



Stress Test

การทดสอบความเข้มแข็งของระบบการเงินไทย

ไทยศิริ เวทไว
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

แบบจำลองเครือข่ายงบดุล

ประเภทของผู้เล่น

1. ธนาคารกลาง
2. รัฐบาลกลาง
3. ภาคครัวเรือน
4. ภาคธุรกิจ (8)
5. ภาคธนาคาร (36)
6. กองทุนรวม (115)
7. ต่างประเทศ
8. อื่นๆ

ประเภทของสินทรัพย์

1. Cash
2. Debt securities
3. Deposits
4. Equities
5. Investment fund shares
6. Loans (short-term/long-term)
7. Other financial assets
8. Non-financial assets



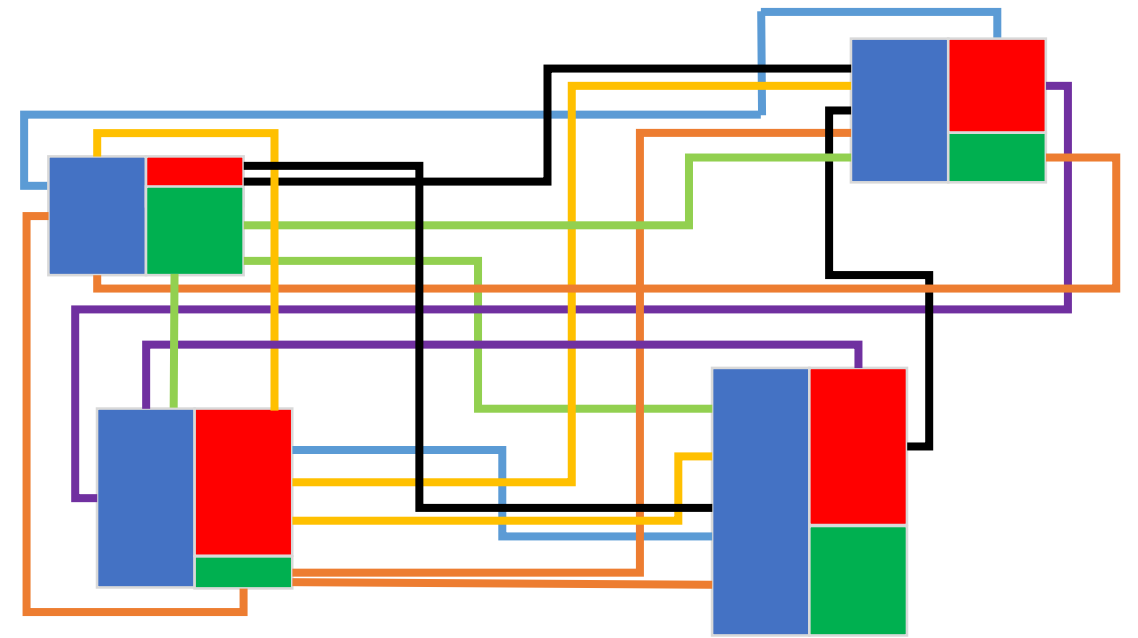
แบบจำลองเครือข่ายงบดุล

ช่องทางการส่งผ่านความเสี่ยง

- C1 1. Liability & Ownership
- C2 2. Risk
- C3 3. Market Liquidity

ปัจจัยซ้ำเติม

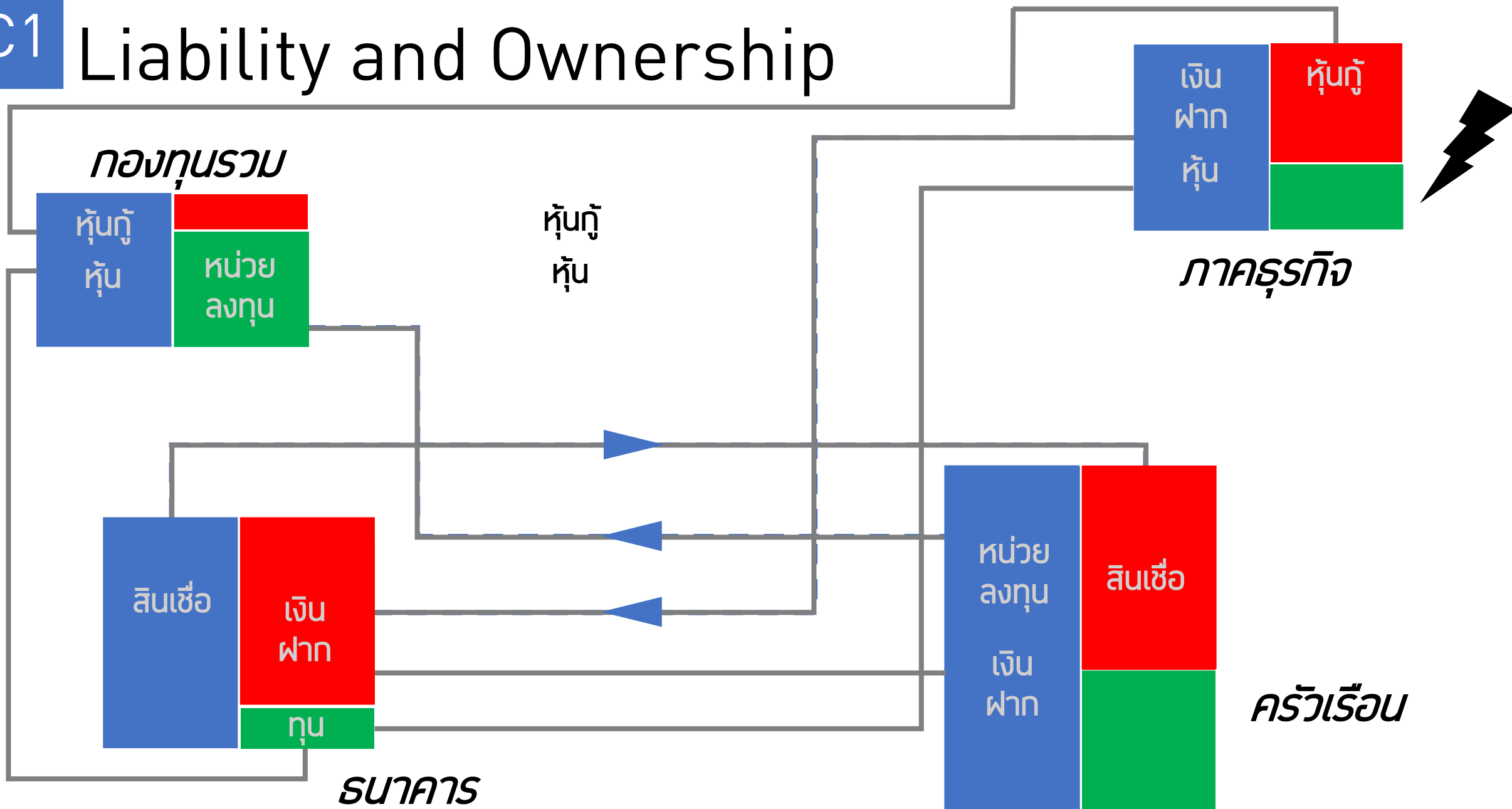
- A1 1. Panic Sell
- A2 2. Bank Deleverage



