

# Financial institutions management: Risks of Financial Institutions (Class1)



# Edge of Financial institutions

กลุ่มเซ็นทรัลปรับโครงสร้างครั้งใหญ่ - ดึงมือ  
การเงินเสริมแกร่งธุรกิจ

ซีพีไอวี “แจ๊ค หม่า” ร่วมถือหุ้นลงทุนฟินเทค  
“แอสเซนดัมนี้”



# Edge of Financial institutions



REUTERS

World Business Markets Politics TV

Detained In Myanmar

Energy & Environment

Brexit

North Korea

Charged: The Future of Autos

Future of Money

Breakingviews

ASIA MARCH 29, 2018 / 3:38 PM / 5 MONTHS AGO

## Thailand's top banks to waive off digital transaction fees

Reuters Staff

2 MIN READ



BANGKOK, March 29 (Reuters) - Thailand's four largest banks have decided to waive off digital transaction fees to retain retail customers as new channels for online payments and electronic wallets are being launched in the country.

# Edge of Financial institutions

Bloomberg the Company & Its Products | Bloomberg Anywhere Remote Login | Bloomberg Terminal Demo Request

Menu

Search

Bloomberg

Sign In

Subscribe

Markets

## A Goldman Trading Desk That Once Had 500 People Is Down to Three

By [Sonali Basak](#) and [Christopher Palmeri](#)

1 พฤษภาคม 2561 00:19 GMT+7

DEALS MARCH 8, 2018 / 11:35 AM / 5 MONTHS AGO

## Julius Baer to tap Thai wealth with Siam Commercial Bank venture

Reuters Staff

3 MIN READ



BANGKOK/HONG KONG (Reuters) - Switzerland's Julius Baer ([BAER.S](#)) is forming a joint venture with Siam Commercial Bank (SCB) ([SCB.BK](#)), the latest foreign bank looking to tap Thailand's growing wealth.

พงศ์พิชญ์ พิณสาย, CAIA, FRM, PRM  
[Pongpit.democrat@gmail.com](mailto:Pongpit.democrat@gmail.com)



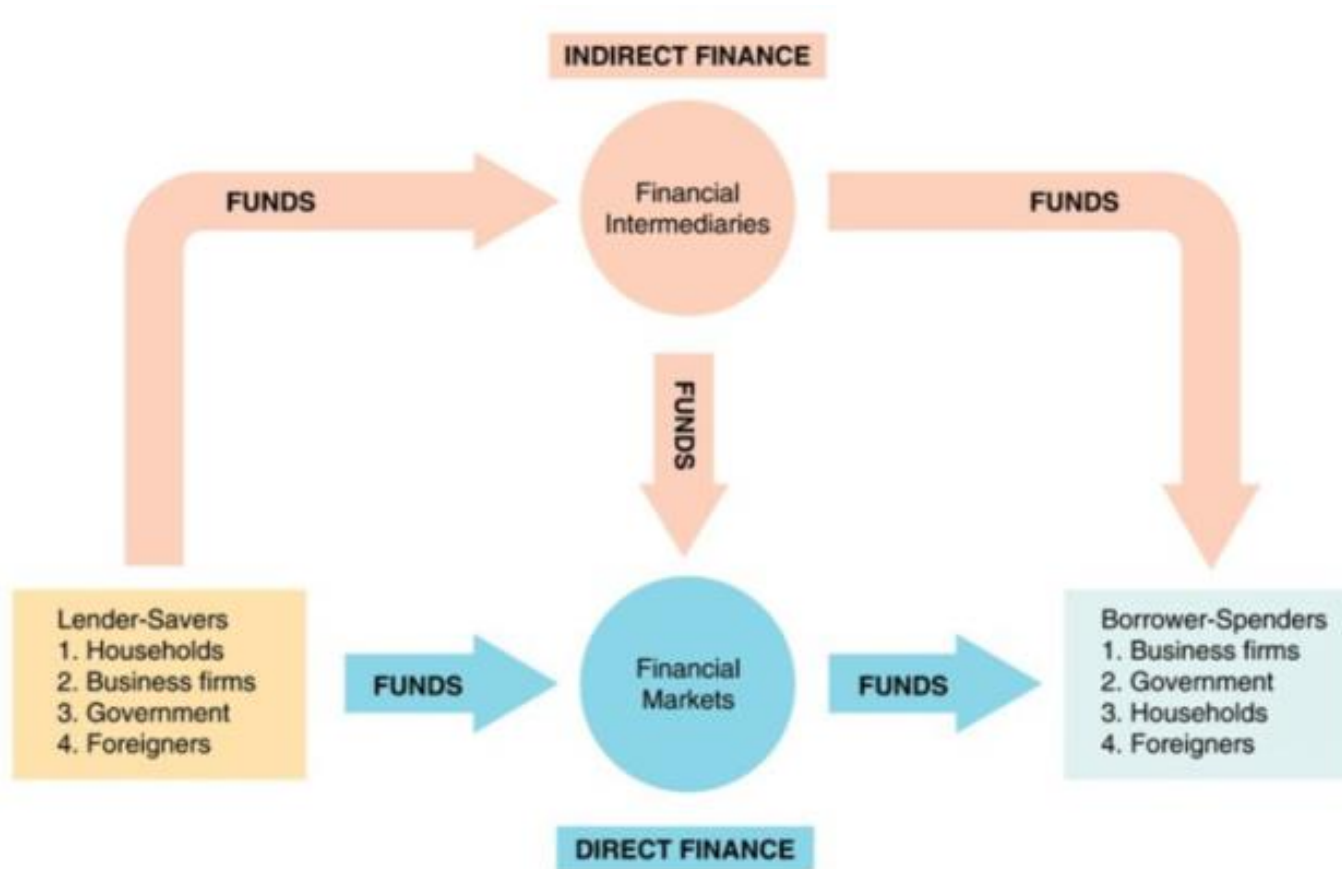
# Edge of Financial institutions

1 Blockchain

2 Bitcoin

3 ICO

# Traditional intermediation process





# Functions of FIs

## Bank function

## Brokerage function

- Acting as an agent for investors:
- Asset transformer:

# If no FIs, what will happen

## Information costs

-Economies of scale reduce costs for FIs to screen and monitor borrowers

## Less liquidity

## Substantial price risk

# Financial institutions and their operations

**Net interest margin (NIM)**

**Non performing loan (NPL)**

**Loan loss reserve (LLR)**

**Loan to deposit ratio (LDR)**

# Financial institutions and their operations

T-account is a simplified balance sheet, with lines in the form of a T



# Liquidity Management: Ample Excess Reserves

| Assets     |       | Liabilities  |        |
|------------|-------|--------------|--------|
| Reserves   | \$20M | Deposits     | \$100M |
| Loans      | \$80M | Bank Capital | \$10M  |
| Securities | \$10M |              |        |

| Assets     |       | Liabilities  |       |
|------------|-------|--------------|-------|
| Reserves   | \$10M | Deposits     | \$90M |
| Loans      | \$80M | Bank Capital | \$10M |
| Securities | \$10M |              |       |

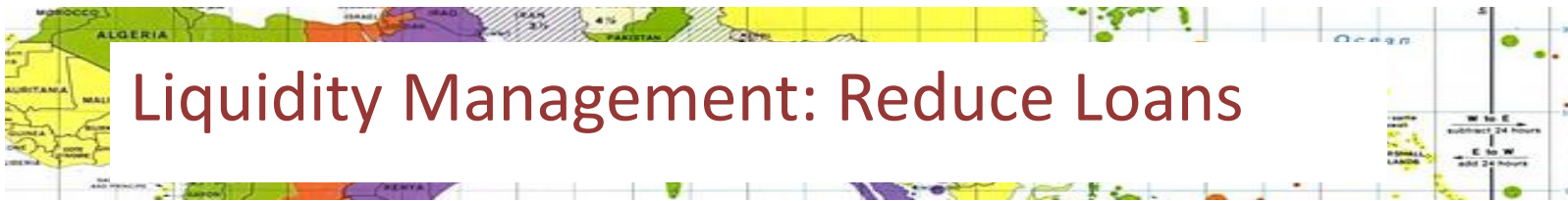
- Suppose bank's required reserves are 10%
- If a bank has ample excess reserves, a deposit outflow does not necessitate changes in other parts of its balance sheet

# Liquidity Management: Shortfall in Reserves

| Assets     |       | Liabilities     |        |
|------------|-------|-----------------|--------|
| Reserves   | \$10M | Deposits        | \$100M |
| Loans      | \$90M | Bank<br>Capital | \$10M  |
| Securities | \$10M |                 |        |

| Assets     |       | Liabilities     |       |
|------------|-------|-----------------|-------|
| Reserves   | \$0   | Deposits        | \$90M |
| Loans      | \$90M | Bank<br>Capital | \$10M |
| Securities | \$10M |                 |       |

- Reserves are a legal requirement and the shortfall must be eliminated
- Excess reserves are insurance against the costs associated with deposit outflows



# Liquidity Management: Reduce Loans

| Assets     |       | Liabilities  |       |
|------------|-------|--------------|-------|
| Reserves   | \$9M  | Deposits     | \$90M |
| Loans      | \$81M | Bank Capital | \$10M |
| Securities | \$10M |              |       |

- Reduction of loans is the most costly way of acquiring reserves
- Calling in loans antagonizes customers
- Other banks may only agree to purchase loans at a substantial discount



