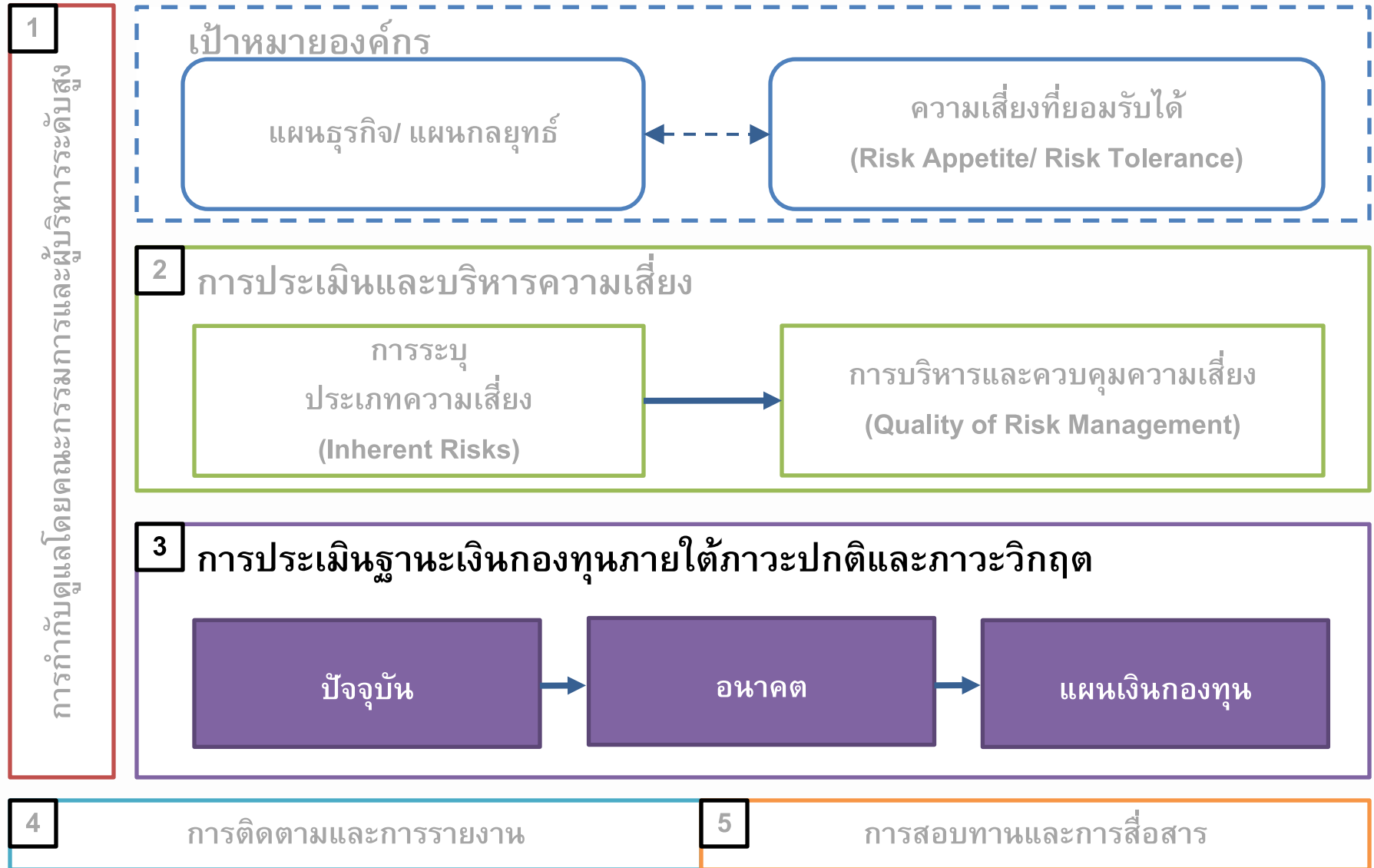


2. การจัดการความเสี่ยง

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



แนวทางการประเมินกระบวนการ ICAAP 5 ด้าน





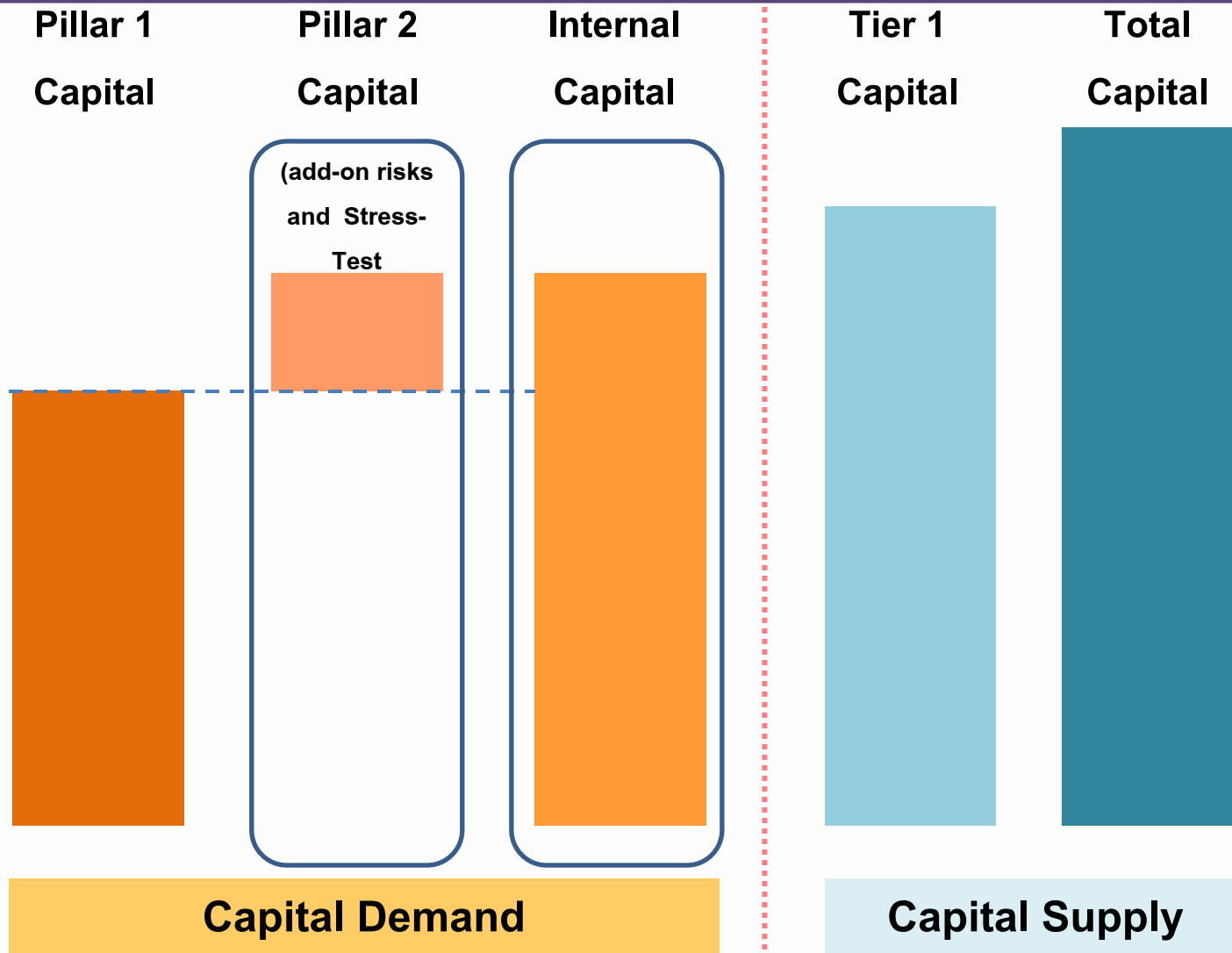
การประเมินฐานะเงินกองทุนภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

ธพ. มีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนปัจจุบันสำหรับ
ความเสี่ยงตาม ICAAP 2

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



การประเมินฐานะเงินกองทุนภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต





3 การประเมินฐานะเงินกองทุนภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

ธพ. มีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน 3 ปีล่วงหน้าภายใต้ภาวะปกติ และ 2 ปีล่วงหน้าภายใต้ภาวะวิกฤต

- มีการจัดทำแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจ นโยบายการจ่ายเงินปันผล และประมาณการทางการเงิน 3 ปี
- ผลการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้ภาวะปกติ 3 ปีล่วงหน้าและภายใต้ภาวะวิกฤต 2 ปีล่วงหน้า
- มีการทดสอบภาวะวิกฤตสำหรับความเสี่ยง 4 ด้าน ได้แก่ CR, MR, IRRBB, LR
- มีรายละเอียดกระบวนการทดสอบภาวะวิกฤต ดังนี้
 - การกำหนดสถานการณ์จำลอง
 - รายละเอียดพอร์ตที่ใช้ทดสอบ
 - เครื่องมือ/วิธีการและสมมติฐานที่ใช้ในการทดสอบแต่ละพอร์ตและประเภทความเสี่ยง
 - ผลการทดสอบภาวะวิกฤต



3 การประเมินฐานะเงินกองทุนภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ

- แผนกลยุทธ์
- แผนธุรกิจ
- ประเมินการผลการดำเนินงาน



งบแสดงฐานะการเงิน

1. สินทรัพย์เสี่ยง (RWA)
 - ยอดหนี้คงค้าง
 - การเติบโตของสินเชื่อ
2. แหล่งเงินทุน ๖Funding)
 - ยอดเงินฝาก
 - การเติบโตของฐานเงินฝาก

งบกำไรขาดทุน

3. รายได้ (Revenue)
 - NIM
 - การเปลี่ยนแปลงของ NIM
4. ผลขาดทุน (Loss)
 - NPL
 - NPL/สินเชื่อกคงค้าง



Capital Demand

- Pillar 1 risks
- Pillar 2 risks
- Stress test

Capital Supply

- Tier 1 Capital
- Tier 2 Capital
- Total Capital



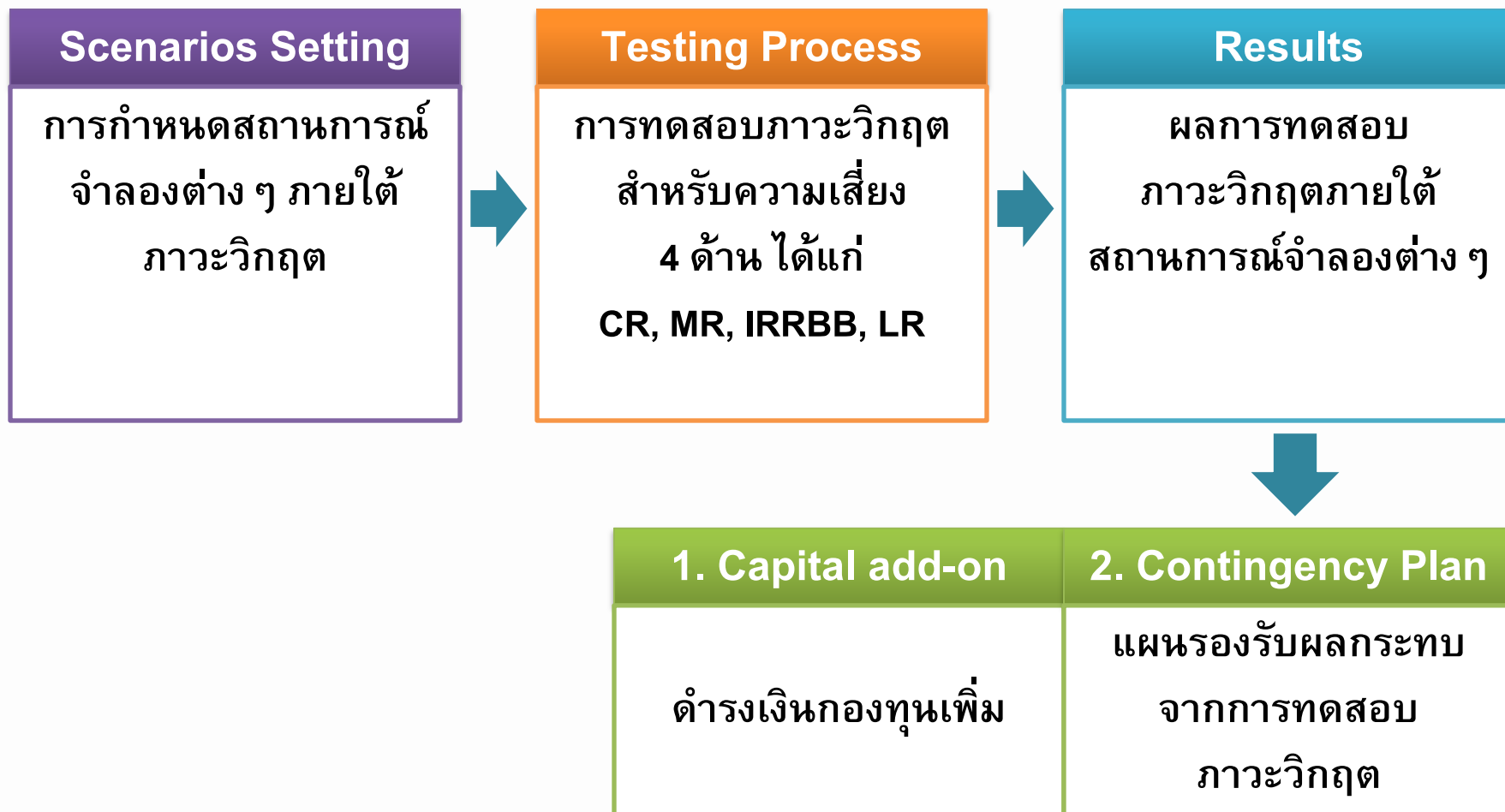
BIS ratio

Tier 1 ratio



3 การประเมินฐานะเงินกองทุนภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

กระบวนการทดสอบภาวะวิกฤต





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 กันเช่น กำหนดระดับความรุนแรงของเงินกองทุนตาม CAR level