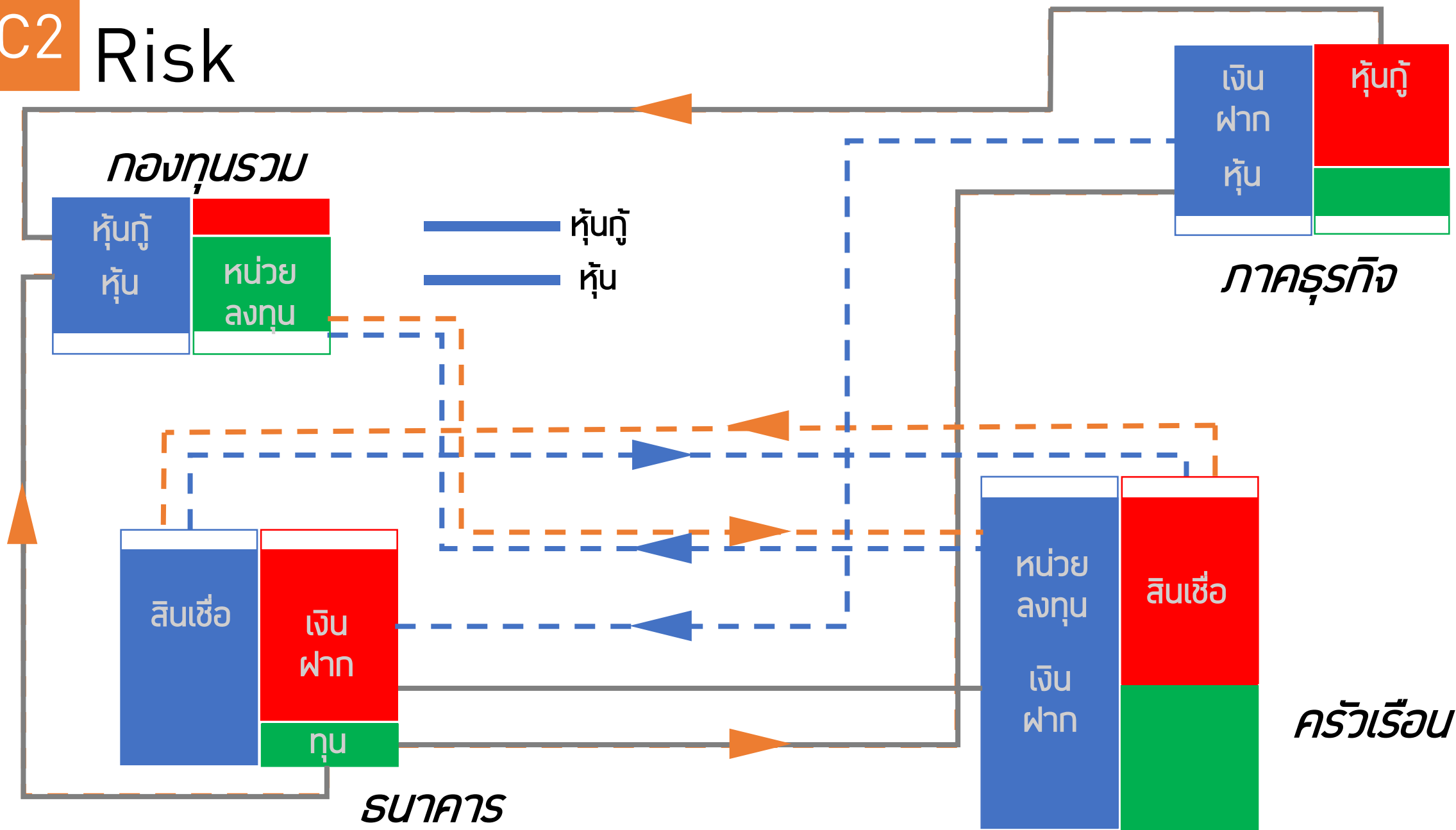
จุดเริ่มต้นของปัญหา

- 1. Industry Shock
- 2. Bank Reputational Shock

C1 Liability and Ownership

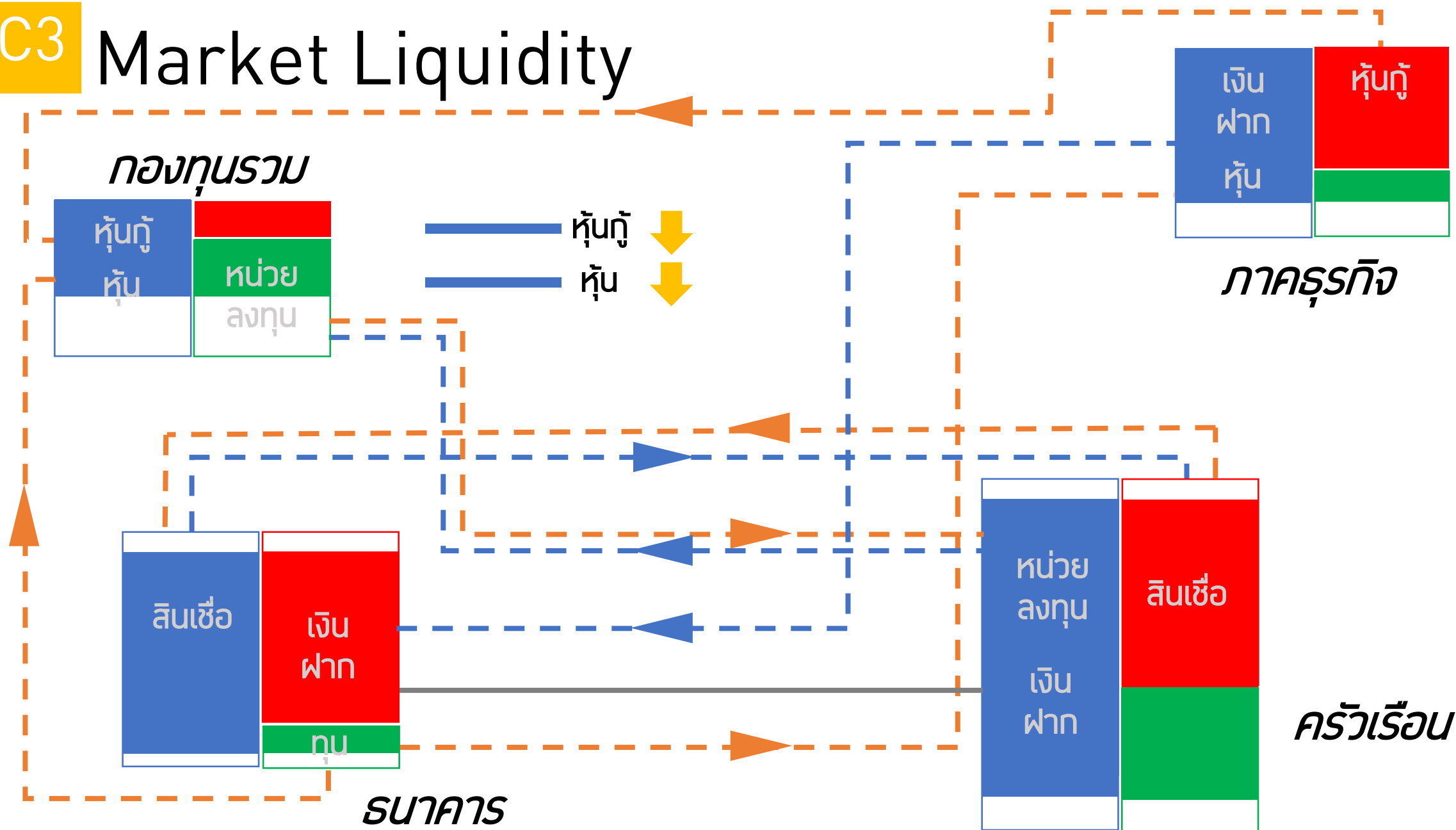


C2 Risk

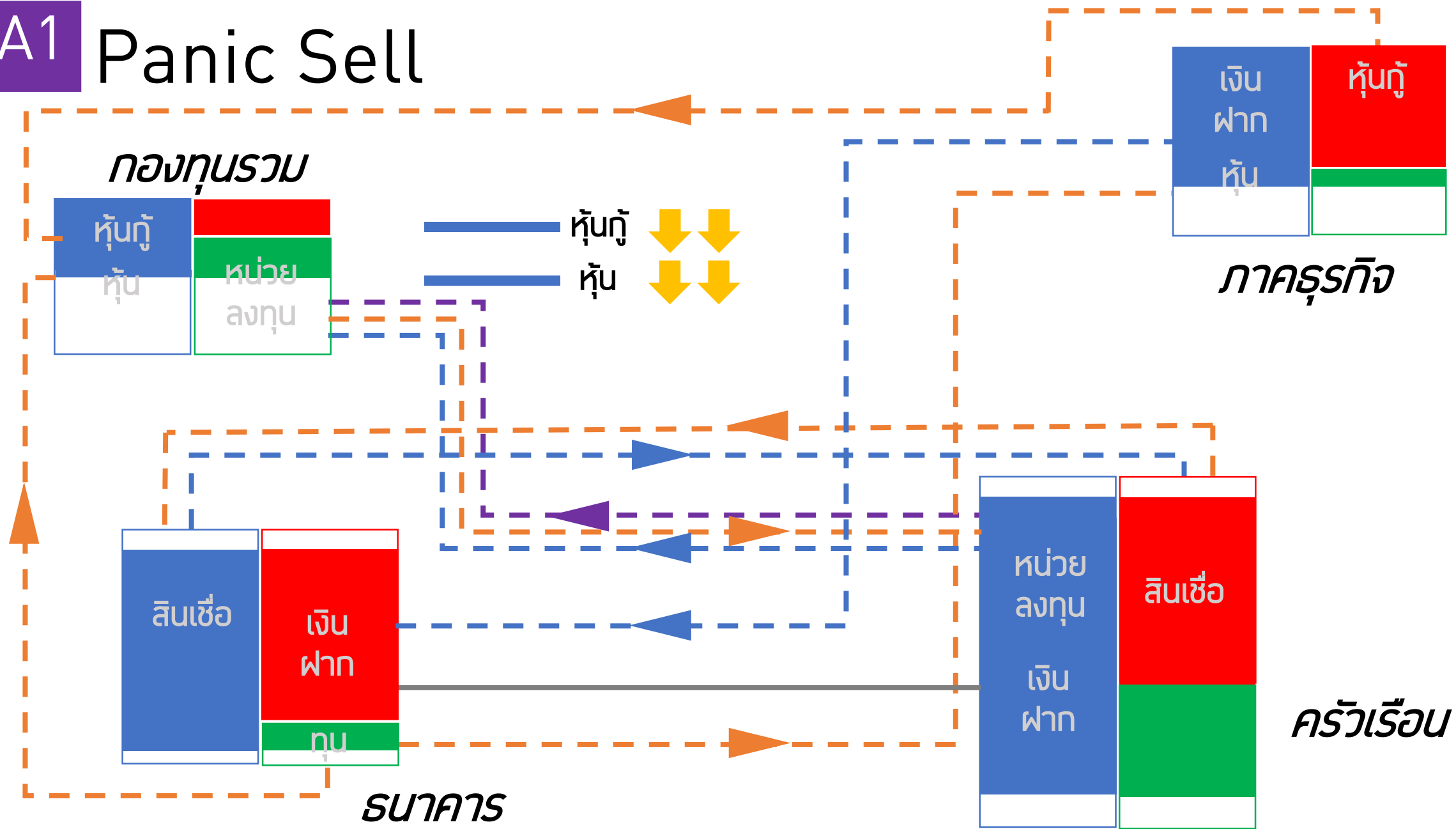


C3

Market Liquidity