# Liquidity Management: Federal Reserve

| Assets     |       | Liabilities     |       |
|------------|-------|-----------------|-------|
| Reserves   | \$9M  | Deposits        | \$90M |
| Loans      | \$90M | Borrow from Fed | \$9M  |
| Securities | \$10M | Bank Capital    | \$10M |

- Borrowing from the Fed also incurs interest payments based on the discount rate

# Capital Adequacy Management: Preventing Bank Failure

| High Bank Capital |       |              |       | Low Bank Capital |       |              |       |
|-------------------|-------|--------------|-------|------------------|-------|--------------|-------|
| Assets            |       | Liabilities  |       | Assets           |       | Liabilities  |       |
| Reserves          | \$10M | Deposits     | \$90M | Reserves         | \$10M | Deposits     | \$96M |
| Loans             | \$90M | Bank Capital | \$10M | Loans            | \$90M | Bank Capital | \$4M  |

| High Bank Capital |       |              |       | Low Bank Capital |       |              |       |
|-------------------|-------|--------------|-------|------------------|-------|--------------|-------|
| Assets            |       | Liabilities  |       | Assets           |       | Liabilities  |       |
| Reserves          | \$10M | Deposits     | \$90M | Reserves         | \$10M | Deposits     | \$96M |
| Loans             | \$85M | Bank Capital | \$5M  | Loans            | \$85M | Bank Capital | -\$1M |

- Fls receive special regulatory attention.
  - Too big to fail.



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ข่าว ธปท.

สำนักสื่อสารสัมพันธ์ ฝ่ายบริหารการสื่อสารองค์กร  
โทร. 0-2283-5016-7 โทรสาร 0-2281-5648 www.bot.or.th

ฉบับที่ 47/2560

## เรื่อง แนวทางการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ

นางอุษกร สิริโยธิน รองผู้ว่าการ ด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน เปิดเผยว่า ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มุ่งเสริมสร้างสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจการเงินที่มีเสถียรภาพและมีการพัฒนาอย่างยั่งยืนในระยะยาว โดยกำกับดูแลให้สถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) มีความสามารถในการรองรับความเสียหายจากการดำเนินงานได้ดียิ่งขึ้น อันจะเป็นการส่งเสริมให้ระบบสถาบันการเงินโดยรวมของประเทศมีเสถียรภาพ และเป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล โดยเงินฝากของประชาชนไม่ถูกกระทบและจะยังมั่นคงมากขึ้น เพราะเกณฑ์ใหม่จะช่วยยกระดับความเข้มแข็งของสถาบันการเงินโดยรวม

นายสมบูรณ์ จิตเป็นธม ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายนโยบายสถาบันการเงิน เปิดเผยเพิ่มเติมว่า ในการกำหนดธนาคารที่มีความสำคัญเชิงระบบ ธปท. พิจารณาบังคับ 4 ด้าน ได้แก่ (1) ขนาดของสถาบันการเงิน (Size) (2) ความเชื่อมโยงในการทำธุรกรรมระหว่างกัน (Interconnectedness) (3) การเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่สำคัญหรือการเป็นผู้ให้บริการหลักในโครงสร้างพื้นฐานของระบบสถาบันการเงิน (Financial institution infrastructure) และ (4) ความซับซ้อนของผลิตภัณฑ์ทางการเงินหรือกระบวนการดำเนินงานธุรกิจ (Complexity) ซึ่งปัจจัยเหล่านี้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากลที่ผู้กำกับดูแลในต่างประเทศใช้

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ข้างต้นมีจำนวน 5 แห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 เพิ่มจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำอีก 1% ภายในปี 2563 โดยให้ทยอยดำรงเพิ่มขึ้นในอัตรา 0.5% ในปี 2562 และปี 2563 ตามลำดับ รวมทั้งต้องปฏิบัติตามมาตรการกำกับดูแลอื่นๆเพิ่มเติม อาทิ การรายงานข้อมูลต่างๆ ทั้งนี้ ปัจจุบันธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบทุกแห่งมีความแข็งแกร่ง มีเงินกองทุนอยู่ในระดับสูงกว่าอัตราที่ ธปท. กำหนดมาก และเพียงพอรองรับการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มตามมาตรการดังกล่าว

ธนาคารแห่งประเทศไทย  
26 กันยายน 2560

ข้อมูลเพิ่มเติม: ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน  
โทรศัพท์: 0 2283 5874, 0 2283 5878  
Email: FCTeam@bot.or.th

# Financial institutions and regulation

Safety and soundness regulation:

Regulations to increase diversification

- Single borrower limit

Minimum capital requirements

# The Basel accord evolution



- End -



[Pongpit.democrat@gmail.com](mailto:Pongpit.democrat@gmail.com)