



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB)

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่จะใช้วิธี IRB ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยและผ่านเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยธนาคารพาณิชย์ต้องใช้วิธี IRB ให้ครอบคลุมสินทรัพย์ทุกประเภทและหน่วยธุรกิจทุกหน่วยที่มีนัยสำคัญ ทั้งในแง่ขนาดและลักษณะความเสี่ยงของสินทรัพย์ (Size and risk profile) โดยพิจารณาจากสัดส่วนของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตที่คำนวณโดยวิธี IRB ต่อสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมด เกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดมีดังนี้

- 1) การออกแบบและพัฒนาระบบ Internal rating
- 2) วิธีปฏิบัติสำหรับระบบการให้ Internal rating
- 3) ธรรมาภิบาลและการควบคุม
- 4) การใช้ระบบ Internal rating
- 5) การกำหนดค่าความเสี่ยง
- 6) การทดสอบความถูกต้องของค่าประมาณการ
- 7) มาตรฐานขั้นต่ำสำหรับการใช้ค่า LGD และค่า EAD ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- 8) เกณฑ์ปฏิบัติสำหรับการให้เข้าแบบลิสซิ่ง
- 9) การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน
- 10) การเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ

1.2 ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่จะใช้วิธี IRB ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตต้องทดลองคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตและเงินกองทุนตามวิธีใหม่ขนานกับวิธีเดิม (Paralled calculation) เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อม และเพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมั่นใจว่าสามารถใช้วิธี IRB ได้จริง

1.3 เมื่อเริ่มใช้วิธี IRB ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตเพื่อคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมาย ต้องคำนวณเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าระดับที่กำหนดในระยะแรกของการใช้วิธี IRB (Capital floor) เพื่อป้องกันไม่ให้เงินกองทุนขั้นต่ำลดลงอย่างมีนัยสำคัญ จากการเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

1.4 ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่จะใช้วิธี IRB ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต จะต้องคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วย Standardised Approach (วิธี SA-OR) เป็นมาตรฐานขั้นต่ำ

1.5 การยื่นขออนุญาตใช้วิธี IRB ต้องนำส่งหนังสือ (Application) พร้อมเอกสารประกอบการขออนุญาตใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด อย่างน้อย 6 เดือนก่อนเริ่มทดลองคำนวณเงินกองทุน (Parallel calculation)

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

(1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 29 มาตรา 30 และมาตรา 32

(2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 16/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) ลงวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2555/ThaiPDF/25550334.pdf>

(3) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 16/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน ลงวันที่ 9 ธันวาคม 2559

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2560/ThaiPDF/25600031.pdf>

(4) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 9/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 12 เมษายน 2561

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2561/ThaiPDF/25610131.pdf>

(5) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 1/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตของสถาบันการเงิน ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ลงวันที่ 12 มกราคม 2559

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2559/ThaiPDF/25590019.pdf>

2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขอทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์ หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอแก้ไขคำขอหรือจัดส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ e-Application

2.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 2.1 เรียบร้อยแล้ว

2.3 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ยื่นคำขอทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่พิจารณาแล้วเสร็จ ตามมาตรา 10 แห่ง พ.ร.บ. การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 ผ่านระบบ e-Application

2.4 กรณีที่คำขออนุญาตมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ขอให้หารือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบ รายละเอียดของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

3. การพิจารณา

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาถึงความถูกต้องของเอกสารและข้อเท็จจริง โดยจะดำเนินการ ดังนี้

3.1 นัดหมายผู้ยื่นมาประชุมหารือหรือซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม

3.2 ตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ

3.3 แจ้งประเด็นข้อสังเกต เพื่อให้ผู้ยื่นคำขอชี้แจงและ/หรือส่งข้อมูล/เอกสารเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา

3.4 กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจพบว่าข้อมูลและเอกสารหลักฐานไม่ถูกต้อง/ไม่ครบถ้วน/ไม่สมบูรณ์ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไข/ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

ช่องทางการให้บริการ

<p>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์</p> <p>สถานที่ให้บริการ</p> <p>www.bot.or.th (ระบบ e-Application)</p> <p>ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931</p> <p>(หมายเหตุ: หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป)</p>	<p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการตลอด</p> <p>24 ชั่วโมง</p>
--	--