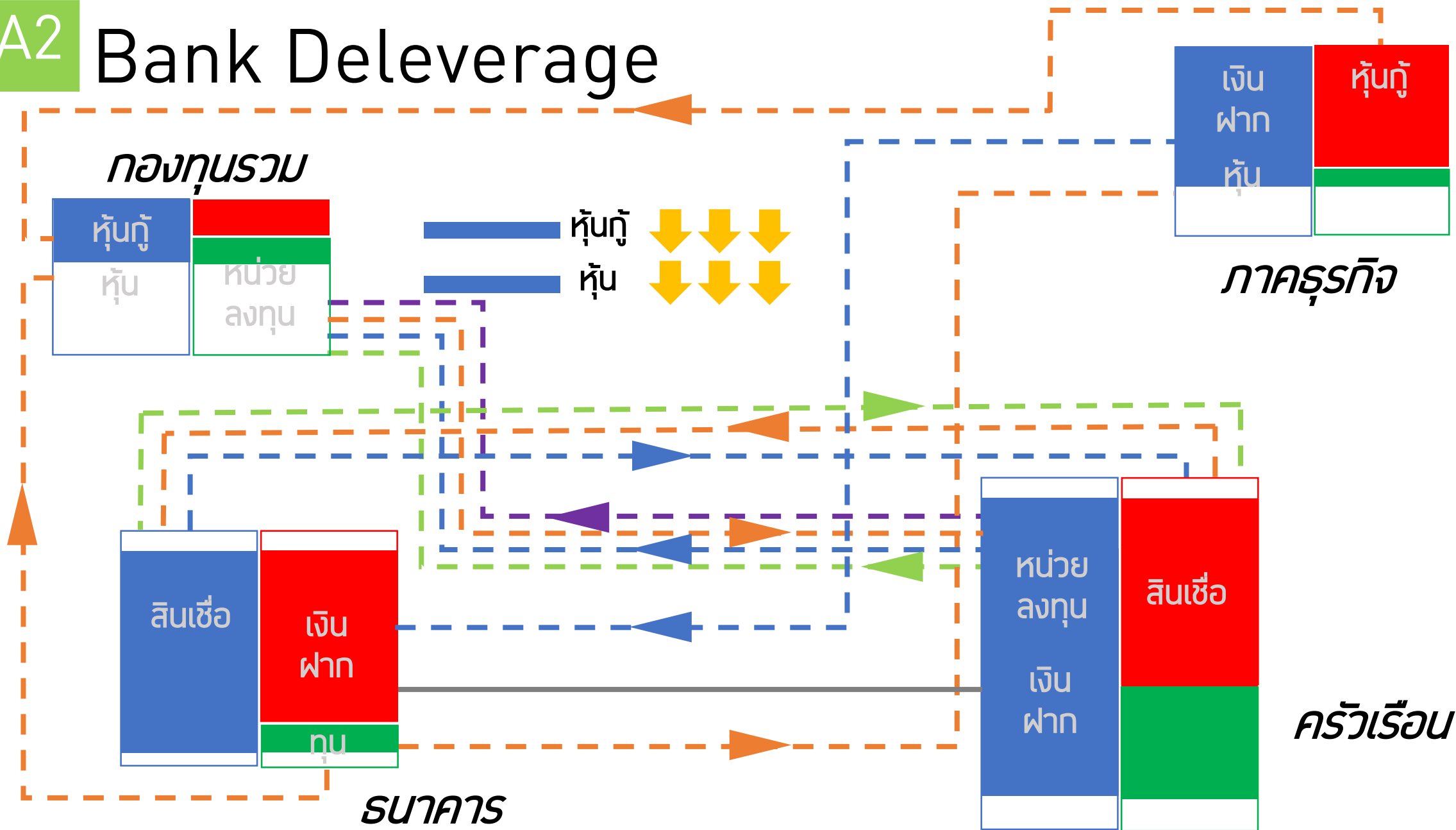


A1 Panic Sell



A2

Bank Deleverage



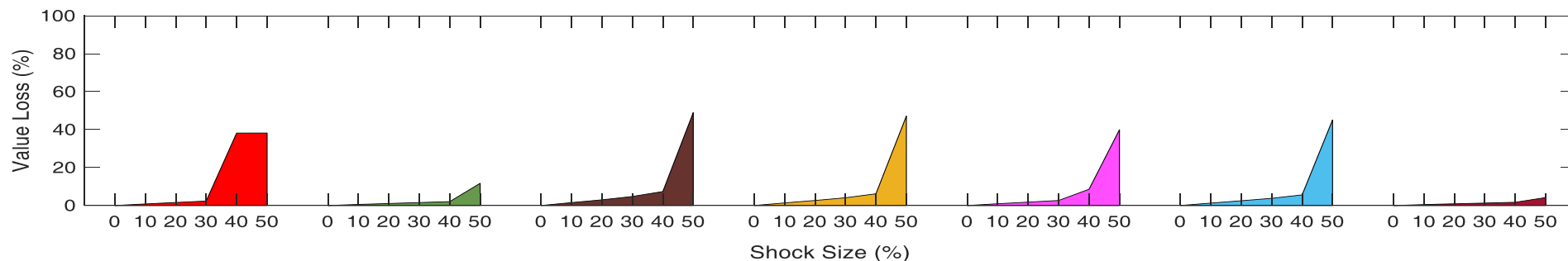