CAR Level	Options/Strategies
12.5%	-รายงานคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง -ติดตามฐานะความเสี่ยงและ BIS Ratio รายเดือน
11.5%	-ติดตามฐานะความเสี่ยงและ BIS Ratio รายสัปดาห์ -ซื้อผลิตภัณฑ์ป้องกันความเสี่ยง เช่น credit insurance -ลดวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ -ทบทวนและลดการอนุมัติสินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูง
10.5%	-ปรับ underwriting standard ให้เข้มงวดขึ้น -ลดการลงทุนที่มีความเสี่ยง เช่น Corporate bonds -เตรียมระดมทุนเพิ่มโดยการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ
9.50%	-ดำเนินการออกหุ้นเพิ่มทุน



3 การประเมินฐานะเงินกองทุนภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

ตัวอย่าง Options

- ธพ. มีการกำหนดทางเลือกของมาตรการที่จะใช้ในการดูแลความเพียงพอของเงินกองทุน

Options/Strategies	ช่วงเวลาดำเนินการ	เหตุผล
- รายงานคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง - ติดตามฐานะความเสี่ยงและ BIS Ratio รายเดือน	- รายเดือน - รายเดือน	- สามารถติดตามและรักษาระดับเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่ต้องการ
- ติดตามฐานะความเสี่ยงและ BIS Ratio รายสัปดาห์ - ข้อมูลผลิตภัณฑ์ป้องกันความเสี่ยง เช่น credit insurance - ลดวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ - ทบทวนและลดการอนุมัติสินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูง	- รายสัปดาห์ - ทันที - 6 เดือน - 6 เดือน	- สามารถติดตามและรักษาระดับเงินกองทุนรวมทั้งลดความเสี่ยงของพอร์ตได้อย่างใกล้ชิด แต่อาจดำเนินการได้เฉพาะกรณีที่มีไม่มีผลทางกฎหมายเท่านั้น
- ปรับ underwriting standard ให้เข้มงวดขึ้น - ลดการลงทุนที่มีความเสี่ยง เช่น Corporate bonds - เตรียมระดมทุนเพิ่มโดยการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิ	- ทันที - ขึ้นกับสถานการณ์ - 1-6 เดือน	- สามารถติดตามและรักษาระดับเงินกองทุนได้ทันกาล แต่อาจมีข้อจำกัดเกี่ยวกับภาวะตลาด ซึ่งอาจเป็นอุปสรรคในการดำเนินการ
- ดำเนินการออกหุ้นเพิ่มทุน	- 1-6 เดือน หรือ - ขึ้นกับสถานการณ์	- สามารถติดตามและรักษาระดับเงินกองทุนให้สูงกว่าเกณฑ์ทางการ แต่การระดมทุนมีต้นทุนสูง



3 การประเมินฐานะเงินกองทุนภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

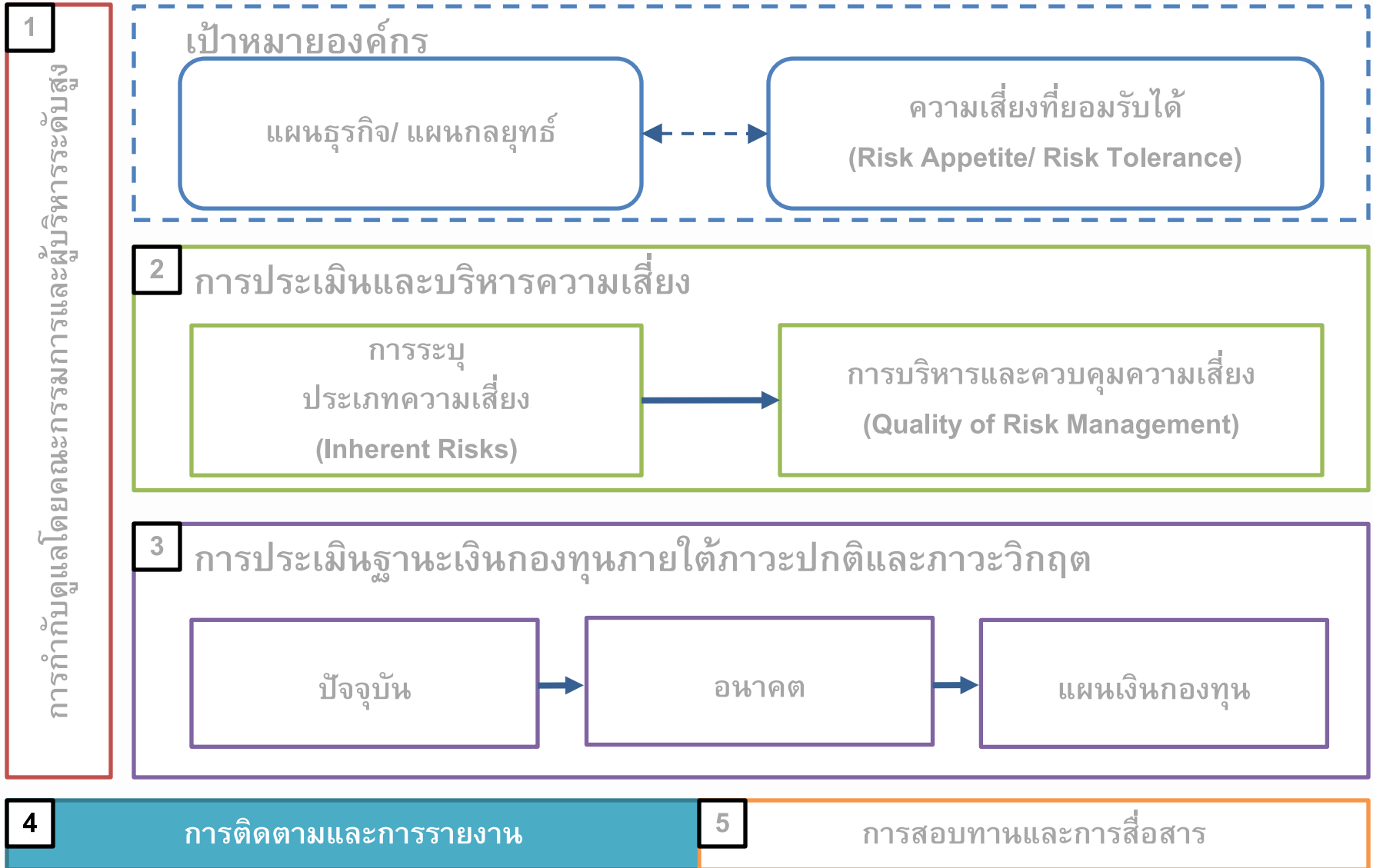
ตัวอย่าง Action Plan

- กรณีที่ผลการประเมินความเพียงพอเงินกองทุนแสดงว่า ธพ. จะมีเงินกองทุนไม่เพียงพอ ธพ. จะต้องมีแผนเพิ่มทุนที่มีความชัดเจนในทางปฏิบัติ รวมทั้งแผนฉุกเฉินเงินกองทุนด้วย (ไม่จำเป็นต้องมี ถ้าระดับเงินกองทุนมีเพียงพอ)

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



แนวทางการประเมินกระบวนการ ICAAP 5 ด้าน





การประเมินฐานะเงินกองทุนภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

ธพ. มีการจัดทำรายงานความเพียงพอของเงินกองทุนและรายงานอื่น ๆ เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงตามกำหนดเวลา

- มีหน่วยงานที่รับผิดชอบจัดทำรายงานต่าง ๆ อย่างชัดเจน
- มีการจัดการข้อมูลเกี่ยวกับความเพียงพอของเงินกองทุนที่ดีเพียงพอ
- มีการจัดทำเอกสารประกอบการพัฒนากระบวนการ ICAAP อย่างเป็นระบบ
- มีการจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง เพื่อใช้ในการตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจได้ทันกาล



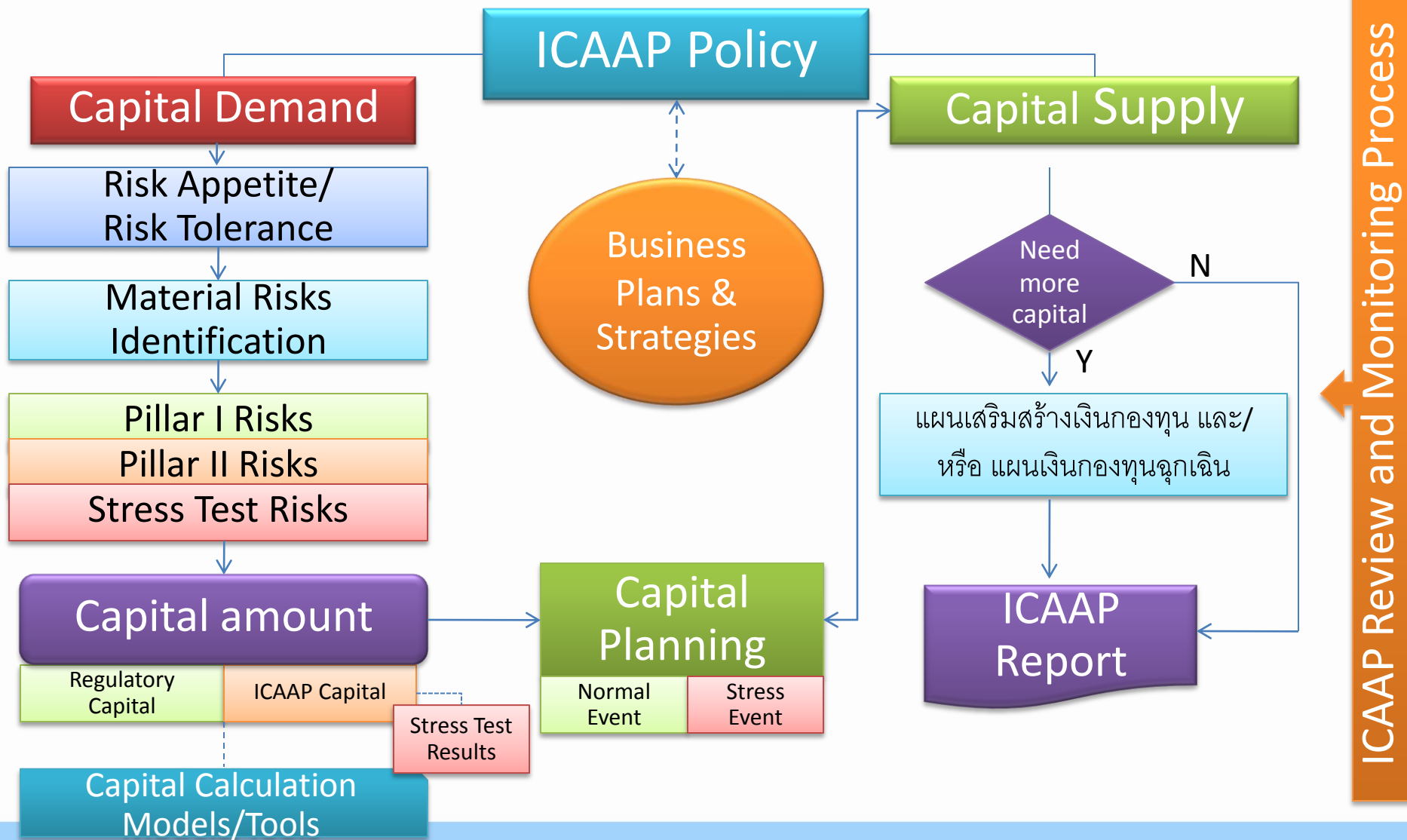
การสอบทานและการสื่อสาร

ธพ. มีนโยบายการสอบทานกระบวนการ ICAAP และผู้รับผิดชอบที่เป็นอิสระ

- มีนโยบายการสอบทานกระบวนการ ICAAP
- มีผู้รับผิดชอบที่เป็นอิสระ เช่น ฝ่ายตรวจสอบภายใน
- มีการรายงานผลการสอบทานอย่างน้อยปีละครั้ง เช่น รายงานไปยัง Audit committee
- ผู้สอบทานมีความรู้ความเข้าใจกระบวนการ ICAAP และสามารถตั้งข้อสังเกตเกี่ยวกับประสิทธิภาพของกระบวนการ ICAAP ตามนโยบายของธนาคาร และเกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท.
- ผู้สอบทานนำเสนอประเด็นข้อสังเกตและแนวทางแก้ไขต่อคณะกรรมการฯ และได้รับอนุมัติให้แก้ไขข้อบกพร่องอย่างทันท่วงที