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 90 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p>การตรวจสอบเอกสาร</p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับ ธุรกิจ สถาบันการเงิน
2)	<p>การพิจารณา</p> <p>การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หาก ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>หมายเหตุ : ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามข้อ 3 ที่กำหนดในหลักเกณฑ์วิธีการเงื่อนไขในการยื่นคำขอและในการพิจารณาอนุญาต</p>	89 วัน	ฝ่ายกำกับ ธุรกิจ สถาบันการเงิน

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1.	หนังสือขออนุญาต พร้อมเอกสารประกอบการขออนุญาตใช้ Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ	

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	<p>8 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 16/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ กรณีกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้ใช้แบบฟอร์มตามเอกสารแนบ 4 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 7/2560</p>	
2.	<p>แบบประเมินความพร้อมในการปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ 7 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 16/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
3.	<p>แผนงานและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการใช้วิธี IRB ประกอบด้วย</p> <p>3.1 แผนงานการทยอยใช้วิธี IRB ในการคำนวณเงินกองทุนเพื่อให้ได้ร้อยละ 85 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมด ซึ่งรวมถึงประเภทสินทรัพย์ที่จะขอใช้วิธี IRB ในการคำนวณเงินกองทุน</p> <p>3.2 รายละเอียดแผนการดำเนินงานและการติดตามความคืบหน้าที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามเกณฑ์วิธี IRB ก่อนการคำนวณเงินกองทุนจริงด้วยวิธี IRB ตามแผนงานของธนาคาร</p> <p>3.3 ข้อมูลโครงสร้างองค์กร รายชื่อผู้บริหาร คณะทำงาน และฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับ IRB Implementation พร้อมระบุความเกี่ยวข้อง หรืองานที่รับผิดชอบ รวมทั้งรายงานที่ประชุมที่เกี่ยวข้องกับ IRB Implementation</p> <p>3.4 รายละเอียดและความคืบหน้าของแผนการพัฒนาคู่มือของพนักงานที่เกี่ยวข้องกับเกณฑ์ Basel II – IRB</p> <p>3.5 รายละเอียดความคืบหน้า และแผนการดำเนินการเพื่อรองรับการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ (Pillar III)</p>	

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	<p>3.6 นโยบายและแนวปฏิบัติกรณีมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญของแบบจำลองที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนด้วยวิธี IRB (Model significant change) ที่จะต้องขออนุญาต ธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนการใช้เพื่อคำนวณเงินกองทุนตามวิธี IRB (pre-notification) ที่ระบุรายละเอียดเหตุการณ์ที่ถือเป็น Model significant change เช่น การปรับค่านิยามเกี่ยวกับการผิดนัดชำระหนี้ (default definition) หรือค่าความเสียหาย (loss definition) การปรับวิธีการทางสถิติที่ใช้พัฒนาแบบจำลอง เป็นต้น รวมถึงเงื่อนไขที่กำหนดให้พัฒนาแบบจำลองเพื่อใช้วิธี IRB เพิ่มเติมกรณีพอร์ตสินเชื่อนั้นมีนัยสำคัญมากขึ้น (เช่น พิจารณาจากสัดส่วนสินเชื่อ สินทรัพย์เสี่ยง กลยุทธ์ทางธุรกิจ เป็นต้น)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	
4.	<p>นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับพอร์ตสินทรัพย์ที่ใช้วิธี IRB ได้แก่</p> <p>4.1 นโยบายที่เกี่ยวข้องกับการระบุ วัด ควบคุม และติดตามความเสี่ยงของสินเชื่อ/สินทรัพย์แต่ละประเภท</p> <p>4.2 นโยบายที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาระบบการจัดระดับความเสี่ยง (Internal rating system) และแบบจำลอง(Risk model) ด้านเครดิต</p> <p>4.3 นโยบายการจัดเก็บข้อมูล การทดสอบความน่าเชื่อถือ และการปรับปรุงแบบจำลองดังกล่าว</p> <p>4.4 นโยบายที่เกี่ยวข้องกับการใช้งาน (Use test) ระบบการจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตในการดำเนินงานธุรกิจของธนาคาร</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	
5.	<p>นโยบายและข้อมูลรายละเอียดการออกแบบและพัฒนาระบบการจัดระดับความเสี่ยง (Credit rating / Credit scoring) และการประมาณค่าองค์ประกอบความเสี่ยง PD, LGD และ EAD สำหรับ</p>	