ความเข้มแข็ง และ จุดเปราะบาง ของระบบการเงินไทย

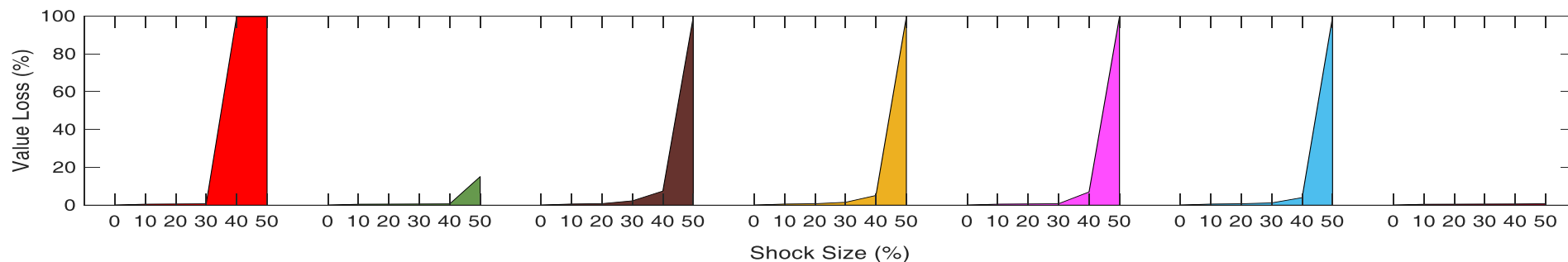
1. Industry Shock

ผลกระทบจาก *ธุรกิจแต่ละกลุ่ม* ไปยัง...

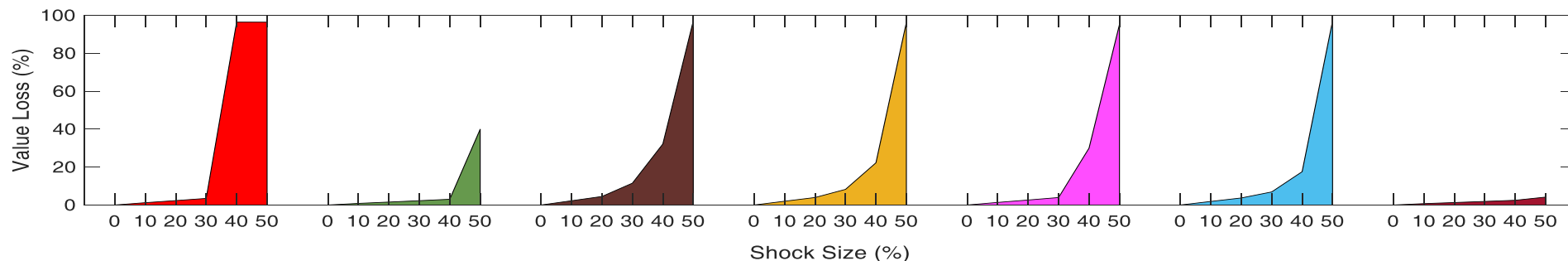
ภาคธุรกิจ
โดยรวม



ภาคธนาคาร
โดยรวม



อุตสาหกรรม
กองทุนรวม



เกษตร
อาหาร

อุปโภค
บริโภค

อุตสาหกรรม

อสังหา
ก่อสร้าง

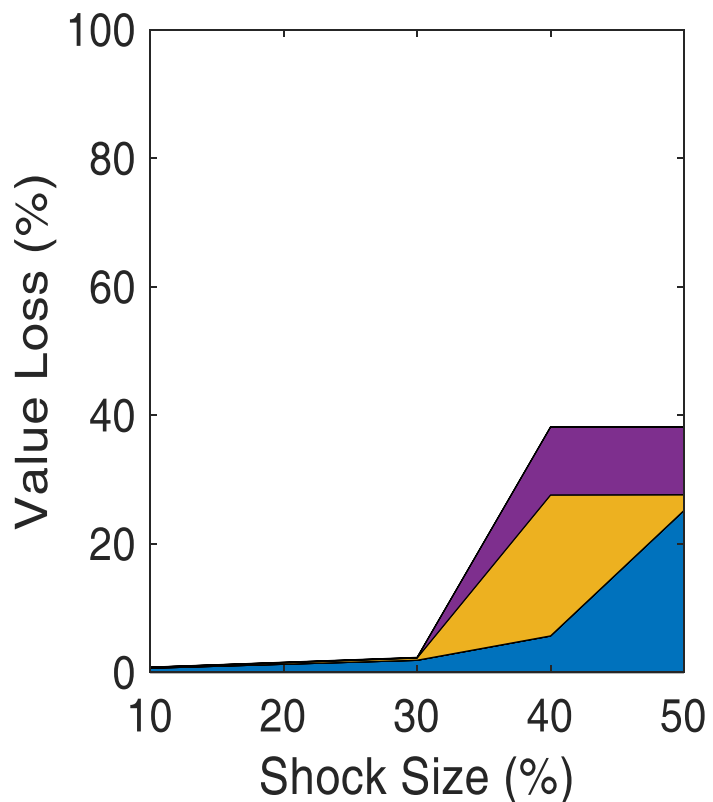
ทรัพยากร

บริการ

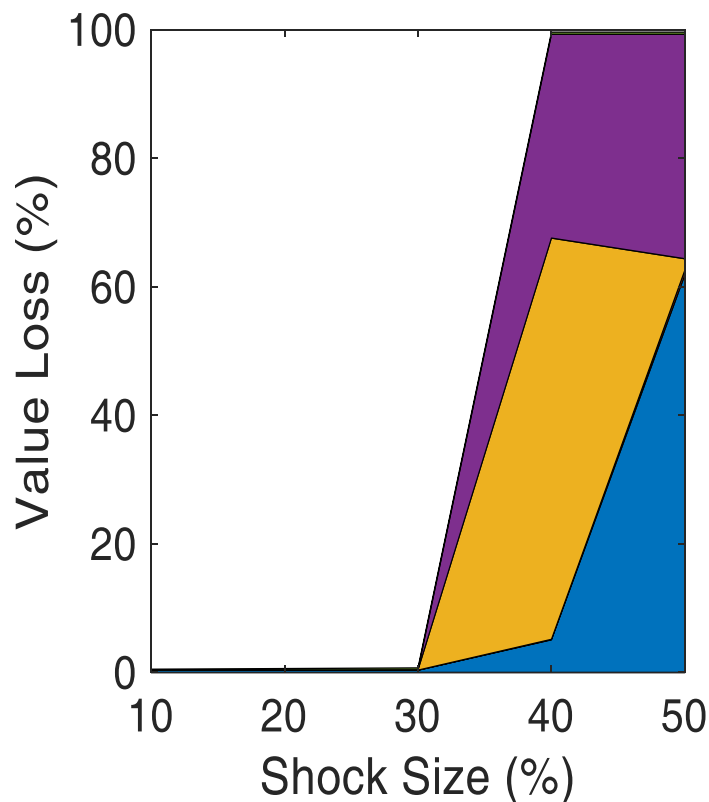
เทคโนโลยี

1. Industry Shock

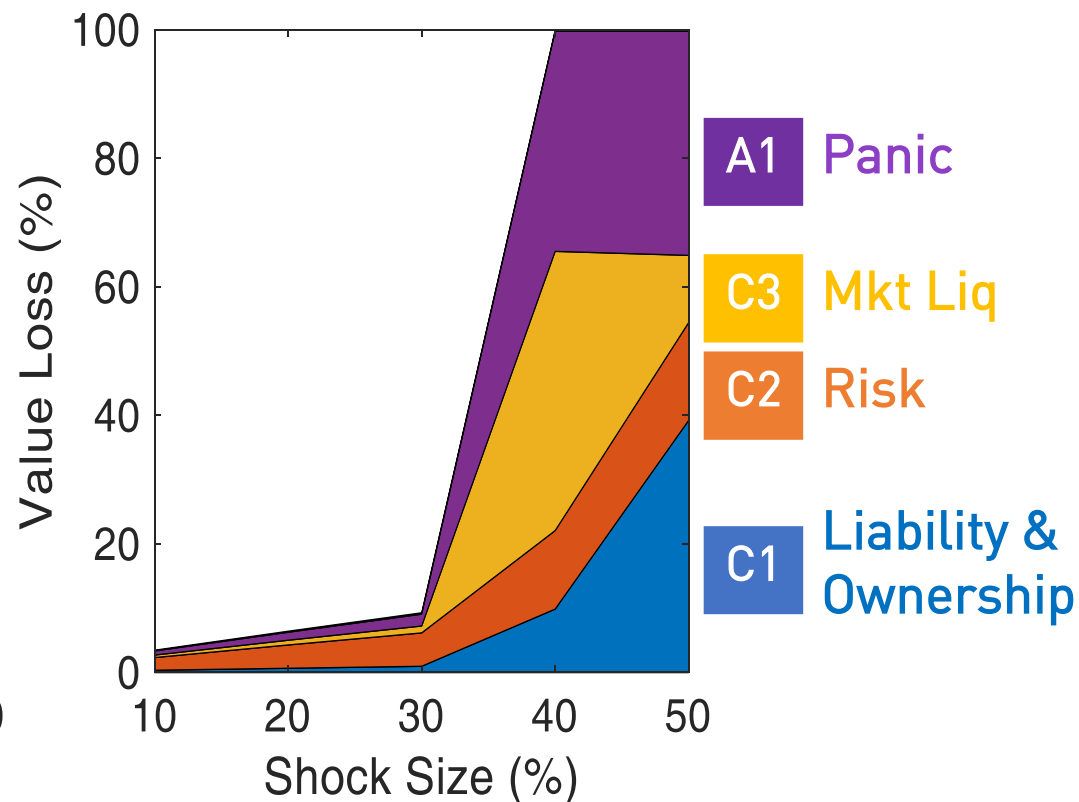
ช่องทาง การส่งผลกระทบจาก ภาครัฐถึงเกษตรกรและอุตสาหกรรมอาหาร



ภาครัฐถึง
โดยรวม



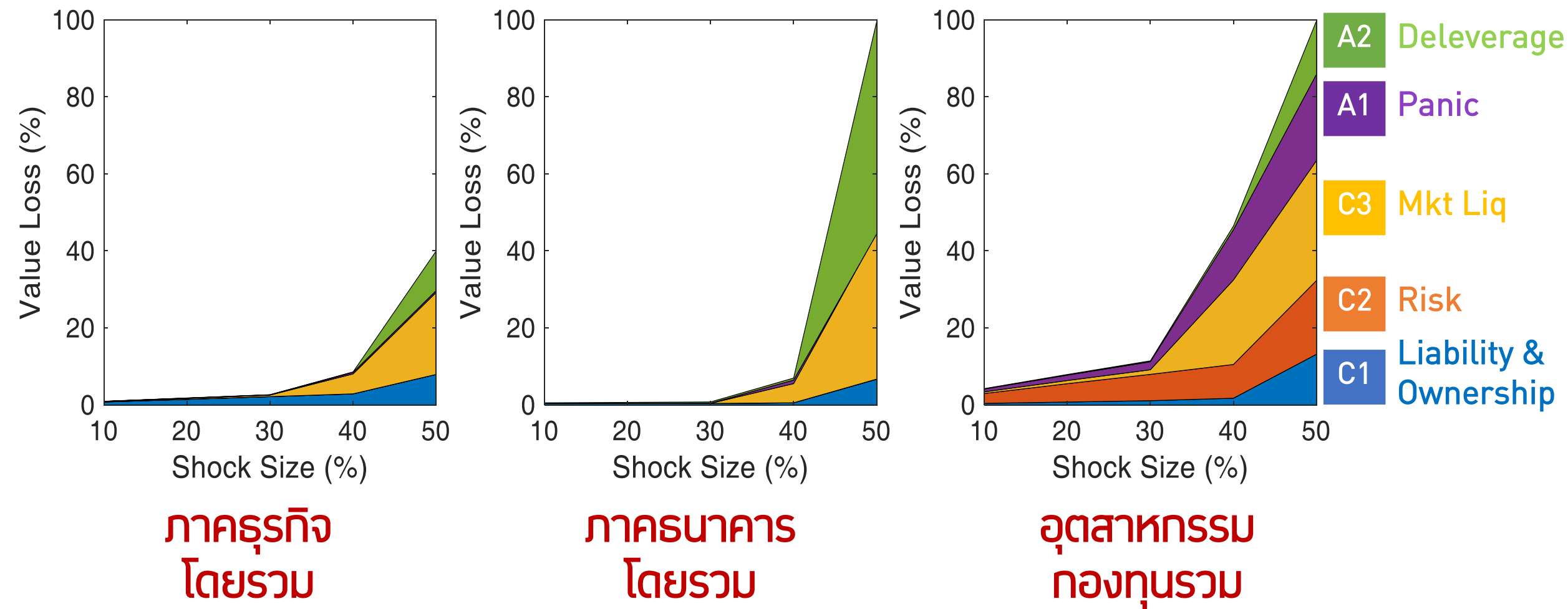
ภาคธนาคาร
โดยรวม



อุตสาหกรรม
กองทุนรวม

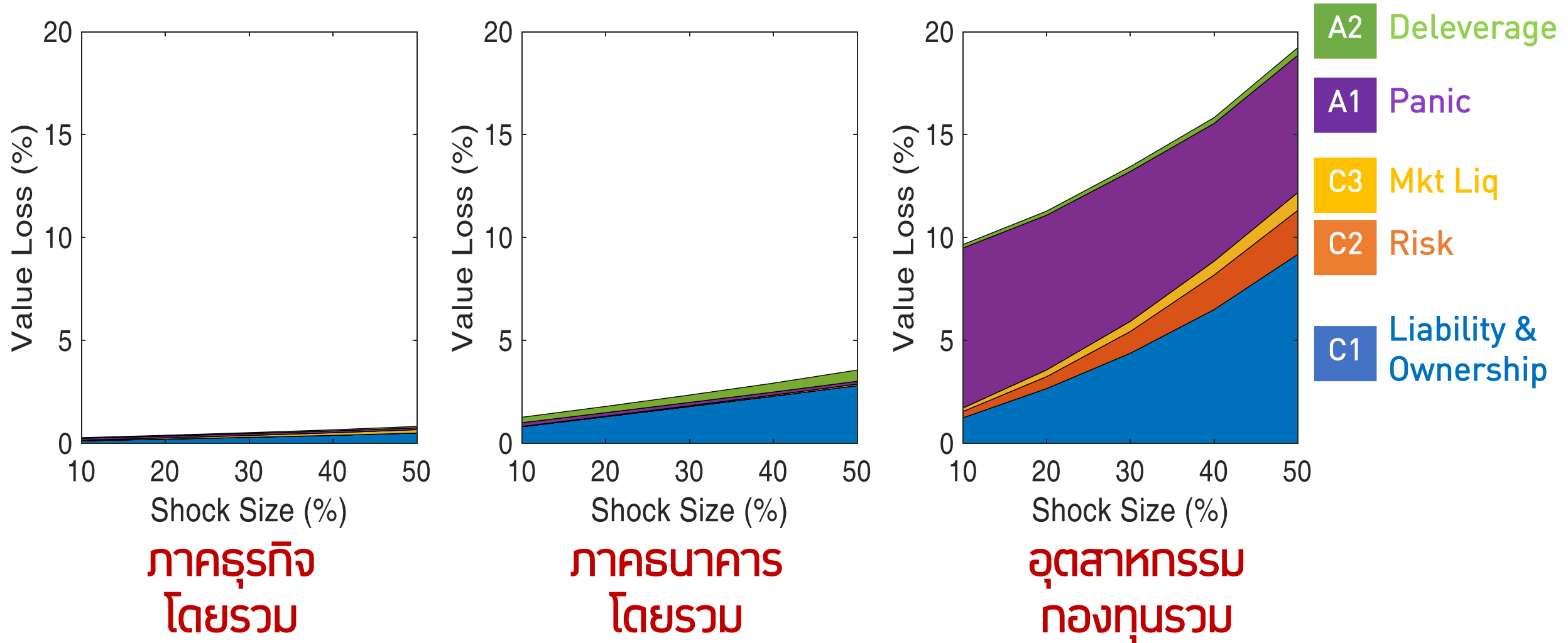
1. Industry Shock

ช่องทาง การส่งผลกระทบจาก *ภาคธุรกิจทรัพยากร*



2. Bank Reputational Shock

เมื่อ *ภาคครัวเรือน* ขาดความเชื่อมั่นใน *ภาคธนาคารและกองทุนรวม*



บทสรุปและนัยเชิงนโยบาย



ผลกระทบเชิงระบบ

จุดเปราะบาง

ความเสี่ยง

นโยบาย