



เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร*

ที่ ผนส.(23)ว. 65 /2561 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เตรียมแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery plan) และแนวปฏิบัติ เรื่อง การเตรียมแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery plan) ของธนาคารพาณิชย์

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอให้นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เตรียมแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery plan) ลงวันที่ 8 มิถุนายน 2561 ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 135 ตอนพิเศษ 146 ง ลงวันที่ 22 มิถุนายน 2561 แล้ว และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

วัตถุประสงค์ของประกาศฉบับนี้ เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีการเตรียมความพร้อมรองรับการแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตไว้ล่วงหน้าตั้งแต่ในขณะที่ยังมีความเข้มแข็ง โดยให้จัดทำ recovery plan รองรับในกรณีที่ยังขาดสภาพคล่องหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ประสบปัญหาทางการเงิน โดยการเตรียมความพร้อมอย่างเป็นระบบดังกล่าวจะเป็นกลไกหนึ่งที่จะช่วยเสริมสร้างให้ระบบเศรษฐกิจและระบบการเงินโดยรวมมีเสถียรภาพมากขึ้น ซึ่งผู้กำกับดูแลในหลายประเทศมีการกำหนดกรอบแนวทางให้ธนาคารพาณิชย์จัดทำ recovery plan เช่นเดียวกัน

สาระสำคัญของประกาศฉบับนี้ คือ

1. ให้ธนาคารพาณิชย์จัดทำ recovery plan ให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของโครงสร้างและการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ปริมาณธุรกรรม และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง
2. ให้ธนาคารพาณิชย์ทบทวน recovery plan อย่างน้อยปีละครั้งและเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
3. ให้ธนาคารพาณิชย์นำส่ง recovery plan ที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยภายในเดือนมิถุนายนของทุกปี โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบการเงินในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks : D-SIBs) นำส่งแผนครั้งแรกภายในเดือนมิถุนายน 2562 สำหรับธนาคารพาณิชย์อื่นกำหนดให้นำส่งแผนให้ธนาคารแห่งประเทศไทยครั้งแรกภายในเดือนมิถุนายน 2563

* ไม่รวมสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

อนึ่ง ธนาคารแห่งประเทศไทยขอนำส่งแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการเตรียมแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery plan) ของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งมีหลักการที่สอดคล้องกับประกาศฉบับนี้มาพร้อมกัน เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ใช้เป็นแนวทางในการจัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวเมทินี ศุภสวัสดิ์กุล)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
ผู้ว่าการแทน

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 16/2561 เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เตรียมแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery plan) ลงวันที่ 8 มิถุนายน 2561
 2. แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเตรียมแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery plan) ของธนาคารพาณิชย์

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2356 7338, 0 2356 7354

หมายเหตุ [] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ
[X] ไม่มีการประชุมชี้แจง



เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เตรียมแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคง
และแก้ไขปัญหา (recovery plan)

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ยกระดับการกำกับดูแลสถาบันการเงินอย่างต่อเนื่องในหลายมิติสอดคล้องกับแนวทางสากล เพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งให้ระบบสถาบันการเงิน เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์กำกับดูแลด้านเงินกองทุนและสภาพคล่อง การกำหนดหลักเกณฑ์กำกับดูแลสถาบันการเงินที่มีความสำคัญต่อระบบเพิ่มเติมเพื่อให้มีความมั่นคงยิ่งขึ้น และการกำกับดูแลสถาบันการเงินให้ดำเนินการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี และให้บริการแก่ประชาชนอย่างเป็นธรรม นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการติดตามแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงฐานะการดำเนินงานของสถาบันการเงินและเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง โดยผสมผสานการวิเคราะห์ฐานะการเงินและการบริหารความเสี่ยงและใช้หลักมองไปข้างหน้า ทั้งนี้ ในการกำกับดูแลสถาบันการเงิน นอกจากการกำหนดหลักเกณฑ์และการตรวจสอบเพื่อดูแลให้สถาบันการเงินมีความมั่นคงแข็งแรงแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยตระหนักถึงความสำคัญของการกำหนดให้สถาบันการเงินมีการเตรียมความพร้อมในการแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตไว้ล่วงหน้าในขณะที่สถาบันการเงินมีความเข้มแข็ง ซึ่งจะเป็นกลไกหนึ่งที่จะช่วยเสริมสร้างให้ระบบเศรษฐกิจและระบบการเงินโดยรวมมีเสถียรภาพมากขึ้น

วิกฤตการเงินโลกที่เกิดขึ้นในช่วงปี 2550 แสดงให้เห็นถึงความจำเป็นที่สถาบันการเงินมีการเตรียมแนวทางรองรับกรณีประสบปัญหาทางการเงิน โดยองค์กรสากลที่เกี่ยวข้องกับการดูแลรักษาเสถียรภาพของระบบการเงินและสถาบันการเงิน เช่น Bank for International Settlements (BIS) และ Financial Stability Board (FSB) นำบทเรียนที่ได้รับจากวิกฤตการเงินดังกล่าวมาจัดทำข้อเสนอเชิงนโยบายโดยครอบคลุมทั้งแนวทางเชิงป้องกันเพื่อลดโอกาสที่สถาบันการเงินจะประสบปัญหา และแนวทางเชิงแก้ไขเพื่อลดผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจและระบบการเงินโดยรวม โดย FSB ได้กำหนดกรอบหลักการ Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions (KAs) ซึ่งมีหลักการสำคัญประการหนึ่ง คือ การให้สถาบันการเงินมีการเตรียมความพร้อมในการแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยการจัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery plan) ซึ่งผู้กำกับดูแลในหลายประเทศได้เริ่มกำหนดกรอบแนวทางให้สถาบันการเงินในประเทศของตนจัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและการแก้ปัญหามาระยะหนึ่งแล้ว โดยบางประเทศกำหนดให้สถาบันการเงินทุกแห่งจัดทำพร้อมกัน ในขณะที่บางประเทศกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบการเงินภายในประเทศจัดทำแผนดังกล่าวก่อน แล้วจึงกำหนดให้สถาบันการเงินอื่นจัดทำในภายหลัง (phasing)

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงออกประกาศฉบับนี้เพื่อกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์จัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหาตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีการสร้างกลไกการจัดการในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์หรือกลุ่มธุรกิจ

ผนส10-กส100 01-256106 08

กส 100 วันที่ 4 มิ.ย. 2561

ทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ประสบภาวะวิกฤตทางการเงินไว้ล่วงหน้าอย่างเป็นระบบ ซึ่งการจัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหานี้เป็นกระบวนการบูรณาการการบริหารความเสี่ยงในแต่ละด้านที่ธนาคารพาณิชย์มีอยู่ในปัจจุบันให้สอดคล้องกันมากขึ้น อันจะเป็นการช่วยยกระดับการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม (enterprise risk management) ให้เข้มแข็งขึ้น ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารพาณิชย์หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถรับมือกับภาวะวิกฤตได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันการณ์ โดยมีความพร้อมในการเพิ่มสภาพคล่องหรือฟื้นฟูฐานะทางการเงิน ซึ่งเป็นการเสริมสร้างความมั่นคงได้ด้วยตนเอง

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความมาตรา 41 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการเตรียมแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery plan) เพื่อกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

4. เนื้อหา

4.1 คำจำกัดความ

“ธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ ซึ่งหมายความรวมถึง ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย และธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ แต่ไม่รวมสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

“ธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบการเงินในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks – D-SIBs)” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศว่าเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวทางการระบุและการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ

“กลุ่มธุรกิจทางการเงิน” หมายความว่า กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

“แผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา” (recovery plan) หมายความว่า แผนดำเนินการที่ธนาคารพาณิชย์กำหนดแนวทางแก้ไขปัญหาของธนาคารพาณิชย์หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งครอบคลุมแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง ข้อมูลที่จำเป็น และการดำเนินการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นการช่วยให้ธนาคารพาณิชย์หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถแก้ไขปัญหาและเสริมสร้างความมั่นคงได้ด้วยตนเองเมื่อเกิดภาวะวิกฤตทางการเงิน

“แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง” (recovery option) หมายความว่า แนวทางที่ธนาคารพาณิชย์หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหาได้ด้วยตนเอง เมื่อเกิดภาวะวิกฤตทางการเงิน เช่น แนวทางการเพิ่มสภาพคล่อง และแนวทางการฟื้นฟูฐานะทางการเงิน

“ธุรกิจที่สำคัญ” (core business line) หมายความว่า ธุรกิจหรือบริการของธนาคารพาณิชย์หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่มีความสำคัญต่อธนาคารพาณิชย์หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินในเชิงสินทรัพย์ รายได้ ชื่อเสียง การดำเนินงาน หรือความเชื่อมั่นของลูกค้า

“หน่วยงานที่สำคัญ” (key legal entity) หมายความว่า หน่วยงานของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่รับผิดชอบดำเนินการในส่วนสำคัญของธุรกิจที่สำคัญ หรือมีความสำคัญต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของธุรกิจที่สำคัญ หรือมีความสำคัญต่อการดำเนินงานโดยรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่หากหน่วยงานหรือบริษัทดังกล่าวไม่สามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อธนาคารพาณิชย์หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

“บริการที่สำคัญต่อระบบ” (critical function) หมายความว่า ธุรกิจหรือบริการของธนาคารพาณิชย์หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ให้แก่บุคคลอื่นนอกเหนือจากบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์นั้น ที่หากธุรกิจหรือบริการดังกล่าวไม่สามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อเสถียรภาพของระบบเศรษฐกิจและระบบการเงินโดยรวม

“บริการสนับสนุนที่สำคัญ” (critical shared service) หมายความว่า ธุรกิจหรือบริการที่ดำเนินงานโดยธนาคารพาณิชย์หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือผู้ให้บริการจากภายนอก ที่หากบริการดังกล่าวไม่สามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องจะส่งผลทำให้บริการที่สำคัญต่อระบบไม่สามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องด้วย

4.2 หลักเกณฑ์

4.2.1 การจัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery plan)

ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดทำ recovery plan ให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของโครงสร้างและการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ปริมาณธุรกรรม และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ซึ่งการจัดทำ recovery plan นี้ เป็นการเตรียมกลไกและเตรียมความพร้อมไว้ล่วงหน้าเพื่อรองรับภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีกรอบการดำเนินการที่เป็นระบบที่ช่วยให้ธนาคารพาณิชย์สามารถนำมาปรับใช้ได้ตามความเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมในขณะที่เกิดภาวะวิกฤตขึ้นจริง อย่างไรก็ตาม ภาวะวิกฤตไม่ถูกจำกัดให้ต้องดำเนินการเฉพาะตามกลไกหรือแนวทางที่กำหนดใน recovery plan เท่านั้น

คณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์และผู้บริหารระดับสูงซึ่งได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ให้รับผิดชอบ recovery plan ต้องตระหนักและให้ความสำคัญกับการจัดทำแผน ดูแลให้มั่นนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำ recovery plan มีระเบียบปฏิบัติและกระบวนการภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำแผน ดูแลให้กระบวนการที่เกี่ยวข้องกับแผนเป็นส่วนหนึ่ง

ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม รวมทั้งต้องมีความเข้าใจในแผนที่จัดทำขึ้น เพื่อให้สามารถนำแนวทางที่กำหนดในแผนมาปรับใช้ได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพหากเกิดภาวะวิกฤตทางการเงินขึ้น

recovery plan ควรมีเนื้อหาครอบคลุมสาระตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติ ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการเตรียมแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery plan) ของธนาคารพาณิชย์ โดยควรมีบทสรุปของ recovery plan (executive summary) ที่สรุปแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงและการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญที่มีผลต่อข้อมูลในแผน (หากมี) รวมทั้ง ควรมีเนื้อหาครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

(1) ข้อมูลการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กรอบการบริหารความเสี่ยง และผู้รับผิดชอบในกระบวนการจัดทำ การทบทวน การอนุมัติ และการพิจารณาตัดสินใจใช้ recovery plan เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์เข้าใจลักษณะธุรกิจและความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และให้มั่นใจว่ากระบวนการที่เกี่ยวข้องกับ recovery plan ได้เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารพาณิชย์

(2) ข้อมูลธุรกิจที่สำคัญ บริการที่สำคัญต่อระบบ และบริการสนับสนุนที่สำคัญ รวมถึงหน่วยงานที่รับผิดชอบดำเนินการในส่วนของธุรกิจที่สำคัญ บริการที่สำคัญต่อระบบ และบริการสนับสนุนที่สำคัญดังกล่าว พร้อมแสดงปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณา เหตุผล และข้อมูลสนับสนุน เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ได้พิจารณาถึงผลกระทบและแนวทางดำเนินการกับธุรกิจที่สำคัญและหน่วยงานที่รับผิดชอบ ในกรณีที่เกิดภาวะวิกฤตทางการเงิน และเพื่อใช้เป็นข้อมูลสำหรับธนาคารแห่งประเทศไทยในการเตรียมแนวทางที่เหมาะสมเพื่อรักษาความต่อเนื่องของบริการที่สำคัญต่อระบบเศรษฐกิจและระบบการเงินโดยรวม

(3) ข้อมูลตัวบ่งชี้ (indicator) และจุดที่พิจารณาตัดสินใจดำเนินการตาม recovery plan (recovery trigger) เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการติดตามสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญที่อาจกระทบต่อความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารพาณิชย์สามารถรับทราบสถานการณ์ปัญหาได้อย่างรวดเร็วและดำเนินการจัดการกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้นได้อย่างทันการณ์

(4) ข้อมูลแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง (recovery option) ทั้งในด้านสภาพคล่องและฐานะทางการเงิน รวมถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงดังกล่าว เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ทราบถึงทางเลือกที่เป็นไปได้ที่จะแก้ไขปัญหาและเสริมสร้างความมั่นคง โดยพิจารณาทั้งในส่วนของผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นและระยะเวลาที่สามารถใช้แนวทางดังกล่าวได้สัมฤทธิ์ผล

(5) ข้อมูลสถานการณ์จำลอง (scenario) เพื่อใช้ทดสอบแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง และผลการทดสอบแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง (scenario testing) เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์สามารถวิเคราะห์ถึงเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดปัญหาได้ล่วงหน้า สามารถวางแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงได้อย่างเหมาะสมกับสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้น และทราบถึงผลกระทบต่อความมั่นคงทั้งด้านสภาพคล่องและฐานะทางการเงิน

