



**ธนาคารไทยพาณิชย์**  
SIAM COMMERCIAL BANK



**ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)  
การเปิดเผยการดำรงเงินกองทุนตาม Basel II(Pillar III)  
30 มิถุนายน 2009**

รายงานฉบับนี้ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน



## สารบัญ

1.	คำนำ .....	1
2.	ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล.....	1
3.	เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II.....	1
4.	การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด.....	3

## 1. บทนำ

ในปี 2549 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เริ่มนำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนแบบใหม่ ตามเกณฑ์ Basel II มาใช้กับธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ ได้เริ่มใช้หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนดังกล่าวอย่างเป็นทางการตั้งแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศให้มีผลบังคับใช้เมื่อ 31 ธันวาคม 2551

รายงานนี้ได้ปฏิบัติสอดคล้องกับแนวทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตาม Pillar III ของ Basel II ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) การเปิดเผยข้อมูลตาม Pillar III มุ่งที่จะส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล โดยข้อมูลที่เปิดเผยจะช่วยให้บุคคลต่างๆ ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง (market participants) สามารถประเมินข้อมูลสำคัญภายใต้ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูลของ Basel II รวมถึง ความเสี่ยงในด้านต่างๆ การประเมินกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง และที่สำคัญยิ่งไปกว่านั้นคือความเพียงพอของเงินกองทุนของสถาบันการเงิน

รายงานฉบับนี้เป็นการเปิดเผยข้อมูลครั้งแรกสำหรับงวดครึ่งปีของธนาคาร โดยใช้ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ในรายงานมีรายละเอียดเกี่ยวกับความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร รวมถึงองค์ประกอบของสินทรัพย์เสี่ยงและภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยสังเขป สำหรับการเปิดเผยข้อมูลประจำปีครั้งแรกสำหรับข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 จะมีการอธิบายในรายละเอียดมากขึ้นในวิธีปฏิบัติด้านบริหารความเสี่ยงของธนาคารทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ โดยจะสามารถเรียกดูข้อมูลได้ในไตรมาสแรกของปี 2553 การเปิดเผยข้อมูลตาม Pillar III จะถูกลงประกาศไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารฯ ภายใต้ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ที่ [www.scb.co.th/en/abt/abt\\_ivr.shtml](http://www.scb.co.th/en/abt/abt_ivr.shtml) และเอกสารแนบท้ายของงบการเงิน

## 2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

ในช่วงเริ่มต้นของการคำนวณเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด การคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารฯ ถูกนำมาใช้กับข้อมูลในระดับธนาคารเท่านั้น กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารไทยพาณิชย์ จะใช้การคำนวณเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ในทันทีที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ ใช้วิธี Standardized Approach ในการคำนวณวัดค่าความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ เพื่อคำนวณเงินกองทุนตามที่กฎหมายกำหนด

## 3. เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

### 3.1 การบริหารเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารเงินกองทุน เพื่อสร้างความมั่นใจว่าเงินกองทุนของธนาคารฯ นั้น:

- จะมีส่วนรองรับความสูญเสียที่ไม่ได้คาดไว้ (unexpected losses) ที่เกิดจากความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนที่เหลืออยู่สูงกว่าเงินกองทุนตามกฎหมายที่กำหนดอยู่ตลอดเวลา; และ
- มีความเพียงพอที่จะสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารภายใต้ความเสี่ยงที่มีอยู่และส่งเสริมการเติบโตตามกลยุทธ์ทางธุรกิจ รวมถึงมีความสามารถที่จะต้านทานต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นในช่วงที่เศรษฐกิจตกต่ำ

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯ พิจารณาและสอบทานความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาถึงความต้องการในการดำเนินธุรกิจ