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	<p>พอร์ตสินเชื่อกี่จะใช้วิธี IRB รวมถึงคู่มือ และ/หรือเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการออกแบบและพัฒนาระบบดังกล่าว ซึ่งอย่างน้อยต้องครอบคลุมถึง</p> <p>5.1. การทำ Segmentation เพื่อพัฒนาแบบจำลองให้สอดคล้องกับความเสี่ยงของแต่ละพอร์ตสินเชื่อ</p> <p>5.2 รายละเอียดข้อมูลที่ใช้ในการพัฒนาแบบจำลอง</p> <p>5.3 สมมติฐานทางสถิติหรือคณิตศาสตร์</p> <p>5.4 รายละเอียดวิธีการที่ใช้ในการพัฒนา</p> <p>5.5 ผลการทดสอบความน่าเชื่อถือก่อนการใช้งานจริง (Pre-approval validation)</p> <p>5.6 การทำ Master scale rating และการเทียบเคียง Internal rating และ External rating</p> <p>5.7 การประมาณค่า PD, Downturn LGD, Long run default weighted average LGD และ EAD/CCF</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ –</p>	
6.	<p>นโยบายและข้อมูลรายละเอียดผลการทดสอบความน่าเชื่อถือของระบบการจัดระดับความเสี่ยงและแบบจำลองที่ใช้ประมาณค่าองค์ประกอบความเสี่ยง PD, LGD และ EAD ดังนี้</p> <p>6.1 ความน่าเชื่อถือของระบบการจัดระดับความเสี่ยง</p> <p>6.2 ความแม่นยำของค่าองค์ประกอบความเสี่ยง (Backtesting)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ –</p>	
7.	<p>นโยบายแนวปฏิบัติในการปรับปรุงระบบการจัดระดับความเสี่ยงและแบบจำลองที่ใช้ในการประมาณค่าองค์ประกอบความเสี่ยง (PD, LGD และ EAD) ในกรณีที่แบบจำลองไม่ผ่านการทดสอบความน่าเชื่อถือของทุกแบบจำลองที่ขอใช้วิธี IRB</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p>	