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดเก็บเอกสารที่แสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำสถานการณ์จำลองและการทดสอบแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงดังกล่าวไว้ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบเมื่อร้องขอ โดยเอกสารดังกล่าวอย่างน้อยควรแสดงข้อมูลสมมติฐานที่เกี่ยวข้อง ข้อมูลประกอบการกำหนดสมมติฐาน และข้อมูลวิธีการคำนวณต่าง ๆ

(6) ข้อมูลกระบวนการดำเนินการของแต่ละแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงและการบริหารจัดการข้อมูลที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบถึงบทบาทความรับผิดชอบในแต่ละขั้นตอน ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารพาณิชย์นำกรอบกระบวนการที่กำหนดมาปรับใช้ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้นได้อย่างรวดเร็ว

(7) ข้อมูลแผนการสื่อสารที่เหมาะสมกับแต่ละกลุ่มผู้รับสาร และผู้รับผิดชอบในการสื่อสาร เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีกระบวนการด้านการสื่อสารที่ชัดเจนและสามารถนำไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

ในกรณีของธนาคารพาณิชย์ที่มีบริษัทแม่อยู่ในต่างประเทศ คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารพาณิชย์ต้องมั่นใจว่า recovery plan ที่จัดทำขึ้นมีความสอดคล้องกับ recovery plan ของทั้งกลุ่มของบริษัทแม่ที่อยู่ในต่างประเทศในภาพรวม

4.2.2 การทบทวนแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา

หลังจากที่มีการจัดทำ recovery plan ในครั้งแรกแล้ว ธนาคารพาณิชย์ต้องดำเนินการ ดังนี้

- (1) ทบทวน recovery plan อย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง และ
- (2) ทบทวน recovery plan เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อ recovery plan และความสามารถของธนาคารพาณิชย์ในการใช้แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องมีการติดตามและรายงานเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการทบทวน recovery plan ต่อคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์หรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย

4.2.3 การนำเสนอแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหาให้ธนาคารแห่งประเทศไทย

(1) ธนาคารพาณิชย์ต้องนำเสนอ recovery plan ซึ่งได้มีการทบทวนตามข้อ 4.2.2 (1) และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ ให้สายกำกับสถาบันการเงินธนาคารแห่งประเทศไทย ภายในเดือนมิถุนายนของทุกปี โดย recovery plan ซึ่งจัดทำขึ้นเป็นครั้งแรกให้ดำเนินการดังนี้

(1.1) ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบการเงินในประเทศอยู่แล้วตั้งแต่วันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้นำเสนอแผนให้ธนาคารแห่งประเทศไทยภายในเดือนมิถุนายนของปี 2562

(1.2) ธนาคารพาณิชย์อื่นให้นำส่งแผนให้ธนาคารแห่งประเทศไทย ภายในเดือนมิถุนายนของปี 2563

(2) ธนาคารพาณิชย์ต้องนำส่ง recovery plan ซึ่งได้มีการทบทวนตาม ข้อ 4.2.2 (2) ให้สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน 30 วันหลังจากที่ได้รับ ความเห็นชอบจากคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๘ มิถุนายน 2561



(นายวิโรฒ สันติประภาพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

สายนโยบายสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2356 7338

แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง การเตรียมแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคง
และแก้ไขปัญหา (recovery plan) ของธนาคารพาณิชย์

8 มิถุนายน 2561



ธนาคารแห่งประเทศไทย

จัดทำโดย

สำนักนโยบายธุรกิจและบัญชีสถาบันการเงิน

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

สายนโยบายสถาบันการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

โทรศัพท์ 0-2356-7338

โทรสาร 0-2283-5983

e-mail: RPD-SpecialResolutionTeam@bot.or.th

ผนว10-กส10001 -25610608

กส 100

วันที่ 8 มิ.ย. 2561

แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง การเตรียมแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery plan)
ของธนาคารพาณิชย์

1. เหตุผลในการออกแนวปฏิบัติ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ยกระดับการกำกับดูแลสถาบันการเงินอย่างต่อเนื่องในหลายมิติ สอดคล้องกับแนวทางสากล เพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งให้ระบบสถาบันการเงิน เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์ กำกับดูแลด้านเงินกองทุนและสภาพคล่อง การกำหนดหลักเกณฑ์กำกับดูแลสถาบันการเงินที่มีความสำคัญต่อระบบเพิ่มเติมเพื่อให้มีความมั่นคงยิ่งขึ้น และการกำกับดูแลสถาบันการเงินให้ดำเนินการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี และให้บริการแก่ประชาชนอย่างเป็นธรรม นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการติดตามแนวโน้ม การเปลี่ยนแปลงฐานะการดำเนินงานของสถาบันการเงินและเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินอย่างใกล้ชิด และต่อเนื่อง โดยผสมผสานการวิเคราะห์ฐานะการเงินและการบริหารความเสี่ยงและใช้หลักมองไปข้างหน้า

นอกจากการกำหนดหลักเกณฑ์และการตรวจสอบเพื่อดูแลให้สถาบันการเงินมีความมั่นคง แข็งแรงแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยตระหนักถึงความสำคัญของการกำหนดให้สถาบันการเงิน มีการเตรียม ความพร้อมในการแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตไว้ล่วงหน้าในขณะที่สถาบันการเงินมีความเข้มแข็ง ซึ่งจะเป็นกลไกหนึ่งที่จะช่วยเสริมสร้างให้ระบบเศรษฐกิจและระบบการเงินโดยรวมมีเสถียรภาพมากขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับกรอบหลักการ Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions (KAs) ของ Financial Stability Board (FSB) ที่นำเอาบทเรียนวิกฤตการณ์การเงินโลกที่เกิดขึ้นในปี 2550 มาจัดทำ ข้อเสนอเชิงนโยบายโดยครอบคลุมทั้งแนวทางเชิงป้องกันเพื่อลดโอกาสที่สถาบันการเงินจะประสบปัญหา และแนวทางเชิงแก้ไขเพื่อลดผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจและระบบการเงินโดยรวม โดยมีหลักการสำคัญ ประการหนึ่งคือ การให้สถาบันการเงินมีการจัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไข ปัญหา (recovery plan) ในขณะที่สถาบันการเงินยังมีความเข้มแข็ง เพื่อให้มีความพร้อมในการแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงออกแนวปฏิบัติฉบับนี้ เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ใช้เป็นแนวทาง ในการจัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหาตามที่กำหนดในประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เตรียมแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้าง ความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery plan) เพื่อให้มั่นใจว่าแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและ แก้ไขปัญหาดังกล่าวมีความเหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของโครงสร้างและการดำเนินธุรกิจของ ธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ปริมาณธุรกรรม และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสามารถ นำไปปรับใช้ได้จริง

2. ขอบเขตการบังคับใช้

แนวปฏิบัติฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง ยกเว้น สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

3. เนื้อหา

3.1 คำจำกัดความ

“อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต” (conservation buffer) หมายความว่า อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (conservation buffer) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

“เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ” (higher loss absorbency) หมายความว่า เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวทางการระบุและการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ

3.2 สารระสำคัญในแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery plan)

Recovery plan ควรมียรายละเอียดของข้อมูลที่จำเป็นที่เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของโครงสร้างและการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ปริมาณธุรกรรม และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ควรจัดทำบทสรุปของ recovery plan (executive summary) เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารพาณิชย์สามารถเข้าใจและประเมินภาพรวม recovery plan ได้อย่างรวดเร็วและทันการณ์ในช่วงเวลาที่ประสบปัญหา โดยสรุปแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงและการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญที่มีผลต่อข้อมูลในแผนเมื่อเทียบกับข้อมูลปีก่อนหน้า (หากมี)

ทั้งนี้ สารระสำคัญใน recovery plan ควรมีเนื้อหาตามที่กำหนดดังนี้

3.2.1 ข้อมูลการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การอบการบริหารความเสี่ยง และผู้รับผิดชอบในกระบวนการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา

เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์เข้าใจลักษณะธุรกิจและความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และให้มั่นใจว่ากระบวนการที่เกี่ยวข้องกับ recovery plan ได้เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ควรแสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างน้อยดังนี้

(1) โครงสร้างองค์กรของธนาคารพาณิชย์และการถือหุ้นภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การดำเนินธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ความเชื่อมโยงและการพึ่งพาระหว่างกันของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ทั้งการพึ่งพาทางการเงินและการดำเนินงาน) และการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ

(2) ภาพรวมทางการเงินของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งรวมถึงโครงสร้างแหล่งเงินทุน การกระจุกตัวของแหล่งเงินทุน ความเสี่ยงของการกระจุกตัว ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

(3) คณะกรรมการ หน่วยงาน และผู้รับผิดชอบในกระบวนการจัดทำ การทบทวน การอนุมัติ และการตัดสินใจใช้ recovery plan รวมถึงกรอบการรายงานสถานการณ์ปัญหาหรือภาวะวิกฤตทางการเงินต่อคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง (escalation framework) และบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงในกระบวนการพิจารณาตัดสินใจนำ recovery plan มาปรับใช้อย่างไรก็ดี หากธนาคารพาณิชย์ที่มีบริษัทแม่เป็นบริษัทโฮลดิ้ง ควรแสดงกรอบการรายงานสถานการณ์ปัญหาหรือภาวะวิกฤตต่อคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทโฮลดิ้ง รวมถึง บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงดังกล่าว

(4) ความเชื่อมโยงของกระบวนการในการเสริมสร้างความมั่นคงกับกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม โดยครอบคลุมตั้งแต่กระบวนการในการจัดทำ การทบทวน การอนุมัติ และการพิจารณาตัดสินใจใช้ recovery plan เช่น ความสัมพันธ์ระหว่างจุดพิจารณาตัดสินใจดำเนินการตาม recovery plan (recovery trigger) กับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk appetite) และ กรอบการประเมินความเสี่ยง กระบวนการรายงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องและความเชื่อมโยงกับการรายงานการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารพาณิชย์

3.2.2 ข้อมูลธุรกิจที่สำคัญ บริการที่สำคัญต่อระบบ และบริการสนับสนุนที่สำคัญ รวมถึงหน่วยงานที่รับผิดชอบดำเนินการในส่วนของธุรกิจที่สำคัญ บริการที่สำคัญต่อระบบ และบริการสนับสนุนที่สำคัญดังกล่าว

เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ได้พิจารณาถึงผลกระทบและแนวทางดำเนินการกับธุรกิจที่สำคัญและหน่วยงานที่รับผิดชอบดำเนินการในส่วนของธุรกิจที่สำคัญในกรณีที่เกิดภาวะวิกฤตทางการเงิน และเพื่อใช้เป็นข้อมูลสำหรับธนาคารแห่งประเทศไทยในการเตรียมแนวทางที่เหมาะสมเพื่อรักษาความต่อเนื่องของบริการที่สำคัญต่อระบบเศรษฐกิจและระบบการเงินโดยรวม ธนาคารพาณิชย์ควรแสดงข้อมูลธุรกิจที่สำคัญ หน่วยงานที่สำคัญ บริการที่สำคัญต่อระบบ และบริการสนับสนุนที่สำคัญ พร้อมปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาเหตุผล และข้อมูลสนับสนุน รวมถึงข้อมูลรายละเอียดที่เกี่ยวข้องอย่างน้อยดังนี้

(1) ข้อมูลธุรกิจที่สำคัญ (core business line)

ธนาคารพาณิชย์ควรแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับธุรกิจที่สำคัญ เช่น ประเภทธุรกิจ กลุ่มลูกค้า กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และความเสี่ยงที่สำคัญ

ทั้งนี้ ตัวอย่างปัจจัยที่ธนาคารพาณิชย์จะใช้ในการพิจารณากำหนดธุรกิจที่สำคัญ เช่น

- ปัจจัยเชิงปริมาณ เช่น ปริมาณรายได้หรือกำไรจากการดำเนินงาน สัดส่วนกำไรที่ได้จากธุรกิจที่สำคัญต่อกำไรจากการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สัดส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (return on asset) และสัดส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (return on equity)

- ปัจจัยเชิงคุณภาพ เช่น ความเชื่อมั่นของลูกค้า ชื่อเสียงและมูลค่าทางธุรกิจ (franchise value) และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ (strategic impact)

(2) ข้อมูลหน่วยงานที่สำคัญ (key legal entity)

ธนาคารพาณิชย์ควรแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับหน่วยงานที่สำคัญ เช่น ภาพรวมธุรกิจ โครงสร้างการกำกับดูแล (เช่น คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง) ฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน ความเสี่ยงที่สำคัญ ความเชื่อมโยงกับธุรกิจที่สำคัญ ประเภทและปริมาณธุรกรรมที่ทำกับ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและบุคคลภายนอก (counterparties)

ทั้งนี้ ในการพิจารณากำหนดหน่วยงานที่สำคัญ นอกจากธนาคารพาณิชย์ จะพิจารณาจากการทำหน้าที่ในการดำเนินการในส่วนของธุรกิจที่สำคัญแล้ว ธนาคารพาณิชย์ยังต้องพิจารณา ถึงการทำหน้าที่ในการสนับสนุนการดำเนินงานโดยรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ด้วย โดยตัวอย่างปัจจัยที่ธนาคารพาณิชย์จะใช้ในการพิจารณา เช่น

- สัดส่วนกำไร ปริมาณสินทรัพย์ และแหล่งเงินทุน เมื่อเทียบกับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- การทำหน้าที่ที่สำคัญด้านการสนับสนุนการดำเนินงานของธุรกิจที่สำคัญหรือการดำเนินงานโดยรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เช่น การทำหน้าที่ให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การทำหน้าที่บริหารความเสี่ยง
- ผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินหากมีการขายหรือเลิกกิจการ

(3) ข้อมูลบริการที่สำคัญต่อระบบ (critical function)

ธนาคารพาณิชย์ควรแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับบริการที่สำคัญต่อระบบ เช่น ประเภทของบริการ ลักษณะของบริการ และหน่วยงานที่รับผิดชอบในการดำเนินการให้บริการที่สำคัญต่อระบบ

ทั้งนี้ ตัวอย่างปัจจัยที่ธนาคารพาณิชย์ควรใช้ในการพิจารณากำหนดบริการที่สำคัญต่อระบบ เช่น

