



ธนาคารแห่งประเทศไทย

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

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน 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) เกณฑ์ปฏิบัติสำหรับการให้เข้าแบบลีสซิ่ง
- 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)

1.6 กรณีที่คำขออนุญาตมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ขอให้หรือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบ รายละเอียดของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

- (1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 29 มาตรา 30 และมาตรา 32
- (2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 10/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562
- (3) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562
- (4) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562
- (5) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 1/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตของสถาบันการเงิน ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ลงวันที่ 12 มกราคม 2559

2. วิธีการยื่นคำขอ

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

2.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 2.1 เรียบร้อยแล้ว

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

ช่องทางการให้บริการ

<p>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์</p> <p>สถานที่ให้บริการ</p> <p>www.bot.or.th (ระบบ e-Application)</p> <p>ทั้งนี้ หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป</p> <p>หมายเหตุ:</p> <p>หากมีประเด็นสอบถามเพิ่มเติมโปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2356 7373 และ 0 2356 7845 หรือ FIBSDept@bot.or.th</p>	<p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการตลอด 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	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
2)	<p>การพิจารณา</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่อาจนัดหมายขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจงให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (หากจำเป็น)</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>หมายเหตุ: จะเริ่มนับเวลาในขั้นตอนการพิจารณาเมื่อผู้ยื่นคำขอชี้แจงข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (ถ้ามี) และนำส่งเอกสารหลักฐานและข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและแก้ไขได้อย่างครบถ้วนถูกต้องแล้ว</p>	89 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1.	<p>หนังสือขออนุญาต พร้อมเอกสารประกอบการขออนุญาตใช้ Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ 8 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 10/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p>	

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	<p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ กรณีกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้ใช้แบบฟอร์มตามเอกสารแนบ 4 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2562</p>	
2.	<p>แบบประเมินความพร้อมในการปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ 7 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 10/2562 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 ในการคำนวณเงินกองทุน เพื่อให้ได้ร้อยละ 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 รายละเอียดและความคืบหน้าของแผนการพัฒนาความรู้ของพนักงานที่เกี่ยวข้องกับเกณฑ์ Basel II – IRB</p> <p>3.5 รายละเอียดความคืบหน้า และแผนการดำเนินการเพื่อรองรับการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ (Pillar III)</p> <p>3.6 นโยบายและแนวปฏิบัติกรณีมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ</p>	

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	<p>ของแบบจำลองที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนด้วยวิธี IRB (Model significant change) ที่จะต้องขออนุญาต ธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนการใช้เพื่อคำนวณเงินกองทุนตามวิธี IRB (pre-notification) ที่ระบุรายละเอียดเหตุการณ์ที่ถือเป็น Model significant change เช่น การปรับค่านิยามเกี่ยวกับการผิดนัดชำระหนี้ (default definition) หรือค่าความเสียหาย (loss definition) การปรับวิธีการทางสถิติที่ใช้พัฒนาแบบจำลอง เป็นต้น</p> <p>รวมถึงเงื่อนไขที่กำหนดให้พัฒนาแบบจำลองเพื่อใช้วิธี IRB เพิ่มเติมกรณีพอร์ตสินเชื่อนับมีนัยสำคัญมากขึ้น (เช่น พิจารณาจากสัดส่วนสินเชื่อนับ สินทรัพย์เสี่ยง กลยุทธ์ทางธุรกิจ เป็นต้น)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	
4.	<p>นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับพอร์ตสินทรัพย์ที่ใช้วิธี IRB ได้แก่</p> <p>4.1 นโยบายที่เกี่ยวข้องกับการระบุ วัด ควบคุม และติดตามความเสี่ยงของสินเชื่อนับ/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 สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	
5.	<p>นโยบายและข้อมูลรายละเอียดการออกแบบและพัฒนาระบบการจัดระดับความเสี่ยง (Credit rating / Credit scoring) และการประมาณค่าองค์ประกอบความเสี่ยง PD, LGD และ EAD</p>	

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	<p>สำหรับพอร์ตสินเชื่อที่จะใช้วิธี 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</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ –</p>	
6.	<p>นโยบายและข้อมูลรายละเอียดผลการทดสอบความน่าเชื่อถือของระบบการจัดรับความเสี่ยงและแบบจำลองที่ใช้ประมาณค่าองค์ประกอบความเสี่ยง PD, LGD และ EAD ดังนี้</p> <p>6.1 ความน่าเชื่อถือของระบบการจัดระดับความเสี่ยง</p> <p>6.2 ความแม่นยำของค่าองค์ประกอบความเสี่ยง (Backtesting)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ –</p>	
7.	<p>นโยบายแนวปฏิบัติในการปรับปรุงระบบการจัดระดับความเสี่ยงและแบบจำลองที่ใช้ในการประมาณค่าองค์ประกอบความเสี่ยง (PD, LGD และ EAD) ในกรณีที่แบบจำลองไม่ผ่านการทดสอบความน่าเชื่อถือของทุกแบบจำลองที่ขอใช้วิธี IRB</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p>	

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	<p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ –</p>	
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</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>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</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ –</p>	
10.	<p>คู่มือการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณเงินกองทุน และจัดทำรายงานเงินกองทุนด้วยวิธี IRB</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p>	

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	<p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	
11.	<p>รายละเอียดการปรับลดความเสี่ยงที่ธนาคารเลือกใช้สำหรับ ธุรกรรมแต่ละประเภท รวมถึง การประมาณค่า haircut สำหรับ ธุรกรรมแต่ละประเภท การเลือกปรับความเสี่ยงตามวิธี Double default (หากมี)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>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</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	
13.	<p>แบบรายงานการทดลองคำนวณเงินกองทุนด้วยวิธี IRB ของ ธนาคารงวดล่าสุด รวมถึงรายละเอียดการคำนวณประกอบแบบ รายงานดังกล่าว โดยให้แสดงรายละเอียดรายตัวลูกหนี้ และ/หรือ รายธุรกรรม (Facility) เพื่อประกอบการสอบทานความถูกต้องของ แบบรายงาน มีรายละเอียด ดังนี้</p> <p>13.1 รายละเอียดการแบ่งประเภทสินทรัพย์</p> <p>13.2 ค่าองค์ประกอบความเสี่ยง (Risk parameters) ต่าง ๆ รวมถึงการคำนวณ Default risk และ Dilution risk สำหรับลูกหนี้ ที่รับซื้อ (หากมี)</p> <p>13.3 การคำนวณ RWA และเงินกองทุน (รวมถึง สูตรการคำนวณ ที่เกี่ยวข้อง)</p> <p>13.4 ค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (EL) และการกัน สำรอง</p>	

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	
14.	ประเมินผลกระทบต่อเงินกองทุนจากการเปลี่ยนแปลงวิธีการ คำนวณสินทรัพย์จากวิธีที่ใช้ในปัจจุบัน โดยแสดงผลเปรียบเทียบ การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราส่วนเงินกองทุนด้วยวิธีเดิม เทียบกับวิธี IRB แยกรายพอร์ต/ประเภทสินทรัพย์ (Impact analysis) โดยใช้ฐานล่าสุดที่มี ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	
15.	รายงานการสอบทานความถูกต้องของการคำนวณเงินกองทุนโดย หน่วยงานที่เป็นอิสระ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	
16.	รายละเอียดการพัฒนาระบบงาน และรายละเอียดของระบบงาน ที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณเงินกองทุนด้วยวิธี IRB อย่างน้อย ครอบคลุมถึง รายละเอียดเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุน Data dictionary และแบบรายงานที่ Generate ออกมาจากระบบ ดังกล่าว ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	
17.	รายงานสรุปผลการตรวจสอบภายในที่เกี่ยวข้องกับการใช้วิธี IRB ในการคำนวณเงินกองทุนครอบคลุมถึงการตรวจสอบกระบวนการ พิจารณาสินเชื่อ การบริหารความเสี่ยง การพัฒนาแบบจำลอง ความเสี่ยงและระบบงานที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการในการคำนวณ เงินกองทุนด้วยวิธี IRB สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต และวิธี SA	

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

ค่าธรรมเนียม

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

ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	ฝ่าย กำกับธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931 หรือ FBD-SeniorDirector@bot.or.th, FBD-AllDirector@bot.or.th (หมายเหตุ: -)
2)	ศูนย์บริการประชาชน สำนักปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี (หมายเหตุ: (เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300 / สายด่วน 1111 / www.1111.go.th / ตู้ ปณ.1111 เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300))
3)	ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนการทุจริตในภาครัฐ (หมายเหตุ: (สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ (สำนักงาน ป.ป.ท.) - 99 หมู่ 4 อาคารซอฟต์แวร์ปาร์ค ชั้น 2 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 - สายด่วน 1206 / โทรศัพท์ 0 2502 6670-80 ต่อ 1900 , 1904- 7 / โทรสาร 0 2502 6132 www.pacc.go.th / www.facebook.com/PACC.GO.TH)) ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนสำหรับนักลงทุนต่างชาติ (The Anti-Corruption Operation center) (หมายเหตุ: (Tel : +66 92 668 0777 / Line : Fad.pacc / Facebook : The Anti-Corruption Operation Center / Email : Fad.pacc@gmail.com))

แบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม
1)	แบบหนังสือขออนุญาตการดำรงเงินกองทุน
2)	แผนการนำวิธี IRB มาใช้ในการคำนวณเงินกองทุน

หมายเหตุ

-