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	
8.	<p>ข้อมูลรายละเอียดการใช้งานระบบการจัดระดับความเสี่ยงและและการประมาณค่าองค์ประกอบความเสี่ยง (Use test) ของฝ่ายงานต่าง ๆ รวมถึงคู่มือ และแบบรายงานที่เกี่ยวข้อง เช่น แนวทางและขั้นตอนการการจัดระดับความเสี่ยง การกำหนด cut-off score การกำหนดราคา (pricing) รายละเอียดอำนาจอนุมัติวงเงินสินเชื่อ การติดตามความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ เป็นต้น</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	
9.	<p>นโยบายที่เกี่ยวข้องกับการอนุมัติสินเชื่อกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงผลการจัดระดับความเสี่ยง (score override) และการกำหนดเงื่อนไขในการอนุมัติสินเชื่อที่แตกต่างจากที่กำหนดในนโยบายสินเชื่อของธนาคาร (policy deviation) ซึ่งครอบคลุมถึง</p> <p>9.1 รายละเอียดเงื่อนไข (criteria) และเหตุผลในการทำ score override และ policy deviation</p> <p>9.2 เพดาน (limit) ในการทำ score override และ policy deviation</p> <p>9.3 ขั้นตอนและอำนาจอนุมัติในการทำ score override และ policy deviation</p> <p>9.4 กระบวนการติดตามความเสี่ยงของลูกค้ากลุ่มที่มีการทำ score override และ policy deviation และรายงานการติดตามล่าสุดที่มี</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	
10.	<p>คู่มือการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณเงินกองทุน และจัดทำรายงานเงินกองทุนด้วยวิธี IRB</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
11.	<p>รายละเอียดการปรับลดความเสี่ยงที่ธนาคารเลือกใช้สำหรับ ธุรกรรมแต่ละประเภท รวมถึง การประมาณค่า haircut สำหรับ ธุรกรรมแต่ละประเภท การเลือกปรับความเสี่ยงตามวิธี Double default (หากมี) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	
12.	<p>แนวทางการคำนวณเงินกองทุนสำหรับธุรกรรม repo-style transaction ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ และธุรกรรม OTC derivatives (การประมาณค่า effective notional amount การประมาณมูลค่า ยุติธรรม (mark to market) การประมาณค่า EAD ภายใต้สัญญา หักกลบหนี้หลัก เป็นต้น ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	
13.	<p>แบบรายงานการทดลองคำนวณเงินกองทุนด้วยวิธี IRB ของ ธนาคารงวดล่าสุด รวมถึงรายละเอียดการคำนวณประกอบแบบ รายงานดังกล่าว โดยให้แสดงรายละเอียดรายตัวลูกหนี้ และ/หรือ รายธุรกรรม (Facility) เพื่อประกอบการสอบทานความถูกต้องของ แบบรายงาน มีรายละเอียด ดังนี้ 13.1 รายละเอียดการแบ่งประเภทสินทรัพย์ 13.2 ค่าองค์ประกอบความเสี่ยง (Risk parameters) ต่าง ๆ รวมถึงการ คำนวณ Default risk และ Dilution risk สำหรับลูกหนี้ที่รับเข้ามา (หากมี) 13.3 การคำนวณ RWA และเงินกองทุน (รวมถึง สูตรการคำนวณที่ เกี่ยวข้อง) 13.4 ค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (EL) และการกันสำรอง ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
14.	<p>ประเมินผลกระทบต่อเงินกองทุนจากการเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณสินทรัพย์จากวิธีที่ใช้ในปัจจุบัน โดยแสดงผลเปรียบเทียบการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราส่วนเงินกองทุนด้วยวิธีเดิมเทียบกับวิธี IRB แยกรายพอร์ต/ประเภทสินทรัพย์ (Impact analysis) โดยใช้ฐานล่าสุดที่มี</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	
15.	<p>รายงานการสอบทานความถูกต้องของการคำนวณเงินกองทุนโดยหน่วยงานที่เป็นอิสระ</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	
16.	<p>รายละเอียดการพัฒนาระบบงาน และรายละเอียดของระบบงานที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณเงินกองทุนด้วยวิธี IRB อย่างน้อยครอบคลุมถึง รายละเอียดเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุน Data dictionary และแบบรายงานที่ Generate ออกมาจากระบบดังกล่าว</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	
17.	<p>รายงานสรุปผลการตรวจสอบภายในที่เกี่ยวข้องกับการใช้วิธี IRB ในการคำนวณเงินกองทุนครอบคลุมถึงการตรวจสอบกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ การบริหารความเสี่ยง การพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงและระบบงานที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการในการคำนวณเงินกองทุนด้วยวิธี IRB สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต และวิธี SA สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
18.	เอกสารที่เกี่ยวข้องกับการขออนุญาตใช้แบบจำลองที่จะใช้วิธี IRB ในการคำนวณเงินกองทุนโดยหน่วยงานหรือคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องตามข้อกำหนดของธนาคาร ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	
19.	ผลการทดลองคำนวณเงินกองทุน (Parallel calculation) โดยคำนวณตามวิธีใหม่ขนานกับวิธีเดิม 19.1 อย่างน้อย 9 เดือน กรณีของ FIRB 19.2 อย่างน้อย 21 เดือน กรณีของ AIRB ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	
20.	เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-

ค่าธรรมเนียม



ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
<i>ไม่มีข้อมูลค่าธรรมเนียม</i>		

ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931 หรือ FinAppDep@bot.or.th (หมายเหตุ: -)
2)	ศูนย์บริการประชาชน สำนักปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
	(หมายเหตุ: (เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300 / สายด่วน 1111 / www.1111.go.th / ตู้ ปณ.1111 เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300))

แบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม
1)	<p>แบบหนังสือขออนุญาตการดำรงเงินกองทุน</p>  <p>แบบหนังสือขอ อนุญาตการดำรงเงินกอง</p> <p>(หมายเหตุ: -)</p>
2)	<p>แผนการนำวิธี IRB มาใช้ในการคำนวณเงินกองทุน</p>  <p>แผนการนำวิธี IRB มา ใช้ในการคำนวณเงินกอง</p> <p>(หมายเหตุ: -)</p>

หมายเหตุ

-