(3.1) ผลกระทบ (impact assessment) กล่าวคือ บริการใดบริการหนึ่ง อาจถูกพิจารณาได้ว่ามีความสำคัญต่อระบบ หากการบริการไม่สามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องหรือการหยุดชะงักของบริการดังกล่าวจะส่งผลกระทบในเชิงลบอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลอื่นในวงกว้าง โดยธนาคารพาณิชย์ควรพิจารณาทั้งผลกระทบโดยตรงต่อบุคคลอื่นที่ต้องพึ่งพาการให้บริการอย่างต่อเนื่องของบริการดังกล่าว และผลกระทบในเชิงระบบจากความเชื่อมโยงของการลุกลาม (contagion effect) ของการไม่สามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องหรือการหยุดชะงักของบริการดังกล่าวต่อตลาดและผู้เล่นอื่น และผลกระทบต่อความเชื่อมั่นในตลาด (market confidence) โดยตัวอย่างปัจจัยที่ธนาคารพาณิชย์ควรใช้ในการประเมินผลกระทบ เช่น

- ลักษณะของบริการและความครอบคลุมของบริการ เช่น ประเภทของบริการ ลักษณะของบริการ ช่องทางการให้บริการ ปริมาณและจำนวนธุรกรรม และจำนวนผู้ใช้บริการและคู่ค้า

- ระดับความสำคัญของการให้บริการ เช่น ส่วนแบ่งตลาด (อาจพิจารณาในด้านมูลค่า ปริมาณและจำนวนธุรกรรม และจำนวนผู้ใช้บริการ เป็นสัดส่วนเทียบกับตลาด ซึ่งระดับของส่วนแบ่งตลาดที่พิจารณาความสำคัญอาจแตกต่างกันตามประเภทหรือลักษณะของบริการ) และ ความเชื่อมโยงกับบุคคลอื่น

- ประเภทหรือลักษณะของผู้ใช้บริการและผู้ที่จะได้รับผลกระทบ เช่น ผู้ใช้บริการรายย่อย ผู้ใช้บริการประเภทนิติบุคคลขนาดใหญ่ ธนาคารพาณิชย์อื่น (interbank) ผู้ให้บริการทางการเงินอื่นที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ผู้ให้บริการระบบการชำระเงินและชำระดุล และภาคอุตสาหกรรมอื่น

- ผลกระทบของการไม่สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องหรือ การหยุดชะงักของบริการดังกล่าวต่อตลาดและผู้เล่นอื่น โครงสร้างพื้นฐาน และผู้ใช้บริการ เช่น ผลกระทบต่อ สภาพคล่องในตลาดที่เกี่ยวข้อง ผลกระทบต่อธุรกิจของผู้ใช้บริการ ความรวดเร็วในการรับรู้ปัญหาและการ ตอบสนองของผู้ใช้บริการ คู่ค้าและสาธารณชน และความเชื่อมโยงและการพึ่งพากับตลาดหรือบริการอื่น

(3.2) สภาพลักษณะตลาด (supply side analysis) โดยเฉพาะในด้าน ความกระจุกตัวของบริการ (concentration) และความสามารถในการทดแทนกันได้ของผู้ให้บริการ (substitutability) ซึ่งโครงสร้างตลาดของบริการและปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้องของการให้บริการดังกล่าว (เช่น ปัจจัยด้านปฏิบัติการ) อาจทำให้การหาบริการอื่นมาทดแทนบริการนั้นทำได้ยากในระยะเวลาอันสั้นหรือไม่ สามารถทำได้โดยไม่ส่งผลกระทบต่อตลาด รวมถึงเสถียรภาพของระบบเศรษฐกิจและระบบการเงินโดยรวม ทั้งนี้ ตัวอย่างปัจจัยที่ธนาคารพาณิชย์ควรใช้ในการวิเคราะห์ความกระจุกตัวของบริการและความสามารถในการ ทดแทนกันได้ของผู้ให้บริการ เช่น

- การวิเคราะห์ความกระจุกตัวของบริการ ซึ่งตัวอย่างปัจจัยที่ ธนาคารพาณิชย์ควรใช้ในการพิจารณาความกระจุกตัวของบริการ เช่น จำนวนและการกระจุกตัวของผู้ใช้บริการ ในปัจจุบันและแนวโน้มในอนาคต ความคล้ายกันหรือเชื่อมโยงกันของผู้ให้บริการรายใหญ่ (เช่น หากผู้ให้บริการ รายใหญ่รายหนึ่งประสบปัญหา ผู้ให้บริการรายใหญ่รายอื่นอาจประสบปัญหาในลักษณะเดียวกัน)

- การวิเคราะห์ความสามารถในการทดแทนกันได้ของผู้ให้บริการ ซึ่งตัวอย่างปัจจัยที่ธนาคารพาณิชย์ควรใช้ในการพิจารณาความสามารถในการทดแทนกันได้ของผู้ให้บริการ เช่น

- ความสามารถของผู้ให้บริการอื่นในการรองรับ (capacity) การให้บริการหรือผู้ใช้บริการดังกล่าว

- ความสนใจของผู้ให้บริการอื่น (willingness) ที่จะรับบริการ ดังกล่าวไปดำเนินการต่อ

- ความแตกต่างระหว่างบริการดังกล่าวกับบริการของแต่ละ ผู้ให้บริการ

- อุปสรรคในการเข้าสู่ตลาด (barrier to entry) ของผู้ให้ บริการรายใหม่และการดำเนินการที่จำเป็นในการให้บริการ เช่น การจัดโครงสร้างองค์กรหรือการเตรียม

โครงสร้างพื้นฐานที่จำเป็นเพื่อให้บริการ การฝึกอบรมพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ ชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของผู้ให้บริการ ต้นทุนในการให้บริการ และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและข้อจำกัดด้านกฎหมาย

- ระยะเวลา ขั้นตอน และต้นทุนต่อผู้ใช้บริการในการเปลี่ยนผู้ให้บริการ รวมถึงประมาณการระยะเวลาในการเปลี่ยนผู้ให้บริการเปรียบเทียบกับประมาณการระยะเวลาที่ยอมรับได้ในการดำเนินการเพื่อที่จะทำให้การบริการเป็นไปอย่างต่อเนื่องหรือไม่ให้เกิดการหยุดชะงักอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งกรอบระยะเวลาดำเนินการและผลกระทบของการหยุดชะงักอาจแตกต่างกันตามประเภทของบริการ เช่น บริการบางประเภทต้องดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องตลอดเวลา (เช่น บริการชำระเงิน) ในขณะที่บริการบางประเภทอาจยอมรับการหยุดชะงักได้ในช่วงระยะเวลาหนึ่งในการดำเนินการเปลี่ยนผู้ให้บริการ

ทั้งนี้ ตัวอย่างประเภทบริการของธนาคารพาณิชย์ที่ควรนำมาพิจารณาถึงความสำคัญต่อระบบ เช่น บริการด้านเงินฝาก บริการด้านสินเชื่อ บริการชำระเงินและชำระดุล บริการเกี่ยวกับการกู้ยืมในตลาดเงินและตลาดทุน (wholesale functions) และธุรกรรมด้านตลาดทุนและการลงทุน ซึ่งธนาคารพาณิชย์ควรวิเคราะห์แยกในระดับกลุ่ม (segment) ของผู้ใช้บริการแต่ละประเภทด้วย

(4) ข้อมูลบริการสนับสนุนที่สำคัญ (critical shared service)

ธนาคารพาณิชย์ควรแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับบริการสนับสนุนที่สำคัญ เช่น ประเภทของบริการ ลักษณะของบริการ ความเชื่อมโยงกับแต่ละบริการที่สำคัญต่อระบบ หน่วยงานที่รับผิดชอบในการดำเนินการให้บริการสนับสนุนที่สำคัญ หน่วยงานที่เป็นผู้ใช้บริการ ผลการวิเคราะห์ความสามารถในการรักษาความต่อเนื่องของบริการสนับสนุนที่สำคัญ (เช่น เงื่อนไขที่การให้บริการสนับสนุนที่สำคัญอาจถูกยกเลิก โดยเฉพาะในกรณีของการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก)

ทั้งนี้ ตัวอย่างปัจจัยที่ธนาคารพาณิชย์ควรใช้ในการพิจารณากำหนดบริการสนับสนุนที่สำคัญ ธนาคารพาณิชย์ควรพิจารณาจากปัจจัย เช่น

- ผลกระทบ (impact assessment) กล่าวคือ บริการใดบริการหนึ่งอาจถูกพิจารณาได้ว่าเป็นบริการสนับสนุนที่สำคัญ หากการบริการไม่สามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องหรือการหยุดชะงักของบริการสนับสนุนดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อทำให้บริการที่สำคัญต่อระบบไม่สามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องหรือหยุดชะงักด้วย หรืออาจทำให้การให้บริการที่สำคัญต่อระบบมีอุปสรรคอย่างมาก

- ความสามารถในการทดแทนกันได้ของผู้ให้บริการ (substitutability) ซึ่งตัวอย่างปัจจัยที่ธนาคารพาณิชย์ควรใช้ในการพิจารณาความสามารถในการทดแทนกันได้ของผู้ให้บริการ เช่น ความรวดเร็วในการหาผู้ให้บริการอื่นมาทดแทนผู้ให้บริการดังกล่าวในระดับและคุณภาพบริการที่ใกล้เคียงกัน และมีต้นทุนค่าใช้จ่ายที่ยอมรับได้

ทั้งนี้ หน่วยงานที่รับผิดชอบในการดำเนินการให้บริการสนับสนุนที่สำคัญ อาจเป็นหน่วยงานของธนาคารพาณิชย์ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือผู้ให้บริการภายนอกก็ได้ โดยตัวอย่างของบริการสนับสนุนที่ธนาคารพาณิชย์ควรนำมาพิจารณาถึงความสำคัญต่อการช่วยให้บริการที่สำคัญต่อระบบ ดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง เป็นได้ทั้งบริการสนับสนุนด้านการเงิน (finance-related shared service) เช่น การบริหารเงิน การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน การบริหารความเสี่ยงและประเมินมูลค่า การบัญชี และการบริหารจัดการเงินสด และบริการสนับสนุนด้านปฏิบัติการ (operational shared service) เช่น การบริหาร

ทรัพยากรบุคคล การจัดการระบบข้อมูลเทคโนโลยีสารสนเทศ การประมวลผลธุรกรรม การบริหารจัดการ อาคารสถานที่ และการให้คำปรึกษาด้านกฎหมาย

3.2.3 ข้อมูลตัวบ่งชี้ (indicator) จุดพิจารณาตัดสินใจดำเนินการตามแผน ล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery trigger) และแนวทางการ รายงานข้อมูล

เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการติดตามสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลง ที่สำคัญที่อาจกระทบต่อความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารพาณิชย์สามารถรับทราบสถานการณ์ปัญหาหรือภาวะวิกฤตทางการเงินได้อย่างรวดเร็วและดำเนินการจัดการกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้นได้อย่างทันการณ์ ธนาคารพาณิชย์ควรแสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างน้อยดังนี้

(1) ข้อมูลตัวบ่งชี้และจุดพิจารณาตัดสินใจดำเนินการตามแผนล่วงหน้า รองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา

ธนาคารพาณิชย์ควรกำหนดตัวบ่งชี้และจุดพิจารณาตัดสินใจดำเนินการตาม recovery plan ให้สะท้อนถึงลักษณะปัญหาหรือภาวะวิกฤตทางการเงินที่แตกต่างกันที่อาจกระทบต่อความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งอย่างน้อยควรสะท้อนถึงปัญหาด้านสภาพคล่องและด้านเงินกองทุน

ทั้งนี้ ในการพิจารณากำหนดตัวบ่งชี้และจุดพิจารณาตัดสินใจดำเนินการตาม recovery plan ธนาคารพาณิชย์ควรพิจารณาทั้งปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยให้มีความเหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของโครงสร้างและการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ปริมาณธุรกรรม และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง เช่น

(1.1) ข้อมูลตัวบ่งชี้ (indicator) ธนาคารพาณิชย์ควรกำหนดตัวบ่งชี้ให้สอดคล้องกับกรอบบริหารความเสี่ยงโดยรวม โดยอาจอ้างอิงกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (early warning indicators : EWIs) ตามกรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ หรืออ้างอิงกับตัวบ่งชี้ระดับความผิดปกติที่กำหนดในแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (ตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงิน) และแผนเสริมสร้างเงินกองทุน (ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน โดยทางการ (Pillar 2)) นอกจากนี้ ตัวบ่งชี้ควรมีลักษณะที่เอื้อต่อการติดตามการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ (เช่น สามารถบริหารจัดการและติดตามได้ง่าย) และควรสามารถสะท้อนให้เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงได้อย่างรวดเร็ว (leading) และสะท้อนการคาดการณ์อนาคต (forward looking)

ทั้งนี้ นอกเหนือจากตัวบ่งชี้ด้านสภาพคล่องและด้านเงินกองทุน ในเชิงปริมาณ ธนาคารพาณิชย์อาจพิจารณากำหนดตัวบ่งชี้ด้านภาวะเศรษฐกิจมหภาค (macroeconomic indicator) ที่อาจส่งผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงตัวบ่งชี้ในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพอื่น ๆ เช่น การถอนเงินฝากจำนวนมากอย่างต่อเนื่อง การถูกปรับลดระดับความน่าเชื่อถือ การลดลงอย่างมีนัยสำคัญของมูลค่าหุ้น การประสบปัญหาในการจัดหาแหล่งเงินทุน การเรียกชำระหนี้ล่วงหน้าจากคู่สัญญา การมีข่าวในเชิงลบเกี่ยวกับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(1.2) ข้อมูลจุดพิจารณาตัดสินใจดำเนินการตาม recovery plan (recovery trigger) ธนาคารพาณิชย์ควรกำหนดจุดพิจารณาตัดสินใจดำเนินการตาม recovery plan ให้อยู่ในระดับที่สูงเพียงพอที่จะสามารถเตือนให้ธนาคารพาณิชย์ทราบถึงสถานการณ์ปัญหาหรือภาวะวิกฤตทางการเงินไว้ล่วงหน้าเพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีระยะเวลาเพียงพอที่จะดำเนินการแก้ไขสถานการณ์ที่เกิดขึ้นก่อนที่ธนาคารพาณิชย์จะไม่สามารถดำรงสถานะต่าง ๆ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดได้ เช่น ในกรณีที่กำหนดอัตราการดำรงเงินกองทุนเป็นตัวบ่งชี้ด้านเงินกองทุน ธนาคารพาณิชย์ควรกำหนดจุดพิจารณาตัดสินใจดำเนินการตาม recovery plan ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำรวมกับอัตราเงินกองทุนส่วนเพิ่มที่ต้องดำรงตามหลักเกณฑ์อื่น เช่น อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต และเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ

ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีความยืดหยุ่นในการดำเนินการที่เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมในขณะที่ภาวะวิกฤตเกิดขึ้นจริง จุดพิจารณาตัดสินใจดำเนินการตาม recovery plan ที่กำหนด เป็นจุดที่คณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์หรือผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องต้องพิจารณาความเหมาะสมในการตัดสินใจว่าจะดำเนินการตาม recovery plan มิได้เป็นจุดที่กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำเนินการตาม recovery plan ที่กำหนดขึ้นในทุกกรณี

(2) ข้อมูลแนวทางการรายงานข้อมูล

ธนาคารพาณิชย์ควรกำหนดแนวทางในการรายงาน ดังต่อไปนี้

(2.1) แนวทางการรายงานข้อมูลต่อคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์หรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายและผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง (escalation process) ซึ่งรวมถึงแนวทางในการดำเนินการเมื่อตัวบ่งชี้อยู่ในระดับของจุดพิจารณาตัดสินใจดำเนินการตาม recovery plan เช่น แนวทางการเรียกประชุมผู้บริหารระดับสูงเพื่อประเมินความเสี่ยงต่อความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเพื่อพิจารณากำหนดแนวทางดำเนินการที่เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้น และ

(2.2) แนวทางการรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

3.2.4 ข้อมูลแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง (recovery option) ทั้งในด้านสภาพคล่องและฐานะทางการเงิน รวมถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงดังกล่าว

เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ทราบถึงทางเลือกที่เป็นไปได้ที่จะเสริมสร้างความมั่นคง โดยพิจารณาทั้งในส่วนของผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นและระยะเวลาที่สามารถใช้แนวทางดังกล่าวได้สัมฤทธิ์ผล ธนาคารพาณิชย์ควรแสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างน้อยดังนี้

(1) ข้อมูลแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง (recovery option)

ธนาคารพาณิชย์ควรแสดงแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงที่มีความเป็นไปได้ทั้งหมดที่ธนาคารพาณิชย์อาจเลือกใช้เมื่อเกิดภาวะวิกฤต (long listed options) และรายละเอียดของแต่ละแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง (เช่น ประเภทของแนวทาง กลุ่มเป้าหมาย ปริมาณธุรกรรม)

เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีทางเลือกเพียงพอที่จะใช้ในการดำเนินการเพื่อรองรับสถานการณ์ปัญหาหรือภาวะวิกฤตที่หลากหลาย โดยธนาคารพาณิชย์ควรกำหนดแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของโครงสร้างและการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ปริมาณธุรกรรม และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ซึ่งธนาคารพาณิชย์สามารถนำแนวทางการแก้ไขปัญหาที่กำหนดในแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่องและแผนเสริมสร้างเงินกองทุนที่มีอยู่มาพิจารณาปรับตามความเหมาะสมในการกำหนดเป็นแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง และอาจพิจารณากำหนดแนวทางอื่นเพิ่มเติมเพื่อรองรับภาวะวิกฤตที่รุนแรงขึ้น

ทั้งนี้ ตัวอย่างแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงที่ธนาคารพาณิชย์อาจพิจารณากำหนดปรากฏอยู่ใน **เอกสารแนบ 1** โดยแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงดังกล่าวควรครอบคลุมถึงแนวทางที่สามารถรองรับความเสี่ยงที่รุนแรงกว่าระดับต่ำและปานกลาง เช่น แนวทางที่อาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างหรือกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เช่น การขายธุรกิจบางส่วนของธนาคารพาณิชย์ การขายบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การออกตราสารทุนในระยะเวลายาวขึ้น การแลกเปลี่ยนตราสารหนี้และการขอปรับโครงสร้างหนี้ การลดหรือระงับการจ่ายปันผลหรือผลตอบแทนอื่น และการลดการทำธุรกรรมใหม่

(2) ข้อมูลผลกระทบของการใช้แต่ละแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง

ธนาคารพาณิชย์ควรแสดงผลกระทบของการใช้แต่ละแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง โดยวิเคราะห์และประเมินผลกระทบของการใช้แต่ละแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงในด้านต่าง ๆ รวมถึงระบุประมาณการของผลกระทบ สมมติฐาน และเหตุผลสนับสนุน เช่น

- ผลกระทบด้านสภาพคล่อง โดยอย่างน้อยธนาคารพาณิชย์ควรประเมินผลกระทบในเชิงปริมาณต่ออัตราส่วนที่สำคัญ เช่น อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (liquidity coverage ratio)
- ผลกระทบด้านเงินกองทุนและฐานะทางการเงิน โดยอย่างน้อยธนาคารพาณิชย์ควรประเมินผลกระทบในเชิงปริมาณต่ออัตราส่วนที่สำคัญด้านเงินกองทุน เช่น อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio) และอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลทั้งสิ้น (leverage ratio)
- ผลกระทบต่อด้านอื่น ๆ เช่น ด้านการดำเนินงาน ด้านแผนการดำเนินธุรกิจ (business model) ด้านการดำเนินงานของหน่วยงานสนับสนุน รวมถึงด้านชื่อเสียงและมูลค่าทางธุรกิจ และอันดับความน่าเชื่อถือ

ในการวิเคราะห์และประเมินผลกระทบของการใช้แต่ละแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงในด้านต่าง ๆ ตามที่ระบุข้างต้น ธนาคารพาณิชย์ควรพิจารณาทั้งในเชิงบวก (เช่น ความสามารถในการช่วยฟื้นฟูสถานะความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน) และในเชิงลบ (เช่น ผลกระทบข้างเคียงและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการหยุดชะงักของการดำเนินงานและการให้บริการ) รวมถึงพิจารณาถึงผลกระทบในระยะยาวของการใช้แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อมิให้เกิดการแก้ไขสถานการณ์ปัญหาหรือภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้น

ในระยะสั้นกระทบต่อการดำเนินธุรกิจและความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินในระยะยาว (เช่น การขายธุรกิจที่สำคัญ อาจช่วยฟื้นฟูฐานะทางการเงินได้ในระยะสั้นแต่อาจกระทบต่อการดำเนินธุรกิจและความมั่นคงในระยะยาว)

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์อาจอ้างอิงประสบการณ์ในอดีตที่เคยดำเนินการในลักษณะที่คล้ายกับแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงมาประกอบการวิเคราะห์และประเมินผลกระทบโดยธนาคารพาณิชย์ควรระบุนรายละเอียดข้อมูลสนับสนุนและสมมติฐานที่ใช้ในการวิเคราะห์ต่าง ๆ ข้างต้นด้วย (เช่น แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงประเภทการขายธุรกิจ (disposal option) ธนาคารพาณิชย์ควรระบุความเชื่อมโยงของธุรกิจที่จะขายกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งรวมทั้งด้านการเงินและการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ในการแยกส่วนธุรกิจหรือหน่วยงานที่จะขายออกจากธนาคารพาณิชย์หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ผลกระทบต่อความต่อเนื่องในการให้บริการที่สำคัญหรือบริการสนับสนุนที่สำคัญ กลุ่มเป้าหมายที่จะเป็นผู้ซื้อ วิธีการประเมินมูลค่า โดยควรมีการประมาณการอัตราคิดลดที่เหมาะสมซึ่งได้คำนึงถึงสถานะตลาดที่แตกต่างกัน และสมมติฐานที่ใช้ประเมิน) โดยตัวอย่างตารางสรุปผลกระทบของการใช้แต่ละแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงปรากฏอยู่ใน **เอกสารแนบ 2**

(3) ข้อมูลประมาณการระยะเวลาดำเนินการที่จะใช้ในแต่ละแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง (time to execute) และระยะเวลาที่คาดว่าจะสัมฤทธิ์ผล (time to realize benefits)

ธนาคารพาณิชย์ควรแสดงประมาณการระยะเวลาดำเนินการที่จะใช้ในแต่ละแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงและระยะเวลาที่คาดว่าจะสัมฤทธิ์ผล โดยแต่ละระยะเวลาควรครอบคลุมกระบวนการที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

(3.1) ระยะเวลาดำเนินการที่จะใช้ในแต่ละแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง (time to execute) ซึ่งครอบคลุมช่วงเวลาตั้งแต่การเตรียมการ การตัดสินใจ การขออนุมัติดำเนินการจากคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้น การขออนุญาตหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง จนถึงการใช้แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง

(3.2) ระยะเวลาที่คาดว่าจะสัมฤทธิ์ผล (time to realize benefits) ซึ่งครอบคลุมช่วงเวลาตั้งแต่การเตรียมการ การตัดสินใจ การขออนุมัติดำเนินการจากคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้น การขออนุญาตหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง การเริ่มใช้แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง จนถึงการเห็นผลสำเร็จของการใช้แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง

(4) ข้อมูลอุปสรรคที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในการใช้แต่ละแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง

ธนาคารพาณิชย์ควรแสดงอุปสรรคที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในการใช้แต่ละแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง โดยระบุทั้งในภาวะที่เกิดปัญหาเฉพาะรายธนาคารพาณิชย์ (idiosyncratic stress) ภาวะที่เกิดปัญหาทั้งระบบ (market wide stress) และในภาวะที่เกิดปัญหาเฉพาะรายธนาคารพาณิชย์และปัญหาทั้งระบบพร้อมกัน (combination stress) รวมถึงแนวทางดำเนินการของธนาคารพาณิชย์หรือข้อเสนอแนะต่อผู้ที่เกี่ยวข้องในการดำเนินการเพื่อลดอุปสรรคดังกล่าว ซึ่งอุปสรรค

อาจเกิดจากหลายปัจจัย เช่น ความเชื่อมโยงระหว่างสถาบันการเงินหรือตลาดการเงิน หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของหน่วยงานต่าง ๆ กระบวนการในการดำเนินการ

(5) ข้อมูลความเชื่อมโยงของผลกระทบกับธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารพาณิชย์ควรแสดงข้อมูลความเชื่อมโยงของผลกระทบกับธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินและการพึ่งพาระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและการพึ่งพาบุคคลอื่นในการใช้แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง ซึ่งหากการดำเนินการตามแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงจำเป็นต้องมีการพึ่งพาบริษัทแม่ บริษัทอื่นภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือบุคคลอื่น ทั้งในส่วนของ การพึ่งพาด้านการเงินและด้านการสนับสนุนการดำเนินงาน ธนาคารพาณิชย์ควรพิจารณาถึงผลกระทบ ความเชื่อมโยง และการพึ่งพาระหว่างกันด้วย และควรระบุไว้เป็นเงื่อนไขในการใช้หรือเป็นปัจจัยที่อาจกระทบต่อการใช้แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงดังกล่าว เช่น การใช้แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงขึ้นอยู่กับ การพิจารณาอนุมัติโดยบริษัทแม่ หรือ ในกรณีที่บริษัทแม่ประสบภาวะวิกฤตทางการเงิน บริษัทแม่ก็จะไม่สามารถให้ความช่วยเหลือทางการเงินได้

นอกจากนี้ ในกรณีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีบริษัทแม่เป็นโฮลดิ้ง การเลือกใช้แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงที่อาจกระทบต่อบริษัทลูกหรือบริษัทร่วมทั้งหมดในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารพาณิชย์ควรให้คณะกรรมการของบริษัทแม่ตระหนักถึงผลกระทบต่อบริษัทลูกหรือบริษัทร่วมทั้งหมดในกลุ่มด้วย

3.2.5 ข้อมูลสถานการณ์จำลอง (scenario) เพื่อใช้ทดสอบแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง และผลการทดสอบแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง (scenario testing)

เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์สามารถวิเคราะห์ถึงเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดปัญหาได้ล่วงหน้า และสามารถวางแผนแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงได้อย่างเหมาะสมกับสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งทราบถึงผลกระทบต่อความมั่นคงทั้งด้านสภาพคล่องและฐานะทางการเงิน ซึ่งธนาคารพาณิชย์ต้องพิจารณาถึงประสิทธิภาพของแนวทางเสริมสร้างความมั่นคงในการรองรับสถานการณ์ปัญหาหรือภาวะวิกฤตทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ และแสดงให้เห็นถึงความสัมพันธ์และความสอดคล้องกันระหว่างองค์ประกอบหลักแต่ละส่วนของ recovery plan ภายใต้ภาวะวิกฤตทางการเงินที่เกิดขึ้น (เช่น ตัวบ่งชี้และจุดพิจารณาตัดสินใจ ดำเนินการตาม recovery plan กระบวนการรายงานต่อผู้บริหารและการตัดสินใจ และแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง) ธนาคารพาณิชย์ควรแสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างน้อย ดังนี้

(1) ข้อมูลสถานการณ์จำลองเพื่อใช้ทดสอบแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง

ธนาคารพาณิชย์ควรแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับสถานการณ์จำลองที่ใช้ทดสอบแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงโดยมีคำอธิบายลักษณะของสถานการณ์ปัญหาหรือภาวะวิกฤตทางการเงินและสมมติฐานต่าง ๆ โดยมีรายละเอียดเพียงพอที่จะสะท้อนให้เห็นถึงผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (เช่น ปัจจัยเฉพาะที่กระทบต่อฐานะทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ปัจจัยด้านเศรษฐกิจมหภาค) ซึ่งควรครอบคลุมถึงระดับความรุนแรง ระยะเวลา และความเร็วของสถานการณ์ที่เกิดขึ้น และ

อธิบายเชื่อมโยงสถานการณ์ปัญหาไปยังจุดที่ธนาคารพาณิชย์อาจได้รับผลกระทบ เช่น ด้านสภาพคล่อง และด้านเงินกองทุน

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ควรกำหนดสถานการณ์จำลองที่สอดคล้องกับลักษณะและความซับซ้อนของโครงสร้างและการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ปริมาณธุรกรรม และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง อย่างน้อย 3 ประเภท ได้แก่ สถานการณ์ปัญหาเฉพาะรายธนาคารพาณิชย์หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (idiosyncratic) สถานการณ์ปัญหาทั้งระบบ (market wide) และสถานการณ์ที่เป็นผลรวมของทั้งสถานการณ์ปัญหาเฉพาะรายและปัญหาทั้งระบบ (combination) ซึ่งธนาคารพาณิชย์อาจกำหนดสถานการณ์จำลองทั้งที่เป็นสถานการณ์ปัญหาหรือภาวะวิกฤตทางการเงินแบบชั่วคราวระยะสั้น และแบบระยะยาว โดยสถานการณ์จำลองดังกล่าวควรมีความรุนแรงในระดับที่ทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องพิจารณาตัดสินใจดำเนินการตาม recovery plan

(2) ข้อมูลผลกระทบของแต่ละสถานการณ์จำลองต่อตัวบ่งชี้ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารพาณิชย์ควรแสดงผลกระทบของแต่ละสถานการณ์จำลองต่อตัวบ่งชี้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งแสดงการเปลี่ยนแปลงของตัวบ่งชี้เป็นระยะภายใต้สถานการณ์จำลองแต่ละสถานการณ์ที่กำหนด โดยควรประมาณการผลกระทบอย่างน้อยต่อด้านสภาพคล่อง ด้านเงินกองทุน และด้านชื่อเสียง และมูลค่าทางธุรกิจ โดยตัวอย่างตารางสรุปผลกระทบของแต่ละสถานการณ์จำลองต่อตัวบ่งชี้ที่เกี่ยวข้องปรากฏอยู่ใน เอกสารแนบ 3

(3) ข้อมูลแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงสำหรับแต่ละสถานการณ์จำลอง

ธนาคารพาณิชย์ควรแสดงข้อมูลแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงสำหรับแต่ละสถานการณ์จำลอง ซึ่งแสดงการวิเคราะห์ความเหมาะสมและเหตุผลสนับสนุนในการเลือกใช้แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงภายใต้แต่ละสถานการณ์ที่กำหนด โดยหากธนาคารพาณิชย์เลือกใช้แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงมากกว่าหนึ่งแนวทางในแต่ละสถานการณ์ ธนาคารพาณิชย์ควรระบุลำดับการใช้แต่ละแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงภายใต้สถานการณ์จำลองแต่ละสถานการณ์นั้นด้วย

(4) ข้อมูลผลการทดสอบแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงสำหรับแต่ละสถานการณ์จำลอง

ธนาคารพาณิชย์ควรแสดงข้อมูลผลการทดสอบแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงสำหรับแต่ละสถานการณ์จำลอง ซึ่งแสดงข้อมูลผลลัพธ์การใช้แต่ละแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงสำหรับแต่ละสถานการณ์จำลอง เช่น

- ประเมินการผลลัพธ์และผลกระทบของการใช้แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงสำหรับแต่ละสถานการณ์จำลอง ทั้งด้านเงินกองทุนและฐานะทางการเงิน ด้านสภาพคล่อง และด้านอื่น ๆ ได้แก่ ด้านการดำเนินงาน (เช่น ความต่อเนื่องในการให้บริการ) และด้านชื่อเสียงและมูลค่าทางธุรกิจ (เช่น ผลกระทบต่อชื่อเสียงและธุรกิจที่สำคัญที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงสำหรับแต่ละสถานการณ์จำลอง)

- ประเมินการระยะเวลาดำเนินการเพื่อใช้แต่ละแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง โดยควรแสดงรายละเอียดการดำเนินการและระยะเวลาในแต่ละขั้นตอน และระยะเวลาที่คาดว่าจะสัมฤทธิ์ผลในแต่ละสถานการณ์

ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์เลือกใช้แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงมากกว่าหนึ่งแนวทางในแต่ละสถานการณ์ ธนาคารพาณิชย์ควรแสดงผลลัพธ์รวมสะสมของการใช้แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงหลายแนวทางร่วมกันดังกล่าว พร้อมแสดงข้อมูลสนับสนุนและระบุสมมติฐานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ควรพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างแต่ละแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงแต่ละแนวทางที่เลือกใช้ รวมถึงปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจกระทบต่อการใช้แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงด้วย โดยตัวอย่างตารางสรุปผลลัพธ์ของการใช้แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงสำหรับแต่ละสถานการณ์จำลองปรากฏอยู่ใน เอกสารแนบ 4

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์อาจจัดทำแผนภาพแสดงสถานะด้านสภาพคล่องและด้านเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งในช่วงก่อนที่จะเกิดเหตุการณ์ตามสถานการณ์จำลองที่กำหนด เมื่อเกิดเหตุการณ์ตามสถานการณ์จำลองดังกล่าว (ซึ่งครอบคลุมสถานะตั้งแต่จุดพิจารณาตัดสินใจดำเนินการตาม recovery plan และช่วงระหว่างที่มีการดำเนินการตามแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง) จนถึงจุดที่ดำเนินการสัมฤทธิ์ผล โดยแสดงการเปรียบเทียบสถานะดังกล่าวระหว่างกรณีที่มีการดำเนินการตามแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงและกรณีที่ไม่มีการดำเนินการใด ๆ

(5) ข้อมูลปัญหาและอุปสรรคในการใช้แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงที่พบจากการทดสอบแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง และแนวทางการแก้ปัญหาหรือลดอุปสรรค

ธนาคารพาณิชย์ควรแสดงรายละเอียดของปัญหาและอุปสรรคในการใช้แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงแต่ละแนวทางหรือหลายแนวทางร่วมกัน พร้อมแนวทางการแก้ปัญหาหรืออุปสรรคดังกล่าว เช่น หากภายหลังการทดสอบแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง ธนาคารพาณิชย์พบว่า จุดพิจารณาตัดสินใจดำเนินการตาม recovery plan ที่กำหนดอาจไม่สามารถสะท้อนสถานการณ์ปัญหาหรือภาวะวิกฤตทางการเงิน หรือไม่สามารถส่งสัญญาณเตือนให้ธนาคารพาณิชย์ทราบล่วงหน้าได้อย่างทันการณ์ที่ธนาคารพาณิชย์จะใช้แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงที่มีอยู่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารพาณิชย์ควรระบุปัญหาหรืออุปสรรคที่เกิดขึ้นดังกล่าว พร้อมแนวทางการแก้ไขปัญหาและเสริมสร้างความมั่นคง หรือการพิจารณาระยะเวลาการดำเนินการในแต่ละขั้นตอนของการใช้แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง

ในการทดสอบแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง ธนาคารพาณิชย์อาจอ้างอิงและปรับใช้แนวทางการทดสอบภาวะวิกฤตที่ดำเนินการภายใต้หลักเกณฑ์และแนวนโยบายอื่นของธนาคารแห่งประเทศไทยตามความเหมาะสม เช่น หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) (กระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (ICAAP) และการทดสอบภาวะวิกฤตตามสถานการณ์จำลองที่มาตรฐานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (supervisory scenario)) และแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงิน อย่างไรก็ตาม สถานการณ์จำลองที่ธนาคารพาณิชย์กำหนดควรมีความรุนแรงในระดับที่ทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องพิจารณาตัดสินใจดำเนินการตาม recovery plan ซึ่ง

ธนาคารพาณิชย์อาจพิจารณากำหนดสถานการณ์จำลองโดยใช้วิธีการทดสอบภาวะวิกฤตแบบย้อนกลับ (reverse stress test) ได้ตามความเหมาะสม

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดเก็บเอกสารที่แสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำสถานการณ์จำลองและการทดสอบแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงดังกล่าวไว้ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบเมื่อร้องขอ โดยเอกสารดังกล่าวอย่างน้อยควรแสดงข้อมูลสมมติฐานที่เกี่ยวข้อง ข้อมูลประกอบการกำหนดสมมติฐาน และข้อมูลวิธีการคำนวณต่าง ๆ

3.2.6 ข้อมูลกระบวนการของแต่ละแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงและการบริหารจัดการข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีการกำหนดกระบวนการที่ชัดเจนไว้ล่วงหน้าในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการใช้แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง และเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบถึงบทบาทความรับผิดชอบในแต่ละขั้นตอนของกระบวนการ ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารพาณิชย์นำกรอบกระบวนการที่กำหนดมาปรับใช้ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้นได้อย่างรวดเร็ว ธนาคารพาณิชย์ควรแสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างน้อยดังนี้

(1) ข้อมูลรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของแนวทางการเสริมสร้าง

ความมั่นคง

ธนาคารพาณิชย์ควรแสดงข้อมูลรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง ดังนี้ เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถดำเนินการได้ตรงตามเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพ

(1.1) ผู้รับผิดชอบในการใช้แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง เช่น บุคคลหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในกระบวนการตัดสินใจใช้ recovery plan และเลือกใช้แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง

(1.2) ขั้นตอนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของแต่ละแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง รวมถึงประมาณการระยะเวลาที่ใช้ในแต่ละขั้นตอน

(1.3) ข้อมูลที่จำเป็นอื่น ๆ สำหรับการดำเนินการของแต่ละแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง เช่น ข้อมูลการประเมินราคาหลักทรัพย์ และรายการเอกสารที่เกี่ยวข้อง รวมถึงหลักเกณฑ์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

(2) ข้อมูลระบบข้อมูลสารสนเทศเพื่อการจัดการ (management information system : MIS)

ธนาคารพาณิชย์ควรแสดงข้อมูลระบบข้อมูลสารสนเทศเพื่อการจัดการที่จำเป็นต่อการดำเนินการตาม recovery plan เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์สามารถรวบรวมข้อมูลที่ใช้ประกอบการตัดสินใจดำเนินการตาม recovery plan ได้อย่างรวดเร็ว โดยธนาคารพาณิชย์ควรระบุระบบข้อมูลสารสนเทศเพื่อการจัดการที่สำคัญต่อการดำเนินการตาม recovery plan และแนวทางการรักษาความต่อเนื่องในการดำเนินการของระบบข้อมูลสารสนเทศเพื่อการจัดการดังกล่าว (เช่น ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ระบบบัญชี และระบบบริหารความเสี่ยง) ความเชื่อมโยงระหว่างแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงกับระบบข้อมูล

สารสนเทศเพื่อการจัดการ ประเภทของข้อมูลที่จำเป็น (เช่น ข้อมูลปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ข้อมูลสินเชื่อ และข้อมูลรายการระหว่างธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน) ขั้นตอนและระยะเวลาในการเข้าถึงข้อมูลดังกล่าว และหน่วยงานที่รับผิดชอบดูแลระบบและข้อมูลที่เกี่ยวข้อง โดยตัวอย่างตารางรายการระบบข้อมูลสารสนเทศเพื่อการจัดการที่จำเป็นในการดำเนินการตาม recovery plan ปรากฏอยู่ใน

เอกสารแนบ 5

(3) ข้อมูลแนวทางการรักษาความต่อเนื่องในการเข้าถึงโครงสร้างพื้นฐานทางการเงิน (financial market infrastructure)

ธนาคารพาณิชย์ควรแสดงข้อมูลแนวทางการรักษาความต่อเนื่องในการเข้าถึงโครงสร้างพื้นฐานทางการเงิน เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถใช้บริการโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินได้อย่างต่อเนื่อง เช่น ระบบการชำระเงินและชำระดุล โดยธนาคารพาณิชย์ควรระบุโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ รายละเอียดเงื่อนไขข้อตกลงการให้บริการหรือการเป็นสมาชิกในระบบที่อาจทำให้ธนาคารพาณิชย์ถูกระงับการใช้บริการ และแนวทางในการปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อตกลงหรือการเป็นสมาชิกในขณะที่ใช้แนวทางเสริมสร้างความมั่นคง รวมถึง กระบวนการรองรับกรณีที่ถูกกระงับการใช้บริการระบบโครงสร้างพื้นฐานทางการเงิน เพื่อรักษาความต่อเนื่องในการให้บริการแก่ผู้ใช้บริการ

(4) ข้อมูลการเตรียมการสำหรับขอความช่วยเหลือจากทางการในกรณีที่มีความจำเป็น โดยธนาคารพาณิชย์ควรแสดงข้อมูลอย่างน้อยดังนี้

(4.1) สถานการณ์ที่อาจทำให้ธนาคารพาณิชย์มีความจำเป็นต้องขอความช่วยเหลือทางการเงินจากทางการ และสมมติฐานของสถานการณ์ดังกล่าว

(4.2) การเตรียมการในการขอความช่วยเหลือและการบริหารจัดการข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการขอความช่วยเหลือจากทางการ โดยธนาคารพาณิชย์ควรระบุข้อมูล เช่น การรายงานสถานการณ์ต่อผู้กำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง จำนวนเงินที่ต้องการขอความช่วยเหลือ แนวทางและระยะเวลาการชำระคืน ประเภทสินทรัพย์ และการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่จะนำมาใช้เป็นหลักประกันในการขอความช่วยเหลือจากทางการ รวมถึงการจัดเตรียมเอกสารที่เกี่ยวข้อง

3.2.7 ข้อมูลแผนการสื่อสารที่เหมาะสมกับแต่ละกลุ่มผู้รับสารและผู้รับผิดชอบในการสื่อสาร

เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีกระบวนการด้านการสื่อสารที่ชัดเจนและสามารถนำไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว ธนาคารพาณิชย์ควรแสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างน้อยดังนี้

(1) ข้อมูลกลุ่มผู้รับสารทั้งภายในและภายนอกธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารพาณิชย์ควรแสดงข้อมูลกลุ่มผู้รับสารทั้งภายในและภายนอกธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้ เพื่อให้สามารถเตรียมการสื่อสารหรือเปิดเผยข้อมูลให้กับผู้รับสารแต่ละกลุ่มได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีความเข้าใจที่ตรงกัน

- ผู้รับสารภายในธนาคารพาณิชย์ เช่น ผู้ถือหุ้น ผู้บริหาร พนักงาน ทั้งของธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- ผู้รับสารภายนอกธนาคารพาณิชย์ เช่น ลูกค้า นักลงทุน สาธารณชน สื่อมวลชน สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ รวมถึงหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ

(2) ข้อมูลแนวทางการสื่อสารหรือการเปิดเผยข้อมูลสำหรับผู้รับสารแต่ละกลุ่ม

ธนาคารพาณิชย์ควรแสดงแนวทางการสื่อสารหรือการเปิดเผยข้อมูลสำหรับผู้รับสารแต่ละกลุ่มให้สอดคล้องกับแต่ละแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์สามารถนำมาปรับใช้ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้นจริงได้ โดยแนวทางการสื่อสารหรือการเปิดเผยข้อมูลควรครอบคลุมตั้งแต่เมื่อธนาคารพาณิชย์เริ่มพิจารณาว่ามีสัญญาณของความเสี่ยงเกิดขึ้น

(3) ข้อมูลผู้รับผิดชอบในกระบวนการสื่อสาร ผู้ทำหน้าที่ในการสื่อสาร ขั้นตอนการสื่อสาร และข้อความสำคัญที่จะสื่อสาร (key message)

ธนาคารพาณิชย์ควรแสดงผู้รับผิดชอบในกระบวนการสื่อสาร ผู้ทำหน้าที่ในการสื่อสาร และข้อความสำคัญที่จะสื่อสารให้ชัดเจนและเหมาะสมกับสถานการณ์ปัญหาหรือภาวะวิกฤตทางการเงินและเหมาะสมกับแต่ละแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของตนเมื่อเกิดสถานการณ์ปัญหาหรือภาวะวิกฤตทางการเงิน และให้ธนาคารพาณิชย์สามารถนำไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว

4. วันเริ่มต้นบังคับใช้

แนวปฏิบัติฉบับนี้ให้บังคับใช้พร้อมกับการบังคับใช้ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เตรียมแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery plan)

ตัวอย่างแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง (recovery option)

ประเภท	แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง
สินทรัพย์	<ul style="list-style-type: none"> • การลดปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า • การลดการให้สินเชื่อหรือยกเลิกวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ • การแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitization) • การยกเลิกธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์บางประเภท • การขายตราสารที่มีสภาพคล่อง • การขายสินทรัพย์ เช่น การขายพอร์ตสินเชื่อบางประเภท การขายที่ดินและอาคาร • การขายธุรกิจบางส่วน • การขายบริษัทลูก • การขายหุ้นในบริษัทอื่น
หนี้สิน	<ul style="list-style-type: none"> • การออกหุ้นกู้ • การจัดหาเงินฝาก • การกู้ยืมในตลาดเงิน เช่น การกู้ยืมระหว่างธนาคารพาณิชย์ การซื้อคืนพันธบัตร • การทำธุรกรรมการขายตราสารโดยมีสัญญาซื้อคืน • การกู้ยืมจากบริษัทแม่หรือบริษัทอื่นภายในกลุ่ม
ทุน/ส่วนของผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> • การออกหุ้นหรือตราสารทุน • การออกตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) • การออกตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) • การแปลงตราสารหนี้เป็นทุน • การลดหรือระงับการจ่ายเงินปันผล • การขอการสนับสนุนฐานะเงินกองทุนจากบริษัทแม่
อื่น ๆ	<ul style="list-style-type: none"> • การลดค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน เช่น ลดจำนวนพนักงาน ลดเวลาดำเนินงาน ลดสิทธิประโยชน์ งดการจ่ายโบนัส • การชะลอหรือระงับการลงทุนต่าง ๆ เช่น การลงทุนในระบบข้อมูลสารสนเทศ อุปกรณ์ และอาคารสถานที่

ตัวอย่างตารางสรุปผลกระทบของการใช้แต่ละแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง

ประเภท	วิธีการ	รายละเอียด	การเปลี่ยนแปลงหลังการดำเนินการตาม Recovery option								สมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการการเปลี่ยนแปลง (เช่น อัตราคิดลด)	ระยะเวลาดำเนินการ	อุปสรรคในการดำเนินการ	
			ด้านฐานะเงินกองทุน					ด้านสภาพคล่อง		ด้านอื่น เช่น ผลกระทบต่อชื่อเสียงและมูลค่าทางธุรกิจ / การดำเนินงาน				
			เงินกองทุน ¹⁾	สินทรัพย์เสี่ยง (RWA) ¹⁾	CET1 Ratio	Tier1 Ratio	BIS Ratio	ตัวบ่งชี้อื่น (ถ้ามี)	LCR Ratio					ตัวบ่งชี้อื่น (ถ้ามี)
สินทรัพย์	ขายหน่วยธุรกิจ	บริษัท A												
		ธนาคาร D (ประเทศ E)												
	หยุดการลงทุนใหม่													
	ลดการให้สินเชื่อ													
หนี้สิน	ออกหุ้นกู้	หุ้นกู้ระยะสั้นสกุลเงินบาท												
		หุ้นกู้ระยะยาวสกุลเงินบาท												
	จัดหาเงินฝาก													
ทุน/ส่วนของเจ้าของ	เพิ่มทุน	ออกหุ้นสามัญ												
		ออกตราสาร Tier 1, Tier 2												
	ลดการจ่ายเงินปันผล													

หมายเหตุ :

1) เงินกองทุนและสินทรัพย์เสี่ยง (Risk-weighted assets : RWA) หน่วย : ล้านบาท

ตัวอย่างตารางข้อมูลปัจจุบันของธนาคารพาณิชย์

ข้อมูลปัจจุบัน (ณ วันที่ ...)							
ด้านฐานะเงินกองทุน					ด้านสภาพคล่อง		
เงินกองทุน ¹⁾	สินทรัพย์เสี่ยง (RWA) ¹⁾	CET1 Ratio	Tier1 Ratio	BIS Ratio	ตัวบ่งชี้อื่น (ถ้ามี)	LCR Ratio	ตัวบ่งชี้อื่น (ถ้ามี)

ตัวอย่างตารางสรุปผลกระทบของแต่ละสถานการณ์จำลองต่อตัวบ่งชี้ที่เกี่ยวข้อง

ประเภทสถานการณ์จำลอง	สถานการณ์จำลอง	ผลกระทบจากสถานการณ์จำลอง								
		ด้านฐานะเงินกองทุน					ด้านสภาพคล่อง		ด้านอื่น เช่น ผลกระทบต่อชื่อเสียงและมูลค่าทางธุรกิจ / การดำเนินงาน	
		เงินกองทุน ¹⁾	สินทรัพย์เสี่ยง (RWA) ¹⁾	CET1 Ratio	Tier1 Ratio	BIS Ratio	ตัวบ่งชี้อื่น (ถ้ามี)	LCR Ratio		ตัวบ่งชี้อื่น (ถ้ามี)
สถานการณ์ปัญหาเฉพาะรายธนาคารพาณิชย์หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (idiosyncratic)	Scenario 1									
สถานการณ์ปัญหาทั้งระบบ (market wide)	Scenario 2									
สถานการณ์ที่เป็นผลรวมของทั้งสถานการณ์ปัญหาเฉพาะรายและปัญหาทั้งระบบ (combination)	Scenario 3									

หมายเหตุ :

1) เงินกองทุนและสินทรัพย์เสี่ยง (Risk-weighted assets : RWA) หน่วย : ล้านบาท

ตัวอย่างตารางสรุปผลลัพธ์ของการใช้แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง

ประเภท สถานการณ์จำลอง	สถานการณ์ จำลอง	Recovery option	ผลลัพธ์ของการใช้ Recovery option ภายใต้สถานการณ์จำลอง									ระยะเวลา สัมฤทธิ์ผล ²⁾	เหตุผลใน การเลือกใช้	อุปสรรคใน การดำเนินการ ³⁾
			ด้านฐานะเงินกองทุน						ด้านสภาพคล่อง		ด้านอื่น เช่น ผลกระทบต่อ ชื่อเสียงและมูลค่าทางธุรกิจ / การดำเนินงาน			
			เงินกองทุน ¹⁾	สินทรัพย์เสี่ยง (RWA) ¹⁾	CET1 Ratio	Tier1 Ratio	BIS Ratio	ตัวบ่งชี้อื่น (ถ้ามี)	LCR Ratio	ตัวบ่งชี้อื่น (ถ้ามี)				
สถานการณ์ปัญหา เกิดขึ้นเฉพาะราย สง. (Idiosyncratic)	Scenario 1	Option 1												
สถานการณ์ที่เกิดปัญหา ทั้งระบบ (Market-wide)	Scenario 2	Option 1												
สถานการณ์จำลองที่เป็น ผลรวมของทั้งสอง สถานการณ์ (Combination)	Scenario 3	Option 1												

หมายเหตุ :

- 1) เงินกองทุนและสินทรัพย์เสี่ยง (Risk-weighted assets : RWA) หน่วย : ล้านบาท
- 2) ระยะเวลาที่คาดว่าจะสัมฤทธิ์ผลในการดำเนินการตามแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงสำหรับแต่ละสถานการณ์จำลองที่กำหนด
- 3) ปัญหาและอุปสรรคในการใช้แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงสำหรับแต่ละสถานการณ์จำลองที่กำหนด

ตัวอย่างตารางรายการข้อมูลสารสนเทศเพื่อการจัดการที่จำเป็นในการเตรียมแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา

ระบบข้อมูลที่เกี่ยวข้อง	ผู้ให้บริการ (หน่วยงานภายในธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินหรือผู้ให้บริการภายนอก)	หน่วยงานที่รับผิดชอบดูแลระบบและข้อมูล	ประเภทข้อมูลที่จำเป็น	ระยะเวลาในการเข้าถึงข้อมูล/ประมวลผล
ระบบบริหารความเสี่ยง	หน่วยงานภายในธนาคารพาณิชย์	ฝ่ายงานบริหารความเสี่ยง	ข้อมูลตัวบ่งชี้ที่ใช้ติดตามความเสี่ยง	1 วัน
	ผู้ให้บริการจากภายนอก (บริษัท B)			
ระบบบัญชี				

ตัวอย่างตารางรายการข้อมูลสารสนเทศเพื่อการจัดการที่จำเป็นในการดำเนินการตามแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง

แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง	ระบบและข้อมูลที่เกี่ยวข้อง	หน่วยงานที่รับผิดชอบดูแลระบบและข้อมูล	ประเภทข้อมูลที่จำเป็น	ขั้นตอนและระยะเวลาในการเข้าถึงข้อมูล / ประมวลผล
การออกหุ้นเพิ่มทุน	ระบบ A	ฝ่ายงาน C	ข้อมูลการวิเคราะห์ประมาณการทางการเงินที่ต้องการเพิ่มทุน	สามารถดึงข้อมูลได้ทันที

คำถาม – คำตอบแบบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เตรียมแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคง
และแก้ไขปัญหา (Recovery plan)
ลงวันที่ 25 กันยายน 2561

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
ขอบเขตการบังคับใช้		
1.	เหตุผลที่กำหนดให้บริษัทลูกของ ธพ. ต่างประเทศ (subsidiary) ต้องจัดทำ recovery plan ในขณะที่สาขาของ ธพ. ต่างประเทศได้รับยกเว้น	เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของ ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (subsidiary) จัดตั้ง เป็นนิติบุคคลในประเทศไทยแยกจากบริษัทแม่ ซึ่งต่างจากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันกับบริษัทแม่ และ subsidiary สามารถประกอบธุรกิจได้เทียบเท่าธนาคารพาณิชย์ไทย ซึ่งในอนาคตอาจขยายการประกอบธุรกิจและมีความสำคัญเพิ่มขึ้นต่อเสถียรภาพระบบการเงินไทย จึงควรมีการเตรียมการรองรับการแก้ไขปัญหาด้วยตนเองไว้เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ไทย ทั้งนี้ subsidiary สามารถจัดทำ recovery plan ที่มีรายละเอียดเหมาะสม สอดคล้องกับลักษณะและความซับซ้อนของโครงสร้าง และการดำเนินธุรกิจ ในไทย (proportionate) หรือหากแผนของบริษัทแม่ครอบคลุมถึงการดำเนินธุรกิจในไทยด้วย อาจพิจารณานำส่วนที่เกี่ยวข้องมาปรับเพื่อนำส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้
การจัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery plan)		
2.	การจัดทำ recovery plan กรณีธนาคารพาณิชย์มีกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ต้องจัดทำให้ครอบคลุมระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วยหรือไม่ (เพิ่มเติมเมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2565)	กรณีธนาคารพาณิชย์มีกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การจัดทำ recovery plan ต้องจัดทำในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของโครงสร้าง ตลอดจนการดำเนินธุรกิจของทั้งธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เช่น ในการกำหนดจุดที่พิจารณาตัดสินใจดำเนินการตาม recovery plan (recovery trigger) ควรกำหนดให้รองรับทั้งในระดับกลุ่ม

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>ธุรกิจทางการเงินและระดับธนาคารพาณิชย์ หรือในการกำหนดสถานการณ์จำลอง (scenario) เพื่อใช้ทดสอบแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง ควรพิจารณากำหนดให้มีความรุนแรงอยู่ในระดับที่ทำให้ทั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินและธนาคารพาณิชย์ต้องพิจารณาตัดสินใจดำเนินการตาม recovery plan เป็นต้น ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยในปัจจุบันที่มีการกำกับดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</p>
3.	<p>การจัดทำ recovery plan การประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) และแผนรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (liquidity contingency plan) และการรวมแผนฉุกเฉินต่างๆ มีความซ้ำซ้อนกันหรือไม่</p>	<p>recovery plan เป็นแผนที่ให้ธนาคารพาณิชย์จัดทำขึ้นเพื่อกำหนดแนวทางในการแก้ไขปัญหาด้วยตนเองไว้ล่วงหน้า ซึ่งธนาคารพาณิชย์ต้องวิเคราะห์แนวทางแก้ไขปัญหา ทั้งในด้านผลลัพธ์ ผลกระทบ และอุปสรรคที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงการเตรียมข้อมูลแนวทางที่จะใช้ในการสื่อสารกับผู้ที่มีส่วนได้เสีย และการทดสอบประสิทธิภาพของแนวทางแก้ไขปัญหาภายใต้สถานการณ์ต่างๆ ซึ่งไม่ได้ระบุในรายงาน ICAAP และ liquidity contingency plan ใดๆก็ตาม ธนาคารพาณิชย์อาจพิจารณาจัดทำ recovery plan โดยอ้างอิงหรือต่อยอดจากการทำ ICAAP และ liquidity contingency plan เช่น ในการกำหนด scenario อาจเพิ่มระดับความรุนแรงของสมมติฐานที่ใช้ทดสอบแผนในสถานการณ์ต่าง ๆ จนถึงระดับที่ต้องนำ recovery plan มาปรับใช้</p>
4.	<p>นโยบายที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำ recovery plan และระเบียบปฏิบัติและกระบวนการภายในเกี่ยวกับการจัดทำแผน ต้องให้คณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์อนุมัติ และนำเสนอพร้อมกับ recovery plan หรือไม่</p>	<p>นโยบายที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำ recovery plan ควรได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ สำหรับระเบียบปฏิบัติและกระบวนการภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำ recovery plan ขึ้นอยู่กับการดำเนินการภายในของธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ นโยบาย ระเบียบปฏิบัติและกระบวนการภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำแผน ไม่จำเป็นต้องนำเสนอให้</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ธนาคารแห่งประเทศไทย แต่ให้เก็บไว้ที่ธนาคารพาณิชย์ โดยให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถตรวจสอบหรือนำส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เมื่อร้องขอ
5.	คณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์สามารถมอบหมายให้คณะกรรมการชุดอื่นที่ได้รับมอบหมายพิจารณาอนุมัติ recovery plan และรายงานให้คณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ทราบได้หรือไม่	คณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ไม่สามารถมอบหมายการพิจารณาอนุมัติ recovery plan และการทบทวนแผนในแต่ละปีให้คณะกรรมการชุดอื่นพิจารณาแทนได้ เนื่องจากการจัดทำ recovery plan เป็นเรื่องที่สำคัญและตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ในการตัดสินใจเกี่ยวกับแผนและแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ที่กำหนดในแผน
6.	recovery plan จำเป็นต้องมีเนื้อหาครบถ้วนตามแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยทั้งหมดหรือไม่	recovery plan ควรมีเนื้อหาครอบคลุมเรื่องที่กำหนดในประกาศในข้อ 4.2.1 สำหรับแนวปฏิบัติมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นแนวทางสำหรับธนาคารพาณิชย์ในการจัดทำแผนในรายละเอียด โดยธนาคารพาณิชย์สามารถปรับรายละเอียดเนื้อหาให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของโครงสร้างและการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ปริมาณธุรกรรมและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องได้
การทบทวนแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา		
7.	ขอทราบตัวอย่างการเปลี่ยนแปลงที่ถือว่าการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญที่ธนาคารพาณิชย์จำเป็นต้องทบทวน recovery plan เพิ่มเติมจากการทบทวนประจำปี	ตัวอย่าง “การเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ” ที่อาจต้องมีการทบทวน recovery plan เช่น ธนาคารพาณิชย์มีการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจ โครงสร้างองค์กร หรือปรับกลยุทธ์ของธนาคารพาณิชย์ (มีแผนลดขนาดหรือขายธุรกิจที่สำคัญ) หรือ การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องที่สำคัญ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อ recovery plan และความสามารถของธนาคารพาณิชย์ในการใช้แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
การนำส่งแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหาให้ธนาคารแห่งประเทศไทย		

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
8.	ช่วงเวลาของข้อมูลที่ธนาคารพาณิชย์จะนำมาจัดทำ recovery plan	การจัดทำ recovery plan ธนาคารพาณิชย์ควรใช้ข้อมูลที่เป็นปัจจุบันหรือมีความใกล้เคียงปัจจุบันมากที่สุดเท่าที่ทำได้ เพื่อให้แผนมีความพร้อมในการนำไปปรับใช้ เช่น งบการเงินงวดล่าสุด โครงสร้างธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นปัจจุบัน
9.	ธนาคารพาณิชย์ต้องนำส่งผลทดสอบ scenario testing ตามที่ได้ระบุในประกาศและแนวปฏิบัติให้ธนาคารแห่งประเทศไทยในช่วงเวลาใด และสามารถนำผลดังกล่าวส่งรวมกับรายงาน ICAAP ได้หรือไม่	รายงานผลทดสอบ scenario testing เป็นส่วนหนึ่งของ recovery plan ตามประกาศ (ข้อ 5 เรื่อง ข้อมูลสถานการณ์จำลอง (scenario) เพื่อใช้ทดสอบแนวทางเสริมสร้างความมั่นคง และข้อมูลผลการทดสอบแนวทางเสริมสร้างความมั่นคง (scenario testing)) ที่ธนาคารพาณิชย์ต้องนำส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทย ภายในเดือนมิถุนายนของทุกปี ซึ่งแยกจากผลการทดสอบในรายงาน ICAAP ที่ต้องนำส่งในเดือนมีนาคมของทุกปี ซึ่งโดยทั่วไปแล้ว สถานการณ์ที่ใช้ทดสอบ recovery plan จะมีความรุนแรงมากกว่าใน ICAAP เพื่อให้กระทบ recovery trigger และมีการพิจารณาใช้ recovery option

คำถาม – คำตอบแบบท้ายแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง การเตรียมแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคง
และแก้ไขปัญหา (Recovery plan) ของธนาคารพาณิชย์
ลงวันที่ 25 กันยายน 2561

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	ข้อมูลการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กรอบการบริหารความเสี่ยง และผู้รับผิดชอบในกระบวนการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา	
1.	<p>ควรแสดงข้อมูลการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินรวมถึงความเชื่อมโยงและการพึ่งพาระหว่างกันของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างไร (เพิ่มเติมเมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2565)</p>	<p>ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ (บริษัทแม่) สามารถแสดงข้อมูลการดำเนินธุรกิจ ความเชื่อมโยงและการพึ่งพาระหว่างกันของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติ recovery plan ข้อ 3.2.1 ด้วยรูปแบบที่พิจารณาว่าเหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของโครงสร้าง การดำเนินธุรกิจ และความเสี่ยง โดยคำนึงถึงความสามารถในการนำข้อมูลไปปรับใช้ในช่วงที่เกิดวิกฤตขึ้นจริง และควรจัดทำสรุปข้อมูลการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินรวมถึงความเชื่อมโยงและการพึ่งพาระหว่างกันของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยเฉพาะรายละเอียดของบริการหรือธุรกรรมที่มีการพึ่งพากันทั้งด้านการเงิน การดำเนินงาน และด้านอื่น ๆ</p> <p>ทั้งนี้ ตัวอย่างตารางสรุปข้อมูลการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงความเชื่อมโยงและการพึ่งพาระหว่างกันของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่อาจพิจารณาจัดทำปรากฏอยู่ในเอกสารแนบท้ายคำถาม – คำตอบฉบับนี้ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยคาดหวังว่าธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่จะสามารถจัดทำและแสดงข้อมูลอย่างน้อยตามตารางตัวอย่างในรอบการจัดส่งแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery plan) ปี 2566 เป็นต้นไป</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
ข้อมูลธุรกิจที่สำคัญ บริการที่สำคัญต่อระบบ และบริการสนับสนุนที่สำคัญรวมถึงหน่วยงานที่รับผิดชอบดำเนินการในส่วนของธุรกิจที่สำคัญ บริการที่สำคัญต่อระบบ และบริการสนับสนุนที่สำคัญดังกล่าว		
2.	การกำหนดธุรกิจที่สำคัญ หน่วยงานที่สำคัญ และบริการที่สำคัญต่อระบบ ควรกำหนดสัดส่วนหรือ threshold ที่เป็นมาตรฐาน เพื่อเป็นแนวทางให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณากำหนดให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน	การให้ธนาคารพาณิชย์กำหนดธุรกิจที่สำคัญ หน่วยงานที่สำคัญ และบริการที่สำคัญต่อระบบด้วยตนเองนั้น เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ได้พิจารณาในมุมมองของตนเองว่าบริการหรือหน่วยงานใดของธนาคารเป็นบริการที่สำคัญต่อธนาคารหรือสำคัญต่อระบบ อย่างไรก็ดี ธปท. ได้ระบุตัวอย่างปัจจัยในการพิจารณาไว้ในแนวปฏิบัติเพื่อเป็นแนวทางสำหรับธนาคารพาณิชย์แล้ว และหากธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาแล้วมีความเห็นเพิ่มเติมหรือแตกต่างจากที่ธนาคารพาณิชย์กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทยจะหารือร่วมกับธนาคารพาณิชย์ต่อไป
3.	ควรแสดงรายละเอียดข้อมูลธุรกิจที่สำคัญ (core business line) และบริการที่สำคัญต่อระบบ (critical function) อย่างไร (เพิ่มเติมเมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2562)	วัตถุประสงค์ที่กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์กำหนดธุรกิจที่สำคัญและบริการที่สำคัญต่อระบบเพื่อให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาถึงผลกระทบและแนวทางการดำเนินการกับธุรกิจที่สำคัญและบริการที่สำคัญต่อระบบกรณีที่เกิดภาวะวิกฤตทางการเงิน โดยธนาคารพาณิชย์ควรแสดงข้อมูลธุรกิจที่สำคัญและบริการที่สำคัญต่อระบบทั้งในส่วนของประเภทบริการ (business line) เช่น เงินฝาก สินเชื่อ และการวิเคราะห์แยกในระดับกลุ่ม (segment) เช่น สินเชื่อรายใหญ่ สินเชื่อรายย่อย
ข้อมูลตัวบ่งชี้ (indicator) จุดพิจารณาตัดสินใจดำเนินการตามแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery trigger) และแนวทางการรายงานข้อมูล		
4.	การกำหนด recovery trigger ควรเป็นไปตามดุลยพินิจของแต่ละธนาคาร เนื่องจาก recovery trigger ควรขึ้นอยู่กับ การดำเนินธุรกิจและความซับซ้อนของธนาคารพาณิชย์ โดยการกำหนด recovery trigger ที่สูงเกินไปอาจทำให้ trigger ในขณะที่สถานการณ์ยังไม่ได้เข้าสู่ภาวะวิกฤตจริง ซึ่งหากมีเหตุการณ์ข่าวร้ายไหล อาจทำให้เกิดความตื่นตระหนกได้	วัตถุประสงค์ที่ควรกำหนดให้ recovery trigger อยู่ในระดับที่สูงกว่าหลักเกณฑ์ขั้นต่ำและมีส่วนเพิ่มที่เพียงพอ นั้น เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีระยะเวลาในการดำเนินการแก้ไขปัญหาได้ทันการณ์ มิให้สถานการณ์รุนแรงขึ้น จนอาจไม่สามารถดำรงสถานะตามหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดได้ อย่างไรก็ตาม recovery trigger ไม่ได้เป็นจุดกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำเนินการใช้ recovery option ที่กำหนดใน recovery plan โดยอัตโนมัติในทันที แต่เป็นจุดที่ให้รายงานสถานการณ์ต่อคณะกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเพื่อให้พิจารณาแนวทาง

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ดำเนินการที่เหมาะสม โดยอาจพิจารณานำแผนมาปรับใช้ตามความเหมาะสมกับสถานการณ์ ณ ขณะนั้น
5.	หลังจากธนาคารพาณิชย์ดำเนินการแก้ไขปัญหาโดยการใช้ recovery option แล้ว จุดใดเป็นจุดที่จะพิจารณาว่าสถานะของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินพ้นจากภาวะวิกฤตทางการเงิน (เพิ่มเติมเมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2562)	ธนาคารพาณิชย์ควรกำหนดจุดที่ประเมินว่าสถานะของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินพ้นจากภาวะวิกฤตทางการเงิน (restoration point) โดยควรอยู่ในระดับสูงกว่าหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนและสภาพคล่องขั้นต่ำและสามารถดำรงสถานะดังกล่าวไว้ได้ระยะเวลาหนึ่งที่เพียงพอจะสร้างความเชื่อมั่นว่าธนาคารพาณิชย์จะสามารถดำเนินการได้เป็นปกติ
6.	การกำหนดแนวทางการรายงานข้อมูลต่อทางการเมื่อถึงจุด recovery trigger ธนาคารพาณิชย์ควรรายงานธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างไร (เพิ่มเติมเมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2562)	ธนาคารพาณิชย์ควรกำหนดแนวทางการรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อระดับของ indicator ลดลงถึงจุด recovery trigger โดยอย่างน้อยควรกำหนดแนวทางให้ผู้บริหารสูงสุด (chief executive officer) ของธนาคารพาณิชย์แจ้งผู้ช่วยผู้ว่าการสายกำกับสถาบันการเงิน 1 โดยเร็วและควรกำหนดช่องทางและระยะเวลาในการรายงาน ทั้งนี้ ในการรายงานข้อมูล ควรให้รายละเอียดสถานการณ์ที่เกิดขึ้น สาเหตุของปัญหา และการดำเนินการของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ได้ดำเนินการไปแล้ว และที่จะดำเนินการเพื่อแก้ไขปัญหา
ข้อมูลแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง (recovery option) ทั้งในด้านสภาพคล่องและฐานะทางการเงิน รวมถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงดังกล่าว		
7.	ธนาคารพาณิชย์สามารถอ้างอิงว่ารายละเอียดของ recovery option ระบุอยู่ในแผนฉุกเฉินอื่น เช่น แผนรองรับฉุกเฉินด้านสภาพคล่องและแผนเสริมสร้างเงินกองทุน ได้หรือไม่ (เพิ่มเติมเมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2562)	การกำหนด recovery option มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีการวิเคราะห์ทางเลือกที่เป็นไปได้ทั้งหมดในการเสริมสร้างความมั่นคงและเตรียมการที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการ ซึ่งธนาคารพาณิชย์สามารถอ้างอิงแนวทางการแก้ไขปัญหากำหนดในแผนฉุกเฉินอื่นเป็น recovery option โดยระบุถึงการอ้างอิงให้ชัดเจนและแสดงความเชื่อมโยงระหว่างแผน อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี ธนาคารพาณิชย์ควรวิเคราะห์แต่ละ recovery option ที่อ้างอิงจากแผนอื่นให้ครอบคลุมตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติฯ ข้อ 3.2.4 ได้แก่ ประเมินการผลกระทบจากการใช้ recovery option ประมาณการระยะเวลาดำเนินการและระยะเวลาที่คาดว่าจะสัมฤทธิ์ผล อุปสรรคที่อาจเกิดขึ้น และความเชื่อมโยงของผลกระทบจากการ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ดำเนินการใช้ recovery option กับธนาคารพาณิชย์ และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้ง แสดงรายละเอียด กระบวนการของ recovery option ดังกล่าวตามที่ กำหนดในแนวปฏิบัติฯ ข้อ 3.2.6
8.	ธนาคารพาณิชย์สามารถกำหนดการขอความช่วยเหลือจากทางการตาม พระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย มาตรา 41 และ 42 เป็น recovery option ได้หรือไม่	recovery option ที่ธนาคารพาณิชย์กำหนดใน recovery plan ควรเป็นแนวทางที่ธนาคารพาณิชย์ สามารถดำเนินการได้ด้วยตนเอง ก่อนที่จะขอความช่วยเหลือจากทางการ ดังนั้น การให้ความช่วยเหลือ โดย ธปท. ตาม ม.41 และ 42 ของ พ.ร.บ. ธปท. จึง ไม่ถือเป็น recovery option เนื่องจากการตัดสินใจ ให้ความช่วยเหลือดังกล่าวเป็นดุลยพินิจของ ธปท. โดยให้ ธนาคารพาณิชย์ระบุนการเตรียมการเพื่อขอ ความช่วยเหลือจากทางการแยกไว้จากเรื่อง recovery option ตามแนวทางที่กำหนดใน ข้อ 3.2.6 (4) ของแนวปฏิบัติ recovery plan เช่น แนวทางการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่จะนำมาใช้ เป็นหลักประกัน การจัดเตรียมเอกสาร เป็นต้น อย่างไรก็ตาม การใช้ช่องทางอื่นในการปรับสภาพคล่อง เช่น Intraday Liquidity Facilities (ILF) หรือ หน้าต่างตั้งรับในช่วงสิ้นวัน (Standing facilities) อาจระบุเป็น recovery option ของธนาคารพาณิชย์ได้
9.	การจัดทำข้อมูลการเตรียมการสำหรับ ขอความช่วยเหลือจากทางการ ในกรณี ที่มีความจำเป็น ตามที่ระบุในแนวปฏิบัติ ข้อ 3.2.6 (4.2) นั้น หมายถึงประเภท สินทรัพย์ที่กำหนดสำหรับมาตรา 41 และ 42 ของพระราชบัญญัติธนาคาร แห่งประเทศไทย ใช่หรือไม่	ในการเตรียมข้อมูลสำหรับการขอความช่วยเหลือ จากทางการตามพระราชบัญญัติธนาคาร แห่ง ประเทศไทย มาตรา 41 ธนาคารพาณิชย์สามารถ อ้างอิงแนวทางการเตรียมข้อมูลจากระเบียบธนาคาร แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง เช่น ระเบียบ ธปท. ที่ สกง. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคาร แห่งประเทศไทยด้วยวิธีการขายสินทรัพย์ หลักประกันชั้นที่หนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน สำหรับการให้ความช่วยเหลือตามมาตรา 42 มี เงื่อนไขตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติและต้อง ผ่านความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรี ทั้งนี้ ธนาคาร พณิชย์ควรเตรียมข้อมูลหลักประกันที่เป็นไปได้ ในการขอความช่วยเหลือจากทางการ รวมถึงแนวทาง ในการประเมินมูลค่าและแนวทางการติดตามการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกัน
ข้อมูลสถานการณ์จำลอง (scenario) เพื่อใช้ทดสอบแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง และผลการทดสอบแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง (scenario testing)		

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
10.	การกำหนด scenario เพื่อใช้ทดสอบธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดสถานการณ์และความรุนแรงให้ หรือธนาคารพาณิชย์เป็นผู้กำหนดเอง	ให้ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้กำหนดสถานการณ์และความรุนแรงในแต่ละ scenario ที่เหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ซึ่งธนาคารพาณิชย์สามารถนำเหตุการณ์ในอดีตมาใช้ประยุกต์ได้ โดยสถานการณ์ควรมีความรุนแรงเพียงพอที่จะให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณานำ recovery option มาปรับใช้
11.	การกำหนด scenario แต่ละประเภทเพื่อใช้ทดสอบ ควรมีความรุนแรงเพียงใด (เพิ่มเติมเมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2562)	scenario ทั้ง 3 ประเภท (สถานการณ์ปัญหาเฉพาะรายธนาคารพาณิชย์ (idiosyncratic) สถานการณ์ปัญหาทั้งระบบ (market wide) และสถานการณ์ที่เป็นผลรวมของทั้งสถานการณ์ที่เป็นปัญหาเฉพาะรายและปัญหาทั้งระบบ (combination)) ที่กำหนด ควรมีระดับความรุนแรงเพียงพอให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาตัดสินใจดำเนินการตาม recovery plan คือ ทำให้สถานะของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินเสื่อมลงจนถึงจุด recovery trigger ทั้งนี้เพื่อใช้ทดสอบประสิทธิผลของการใช้ recovery option ต่าง ๆ ภายใต้สถานการณ์แต่ละประเภท
12.	ขอทราบตัวอย่างผลกระทบด้านการดำเนินงาน เช่น ความต่อเนื่องในการให้บริการของธนาคารพาณิชย์เมื่อมีการใช้ recovery option ตามที่ระบุในแนวปฏิบัติ ข้อ 3.2.5 (4) เรื่อง ข้อมูลผลการทดสอบแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงสำหรับแต่ละสถานการณ์จำลอง	ตัวอย่างผลกระทบจากการใช้ recovery option ที่จะมีผลกระทบต่อการดำเนินงาน เช่น การขายธุรกิจในกลุ่มของธนาคารพาณิชย์ด้านเทคโนโลยีที่สนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน อาจส่งผลกระทบต่อด้านการดำเนินงาน ทำให้ธนาคารพาณิชย์หรือกลุ่มฯ ไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง
13.	ระยะเวลาที่เหมาะสมของการพิจารณาผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการทดสอบ scenario ใน recovery plan	ธนาคารแห่งประเทศไทยมิได้กำหนดช่วงระยะเวลาในการแสดงผลการทดสอบ scenario โดยให้ขึ้นอยู่กับลักษณะของสถานการณ์ที่ธนาคารพาณิชย์กำหนด เช่น หากสถานการณ์ที่กำหนดมีความรุนแรงและเกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว (fast moving adverse event) ส่งผลให้ต้องใช้แผนทันที อาจพิจารณาผลกระทบในช่วงระยะเวลาที่สั้นกว่าในสถานการณ์ที่ค่อย ๆ รุนแรงและไม่ได้เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว (slow moving adverse event)
ข้อมูลกระบวนการของแต่ละแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงและการบริหารจัดการข้อมูลที่เกี่ยวข้อง		

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
14.	<p>การระบุรายละเอียดข้อมูลโครงสร้างพื้นฐานทางการเงิน (financial market infrastructure: FMI) ควรครอบคลุมข้อมูลใดบ้าง (เพิ่มเติมเมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2562)</p>	<p>วัตถุประสงค์ของการเตรียมการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับ FMI เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีแนวทางรักษาความต่อเนื่องในการเข้าถึง FMI เพื่อรักษาความต่อเนื่องของธนาคารพาณิชย์ในการให้บริการแก่ผู้ใช้บริการ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ควรระบุ (1) FMI ที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (2) รายละเอียดเงื่อนไขข้อตกลงการให้บริการของ FMI หรือการเป็นสมาชิกใน FMI ที่อาจทำให้ธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินถูกระงับการให้บริการหรือถูกเพิกถอนการเป็นสมาชิก และ (3) แนวทางรองรับกรณีถูกระงับการให้บริการหรือถูกเพิกถอนการเป็นสมาชิก</p>
15.	<p>ควรกำหนดหลักเกณฑ์ในการขอความช่วยเหลือที่ชัดเจน เพื่อเป็นแนวทางในการเตรียมการขอความช่วยเหลือจากทางการไว้ล่วงหน้าและมีมาตรฐานเดียวกัน</p>	<p>การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ระบุข้อมูลการเตรียมการขอความช่วยเหลือจากทางการมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เตรียมข้อมูล เช่น หลักประกันประเภทต่าง ๆ มูลค่าของหลักประกัน และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ดำเนินการได้รวดเร็วและเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาให้ความช่วยเหลือโดยทางการ ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ควรดำเนินการตามแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงเพื่อแก้ไขปัญหาด้วยตนเองก่อนที่จะขอความช่วยเหลือจากทางการและการให้ความช่วยเหลือจะขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง</p>

เอกสารแนบ

ตัวอย่างตารางสรุปข้อมูลการดำเนินงานธุรกิจ ธุรกิจที่สำคัญ บริการที่สำคัญต่อระบบ และบริการสนับสนุนที่สำคัญของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงความเชื่อมโยงและการพึ่งพาระหว่างกันของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สรุปการประเมินธุรกิจ บริการ และบริการสนับสนุนที่สำคัญ

ธุรกิจ/บริการที่สำคัญ		ผลประโยชน์		โปรดแนบ ข้อมูลปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณา เหตุผล และข้อมูลสนับสนุน รวมถึงรายละเอียดที่ใช้ประกอบการวิเคราะห์ธุรกิจและบริการที่สำคัญ รวมถึง Key legal entity	
1	Core business lines ที่มีความสำคัญต่อ ธพ. และ/หรือกลุ่มฯ	ตัวอย่าง Corporate Lending (ต่อ ธพ.) SME Lending (ต่อ ธพ.) Retail Lending (ต่อ ธพ.) Securities (ต่อ ธพ. และ กลุ่มฯ) Digital platform (ต่อกลุ่มฯ) ...			
การแสดงความสัมพันธ์ระหว่างบริการที่สำคัญกับบริการสนับสนุนที่สำคัญ					
2	Critical functions (CFs) ของกลุ่มฯ ที่หากไม่สามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องอาจส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจและระบบการเงินโดยรวมอย่างมีนัยสำคัญ	ตัวอย่าง Payment	ตัวอย่าง Deposit	ตัวอย่าง Corporate Lending	
3	Critical shared services (CSSs) ของกลุ่มฯ ที่หากไม่สามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องจะส่งผลทำให้ Critical functions ของกลุ่มฯ ไม่สามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องด้วย	(โปรดระบุ CSSs ที่สนับสนุน CFs ตามข้อ 2) ตัวอย่าง Information technology service, Legal service	(โปรดระบุ CSSs ที่สนับสนุน CFs ตามข้อ 2) ตัวอย่าง ALM service, Information technology service	(โปรดระบุ CSSs ที่สนับสนุน CFs ตามข้อ 2) ตัวอย่าง ALM service, Risk management and Valuation service, Information technology service	(โปรดระบุ CSSs ที่สนับสนุน CFs ตามข้อ 2)

บริษัทในกลุ่มฯ (รายบริษัท)	ชื่อบริษัทในกลุ่มฯ...	ชื่อบริษัทในกลุ่มฯ...	ชื่อบริษัทในกลุ่มฯ...	ชื่อบริษัทในกลุ่มฯ...	ชื่อบริษัทในกลุ่มฯ...	ชื่อบริษัทในกลุ่มฯ...	ชื่อบริษัทในกลุ่มฯ...
ข้อมูลบริษัท							
4	สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทแม่ (ทั้งโดยตรงและโดยอ้อม)						
5	สัดส่วนสิทธิในการออกเสียงของบริษัทแม่						
6	จำนวนเงินลงทุนจากบริษัทแม่						
7	ธุรกิจหลักที่บริษัทดำเนินการ						

การแสดงความสัมพันธ์ระหว่างธุรกิจ บริการ และบริการสนับสนุนที่สำคัญกับบริษัทในกลุ่มฯ								
8	เป็น Key legal entity หรือไม่	ตัวอย่าง ใช่	ตัวอย่าง ใช่	ตัวอย่าง ไม่ใช่				
9	Core business lines ที่มีความสำคัญต่อ ธพ. และ/หรือกลุ่มฯ ที่บริษัทดำเนินการ	ตัวอย่าง Corporate lending (ต่อ ธพ.) Digital platform (ต่อ กลุ่มฯ)	ตัวอย่าง SME lending (ต่อ ธพ.)	ตัวอย่าง -				
10	Critical functions ของกลุ่มฯ ที่หากไม่สามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องอาจส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจและระบบการเงินโดยรวมอย่างมีนัยสำคัญ ที่บริษัทเป็นผู้ให้บริการ	ตัวอย่าง Corporate lending	ตัวอย่าง SME lending	ตัวอย่าง -				
11	Critical shared services ที่หากไม่สามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องจะส่งผลทำให้ Critical functions ของกลุ่มฯ ไม่สามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องด้วย ที่บริษัทเป็นผู้ให้บริการ	ตัวอย่าง ALM service Risk management and Valuation service	ตัวอย่าง -	ตัวอย่าง -				
ผลกระทบต่อ ธพ. และกลุ่มฯ								
12	มีผลกระทบต่อฐานะการเงินและการให้บริการของ ธพ. ในกรณีที่บริษัทประสบปัญหา ล้มละลาย หรือมีการขายบริษัทออกจากกลุ่มฯ หรือไม่ อย่างไร (พร้อมเหตุผลและข้อมูลสนับสนุน)							
12.1	ด้านการเงิน							
12.2	ด้าน operation							
12.3	ด้าน reputation							
13	มีผลกระทบต่อฐานะการเงินและการให้บริการของ กลุ่มฯ ในกรณีที่บริษัทประสบปัญหา ล้มละลาย หรือมีการขายบริษัทออกจากกลุ่มฯ หรือไม่ อย่างไร (พร้อมเหตุผลและข้อมูลสนับสนุน)(ให้ระบุข้อมูลเพิ่มเติมกรณีมีความต่างกับข้อ 12)							
13.1	ด้านการเงิน							
13.2	ด้าน operation							
13.3	ด้าน reputation							
แนวทางการบริหารจัดการและแก้ไขปัญหา								
14	มีการกำหนดแนวทางการบริหารจัดการหรือป้องกันความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบต่อ ธพ. และ/หรือกลุ่มฯ หรือไม่ อย่างไร							
15	มีการกำหนดแนวทางการแก้ไขปัญหาหรือแนวทางการให้ความช่วยเหลือเพื่อลดผลกระทบต่อ ธพ. และ/หรือกลุ่มฯ กรณีมีปัญหา หรือไม่ อย่างไร							

ข้อมูลความเชื่อมโยงและการพึ่งพาระหว่างกันของบริษัทในกลุ่มฯ

ข้อมูล Financial intragroup dependencies		บริษัทผู้ให้	บริษัทผู้รับ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	รายละเอียดธุรกรรมและการพึ่งพาระหว่างกัน
รูปแบบ/ธุรกรรมที่ทำให้เกิด dependency					
1	ตัวอย่าง เช่น การลงทุน การให้สินเชื่อ การค้ำประกัน ข้อตกลงสนับสนุนทางการเงิน การใช้หลักประกันร่วมกัน ข้อตกลงที่มีเงื่อนไข cross-default				
2					
3					

ข้อมูล Operational intragroup dependencies		บริษัทผู้ให้บริการ	บริษัทผู้รับบริการ	เป็น Critical shared service หรือไม่	สนับสนุน Critical functions หรือไม่*	สนับสนุน Core business lines หรือไม่	รายละเอียดบริการและการพึ่งพาระหว่างกัน
รูปแบบ/บริการที่ทำให้เกิด dependency							
1	ตัวอย่าง เช่น การใช้ระบบบัญชี การบริหารความเสี่ยง การบริหารจัดการเงินสด การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ระบบ IT ระบบข้อมูล พนักงาน สถานที่ facilities ต่างๆ บริการสนับสนุน จากบริษัทในกลุ่มฯ			ตัวอย่าง ใช้	ตัวอย่าง ใช้	ตัวอย่าง ใช้	ตัวอย่าง เช่น บริษัท ก ใช้ระบบข้อมูล / ระบบ IT เซิร์ฟเวอร์ จาก บริษัท ข.
2	ตัวอย่าง เช่น การใช้ช่องทาง ธพ. (เช่น สาขา /Internet banking /Mobile banking เป็นต้น) ในการให้บริการเกี่ยวกับธุรกิจ DA			ตัวอย่าง ไม่	ตัวอย่าง ไม่	ตัวอย่าง ใช้	ตัวอย่าง เช่น บริษัท ก ใช้ Mobile Banking ในการเสนอผลิตภัณฑ์ DA
3							

หมายเหตุ: * บริการหนึ่งอาจสนับสนุน Critical functions โดยอาจไม่ถือเป็น Critical shared service หากบริการดังกล่าวอาจสามารถหาผู้ให้บริการทดแทนได้ หรือการหยุดชะงักของบริการดังกล่าวไม่กระทบต่อการให้บริการ Critical functions อย่างมีนัยสำคัญ

ข้อมูล Intragroup dependencies อื่นๆ		บริษัทผู้ให้บริการ	บริษัทผู้รับบริการ	รายละเอียดความเชื่อมโยงและการพึ่งพาระหว่างกัน
1	ตัวอย่าง เช่น การใช้ licence การใช้สิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทในกลุ่มฯ ในการให้บริการ			
2				
3				