### 3.2 โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุนประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่1 และเงินกองทุนชั้นที่2 เงินกองทุนชั้นที่1 มีองค์ประกอบของเงินกองทุนที่มีคุณภาพสูง ซึ่งสามารถรองรับข้อผูกพันทางการเงินได้อย่างถาวรและไม่มีข้อจำกัด เงินกองทุนชั้นที่1 ของธนาคารฯ มีองค์ประกอบหลัก ได้แก่ หุ้น, ส่วนเกินมูลค่าหุ้น, กำไรสะสม, และสำรองตามกฎหมาย เงินกองทุนชั้นที่2 ของธนาคารฯ ประกอบด้วยหุ้นกู้ด้อยสิทธิ, สำรองทั่วไป (1.25%ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งหมด), เงินสำรองจากการตีราคาที่ดินและอาคาร (สามารถใช้ได้ที่อัตรา 50% - 70%), ส่วนเกินทุนจากการตีราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย (สามารถใช้ได้ที่อัตรา 45%)



ตารางข้างล่างแสดงรายละเอียดเงินกองทุนของธนาคารฯ, สินทรัพย์เสี่ยง, อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน, และเงินกองทุนตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ทั้งนี้ ไม่มีรายการหักเงินกองทุนภายใต้เงินกองทุนชั้นที่1 และ เงินกองทุนชั้นที่2 อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนรวมและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ 15.65% และ 11.37% ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ 8.5% และ 4.25%

**ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุนและความเพียงพอของเงินกองทุน**

ล้านบาท	30 มิถุนายน 2552
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	
ทุนชำระแล้ว	26,009
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	11,124
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบริมสิทธิ์	7,983
สำรองตามกฎหมาย	5,063
กำไรสะสมที่จัดสรรแล้ว	53,657
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ทั้งหมด</b>	<b>103,836</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเงื่อนไขที่กำหนด	39,055
<b>เงินกองทุนทั้งสิ้น</b>	<b>142,891</b>
<b>สินทรัพย์เสี่ยง</b>	
ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ	814,086
ความเสี่ยงด้านตลาด	12,981
ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	85,879
<b>สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น</b>	<b>912,946</b>
<b>อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (%)</b>	<b>15.65%</b>
<b>อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นที่1 (%)</b>	<b>11.37%</b>
<b>อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำ (%)</b>	<b>8.5%</b>

**ตารางที่ 2: เงินกองทุนขั้นต่ำตามประเภทความเสี่ยง**

ล้านบาท	30 มิถุนายน 2552
<b>ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ – วิธี Standardized Approach</b>	
<b>สินเชื่อปกติ</b>	
ลูกหนี้รัฐบาล, ธนาคารกลาง, ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) <sup>1</sup> และ PSEs <sup>2</sup> ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเสมือนลูกหนี้รัฐบาล	87
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเสมือนลูกหนี้สถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์	2,020
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเสมือนลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	43,584
ลูกหนี้รายย่อย	8,220
ลูกหนี้สินเชื่อที่อยู่อาศัย	7,166
สินทรัพย์อื่น	5,982
<b>หนี้มีปัญหา</b>	2,138
<b>First-to-Default Credit Derivatives and Securitisation</b>	-
<b>เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ</b>	<b>69,197</b>
<b>ความเสี่ยงด้านตลาด – วิธี Standardized Approach</b>	
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	858
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	245
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-
<b>เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด</b>	<b>1,103</b>
<b>ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ – วิธี Standardized Approach</b>	
<b>เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</b>	<b>7,300</b>
<b>มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำทั้งสิ้น</b>	<b>77,600</b>

<sup>1</sup> Multilateral development banks หรือธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ

<sup>2</sup> Non-central government public sector entities หรือ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ

#### 4. การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ในบริบทของธนาคารฯ ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจเกิดความเสียหายจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะที่อยู่ในงบดุลและนอกงบดุลที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด ประกอบด้วย อัตราแลกเปลี่ยน, อัตราดอกเบี้ย, ราคาตราสารทุน, ส่วนต่างด้านเครดิต (credit spreads), และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารมีการจัดแบ่งฐานะความเสี่ยงด้านตลาด ออกเป็นฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading books) และฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Banking books) สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ประกอบด้วยฐานะของตราสารการเงินที่มีเจตนาถือครองไว้เพื่อการค้า ซึ่งเป็นฐานะที่ถือไว้ในระยะสั้นโดยมีเจตนาเพื่อขายต่อ และ/หรือเพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคา หรือเพื่อหากำไรจากความแตกต่างของราคาในหลายตลาด (Market arbitrage)