การสอบทานและการสื่อสาร





4. ผลการประเมินความพร้อมของกระบวนการ ICAAP และประเด็นข้อสังเกต

- การเตรียมความพร้อมของกระบวนการ ICAAP อยู่ในระดับ “น่าพอใจ” กล่าวคือ ธพ. มีความรู้ความเข้าใจในหลักการของ Pillar II และมีกระบวนการ ICAAP ที่สามารถปฏิบัติได้ตามเกณฑ์ที่กำหนด
- อย่างไรก็ตาม ธพ. บางแห่งอาจมีข้อสังเกตบางประเด็น แต่ไม่ได้ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการเตรียมความพร้อมของกระบวนการ ICAAP



ผลการประเมินความพร้อมของ ธพ. ไทย

- ภาพรวมกระบวนการ ICAAP

ธพ. มีความพร้อมในการจัดเตรียมกระบวนการ ICAAP และสามารถปฏิบัติได้ตามแนวทางขั้นต่ำ โดยคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงได้อนุมัตินโยบายต่าง ๆ เกี่ยวกับกระบวนการ ICAAP แล้ว

- ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุน
- นโยบายการทดสอบภาวะวิกฤต

- การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธพ. ทุกแห่งมีการกำหนดเป้าหมายอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่ตัวเองจะดำรง โดยอัตราส่วนดังกล่าว (CAR) อยู่ในช่วง 10.5-13%



ผลการประเมินความพร้อมของ ธพ. ไทย

- ความเพียงพอของเงินกองทุนในปัจจุบันและอนาคต
ธพ. ส่วนใหญ่ประเมินว่ามีระดับเงินกองทุนในปัจจุบันและอนาคตเพียงพอทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และไม่จำเป็นต้องดำรงเงินกองทุนตาม Pillar 2 เพิ่มเติม* เนื่องจากสามารถใช้การบริหารจัดการได้
- แผนเงินกองทุน
ธพ. ส่วนใหญ่มีแนวทางในการติดตามดูแลระดับเงินกองทุน มีการจัดเตรียมแผนเงินกองทุนตามระดับความรุนแรงต่าง ๆ และ/หรือมีการกำหนดทางเลือกในการดำเนินการตามแผนเงินกองทุน

* ธพ. บางแห่งคำนวณเงินกองทุนเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสี่ยง Pillar 1 Pillar 2 และผลการทดสอบภาวะวิกฤต ซึ่งยังคงมีระดับเงินกองทุนเพียงพอรองรับความเสี่ยงดังกล่าวได้



ข้อสังเกตจากการประเมิน ธพ. ไทย

- ความเสี่ยงตาม Pillar II
 - ธพ. ส่วนใหญ่มีการประเมินประเภทความเสี่ยงตาม Pillar 2 ตามที่ ธปท. ระบุเท่านั้น (5 ประเภทความเสี่ยง)
- การทำ Stress Test
 - สมมติฐานในการทำ Scenario 3 ปี และแนวทางการทดสอบภาวะวิกฤตของแต่ละ ธพ. มีความแตกต่างกันมาก
- แผนเงินกองทุน
 - ธพ. บางแห่งประเมินว่ามีเงินกองทุนเพียงพอทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต จึงไม่มีการจัดเตรียมแผนเงินกองทุนที่ชัดเจนเพียงพอ



5. ความคาดหวังของ ธปท. ต่อกระบวนการ ICAAP

- มีกระบวนการ ICAAP ที่มีคุณภาพเพียงพอ และเหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนของธุรกิจ
- มีการดำรงเงินกองทุนเพียงพอรองรับความเสี่ยง
- มีระบบบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี
- นำผลจากกระบวนการ ICAAP ไปใช้ในการตัดสินใจและการดำเนินธุรกิจ
- มีการพัฒนากระบวนการ ICAAP อย่างต่อเนื่อง



6. ข้อสังเกตในการจัดทำ ICAAP Report ในปี 2554 และความคาดหวังของ ธปท. ในปี 2555

- ICAAP Report เป็นความรับผิดชอบของ ธพ. เอง
- โดยภาพรวม ธพ. ทุกแห่งสามารถจัดส่ง ICAAP Report ได้ตามเวลาที่กำหนด ยกเว้น ธพ. บางแห่ง
- คุณภาพในการจัดทำ ICAAP Report แตกต่างกันไป ซึ่งจะมีการแจ้งไปยังแต่ละ ธพ. ต่อไป
- รวมทั้ง ธปท. ขอความร่วมมือในการจัดส่ง ICAAP Report ตามที่ปรับปรุงเมื่อ 1 มกราคม 2555 และข้อมูลตามตารางแนบ



เอกสารแนบ 1 ที่ปรับปรุงเพิ่มเติม

- **Executive Summary**
 - แผนเงินกองทุน: ผลการประเมินความเพียงพอเงินกองทุนเปรียบเทียบกับเป้าหมายเงินกองทุน
 - การปรับปรุงหรือพัฒนากระบวนการ ICAAP ในรอบปีที่ผ่านมา
- **Bank's profile**
 - ภาพรวมธุรกรรมที่สำคัญของ ธพ.
 - สมมติฐานในการจัดทำประมาณการงบการเงิน
- **ICAAP Overview & ICAAP 1**
 - สรุปภาพรวมกระบวนการ ICAAP และ ICAAP Flow chart
 - แนวทางในการกำหนด Risk appetite/ risk tolerance รวมถึงเป้าหมายเงินกองทุน (Min CAR, Target CAR, CAR buffer)
 - โครงสร้างการกำกับดูแลกระบวนการ ICAAP (ICAAP policy & governance structure)
 - อ้างอิงเอกสารการอนุมัติ Risk appetite/ tolerance เงินกองทุน และภาวะวิกฤต
 - หลักการในการเชื่อมโยง risk tolerance ไปยัง risk limits



เอกสารแนบ 1 ที่ปรับปรุงเพิ่มเติม

- **Risk Identification and measurement**
 - แนวทางในการพิจารณาประเภทความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ
 - การประเมินระดับความเสี่ยง (เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ)
- **Stress Test**
 - แนวทางการกำหนดสถานการณ์จำลอง: mild, moderate, severe
 - ผลการทดสอบภาวะวิกฤต: RWA รายความความเสี่ยง
 - การนำผลการทดสอบภาวะวิกฤตไปใช้
- **Capital planning**
 - Capital Demand & Capital Supply: ปัจจุบัน (ปกติ & วิกฤต)
 - Capital Demand & Capital Supply: อนาคต (ปกติ 3 ปี & วิกฤต 2 ปี)
 - แผนเสริมสร้างเงินกองทุน: Trigger level, Options, Action Plan, ผู้รับผิดชอบ



เอกสารแนบ 1 ที่ปรับปรุงเพิ่มเติม

- **ICAAP monitoring and report**
 - ภาพรวมระบบการรายงาน
 - คำอธิบายอย่างย่อของรายงานที่เสนอ BOD, RMC, ALCO
 - รายงานล่าสุด และ Management actions
- **ICAAP review**
 - ขอบเขตการสอบทาน และรายงาน ICAAP review ล่าสุด



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ข้อมูลเพิ่มเติม

ตารางแสดงประมาณการฐานะเงินกองทุน ผลกระทบจากภาวะวิกฤต และอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง													
1. ประมาณการฐานะเงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)													
	ปีปัจจุบัน (เช่น ปี 2554)				ปี 2555 (F)				ปี 2556 (F)				ปี 2557 (F)
	ภาวะปกติ	ภาวะวิกฤต			ภาวะปกติ	ภาวะวิกฤต			ภาวะปกติ	ภาวะวิกฤต			ภาวะปกติ
		Mild	Moderate	Severe		Mild	Moderate	Severe		Mild	Moderate	Severe	
เงินกองทุนที่มีอยู่ทั้งสิ้น (Capital Supply)													
เงินกองทุนชั้นที่ 1													
เงินกองทุนชั้นที่ 2													
เงินกองทุนที่ต้องการทั้งสิ้น (Capital Demand)													
เงินกองทุนตาม Pillar 1													
ความเสี่ยงด้านเครดิต													
ความเสี่ยงด้านตลาด													
ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ													
เงินกองทุนตาม Pillar 2													
ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่													
ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของลูกหนี้ในแต่ละภาคธุรกิจ													
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร													
ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง													
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์													
ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง													
ความเสี่ยงอื่นๆ (โปรดระบุ)													
xxxxxxxxxxxx													
xxxxxxxxxxxx													
xxxxxxxxxxxx													
เงินกองทุนส่วนเกิน (Excess capital)													
2. ประมาณผลกระทบจากการทดสอบภาวะวิกฤต													
อัตราส่วน NPL ต่อสินเชื่อทั้งสิ้น (NPL ratio หน่วย: ร้อยละ)													
ปริมาณเงินสำรองที่ตั้งเพิ่มจากที่มีอยู่ (หน่วย: ล้านบาท)													
รายได้สุทธิ (Net income หน่วย: ล้านบาท)													
3. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย: ร้อยละ)													
สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (Pillar 1 & Pillar 2 RWA)													
Pillar 1 RWA													
Pillar 2 RWA													
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น Pillar 1 & Pillar 2 (BIS ratio)													
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น Pillar 1 & Pillar 2 (Tier 1 ratio)													