##### 4.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Policy Guide: MPG) และนโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book Policy: TBP) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติ การดูแลและปรับปรุงนโยบายกำหนดให้มีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อความเหมาะสม และ/หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์หรือสถานการณ์ที่มีนัยสำคัญและส่งผลกระทบต่อสาระสำคัญในการปฏิบัติตามแนวนโยบายนี้ คณะกรรมการบริหารได้รับมอบหมายให้เป็นผู้พิจารณาและอนุมัติ การปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงในนโยบาย และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

##### 4.2 โครงสร้างและหน้าที่ความรับผิดชอบ

วัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร คือ เพื่อบริหารจัดการและควบคุมฐานะความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับผลตอบแทนที่ได้รับภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งกำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร

กลุ่มบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นอิสระจากกลุ่มงานด้านธุรกิจ โดยสายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด มีหน้าที่ดูแลและรับผิดชอบในการวัด ประเมิน ควบคุม ติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ รายงานความเสี่ยงด้านตลาดนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องทราบเป็นรายวัน และหากมีการเกินเพดานความเสี่ยงด้านตลาด ผู้รับผิดชอบในการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้าต้องนำเสนอขออนุมัติตามขั้นตอนที่กำหนดไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด นอกจากนี้ยังมีการจัดทำรายงานการติดตามความเสี่ยงและรายงานความเสี่ยงด้านตลาดนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามลำดับ เพื่อทราบเป็นรายเดือน

##### 4.3 เพดานความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดเพดานความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยสายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด มีหน้าที่ในการนำเสนอเพดานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อพิจารณาและให้ความเห็นชอบ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ และให้มีการทบทวนเพดานความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้ง และ/หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ

##### 4.4 การประเมินและติดตามความเสี่ยง

ธนาคารมีการประเมินและติดตามความเสี่ยง โดยการนำข้อมูลฐานะการถือครองในบัญชีเพื่อการค้าและข้อมูลปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด มาใช้ในการประเมินค่าความเสี่ยงเพื่อเปรียบเทียบกับวงเงินความเสี่ยงที่กำหนดไว้ โดยใช้เครื่องมือวัดทางสถิติและไม่ใช้สถิติในการประเมินค่าความเสี่ยง ประกอบด้วย แบบจำลองการประเมินค่าความเสี่ยงสูงสุด (Value at Risk: VaR) การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด (Sensitivities Analysis) การกำหนดผลขาดทุนสูงสุด (Stop-loss) ขนาดของฐานะการถือครองสูงสุด (Position size) การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress testing) และการทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลอง (Back testing)

##### 4.4.1 แบบจำลองการประเมินค่าความเสี่ยงสูงสุด (VaR)

เป็นเครื่องมือทางสถิติที่ใช้ในการประเมินค่าความเสี่ยง แบบจำลองนี้เป็นเทคนิคที่ใช้ประมาณการมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้น เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด ภายใต้ระดับความเชื่อมั่นและระยะเวลาถือครองที่กำหนด ในภาวะตลาดปกติ

ธนาคารประเมินค่าความเสี่ยง VaR ตามวิธี Parametric หรือ Variance-Covariance ซึ่งเป็นวิธีการคำนวณค่าจากสมการค่าความผันผวน (Volatility) และค่าสหสัมพันธ์ (Correlation) ของปัจจัยเสี่ยงด้านตลาดต่างๆ คือ อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารทุน ภายใต้สมมติฐานที่ว่า การเปลี่ยนแปลงเหล่านี้มีการกระจายตัวแบบปกติ (Normal distribution) สำหรับฐานะความเสี่ยงที่เกิดจากธุรกรรมด้านอัตราแลกเปลี่ยน ด้านอัตราดอกเบี้ย และด้านราคาตราสารทุน และใช้วิธี Monte Carlo Simulation สำหรับฐานะความเสี่ยงที่เกิดจากธุรกรรมที่เป็น Options เช่น FX Options เป็นต้น โดยแบบจำลองที่ใช้มีหลักเกณฑ์ดังนี้:

- ข้อมูลการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงด้านตลาดที่ใช้ในการคำนวณย้อนหลัง 1 ปี หรือ 250 วันทำการ
- ข้อมูลในอดีตของปัจจัยเสี่ยงด้านตลาดที่ใช้ในการคำนวณ ประกอบด้วย อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารทุน รวมถึงค่าความผันผวนต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- การคำนวณค่า VaR ใช้ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99 และระยะเวลาถือครอง 1 วันทำการ
- การปรับข้อมูลค่าสหสัมพันธ์ให้เป็นปัจจุบัน เป็นรายสัปดาห์

#### 4.4.2 การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด (Sensitivity Analysis)

เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินค่าความเสียหายของฐานะการถือครอง ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงด้านตลาดแต่ละประเภท โดยกำหนดเป็นวงเงินรวมของ Portfolio และแต่ละประเภทความเสี่ยง ขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือหรือตราสารการเงินแต่ละประเภท เช่น ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ใช้วิธีการประเมินมูลค่าการเปลี่ยนแปลงของฐานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เมื่ออัตราดอกเบี้ยหรืออัตราผลตอบแทนในตลาดเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 0.01

#### 4.4.3 การกำหนดผลขาดทุนสูงสุด (Stop-Loss limit)

เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการควบคุมความสูญเสีย ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด เช่น การขาดทุนสูงสุดใน 1 วันทำการ หรือในช่วงระยะเวลา 1 เดือน เป็นต้น ธนาคารใช้วงเงินนี้เพื่อลดความสูญเสียหากเกิดเหตุการณ์ที่สภาวะตลาดมีความผันผวนสูง

#### 4.4.4 การกำหนดขนาดของฐานะการถือครองสูงสุด (Position Size limit)

เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการจำกัดขนาดของฐานะความเสี่ยงที่ถือครองอยู่ และขนาดของธุรกรรมสูงสุดของ Portfolio ที่สามารถทำได้ ณ สิ้นวันทำการ ตัวอย่างเช่น การถือครองฐานะเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุลเงิน (Aggregate FX Position) ไร่ข้ามคืนในขณะที่ธนาคารอยู่นอกเวลาทำการ เป็นต้น

#### 4.4.5 การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress testing)

ธนาคารฯ จัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการคำนวณสถานการณ์จำลองที่กำหนดขึ้นครอบคลุมปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ที่สามารถก่อให้เกิดผลขาดทุนหรือกำไรที่ผิดปกติต่อมูลค่าฐานะของธนาคาร ประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและด้านอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้เพื่อให้ทราบถึงขนาดของความเสียหายและความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น ผลการทดสอบภาวะวิกฤตที่ประเมินได้ถูกรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายเดือน

#### 4.4.6 การทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลอง VaR (Back testing)

ธนาคารฯ จัดทำ Back testing เป็นรายวัน โดยการนำค่า VaR รายวันที่คำนวณได้เปรียบเทียบกับผลกำไรขาดทุนที่อ้างอิงการเปลี่ยนแปลงโดยสมมติของมูลค่า Portfolio ซึ่งคำนวณจากผลกำไรขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดในวันนั้นกับฐานะของ Portfolio ณ สิ้นวันก่อนหน้า โดยใช้ข้อมูลย้อนหลัง 250 วันทำการ ความน่าเชื่อถือของแบบจำลอง VaR ที่พิจารณาจากผล Back Testing ขึ้นอยู่กับจำนวนผลลัพธ์ที่ผิดปกติ ซึ่งคำนวณจากผลขาดทุนที่อ้างอิงการเปลี่ยนแปลงโดยสมมติ (Hypothetical change) มีค่ามากกว่าค่า VaR ที่คำนวณได้จากฐานะของ Portfolio ณ สิ้นวันก่อนหน้า ธนาคารฯ จัดทำรายงานผลการทดสอบอย่างน้อยเป็นรายไตรมาสและรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง