SCB X

Expanding The Growth Phase

การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ BASEL III PILLAR 3

ธันวาคม 2566

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

1. บทนำ 1
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล 3
3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ 5
4. เงินกองทุนตามกฎหมาย 7
4.1 การบริหารเงินกองทุน 7
4.2 โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน 7
5. การบริหารความเสี่ยง 18
5.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง 18
5.2 นโยบายการบริหารความเสี่ยง 22
5.3 ปัจจัยความเสี่ยง 23
5.4 ระบบการบริหารความเสี่ยง 30
5.5 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risks) 33
6. ความเสี่ยงด้านเครดิต 37
7. ความเสี่ยงด้านตลาด 59
8. ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน 61
9. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร 63
10. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง 67
รายงาน LCR 69
11. ความเสี่ยงด้านการลงทุน และฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร 71
12. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ 73
13. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง 74
14. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี 75
15. ความเสี่ยงด้านบุคคล 77
16. ความเสี่ยงด้านแบบจำลองและปัญญาประดิษฐ์ 78
17. การบริหารความเสี่ยงสำหรับการประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล 80
ภาคผนวก 82

สารบัญตาราง

ตารางที่ 1: ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ 5
ตารางที่ 2: โครงสร้างเงินกองทุนและความเพียงพอของเงินกองทุน 11
ตารางที่ 3: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงจำแนกตามประเภทความเสี่ยง 12
ตารางที่ 4: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน 13
ตารางที่ 5: การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน 14
ตารางที่ 6: ฐานะเงินกองทุนช่วงระหว่างบังคับใช้ 17
ตารางที่ 7: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ 45
ตารางที่ 8: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญจำแนกตามภูมิภาค 46
ตารางที่ 9: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญจำแนกตามอายุสัญญาคงเหลือ 47
ตารางที่ 10: ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินและเงินสำรองที่กันไว้ 48
ตารางที่ 11: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาคลูกหนี้และเกณฑ์การจัดชั้นของ ธปท. 50
ตารางที่ 12: เงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามภูมิภาค 51
ตารางที่ 13: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้นของ ธปท. 52
ตารางที่ 14: มูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ 53
ตารางที่ 15: มูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อ 54
ตารางที่ 16: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าของรายการนอกงบดุลจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA) 55
ตารางที่ 17: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลหลังปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเภทสินทรัพย์และน้ำหนักความเสี่ยงภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA) 56
ตารางที่ 18: ยอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์จำแนกตามประเภทหลักประกันภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA) 58
ตารางที่ 19: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA) 60
ตารางที่ 20: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการดำเนินงานภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA) 62
ตารางที่ 21.1: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 65
ตารางที่ 21.2: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 (หลังปรับพฤติกรรม) 65
ตารางที่ 22.1: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 66
ตารางที่ 22.2: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 (หลังปรับพฤติกรรม) 66

ตารางที่ 23: การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง 70
ตารางที่ 24: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ 70
ตารางที่ 25: มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA) 72
ตารางที่ 26: ปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทาธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Related Business Limit) 81

สารบัญแผนภาพ

แผนภาพที่ 1: รายชื่อบริษัทและประเภทธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566..... 4

แผนภาพที่ 2: โครงสร้างของเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566..... 10

แผนภาพที่ 3: อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)..... 10

1. บทนำ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (“กลุ่มฯ”) ได้ใช้หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel III ซึ่งเป็นเกณฑ์มาตรฐานสากลในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนและการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องให้แก่ธนาคาร โดยธนาคารได้นำหลักเกณฑ์ Basel III ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับดูแลสถาบันการเงิน (BCBS) และธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) มาปรับใช้อย่างเคร่งครัด

เมื่อเดือนกันยายน 2560 ธปท. ได้ประกาศให้ธนาคารเป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) ซึ่งมีผลให้ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) เพิ่มขึ้นอีกในอัตราร้อยละ 1.0 นอกเหนือจากการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ซึ่งกำหนดไว้ที่อัตราร้อยละ 2.5

อนึ่ง หลังจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) มาบังคับใช้ตั้งแต่เดือนมกราคม 2563 ที่ผ่านมา ธปท. ได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินสำรองขั้นต่ำเทียบกับสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลที่ไม่ด้อยคุณภาพ ในอัตราร้อยละ 0.33 สำหรับปี 2563 และเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 0.67 สำหรับปี 2564 และร้อยละ 1.0 ตั้งแต่ปี 2565 เป็นต้นไป ในกรณีที่เงินสำรองที่ธนาคารกันไว้ต่ำกว่าเงินสำรองขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับส่วนต่างดังกล่าว โดยนำมาปรับออกจากรายการเงินกองทุนตั้งแต่งวดบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

หลังจากการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจในปี 2564 ได้จัดตั้งบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ("SCBX") มีฐานะเป็นบริษัทใหญ่ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่จัดตั้งขึ้นใหม่ยังคงอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำรวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มตามที่ ธปท. กำหนด และจะยังคงนโยบายในการดำรงสถานะเงินกองทุนทั้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และธนาคาร ให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจจะเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่อาจจะเกิดขึ้นจากธุรกิจใหม่ ๆ ภายใต้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่จะดำเนินการทั้งในปัจจุบันและอนาคต

หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel ประกอบด้วย 3 หลักการ โดยแต่ละหลักการมุ่งเสริมสร้างเสถียรภาพในระบบสถาบันการเงินของไทย ได้แก่

หลักการที่ 1 (Pillar I) กำหนดแนวทางในการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

หลักการที่ 2 (Pillar II) กำหนดหลักการสำคัญสำหรับกระบวนการกำกับดูแลโดยทางการ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงซึ่งไม่ได้ครอบคลุมอยู่ในหลักการที่ 1 โดยมุ่งเน้นกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP)

หลักการที่ 3 (Pillar III) การใช้กลไกตลาดเพื่อส่งเสริมการกำกับดูแล โดยให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความเพียงพอของเงินกองทุนและการประเมินความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนรายปีในครั้งนี้ เป็นการเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ Pillar III ทั้งในระดับธนาคาร (อ้างถึงข้อมูล “**เฉพาะส่วนของธนาคาร**”) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX (อ้างถึงข้อมูล “**กลุ่มธุรกิจทางการเงิน**”) ในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนและการวัดความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดในฐานะบัญชีเพื่อการค้า และความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมทั้งในเรื่องข้อมูลเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ตลอดจนแนวทางและกรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX องค์ประกอบของแต่ละประเภทความเสี่ยง วิธีการติดตามและรายงานผลภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภท รวมถึงวิธีการที่ใช้ในการประเมินความเพียงพอของการดำรงเงินกองทุน ซึ่งสอดคล้องกับกรอบของการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพจะจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปีหรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายอย่างมีนัยสำคัญ

การจัดทำรายงานเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Pillar III เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเป็นรายครึ่งปีและรายปี คืองวดเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคม ซึ่งธนาคารจะต้องเปิดเผยข้อมูลให้แล้วเสร็จภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นงวดบัญชีดังกล่าว โดยเปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของธนาคารและบริษัทเอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ในส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ที่ *https://www.scb.co.th/th/shareholders/financial-information.html* และ *https://www.scbx.com/th/investor-relations/pillar-iii-disclosure.html* ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นมา ธปท. ได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน โดยเพิ่มเติมการเปิดเผยข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key prudential metrics) เพื่อให้สะท้อนถึงผลกระทบจากการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) ปรับปรุงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเงินสำรองทั่วไปที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ปรับปรุงชื่อรายการในการเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนให้สอดคล้องกับรูปแบบการแสดงรายการในงบการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป และปรับปรุงการเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period) ให้เป็นปัจจุบัน

รายงานฉบับนี้ไม่ได้ถูกกำหนดให้ต้องได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีภายนอก อย่างไรก็ตาม ข้อมูลที่เปิดเผยได้รับการสอบทานความถูกต้องและมีการอนุมัติที่สอดคล้องกับนโยบายการเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ Pillar III ซึ่งเป็นหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลของ Pillar III ภายใต้กรอบการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III นอกจากนี้ ยังเป็นข้อมูลที่ผู้บริหารใช้และเป็นข้อมูลชุดเดียวกับที่รายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

Standardized Approach

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้ใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach: SA) ตามเกณฑ์ ธปท. ในการวัดความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน เพื่อการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

Accounting Consolidation

วิธีการจัดทำงบการเงินรวมตามมาตรฐานการบัญชีไทยได้ถูกอธิบายไว้ในรายงานประจำปี 2566 โดยงบการเงินจะรวมรายการด้านสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยต่าง ๆ ที่ SCBX มีอำนาจควบคุมทุกบริษัท

Regulatory Consolidation[1/]

การรวมกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Consolidated Supervision) แบ่งออกเป็น 2 ส่วน คือ กลุ่มธุรกิจภายใต้ **Solo Consolidation** ซึ่งประกอบด้วยธุรกิจให้สินเชื่อซึ่งธนาคารถือหุ้นอยู่เกินกว่าร้อยละ 75 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว และกลุ่มธุรกิจภายใต้ **Full Consolidation** (“กลุ่มธุรกิจทางการเงิน”) ซึ่งรวมทุกบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทั้งที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ (Solo Consolidation) และบริษัทย่อยอื่น ๆ ที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน อนึ่ง ภายใต้หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel III เงินลงทุนในกิจการที่ทำธุรกิจเกี่ยวกับการประกันชีวิตและธุรกิจทางการเงินอื่นที่ธนาคาร และ/หรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นอยู่ตั้งแต่ร้อยละ 10 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 (Investment outside scope of consolidation) จะถูกนำมาคำนวณตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

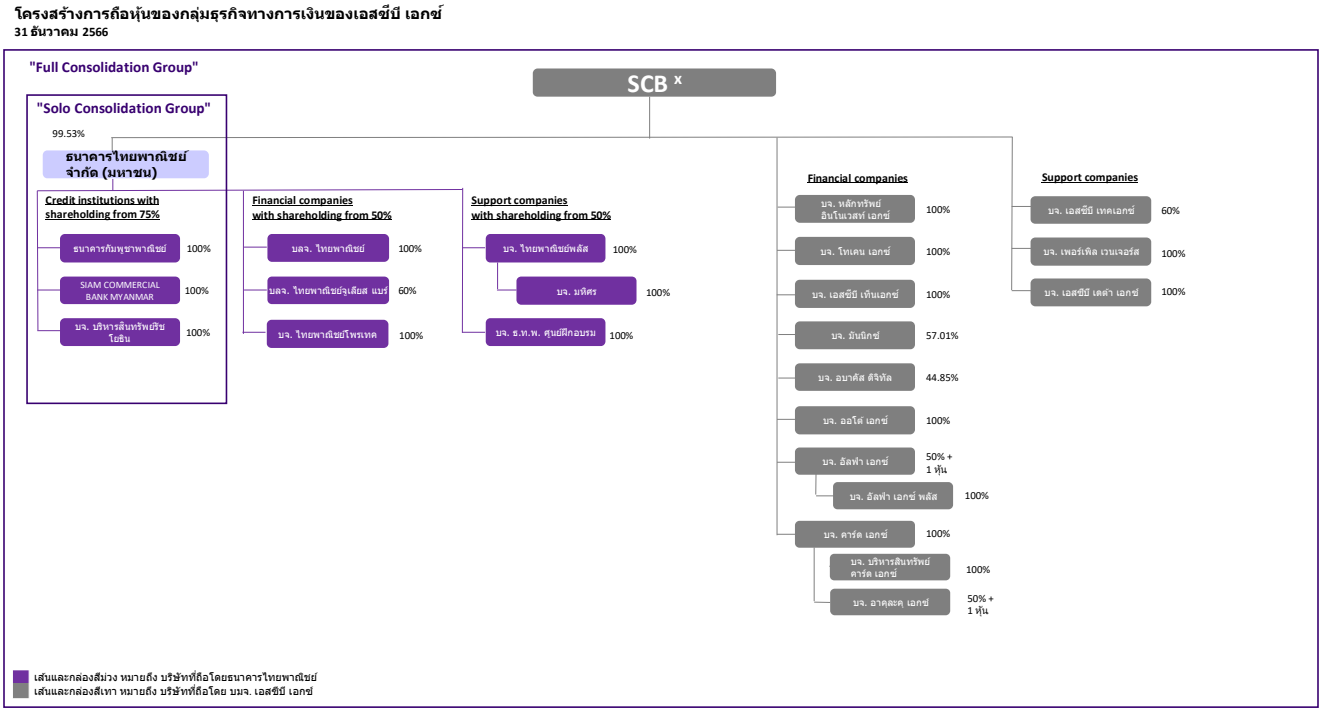
ตัวอย่างเช่น บริษัทประกันชีวิต จะพิจารณาจากสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร และ/หรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในบริษัทดังกล่าว โดยกำหนดอัตราการถือหุ้นที่มีนัยสำคัญที่อัตราร้อยละ 10 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- กรณีที่ธนาคาร และ/หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ธปท. กำหนดให้แบ่งการคำนวณออกเป็นสองส่วน คือ ส่วนแรก กรณีเงินลงทุนทั้งหมดเกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิ (Net CET1) ของธนาคาร และ/หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ส่วนที่เกินร้อยละ 10 นั้น จะถูกหักออกจากเงินกองทุนตามชั้นของเงินกองทุน (Corresponding Approach) ส่วนที่สอง คือ ส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิ กำหนดให้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด
- กรณีที่ธนาคาร และ/หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จะถือว่ามีเงินลงทุนแบบมีนัยสำคัญ (Threshold Approach) ธปท. กำหนดให้แบ่งการคำนวณออกเป็นสองส่วน คือ ส่วนแรก กรณีเงินลงทุนทั้งหมดเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิของธนาคาร และ/หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ส่วนที่เกินร้อยละ 10 นั้น จะถูกหักออกจากเงินกองทุนตามประเภทเงินลงทุนที่ถือ หากเงินกองทุนส่วนที่หักมีไม่เพียงพอ เงินกองทุนชั้นที่สูงกว่าจะถูกหักเป็นลำดับถัดไป ส่วนที่สอง คือ ส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิ ให้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงโดยใช้น้ำหนักความเสี่ยงที่ร้อยละ 250

ทั้งนี้ รายงานฉบับนี้เปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณทั้งในระดับธนาคาร (“เฉพาะส่วนของธนาคาร”) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ตามเกณฑ์ Full Consolidation (“กลุ่มธุรกิจทางการเงิน”)

[1/] ดูรายละเอียดเพิ่มเติมของ Regulatory Consolidation ได้ในภาคผนวก

แผนภาพที่ 1: รายชื่อบริษัทและประเภทธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566



3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

ตารางที่ 1: ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

หน่วย: ล้านบาท, %

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 66	30 มิ.ย. 66	31 ธ.ค. 66	30 มิ.ย. 66
1. มูลค่าเงินกองทุน				
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	361,170	361,163	415,913	417,747
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	361,170	361,163	415,913	417,747
1.3 เงินกองทุนชั้นที่ 1	361,170	361,163	417,535	419,217
1.4 เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	361,170	361,163	417,535	419,217
1.5 เงินกองทุนทั้งสิ้น	384,669	385,447	443,680	445,711
1.6 เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	384,669	385,447	443,680	445,711
2. มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยง				
2.1 สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	2,135,900	2,217,275	2,358,515	2,387,130
3. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง				
3.1 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	16.91%	16.29%	17.63%	17.50%
3.2 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	16.91%	16.29%	17.63%	17.50%
3.3 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	16.91%	16.29%	17.70%	17.56%
3.4 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	16.91%	16.29%	17.70%	17.56%
3.5 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	18.01%	17.38%	18.81%	18.67%
3.6 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	18.01%	17.38%	18.81%	18.67%
4. อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม				
4.1 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
4.2 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
4.3 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%
4.4 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น	3.5%	3.5%	3.5%	3.5%
4.5 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของที่คงเหลือจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ[1/]	9.5%	8.9%	10.3%	10.2%
5. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงเฉพาะส่วนของธนาคารเท่านั้น[2/]				
5.1 ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น	783,794	792,121		
5.2 ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน	361,080	387,195		
5.3 LCR (ร้อยละ)	217%	205%		

[1/] อัตราส่วนเงินกองทุนคงเหลือหลังหักอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด โดยรวมอัตราขั้นต่ำสำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ที่ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้นำเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของไปใช้ดำรงเป็นเงินกองทุนขั้นต่ำด้วย

[2/] ค่าเฉลี่ย LCR สำหรับไตรมาสที่ 4/2566 และไตรมาสที่ 2/2566 ซึ่งคำนวณด้วยวิธี simple average โดยคำนวณจากข้อมูลเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนของแต่ละไตรมาส เช่น ข้อมูลของไตรมาส 4 คำนวณโดยใช้ข้อมูลเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนตุลาคม พฤศจิกายน และธันวาคม

คำอธิบายรายการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุนอย่างมีนัยสำคัญ และปัจจัยหลักที่ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลง

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนรวมเฉพาะส่วนของธนาคาร เท่ากับร้อยละ 16.91 และร้อยละ 18.01 ตามลำดับ เพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 0.63 จากเดือนมิถุนายน 2566 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตจากลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และการลดลงของสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดจากความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเท่ากับร้อยละ 17.70 และร้อยละ 18.81 ตามลำดับ เพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 0.14 จากเดือนมิถุนายน 2566 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตจากลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และการลดลงของสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดจากความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

สถานะเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 อยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดค่อนข้างมาก จากสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงเลือกรับรู้ผลกระทบต่อเงินกองทุนจากการกันเงินสำรองด้วยวิธี Expected Credit Loss (ECL) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) ทั้งจำนวน ตั้งแต่วันที่เริ่มบังคับใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่ ในวันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนั้นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของและเงินกองทุนชั้นที่ 1 จึงเท่ากันกับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของและเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน ตามลำดับ

4. เงินกองทุนตามกฎหมาย

4.1 การบริหารเงินกองทุน

เนื่องจากเงินกองทุนเป็นทรัพยากรที่มีความสำคัญยิ่งในธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จึงได้นำกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) มาใช้ในการประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญและการประมาณการความต้องการเงินกองทุนเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจ ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต ซึ่งการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนนั้น ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้จัดทำนโยบายและวิธีปฏิบัติเพื่อให้มั่นใจว่าเงินกองทุนนั้น

- สามารถรองรับส่วนสูญเสียที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ (Unexpected Losses) อันเกิดขึ้นจากความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ และเพื่อให้บุคคลภายนอกมีความเชื่อมั่นต่อความมั่นคงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX โดยเงินกองทุนต้องสูงกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนดรวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มไว้อยู่ตลอดเวลา
- เพียงพอที่จะสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ภายใต้ความเสี่ยงที่มีอยู่ และรองรับการขยายตัวตามยุทธศาสตร์ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX รวมถึงสามารถรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจตกต่ำได้
- สะท้อนความสมดุลระหว่างผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นและความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและ SCBX ได้ร่วมกันพิจารณาและสอบทานความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายอย่างสม่ำเสมอ โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกองทุนสำหรับการดำเนินธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดของทางการที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตเป็นสำคัญ

4.2 โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน

โครงสร้างเงินกองทุน

การดำรงเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้แบ่งเงินกองทุนออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน และเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยรายละเอียดของเงินกองทุนแต่ละประเภทมีดังนี้

(1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1 Capital: CET1) ประกอบด้วยเงินกองทุนที่มีคุณภาพสูงที่สุด ได้แก่

- ทุนชำระแล้วของหุ้นสามัญ
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- กำไรสะสมจัดสรรแล้ว
- ทุนสำรองตามกฎหมาย
- องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ เช่น การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง รวมถึงกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(2) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1 Capital) ประกอบด้วยเงินกองทุนที่มีคุณภาพสูง ได้แก่

- หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล

- เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท แบบไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน

- รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(3) เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2 Capital) ประกอบด้วย

- เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ
- เงินสำรองทั่วไป (General Provision) โดยกำหนดให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต
- รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ความเพียงพอของเงินกองทุน

การดำรงเงินกองทุนในระดับที่เหมาะสมมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อความมั่นคงทางการเงินของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX เนื่องจากเงินกองทุนจะถูกใช้เพื่อรองรับความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจต่าง ๆ โดยธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้บริหารความเสี่ยงผ่านกระบวนการควบคุมภายในและการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ทั้งนี้ กระบวนการดังกล่าวจะประเมินและบริหารความเสี่ยงผ่านขั้นตอนการวางแผนเงินกองทุน โดยแยกเป็นการวิเคราะห์สถานการณ์จำลอง (Scenario Analysis) และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ซึ่งเป็นกลไกสำคัญในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนอันเนื่องมาจากแผนธุรกิจ รวมถึงผลกระทบจากสถานการณ์ที่รุนแรงอื่น ๆ อีกด้วย โดยธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ใช้การวิเคราะห์ดังกล่าวเป็นเครื่องมือในการคาดการณ์ผลกระทบทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นจากแผนธุรกิจและความต้องการของเงินกองทุนตลอดจนใช้พิจารณาวางแผนดำเนินการเพื่อบรรเทาความรุนแรงของผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์ดังกล่าว

ปัจจุบัน ธปท. กำหนดให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องดำรงเงินกองทุน เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน อีกทั้งยังมีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ที่ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องดำรงเพิ่มเติมจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของอีกในอัตราร้อยละ 2.5

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับเลือกให้เป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) จะต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นอีกในอัตราร้อยละ 1 เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการรองรับความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น และลดผลกระทบที่อาจมีต่อภาคการเงินและภาคเศรษฐกิจของประเทศ

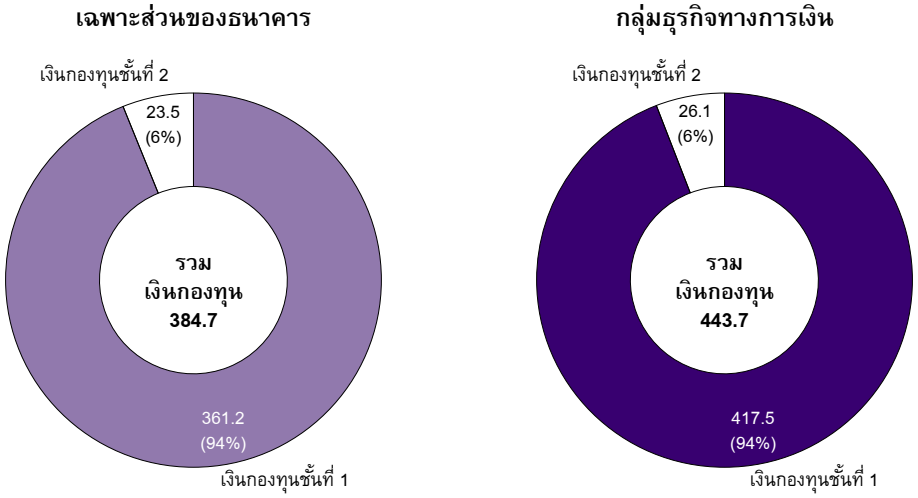
ดังนั้น ตั้งแต่ปี 2563 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนรวมขั้นต่ำที่ร้อยละ 8.0 ร้อยละ 9.5 และร้อยละ 12.0 ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) เท่ากับร้อยละ 18.01 และร้อยละ 18.81 โดยที่อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 16.91 และร้อยละ 17.70 และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเท่ากับร้อยละ 16.91 และร้อยละ 17.63 ตามลำดับ

หมายเหตุ: อัตราส่วนเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ยังไม่ได้รวมกำไรสุทธิหลังหักเงินปันผลของปี 2566

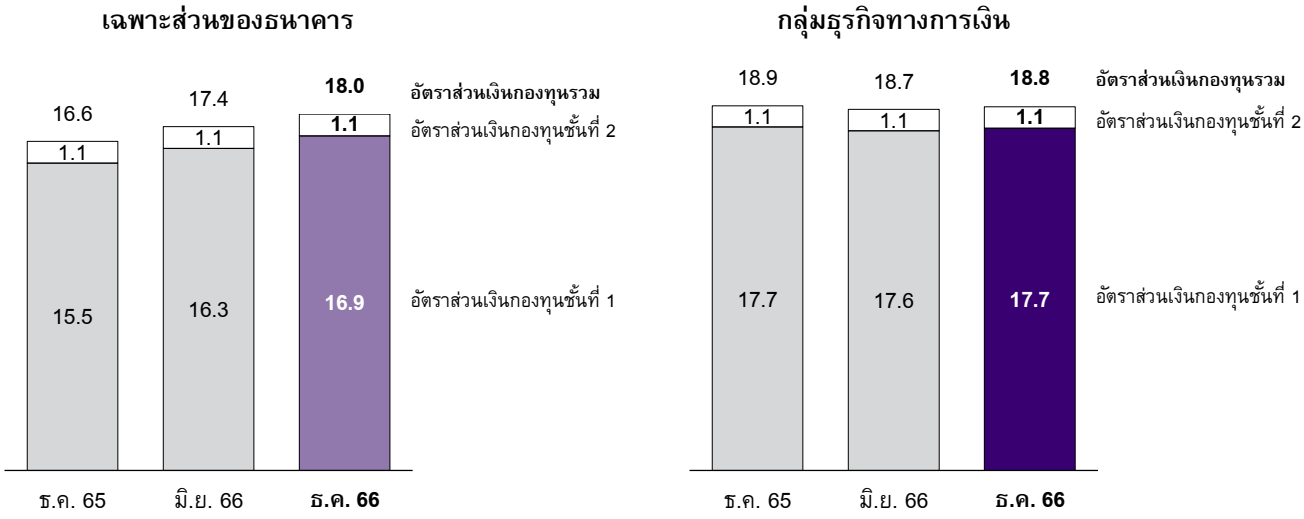
แผนภาพที่ 2: โครงสร้างของเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(พันล้านบาท)



แผนภาพที่ 3: อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

(ร้อยละต่อสินทรัพย์เสี่ยง)



ตารางที่ 2: โครงสร้างเงินกองทุนและความเพียงพอของเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท, %

	เฉพาะส่วนของธนาคาร			กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธ.ค. 66	30 มิ.ย. 66	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 66	30 มิ.ย. 66	31 ธ.ค. 65
เงินกองทุนชั้นที่ 1	**361,170**	361,163	344,932	**417,535**	419,217	**409,359**
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	**361,170**	361,163	344,932	**415,913**	417,747	**408,286**
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	33,992	33,992	33,992	33,671	33,671	33,671
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	11,124	11,124	11,124	11,019	11,019	11,019
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000	7,000	7,000	3,400	3,400	3,400
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	309,132	309,132	293,281	373,711	373,711	360,647
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ						
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	18,417	18,058	18,775	20,136	20,092	20,580
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	-	-	-	(607)	(607)	90
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	-	-	1,513	1,531	1,668
รายการหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(18,495)	(18,143)	(19,240)	(26,931)	(25,071)	(22,788)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	**-**	**-**	**-**	**1,622**	**1,470**	**1,072**
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	-	-	1,622	1,470	1,072
เงินกองทุนชั้นที่ 2	**23,499**	**24,285**	**24,250**	**26,144**	**26,494**	**25,548**
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	-	-	-	-	-
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	23,499	24,285	24,250	25,573	25,813	24,983
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	-	-	571	682	565
รวม เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	**384,669**	**385,447**	**369,182**	**443,680**	**445,711**	**434,907**
สินทรัพย์เสี่ยงตามประเภทความเสี่ยง						
ความเสี่ยงด้านเครดิต	1,879,955	1,942,792	1,940,018	2,045,867	2,065,013	1,998,651
ความเสี่ยงด้านตลาด	27,243	44,430	47,945	64,302	79,653	69,311
ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน	228,702	230,053	232,037	248,346	242,464	238,377
รวม สินทรัพย์เสี่ยง	**2,135,900**	**2,217,275**	**2,220,000**	**2,358,515**	**2,387,130**	**2,306,339**
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	**18.01%**	**17.38%**	**16.63%**	**18.81%**	**18.67%**	**18.86%**
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	**16.91%**	**16.29%**	**15.54%**	**17.70%**	**17.56%**	**17.75%**
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	**16.91%**	**16.29%**	**15.54%**	**17.63%**	**17.50%**	**17.70%**
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมาย						
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนรวมขั้นต่ำ	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำ	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของขั้นต่ำ	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ [1/]	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมขั้นต่ำทั้งสิ้น (รวม)	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%

1/ อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) ที่ ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) เพิ่มขึ้นเป็นอัตราร้อยละ 1.0 ตั้งแต่ปี 2563

ตารางที่ 3: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงจำแนกตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร			กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธ.ค. 66	30 มิ.ย. 66	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 66	30 มิ.ย. 66	31 ธ.ค. 65
ความเสี่ยงด้านเครดิต – Standardized Approach						
ลูกหนี้ปกติ						
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ[1/]						
และ PSEs[2/] ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	581	508	349	1,183	1,223	1,108
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs[2/] ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ						
ลูกหนี้สถาบันการเงิน	1,623	1,261	1,646	1,837	1,403	1,844
ลูกหนี้เอกชน[3/] และ PSEs[2/] ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้						
เอกชน	87,606	91,729	93,028	87,291	90,358	88,241
ลูกหนี้รายย่อย	37,807	38,843	37,436	48,340	48,354	45,843
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	19,681	19,166	18,684	19,681	19,166	18,684
สินทรัพย์อื่น[4/]	9,673	11,053	11,009	12,672	12,372	11,384
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	2,825	2,577	2,750	2,893	2,650	2,781
First-to-Default credit derivatives and securitization	-	-	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต	**159,796**	**165,137**	**164,902**	**173,899**	**175,526**	**169,885**
ความเสี่ยงด้านตลาด – Standardized Approach						
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,959	2,203	2,502	1,965	2,209	2,508
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	27	90	85
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	357	1,573	1,574	3,473	4,472	3,298
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด	**2,316**	**3,777**	**4,075**	**5,466**	**6,770**	**5,891**
ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน – Standardized Approach						
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยงด้าน						
การดำเนินงาน	**19,440**	**19,555**	**19,723**	**21,109**	**20,609**	**20,262**
รวม เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น[5/]	**181,552**	**188,468**	**188,700**	**200,474**	**202,906**	**196,039**

1/ Multilateral development banks

2/ Public sector entities (องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ)

3/ รวมลูกหนี้รายย่อยและผู้เกี่ยวข้องตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ที่ไม่เข้าตามเกณฑ์ของลูกหนี้รายย่อย

4/ สินทรัพย์อื่นภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III โดยรวมถึงเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุนที่อยู่นอกเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งได้รับน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 250

5/ เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงคำนวณจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายที่ร้อยละ 8.5 หากนำเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) และเงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (D-SIB Buffer) ในอัตราร้อยละ 2.5 และร้อยละ 1.0 ตามลำดับ มารวมในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรง จะทำให้เงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เพิ่มขึ้นเป็น 256,308 ล้านบาท สำหรับเฉพาะส่วนของธนาคาร และ 283,022 ล้านบาท สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตารางที่ 4: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หุ้นสามัญ		
ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทเอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
รุ่นหรือหมายเลขของตราสารทางการเงิน	ISIN Code: TH0015010000	ISIN Code: THA790010005
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ ธปท.		
ประเภทตราสารทางการเงิน	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ
มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III ครบถ้วนหรือไม่	ครบถ้วน	ครบถ้วน
กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-	-
ต้องทยอยลดนับหรือนับเต็มจำนวน	นับเต็มจำนวน	นับเต็มจำนวน
จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่ม
จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ	33,992 ล้านบาท 1/	33,671 ล้านบาท
มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน	10 บาท	10 บาท
การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น
วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	Multiple	22 เมษายน 2565
ตราสารทางการเงินที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืนหรือมีกำหนดระยะเวลาชำระคืน	ไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน	ไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน
วันครบกำหนด (Original maturity date)	ไม่มีวันครบกำหนด	ไม่มีวันครบกำหนด
ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลได้หรือไม่	ไม่ได้	ไม่ได้
วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	-	-
วันที่มีสิทธิไถ่ถอนภายหลัง (ถ้ามี)	-	-
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด		
ผลตอบแทน / เงินปันผลคงที่หรือลอยตัว	ธนาคารเป็นผู้กำหนดจำนวนเงินปันผล	บริษัทเป็นผู้กำหนดจำนวนเงินปันผล
อัตราผลตอบแทนหรือดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	หุ้นสามัญจะได้รับผลตอบแทนตามกำไรที่ประกาศจ่ายเป็นเงินปันผล	หุ้นสามัญจะได้รับผลตอบแทนตามกำไรที่ประกาศจ่ายเป็นเงินปันผล
มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี	ไม่มี
ธนาคารพาณิชย์/บริษัท มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	มีอำนาจเต็มที่	มีอำนาจเต็มที่
มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์/บริษัท ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มี	ไม่มี
ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
คุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีการลดมูลค่า	ไม่มีการลดมูลค่า
สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี	หุ้นสามัญจะได้รับส่วนแบ่งทุนของธนาคารเมื่อธนาคารหยุดการดำเนินงานโดยจะได้รับส่วนแบ่งหลังจากผู้มีลำดับการชำระหนี้สูงกว่าได้รับชำระหนี้แล้ว	หุ้นสามัญจะได้รับส่วนแบ่งทุนของบริษัทเมื่อบริษัทหยุดการดำเนินงานโดยจะได้รับส่วนแบ่งหลังจากผู้มีลำดับการชำระหนี้สูงกว่าได้รับชำระหนี้แล้ว

1/ สิทธิในการแปลงสภาพของหุ้นบุริมสิทธิ (ประมาณ 36 ล้านบาท) ได้หมดอายุลงเมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2552 ดังนั้นสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าวได้สิ้นสุดลงและมีคุณสมบัติเช่นเดียวกับหุ้นสามัญ

ตารางที่ 5: การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ[1/]	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน[2/]	แหล่งอ้างอิง
สินทรัพย์			
เงินสด	40,676	40,676	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	436,797	436,797	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	92,534	92,534	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	46,982	46,982	
เงินลงทุนสุทธิ	386,162	386,162	
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ	1,970	2,450	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,426,563	2,426,563	
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	23,467	23,467	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,450,030	2,450,030	
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	(990)	(990)	
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(147,995)	(147,995)	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน		(25,573)	R
ไม่นับเป็นเงินกองทุน		(122,422)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,301,044	2,301,044	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	25,931	25,931	
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	486	486	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	45,988	45,988	
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	21,692	21,692	
ค่าความนิยม	1,270	1,270	M
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	20,422	20,422	N
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6,139	6,139	O
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	32,321	32,298	
รวมสินทรัพย์	**3,438,722**	**3,439,178**	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	2,442,860	2,443,317	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	221,459	221,459	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	13,005	13,005	
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,911	1,911	
หนี้สินอนุพันธ์	42,952	42,952	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	109,911	109,911	
ประมาณการหนี้สิน	20,126	20,126	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	992	992	P
หนี้สินอื่น	101,773	101,772	
รวมหนี้สิน	**2,954,989**	**2,955,445**	

ตารางที่ 5 (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ[1/]	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน [2/]	แหล่งอ้างอิง
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	**A**
หุ้นสามัญ	33,671	33,671	**B**
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	**C**
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	11,019	11,019	**D**
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	21,282	21,282	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน		19,989	**G**[3/]
ไม่นับเป็นเงินกองทุน		1,293	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่า			
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,042	1,042	**H**
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(833)	(833)	**I**
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกัน			
ความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	(61)	(61)	**J**
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(607)	(607)	**K**
สำรองสำหรับการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	10	10	
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,400	3,400	**E**
ยังไม่ได้จัดสรร	409,159	409,159	
กำไรสุทธิหลังการจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุน		373,711	**F**[4/]
กำไรสุทธิที่ยังไม่ได้จัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุน		35,447	
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	478,082	478,082	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	5,651	5,651	
จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	-	1,513	**L**
จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	1,622	**Q**
จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	571	**S**
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน	-	1,945	
รวมส่วนของเจ้าของ	**483,733**	**483,733**	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**3,438,722**	**3,439,178**	

1/ งบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ หมายถึงงบการเงินรวมที่รายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2/ งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

3/ การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้เฉพาะรายการที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

4/ กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสำหรับงวดการบัญชีครึ่งปีหลัง หรือกำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามข้อบังคับของธนาคารสำหรับงวดการบัญชีครึ่งปีแรก

ตารางที่ 5 (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	เงินกองทุนที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	33,671	**A + B**
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	11,019	**C + D**
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,400	**E**
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	373,711	**F**
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	19,989	**G**
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,042	**H**
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(833)	**I**
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(61)	**J**
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(607)	**K**
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1,513	**L**
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของก่อนรายการปรับและรายการหัก	442,844	
รายการปรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	-	
รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ค่าความนิยม	1,270	**M**
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	20,422	**N**
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	5,147	**O - P**
อื่น ๆ	92	
รวมรายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	26,931	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	**415,913**	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1,622	**Q**
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	**1,622**	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	**417,535**	
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	25,573	**R**
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	571	**S**
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	26,144	
รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	**26,144**	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	**443,680**	

ตารางที่ 6: ฐานะเงินกองทุนช่วงระหว่างบังคับใช้

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	มูลค่าเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	ยอดสุทธิคงเหลือจากการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III	มูลค่าเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	ยอดสุทธิคงเหลือจากการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ				
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	33,992		33,671	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	11,124		11,019	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000		3,400	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	309,132		373,711	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	18,691		19,989	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,043		1,042	
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(1,256)		(833)	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(61)		(61)	
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	-		(607)	
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-		1,513	
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	379,665	-	442,844	-
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	-		-	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ				
ค่าความนิยม	(1,270)		(1,270)	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	(14,663)		(20,422)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(2,562)		(5,147)	
อื่น ๆ	(0)		(92)	
รวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(18,495)	-	(26,931)	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิ	**361,170**	**-**	**415,913**	**-**
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน				
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-		1,622	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	**-**	**-**	**1,622**	**-**
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	**361,170**	**-**	**417,535**	**-**
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	-		-	
เงินสำรองทั่วไป	23,499		25,573	
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-		571	
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	23,499	-	26,144	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-		-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	**23,499**	**-**	**26,144**	**-**
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	**384,669**	**-**	**443,680**	**-**

5. การบริหารความเสี่ยง

การนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับการวางแผนและออกแบบมาเป็นอย่างดีแล้วนั้น มาดำเนินการประยุกต์ใช้อย่างมีประสิทธิภาพ เป็นกุญแจสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดีและสร้างความยั่งยืนทางธุรกิจในระยะยาวของบริษัท โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาและเสริมความแข็งแกร่งให้กับระบบการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร (Enterprise Risk Management) ทั่วทั้งบริษัทในเครืออย่างต่อเนื่องเพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับความท้าทายที่กำลังเกิดขึ้นทั้งในปัจจุบันและในอนาคต บริษัท เอสซีบี เอกซ์ ในฐานะบริษัทแม่ ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางความเป็นเลิศด้านการบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม ดังนั้น บริษัทจึงต้องมีความรู้ความเข้าใจอย่างรอบด้านและตระหนักถึงความเสี่ยงของแต่ละบริษัทในกลุ่ม และความเสี่ยงของกลุ่มโดยรวม กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มุ่งพัฒนาและเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับระบบการบริหารความเสี่ยง โดยกรอบการบริหารความเสี่ยงจะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลที่โปร่งใสเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยรายละเอียดเกี่ยวกับกรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จะถูกกล่าวถึงในส่วนถัดไป

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จะมุ่งสร้างความแข็งแกร่งของกรอบการบริหารความเสี่ยงและธรรมาภิบาลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีความพร้อมสำหรับสภาพเศรษฐกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต ไม่ว่าเศรษฐกิจนั้นจะสดใสหรือเป็นไปในทิศทางใด โดยภาพรวมของโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยงและระบบการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

5.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ประกอบด้วย

5.1.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการพิจารณาทบทวนและอนุมัติความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX (Group Risk Appetite Statement) ใช้เป็นแนวทางในการตัดสินใจเปิดรับความเสี่ยงและติดตามระดับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ในภาพรวม เพื่อให้บริษัท เอสซีบี เอกซ์ สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงต่าง ๆ และรักษาฐานะเงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และระดับธนาคารให้อยู่ในระดับที่มีเสถียรภาพตามความเหมาะสม บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX แต่ละแห่งต้องมั่นใจว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อขออนุมัตินั้น สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลสำหรับความเสี่ยงที่ถูกระบุว่าเป็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องปฏิบัติตามและใช้กรอบการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวเป็นมาตรฐานขั้นต่ำในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ถูกระบุว่าเป็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญสำหรับบริษัทนั้น ๆ โดยผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของแต่ละบริษัท นโยบายดังกล่าวจะกำหนดให้สอดคล้องกับรูปแบบการดำเนินธุรกิจประเภทความเสี่ยงที่ยอมรับได้ สภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ ระยะการเติบโตและขนาดของแต่ละบริษัท รวมถึงสอดคล้องตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง กรณีที่มีการดำเนินการใด ๆ ที่ไม่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ ก่อนดำเนินการ

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนอำนาจอนุมัติ ให้กับคณะกรรมการชุดย่อยและคณะกรรมการบริหารอื่น ๆ โดยคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงแบ่งออกเป็น 2 ระดับ ดังนี้

5.1.1.1 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ดูแลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ได้แก่

1. **คณะกรรมการบริหาร** มีหน้าที่พิจารณาทบทวนและอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ซึ่งไม่จำกัดเฉพาะกลยุทธ์และแผนธุรกิจ การจัดสรรเงินทุน การลงทุน การควบรวมกิจการและการกู้ยืม การพิจารณาดำเนินการทางธุรกิจดังกล่าว คณะกรรมการบริหารจะต้องตรวจสอบให้มั่นใจว่าการดำเนินการดังกล่าวอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่กำหนดไว้ตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม คณะกรรมการบริหารสามารถนำเสนอทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา เพื่อให้มีความเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงานที่เปลี่ยนแปลงไป โอกาสทางธุรกิจ กฎระเบียบใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลงของสถานะทางการเงินของกลุ่มฯ

2. **คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง** ประกอบด้วยกรรมการผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาบริษัทอย่างน้อยครึ่งหนึ่งของจำนวนสมาชิก โดยประธานกรรมการต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีหน้าที่ทบทวนความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม กรอบการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ความเสี่ยงที่ยอมรับได้และระดับที่ยอมรับได้ ทรัพยากรและเครื่องมือสำหรับบริษัท เอสซีบี เอกซ์ และในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX รวมถึงทำหน้าที่ให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อปรับปรุงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และนโยบายการบริหารความเสี่ยงตามความจำเป็น การกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ดำเนินการผ่านรายงานการติดตามความเสี่ยง (Risk Dashboard) กระบวนการรายงานเหตุการณ์ผิดปกติ สำหรับเหตุการณ์สำคัญ แนวโน้มความเสี่ยงที่สำคัญ และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่สำคัญ กำหนดให้นำเสนอหารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้คำแนะนำแก่ฝ่ายบริหารในการปรับปรุงหรือกำหนดกลยุทธ์ในการควบคุม จัดการ และบรรเทาเหตุการณ์ดังกล่าว นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ยังทำหน้าที่ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับกลยุทธ์ในการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรให้พนักงานทุกคนภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีส่วนร่วมในการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำหนด "การริเริ่มและผลักดันโดยผู้นำองค์กร (Tone from the Top)" ที่เหมาะสม

3. **คณะกรรมการตรวจสอบ** ประกอบด้วยกรรมการอิสระ มีหน้าที่สอบทานความเพียงพอของการควบคุมภายในของบริษัท ตลอดจนการสอบทานประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX คณะกรรมการตรวจสอบจัดให้มีการประเมินและให้คำแนะนำที่เป็นอิสระต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับกระบวนการบริหารความเสี่ยง ระบบควบคุมภายใน และแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานมีประสิทธิผลและสอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

4. **คณะกรรมการเทคโนโลยี** ทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดกลยุทธ์ระยะยาวด้านเทคโนโลยีของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และพิจารณาให้มีการเสริมสร้างโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีแบบองค์รวมเพื่อให้ทันกับบริบทใหม่ทั่วโลก นอกจากนี้ คณะกรรมการยังได้ทบทวนและให้คำแนะนำเกี่ยวกับแผนงานการพัฒนาศูนย์กลางความเป็นเลิศ สำหรับการจัดตั้งศูนย์ความเป็นเลิศด้าน Cloud Computing ศูนย์ความเป็นเลิศด้านการวิเคราะห์ข้อมูลและปัญญาประดิษฐ์ และศูนย์ความเป็นเลิศด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ รวมถึงโครงการวิจัยและพัฒนาด้านเทคโนโลยีของบริษัทเพื่อบรรเทาความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี และภัยคุกคามด้านเทคโนโลยีที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

5.1.1.2 คณะกรรมการฝ่ายจัดการที่สำคัญด้านการจัดการความเสี่ยง

บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการฝ่ายจัดการต่างๆ เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยง ได้แก่

- **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** ทำหน้าที่กำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงยังทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มผ่านกระบวนการติดตาม และ/หรือ กำกับดูแลการเปิดรับความเสี่ยงภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด การประเมินความเสี่ยงเชิงปริมาณ เหตุการณ์ผิดปกติที่สำคัญ แนวโน้มภาพรวมความเสี่ยง และประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX นอกจากนี้ ทำหน้าที่ในการพิจารณาทบทวนและอนุมัติ สถานการณ์และสมมติฐานที่ใช้สำหรับการทดสอบภาวะวิกฤต แผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ การจัดการเหตุการณ์ผิดปกติและสถานการณ์วิกฤต การกู้คืนจากภัยพิบัติ และการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนและแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา ตลอดจนพิจารณาผลลัพธ์จากการประเมินและแผนปฏิบัติการที่เกี่ยวข้อง
- **คณะกรรมการจัดการ** ทำหน้าที่พิจารณาและอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX รวมถึงให้คำแนะนำเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX เพื่อให้มั่นใจว่าทิศทางในการกำหนดกลยุทธ์และแผนธุรกิจสอดคล้องกับความเสี่ยงที่กลุ่มยอมรับได้

ภายใต้โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ธนาคารยังคงมีหน้าที่ในการกำกับดูแลความเสี่ยงบริษัทลูกของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทลูกของธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่บริษัทแม่กำหนด โดยธนาคารได้จัดให้มีการกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทลูกของธนาคาร เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานได้เข้าใจถึงความเสี่ยง การป้องกันความเสี่ยง ความโปร่งใสของการบริหารความเสี่ยงในทุกระดับตั้งแต่คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง และพนักงานทุกคนให้มีความตระหนักและความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงในทุกกิจกรรม สอดคล้องกับกฎหมายและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้มีอำนาจในการอนุมัติอำนาจกระทำการของฝ่ายบริหารและคณะกรรมการชุดต่าง ๆ อำนาจกระทำการดังกล่าวครอบคลุมทั้งอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนอำนาจในการรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ โดยยึดหลักการกระจายอำนาจให้มีความเหมาะสมเป็นไปตามระดับความเสี่ยง โดยคณะกรรมการธนาคารยังคงรับผิดชอบในงานที่ได้มอบหมายผ่านการรายงานเพื่อทราบในภายหลัง

ทั้งนี้ ธนาคารได้แบ่งโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงออกเป็น 2 ระดับ เช่นเดียวกับโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ซึ่งประกอบด้วย

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ดูแลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทลูกมีดังนี้

- **คณะกรรมการบริหาร** มีหน้าที่อนุมัติสินเชื่อ อนุมัติการลงทุน และการบริหารด้านอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
- **คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง** มีหน้าที่ในการทบทวนความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายการบริหารความเสี่ยง การกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงมีความสอดคล้องกับแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
- **คณะกรรมการเทคโนโลยี** เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการกำหนดกลยุทธ์ระยะยาว บูรณาภาพของการให้บริการด้านเทคโนโลยี และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีของธนาคาร
- **คณะกรรมการตรวจสอบ** มีหน้าที่สอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้มีการปฏิบัติตามกระบวนการที่กำหนดไว้ รวมถึงสอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสมและมีประสิทธิผล

คณะกรรมการฝ่ายจัดการ

ธนาคารจัดตั้งคณะกรรมการฝ่ายจัดการคณะต่าง ๆ เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทลูก ได้แก่

- **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** มีหน้าที่ทบทวนและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง กรอบการบริหารและควบคุมความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงหรือคณะกรรมการชุดย่อยอื่น และคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ รวมถึงกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม

- **คณะกรรมการด้านกลยุทธ์เทคโนโลยี** มีหน้าที่ทบทวนและให้ความเห็นในนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการเทคโนโลยีหรือคณะกรรมการชุดย่อยอื่น และคณะกรรมการธนาคาร

- **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** มีหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

- **คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน** เพื่อทำหน้าที่อนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารทุนตามอำนาจอนุมัติที่กำหนด และมีอำนาจในการกำหนดกระบวนการลงทุน การปฏิบัติงานและการบริหารที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน และรวมถึงการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนตราสารทุนของธนาคาร

นอกจากนี้ยังมีคณะกรรมการชุดอื่นที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการพิจารณาการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง และ ESG Steering Committee เป็นต้น

5.1.2 หน่วยงานบริหารความเสี่ยง

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงรายงานตรงต่อ Chief Risk Officer (CRO) ซึ่งรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ทำหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงตลอดจนการรายงานและติดตามความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของบริษัทและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX หน่วยงานบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบโดยตรงในการปรับปรุงนโยบายและทบทวนแนวปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับรูปแบบธุรกิจและแนวปฏิบัติที่ดีตามมาตรฐานสากล และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัท เอสซีบี เอกซ์ และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีกระบวนการและความสามารถในการจัดการความเสี่ยงระดับองค์กรที่เหมาะสมกับระยะการเติบโตและขนาดของธุรกิจ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางความเป็นเลิศในการให้คำแนะนำแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ในการบริหารความเสี่ยงและการกำหนดแนวทางการกำกับดูแลที่ดี นอกจากนี้ยังรับผิดชอบในการประสานงานและรวบรวมผลการทดสอบภาวะวิกฤต การประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน แผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหาของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และรวบรวมรายงานสถานะความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX รวมถึงติดตามเหตุการณ์สำคัญเพื่อนำเสนอประเด็นความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม สำหรับความเสี่ยงที่มีโอกาสเกิดน้อย แต่หากเกิดขึ้นจะส่งผลกระทบอย่างรุนแรง (Tail Risk) นั้น CRO จะประสานงานกับ Chief Financial Officer (CFO) และหารือกับบริษัทประกันภัยเพื่อออกแบบความคุ้มครองสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX รวมถึงการจัดทำประกันความเสี่ยงทางไซเบอร์ เพื่อบรรเทาผลกระทบทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ผิดปกติดังกล่าว

สำหรับธนาคาร หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Chief Risk Office) ซึ่งรายงานตรงต่อ Chief Risk Officer และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทำหน้าที่กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง เสนอแนะแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนติดตามและรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบโดยตรงต่อการผลักดันให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีคุณภาพตามมาตรฐานสากล เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแล (Regulator) และสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่บริษัทแม่กำหนด ตลอดจนมีกรอบการปฏิบัติที่สอดคล้องกันทั่วทั้งธนาคารและบริษัทลูกของธนาคาร นอกจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยงที่มีหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้นแล้ว ยังมีหน่วยงาน Chief Financial Office ซึ่งทำหน้าที่บริหารและกำกับดูแลความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความ

เสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร Chief People Office กำกับดูแลความเสี่ยงด้านบุคคลและ Chief Strategy Office กำกับดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เป็นต้น

5.1.3 หน่วยงานกำกับดูแล

หน่วยงานกำกับดูแลทำหน้าที่รับผิดชอบในการให้คำแนะนำด้านกฎระเบียบ ชี้แจง และให้คำแนะนำหน่วยงานอื่น ๆ เพื่อให้แน่ใจว่ากลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและกฎเกณฑ์ภายใน นอกจากนี้ หน่วยงานกำกับดูแลยังรับผิดชอบในการระบุและรายงานความเสี่ยงทางด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสนับสนุนหน่วยงานธุรกิจให้ดำเนินการตามนโยบายและกระบวนการควบคุมที่กำหนด เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดการความเสี่ยงตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

5.1.4 หน่วยงานตรวจสอบภายใน

หน่วยงานตรวจสอบภายในดำเนินการตรวจสอบและให้คำปรึกษาอย่างอิสระ เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่ากระบวนการภายในขององค์กร มีการกำกับดูแลที่ดี มีการจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม ในฐานะแนวป้องกันชั้นที่สาม หน่วยงานตรวจสอบภายใน รับผิดชอบในการประเมินการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยงและกระบวนการควบคุมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และแนะนำการปรับปรุงแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงตามความจำเป็น นอกจากนี้ยังทำหน้าที่ในการสอบทานสาเหตุของประเด็นที่ตรวจพบ รวมถึงความเสี่ยงที่พบในระหว่างการตรวจสอบ

หน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานตรวจสอบภายใน มีหน้าที่รายงานโดยตรงไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำ รวมถึงติดตามเพื่อให้มั่นใจว่าประเด็นที่ตรวจพบได้รับการแก้ไข

โครงสร้างการกำกับดูแลดังที่กล่าวมาข้างต้น สามารถให้ความเชื่อมั่นได้ว่าการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จะได้รับการจัดการและดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

5.2 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ ในฐานะบริษัทแม่ มีหน้าที่ในการกำกับดูแลความเสี่ยงของกิจการในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX โดยกำหนดให้กิจการในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีระบบการบริหารความเสี่ยงในระดับที่ได้มาตรฐานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้กำหนดและวางกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงออกเป็น 2 ระดับ คือ

- บริษัท เอสซีบี เอกซ์ **ในฐานะบริษัทแม่** มีการกำกับดูแลความเสี่ยงโดยกำหนดมาตรฐานและกรอบการบริหารความเสี่ยงขั้นต่ำและการกำกับดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องปฏิบัติตาม ในขณะที่ยังคงอนุญาตให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงของตนเองได้ และดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่าการดำเนินธุรกิจมีความคล่องตัว มีประสิทธิภาพในการแข่งขันภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง บริษัท เอสซีบี เอกซ์ ปลูกฝังให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง กำหนดให้แต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เหมาะสม และใช้แนวทางการบริหารความเสี่ยงแบบ “แนวป้องกัน 3 ชั้น” บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการความเสี่ยงของตนเอง โดยต้องจัดให้มีทรัพยากรที่เพียงพอและมีขีดความสามารถในการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ตามแนวป้องกันทั้งสามด้านเพื่อให้มั่นใจว่าการประเมินและควบคุมความเสี่ยงเป็นส่วนสำคัญในการกระบวนการตัดสินใจ
- **บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน** SCBX มีหน้าที่จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงสำหรับประเภทความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญตามลักษณะการดำเนินธุรกิจของแต่ละแห่งให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ซึ่งนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของบริษัทนั้น กรณีที่มีการดำเนินการใด ๆ ที่ไม่สอดคล้องกับระดับความ

เสี่ยงที่ยอมรับได้และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของ SCBX ก่อนดำเนินการทุกครั้ง

ในส่วนของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่กำหนดกลยุทธ์และอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทลูกของธนาคาร ผ่านการกลั่นกรองและให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ตามลำดับ เพื่อการกำกับดูแลความเสี่ยงในภาพรวม ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญด้านต่างๆของธนาคารและบริษัทลูก ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ซึ่งรวมถึง ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (IRRBB) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านการลงทุน (Investment Risk) ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านแบบจำลอง (Model Risk) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (Technology Risk) ความเสี่ยงด้านบุคคล (People Risk) ความเสี่ยงด้านกฎหมายและการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Legal and Compliance Risk) รวมถึง ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environment Social and Governance Risk : ESG Risk) ซึ่งมีโอกาสแปรเปลี่ยนเป็นความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) และอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการสร้างผลกำไร การแข่งขัน ตลอดจนชื่อเสียงและความแข็งแกร่งของเงินกองทุนธนาคาร ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG โดยให้ผนวก ESG Risk ในกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญด้านต่างๆ ของธนาคาร ตามที่กล่าวข้างต้น เช่นเดียวกับการบริหารความเสี่ยงในเรื่องการกระจุกตัว (Concentration Risk)

ทั้งนี้ ในการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัทลูกของธนาคาร ธนาคารกำหนดให้บริษัทลูกประเมินความเสี่ยงของตนเองและจัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญประเภทต่างๆ ของบริษัท ให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่ผู้กำกับดูแลกิจการกำหนด ตลอดจนนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร อาทิ

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทลูก
- แนวนโยบายสินเชื่อ
- นโยบายการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน
- นโยบายการทดสอบภาวะวิกฤต
- นโยบายแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด
- นโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร
- นโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารทุน
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน
- นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจและการจัดการวิกฤตการณ์
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
- แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคล
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง และ
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

5.3 ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ (SCBX) จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจการลงทุนเชิงกลยุทธ์ในลักษณะบริษัทลงทุน (Holding Company) โดยมุ่งเน้นการจัดการธุรกิจและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่สร้างมูลค่าที่ยั่งยืนให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัท ซึ่งรวมถึงลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางธุรกิจ หน่วยงานกำกับดูแล และชุมชนในระยะยาว

บริษัทมีการทบทวนพัฒนาการทางเศรษฐกิจ ภูมิทัศน์ทางธุรกิจ ตลาดการเงิน การเปลี่ยนแปลงทางภูมิรัฐศาสตร์ การเปลี่ยนแปลงด้านกฎระเบียบ ภัยคุกคามทางไซเบอร์ การ

ปกป้องข้อมูล การฉ้อโกง ภัยพิบัติทางธรรมชาติและโรคระบาด และการหยุดชะงักของเทคโนโลยี รวมถึงประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) อย่างต่อเนื่อง จากกระบวนการทบทวนประเด็นความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทระบุความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่ม SCBX ไว้ 12 ประเภทความเสี่ยง โดยบริษัทมีการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญดังกล่าวต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ กลุ่ม SCBX เผชิญกับความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์จากการแข่งขันที่รุนแรงและภูมิทัศน์ที่เปลี่ยนแปลงไปของธุรกิจการบริการทางการเงิน ซึ่งทำให้กลุ่มต้องมองหาการลงทุนในเทคโนโลยี โมเดลธุรกิจ และตลาดใหม่ๆ บริษัท SCBX ลงทุนเชิงกลยุทธ์โดยมีแหล่งเงินทุนจากเงินปันผลของธนาคารไทยพาณิชย์และการกู้ยืมเป็นหลัก นอกจากนี้บริษัทยังคัดสรรการลงทุนในธุรกิจระดับภูมิภาคที่สามารถรับรู้ผลกำไรได้ในระยะเวลาอันสั้นและสามารถสร้าง Synergy ร่วมกับธุรกิจที่บริษัทดำเนินอยู่ได้ นอกจากนี้ ยังมองหาการลงทุนในธุรกิจใหม่ๆ ที่มีศักยภาพในการเติบโตและสร้างผลตอบแทนสูงได้ในระยะยาว ซึ่งรวมถึงธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงิน ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เทคโนโลยีที่ควบคุมหรือลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Climate Tech) เทคโนโลยีการวิเคราะห์ข้อมูลจำนวนมาก (Data Analytics) และความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ นอกจากนี้ บริษัทจะติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX อย่างใกล้ชิดเพื่อให้มั่นใจว่าผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX เป็นไปตามแผนการลงทุน ทำให้บริษัทสามารถบริหารจัดการและเตรียมแผนในการจัดหาเงินทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันท่วงที นอกจากนี้บริษัทยังมุ่งมั่นที่จะรักษาสถานะทางการเงินให้มีความยืดหยุ่นและแข็งแกร่ง ด้วยการดำรงอันดับความน่าเชื่อถือในระดับน่าลงทุน (Investment Grade) เพื่อให้สามารถเข้าถึงทุกกลุ่มนักลงทุนในตลาดตราสารหนี้

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต รายได้หลักของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มากกว่าร้อยละ 70 มาจากธุรกิจการให้สินเชื่อ ความเสี่ยงด้านเครดิตจึงได้รับการบริหารจัดการอย่างมีวินัยเคร่งครัดเป็นมาตรฐานขั้นต่ำและมีการติดตามความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ปัจจัยผลกระทบต่อสถานะเครดิตของลูกหนี้ประกอบด้วย หลักประกัน กระแสเงินสด การค้ำประกันของบุคคลที่สาม ซึ่งความน่าเชื่อถือของลูกหนี้ถูกพิจารณาทั้งในรูปแบบเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพเพื่อกำหนดความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้และประมาณการส่วนสูญเสียจากการปล่อยสินเชื่อ สำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่หรือกลุ่มตลาดใหม่ที่มีฐานข้อมูลด้านเครดิตไม่เพียงพอ กำหนดให้ต้องดำเนินการผ่านกระบวนการพิจารณาในรูปแบบ Product Program การควบคุมติดตามคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิดและการทบทวนรูปแบบกระบวนการติดตามสินเชื่อเชิงกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ ส่งผลให้คุณภาพสินเชื่อโดยรวมอยู่ในระดับที่พึงพอใจ ประหยัดเวลาการแก้ไขคุณภาพสินเชื่อรายกรณี และเป็นประโยชน์ต่อการปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น นอกจากนี้นโยบายกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX กำหนดให้มีการพิจารณาตั้งสำรองส่วนสูญเสียอย่างรอบคอบ และพิจารณาการกันสำรอง Management Overlay เพื่อให้แน่ใจว่ามีเงินสำรองเพียงพอสำหรับรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการที่แบบจำลองอาจจะไม่สะท้อนลักษณะความเสี่ยงของลูกหนี้บางราย, ความเสี่ยงจากธุรกรรมสินเชื่อที่มีความซับซ้อน หรือ ความเสี่ยงจากพอร์ตสินเชื่อบางประเภทที่เล็งเห็นแล้วว่าอาจก่อให้เกิดความเสียหาย เป็นต้น ทั้งนี้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจอย่างฉับพลันและการผิดนัดชำระหนี้ของกลุ่มบริษัทขนาดใหญ่ในประเทศย่อมส่งผลกระทบต่อปริมาณการตั้งสำรองส่วนสูญเสีย และการตัดสินใจตัดหนี้สูญทางบัญชี นอกจากนี้ การขยายธุรกิจสินเชื่อไปยังกลุ่มลูกค้าระดับล่าง (Lower Mass Segment) ได้แก่ สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (Title Loan) และสินเชื่อ Nano Finance ซึ่งมีอัตรากำไรสุทธิที่สูงกว่าและให้ผลตอบแทนหลังปรับค่าความเสี่ยงได้สูงกว่าธุรกิจธนาคารแบบดั้งเดิม ในส่วนของตลาดที่มีการเติบโตใหม่นี้ หากจะสามารถสร้างผลกำไรได้ดี จำเป็นต้องดำเนินธุรกิจผ่านการใช้ช่องทางดิจิทัล การนำเอาปัญญาประดิษฐ์ และข้อมูลทางเลือกอื่นๆ มาประยุกต์ใช้ เพื่อพัฒนากระบวนการพิจารณาให้สินเชื่อ การเรียกเก็บหนี้ และการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าของกลุ่ม SCBX ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

3. ความเสี่ยงด้านการลงทุน บริษัท SCBX แสวงหาโอกาสในการขยายธุรกิจในระดับภูมิภาค โดยมุ่งเป้าไปยังธุรกิจ Gen 2 ในภูมิภาคที่ดำเนินธุรกิจได้ดีและมีความสามารถในการทำกำไร อีกทั้งมีแนวโน้มการเติบโตของธุรกิจอยู่ในระดับสูงและสามารถสร้าง synergy ในการพัฒนาศักยภาพในการทำธุรกิจ

และเสริมสร้างเสถียรภาพให้ฐานะทางการเงินของกลุ่มมีความแข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น

สำหรับธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เทคโนโลยีทางการเงิน เทคโนโลยีที่ควบคุมหรือลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Climate Tech) และธุรกิจแพลตฟอร์ม ยังคงต้องการพัฒนาการทั้งในเรื่องการขยายตัวของตลาดและรูปแบบการดำเนินธุรกิจ นอกจากนี้ การลงทุนด้านเทคโนโลยี การกำกับดูแล การจัดการและการควบคุมความเสี่ยง การวิเคราะห์ข้อมูล และการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ ยังคงมีความจำเป็นต้องดำเนินการเพื่อให้กลุ่มสามารถปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมถึงสามารถเสริมสร้างเสถียรภาพในการดำเนินธุรกิจและรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ได้ การลงทุนในธุรกิจดังกล่าวจึงไม่อาจนำไปสู่การสร้างผลกำไรในทันที

การควบรวมและเข้าซื้อกิจการเชิงกลยุทธ์ มีความเสี่ยงเกิดขึ้นได้หลายประการ อาทิเช่น การบรรลุข้อตกลงในการซื้อขาย ความครบถ้วนในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การรักษาไว้ซึ่งบุคลากรและลูกค้ารายสำคัญ ความขัดแย้งทางวัฒนธรรม การจัดทำงบการเงินรวม การควบรวมหน่วยงานที่ดำเนินงานและระบบงาน และการตรวจพบภาระหนี้สินส่วนเพิ่มภายหลังผ่านการทำ due diligence แล้ว นอกจากนี้ การเข้าซื้อกิจการในราคาที่เกินกว่ามูลค่าทางบัญชีของบริษัทที่เข้าลงทุน อาจส่งผลให้เกิดค่าความนิยม ซึ่งต้องถูกหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ทันที เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนมีประสิทธิภาพ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จะกำหนดแผนการลงทุนระยะยาวและการจัดสรรเงินทุนสำหรับธุรกิจ Gen 1, Gen 2 และ Gen 3 และกำหนดนโยบายการลงทุนซึ่งมีการระบุประเภทสินทรัพย์ที่ได้รับอนุญาตให้ลงทุนได้อย่างชัดเจน โดยคณะกรรมการบริษัท SCBX ได้อนุมัติความเสี่ยงที่ยอมรับได้จากจำนวนเงินลงทุน เพดานความเสี่ยง รวมถึงวงเงินสำหรับการลงทุนในต่างประเทศ ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล และธุรกิจที่มีการเติบโตในรูปแบบ J-curve ซึ่งอาจใช้ระยะนานในการรับรู้กำไร โดยบริษัทมีการติดตามติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ร่วม แต่ละแห่ง สภาวะตลาด และการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนอย่างใกล้ชิด ทบทวนและติดตามสถานะการลงทุนและสถานะเปิดรับความเสี่ยงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมการลงทุนของกลุ่มให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เกิดจากการไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงินจากการดำเนินงานปกติ รวมถึงเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดหรือภาวะวิกฤต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นผลลัพธ์จากการเปิดรับความเสี่ยงของปริมาณกระแสเงินสดไหลออกสุทธิในแต่ละช่วงเวลา ซึ่งความเสี่ยงหลักเกิดจากกรณีที่ธนาคารมีสภาพคล่องไม่เพียงพอต่อการถอนเงินฝากและนำไปสู่การตื่นตระหนกของลูกค้าธนาคาร ทั้งนี้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีการดำรงอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) และการดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (NSFR) อยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานทางการ อย่างไรก็ตาม ระดับสภาพคล่องที่สูงจะส่งผลกระทบต่อผลประกอบการ ทั้งนี้ ธนาคารให้ความสำคัญในการติดตามพฤติกรรมการถอนเงินของลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้บริษัทมีการดำรงสภาพคล่องในรูปแบบกระแสเงินสดและวงเงินกู้กับคู่ค้าที่สามารถเบิกถอนได้โดยไม่มีเงื่อนไขเพื่อรองรับการใช้เงินระยะสั้น

5. ความเสี่ยงด้านตลาด บริษัทดำเนินธุรกิจที่เป็น Holding Company การดำเนินงานหลักของบริษัท SCBX คือการถือครองหุ้นในบริษัทย่อย ร่วม ภายในกลุ่ม สำหรับการลงทุนในบริษัทที่เพิ่งเริ่มต้นดำเนินกิจการ (Early Stage Companies) จะอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท SCB10X ในขณะที่บริษัท SCBX จะมีการการลงทุนเชิงกลยุทธ์ในธุรกิจ Gen 2 และ Gen 3 โดยตรง ขณะที่ธนาคารมีสถานะเปิดรับความเสี่ยงด้านตลาด จากการทำธุรกิจซื้อขายเงินตราต่างประเทศ ตราสารอนุพันธ์ และตราสารหนี้ รวมถึงความเสี่ยงจากพอร์ตการลงทุนในตราสารหนี้ กองทุนตราสารหนี้ กองทุนตราสารทุน และกองทุนสินทรัพย์ทางเลือกในต่างประเทศ รวมทั้งการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทต่าง ๆ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุนและเพื่อใช้เป็นหลักประกันสำหรับธุรกิจให้สินเชื่อ

มูลค่ายุติธรรมของการถือครองหลักทรัพย์และธุรกรรมอื่นๆ รวมถึง ฐานะเงินตราต่างประเทศและธุรกรรมอนุพันธ์ตลอดจนการลงทุนในบริษัทต่างๆ อาจเผชิญกับความผันผวนอย่างรุนแรง จากปัจจัยพื้นฐานต่างๆ ซึ่งรวมถึงสภาพแวดล้อม

ทางเศรษฐกิจมหภาค ปัจจัยภูมิรัฐศาสตร์ ภัยพิบัติทางธรรมชาติ โรคระบาดใหญ่ และความเชื่อมั่นของตลาด มูลค่าการลงทุนที่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไร การดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามเกณฑ์ และอันดับความน่าเชื่อถือของกลุ่ม นอกจากนี้ อาจทำให้บริษัท SCBX มีมูลค่าทางตลาดลดลงอย่างมีนัยสำคัญ

6. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร การลงทุนด้านเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่องเป็นส่วนสำคัญในการรักษาความได้เปรียบในการแข่งขันไม่ว่าจะเป็นการดำเนินธุรกิจธนาคารซึ่งเป็นธุรกิจหลักหรือการเริ่มดำเนินธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคและสินเชื่อดิจิทัล และธุรกิจให้บริการด้านเทคโนโลยีและแพลตฟอร์มดิจิทัล บริษัทมีการลงทุนในแพลตฟอร์มเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร (ICT) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจที่เพิ่มขึ้นเป็นอย่างมาก การใช้ปัญญาประดิษฐ์ (AI) ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการให้บริการ สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ๆ ที่เหมาะสมกับความต้องการและส่งมอบประสบการณ์ที่ดียิ่งขึ้นให้แก่ลูกค้า หากบริษัทไม่สามารถแสวงหา พัฒนา ปรับใช้เทคโนโลยีใหม่ รวมทั้งไม่สามารถปกป้องสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญา บริษัทอาจเสียเปรียบในเชิงการแข่งขันซึ่งอาจนำไปสู่ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินที่ลดลง ในส่วนของธุรกิจธนาคาร บริษัทกำหนดแผนในการโอนย้ายระบบงานแบบเดิมไปยังโครงสร้างพื้นฐานระบบคลาวด์ภายในปี 2568 โดยระบบการดำเนินงานหลักในอนาคตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จะอยู่บนระบบคลาวด์
ระบบและการดำเนินงานของบริษัทอาจหยุดชะงักอันเนื่องมาจากปัจจัยจากบุคลากรและกระบวนการทำงาน เช่น การกำหนดรหัสที่ไม่ถูกต้อง การกำหนดค่าระบบผิดพลาด และการทดสอบการเจาะระบบหรือการออกแบบกระบวนการเทคโนโลยีสารสนเทศที่ไม่เพียงพอ รวมทั้งบริษัทอาจประสบกับภัยคุกคามจากภายนอกรวมถึงความล้มเหลวของระบบที่เชื่อมต่อกับระบบภายนอก การถูกระงับการให้บริการจากการที่ระบบถูกโจมตี ภัยคุกคามทางไซเบอร์ การหยุดชะงักของเครือข่าย และความล่าช้าของผู้ให้บริการเทคโนโลยี
ปัจจุบันบริษัทจัดให้มีศูนย์ความเป็นเลิศ (COE) สำหรับการจัดการระบบคลาวด์ การจัดการข้อมูลและปัญญาประดิษฐ์ และการจัดการความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ รวมถึงจัดให้มีศูนย์ปฏิบัติการเฝ้าระวังความมั่นคงปลอดภัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (Security Operation Center หรือ SOC) แบบรวมศูนย์ เพื่อให้สามารถป้องกันแพลตฟอร์ม ICT แบบครบวงจร และตอบสนองต่อเหตุการณ์ทางไซเบอร์ได้อย่างทันท่วงทีและมีประสิทธิภาพ

การประกอบธุรกิจของบริษัทขึ้นอยู่กับความไว้วางใจอย่างสูงสุด ดังนั้นการโจรกรรมข้อมูล การใช้ข้อมูลไปในทางที่ผิดหรือการสูญหายของข้อมูลโดยเฉพาะข้อมูลของลูกค้าอาจส่งผลกระทบเสียหายต่อธุรกิจของบริษัท เหตุการณ์ดังกล่าวอาจนำไปสู่ภาวการณ์หยุดชะงักในการดำเนินงาน ความเสียหายด้านชื่อเสียง การสูญเสียลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ การถูกตำหนิและถูกปรับจากหน่วยงานกำกับดูแล การถูกดำเนินคดีและการสูญเสียทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทมีแผนที่จะเก็บข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ไว้ที่บริษัท เอสซีบี เดต้า เอกซ์ ซึ่งจะทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางความเป็นเลิศด้านข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX การแบ่งปันข้อมูล ธรรมาภิบาลด้านข้อมูล การวิเคราะห์ข้อมูลและการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคล

7. ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน บริษัทที่ประกอบธุรกิจ (Operating Companies) ต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน ซึ่งมีทั้งผลกระทบทางด้านการเงิน และผลกระทบที่ไม่ใช่ทางด้านการเงิน เช่น ชื่อเสียง หรือความน่าเชื่อถือ โดยความผิดพลาดในการดำเนินงานภายในส่วนใหญ่เกิดจากบุคลากรในองค์กร กระบวนการทำงาน รวมทั้งระบบที่ใช้ในการดำเนินงาน และปัจจัยภายนอก เช่น ภัยธรรมชาติ เป็นต้น ทั้งนี้การที่บุคลากรภายในไม่ได้รับการฝึกอบรมและคำแนะนำที่เพียงพอ ขาดความรู้ความสามารถ หรือทักษะความชำนาญ ขาดความเป็นเจ้าของ ปริมาณงานจำนวนมาก แรงกดดันในที่ทำงาน ตลอดจนกระบวนการทำงานที่ซับซ้อน ไม่มีการกำหนดขั้นตอน บทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ชัดเจน และกระบวนการทำงานในรูปแบบ Manual อาจก่อให้เกิดข้อผิดพลาดในการทำงานของพนักงาน (Human Error) ส่วนกระบวนการทำงานเกี่ยวข้องกับการออกแบบผลิตภัณฑ์/บริการที่อาจมีข้อบกพร่อง หรือไม่สอดคล้องตามมาตรฐาน แนวปฏิบัติที่ดี หรือกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง อาจส่งผลให้ได้รับผลกระทบทั้งทางด้านการเงิน เช่น ต้องจ่ายค่าปรับให้แก่หน่วยงานที่กำกับดูแล หรือ ผลกระทบที่ไม่ใช่ทางด้านการเงิน

เช่น ลูกค้าไม่พอใจ ร้องเรียนผ่านสื่อและ/หรือผ่านหน่วยงานที่กำกับดูแล รวมถึงหันไปใช้ผลิตภัณฑ์/บริการของคู่แข่ง การเปลี่ยนแปลงและการบริหารจัดการโครงการที่ไม่เพียงพอ ขาดการทบทวนและปรับปรุงกระบวนการ การควบคุมที่ไม่มีประสิทธิภาพ ความเสถียรของระบบจากการบำรุงรักษาระบบที่ไม่เพียงพอ และการไม่อัพเดตซอฟต์แวร์ การออกแบบกระบวนการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศไม่เพียงพอ ไม่มีระบบสำรองข้อมูล ความจุเครือข่ายไม่เพียงพอ และความล้มเหลวของระบบที่เชื่อมต่อกับระบบภายนอก ทั้งนี้การดำเนินงานของบริษัทอาจหยุดชะงักจากปัจจัยภายนอก อื่น ๆ ด้วยเช่นกัน รวมถึงการโจมตีทางไซเบอร์ ภัยธรรมชาติ อุบัติเหตุ การฉ้อโกง กฎระเบียบใหม่ การก่อการร้าย และการหยุดชะงักของห่วงโซ่อุปทาน

บริษัท SCBX ตระหนักถึงประเด็นความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน และนำบทเรียนจากเหตุการณ์ผิดปกติที่เกิดขึ้นภายในกลุ่มมาทบทวนและเสริมสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง กรอบการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการติดตามความเสี่ยงภายในกลุ่มให้มีความเข้มแข็งมากขึ้น โดยกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX กำหนดให้บริษัทในกลุ่มดำเนินการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายใน (Risk Control Self-Assessment : RCSA) สำหรับทั้งกิจกรรมที่มีอยู่และกิจกรรมที่เกิดจากธุรกิจใหม่หรือโครงการใหม่ จัดให้มีแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plans) สำหรับกระบวนการที่สำคัญ ๆ รวมทั้งกำหนดแผนการบริหารจัดการภาวะวิกฤต (Crisis Management Plans) สำหรับเหตุการณ์สำคัญ โดยมีการกำหนดระยะเวลาในการการกู้คืนเพื่อให้การดำเนินธุรกิจกลับมาเป็นปกติไว้อย่างชัดเจน ซึ่งแผนงานดังกล่าวควรมีการทดสอบและทบทวนเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จัดทำกรมธรรม์ประกันภัยที่มีความครอบคลุม ซึ่งรวมถึงการประกันภัยความเสี่ยงทางไซเบอร์ เพื่อลดการสูญเสียทางการเงินที่อาจจะเกิดขึ้นเป็นจำนวนมาก

8. ความเสี่ยงด้านกฎหมายและการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การเป็นกลุ่มธุรกิจบริการทางการเงินที่มีฐานลูกค้าขนาดใหญ่ บริษัทในกลุ่ม SCBX มีหน้าที่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เฉพาะต่างๆ เช่น กฎเกณฑ์ว่าด้วย Basel III ธุรกรรมที่เกี่ยวโยงกัน (Connected Party Transactions) การต่อต้านการฟอกเงิน (Anti-money Laundering) การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Combating Financing of Terrorism & Proliferation) ข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลเครดิต การปฏิบัติตามภาษีบัญชีต่างประเทศ และกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่กำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม และบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ เป็นต้น ซึ่งเป็นหน่วยงานที่กำกับดูแลผู้ประกอบธุรกิจธนาคาร ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และธุรกิจผู้ดูแลรับฝากทรัพย์สิน เป็นต้น เพื่อให้มั่นใจถึงความมีเสถียรภาพของระบบการเงินการธนาคาร ทั้งนี้กฎเกณฑ์ต่าง ๆที่หน่วยงานกำกับดูแลดังกล่าวจะมีการปรับปรุงและเปลี่ยนทุกๆ ระยะ

การที่บริษัทในกลุ่ม SCBX ขยายการลงทุนไปสู่ธุรกิจและเทคโนโลยี บริษัทต่างๆในกลุ่มจึงต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับแพลตฟอร์มดิจิทัล สินทรัพย์ดิจิทัล อีคอมเมิร์ซ ปัญญาประดิษฐ์ เป็นต้น นอกจากนี้การขยายแผนธุรกิจไปยังต่างประเทศ ทำให้กลุ่มต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของต่างประเทศ ซึ่งส่งผลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องมีการติดตามกฎเกณฑ์ของประเทศเหล่านี้อย่างต่อเนื่องเพื่อหลีกเลี่ยงไม่ให้เกิดการปฏิบัติที่อาจขัดต่อกฎหมายและกฎเกณฑ์ของประเทศนั้นๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจและรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกลุ่ม SCBX

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย การบริหารความเสี่ยงด้านกฎหมายของกลุ่ม SCBX มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทในกลุ่ม SCBX สามารถป้องกันและลดความเสี่ยงจากการฝ่าฝืนบทบัญญัติของกฎหมาย การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย หรือการทำผิดเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในข้อผูกพันต่าง ๆ รวมทั้งบรรเทาความเสียหายที่อาจมีขึ้น โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของธุรกิจในแต่ละบริษัทที่แตกต่างกัน ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านกฎหมายครอบคลุมถึงการจัดการความเสี่ยงในเรื่องต่าง ๆ เช่น ความเสี่ยงที่เกิดจากการเข้าทำสัญญาและการบริหารสัญญา การบริหารจัดการทรัพย์สินทางปัญญา การแข่งขันทางการค้า และการระงับข้อพิพาท เป็นต้น

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านกฎหมายเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่ม SCBX จึงกำหนดให้แต่ละบริษัทในกลุ่ม SCBX ต้องจัดให้มีผู้รับผิดชอบงานด้านกฎหมาย เพื่อทำหน้าที่สำคัญอย่างน้อยให้ครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้ (ก) ให้คำปรึกษาทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท (ข) ยื่นคำขอ จัดทำและรับรองเอกสารที่เกี่ยวข้อง เพื่อยื่นต่อหน่วยงานราชการในการขอจดทะเบียน การขออนุญาต หรือดำเนินการอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด (ค) แจ้งความร้องทุกข์ กล่าวโทษ ต่อเจ้าพนักงานสอบสวน ประกันตัวในชั้นเจ้าพนักงานสอบสวนและศาล การว่าจ้างทนายความเพื่อดำเนินคดีทั้งในทางแพ่ง ทางอาญา และทางปกครอง (ง) จัดฝึกอบรม ให้ความรู้ความเข้าใจ แก่พนักงานเกี่ยวกับกฎหมายที่สำคัญ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมทั้งกฎหมายที่ออกใหม่หรือที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม และ (จ) ประสานงานในการว่าจ้างที่ปรึกษากฎหมายและทนายความที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านเป็นครั้งคราว ทั้งในและต่างประเทศ ทั้งนี้เนื่องจากกลุ่ม SCBX มีการขยายแผนธุรกิจไปยังต่างประเทศ ทำให้กลุ่มต้องเผชิญกับสภาพแวดล้อมทางกฎหมาย และการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับของต่างประเทศที่มีความหลากหลายและไม่คุ้นเคย

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การบริหารความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลของกลุ่ม SCBX มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทในกลุ่ม SCBX สามารถปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามข้อกำหนดต่างๆ ได้อย่างถูกต้อง และสอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Culture) ของกลุ่ม SCBX ซึ่งต้องครอบคลุมถึงการเสริมสร้างและสนับสนุนให้บุคคลากรของหน่วยงานต่างๆ มีความรู้ความเข้าใจด้านกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแล ได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน

กลุ่ม SCBX จึงกำหนดให้หน่วยงานกำกับดูแล (Compliance) มีความเป็นอิสระและประกอบไปด้วยบุคลากรที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ พร้อมเครื่องมือ และระบบงานต่างๆ ที่เพียงพอ เพื่อให้คำปรึกษา สื่อสาร และกำกับดูแล ในเชิงรุก (Proactive) และกำหนดมาตรการหลัก 2 เรื่อง ได้แก่ (1) มาตรการด้านการป้องกัน (Preventive Measures) โดยครอบคลุมถึงการให้คำปรึกษา สื่อสาร และการฝึกอบรมด้านกฎเกณฑ์ ให้แก่บุคคลากรของหน่วยงานต่างๆ และ (2) มาตรการด้านการกำกับดูแล (Monitoring Measures) เพื่อสอบทานว่าหน่วยงานต่างๆ มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องหรือไม่

9. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง จากความสำเร็จอย่างต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจบริการทางการเงินมายาวนานกว่า 117 ปี ด้วยความเชื่อมั่นและความไว้วางใจจากลูกค้า หน่วยงานกำกับดูแล และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัท คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน ของบริษัทยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดในการปฏิบัติงาน จริยธรรม และวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง บริษัทเน้นย้ำให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วม มีการติดตามเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อชื่อเสียงขององค์กรและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และกำหนดให้มีกระบวนการรายงานเหตุการณ์ผิดปกติที่สำคัญมายังบริษัท SCBX อย่างทันท่วงที ซึ่งกระบวนการดังกล่าวจะช่วยให้มั่นใจว่าผู้มีอำนาจตัดสินใจจะได้รับข้อมูลอย่างรวดเร็ว และสามารถดำเนินการที่จำเป็นเพื่อป้องกันไม่ให้ปัญหาจนกลายเป็นวิกฤตใหญ่ได้

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX กำหนดกระบวนการตอบสนองต่อเหตุการณ์ผิดปกติ กลยุทธ์การสื่อสาร และกำหนดบทบาทและความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างชัดเจนทั้งในระดับกลุ่ม และระดับธนาคาร รวมทั้งกรณีมีเหตุการณ์สำคัญต่าง ๆ เกิดขึ้นจะมีกระบวนการรายงานให้หน่วยงานกำกับดูแลได้รับทราบอย่างทันท่วงที โดยเฉพาะเหตุการณ์ที่มีความเสี่ยงที่จะขยายผลกระทบต่อเนื่องไปยังธนาคารและระบบการเงินของประเทศ ทั้งนี้พนักงานจะต้องได้รับการฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอทั้งทางด้านจริยธรรม จรรยาบรรณการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) การประเมินความเสี่ยงด้าน AML และ CFT การทำความรู้จักกับลูกค้า (KYC) การเก็บรักษาข้อมูล รวมถึงการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์

10. ความเสี่ยงด้านบุคคล เพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายตามวิสัยทัศน์ในการเป็นกลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินชั้นนำระดับภูมิภาค บริษัทต้องมีผู้นำและทรัพยากรบุคคลที่มีศักยภาพในการกำหนดกลยุทธ์ การลงทุน และการจัดสรรเงินทุนเพื่อขับเคลื่อนและบรรลุวิสัยทัศน์ดังกล่าว นอกจากนี้บริษัทยังต้องพึ่งพาทรัพยากรบุคคลที่มีความเชี่ยวชาญและมีความรู้ความสามารถในบริษัทประกอบธุรกิจ (Operating

Companies) เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามแผนธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพและตอบสนองต่อสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงได้อย่างรวดเร็ว การที่ไม่สามารถรักษาผู้บริหารที่มีศักยภาพให้อยู่กับองค์กรเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อการขับเคลื่อนองค์กร คณะกรรมการบริษัท ของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ และ บริษัทย่อยและบริษัทร่วม จึงให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับความต่อเนื่องในการเปลี่ยนผ่านผู้บริหารระดับสูงและการพัฒนากลุ่มพนักงานศักยภาพสูงจากรุ่นสู่รุ่น (Succession Plan) เพื่อให้การปรับเปลี่ยนโครงสร้างการดำเนินธุรกิจไปสู่ธุรกิจดิจิทัลได้อย่างสำเร็จลุล่วงทั้งในธุรกิจธนาคาร ธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคและสินเชื่อดิจิทัล และการเข้าสู่ธุรกิจให้บริการด้านเทคโนโลยีและแพลตฟอร์มดิจิทัล บริษัทต้องสามารถดึงดูดบุคลากรที่มีศักยภาพ มีความรู้ความสามารถและมีความรู้ด้านเทคโนโลยีใหม่ๆ ซึ่งรวมถึงความสามารถด้านการประยุกต์ใช้ข้อมูลและปัญญาประดิษฐ์ (AI) โดยไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางวัฒนธรรมระหว่างบุคลากรที่รับเข้ามาใหม่และบุคลากรที่มีอยู่ของบริษัท สำหรับบุคลากรปัจจุบันจำเป็นต้องได้รับการฝึกอบรมเพื่อให้มีความเชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีดิจิทัล มีความคล่องตัว การคิดเชิงออกแบบ การวิเคราะห์ข้อมูลและวิธีการทำงานรูปแบบใหม่เพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคตต่อไป

11. ความเสี่ยงด้านแบบจำลองและปัญญาประดิษฐ์ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีการปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานโดยนำเทคโนโลยีมาปรับใช้ในกระบวนการทำงานมากยิ่งขึ้น บริษัทในกลุ่มอยู่ระหว่างพัฒนาแบบจำลองรูปแบบใหม่ๆ เพื่อใช้ประโยชน์จากข้อมูลที่มีในการสร้างความได้เปรียบทางการแข่งขัน พัฒนาประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และเป็นการเสริมสร้างประสบการณ์ที่ดียิ่งขึ้นให้แก่ลูกค้า โดยแบบจำลองดังกล่าวรวมถึงแบบจำลองสำหรับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การจัดเก็บหนี้ วิเคราะห์พฤติกรรมลูกค้า และการทำการตลาด การตรวจสอบ การตรวจจับการฉ้อโกง การจัดการพอร์ตโฟลิโอ และการบริการวางแผนการลงทุนแบบอัตโนมัติ ซึ่งด้วยปริมาณข้อมูลที่มีจำนวนมาก บริษัทจึงกำลังทดลองและใช้ปัญญาประดิษฐ์ (AI) และ Machine Learning ในการพัฒนาแบบจำลองเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการคาดการณ์และความถูกต้องแม่นยำของแบบจำลอง จากการพึ่งพาแบบจำลองเพื่อนำมาใช้ในกระบวนการดำเนินงานและการตัดสินใจให้มีความรวดเร็วมากยิ่งขึ้น บริษัทในกลุ่ม ที่ใช้แบบจำลองสำหรับธุรกรรมที่สำคัญจะต้องจัดทำนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง เพื่อเป็นกรอบและแนวทางในการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ทั้งนี้แม้ว่าการนำปัญญาประดิษฐ์ (AI) มาใช้ในกระบวนการทำงาน ซึ่งจะสามารถสร้างประโยชน์มากมายให้กับลูกค้าและมูลค่าทางธุรกิจ แต่ก็อาจก่อให้เกิดผลกระทบที่ไม่พึงประสงค์ที่เกิดจากข้อผิดพลาดของอัลกอริทึมหรือการใช้ข้อมูลในทางที่ผิด โดยกระบวนการดังกล่าวอาจส่งผลให้เกิดการละเมิดความเป็นส่วนตัว การเลือกปฏิบัติ หรือสถานการณ์อ่อนไหวต่อลูกค้า สำหรับกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวกับการใช้ปัญญาประดิษฐ์ (AI) และ Machine Learning ยังคงมีการปรับเปลี่ยนอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งการออกกฎระเบียบข้อบังคับใหม่ ๆ ในอนาคตที่เกี่ยวกับการใช้ปัญญาประดิษฐ์ (AI) อาจส่งผลกระทบในเชิงลบต่อรูปแบบการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการใช้แบบจำลองที่ไม่ถูกต้องหรือข้อผิดพลาดของแบบจำลอง อาจส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียงบริษัท การถูกตักเตือนจากการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับ การสูญเสียลูกค้าและการลดลงของผลการดำเนินงานของบริษัท

การบริหารความเสี่ยงด้านการใช้ปัญญาประดิษฐ์ (AI) กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ยึดมั่นในหลักการใช้ปัญญาประดิษฐ์อย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible AI) นอกจากนี้ กำหนดให้บริษัท เอสซีบี เดต้า เอกซ์ เป็นศูนย์ความเป็นเลิศของกลุ่มด้านข้อมูลและการใช้ปัญญาประดิษฐ์ เพื่อให้คำแนะนำแก่บริษัทในกลุ่มเกี่ยวกับแนวปฏิบัติที่ดีในการกำกับดูแลข้อมูลและการใช้ปัญญาประดิษฐ์ และจัดเตรียมโครงสร้างพื้นฐานสำหรับพัฒนาแพลตฟอร์มการจัดการความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

12. ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG)

สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) เป็นหนึ่งในเสาหลักในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและทำให้ธุรกิจมีผลตอบแทนทางการเงินสูงสุดภายใต้การบริหารจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ในขณะเดียวกัน สร้างผลกระทบเชิงบวกและป้องกันผลกระทบเชิงลบที่สำคัญต่อระบบเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อให้มีการจัดการความเสี่ยงด้าน ESG อย่างเหมาะสม กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ประยุกต์ใช้กรอบการดำเนินงานและมาตรฐานสากล

เช่น EP, PRB, PRI, TCFD เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG อีกทั้งประเมินและเปรียบผลการดำเนินงานตามแนวปฏิบัติที่ดี ซึ่งกำหนดโดยองค์กรประเมินด้านความยั่งยืน อาทิ CDP และ DJSI

จากความเสี่ยงด้าน ESG ทั้งหมด ความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศ จัดเป็นประเด็นที่มีความสำคัญสูงสุด เนื่องจากมีความเร่งด่วนและอาจเกิดผลกระทบอย่างกว้างขวาง สำหรับบริษัท SCBX การปล่อยก๊าซเรือนกระจกส่วนใหญ่มาจากกิจกรรมการให้สินเชื่อและการลงทุน (ขอบเขตที่ 3 หมวดที่ 15 ตามมาตรฐาน Greenhouse Gas Protocol) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจในระยะกลางถึงระยะยาว หากไม่มีความพยายามในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของกลุ่ม SCBX

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีความมุ่งมั่นที่จะไม่สนับสนุนกิจกรรมที่ก่อให้เกิดอันตรายร้ายแรงต่อสิ่งแวดล้อมโดยไม่มีการกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสม ตลอดจนไม่สนับสนุนกิจกรรมที่เป็นอุปสรรคต่อความตั้งใจของกลุ่มในการบรรลุเป้าหมายระยะยาวในการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ภายในปี 2593

โดยในปี 2566 กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX กำหนดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกรณีฐาน (Baseline emission) สำหรับการปล่อยสินเชื่อและการลงทุนตามวิธี PCAF และกำหนดเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ในระยะสั้นสำหรับพอร์ตสินเชื่อธุรกิจผลิตไฟฟ้า เชื้อเพลิงฟอสซิล อสังหาริมทรัพย์เชิงพาณิชย์ และพอร์ตสินเชื่อส่วนอื่นๆ ตามแนวทางการกำหนดเป้าหมายที่อิงหลักวิทยาศาสตร์ของภาคธุรกิจการเงิน (Financial Sector Science-based Targets Guidance)

ในเดือนมกราคม 2565 ธนาคารไทยพาณิชย์เป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่นำหลักการอีเควเตอร์ (Equator Principles) มาใช้เพื่อให้มั่นใจว่าเงินสินเชื่อที่ให้การสนับสนุนนั้นจะเป็นเงินลงทุนที่ถูกจัดสรรไปยังธุรกิจที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและไม่ส่งผลเชิงลบต่อสภาพแวดล้อม

5.4 ระบบการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงให้มีความสอดคล้องกันทั้งระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งในฐานะที่บริษัท เอสซีบี เอกซ์ เป็นศูนย์กลางในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX บริษัทได้มีการกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยง แนวทางการบริหารความเสี่ยงและควบคุมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ทั้งนี้ เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน และเสริมสร้างขีดความสามารถในการแข่งขันทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ภายใต้การบริหารงานที่โปร่งใสและยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี

ระบบการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกระบวนการสำคัญ 4 ด้าน ได้แก่

5.4.1 การระบุประเภทความเสี่ยง (Risk Identification)

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ ในฐานะบริษัทแม่ บริษัทได้ระบุความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ดังรายละเอียดภายใต้หัวข้อ ‘5.3 ปัจจัยความเสี่ยง’ บริษัทจัดให้มีการทบทวนการดำเนินธุรกิจและแผนกลยุทธ์สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX เป็นประจำ รวมถึงเสริมสร้างความเข้าใจเชิงลึกต่อภูมิทัศน์ทางธุรกิจ เพื่อประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่อาจมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX โดยการกำหนดและปรับปรุงการระบุความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของบริษัท และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX นั้น ต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ บริษัทจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญในลักษณะเดียวกันสำหรับแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX โดยการระบุความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทนั้นๆ ภายหลังจากผ่านการได้รับความเห็นชอบจาก CRO ของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ แล้ว

5.4.2 การวัดความเสี่ยง (Risk Assessment and Measurement)

หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานปฏิบัติการภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องดำเนินการประเมินความเสี่ยงเพื่อระบุโอกาสการเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง และผลกระทบจากความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน บริษัทกำหนดวิธีการที่แตกต่างกันใน

การวัดความเสี่ยงแต่ละประเภทโดยใช้วิธีการวัดทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ด้วยวิธีการประเมินภายในและ/หรือวิธีการอื่นที่เหมาะสม ดังนี้

- **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์** ดำเนินการวัดและประเมินความเสี่ยงโดยเน้นการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงในเชิงคุณภาพ ตัวบ่งชี้ทางเศรษฐกิจในเชิงปริมาณ และ อัตราส่วนทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่าผลการดำเนินงานของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ที่กำหนด และฐานะทางการเงินยังคงแข็งแกร่งและมีเสถียรภาพ
- **ความเสี่ยงด้านเครดิต** ใช้การจัดลำดับความเสี่ยงเพื่อวัดโอกาสที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระ (PD) โดยมีการใช้ Credit Scoring เช่น Application Score และ Behavior Score เพื่อวัดความเสี่ยงของลูกหนี้รายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดย่อย และใช้ Borrower Risk Rating เพื่อวัดความเสี่ยงลูกค้าธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งจัดทำแบบจำลองความเสี่ยงเพื่อใช้ประมาณการความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ (LGD) และประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ (EAD) นอกจากนี้ ใช้วิธีการวัดค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (Potential Future Exposure) เพื่อวัดความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน
- **ความเสี่ยงด้านการลงทุน** จัดให้มีการวัดความเสี่ยงทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพที่หลากหลาย รวมไปถึงการวัดความเสี่ยงโดยแบ่งตามประเทศที่ลงทุน และประเภทผลิตภัณฑ์ที่ลงทุน โดยทีมงานบริหารพอร์ตโฟลิโอของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ รับผิดชอบในการประเมินการจัดการและผลการดำเนินงานทางการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX เป็นประจำ เพื่อให้มั่นใจว่าผลประกอบการ การด้อยค่าของสินทรัพย์ หรือความต้องการเงินทุน จะไม่คลาดเคลื่อนไปจากที่คาดการณ์ไว้อย่างมีนัยสำคัญ
- **ความเสี่ยงด้านตลาด** ใช้เครื่องมือทางสถิติคือ Value at Risk (VaR) และเครื่องมือที่ไม่ใช่ทางสถิติ เช่น การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด (Sensitivity Analysis) การวัดฐานะการถือครองและการทดสอบภาวะวิกฤตของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book)
- **ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร** วัดความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยด้วยการประเมินผลกระทบที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value of Equity - EVE) ภายใต้สมมติฐานของการแกว่งตัวของอัตราดอกเบี้ยในภาวะวิกฤต
- **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง** กำหนดการวัดความเสี่ยงในหลากหลายรูปแบบซึ่งรวมถึงการประเมินโครงสร้างของงบดุล กระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินรวมถึงรายการนอกงบดุล เครื่องมือที่ใช้ในการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้แก่ การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquidity Ratio) และกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Maximum Cumulative Outflow: MCO) เป็นต้น
- **ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน** พัฒนาเครื่องมือเพื่อช่วยในการระบุ ประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้านการดำเนินงานด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA) และการวิเคราะห์ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหาย (Incident and Loss Data) เพื่อประเมินความเสี่ยงจากการดำเนินงานและประสิทธิภาพของการควบคุมในแต่ละหน่วยงานธุรกิจ/ แต่ละผลิตภัณฑ์ และกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Risk Indicator: KRI) ที่สะท้อนถึงสาเหตุและโอกาสที่จะเกิดความเสียหายจากความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน เพื่อใช้ในการติดตามดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และมีการกำหนดระดับที่ยอมรับได้ (Tolerance Level) ของดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (KRI) แต่ละตัว รวมถึงการกำหนดให้มีการรายงานการเปลี่ยนแปลงของดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (KRI Reporting) ตามระยะเวลาที่กำหนด และสื่อสารให้ทุกหน่วยงานรับทราบและปฏิบัติในแนวทางเดียวกัน

ในส่วนของการลดความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ในด้านการดำเนินงาน กำหนดให้มีการจัดทำ

แผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Management) เพื่อใช้ในการกอบกู้ธุรกรรมสำคัญระหว่างภาวะวิกฤต นอกจากนี้ ยังมีกระบวนการพิจารณาความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์/บริการ และกระบวนการทำงานใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่เกิดจากผลิตภัณฑ์/บริการและกระบวนการทำงานใหม่ตลอดจนความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงใดๆ ยังอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เพื่อบรรเทาผลกระทบจากความเสี่ยงด้านการดำเนินงานที่อาจจะเกิดขึ้นได้

- **ความเสี่ยงด้านแบบจำลอง** วัดผลการทำงานของแบบจำลอง (Model Performance) ด้วยตัวชี้วัดเชิงปริมาณทางสถิติ เช่น Key Performance Indicator ต่างๆ รวมทั้งตัวชี้วัดเชิงคุณภาพ เพื่อตรวจสอบว่าแบบจำลองมีความเหมาะสมในการใช้งาน อีกทั้งมีการวิเคราะห์และวัดความเสี่ยงเชิงคุณภาพเพื่อตรวจสอบความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้แบบจำลอง
- **ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง** มีการวิเคราะห์และวัดความเสี่ยงทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ
- **ความเสี่ยงด้านบุคคล** ใช้เครื่องมือในเชิงปริมาณในการวัดและประเมินความเสี่ยง การสูญเสียพนักงานที่มีผลกระทบสำคัญต่อองค์กรและทักษะที่จำเป็นสำหรับองค์กร เป็นต้น
- **ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี** จัดให้มีการวัดระดับความเสี่ยงทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ รวมถึงการประเมินความพร้อมในการบริการ การประเมินความพร้อมด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ และเหตุการณ์ทางไซเบอร์ที่มีความรุนแรงสูง เป็นต้น โดยทีมงานบริหารความเสี่ยงทางเทคโนโลยีของ บริษัท SCBX มีบทบาทในการตรวจสอบความปลอดภัยทางไซเบอร์ และเพิ่มประสิทธิภาพของวิธีการวัดและเครื่องมือสำหรับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่อง โดยใช้แนวทางความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับเทคโนโลยี และสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

นอกจากนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการวัดความเสี่ยงในอนาคต ได้จัดทำการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อใช้ในการวัดความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพิ่มเติมจากเครื่องมือการวัดความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีอยู่แล้ว

5.4.3 การติดตามและควบคุมความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation)

บริษัทกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement: RAS) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX สอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์ระยะยาวของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX เพื่อเป็นแนวทางในการตัดสินใจในการรับความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจในภาพรวม การกำหนดกระบวนการควบคุม และการวางแผนการจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัท เอสซีบี เอกซ์ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง และเพดานความเสี่ยง เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยงที่ระบุไว้ว่าเป็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ พร้อมกับกำหนดแผนการจัดการและบรรเทาผลกระทบจากความเสี่ยงดังกล่าว หากสถานะความเสี่ยงเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ รวมถึงสอบทานความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ

การติดตามและควบคุมความเสี่ยงโดยการกำหนด Key Risk Indicator และเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ระดับธนาคาร ระดับลูกค้า ระดับผลิตภัณฑ์ ระดับธุรกรรม และระดับอื่น ๆ ตามความเหมาะสมตลอดจนมีกระบวนการควบคุมภายใน เพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนด รวมถึงมีกระบวนการสอบทานเพื่อประเมินประสิทธิภาพและความเหมาะสมของการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

5.4.4 การรายงานความเสี่ยง (Risk Monitoring)

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องรายงานสถานะความเสี่ยงเป็นประจำผ่านรายงานความเสี่ยง (Risk Dashboard) มายังบริษัท เอสซีบี เอกซ์ เพื่อให้บริษัทรวบรวมและประเมินความเสี่ยงในระดับภาพรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX กรณีที่มีประเด็นความเสี่ยงหรือเหตุการณ์ผิดปกติใด ๆ ที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจและชื่อเสียงของธนาคาร และ/หรือกลุ่มธุรกิจทาง

การเงิน SCBX บริษัทดังกล่าวจะต้องรายงานไปยังหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ โดยทันที

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ กำกับดูแลการรายงานความเสี่ยง โดยกำหนดระยะเวลาและรูปแบบการรายงานความเสี่ยงที่หน่วยงานแต่ละระดับจะต้องรายงานไปยังผู้เกี่ยวข้องและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ โดยมีความถูกต้องและรวดเร็ว เพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะมีการรายงานระดับความเสี่ยง แนวโน้มการเปลี่ยนแปลง รวมถึงประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญด้านต่าง ๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

5.5 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risks)

ความเสี่ยงจากการรับมือกับภาวะวิกฤตหลายด้าน (Polycrisis)

ความสำคัญ

ในรายงานความเสี่ยงทั่วโลกครั้งล่าสุด World Economic Forum ได้กล่าวถึงภาวะวิกฤตหลายด้าน (Polycrisis) หมายถึง การเกิดภาวะวิกฤตจากเหตุการณ์หนึ่งได้นำไปสู่ภาวะวิกฤตในอีกเหตุการณ์ จากความเชื่อมโยงกันทั่วโลกในปัจจุบันอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงเพิ่มมากขึ้น จากวิกฤตการณ์ต่าง ๆทั้งภัยพิบัติด้านสิ่งแวดล้อม โรคระบาด ภัยคุกคามทางไซเบอร์ ความขัดแย้งภูมิรัฐศาสตร์ การตกต่ำทางเศรษฐกิจ และความไม่มั่นคงทางสังคม ส่งผลกระทบต่อเนื่องไปยังความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ซึ่งอาจนำไปสู่เหตุการณ์ที่ทวีความรุนแรง มีความซับซ้อนและขยายวงกว้างขึ้น ยกตัวอย่างเช่น สถานการณ์ความขัดแย้งทางการเมืองระหว่างประเทศ อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจ การค้าระหว่างประเทศ นำไปสู่การหยุดชะงักของกระบวนการผลิต การขนส่ง กระทบต่อห่วงโซ่อุปทาน ส่งผลให้อัตราเงินเฟ้อปรับตัวสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว และเกิดความไม่สงบทางสังคม วิกฤตการณ์ดังกล่าวยังกระทบต่อความเชื่อมั่นโดยรวม ส่งผลให้เกิดความผันผวนทางการเงินและทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจ การค้าระหว่างประเทศ และการการลงทุนชะลอตัวลง

ผลกระทบต่อการดำเนินงานของกลุ่ม SCBX

บริษัท SCBX ตระหนักว่าภาวะวิกฤตหลายด้านอาจเป็นปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และด้านเครดิตสำหรับกลุ่ม SCBX เนื่องจากผลกระทบเกิดขึ้นอย่างกว้างขวางในหลายมิติ ความตึงเครียดจากสถานการณ์ทางการเมืองของประเทศใดประเทศหนึ่งหรือระหว่างประเทศ อาจส่งผลกระทบต่อภาคการผลิต อันเนื่องมาจากการหยุดชะงักของกระบวนการผลิต การขนส่ง และห่วงโซ่อุปทาน จนนำไปสู่ภาวะเงินเฟ้อ ซึ่งส่งผลกระทบทางลบต่อกระแสเงินสดของภาคธุรกิจและกำลังซื้อของประชาชน รวมถึงผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ตามเวลาที่กำหนด อีกทั้งความต้องการผลิตภัณฑ์ทางการเงินและธุรกิจแพลตฟอร์มทางการเงินของกลุ่มอาจลดลงด้วยเช่นกัน นอกจากนี้ หากสถานการณ์ทวีความรุนแรงยิ่งขึ้นหรือยืดเยื้อเป็นระยะเวลายาวนาน อาจเป็นตัวเร่งให้เกิดวิกฤตทางเศรษฐกิจและอัตราการว่างงานอาจปรับตัวสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งจะยิ่งส่งผลกระทบเป็นวงกว้างต่อลูกค้า คุณภาพของพอร์ตการลงทุนและพอร์ตสินเชื่อของกลุ่ม ตลาดทุนจะมีความผันผวนสูง ราคาสินทรัพย์ปรับตัวลดลงรุนแรง จนทำให้นักลงทุนหลีกเลี่ยงที่จะเปิดรับความเสี่ยง ในที่สุด อาจส่งผลกระทบต่อความแข็งแกร่งทางการเงิน แผนธุรกิจ และกลยุทธ์การดำเนินงานของกลุ่ม หากกลุ่มไม่มีความแข็งแกร่งเพียงพอในการปรับตัวเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยง

แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง

SCBX ได้ทบทวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ามีการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพทั้งในระดับกลุ่มบริษัทและที่ระดับบริษัทย่อย ร่วม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทำหน้าที่ให้คำแนะนำแก่บริษัทย่อย ร่วมเกี่ยวกับกรอบและกระบวนการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการระบุและประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ นอกจากนี้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงของกลุ่มมีการประสานงานอย่างใกล้ชิดกับบริษัทในกลุ่มในการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ การรายงานสถานะความเสี่ยง

และการยกระดับความเสี่ยงมายัง SCBX เพื่อจัดทำ risk heatmap ของกลุ่มในภาพรวม

ด้วยความร่วมมือจากการวิจัยและวิเคราะห์จากหน่วยงาน Economic Intelligence Center (EIC) ของธนาคาร ฝ่ายจัดการจะนำเสนอสถานการณ์การเกิดภาวะวิกฤตหลายด้านต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของ SCBX เพื่อพิจารณาอนุมัติ และนำไปใช้ในการดำเนินการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) และการเตรียมแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) ภายในของกลุ่ม โดยจะนำเสนอผลการประเมินดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป กระบวนการ ICAAP จัดทำขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์หลักในการดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอต่อการรองรับผลกระทบกรณีเกิดสถานการณ์วิกฤตในหลากหลายรูปแบบ เพื่อให้มั่นใจว่าในกรณีเกิดสถานการณ์ที่วิกฤตอย่างรุนแรงแม้ว่าอาจมีความเป็นไปได้ที่จะเกิดขึ้นค่อนข้างต่ำ กลุ่มสามารถนำเอาแผนการแก้ไขและฟื้นฟูระดับเงินกองทุนที่เตรียมไว้มาปรับใช้ให้ยังคงอยู่ในระดับที่เกณฑ์กำหนดไว้

นอกจากนี้ ได้มีการจัดทำแผนฉุกเฉินและแผนรองรับความต่อเนื่องทางธุรกิจสำหรับสถานการณ์ต่างๆ โดยกำหนดบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจนทั่วทั้งกลุ่มบริษัทในการประสานงานเพื่อตอบสนองเหตุการณ์และจัดการความเสี่ยงจากภาวะวิกฤตในเชิงรุก นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงของ SCBX ยังมีการจัดเตรียมทรัพยากรและพัฒนาศักยภาพเพื่อให้สามารถคาดการณ์และเตรียมความพร้อมสำหรับสถานการณ์ต่างๆที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงติดตามสัญญาณที่อาจเป็นชนวนให้เกิดภาวะวิกฤตหลายด้านได้ดียิ่งขึ้น โดยใช้วิธีการคาดการณ์อนาคต (foresight) สัญญาณเตือนล่วงหน้า และการจัดให้มีคู่มือการจัดการวิกฤตการณ์และทำการทดสอบทั่วทั้งกลุ่ม

การเสริมสร้างความรับผิดชอบต่อหน้าที่และความโปร่งใสในกระบวนการตัดสินและการตอบสนองต่อเหตุการณ์ความเสี่ยงที่พบ รวมถึงการร่วมมือระหว่างผู้ปฏิบัติงานในระดับต่างๆ ทั่วทั้งกลุ่มผ่านการสื่อสารและการเสนอแนะเป็นสิ่งสำคัญในการก้าวข้ามอุปสรรคและรักษาไว้ซึ่งเสถียรภาพของกลุ่ม SCBX

ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์

ความสำคัญ

ในปัจจุบันลูกค้ามีการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมโดยพึ่งพาการใช้เทคโนโลยีและทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลมากขึ้น อย่างไรก็ตาม ผู้ให้บริการทางการเงิน โดยเฉพาะธนาคารยังคงเป็นเป้าหมายหลักของการโจมตีทางไซเบอร์ และอาชญากรไซเบอร์ได้พยายามพัฒนารูปแบบการโจมตีที่ซับซ้อน เพื่อหลบหลีกระบบการป้องกันภัยที่ถูกสร้างไว้ การใช้ปัญญาประดิษฐ์ (artificial intelligence) และการทำให้ระบบคอมพิวเตอร์สามารถเรียนรู้ได้ด้วยตนเองโดยใช้ข้อมูล (machine learning) เพื่อสร้างหรือแก้ไขเนื้อหาเสียง วิดีโอ หรือข้อความที่ดูเหมือนจริงและสมจริงเป็นภัยคุกคามที่เกิดขึ้นใหม่ที่สำคัญในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ แฮกเกอร์สามารถใช้เทคโนโลยีที่ใช้สร้างสื่อสังเคราะห์ (Deepfake) เพื่อปลอมตัวเป็นบุคคลหรือองค์กรที่ถูกต้องตามกฎหมาย และหลอกลวงเป้าหมายให้เปิดเผยข้อมูลที่อ่อนไหว โอนเงิน เข้าถึงบัญชีต่างๆ ติดตั้ง malware หรือบุกรุกเข้าไปยังระบบงานของเป้าหมาย เป็นต้น

ผลกระทบต่อการดำเนินงานของกลุ่ม SCBX

หากกลุ่ม SCBX ถูกโจมตีทางไซเบอร์อาจก่อให้เกิดเหตุการณ์ที่นำไปสู่ความเสียหายต่อโครงสร้างพื้นฐาน การหยุดชะงักในการให้บริการ รวมถึงการโจรกรรมและการรั่วไหลของข้อมูลธนาคารไปสู่ภายนอกได้ เหตุการณ์เหล่านี้จะส่งผลกระทบโดยตรงต่อภาพลักษณ์และชื่อเสียงของธนาคาร รวมทั้งความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของธนาคารเนื่องจากการสูญเสียลูกค้า นอกจากนี้ในกรณีที่เหตุการณ์ก่อให้เกิดความตื่นตระหนกเป็นวงกว้างก็อาจส่งผลลุกลาม (Contagion Effect) เป็นวิกฤตการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร

แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง

เพื่อสร้างดิจิทัลแพลตฟอร์มที่มั่นคงปลอดภัย กลุ่ม SCBX กำหนดให้บริษัทในกลุ่มปฏิบัติตามมาตรฐานที่เข้มงวด ซึ่งครอบคลุมถึงการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ เทคโนโลยีสารสนเทศ และการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัท SCBX ได้จัดตั้ง

ศูนย์ความเป็นเลิศด้านความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีและความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cybersecurity and Technology Risk Center of Excellence หรือ CCOE) ซึ่งอยู่ระหว่างพัฒนาศักยภาพเพื่อให้ทันกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่มีความซับซ้อนมากขึ้น และมีการลงทุนขนาดใหญ่ เพื่อปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานและกระบวนการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ พัฒนาเครื่องมือต่างๆ ดำเนินการทดสอบเพื่อระบุช่องโหว่ ปรับปรุงโครงการฝึกอบรมและการสร้างความตระหนักรู้ให้มีความเข้มเข้มมากขึ้น พร้อมทั้งเสริมสร้างปราการที่แข็งแกร่งให้กับระบบงาน ซึ่งรวมถึงการบังคับใช้นโยบายการรักษาความปลอดภัยในรูปแบบ Zero Trust ทั่วทั้งกลุ่ม และจัดให้มีการทบทวนและปรับปรุงมาตรฐานการปฏิบัติงานด้านความปลอดภัยอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในการบริหารจัดการตัวตนและการเข้าถึง (Identity Access Management) ซึ่งต้องยืนยันตัวตนผ่านชุดรหัสผ่านที่สามารถใช้งานได้เพียงครั้งเดียว (OTP) และการยืนยันตัวตนแบบสองปัจจัย (Two-Factor Authentication) นอกจากนี้ CCOE ยังลงทุนในการวิจัยและพัฒนาด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ และคัดสรรการลงทุนเชิงกลยุทธ์ในธุรกิจความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ เพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่ม SCBX สามารถเข้าถึงระบบตรวจจับภัยคุกคามอัจฉริยะ (Threat Intelligence) และเทคโนโลยีทางไซเบอร์ที่มีความทันสมัย เพื่อให้สามารถตรวจจับและป้องกันการโจมตีทางไซเบอร์ในรูปแบบใหม่ๆ ซึ่งรวมถึงการใช้สื่อสังเคราะห์ (Deepfake) และการถอดรหัสลับเชิงควอนตัม (Quantum Decryption) ด้วยเช่นกัน

ความเสี่ยงทางภูมิรัฐศาสตร์

ความสำคัญ

ความเสี่ยงทางภูมิรัฐศาสตร์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความขัดแย้งระหว่างประเทศซึ่งอาจเกิดได้ในหลายมิติ เช่น สถานการณ์ทางการเมือง การปฏิบัติการทางทหาร การค้า การเข้าถึงทรัพยากรธรรมชาติ การก่อการร้าย ภัยจากอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ปัญหาดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อความสัมพันธ์ระหว่างประเทศซึ่งอาจบานปลายและยกระดับความรุนแรงจากความขัดแย้งระหว่างประเทศไปสู่ภาวะสงครามในระดับภูมิภาคหรือระดับโลก

ผลกระทบต่อการดำเนินงานของกลุ่ม SCBX

ความเสี่ยงทางภูมิรัฐศาสตร์ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและภาคธุรกิจ โดยเฉพาะในกลุ่มอุตสาหกรรมนำเข้าและส่งออก เนื่องจากประเทศไทยต้องพึ่งพาการนำเข้าวัตถุดิบในการผลิตสินค้า และการส่งออกสินค้าไปจำหน่ายยังต่างประเทศ จึงอาจนำไปสู่การหยุดชะงักของกระบวนการผลิต การขนส่ง และห่วงโซ่อุปทาน นอกจากนี้ ยังกระทบต่อรายได้ของภาคธุรกิจการท่องเที่ยว ธุรกิจโรงแรมและบริการต่าง ๆ ที่พึ่งพารายได้จากนักท่องเที่ยวต่างชาติเป็นจำนวนมาก ทำให้รายได้ต่ำกว่าประมาณการ ในขณะที่ต้นทุนการดำเนินงานที่เพิ่มสูงขึ้น ส่งผลกระทบเชิงลบต่อกระแสเงินสด ตลอดจนความสามารถในการชำระหนี้ จนนำไปสู่ความเสี่ยงด้านเครดิต และหากสถานการณ์ทวีความรุนแรงหรือยืดเยื้อเป็นระยะเวลายาวนาน อาจก่อให้เกิดวิกฤตทางเศรษฐกิจและการว่างงาน ซึ่งจะยิ่งส่งผลกระทบเป็นวงกว้างและอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง

กลุ่ม SCBX ติดตามผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงทางด้านภูมิรัฐศาสตร์อย่างใกล้ชิด และประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อสภาพแวดล้อมในการดำเนินงาน การประกอบธุรกิจ และกลยุทธ์ของกลุ่ม หน่วยงาน Economic Intelligence Center (EIC) ของธนาคารประเมินความรุนแรงและผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากสถานการณ์ใหม่ทางภูมิรัฐศาสตร์ ซึ่งอาจส่งผลต่อปัจจัยเศรษฐกิจมหภาคอย่างสม่ำเสมอ และนำเสนอผลการประเมินสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อหารือประเด็นความเสี่ยงในคณะกรรมการที่กำกับดูแลด้านความเสี่ยง รวมถึงคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการบริษัท SCBX สำหรับสถานการณ์ทางภูมิรัฐศาสตร์ที่มีความรุนแรง ธนาคาร และ/หรือบริษัท SCBX และบริษัทย่อย ร่วม ที่อาจได้รับผลกระทบ อาจมีการจัดทำการทดสอบภาวะวิกฤต และจัดเตรียมแผนการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของธนาคารและ/หรือบริษัทนั้นๆ ยังคงมีเสถียรภาพ ซึ่งจะครอบคลุมถึง การจัดให้มีมาตรการช่วยเหลือและเยียวยาลูกค้าที่ได้รับผลกระทบอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ยังมีการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตของประเทศคู่สัญญา (Country Risk) และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk) ให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัททั้งในระดับกลุ่มและในระดับ

ธนาคาร และ/หรือระดับบริษัทย่อย ร่วม โดยจะมีการติดตามปริมาณการใช้วงเงินความเสี่ยง (Exposure Limit) และวงเงินการให้สินเชื่อ ลงทุน และก่อภาระผูกพันกับประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศ (Country Limit) ซึ่งถูกกำหนดไว้เพื่อให้มีการกระจายความเสี่ยงในระดับที่เหมาะสม

ความเสี่ยงจากการใช้ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence หรือ AI) และ Big Data

ความสำคัญ

ความเสี่ยงด้าน AI เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความผิดพลาดของการใช้ AI ในการประมวลผล ทำให้ผลิตภัณฑ์หรือบริการไม่สามารถตอบสนองหรือเข้าถึงความต้องการของลูกค้า หรือการพิจารณาให้สินเชื่อและความเสี่ยงอื่นๆ ที่ไม่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ได้รับอนุมัติ นอกจากนี้ การกำกับดูแลวงจรการพัฒนาโมเดล AI/ML ที่ไม่เพียงพออาจส่งผลให้เกิดการละเมิดหลักการใช้ AI อย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible AI Principles)

สำหรับความเสี่ยงด้าน Big data คือความเสี่ยงจากการกำกับดูและและบริหารจัดการข้อมูลที่ยังไม่ดีเพียงพอ ทำให้เกิดการรั่วไหลของข้อมูลลูกค้า โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าที่มีความอ่อนไหว ซึ่งต้องมีความรับผิดตามกฎหมายส่งผลต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของกลุ่ม SCBX

ผลกระทบต่อการดำเนินงานของกลุ่ม SCBX

ความซับซ้อนของการใช้ปัญญาประดิษฐ์และ Big Data นำไปสู่ความเสี่ยงต่อกลุ่ม SCBX หลายๆ ด้าน เช่น การคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของข้อมูล (Data Privacy) การนำข้อมูลไปใช้ในทางที่ผิด (Misuse of Data) ความเสี่ยงด้านแบบจำลอง (Model Risk) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือและก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง

SCBX มีความมุ่งมั่นที่จะเปลี่ยนผ่านองค์กรสู่การเป็น AI-first Organization ด้วยงบประมาณจำนวนมากที่จัดสรรไว้สำหรับการฝึกอบรมและการรับรองความสามารถด้าน AI ให้แก่พนักงาน รวมถึงมีการการลงทุนจัดหาเครื่องมือ จัดทำการวิจัยและพัฒนา และคัดสรรการลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการใช้ AI ด้วยเช่นกัน

เพื่อคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของข้อมูลที่ระบุตัวบุคคลได้ (Personally Identifiable Information: PII) รวมทั้งปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม บริษัท SCBX ประกาศใช้นโยบายความเป็นส่วนตัวและความปลอดภัยของข้อมูล นโยบายการใช้ข้อมูลร่วมกัน และนโยบายการกำกับดูแลข้อมูลทั่วทั้งกลุ่ม และได้มอบหมายให้บริษัท เอสซีบี เดต้า เอกซ์ ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางความเป็นเลิศด้านข้อมูลและ AI เพื่อยกระดับประสบการณ์ของลูกค้าและมอบข้อเสนอเฉพาะบุคคลให้กับลูกค้าในช่วงเวลาที่เกี่ยวข้อง บริษัท เอสซีบี เดต้า เอกซ์ จึงได้รับมอบหมายให้ปรับปรุงและพัฒนาสถาปัตยกรรมและโครงสร้างพื้นฐานของข้อมูลของกลุ่ม SCBX เพื่อให้สามารถนำเอาข้อมูลของกลุ่มมาใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด ภายใต้สภาพแวดล้อมที่มีความปลอดภัยสูง โดยการดำเนินการดังกล่าวยังคงสอดคล้องตามที่ลูกค้าให้ความยินยอมและสอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด

นอกจากนี้ บริษัท SCBX ยังระบุให้ความเสี่ยงด้านแบบจำลองเป็นหนึ่งในความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของกลุ่ม ซึ่งกำหนดให้บริษัทย่อย ร่วม ทุกแห่งที่พัฒนาและ/หรือใช้แบบจำลองที่มีผลกระทบต่อกระบวนการดำเนินงานของบริษัท ต้องกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลองตามกรอบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม ซึ่งรวมถึงการนำหลักการ Responsible AI มาใช้ นอกจากนี้ บริษัท เอสซีบี เดต้า เอกซ์ ยังพัฒนาแพลตฟอร์มการจัดการความเสี่ยงด้านแบบจำลอง ซึ่งจะจัดให้มีการกำกับดูแลและการตรวจสอบแบบจำลองอัตโนมัติ ตลอดวงจรการพัฒนาและใช้แบบจำลอง โดยจะเปิดให้บริษัทในกลุ่มนำไปใช้งานได้อีกด้วย

6. ความเสี่ยงด้านเครดิต

6.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX กำหนดให้มีหน่วยงานเฉพาะที่รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และมีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานดังกล่าวไว้อย่างชัดเจนโดยแยกออกจากหน่วยงานด้านธุรกิจ สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร ได้มีการจัดโครงสร้างหน่วยงานภายใต้หน่วยงานบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- **บริหารความเสี่ยงสินเชื่อ** มีหน้าที่หลักในการอนุมัติสินเชื่อตามขอบเขตอำนาจที่ได้รับ ตลอดจนให้ความเห็นและข้อเสนอแนะ เพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของผู้มีอำนาจอนุมัติลำดับถัดไปอย่างเป็นอิสระ ภายใต้กรอบแนวนโยบายและมาตรฐานการอำนวยสินเชื่อที่กำหนดขึ้น
- **นโยบายและกระบวนการสินเชื่อ** มีหน้าที่จัดทำและปรับปรุงแนวนโยบายสินเชื่อ และระเบียบอำนาจอนุมัติสินเชื่อของธนาคาร รวมถึงนโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด และนโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์ การกันเงินสำรอง และการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสียหายหรืออาจเสียหายออกจากบัญชี ให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทแม่กำหนดรวมถึงกำหนดกรอบในการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทลูก
- **Retail and SSME Portfolio Risk Management** มีหน้าที่ควบคุมดูแลนโยบายการบริหารความเสี่ยงสินเชื่อโดยรวมทั้งหมดของลูกค้ารายย่อย และลูกค้าธุรกิจขนาดย่อย ซึ่งประกอบด้วย นโยบายสินเชื่อ อำนาจอนุมัติ การจัดทำ Product Program / Risk Program / Test Program สำหรับแต่ละผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย ร่วมกับหน่วยงานผลิตภัณฑ์ เพื่อกำหนดแนวทางการคัดเลือกลูกค้าเป้าหมาย การตั้งราคาให้เหมาะสมตามระดับความเสี่ยง การเพิ่ม/ลดวงเงินสินเชื่อ มาตรฐานการวัดและประเมินความเสี่ยงทั้งตามผลิตภัณฑ์ และตามกลุ่มลูกค้า (Segmentation) รวมถึงการบริหารความเสี่ยงและวิเคราะห์พอร์ตสินเชื่อรายย่อยโดยรวม (Retail Portfolio Management) นอกจากนี้ยังดูแลครอบคลุมถึงการกำหนดกลยุทธ์การติดตามหนี้ตามระดับความเสี่ยงร่วมกับหน่วยงาน Collection: SCB Plus และหน่วยงานธุรกิจพิเศษ อีกด้วย
- **หน่วยงานธุรกิจพิเศษ** จัดตั้งขึ้นเพื่อป้องกันแก้ไขสินเชื่อก่อนเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Prevention) และแก้ไขหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) รวมถึงควบคุมดูแลการบริหารจัดการหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

  ทั้งนี้ การแก้ไขหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ การดำเนินการทางกฎหมาย การติดตามหนี้หลังการตัดหนี้สูญ (Charge Off) และการบริหารทรัพย์สินรอการขาย อยู่ในความรับผิดชอบของหน่วยงานธุรกิจพิเศษ ภายใต้แนวนโยบายการแก้ไขหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งได้กำหนดกรอบการทำงานสำหรับกระบวนการจัดการของธนาคารในการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้มีประสิทธิภาพ โดยมีวัตถุประสงค์ในการจัดการหนี้ให้ธนาคารได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม
- **Portfolio Analytics and Measurement** ทำหน้าที่วิเคราะห์พอร์ตสินเชื่อของธนาคาร ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) วัดและติดตามการคำนวณอัตราผลตอบแทนที่ปรับด้วยค่าความเสี่ยง (Risk-Adjusted Return on Capital: RAROC) ซึ่งเป็นเครื่องมือในการกำหนดราคาให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของผู้กู้ รวมทั้งประเมินและดูแลความเพียงพอของเงินกันสำรองและเงินกองทุน
- **Credit Risk Analytics** ทำหน้าที่พัฒนาแบบจำลองความเสี่ยง (Model Development) ต่าง ๆ ที่ใช้ในการวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อ ตลอดจนดูแลจัดการระบบการให้คะแนนสินเชื่อสำหรับสินเชื่อรายย่อยทุกประเภท (Credit Scoring) และ บริหารระบบสารสนเทศที่ใช้ในการจัดเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

- **บริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง** ทำหน้าที่ทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลองความเสี่ยงที่ใช้ในการวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อ ว่ายังคงมีความเหมาะสมสำหรับนำออกใช้ภายในธนาคาร

6.2 นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX กำหนดให้บริษัทที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการให้สินเชื่อหรือเป็นบริษัทที่ประเมินแล้วว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ต้องจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตดังนี้

- จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
- มีการกำหนดระดับของผู้มีอำนาจอนุมัติให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง (Risk-based limits and authorities) อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร
- มีกระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่ถ่วงดุลอำนาจ (Checks and Balances) เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและตรวจสอบได้ตามหลัก “Four-Eye Principle”
- มีการกำหนด Concentration Limit โดยในส่วนของธนาคารมีการควบคุมทั้งการกระจุกตัวรายลูกหนี้และรายอุตสาหกรรม

6.2.1 นโยบายด้านหลักประกันและการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจะลดมูลค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ โดยที่สามารถขายหลักประกันหรือเรียกชำระหนี้จากผู้ค้ำประกัน ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ใช้กรอบการบริหารเงินกองทุนภายใต้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) เพื่อคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต จึงแบ่งประเภทของหลักประกันที่สามารถนำมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตออกเป็น 2 ประเภท ดังนี้

1. **หลักประกันทางการเงิน** (Financial Collateral) ได้แก่ หลักประกันที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้โดยง่าย และสามารถหามูลค่าหรือราคาตลาดอ้างอิงได้ เช่น เงินสด เงินฝาก ตราสารหนี้ ตราสารทุนและหน่วยลงทุน เป็นต้น

2. **การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต** (Guarantee and Credit Derivatives)

   กลุ่มธุรกิจการเงิน SCBX กำหนดให้บริษัทที่มีการรับหลักประกันหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการรับชำระหนี้หรือซื้อมาจากการประมูลหนี้ ต้องจัดให้มีนโยบายและ/หรือแนวทางปฏิบัติสำหรับการประเมินมูลค่าของหลักประกันหรือทรัพย์สินดังกล่าว สำหรับธนาคารได้มีการกำหนด “นโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด” ไว้เป็นแนวทางในการบริหารหลักประกันเพื่อให้สะท้อนถึงมูลค่ายุติธรรม

   สำหรับหลักประกันทางการเงิน ได้กำหนดหลักการโดยสังเขปเพื่อให้การบริหารมูลค่าหลักประกันเกิดประสิทธิภาพสูงสุด ดังนี้

   - ประเภทของหลักประกันต้องไม่มีการกระจุกตัวอยู่ในประเภทใดประเภทหนึ่ง หรือผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่ง
   - หลักประกันต้องไม่มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้อย่างมีนัยสำคัญ
   - สกุลเงินของภาระหนี้กับหลักประกันไม่ควรแตกต่างกัน หากมีความแตกต่างต้องมีการคิดลดมูลค่าหลักประกันเพิ่มเติมเพื่อชดเชยความเสี่ยง
   - อายุสัญญาของภาระหนี้กับหลักประกันไม่ควรแตกต่างกัน หากมีความแตกต่างจะต้องมีการติดตามและดำเนินการต่ออายุสัญญาก่อนวันหมดอายุ ทั้งนี้เพื่อให้มีผลบังคับต่อเนื่องตลอดอายุของภาระหนี้
   - สัญญาของหลักประกันต้องเป็นมาตรฐานและได้รับการทบทวน เพื่อให้มีผลสมบูรณ์ตามกฎหมายตลอดอายุสัญญา

   การประเมินมูลค่าหลักประกันทางการเงินจะมีการทบทวนมูลค่าอย่างน้อยเดือนละครั้งโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย (Bid Price) เป็นราคาประเมิน ในส่วนของการค้ำประกันนั้น ผู้

ค้ำประกันที่จะนำมาใช้ปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตได้ จะต้องมีน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าลูกหนี้ โดยกรณีผู้ค้ำประกันเป็นธุรกิจเอกชนจะต้องมี Rating ที่ได้รับจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ดีกว่าของลูกหนี้

สำหรับหลักประกันอื่น ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด ซึ่งเป็นแนวทางในการบริหารหลักประกันให้สามารถสะท้อนมูลค่ายุติธรรม โดยจะดำเนินการทั้งก่อนและหลังการรับเข้ามาเป็นหลักประกัน

6.2.2 นโยบาย กระบวนการ และขอบเขตในการหักกลบลบหนี้ทั้งในงบดุลและนอกงบดุล

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จะใช้การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการหักกลบลบหนี้ได้เมื่อสัญญามีผลผูกพันกับคู่สัญญาทุกฝ่ายและสามารถใช้บังคับได้ตามกฎหมาย โดยที่สัญญานั้นต้องสอดคล้องกับเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและต้องได้รับการอนุมัติจากหน่วยงานด้านกฎหมายของธนาคาร/บริษัทที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งต้องมีการทบทวนสัญญาอย่างต่อเนื่องและพิจารณาผลกระทบต่อการบังคับใช้ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ของทางการ และ/หรือ ข้อกฎหมายต่าง ๆ นอกจากนี้ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จะต้องมีระบบงานที่สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงที่เกิดจากความแตกต่างด้านอายุของสินทรัพย์และหนี้สินที่จะนำมาหักกลบลบหนี้กัน รวมทั้งมีการติดตามและควบคุมหนี้แบบยอดสุทธิด้วย หากไม่เป็นไปตามหลักการดังกล่าวข้างต้นจะไม่สามารถใช้การหักกลบลบหนี้ได้

6.2.3 คำนิยามของการผิดนัดชำระหนี้และการด้อยค่าของทรัพย์สิน

กำหนดนิยามของการผิดนัดชำระหนี้และค่าความเสียหาย โดยให้ถือว่ามีการผิดนัดชำระหนี้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือทั้งสองเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- เมื่อลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้เต็มจำนวนตามสัญญาโดยยังไม่พิจารณาถึงการเรียกชำระหนี้ที่อาจจะได้คืนมาจากการบังคับหลักประกัน เช่น การยอมให้มีการปรับโครงสร้างหนี้โดยมีการลดภาระหรือเลื่อนการชำระเงินต้น ดอกเบี้ย หรือค่าธรรมเนียมต่าง ๆ อย่างมีนัยสำคัญให้กับลูกหนี้ เนื่องจากเห็นว่าฐานะทางการเงินของลูกหนี้เสื่อมถอยลง
- ลูกหนี้ที่มีระยะเวลาค้างชำระหนี้ (เงินต้นหรือดอกเบี้ย) เกินกว่า 90 วัน หรือเป็นลูกหนี้ที่ได้รับการจัดชั้นสินทรัพย์เป็น Non-performing ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

สำหรับการด้อยค่าของสินทรัพย์ กำหนดให้ใช้หลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด แบ่งเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1/ Performing) สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2/ Under-performing) และ สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3/ Non-performing) โดยมีนโยบายการจัดชั้นเป็นรายลูกหนี้ ยกเว้นลูกหนี้รายย่อยให้มีการจัดชั้นเป็นรายบัญชีทั้งสินเชื่อที่มีหลักประกันและสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน นอกจากการจัดชั้นตามระยะเวลาคงค้างแล้ว ยังมีการพิจารณาจัดชั้นในเชิงคุณภาพร่วมด้วย โดยธนาคารมีกระบวนการสอบทานเพื่อให้แน่ใจว่าการจัดชั้นมีความถูกต้องเหมาะสมและมีการกันเงินสำรองอย่างเพียงพอ

6.2.4 นโยบายการจัดชั้นและกันสำรอง

มีการจัดทำนโยบายที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตลอดจนผู้กำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้แต่ละบริษัทมีระดับเงินสำรองที่เพียงพอสำหรับรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งเงินให้สินเชื่อซึ่งเป็นสินทรัพย์หลักของธนาคารและบริษัทที่ทำธุรกิจให้สินเชื่อ

โดยทั่วไปเงินให้สินเชื่อจะถูกจัดชั้นหนี้โดยพิจารณาจากกระแสเงินสดรับจากลูกหนี้ซึ่งต้องเพียงพอกับเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ และในกรณีที่กระแสเงินสดของลูกหนี้หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้มาจากแหล่งเดียวกันก็จะถูกจัดชั้นหนี้ไว้ชั้นเดียวกัน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าแต่ละบริษัทมีการกันสำรองอย่างเพียงพอตามเกณฑ์ที่กำหนดทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ

เงินกันสำรองตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL)

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด นอกจากนี้ ยังมีกระบวนการตรวจสอบและการสอบทาน ซึ่งจะมีการพิจารณาความเพียงพอของสำรองโดยรวมจากสถานะของลูกหนี้ และอาจให้มีการตั้งสำรองโดยกระบวนการประเมินรายลูกหนี้ (Individual Assessment) และ/หรือ การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) เพื่อรองรับความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

เงินกันสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay)

เงินกันสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) ตามความหมายของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX หมายถึง เงินสำรองที่ถูกกันไว้เพิ่มเติมเพื่อสะท้อนเหตุการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นภายหลัง ซึ่งอาจพิจารณาจากสภาพตลาดในปัจจุบัน ความไม่เพียงพอของแบบจำลองที่สามารถระบุได้ รวมถึงความเห็นของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตเกี่ยวกับข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต และความเสี่ยงด้านภาวะเศรษฐกิจ โดยธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีกรอบการควบคุมภายในที่จะพิจารณาความเพียงพอและความครบถ้วนของการตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงกระบวนการปรับปรุงแบบจำลองการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นให้สอดคล้องกับสภาพทางเศรษฐกิจในปัจจุบันอย่างเหมาะสม

6.3 กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ให้ความสำคัญกับการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างหน่วยงานด้านธุรกิจกับหน่วยงานที่มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ สำหรับสินเชื่อรายย่อยของธนาคาร การอนุมัติสินเชื่อจะอยู่ภายใต้กรอบ Product Program / Risk Program / Test Program ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการสินเชื่อรายย่อย และ Scoring Model ที่ได้รับอนุมัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง ซึ่งได้มีการกำหนดอำนาจอนุมัติและหลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจนรวมถึงกรณีที่เป็นข้อยกเว้นต่าง ๆ

อำนาจกระทำการ

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อมีการกำหนดผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อไว้อย่างชัดเจน โดยต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการบริษัท (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ เพื่อเป็นการกระจายอำนาจลงมายังคณะกรรมการชุดย่อยและผู้มีอำนาจอนุมัติในระดับต่าง ๆ การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่ไม่สอดคล้องกับมาตรฐานการอำนวยสินเชื่อ (Underwriting Criteria) จะต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติในลำดับสูงขึ้นไปอย่างเหมาะสม

สำหรับธนาคาร มีการกำหนดอำนาจอนุมัติเป็น 2 รูปแบบ ได้แก่ คณะกรรมการ และผู้มีอำนาจอนุมัติรายบุคคล โดยคณะกรรมการที่มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ได้แก่ คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการธนาคาร เป็นต้น ส่วนอำนาจอนุมัติรายบุคคล มีตั้งแต่ระดับผู้บริหารสินเชื่อขึ้นไปถึงระดับ ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารยังให้อำนาจอนุมัติรายบุคคลแก่หน่วยงานธุรกิจสัมพันธ์ภายใต้ขอบเขตที่กำหนด

แนวทางการกำหนดระดับอำนาจอนุมัติ เป็นไปตามระดับความเสี่ยงซึ่งขึ้นอยู่กับวงเงิน การจัดลำดับความเสี่ยง (Borrower Risk Rating) และการจัดลำดับความเสียหาย (Severity Class) รวมถึงการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม โดยธนาคารพิจารณาระดับอำนาจอนุมัติสำหรับกลุ่มลูกหนี้ (Group Exposure) ซึ่งพิจารณาจัดกลุ่มจากความสัมพันธ์ในแง่ของการถือครองหุ้นและอำนาจควบคุมตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินเป็นหลัก

6.4 การวัดความเสี่ยงด้านเครดิต

ลักษณะของความเสี่ยงด้านเครดิตมีความแตกต่างกันไปตามประเภทของสินเชื่อ ผู้กู้ และหลักประกัน จึงจำเป็นต้องใช้วิธีการวัดที่แตกต่างกัน ไม่ว่าจะเป็นเครื่องมือทางสถิติอย่างง่ายไปจนถึงการใช้เครื่องมือทางสถิติที่มีความซับซ้อนมากขึ้น เพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละประเภทได้อย่างเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจจะมีการประเมินโดยการวัดความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายลูกหนี้ ซึ่งคำนวณจากปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ 3 ประการ ได้แก่

- **ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้ที่ระดับความเสี่ยงหนึ่ง ๆ จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default: PD)** สำหรับลูกหนี้ที่เป็นลูกค้ารายใหญ่และลูกค้าธุรกิจทั่วไป การพิจารณาจัดลำดับความเสี่ยงจะวัดเป็นรายตัวลูกหนี้ โดยใช้ระบบการจัดลำดับความเสี่ยงสินเชื่อ (Borrower Risk Rating) เพื่อประเมินระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ ซึ่งจะมีการทบทวนลำดับความเสี่ยงของลูกหนี้ทุกปีหรือเมื่อเกิดการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมความเสี่ยงของลูกหนี้อย่างมีนัยสำคัญ
- **ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระต่อยอดหนี้ (Loss Given Default: LGD)** พิจารณาจากสถิติความเสียหายภายหลังได้รับการชำระคืนจากลูกหนี้ การปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ และการได้เงินคืนจากการขายหลักประกัน ซึ่งวัดอิงกับค่า Loan to Value Ratio หรือ สัดส่วนของสินเชื่อต่อมูลค่าของหลักประกันหลังหักส่วนลด (Discounted Collateral Value) ตามหลักการจัดลำดับความเสียหาย (Severity Class)
- **ยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at Default: EAD)** คำนวณจากมูลค่ายอดหนี้ที่ลูกหนี้มีอยู่ในปัจจุบัน และยอดหนี้ที่อาจจะเกิดขึ้นจากวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ซึ่งจะแตกต่างไปตามประเภทของเงินกู้ ในส่วนของยอดหนี้ที่เป็นภาระผูกพันนอกงบดุลจะมีการใช้ค่าแปลงสภาพ (CCF) ที่กำหนดไว้ในการคำนวณหารายการเทียบเท่างบดุล

สำหรับสินเชื่อที่เป็นลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดย่อย มีการพิจารณาลำดับความเสี่ยงโดยรวมของ Portfolio โดยใช้หลักการที่คล้ายคลึงกันแต่จะดำเนินการในระดับกลุ่มลูกหนี้ (Pooled Basis) ซึ่งนอกจากจะพิจารณาค่า PD LGD และ EAD แล้ว ยังมีการพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

- **สัดส่วนของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan: NPL)** โดยวัดจากสัดส่วนของลูกหนี้ภายใน Portfolio ที่มีการค้างชำระมากกว่า 90 วัน หรือเมื่อลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินให้สินเชื่อได้เต็มจำนวนเนื่องจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ลดลงอย่างมีนัยสำคัญโดยไม่พิจารณาการชำระคืนที่อาจได้รับจากการบังคับขายหลักประกันสำหรับสินเชื่อรายย่อย การวัดความเสี่ยงดังกล่าวจะกระทำตามรายผลิตภัณฑ์ และตามกลุ่มลูกค้า (Segmentation) รวมถึงการบริหารวิเคราะห์สินเชื่อโดยรวม (Portfolio Management) โดยที่สัดส่วนดังกล่าวสามารถสะท้อนคุณภาพหนี้ของ Portfolio โดยภาพรวมได้
- **สัดส่วนของการตัดหนี้สูญ (Write-Off)** โดยวัดจากสัดส่วนของลูกหนี้ภายใน Portfolio ที่ได้ติดตามทวงถามหนี้จนถึงที่สุดแล้ว แต่ไม่ได้รับชำระหนี้และได้ตัดจำหน่ายออกจากบัญชี การวัดความเสี่ยงดังกล่าวจะทำตามรายผลิตภัณฑ์ และตามกลุ่มลูกค้า (Segmentation) รวมถึงการบริหารวิเคราะห์สินเชื่อโดยรวม (Portfolio Management) โดยที่สัดส่วนดังกล่าวสามารถสะท้อนคุณภาพหนี้ของ Portfolio ได้

นอกจากนี้ ยังมีการนำผลการวัดความเสี่ยงในข้างต้นไปใช้เป็นองค์ประกอบในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ อาทิ การกำหนดระดับอำนาจอนุมัติ และการกำหนดอัตราดอกเบี้ยตลอดจนเงื่อนไขอื่น ๆ เช่น เงื่อนไขที่เกี่ยวกับหลักประกัน เป็นต้น เพื่อผลักดันให้การตัดสินใจด้านสินเชื่อเป็นไปตามหลักการ Risk Based เสมอ

6.4.1 การวัดความเสี่ยงด้านเครดิตภายใต้ Standardized Approach

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ใช้กรอบการบริหารเงินกองทุนภายใต้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) เพื่อคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต โดยเลือกใช้อันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับจาก Standard & Poor's สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาลและลูกหนี้สถาบันการเงิน ในขณะที่ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX เลือกใช้อันดับความน่าเชื่อถือจาก TRIS Rating และ/หรือ Fitch Ratings (Thailand)

ในกรณีที่ลูกหนี้ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Rating) จากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือหลายสถาบัน ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จะเลือกใช้ Rating ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คือ เลือกใช้ Rating

ที่ให้ค่าน้ำหนักความเสี่ยงที่สูงกว่า หากมี Rating ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงแตกต่างกัน สำหรับกรณีที่ลูกหนี้ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ แต่มีการออกตราสารทางการเงินและได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จะกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

6.5 การติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต

6.5.1 แนวทางการติดตามความเสี่ยง

การติดตามความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นหนึ่งในกระบวนการที่มีความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งจะต้องมีกระบวนการที่จะทำให้มั่นใจได้ว่าการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตมีความถูกต้อง เหมาะสม เป็นกลาง และครอบคลุมในแง่มุมต่าง ๆ ที่จำเป็นได้อย่างครบถ้วน อีกทั้งมีการติดตามอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตได้ทันสถานการณ์ในปัจจุบัน

ในกระบวนการติดตามความเสี่ยงด้านเครดิต จะแบ่งออกเป็น 3 ส่วน คือ

- **ส่วนที่ 1** จะเป็นการติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตผ่านเครื่องมือบริหารความเสี่ยง เช่น Credit Scoring หรือ Borrower Risk Rating เป็นต้น โดยเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวจะต้องได้รับการทดสอบทางสถิติว่ามีประสิทธิภาพในการสะท้อนระดับความเสี่ยง และพฤติกรรมต่าง ๆ ของลูกค้าที่ระดับความเชื่อมั่นที่สามารถยอมรับได้ โดยต้องมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอตามที่กำหนด
- **ส่วนที่ 2** จะเป็นการติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตผ่านการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) ทั้งในด้านอำนาจอนุมัติ ปริมาณการทำธุรกรรม และการกระจุกตัวของสินเชื่อ ซึ่งได้มีการกำหนดอัตราส่วนการทำธุรกรรมกับลูกค้า หรืออัตราส่วนการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดอัตราส่วนการทำธุรกรรมในแต่ละภาคอุตสาหกรรมด้วย
- **ส่วนที่ 3** จะเป็นการติดตามความเสี่ยงในส่วนของสินเชื่อรายย่อย ซึ่งจะมีการวิเคราะห์พอร์ตสินเชื่อ คุณภาพสินเชื่อ พฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ รวมถึงมาตรฐานการดูแลสินเชื่อรายย่อยต่าง ๆ ตามมาตรฐานการวัดที่ตั้งเป้าหมายไว้ เพื่อให้สะท้อนถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย

ทั้งนี้ สำหรับการติดตามความเสี่ยง ให้ความสำคัญกับการทบทวนวงเงินสินเชื่อ โดยเน้นการวิเคราะห์เหตุการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในภายหน้า (Forward Looking) เพื่อทำความเข้าใจความเปลี่ยนแปลงทั้งในทางบวกและทางลบที่จะเกิดขึ้นกับภาคอุตสาหกรรม หรือธุรกิจที่ลูกค้าดำเนินกิจการอยู่ รวมถึงความเข้มแข็งทางการเงินของลูกค้าในอนาคต เพื่อกำหนดกลยุทธ์ธุรกิจและแผนปฏิบัติการที่เหมาะสมในการทำธุรกิจกับลูกค้าต่อไป โดยกำหนดให้ต้องมีการทบทวนสินเชื่อตามกำหนดระยะเวลาอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และทบทวนเพิ่มเติมเมื่อเกิดเหตุการณ์ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะของลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ

นอกจากนี้ ยังมีการติดตามความเสี่ยงในระดับพอร์ตสินเชื่อ โดยการวิเคราะห์และติดตามคุณภาพพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงทิศทางการขยายตัวของสินเชื่อว่าเป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ในช่วงต้นปีหรือไม่ เพื่อให้สามารถวิเคราะห์ถึงแนวโน้มการขยายตัวของสินเชื่อและหนี้มีปัญหาในอนาคต ตลอดจนสามารถวิเคราะห์ถึงผลการดำเนินกลยุทธ์การให้สินเชื่อต่าง ๆ ที่ผ่านมาได้ นอกจากนี้ สำหรับสินเชื่อรายย่อยยังมีการวิเคราะห์พฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้และติดตามคุณภาพสินเชื่อรายย่อยจากตัวชี้วัดมาตรฐานที่ตั้งเป้าหมายไว้

การติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตยังรวมถึงการเปรียบเทียบข้อมูลสินเชื่อและหนี้มีปัญหาของธนาคารกับข้อมูลในอดีตของธนาคาร และระบบธนาคารพาณิชย์ไทย เพื่อวิเคราะห์หาแนวโน้มความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารในมุมมองต่าง ๆ อีกด้วย รวมทั้งการทดสอบภาวะวิกฤตสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Stress Test) โดยการกำหนดสถานการณ์จำลองให้ครอบคลุมปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ทั้งนี้เพื่อให้ทราบถึงขนาดของความเสียหายและความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น ผลจากการทดสอบภาวะวิกฤตจะถูกนำไปใช้ในกระบวนการวางแผนเพื่อหา

มาตรการเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น (Mitigation Plan) รวมทั้งการวางแผนเรื่องการบริหารเงินกองทุน

6.5.2 แนวทางการควบคุมความเสี่ยง

สำหรับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ แบ่งการควบคุมการกระจุกตัวออกเป็น 2 ระดับ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

1. **ระดับธนาคาร** กำหนดการกระจุกตัวไม่ให้เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคาร
2. **ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน** (Full Consolidation) กำหนดการกระจุกตัวไม่ให้เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

อนึ่ง การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ธนาคารมีการควบคุมวงเงินสินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่ม Solo Consolidation

ธนาคารให้ความสำคัญในการพัฒนากระบวนการติดตามและควบคุมวงเงินการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ โดยกำหนดให้มีศูนย์กลางผู้ดูแลบัญชีหลัก (Primary Account Manager: PAM) สำหรับกลุ่มลูกค้าแต่ละกลุ่ม ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการควบคุมวงเงินการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน ของกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ไม่ให้เกินกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation จะต้องมีการรายงานข้อมูลวงเงินและยอดหนี้ที่มีกับกลุ่มลูกค้าที่ถูกควบคุมวงเงินสินเชื่อให้ธนาคารทราบเป็นประจำทุกเดือน

การให้สินเชื่อตามประเภทกลุ่มอุตสาหกรรม ธนาคารจะพิจารณากำหนดสัดส่วนอุตสาหกรรม โดยพิจารณาจากแนวโน้มของอุตสาหกรรม ส่วนแบ่งการตลาดเทียบกับระบบธนาคารพาณิชย์ โอกาสของการสูญเสีย และโอกาสของการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดทำค่าดัชนี Herfindahl-Hirschman Index (HHI) เพื่อใช้วัดการกระจุกตัวในแต่ละภาคอุตสาหกรรม

การให้สินเชื่อตาม Product Program / Risk Program / Test Program สำหรับแต่ละกลุ่มลูกค้าหรือผลิตภัณฑ์จะต้องมีการกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน โดยกำหนดวัตถุประสงค์ ประเภทวงเงิน คุณสมบัติลูกค้า ตลอดจนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการใช้วงเงินที่เป็นมาตรฐาน รวมถึงแนวทางการติดตามและประเมินสินเชื่อตามเป้าหมายการวัดผลที่ตั้งไว้อย่างชัดเจน

6.5.3 การควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา (Counterparty Credit Risk) และความเสี่ยงด้านเครดิตของประเทศคู่สัญญา (Country Risk)

การควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาโดยการกำหนดวงเงิน (Credit Line) ให้แก่คู่สัญญาแต่ละกลุ่มที่มีการทำธุรกรรมด้วย เพื่อกำหนดขอบเขตความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้หากเกิดกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญา

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตของประเทศคู่สัญญา (Country Risk) โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยงสูงสุด (Maximum Exposure Limit) และวงเงินการให้สินเชื่อ ลงทุน และก่อภาระผูกพันกับประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศ (Country Limit) โดยนับรวมฐานะความเสี่ยงทั้งทางตรงและทางอ้อมของประเทศคู่สัญญาที่เกิดจากการทำธุรกรรมกับลูกค้าและคู่สัญญา มีการควบคุมและติดตามการใช้วงเงินเปรียบเทียบกับวงเงินความเสี่ยงประเทศคู่สัญญาที่ได้รับอนุมัติตามที่กำหนดไว้ในนโยบายบริหารความเสี่ยงประเทศคู่ค้าของธนาคาร

6.6 การรายงานความเสี่ยงด้านเครดิต

กำหนดให้มีการรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างสม่ำเสมอ โดยแต่ละหน่วยงานจะต้องจัดทำรายงานเป็นรายเดือนถึงผู้บริหารหน่วยงาน เพื่อให้ผู้บริหารสามารถนำข้อมูลไปบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยข้อมูลการรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ/หรือ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน ในเรื่องการขยายตัวของสินเชื่อ คุณภาพหนี้ การกระจุกตัวด้านเครดิต การกระจายการลงทุน เป็นต้น

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้จัดทำรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตโดยแสดงมูลค่ายอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุล และรายการนอกงบดุลที่สำคัญภายใต้มุมมองต่าง ๆ รวมถึงแสดงบัญชีหนี้สูญที่ถูกตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด โดยมิได้พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (ตารางที่ 7-15) ยกตัวอย่างเช่น ยอดหนี้จำแนกตามภูมิภาคจะถูกแบ่งตามประเทศที่มีการบันทึกบัญชีตามที่ยอดหนี้มีการบันทึก นอกจากนี้ยังมีการแสดงมูลค่าของสินทรัพย์แยกตามประเภทและน้ำหนักความเสี่ยงภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA) ไว้ในตารางที่ 16-18

ตารางที่ 7: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	**31 ธ.ค. 66**	31 ธ.ค. 65
สินทรัพย์ในงบดุล	**3,118,343**	3,178,923	**3,227,535**	3,255,645
เงินให้สินเชื่อสุทธิ [1/]	2,594,627	2,666,945	2,692,218	2,728,897
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	441,679	417,579	442,711	419,705
เงินฝากสุทธิ [3/]	36,060	28,712	45,624	40,959
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	45,977	65,687	46,982	66,084
รายการนอกงบดุล [4/]	**3,322,415**	3,780,941	**3,354,690**	3,825,415
ภาระผูกพัน	95,661	106,883	96,133	107,427
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด [5/]	3,174,442	3,648,990	3,206,245	3,692,920
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งผูกพันไว้แล้ว	52,312	25,068	52,312	25,068

1/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

2/ หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

3/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

4/ ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

5/ รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 8: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญจำแนกตามภูมิภาค

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 66			31 ธ.ค. 65		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์ในงบดุล	**3,097,626**	**20,717**	**3,118,343**	**3,161,971**	**16,952**	**3,178,923**
เงินให้สินเชื่อสุทธิ [1/]	2,578,206	16,421	2,594,627	2,653,999	12,946	2,666,945
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	440,707	972	441,679	416,492	1,087	417,579
เงินฝากสุทธิ [3/]	32,939	3,121	36,060	26,028	2,684	28,712
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	45,774	203	45,977	65,452	235	65,687
รายการนอกงบดุล [4/]	**3,316,225**	**6,190**	**3,322,415**	**3,773,437**	**7,504**	**3,780,941**
ภาระผูกพัน	95,367	294	95,661	106,287	596	106,883
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด [5/]	3,168,619	5,823	3,174,442	3,642,094	6,896	3,648,990
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งผูกพันไว้แล้ว	52,239	73	52,312	25,056	12	25,068

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 66			31 ธ.ค. 65		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์ในงบดุล	**3,195,202**	**32,333**	**3,227,535**	**3,223,568**	**32,077**	**3,255,645**
เงินให้สินเชื่อสุทธิ [1/]	2,672,847	19,371	2,692,218	2,712,212	16,685	2,728,897
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	441,485	1,226	442,711	418,297	1,408	419,705
เงินฝากสุทธิ [3/]	34,091	11,533	45,624	27,210	13,749	40,959
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	46,779	203	46,982	65,849	235	66,084
รายการนอกงบดุล [4/]	**3,348,028**	**6,662**	**3,354,690**	**3,817,368**	**8,047**	**3,825,415**
ภาระผูกพัน	95,367	766	96,133	106,287	1,140	107,427
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด [5/]	3,200,422	5,823	3,206,245	3,686,025	6,895	3,692,920
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งผูกพันไว้แล้ว	52,239	73	52,312	25,056	12	25,068

1/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

2/ หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

3/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

4/ ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

5/ รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 9: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญจำแนกตามอายุสัญญาคงเหลือ

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 66			31 ธ.ค. 65		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี
สินทรัพย์ในงบดุล	**1,198,898**	**824,094**	**1,095,351**	**1,223,269**	**882,594**	**1,073,060**
เงินให้สินเชื่อสุทธิ [1/]	986,800	669,043	938,784	1,042,644	694,646	929,655
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	156,602	142,447	142,630	118,622	173,855	125,102
เงินฝากสุทธิ [3/]	36,060	-	-	28,712	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	19,436	12,604	13,937	33,291	14,093	18,303
รายการนอกงบดุล [4/]	**2,168,775**	**372,486**	**781,154**	**2,327,674**	**990,411**	**462,856**
ภาระผูกพัน	76,954	7,120	11,587	89,960	3,885	13,038
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด [5/]	2,083,655	344,989	745,798	2,230,476	979,144	439,370
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งผูกพันไว้แล้ว	8,166	20,377	23,769	7,238	7,382	10,448

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 66			31 ธ.ค. 65		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี
สินทรัพย์ในงบดุล	**1,241,217**	**872,339**	**1,113,979**	**1,262,222**	**913,686**	**1,079,737**
เงินให้สินเชื่อสุทธิ [1/]	1,019,108	716,291	956,819	1,067,975	725,359	935,563
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	157,561	142,520	142,630	120,676	173,899	125,130
เงินฝากสุทธิ [3/]	45,031	-	593	40,218	-	741
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	19,517	13,528	13,937	33,353	14,428	18,303
รายการนอกงบดุล [4/]	**2,177,486**	**396,050**	**781,154**	**2,371,741**	**990,818**	**462,856**
ภาระผูกพัน	77,426	7,120	11,587	90,505	3,884	13,038
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด [5/]	2,091,894	368,553	745,798	2,273,998	979,552	439,370
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งผูกพันไว้แล้ว	8,166	20,377	23,769	7,238	7,382	10,448

1/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

2/ หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

3/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

4/ ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

5/ รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 10: ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินและเงินสำรองที่กันไว้

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร

31 ธ.ค. 66	ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน [1/]			เงินสำรองที่กันไว้			มูลค่าสุทธิ [2/]
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ	รวม	สำรองทั่วไป	สำรองเฉพาะเจาะจง	รวม	มูลค่าสุทธิ
เงินให้สินเชื่อสุทธิ [3/]	88,069	2,638,675	2,726,744	83,226	48,891	132,117	2,594,627
เงินลงทุนในตราสารหนี้ [4/]	-	441,697	441,697	18	-	18	441,679
เงินฝากสุทธิ [5/]	-	36,060	36,060	-	-	-	36,060
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน [6/]	4,359	302,781	307,140	2,930	2,448	5,378	301,762

เฉพาะส่วนของธนาคาร

31 ธ.ค. 65	ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน [1/]			เงินสำรองที่กันไว้			มูลค่าสุทธิ [2/]
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ	รวม	สำรองทั่วไป	สำรองเฉพาะเจาะจง	รวม	มูลค่าสุทธิ
เงินให้สินเชื่อสุทธิ [3/]	89,461	2,709,798	2,799,259	80,077	52,237	132,314	2,666,945
เงินลงทุนในตราสารหนี้ [4/]	-	417,627	417,627	48	-	48	417,579
เงินฝากสุทธิ [5/]	-	28,712	28,712	-	-	-	28,712
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน [6/]	3,363	290,502	293,865	3,618	1,085	4,703	289,162

ตารางที่ 10 (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน 31 ธ.ค. 66	ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน[1/]			เงินสำรองที่กันไว้			มูลค่าสุทธิ[2/]
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ	รวม	สำรองทั่วไป	สำรองเฉพาะเจาะจง	รวม	มูลค่าสุทธิ
เงินให้สินเชื่อสุทธิ[3/]	97,077	2,743,165	2,840,242	91,515	56,509	148,024	2,692,218
เงินลงทุนในตราสารหนี้[4/]	-	442,840	442,840	129	-	129	442,711
เงินฝากสุทธิ[5/]	-	45,655	45,655	31	-	31	45,624
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน[6/]	4,442	304,373	308,815	4,283	2,532	6,815	302,000

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน 31 ธ.ค. 65	ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน[1/]			เงินสำรองที่กันไว้			มูลค่าสุทธิ[2/]
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ	รวม	สำรองทั่วไป	สำรองเฉพาะเจาะจง	รวม	มูลค่าสุทธิ
เงินให้สินเชื่อสุทธิ[3/]	94,536	2,779,985	2,874,521	89,030	56,594	145,624	2,728,897
เงินลงทุนในตราสารหนี้[4/]	-	419,800	419,800	95	-	95	419,705
เงินฝากสุทธิ[5/]	-	41,000	41,000	41	-	41	40,959
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน[6/]	3,448	292,231	295,679	5,022	1,169	6,191	289,488

1/ เครื่องมือทางการเงินตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9)

2/ มูลค่าสุทธิ = ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน - เงินสำรองที่กันไว้

3/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

4/ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์

5/ รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ

6/ ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ โดยภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่แสดงในตารางเป็นวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งผูกพันไว้แล้ว ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และข้อมูลที่เปิดเผยในงบการเงินของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตารางที่ 11: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาคลูกหนี้และเกณฑ์การจัดชั้นของ ธปท.

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 66			31 ธ.ค. 65		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินให้สินเชื่อ[1/]	**2,709,694**	**17,050**	**2,726,744**	**2,785,545**	**13,714**	**2,799,259**
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,459,611	16,065	2,475,676	2,532,018	12,694	2,544,712
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	162,999	-	162,999	165,086	-	165,086
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	87,084	985	88,069	88,441	1,020	89,461
เงินลงทุนในตราสารหนี้[2/]	**440,733**	**973**	**441,706**	**416,524**	**1,118**	**417,642**
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	440,733	973	441,706	416,524	1,118	417,642
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-	-	-	-
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	-	-	-	-

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 66			31 ธ.ค. 65		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินให้สินเชื่อ[1/]	**2,819,835**	**20,407**	**2,840,242**	**2,856,759**	**17,762**	**2,874,521**
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,548,222	18,637	2,566,859	2,584,450	15,849	2,600,299
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	176,000	306	176,306	179,064	622	179,686
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	95,613	1,464	97,077	93,245	1,291	94,536
เงินลงทุนในตราสารหนี้[2/]	**441,548**	**1,300**	**442,848**	**418,329**	**1,485**	**419,814**
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	441,548	1,300	442,848	418,329	1,485	419,814
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-	-	-	-
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	-	-	-	-

1/ รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

2/ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์

ตารางที่ 12: เงินสำรองที่กันไว้ [1/] และหนี้สูญที่ตัดบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามภูมิภาค

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 66			31 ธ.ค. 65		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินให้สินเชื่อ [2/]						
สำรองทั่วไป [3/]			83,226			80,077
สำรองเฉพาะเจาะจง	48,324	567	48,891	51,529	708	52,237
มูลค่าหนี้สูญที่ถูกตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	19,693	-	19,693	20,615	-	20,615
เงินลงทุนในตราสารหนี้						
สำรองทั่วไป [3/]			26			63
สำรองเฉพาะเจาะจง	-	-	-	-	-	-

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 66			31 ธ.ค. 65		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินให้สินเชื่อ [2/]						
สำรองทั่วไป [3/]			91,515			89,030
สำรองเฉพาะเจาะจง	55,636	873	56,509	56,408	186	56,594
มูลค่าหนี้สูญที่ถูกตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	33,644	-	33,644	21,751	-	21,751
เงินลงทุนในตราสารหนี้						
สำรองทั่วไป [3/]			100			109
สำรองเฉพาะเจาะจง	-	-	-	-	-	-

1/ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

2/ รวมเงินสำรองสำหรับสินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

3/ เปิดเผยมูลค่าตามยอดรวม

ตารางที่ 13: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อ 1/ จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้นของ ธปท.

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 66				31 ธ.ค. 65			
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	7,848	680	1,065	9,593	7,576	485	1,184	9,245
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,030,578	52,764	37,326	1,120,668	1,108,217	63,338	43,063	1,214,618
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	149,358	15,722	10,577	175,657	149,401	8,611	10,247	168,259
การสาธารณูปโภคและบริการ	389,699	23,762	12,020	425,481	392,413	24,570	12,991	429,974
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	573,772	27,978	16,293	618,043	559,088	26,515	13,028	598,631
อื่น ๆ	324,421	42,093	10,788	377,302	328,017	41,567	8,948	378,532
รวม	**2,475,676**	**162,999**	**88,069**	**2,726,744**	**2,544,712**	**165,086**	**89,461**	**2,799,259**

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 66				31 ธ.ค. 65			
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	7,848	680	1,065	9,593	7,576	485	1,184	9,245
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	970,105	53,039	37,326	1,060,470	1,043,540	63,885	43,266	1,150,691
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	149,536	15,722	10,956	176,214	149,454	8,611	10,655	168,720
การสาธารณูปโภคและบริการ	389,701	23,762	12,020	425,483	392,424	24,570	12,991	429,985
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	574,035	28,009	16,293	618,337	559,337	26,542	13,028	598,907
อื่น ๆ	475,634	55,094	19,417	550,145	447,968	55,593	13,412	516,973
รวม	**2,566,859**	**176,306**	**97,077**	**2,840,242**	**2,600,299**	**179,686**	**94,536**	**2,874,521**

1/ รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 14: มูลค่าเงินสำรองที่กันไว้ [1/] และหนี้สูญที่ตัดบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อ [2/] จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 66			31 ธ.ค. 65		
	สำรองทั่วไป [3/]	สำรองเฉพาะเจาะจง	หนี้สูญระหว่างงวด	สำรองทั่วไป [3/]	สำรองเฉพาะเจาะจง	หนี้สูญระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		896	466		947	361
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		26,155	7,514		28,140	6,059
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		6,791	1,157		7,131	904
การสาธารณูปโภคและบริการ		7,647	2,292		7,727	3,375
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		3,513	548		2,778	551
อื่น ๆ		3,888	7,716		5,514	9,366
รวม	**83,226**	**48,891**	**19,693**	**80,077**	**52,237**	**20,615**

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 66			31 ธ.ค. 65		
	สำรองทั่วไป [3/]	สำรองเฉพาะเจาะจง	หนี้สูญระหว่างงวด	สำรองทั่วไป [3/]	สำรองเฉพาะเจาะจง	หนี้สูญระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		896	466		947	361
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		26,155	7,514		28,280	6,059
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		7,112	1,157		7,502	904
การสาธารณูปโภคและบริการ		7,647	2,292		7,727	3,375
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		3,513	548		2,778	551
อื่น ๆ		11,185	21,667		9,361	10,502
รวม	**91,515**	**56,509**	**33,644**	**89,030**	**56,594**	**21,751**

1/ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

2/ รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

3/ เปิดเผยมูลค่าตามยอดรวม

ตารางที่ 15: มูลค่าเงินสำรองที่กันไว้ [1/] และหนี้สูญที่ตัดบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อ [2/]

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 66			31 ธ.ค. 65		
	สำรองทั่วไป	สำรองเฉพาะเจาะจง	รวม	สำรองทั่วไป	สำรองเฉพาะเจาะจง	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นปี	80,077	52,237	132,314	83,391	61,209	144,600
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(19,693)	(19,693)	-	(20,615)	(20,615)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด [3/]	3,149	16,347	19,496	(3,314)	11,643	8,329
เงินสำรองที่กันไว้ปลายปี	**83,226**	**48,891**	**132,117**	**80,077**	**52,237**	**132,314**

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 66			31 ธ.ค. 65		
	สำรองทั่วไป	สำรองเฉพาะเจาะจง	รวม	สำรองทั่วไป	สำรองเฉพาะเจาะจง	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นปี	89,030	56,594	145,624	83,793	62,011	145,804
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(33,644)	(33,644)	-	(21,751)	(21,751)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด [3/]	2,485	33,559	36,044	5,237	16,334	21,571
เงินสำรองที่กันไว้ปลายปี	**91,515**	**56,509**	**148,024**	**89,030**	**56,594**	**145,624**

1/ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

2/ รวมเงินสำรองของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

3/ ไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตารางที่ 16: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าของรายการนอกงบดุลจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 66			31 ธ.ค. 65		
	รายการในงบดุล	รายการนอกงบดุล[1/]	รวม	รายการในงบดุล	รายการนอกงบดุล[1/]	รวม
ลูกหนี้ปกติ						
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	390,237	374,339	764,576	407,865	463,183	871,048
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	51,361	141,443	192,805	44,023	113,852	157,875
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	1,054,931	158,324	1,213,255	1,048,293	149,154	1,197,447
ลูกหนี้รายย่อย	589,596	5,962	595,558	586,188	5,665	591,853
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	595,304	-	595,304	575,943	-	575,943
สินทรัพย์อื่น	225,644	-	225,644	263,924	-	263,924
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	39,858	899	40,757	37,702	1,128	38,830
รวม	**2,946,929**	**680,968**	**3,627,897**	**2,963,938**	**732,982**	**3,696,920**

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 66			31 ธ.ค. 65		
	รายการในงบดุล	รายการนอกงบดุล[1/]	รวม	รายการในงบดุล	รายการนอกงบดุล[1/]	รวม
ลูกหนี้ปกติ						
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	397,895	375,369	773,264	415,125	463,183	878,308
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	53,955	142,148	196,103	48,767	113,772	162,539
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	995,766	159,399	1,155,166	989,325	150,649	1,139,974
ลูกหนี้รายย่อย	753,635	6,561	760,196	717,713	6,022	723,735
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	595,304	-	595,304	575,943	-	575,943
สินทรัพย์อื่น	272,103	-	272,103	278,314	-	278,314
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	41,262	899	42,161	38,410	1,128	39,539
รวม	**3,109,921**	**684,376**	**3,794,297**	**3,063,598**	**734,754**	**3,798,353**

1/ หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และหักด้วย Specific Provisions รวมธุรกรรม Repo-Style transactions ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse Repo transactions)

ตารางที่ 17: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลหลังปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเภทสินทรัพย์และน้ำหนักความเสี่ยงภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร

31 ธ.ค. 66	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating									
น้ำหนักความเสี่ยง (ร้อยละ)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	250	625	938	100/8.5%
ลูกหนี้ปกติ															
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ และ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	400,748	0	6,942	68	506										
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	-	44,852	6,867	9,553	-										
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	-	139,333	105,439	46,005	4,310						897,280				
ลูกหนี้รายย่อย										561,115	23,949				
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								538,180		55,663	1,436				
สินทรัพย์อื่น						111,846	-				113,798	-			
น้ำหนักความเสี่ยง (ร้อยละ)	0	20	50	100	150					75					
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ		-	14,918	24,004	1,006					350					

เฉพาะส่วนของธนาคาร

31 ธ.ค. 65	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating									
น้ำหนักความเสี่ยง (ร้อยละ)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	250	625	938	100/8.5%
ลูกหนี้ปกติ															
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ และ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	419,816	0	6,829	242	300										
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	83	42,505	7,002	7,704	-										
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	-	41,316	103,714	44,859	2,569						985,274				
ลูกหนี้รายย่อย										563,359	17,902				
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								531,078		43,620	1,215				
สินทรัพย์อื่น						136,999	-				125,197	1,728			
น้ำหนักความเสี่ยง (ร้อยละ)	0	20	50	100	150					75					
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ		-	12,987	24,009	1,097					273					

รายการตามเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดให้หักจากเงินกองทุน: -- ไม่มีรายการ --

ตารางที่ 17 (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

31 ธ.ค. 66	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating									
น้ำหนักความเสี่ยง (ร้อยละ)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	250	625	938	100/8.5%
ลูกหนี้ปกติ															
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ และ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	401,504	0	6,942	4,626	3,880										
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	-	47,379	9,464	7,726	-										
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	-	71,260	105,439	46,005	4,310						907,193				
ลูกหนี้รายย่อย										721,034	27,936				
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								538,180		55,663	1,436				
สินทรัพย์อื่น						125,586	-				144,806	1,711			
น้ำหนักความเสี่ยง (ร้อยละ)	0	20	50	100	150					75					
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ		-	16,132	24,181	1,020					350					

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

31 ธ.ค. 65	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating									
น้ำหนักความเสี่ยง (ร้อยละ)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	250	625	938	100/8.5%
ลูกหนี้ปกติ															
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ และ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	420,251	0	6,829	2,865	4,503										
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	83	44,409	8,537	8,889	-										
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	-	39,853	103,714	44,859	2,569						929,244				
ลูกหนี้รายย่อย										691,842	20,449				
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								531,078		43,616	1,220				
สินทรัพย์อื่น						146,973	-				112,868	1,728			
น้ำหนักความเสี่ยง (ร้อยละ)	0	20	50	100	150					75					
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ		-	13,670	24,035	1,097					273					

รายการตามเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดให้หักจากเงินกองทุน: -- ไม่มีรายการ --

ตารางที่ 18: ยอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์จำแนกตามประเภทหลักประกันภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 66		31 ธ.ค. 65	
	หลักประกันทางการเงิน[1/]	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน[1/]	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ปกติ				
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ และ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	367,334	-	456,341	-
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	120,748	11,022	89,789	11,049
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	20,857	24,295	18,608	26,875
ลูกหนี้รายย่อย	10,455	39	10,243	350
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	24	-	30	-
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	309	169	234	231
รวม	**519,728**	**35,524**	**575,244**	**38,504**

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 66		31 ธ.ค. 65	
	หลักประกันทางการเงิน[1/]	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน[1/]	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ปกติ				
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ และ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	367,334	-	456,341	-
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	120,750	11,022	89,827	11,049
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	20,928	24,295	18,626	26,876
ลูกหนี้รายย่อย	11,188	39	11,096	348
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	24	-	30	-
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	309	169	234	231
รวม	**520,533**	**35,524**	**576,155**	**38,504**

1/ หลักประกันทางการเงินที่ ธปท. อนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยง กรณีวิธี Comprehensive มูลค่าที่แสดงเป็นมูลค่าหลังหักค่าปรับลด (Haircut)

7. ความเสี่ยงด้านตลาด

7.1 การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ฐานะความเสี่ยงด้านตลาด แบ่งออกเป็นฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) และฐานะในบัญชีที่ไม่ใช่เพื่อการค้า (Non-Trading Book) โดยฐานะในบัญชีเพื่อการค้าประกอบด้วยฐานะที่เกิดขึ้นจากการเป็นผู้เสนอราคาซื้อขายในตลาด ฐานะที่ถือไว้ในระยะสั้นโดยมีเจตนาเพื่อขายต่อ และ/หรือ เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคาหรือเพื่อหากำไรจากความแตกต่างของราคาในหลายตลาด ส่วนฐานะในบัญชีที่ไม่ใช่เพื่อการค้า ส่วนใหญ่ได้แก่ ฐานะจากการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีการธนาคาร (Interest Rate Risk in the Banking Book) และการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน (Investment)

7.2 นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีฐานะความเสี่ยงด้านตลาดได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Policy) หรือนโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book Policy) หรือนโยบายการลงทุน (Investment Policy) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าของแต่ละบริษัท โดยคณะกรรมการของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้อนุมัตินโยบายซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นโยบายดังกล่าวกำหนดให้มีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้งเพื่อความเหมาะสม และ/หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์หรือสถานการณ์ทางด้านตลาดที่มีนัยสำคัญและส่งผลกระทบต่อสาระสำคัญในการปฏิบัติตามนโยบายนี้ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านตลาดอย่างมีนัยสำคัญต้องกำหนดให้มีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่เป็นอิสระ ทำหน้าที่ดูแลและรับผิดชอบในการวัด ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงด้านตลาดให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงด้านตลาดที่มีอยู่ได้รับการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้วงเงินความเสี่ยงที่กำหนดไว้

7.3 การประเมินความเสี่ยงด้านตลาด

เครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีที่ไม่ใช่เพื่อการค้า มีการใช้ทั้งที่เป็นเครื่องมือวัดทางสถิติและที่ไม่ใช่สถิติในการประเมินค่าความเสี่ยงตามความเหมาะสม ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับลักษณะความเสี่ยงของแต่ละบริษัท เครื่องมือเหล่านี้ประกอบด้วย แบบจำลองการประเมินค่าความเสี่ยง Value at Risk (VaR) การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ขนาดของฐานะการถือครองสูงสุด (Position Size) การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด (Sensitivity Analysis) การกำหนดผลขาดทุนสูงสุด (Management Action Trigger) และอื่น ๆ

นอกจากนี้กำหนดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านตลาด (Stress Testing) ตามสถานการณ์จำลองที่กำหนดขึ้นซึ่งครอบคลุมฐานะความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด การทดสอบภาวะวิกฤตนี้เป็นวิธีการประเมินค่าความเสียหายของฐานะที่ถือครองอยู่ภายใต้สถานการณ์ด้านตลาดที่เกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างรุนแรงและมีความเป็นไปได้ที่จะเกิดขึ้น ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นภายใต้ภาวะวิกฤตอาจมีโอกาสเกิดขึ้นได้น้อย แต่เมื่อเกิดขึ้นจะสร้างความเสียหายเป็นจำนวนมากและอาจมีผลกระทบต่อความมั่นคงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX สายงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนวิธีการทดสอบภาวะวิกฤต การจัดทำและติดตามผลการทดสอบภาวะวิกฤตให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และรายงานผลการทดสอบต่อผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

7.4 การกำหนดเพดานความเสี่ยง

วงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดเป็นเครื่องมือหลักในการควบคุมเพื่อให้ความเสี่ยงด้านตลาดที่มีอยู่ ณ ขณะใดขณะหนึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงด้านตลาดที่ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX สามารถยอมรับได้ ทั้งนี้วงเงินในการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดจากการทำธุรกิจจะถูกกำหนดในกระบวนการทบทวนวงเงินความเสี่ยงซึ่งจะกำหนดให้มีความเหมาะสมกับปัจจัยด้านต่าง ๆ อาทิ กลยุทธ์ทางธุรกิจ ผลการ

ดำเนินงานในอดีต เงินกองทุนเพื่อใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาด ความลึกและสภาพคล่องของตลาด เป็นต้น วงเงินความเสี่ยงด้านตลาดได้รับการทบทวนและอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท เอสซีบี เอกซ์ คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายของแต่ละบริษัทอย่างน้อยปีละครั้ง และ/หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญในด้านกลยุทธ์หรือสภาวะตลาด วงเงินความเสี่ยงด้านตลาดจะถูกควบคุมและติดตามตอนสิ้นวันเป็นประจำทุกวันทำการ นอกจากนี้ยังได้มีการติดตามและควบคุมวงเงินในระหว่างเวลาทำการ (Intraday Limits) สำหรับวงเงินฐานะสุทธิของการถือครองเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Net Open Position) และวงเงินค่าความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Sensitivity Limits)

7.5 การติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านตลาด

รายงานความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าถูกจัดทำขึ้นเป็นรายวันเพื่อสรุปฐานะความเสี่ยงเปรียบเทียบกับวงเงินที่กำหนดให้แก่บุคคล และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ หน่วยงานธุรกิจ และผู้บริหารระดับสูงตลอดจนมีการรายงานความเสี่ยงด้านตลาดต่อคณะกรรมการบริษัท เอสซีบี เอกซ์ คณะกรรมการของแต่ละบริษัท หรือคณะกรรมการอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายของแต่ละบริษัทอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ยังได้มีการรวบรวมและสรุปฐานะความเสี่ยงด้านตลาดของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX เป็นรายเดือนอีกด้วย

7.6 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าโดยใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ใช้วิธี Duration Method สำหรับการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และให้ใช้วิธี Contingent Loss สำหรับการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงของ Option ที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นต้นมา โดยตารางด้านล่างแสดงจำนวนเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ตารางที่ 19: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,959	2,502	1,965	2,508
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	27	85
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	357	1,574	3,473	3,298
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	**2,316**	**4,075**	**5,466**	**5,891**

8. ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

8.1 หลักการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ตระหนักว่าความเสี่ยงด้านการดำเนินงานเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจ จึงให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานเสมอมา พร้อมทั้งส่งเสริมให้มีการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสถานการณ์ปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว เช่น สภาวะทางเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน การแข่งขันทางธุรกิจที่สูงขึ้น ธุรกิจและผลิตภัณฑ์ตลอดจนเทคโนโลยีที่มีความซับซ้อนมากขึ้น ภัยพิบัติ โรคภัยไข้เจ็บ และโรคระบาดอุบัติใหม่ หรือสถานการณ์ทางการเมือง เป็นต้น

ทั้งนี้ บริษัท เอสซีบี เอกซ์ กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานของตนเองให้ครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่สำคัญ สำหรับทั้งกิจกรรมที่มีอยู่และกิจกรรมที่เกิดจากธุรกิจใหม่หรือโครงการใหม่ โดยผ่านเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้านการดำเนินงานด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment: RCSA) ซึ่งต้องมีการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตามและรายงานความเสี่ยง อีกทั้งผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานในหน่วยงานที่รับผิดชอบ และสร้างสภาพแวดล้อมที่เอื้อต่อการควบคุมภายในที่ดี และมีประสิทธิภาพ รวมทั้งกำหนดกระบวนการยกระดับและขั้นตอนการทำงานในการตอบสนองต่อภาวะวิกฤตในระดับกลุ่ม ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ผิดปกติ ซึ่งอาจส่งผลกระทบอย่างกว้างขวางต่อการดำเนินงานหรือชื่อเสียงของกลุ่ม การแลกเปลี่ยนบทเรียนได้รับจากกรณีศึกษาจากเหตุการณ์ผิดปกติที่ผ่านมาที่เกิดขึ้นทั้งภายในและภายนอกองค์กร และประเด็นความเสี่ยงที่พบ รวมทั้งแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดี เพื่อให้บริษัทในกลุ่มสามารถใช้เป็นแนวทางและมาตรการในการป้องกันเพื่อหลีกเลี่ยงไม่ให้เหตุการณ์ที่คล้ายคลึงกันเกิดขึ้นซ้ำอีก

8.2 การกำกับดูแล

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX กำหนดกรอบการกำกับดูแล (Governance Framework) สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ซึ่งนำหลัก “แนวการป้องกัน 3 ชั้น” มาใช้กำกับดูแล ดังนี้

- **แนวป้องกันชั้นที่ 1** ได้แก่ หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุน มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นภายในหน่วยงานของตนเอง
- **แนวป้องกันชั้นที่ 2** ได้แก่ หน่วยงานส่วนกลางด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมต่าง ๆ เช่น หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน และหน่วยงานกำกับและควบคุม มีหน้าที่สนับสนุน ช่วยเหลือ และให้ความเห็นต่อวิธีการที่หน่วยงานที่อยู่ในแนวป้องกันชั้นที่ 1 ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานของตน
- **แนวป้องกันชั้นที่ 3** ได้แก่ หน่วยงานตรวจสอบ มีหน้าที่ตรวจสอบกระบวนการและการดำเนินงานทางธุรกิจอย่างเป็นอิสระ เพื่อให้ความเชื่อมั่นแก่คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทถึงประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

8.3 กระบวนการและวิธีการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ตระหนักว่าความเสี่ยงด้านการดำเนินงานเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจที่สามารถเกิดขึ้นได้ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จึงมุ่งเน้นการพัฒนา/ปรับปรุงวิธีการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพอย่างสม่ำเสมอ

ทุกหน่วยงานภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ไม่ว่าจะเป็นหน่วยงานธุรกิจหรือหน่วยงานสนับสนุน มีหน้าที่ในการจัดการดูแลความเสี่ยงด้านการดำเนินงานโดยใช้วิธีการและแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสม วิธีดังกล่าวประกอบด้วยการระบุและประเมินความเสี่ยง การประเมินประสิทธิภาพในการควบคุมภายในที่สำคัญ (Key control effectiveness) ทั้งในมิติ

ของการออกแบบ (Design) และการทำงาน (Performance) การกำหนดแผนการบรรเทาและป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนการนำแผนการมาปฏิบัติที่กำหนดไว้มาใช้ เพื่อให้ระดับความเสี่ยงด้านการดำเนินงานอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ

ในด้านการบรรเทาความเสี่ยง มีการใช้วิธีการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานที่มีความหลากหลาย นอกเหนือจากกรอบการจัดการความเสี่ยงด้านการดำเนินงานในส่วนที่กล่าวในข้างต้นแล้ว ยังมีการบริหารความเสี่ยงในส่วนอื่น เช่น กระบวนการประเมินความเสี่ยงและการควบคุม (Risk and Control Self-Assessment: RCSA) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Risk Indicator: KRI) ทั้งในเชิงคุณภาพ (qualitative) และเชิงปริมาณ (quantitative) รวมถึงการจัดการความเสียหายและเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident and Loss Management: ILM)

นอกจากนี้ยังมีการนำข้อปฏิบัติสากลอื่น ๆ มาปรับใช้ เพื่อเป็นการบรรเทาความเสี่ยงด้านการดำเนินงานโดยภาพรวมอีกด้วย เช่น การบริหารความต่อเนื่องของธุรกิจ (Business Continuity Planning: BCP) และการประเมินผลกระทบทางธุรกิจ (Business Impact Analysis: BIA) สำหรับกระบวนการที่สำคัญ ๆ รวมทั้งกำหนดแผนการบริหารจัดการภาวะวิกฤต (Crisis Management Plans) สำหรับเหตุการณ์สำคัญ โดยมีการกำหนดระยะเวลาในการการกู้คืนเพื่อให้การดำเนินธุรกิจกลับมาเป็นปกติไว้อย่างชัดเจน ซึ่งแผนงานดังกล่าวควรมีการทดสอบและทบทวนเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์/บริการ และกระบวนการทำงานของธนาคาร (New Product & Process Approval: NPPA) การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) และการให้บริการแก่ลูกค้าภายนอก (Insourcing/Other Services) ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จัดให้มีการทำประกันภัย (Insurance) ที่มีความครอบคลุม ซึ่งรวมถึงการประกันภัยความเสี่ยงทางไซเบอร์ เพื่อลดสูญเสียทางการเงินที่อาจจะเกิดขึ้นเป็นจำนวนมากจากความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

8.4 การรายงานความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

หน่วยงานที่สำคัญของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีหน้าที่รายงานความเสี่ยงด้านการดำเนินงานต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้บริหารได้ทราบถึงระดับความเสี่ยงและประเด็นความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงและการดำเนินธุรกิจ ซึ่งบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องมีการรายงานความเสี่ยงด้านการดำเนินงานให้บริษัทแม่รับทราบ โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีหน้าที่วิเคราะห์ข้อมูลความเสี่ยงและรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้คณะกรรมการฯ ใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจในการบริหารความเสี่ยง

8.5 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX เลือกใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ในการคำนวณมูลค่าเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ตารางด้านล่างแสดงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ตารางที่ 20: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการดำเนินงานภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	**31 ธ.ค. 66**	31 ธ.ค. 65
ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน – Standardized Approach	19,440	19,723	21,109	20,262
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน	**19,440**	**19,723**	**21,109**	**20,262**

9. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ฐานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เกิดจากปริมาณตราสารทางการเงินและฐานะอื่น ๆ ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินในส่วนที่ไม่เกี่ยวข้องกับการค้า ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหรือมูลค่าทางเศรษฐกิจจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย จำแนกเป็น 4 ประเภท คือ

- **Repricing Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากระยะเวลาครบกำหนดในการปรับอัตราดอกเบี้ยระหว่างสินทรัพย์และหนี้สินไม่สอดคล้องกัน ตัวอย่างเช่น เมื่อกำหนดให้ปัจจัยอื่น ๆ คงที่ หากมีสินทรัพย์ที่สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้เร็วกว่าหนี้สิน (Positive Gap) เมื่ออัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ก็จะทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น หรือในทางตรงกันข้าม หากธนาคารมีสินทรัพย์ที่สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้ช้ากว่าหนี้สิน (Negative Gap) เมื่ออัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ก็จะทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยลดลง เป็นต้น

- **Yield Curve Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยตามระยะเวลาครบกำหนดที่แตกต่างกันเปลี่ยนแปลงแตกต่างกัน

- **Basis Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินอยู่บนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่แตกต่างกัน เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมระหว่างธนาคาร อัตราดอกเบี้ย THBFIX เป็นต้น เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเปลี่ยนแปลงแตกต่างกัน ก็จะทำให้อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่อิงอยู่บนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเหล่านั้นเปลี่ยนแปลงแตกต่างกันด้วย

- **Option Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่มี Option แฝงอยู่ในรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน การใช้สิทธิตาม Option อาจจะกระทบต่อการบริหารรายได้และต้นทุนของอัตราดอกเบี้ย เช่น เงินฝากมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลา 3 เดือน หากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเปลี่ยนแปลงอย่างมากและรวดเร็ว ผู้ฝากก็อาจจะถอนเงินฝากก่อนระยะเวลาครบกำหนด ซึ่งทำให้ธนาคารมีต้นทุนสูงขึ้นเร็วกว่าที่คาด เป็นต้น

9.1 การกำกับดูแล

การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถแบ่งประเภทตามการจัดการได้ดังต่อไปนี้

- **ธนาคารและบริษัทที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารที่มีนัยสำคัญ** ได้แก่ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจธนาคาร เป็นต้น

- **บริษัทที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารที่มิได้มีนัยสำคัญ** ได้แก่ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธุรกิจบริหารหนี้และสินทรัพย์ ธุรกิจสนับสนุนอื่น ๆ เป็นต้น

ธนาคารและบริษัทที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารที่มีนัยสำคัญ มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของบริษัทตนเอง โดยแนวทางบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มอาจแตกต่างกันไป ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับขอบเขต ปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรม กฎเกณฑ์ทางการของแต่ละประเทศและกฎเกณฑ์ทางการของหน่วยงานกำกับดูแลของธุรกิจที่บริษัทดำเนินการอยู่ รวมทั้งระดับความเสี่ยงของแต่ละบริษัท จัดให้มีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารที่เป็นอิสระ ทำหน้าที่ดูแลและรับผิดชอบในการวัด ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารที่มีอยู่ได้รับการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้วงเงินความเสี่ยงที่กำหนดไว้

ในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารนั้น ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in Banking Book Management Policy) ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารทำหน้าที่ดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเป็นไปตามนโยบายดังกล่าว

หน่วยงานบริหารการเงิน (Group Treasury) รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารในภาพรวม และหน่วยงาน Balance Sheet Risk Management รับผิดชอบในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงดังกล่าว โดยติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารทั้งในด้านของผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ

9.2 การประเมินและควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยวัดความเสี่ยงต่อผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยภายใต้ภาวะวิกฤต นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารโดยจัดทำรายงาน Repricing Gap ในการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง โดยการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงตลอดจนกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อการดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป นอกจากนี้ ธนาคารได้วางแผนโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินตามเป้าหมายธุรกิจที่ตั้งไว้โดยอาจมีการใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อการบริหารและจัดการความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เหลืออยู่ ซึ่งเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่กำหนด โดยรายงานวิเคราะห์ความเสี่ยงได้ถูกนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบ ตามลำดับ

ธนาคารวัดความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยด้วยการประเมินผลกระทบที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value of Equity - EVE) โดยจัดทำเป็นประจำรายเดือนสำหรับธนาคารและประจำรายปีสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารมีการนำการปรับพฤติกรรมมาใช้ในการวัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้ดีขึ้น โดยปรับพฤติกรรมในเรื่องของระยะเวลาการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and liability re-pricing tenors) ได้แก่ เงินฝากที่ไม่มีกำหนดระยะเวลา (Non-maturity deposits - NMDs) สินเชื่ออัตราดอกเบี้ยคงที่ที่ผู้กู้มีสิทธิที่จะจ่ายชำระคืนเงินกู้ได้ก่อนครบกำหนดเวลาตามสัญญา (Fixed rate loans subject to prepayment risk) และเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาที่ผู้ฝากมีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนกำหนดได้ (Term deposits subject to early redemption risk) รวมถึงมีการปรับความสัมพันธ์ของอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อและเงินฝากต่ออัตราดอกเบี้ยนโยบาย ทั้งนี้ การปรับพฤติกรรมดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามประกาศ ธปท.ที่ สกส 1. 2/2564 ลงวันที่ 19 สิงหาคม 2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar II)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ในการวัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เมื่ออัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 มีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิภายในระยะเวลา 1 ปี โดยก่อนการปรับพฤติกรรมมีผลกระทบให้รายได้ลดลง 2.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 2.42 แต่หลังการปรับพฤติกรรมพบว่ามีผลกระทบที่ดีขึ้นต่อรายได้ 7.6 พันล้านบาทหรือร้อยละ 7.23 สำหรับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจก่อนการปรับพฤติกรรมลดลง 19.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 4.97 และหลังการปรับพฤติกรรมเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงิน 2.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 0.73

ขณะที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง 2.5 พันล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.89 เมื่อเทียบกับเป้าหมายรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตารางที่ 21.1: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
สกุลเงินตรา	**31 ธ.ค. 66**	**31 ธ.ค. 65**	**31 ธ.ค. 66**	**31 ธ.ค. 65**
บาท	(2,358)	(5,789)	(2,350)	(5,972)
ดอลล่าสหรัฐฯ	(204)	(257)	(194)	(248)
ยูโรและสกุลเงินตราอื่น ๆ	21	50	21	49
รวมผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**(2,541)**	**(5,996)**	**(2,523)**	**(6,171)**
% รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป้าหมาย	**-2.42%**	**-6.23%**	**-1.89%**	**-5.08%**

ตารางที่ 21.2: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 (หลังปรับพฤติกรรม)

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
สกุลเงินตรา	**31 ธ.ค. 66**	**31 ธ.ค. 65**	**31 ธ.ค. 66**	**31 ธ.ค. 65**
บาท	7,756	6,947	7,169	6,070
ดอลล่าสหรัฐฯ	(204)	(256)	(194)	(248)
ยูโรและสกุลเงินตราอื่น ๆ	21	50	21	49
รวมผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**7,573**	**6,741**	**6,996**	**5,871**
% รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป้าหมาย	**7.23%**	**7.00%**	**5.24%**	**4.83%**

ตารางที่ 22.1: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
สกุลเงินตรา	**31 ธ.ค. 66**	**31 ธ.ค. 65**	**31 ธ.ค. 66**	**31 ธ.ค. 65**
บาท	(19,017)	(24,261)	(21,318)	(25,868)
ดอลล่าสหรัฐฯ	(83)	55	257	40
ยูโรและสกุลเงินตราอื่น ๆ	(37)	(106)	(38)	(110)
รวมผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ	**(19,137)**	**(24,312)**	**(21,099)**	**(25,938)**
% เงินกองทุน	**-4.97%**	**-6.59%**	**-5.05%**	**-5.96%**

ตารางที่ 22.2: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 (หลังปรับพฤติกรรม)

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
สกุลเงินตรา	**31 ธ.ค. 66**	**31 ธ.ค. 65**	**31 ธ.ค. 66**	**31 ธ.ค. 65**
บาท	2,931	626	566	(1,088)
ดอลล่าสหรัฐฯ	(83)	55	257	40
ยูโรและสกุลเงินตราอื่น ๆ	(37)	(106)	(38)	(109)
รวมผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ	**2,811**	**575**	**785**	**(1,157)**
% เงินกองทุน	**0.73%**	**0.16%**	**0.19%**	**-0.27%**

10. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงินต่าง ๆ เมื่อครบกำหนด ทั้งจากการดำเนินงานปกติ รวมถึงเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดหรือภาวะวิกฤต เนื่องจากไม่สามารถแปลงสภาพสินทรัพย์หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการและมีต้นทุนที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

10.1 การกำกับดูแล

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถแบ่งประเภทการจัดการได้ดังต่อไปนี้

- **ธนาคารและบริษัทที่มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีนัยสำคัญ** ได้แก่ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน เป็นต้น
- **บริษัทที่มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มิได้มีนัยสำคัญ** ได้แก่ ธุรกิจบริหารหนี้และสินทรัพย์ ธุรกิจสนับสนุนอื่น ๆ เป็นต้น

ธนาคารและบริษัทที่มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีนัยสำคัญมีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทตนเอง โดยแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX อาจแตกต่างกันไป ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับขอบเขต ปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรม กฎเกณฑ์ทางการของแต่ละประเทศและกฎเกณฑ์ทางการของหน่วยงานกำกับดูแลของธุรกิจที่บริษัทดำเนินการอยู่ รวมทั้งระดับความเสี่ยงของแต่ละบริษัท

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารนั้น ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management Policy) ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารทำหน้าที่ดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นไปตามนโยบายดังกล่าว

หน่วยงานบริหารการเงิน (Group Treasury) มีหน้าที่รับผิดชอบภาพรวมการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและหน่วยงาน Balance Sheet Risk Management รับผิดชอบในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

10.2 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

จากเหตุการณ์วิกฤตทางการเงินโลกปี 2551 ทำให้เห็นว่าความไม่เพียงพอของสภาพคล่องเป็นสาเหตุสำคัญที่ก่อให้เกิดความเสียหายอย่างรุนแรงต่อภาคการเงินและภาคเศรษฐกิจ ด้วยเหตุนี้ BCBS จึงได้กำหนดมาตรฐานในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องขึ้นมาใหม่ เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งด้านสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว อันประกอบด้วย Liquidity Coverage Ratio (LCR) และ Net Stable Funding Ratio (NSFR) สำหรับประเทศไทยนั้น ธปท.ได้นำหลักเกณฑ์ LCR มาบังคับใช้กับธนาคารพาณิชย์ไทย ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นมา

หลักเกณฑ์ LCR มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีสินทรัพย์สภาพคล่องในปริมาณที่เพียงพอสำหรับรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในช่วงเวลา 30 วันภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ตามหลักเกณฑ์การคำนวณที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีเวลาในการหาแนวทางแก้ไขปัญหา รวมถึงให้ ธปท. และผู้กำกับดูแลที่เกี่ยวข้องสามารถกำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อรองรับสถานการณ์ดังกล่าวได้

LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

$$\text{LCR} = \frac{\text{สินทรัพย์สภาพคล่อง}}{\text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ}}$$

(1) สินทรัพย์สภาพคล่อง (High-quality liquid asset)

สินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ LCR ต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

- คุณสมบัติขั้นพื้นฐาน (Fundamental characteristics) เช่น มีความเสี่ยงต่ำและสามารถประเมินมูลค่าได้ง่าย
- คุณสมบัติด้านตลาด (Market-related characteristics) เช่น มีการซื้อขายอย่างสม่ำเสมอ มีความผันผวนต่ำ และเป็นที่ต้องการของตลาดในภาวะวิกฤต

นอกจากนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องยังถูกแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ตามความสามารถในการเปลี่ยนเป็นเงินสดในช่วงภาวะวิกฤต คือ

- **สินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1** ได้แก่ เงินสด เงินฝากและเงินสำรองที่ธนาคารกลาง รวมถึงตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ธนาคารกลาง โดยได้รับการจัดอันดับเป็นตราสารที่มีคุณภาพด้านเครดิตและสภาพคล่องที่ดีที่สุด
- **สินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 2** จะมีคุณภาพด้านเครดิตและสภาพคล่องที่ด้อยลงมา สามารถแบ่งออกเป็น 2 ประเภทย่อย คือ สินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 2A และชั้นที่ 2B ซึ่งประกอบด้วยตราสารหนี้ของรัฐบาลที่มีอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตรองลงมา และตราสารหนี้เอกชน โดยสินทรัพย์สภาพคล่องเหล่านี้จะถูกปรับลดด้วยค่า Haircut ตามแต่ละประเภทของสินทรัพย์ตามที่ ธปท. กำหนด โดยธนาคารพาณิชย์สามารถนับสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 40 และสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 2B ได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมด

นอกจากนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องจะต้องผ่านมาตรฐานด้านปฏิบัติการเพื่อให้มั่นใจได้ว่า ภายใต้ภาวะวิกฤตธนาคารพาณิชย์จะสามารถเปลี่ยนสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นเงินสดได้อย่างทันท่วงทีผ่านตลาดรองทั้งจากธุรกรรม outright หรือธุรกรรม repo และธนาคารพาณิชย์ควรมีการกระจายการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างเหมาะสมแม้ว่าสินทรัพย์สภาพคล่องบางประเภทอาจมีสภาพคล่องสูงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยธนาคารควรกำหนดเพดานในการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องตามประเภทสินทรัพย์ ประเภทของตราสารที่ออก ประเภทผู้ออกตราสารและสกุลเงินของตราสาร ทั้งนี้เพื่อไม่ให้เกิดความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Total net cash outflows)

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิในช่วงเวลา 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดไหลออก (Expected cash outflow) ใน 30 วันภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง หักด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้า (Expected cash inflow) ใน 30 วันภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ = **ประมาณการกระแสเงินสดไหลออก** - **ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้า**

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออก

คำนวณจากผลรวมของกระแสเงินสดไหลออกของรายการหนี้สินและภาระผูกพัน คูณด้วยอัตราการไหลออกในแต่ละประเภท โดยสามารถแบ่งได้ 5 ประเภทดังนี้

- เงินรับฝากและเงินกู้ยืมรายย่อย
- เงินรับฝากและเงินกู้ยืมรายใหญ่แบบไม่มีหลักประกัน
- เงินกู้ยืมที่มีหลักประกัน
- ภาระผูกพันที่มีสัญญา
- ภาระผูกพันที่ไม่มีสัญญา

ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้า

คำนวณจากผลรวมของกระแสเงินสดไหลเข้าของรายการลูกหนี้ตามสัญญา คูณด้วยอัตราการไหลเข้าในแต่ละประเภท โดยสามารถแบ่งได้ 3 ประเภทดังนี้

- เงินให้กู้ยืมที่มีหลักประกัน
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพดี
- ภาระผูกพันที่มีสัญญา

(3) อัตราส่วนขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท.

ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ LCR ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100

รายงาน LCR

รายงาน LCR ที่เปิดเผยภายใต้หลักเกณฑ์ Pillar III ฉบับนี้ ครอบคลุมเฉพาะระดับธนาคารพาณิชย์เท่านั้น (Bank-only) โดยข้อมูลต่าง ๆ จะแสดงเป็นค่าเฉลี่ย (simple average) ซึ่งคำนวณจากข้อมูล ณ วันสิ้นเดือนของแต่ละเดือนในไตรมาสนั้น เป็นสกุลเงินบาท กล่าวคือ ค่าเฉลี่ยของ LCR ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง และประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิในไตรมาส 4 ปี 2566 จะเป็นค่าเฉลี่ย simple average โดยใช้ข้อมูล ณ วันสิ้นเดือนตุลาคม พฤศจิกายน และ ธันวาคม 2566 (ค่าเฉลี่ยของ 3 เดือน)

Liquidity Coverage Ratio (LCR)

ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วน LCR ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด ทั้งในระดับธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

สำหรับไตรมาสที่ 4 ปี 2566 ธนาคารมี LCR เฉลี่ยร้อยละ 217 ซึ่งสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ที่ธนาคารกำหนด และเกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท. ที่ร้อยละ 100 ซึ่งแสดงให้เห็นว่าธนาคารมีสภาพคล่องอยู่ในระดับที่เพียงพอ

สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยสำหรับไตรมาสที่ 4 ปี 2566 เท่ากับ 783,794 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ร้อยละ 98.5 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายที่จะดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีคุณภาพดีและไม่ติดภาระผูกพันเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง โดยสินทรัพย์เหล่านี้ต้องไม่ติดภาระผูกพันทางกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการต่าง ๆ หรือทางด้านปฏิบัติการในการเปลี่ยนสินทรัพย์เหล่านี้ให้เป็นเงินสดในช่วงภาวะวิกฤต

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Net Cash Outflow : COF)

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิในช่วงเวลา 30 วันเฉลี่ย สำหรับไตรมาส 4 ปี 2566 เท่ากับ 361,080 ล้านบาท โดยปริมาณกระแสเงินสดไหลออกส่วนใหญ่เกิดจากการถอนเงินฝากของลูกค้ารายย่อยและลูกค้ารายใหญ่ซึ่งใช้อัตราการไหลออกตามเกณฑ์ ธปท. ขณะที่ปริมาณกระแสเงินไหลเข้าส่วนใหญ่เกิดจากการชำระคืนสินเชื่อคุณภาพดีซึ่งใช้อัตราการไหลเข้าตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

10.3 การประเมินและควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารมีการควบคุมและบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกระแสเงินสดในอนาคตเพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรมภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยใช้การจัดทำรายงานการประมาณการกระแสเงินสดเข้าและออก (Cash Flow Report หรือ Liquidity Gap Report) ซึ่งรายงานเหล่านี้จะถูกใช้ในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายในการรักษาอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio - LCR) การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio - NSFR) และอัตราส่วนสภาพคล่อง (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม พร้อมทั้งได้มีการดูแลและติดตามปริมาณกระแสเงินสดไหลออกสุทธิในแต่ละช่วงเวลา เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถจัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ธนาคารได้จัดทำการประเมินผลกระทบด้านสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Stress Test) อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้สถานการณ์จำลองต่าง ๆ ทั้งที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และที่ธนาคารกำหนดเอง โดยผลลัพธ์ที่ได้จากการประเมินจะถูกนำมาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) ซึ่งแผนดังกล่าวจะระบุแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ และกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดการด้านสภาพคล่องภายใต้ภาวะวิกฤตไว้อย่างชัดเจน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันให้อยู่ในระดับไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก) โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นร้อยละ 31.8 ของเงินรับฝากรวม

ตารางที่ 23: การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	ไตรมาส 4/2566 (ค่าเฉลี่ย)[1/]	ไตรมาส 4/2565 (ค่าเฉลี่ย)[1/]
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	783,794	834,934
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	361,080	387,233
(3) LCR (ร้อยละ) [2/]	**217**	**216**
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด (ร้อยละ)	*100*	*100*

ตารางที่ 24: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ[3/]

หน่วย: ร้อยละ

เฉพาะส่วนของธนาคาร	2566 (ค่าเฉลี่ย)[1/]	2565 (ค่าเฉลี่ย)[1/]
ไตรมาส 3	204	200
ไตรมาส 4	217	216

1/ คำนวณด้วยวิธี simple average โดยคำนวณจากข้อมูลเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนของแต่ละไตรมาส เช่น ข้อมูลของไตรมาส 4 คำนวณโดยใช้ข้อมูลเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนตุลาคม พฤศจิกายน และธันวาคม

2/ ข้อมูล LCR ในรายการที่ (3) ไม่จำเป็นต้องเท่ากับการนำปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นในรายการที่ (1) หารด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันในรายการที่ (2)

3/ กรณีครึ่งปีแรกให้เปิดเผยข้อมูลอัตราส่วน LCR ของไตรมาส 1 และไตรมาส 2 สำหรับกรณีครึ่งปีหลัง ให้เปิดเผยข้อมูลอัตราส่วน LCR ของไตรมาส 3 และ 4

11. ความเสี่ยงด้านการลงทุน และฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านการลงทุนประกอบด้วยความเสี่ยงหลายประการ ทั้งความเสี่ยงทางธุรกิจ (ด้านเครดิต) ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนผ่านนโยบายการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ และมีการกำหนดนโยบายการลงทุนเพื่อกำหนดกรอบและขอบเขตการลงทุน หลักเกณฑ์การลงทุน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และอำนาจอนุมัติ นอกจากนี้มีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับการลงทุน รวมถึงติดตามและรายงานการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย

วัตถุประสงค์การลงทุนสำหรับหลักทรัพย์ตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีดังนี้

- การลงทุนในหลักทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนในรูปของเงินปันผล และ/หรือ ผลกำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ในระยะเวลาที่เหมาะสม และ/หรือ เพื่อเสริมสร้างพันธมิตรทางธุรกิจที่เข้มแข็งกับลูกค้าในธุรกิจทางการเงินอื่น ๆ
- การลงทุนเชิงกลยุทธ์ในหลักทรัพย์ที่มีศักยภาพในการเจริญเติบโต และ/หรือ หลักทรัพย์ที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- การลงทุนในธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงิน (FinTech business) และการลงทุนในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset related business) ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน ที่ประกอบธุรกิจหลักด้านการลงทุน ได้แก่ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันภัย และธุรกิจเงินร่วมลงทุน รวมถึงธนาคารพาณิชย์ สามารถลงทุนได้ตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแล สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน ที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจหลักด้านการลงทุน จะสามารถลงทุนได้เฉพาะการลงทุนที่กำหนดไว้ตามกรอบนโยบายการลงทุนโดยรวม และควรเป็นการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจโดยตรง เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

11.1 การกำกับดูแล

กำหนดอำนาจอนุมัติการลงทุนในรูปแบบคณะกรรมการและ/หรือผู้บริหารรายบุคคล ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติ และ/หรือ ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท โดยอำนาจอนุมัติการลงทุนจะแตกต่างกันตามประเภทของรายการและมูลค่าเงินลงทุนซึ่งมีระดับความเสี่ยงของการลงทุนที่แตกต่างกัน

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนมีประสิทธิภาพ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จะกำหนดแผนการลงทุนระยะยาวและการจัดสรรเงินทุนสำหรับธุรกิจ Gen 1, Gen 2 และ Gen 3 และกำหนดนโยบายการลงทุนซึ่งมีการระบุประเภทสินทรัพย์ที่ได้รับอนุญาตให้ลงทุนได้อย่างชัดเจน โดยคณะกรรมการบริษัท SCBX ได้อนุมัติความเสี่ยงที่ยอมรับได้จากจำนวนเงินลงทุน เพดานความเสี่ยง รวมถึงวงเงินสำหรับการลงทุนในต่างประเทศ ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล และธุรกิจที่มีการเติบโตในรูปแบบ J-curve ซึ่งอาจใช้ระยะนานในการรับรู้กำไร

กลุ่มธุรกิจการเงิน SCBX ยังมีนโยบายจำกัดวงเงินสำหรับการลงทุนและการกระจายการลงทุนสำหรับธุรกิจ start-ups และบริษัทที่เพิ่งเริ่มต้นกิจการ (early-stage) เพื่อหลีกเลี่ยงการสูญเสียเงินทุนขนาดใหญ่ จนกระทบต่อกำไรของกลุ่ม ขณะที่ยังคงสามารถพัฒนาศักยภาพของกลุ่มผ่านการลงทุนในเทคโนโลยีและโมเดลธุรกิจใหม่ๆได้

สำหรับการลงทุนเชิงกลยุทธ์ กลุ่มธุรกิจการเงิน SCBX กำหนดให้มีกระบวนการ due diligence จัดทำโดยผู้ที่มีความเชี่ยวชาญด้านการลงทุน ร่วมกับการประเมินการดำเนินงานแต่ละด้านของบริษัทเป้าหมายอย่างละเอียด โดยตัวแทนจากศูนย์ความเป็นเลิศ (Center of Excellence หรือ COE) ที่มี

ความเชี่ยวชาญในด้านต่างๆของ SCBX และบริษัทที่ปรึกษาภายนอกที่เข้ามาร่วมจัดทำ due diligence

หน่วยงานที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารทุนมีหน้าที่หลักในการติดตาม กำกับและควบคุมธุรกรรมการลงทุนต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ยังมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานสรุปธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารทุนเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริหารการลงทุน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ตามระเบียบที่กำหนดไว้

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านการลงทุนผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และ/หรือ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทตามโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ทั้งในการพิจารณากำหนดนโยบาย และการกำหนดระดับความเสี่ยงที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกรรมการลงทุน

11.2 การประเมินและควบคุมความเสี่ยง

กำหนดให้ต้องมีการประเมินมูลค่ายุติธรรม (Fair value) ของหลักทรัพย์ตามประเภทหลักทรัพย์ตามมาตรฐานการบัญชี TFRS 9 เพื่อแสดงให้เห็นถึงมูลค่าที่แท้จริงของหลักทรัพย์ รวมทั้งกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านตลาดให้ครอบคลุมการลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารทุน เพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุน

นอกจากนี้ยังมีการสอบทานพอร์ตเงินลงทุนและกำหนดหลักเกณฑ์ในการประเมินและติดตามเงินลงทุนเพื่อกำหนดกลยุทธ์การลงทุนที่เหมาะสมเป็นประจำ

11.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX เลือกใช้วิธี Standardized Approach ในการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตารางที่ 25: มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	**31 ธ.ค. 66**	31 ธ.ค. 65
มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)				
มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	314	660	314	660
มูลค่าตราสารทุนอื่น ๆ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	11,858	22,729	33,875	29,970
กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวด	41	6,672	623	1,723
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,322	1,271	1,320	1,269
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	**1,035**	**1,988**	**2,906**	**2,604**

12. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลประกอบการและเสถียรภาพของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งในปัจจุบันและอนาคต อาทิ รายได้ กำไร เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ขององค์กร อันเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ การตัดสินใจด้านกลยุทธ์ที่ผิดพลาด การนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือการที่ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ไม่สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของอุตสาหกรรม เศรษฐกิจ หรือเทคโนโลยี ได้อย่างทันท่วงที

การดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ผ่านกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ ซึ่งประกอบด้วย 1. การวางแผนกลยุทธ์ 2. การนำแผนกลยุทธ์มาปรับใช้และการบริหารการเปลี่ยนแปลง 3. การดำเนินการและติดตามผล 4. การประเมินผลและข้อเสนอแนะ

ทั้งนี้กระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์มีวัตถุประสงค์เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX สามารถนำข้อมูลที่เกี่ยวข้องไปใช้ในการจัดทำแผนกลยุทธ์ได้อย่างเหมาะสม ขณะที่กระบวนการประเมินและติดตามความเสี่ยงทางด้านกลยุทธ์มีขึ้นเพื่อติดตามการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายในที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

ปัจจุบันกลุ่มงานกลยุทธ์องค์กรรับผิดชอบกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ของธนาคาร ขณะที่กลุ่มงาน Operating and International Business ของบริษัท SCBX จะรับผิดชอบกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดและทบทวนแผนกลยุทธ์ นอกจากนี้ กลุ่มงานกลยุทธ์องค์กรของธนาคาร กลุ่มงาน Operating and International Business ของบริษัท SCBX ยังมีหน้าที่รับผิดชอบในกระบวนการประเมินความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ

13. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

การรักษาชื่อเสียงขององค์กรเป็นสิ่งที่มีความจำเป็นอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจทางด้านการเงิน เนื่องจากชื่อเสียงขององค์กรนั้นถูกสร้างมาจากความเชื่อมั่นและความไว้ใจที่สะสมมาเป็นเวลานาน ชื่อเสียงขององค์กรนั้นจึงได้มาไม่ง่าย แต่สามารถถูกทำลายได้อย่างง่ายดาย

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของความเสี่ยงด้านชื่อเสียง จึงได้กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเพื่อเป็นแนวทางสำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ในการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยแต่ละองค์กรจำเป็นต้องดำเนินการป้องกันความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่อาจเกิดขึ้นจากทั้งปัจจัยภายในและภายนอก ไม่ว่าจะเป็นกิจกรรมที่ก่อให้เกิดรายได้หรือไม่ก็ตาม

นอกจากนี้ บริษัท เอสซีบี เอกซ์ ในฐานะบริษัทแม่ เน้นย้ำให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีการติดตามเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อชื่อเสียงขององค์กรและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และกำหนดกระบวนการรายงานมายังบริษัทอย่างทันท่วงที สำหรับบริษัทที่ประกอบธุรกิจเชิงกลยุทธ์ จะต้องกำหนดแผนการดำเนินการเกี่ยวกับสถานการณ์ต่าง ๆ รวมทั้งกำหนดกระบวนการตอบสนองต่อเหตุการณ์ต่าง ๆ กลยุทธ์การสื่อสาร และกำหนดบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจน รวมทั้งกรณีมีเหตุการณ์สำคัญต่าง ๆ เกิดขึ้นจะมีกระบวนการรายงานให้หน่วยงานกำกับดูแลได้รับทราบอย่างทันท่วงที โดยเฉพาะอย่างยิ่งเหตุการณ์ที่อาจมีความเสี่ยงและส่งผลกระทบต่อภาคอุตสาหกรรมอื่นๆ

ในกรณีที่มีธุรกรรมที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงขององค์กร โดยเฉพาะธนาคารที่มีธุรกรรมด้านสินเชื่อเป็นหลัก ผู้บริหารจะต้องขออนุมัติการทำธุรกรรมจากคณะกรรมการบริหารก่อนที่จะดำเนินธุรกรรมนั้น ทั้งนี้ การรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารให้อยู่ภายใต้ดุลยพินิจของประธานกรรมการบริหาร

14. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

ปัจจุบันเทคโนโลยีมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว หากธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ไม่สามารถปรับตัวหรือวางแผนระยะยาวเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้ ก็จะส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ อาจก่อให้เกิดการสูญเสียส่วนแบ่งทางการตลาดเนื่องจากไม่สามารถปรับตัวในการให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งในแง่การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและระดับราคา ตลอดจนอาจเกิดความเสียหายจากการปฏิบัติงานและการส่งมอบบริการ ทำให้ขีดความสามารถในการทำกำไร และส่วนแบ่งทางการตลาดลดลง

ด้วยเหตุนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จึงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีเป็นอย่างมาก เพราะอาจก่อให้เกิดผลกระทบที่เกี่ยวเนื่องหลากหลายมิติ และเพื่อเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีที่ดี กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จึงได้นำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีตามมาตรฐานสากลมาใช้ อันมีองค์ประกอบหลักคือ 1. การระบุความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (Risk Identification) 2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) 3. การจัดการความเสี่ยง (Risk Response) 4. การติดตามและการรายงานผลอย่างสม่ำเสมอ (Monitoring and Reporting) โดยการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีเป็นหนึ่งในความเสี่ยงสำคัญขององค์กร (enterprise wide risk) ทั้งด้านความปลอดภัย ด้านความถูกต้อง และด้านความพร้อมใช้ ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ยังตระหนักและให้ความสำคัญในการสร้างและยกระดับวัฒนธรรมองค์กรเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (Risk Culture) ผ่านกระบวนการให้ความรู้และอบรมแก่พนักงาน การจัดการฐานข้อมูลความเสี่ยงและความรู้ในด้านเทคโนโลยีให้ถูกต้องและทันสมัย การใช้นโยบายความปลอดภัยแบบ Zero Trust การนำเครื่องมือตามมาตรฐานสากลมาปรับใช้เพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการปรับปรุงกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีอย่างสม่ำเสมอให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล กำหนดมาตรฐานความปลอดภัยทางไซเบอร์และเทคโนโลยี รวมถึงกำหนดตัวชี้ความเสี่ยงที่สำคัญที่เป็นมาตรฐานสำหรับกลุ่มธุรกิจการเงิน SCBX และเพื่อให้การติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์และด้านเทคโนโลยีมีประสิทธิภาพ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ยังจัดให้มีการประเมินความพร้อม (maturity assessment) ด้านเทคโนโลยีและด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ของบริษัทในกลุ่มเป็นประจำทุกปี รวมทั้งเฝ้าระวังสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าต่างๆเพื่อจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในเชิงรุก

ทั้งนี้ กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี มีวัตถุประสงค์เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX สามารถบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีได้ทั้งในระดับกลยุทธ์และระดับปฏิบัติการ

โดยในระดับกลยุทธ์ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้พิจารณาถึงสถาปัตยกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีความทันสมัย คล่องตัวและปลอดภัย เพื่อใช้ในการสนับสนุนรูปแบบการให้บริการลูกค้าในช่องทางต่าง ๆ ให้มีการใช้เทคโนโลยีที่สอดรับกับกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจ และมีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะรองรับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ในอนาคต ตลอดจนการจัดการข้อมูลเพื่อใช้ในการวิเคราะห์การวางแผนทางการตลาดและการบริหารสินเชื่อ

สำหรับระดับปฏิบัติการ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้พิจารณาถึงโครงสร้างองค์กรด้านเทคโนโลยี การจัดหาระบบและพัฒนาระบบ ความถูกต้องปลอดภัยของระบบและข้อมูลที่สำคัญ อาทิ ข้อมูลลูกค้า ความสามารถของระบบงานในการรองรับปริมาณธุรกรรมจำนวนมาก ความซับซ้อนของเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความต่อเนื่องในการให้บริการของระบบงานเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤต และการบริหารจัดการผู้ให้บริการจากภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น ซึ่งจะนำไปสู่ความสามารถในการแข่งขัน และความสามารถในการทำกำไรของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

ปัจจุบันบริษัท เอสซีบี เอกซ์ อยู่ระหว่างจัดตั้งศูนย์ความเป็นเลิศด้านการจัดการความเสี่ยงทางไซเบอร์และระบบคลาวด์ (Centers of Excellence) เพื่อกำหนดแนวทางการปฏิบัติงานที่เหมาะสม มีเกณฑ์ขั้นต่ำในการปฏิบัติงาน รวมทั้งเพื่อให้มีการประสานงานและให้คำแนะนำในการปฏิบัติงานแก่บริษัทใน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ในการดำเนินงานโครงสร้างพื้นฐานระบบคลาวด์และการโอนย้ายข้อมูลไปยังระบบคลาวด์ การบริหารความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี ตามลำดับ นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จัดให้มีศูนย์ปฏิบัติการเฝ้าระวังความมั่นคงปลอดภัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (Security Operation Center หรือ SOC) แบบรวมศูนย์ เพื่อพัฒนาศักยภาพของกลุ่มในการเฝ้าระวังและป้องกันภัยคุกคามด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์แบบครบวงจร และสามารถตอบสนองต่อเหตุการณ์ทางไซเบอร์ได้อย่างทันท่วงทีและมีประสิทธิภาพ

15. ความเสี่ยงด้านบุคคล

ทรัพยากรบุคคลเป็นปัจจัยที่สำคัญของธุรกิจต่อการดำเนินธุรกิจ เนื่องจากในการดำเนินธุรกิจ นอกจากจะต้องนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าแล้ว ยังมีกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการลูกค้าที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และพนักงานจะต้องปฏิบัติตาม ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ดังนั้น กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จึงจำเป็นต้องมีบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานอย่างเพียงพอ เพื่อจะทำให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX สามารถบรรลุเป้าหมายที่วางไว้อย่างยั่งยืน

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ตระหนักถึงความสำคัญของทรัพยากรบุคคล ซึ่งปัจจุบันต้องเผชิญกับความท้าทายอยู่ตลอดเวลา ไม่ว่าจะเป็นการเข้ามาของเทคโนโลยีสมัยใหม่ที่อาจทดแทนการให้บริการในรูปแบบเดิม ส่งผลให้ต้องมีการปรับเปลี่ยนองค์กรให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งในแง่การมีจำนวนบุคลากรที่เพียงพอและเหมาะสม รวมถึงการเตรียมความพร้อมให้บุคลากรมีความรู้ความสามารถที่หลากหลายและสามารถปรับตัวได้อย่างรวดเร็ว พร้อมรับกับการเปลี่ยนแปลงขององค์กร โดยเฉพาะบุคลากรที่มีความสามารถด้านการใช้ข้อมูลและปัญญาประดิษฐ์ (AI) ในขณะเดียวกัน ต้องระมัดระวังไม่ให้เกิดความขัดแย้งภายในองค์กรระหว่างบุคลากรรุ่นใหม่และบุคลากรที่อยู่ในธุรกิจดั้งเดิมของกลุ่ม

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้มีการจัดการเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว โดยการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ซึ่งทุกคนจะต้องมีหน้าที่รับผิดชอบในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงอันอาจจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการจัดตั้ง SCB Academy เพื่อให้ความรู้และสร้างทักษะที่สอดรับกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจในอนาคต เช่น ความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการใช้ข้อมูลเพื่อการวิเคราะห์และวางแผนทางธุรกิจ รวมทั้งมุ่งเน้นเรื่องการสร้าง Career Path ให้กับพนักงาน เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจให้ประสบผลสำเร็จและเติบโตได้อย่างยั่งยืน ตลอดจนให้ความสำคัญกับการสร้างบรรยากาศในการทำงานและความปลอดภัยให้กับพนักงาน เพื่อเสริมสร้างความผูกพันระหว่างพนักงานและองค์กร

การกำกับดูแล

คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคลที่มีประสิทธิภาพและมีการสอบทานสถานะความเสี่ยงโดยรวม โดยผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคลของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ และดูแลให้มีการควบคุมที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการประสานงานกับหน่วยงานทรัพยากรบุคคล และหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

หน่วยงานทรัพยากรบุคคล หน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้อง มีหน้าที่ระบุความเสี่ยงด้านบุคคล โดยมีการวิเคราะห์ที่เหมาะสมกับความซับซ้อนทางธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน รวมทั้งมีการปรับปรุงและทบทวนความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับความเสี่ยงด้านบุคคลนี้ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้นำกรอบการกำกับดูแลแบบ “แนวป้องกัน 3 ชั้น” มาใช้ เช่นเดียวกันกับการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน เพื่อให้มั่นใจว่าการกำกับภายในและการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคลดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ

16. ความเสี่ยงด้านแบบจำลองและปัญญาประดิษฐ์

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีการเตรียมความพร้อมในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ โดยมีการพัฒนาแบบจำลองเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลประกอบการตัดสินใจ ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านแบบจำลอง เช่น แบบจำลองให้ผลลัพธ์ที่คลาดเคลื่อน มีความไม่แม่นยำเกิดขึ้น หรือมีการนำแบบจำลองไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ โดยความเสี่ยงดังกล่าวสามารถจำแนกได้ 4 ลักษณะ ดังนี้

- **ข้อมูล (Input)** รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากคุณภาพของข้อมูลต่ำ ความไม่พร้อมของข้อมูล ประวัติข้อมูลหรือขนาดตัวอย่างข้อมูลไม่เพียงพอ เป็นต้น
- **Methodology** ซึ่งอาจเกิดขึ้นในขั้นตอนการพัฒนาแบบจำลอง หรือเมื่อมีการประมวลผลข้อมูล รวมทั้งการใช้ทฤษฎีที่ไม่ถูกต้อง แบบจำลองที่เรียนรู้จากข้อมูลในอดีตและใช้กับข้อมูลในปัจจุบันได้ไม่ดีพอ การตั้งสมมุติฐานที่ไม่เหมาะสม เป็นต้น
- **Implementation** เกิดความผิดพลาดในขั้นตอน Implementation หรือสภาพแวดล้อมทางสารสนเทศที่ไม่เหมาะสมในการคำนวณผลลัพธ์จากแบบจำลอง
- **การใช้งาน (Usage)** ความเสี่ยงที่เกิดจากการนำแบบจำลองไปใช้นอกเหนือจากวัตถุประสงค์ที่ตั้งใจไว้ หรือเกินขอบเขตของข้อจำกัดของแบบจำลอง

จากความเสี่ยงด้านแบบจำลองที่กล่าวข้างต้น จึงกำหนดให้บริษัทที่ใช้แบบจำลองสำหรับธุรกรรมที่สำคัญต้องจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง (Model Risk Management Policy) เพื่อใช้เป็นกรอบในการปฏิบัติงาน โดยประกอบด้วยกรอบธรรมาภิบาลแบบจำลอง (Model Risk Governance Framework) และมีการตรวจสอบแบบจำลอง (Model Validation) ตามช่วงเวลาที่เหมาะสม เพื่อเป็นการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านแบบจำลองที่อาจจะเกิดขึ้น

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ยังทำการทดลองใช้ปัญญาประดิษฐ์ (AI) และการทำให้ระบบคอมพิวเตอร์สามารถเรียนรู้ได้ด้วยตนเองโดยใช้ข้อมูล (machine learning) ในการพัฒนาแบบจำลอง เพื่อพัฒนาความสามารถในการคาดการณ์และเพิ่มความแม่นยำของแบบจำลองให้ดียิ่งขึ้น

16.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

หน่วยงานที่มีหน้าที่บริหารจัดการความเสี่ยงด้านแบบจำลองจัดตั้งขึ้นเพื่อ ให้มีการถ่วงดุลและมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบแบบจำลอง รวมทั้งเป็นการเพิ่มประสิทธิผลของการนำแบบจำลองไปใช้งาน ตามแนวป้องกันชั้นที่ 2 ซึ่งหน่วยงานกลางจะเป็นผู้ให้คำแนะนำ สนับสนุน และตรวจสอบต่อจากแนวป้องกันชั้นที่ 1 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านแบบจำลองประกอบด้วยการตรวจสอบแบบจำลองทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้แน่ใจว่าแบบจำลองสามารถใช้งานได้ดีในระดับที่คาดหวัง อีกทั้งยังควบคุมดูแลตามธรรมาภิบาลแบบจำลองและยึดหลักการใช้ AI อย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible AI Principles) เพื่อควบคุมไม่ให้เกิดการนำแบบจำลองไปใช้ผิดวัตถุประสงค์และให้เกิดความเสี่ยงจากการใช้แบบจำลองน้อยที่สุด สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลองของธนาคาร ได้มีการจัดโครงสร้างหน่วยงานภายใต้หน่วยงานบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- **ธรรมาภิบาลแบบจำลอง** มีหน้าที่ดูแลนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลองและกรอบแนวคิดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวบรวมข้อมูลแบบจำลองและรายละเอียดต่าง ๆ ของแบบจำลองทั้งหมดที่ธนาคารใช้งานไว้ใน Model Inventory โดยกำกับดูแลการพัฒนาและใช้งานแบบจำลองให้เป็นไปตามธรรมาภิบาลแบบจำลองตามวัฏจักรของแบบจำลอง และวางแผนทรัพยากรในการตรวจสอบแบบจำลองอย่างเหมาะสม
- **ตรวจสอบแบบจำลอง**รับผิดชอบในการจัดทำการตรวจสอบแบบจำลองอย่างเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพภายใต้ขอบเขตของนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง โดยตรวจสอบว่าแบบจำลองเป็นไปตามที่คาดไว้ และสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการออกแบบและการใช้งาน การตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพจะต้องระบุ

ข้อจำกัดและจุดอ่อนที่เป็นไปได้ของแบบจำลอง และประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านแบบจำลองที่ระบุเหล่านั้น

16.2 นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลองกำหนดองค์ประกอบหลักในการบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยงแบบจำลองที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบจำลองของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีการกำหนดระดับความสำคัญของแบบจำลอง (Model Tiering) เพื่อการบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยงแบบจำลองตามวัฏจักรของแบบจำลอง กำหนดหลักการและขั้นตอนการตรวจสอบแบบจำลองตามมาตรฐาน โดยในส่วนของธนาคารมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลองที่มีหน้าที่ตรวจสอบความเสี่ยงด้านแบบจำลอง รับผิดชอบการกำกับดูแลแบบจำลองทั้งหมดที่ใช้ภายในธนาคาร ตรวจสอบว่ากรอบการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลองดำเนินไปตามที่คาดไว้ อนุมัติแบบจำลองรวมถึงผลการตรวจสอบแบบจำลอง

16.3 การติดตามและการควบคุมความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

การอนุมัติแบบจำลองให้สามารถใช้งานได้เป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนดไว้ ในกรณีที่มีการอนุมัติแบบจำลองแบบมีเงื่อนไข จะต้องมีการกำหนดกระบวนการติดตามผลในระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้เพื่อให้การนำแบบจำลองไปใช้งานเกิดประสิทธิผลมากที่สุด หรือต้องมีการกำหนด Mitigation Actions หรือ Compensating Controls เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นระหว่างการใช้งานแบบจำลอง

16.4 การรายงานความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

กำหนดให้มีการรายงานความเสี่ยงด้านแบบจำลอง สถานะความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิภาพของการบริหารจัดการความเสี่ยง ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยในส่วนของธนาคารจะเพิ่มการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

17. การบริหารความเสี่ยงสำหรับการประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล

ด้วยความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีและการเข้ามามีบทบาทของสินทรัพย์ดิจิทัล พร้อมๆ กับพฤติกรรมของผู้บริโภคที่ยอมรับและทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มมากขึ้น ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX เล็งเห็นความสำคัญที่จะมุ่งเน้นพัฒนาบริการและการลงทุนด้านสินทรัพย์ดิจิทัลมากขึ้นในรูปแบบต่าง ๆ ซึ่งนอกจากประโยชน์ด้านการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX แล้ว ยังส่งผลดีต่อประสิทธิภาพในการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ให้เกิดการพัฒนาบริการและอาจช่วยลดต้นทุนของบริการทางการเงิน ซึ่งจะเป็นผลดีต่อผู้ใช้บริการทางการเงินและเศรษฐกิจโดยรวม ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ตระหนักว่าการให้บริการและทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นต้องมีการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม มีการคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ และการรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูลให้สอดคล้องกับกฎหมาย มาตรฐานสากล ตลอดจนมีการให้ความสำคัญกับการคุ้มครองผู้ใช้บริการ บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (“เอสซีบี เอกซ์”) ในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จึงกำหนดนโยบายการประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Policy) เพื่อกำหนดขอบเขตและใช้เป็นแนวทางในการประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX โดยกำหนดให้มีการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดีและเพียงพอ

การกำกับดูแลความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่มีความประสงค์จะประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล และทำธุรกรรมเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัล จะต้องได้รับอนุมัติคณะกรรมของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ และจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องก่อนดำเนินการ

โดยบริษัท เอสซีบี เอกซ์ ทำหน้าที่กำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างเหมาะสมสอดคล้องกับลักษณะและความซับซ้อนต่อการประกอบธุรกิจ รวมถึงสอดคล้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวม เพื่อให้ทราบว่า ธุรกิจและบริการสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวสอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีการใช้ทรัพยากรด้านเทคโนโลยีอย่างมีประสิทธิภาพ และตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งควบคุมดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ทั้งนี้การบริหารจัดการความเสี่ยง เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการแบ่งแยกหน้าที่และถ่วงดุลอำนาจในแต่ละบทบาทหน้าที่อย่างเหมาะสม สอดคล้องตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงแบบ “แนวป้องกัน 3 ชั้น” โดยมีกระบวนการปฏิบัติงาน กระบวนการควบคุมบริหารจัดการความเสี่ยง ตลอดจนกระบวนการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ

นอกจากนี้ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงจากความเชื่อมโยงและการพึ่งพาระหว่างกันของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Intragroup Contagion Risk) ที่อาจจะเกิดจากการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่อาจกระทบกับธนาคารหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX โดยรวม รวมทั้งมีการระบุแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าวไว้อย่างชัดเจน เช่น แยกระบบปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลออกจากระบบงานหลักของธนาคาร มีมาตรการเพื่อให้มั่นใจว่าโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้ร่วมกันเพียงพอรองรับและไม่กระทบกับธุรกิจที่ธนาคารพาณิชย์ให้บริการ มีการจัดทำแผนการแก้ไขปัญหา (Recovery plan) ที่เหมาะสม ดูแลเรื่องความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและไซเบอร์อย่างรัดกุม และสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแล

การติดตามและควบคุมความเสี่ยง

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ ในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ดำเนินการติดตามและควบคุมอัตราส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล รวมทั้งพิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุน ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์จากหน่วยงานกำกับดูแล โดยบริษัทที่ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีหน้าที่ต้องนำส่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลให้กับบริษัท เอสซีบี เอกซ์ และหน่วยงานกำกับดูแลอย่างเหมาะสมและสม่ำเสมอ

ตารางที่ 26: ปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Related Business Limit)

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65
ฐานะการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลทั้งทางตรงและทางอ้อม	**-**	**-**	**110**	**51**
การลงทุนในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลทั้งทางตรงและทางอ้อม	-	-	8,915	7,974
สินเชื่อที่ให้แก่ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล	732	1,100	732	1,100
รวมการลงทุนในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล	**732**	**1,100**	**9,647**	**9,074**
ฐานเงินกองทุน	**384,669**	**369,182**	**443,680**	**434,907**
อัตราส่วน DA Business ต่อเงินกองทุน (%)	**0.19%**	**0.30%**	**2.17%**	**2.09%**
DA Business Limit	**3.00%**	**3.00%**	**3.00%**	**3.00%**

ภาคผนวก

รายชื่อบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX (Solo and Full Consolidation)

บริษัทภายใต้กลุ่ม Solo Consolidation

บริษัท	ประเภทธุรกิจ
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
Cambodian Commercial Bank Limited	ธนาคารพาณิชย์
บจ. บริหารสินทรัพย์รัชโยธิน	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์
Siam Commercial Bank Myanmar Limited	ธนาคารพาณิชย์

บริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation

บริษัท	ประเภทธุรกิจ
บมจ. เอสซีบี เอกซ์	บริษัทโฮลดิ้ง
บลจ. ไทยพาณิชย์	ธุรกิจจัดการกองทุน
บจ. หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์	ไพรเวทแบงก์กิ้ง
บจ. ไทยพาณิชย์ โพรเทค	นายหน้าประกันภัย
บจ. ไทยพาณิชย์ พลัส	บริการเรียกเก็บหนี้
บจ. มหิศร	บริหารอสังหาริมทรัพย์
บจ. ธ.ท.พ. ศูนย์ฝึกอบรม	ศูนย์ฝึกอบรม
บจ. หลักทรัพย์ อินโนเวสท์ เอกซ์	ธุรกิจหลักทรัพย์
บจ. โทเคน เอกซ์	บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล
บจ. เอสซีบี เท็นเอกซ์	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน เวนเจอร์แคปปิตอล และเวนเจอร์บิลเดอร์
บจ. มันนิกซ์	บริการสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัล
บจ. อบาคัส ดิจิทัล	บริการสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัล
บจ. ออโต้ เอกซ์	บริการสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และนายหน้าประกันวินาศภัย
บจ. อัลฟ่า เอกซ์	บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ลีสซิ่ง และ สินเชื่อรีไฟแนนซ์สำหรับยานยนต์กลุ่มลักชัวรี่
บจ. อัลฟ่า เอกซ์ พลัส	บริการสินเชื่อบุคคล และธุรกิจนายหน้าประกันภัย
บจ. คาร์ด เอกซ์	ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล
บจ. บริหารสินทรัพย์ คาร์ด เอกซ์	บริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ
บจ. อาคุละคุ เอกซ์	บริการสินเชื่อส่วนบุคคลผ่านช่องทางดิจิทัล
บจ. เอสซีบี เทคเอกซ์	บริการเทคโนโลยีสารสนเทศ
บจ. เพอร์เพิล เวนเจอร์ส	ไลฟ์สไตล์ซุปเปอร์แอปแพลตฟอร์ม
บจ. เอสซีบี เดต้า เอกซ์	บริการการวิเคราะห์และประมวลผลข้อมูล

โครงสร้างของการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Consolidated Supervision) แบ่งออกเป็น 2 ส่วน คือ

(1) Solo consolidation ประกอบด้วย ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารที่มีการดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ โดยธนาคารถือหุ้นอยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว

(2) Full consolidation (“กลุ่มธุรกิจทางการเงิน”) ประกอบด้วย บริษัทแม่ (Parent company) และบริษัทย่อย (Subsidiary company) ที่ถูกจัดอยู่ในกลุ่มภายใต้ Solo consolidation และนอกกลุ่ม Solo Consolidation (Non-Solo consolidation subsidiaries)

โดยบริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation (Non-Solo consolidation subsidiaries) หมายถึง บริษัทย่อยที่มีการดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน โดยบริษัทแม่มีอำนาจในการบริหารและควบคุมธุรกิจ

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
ทะเบียนบริษัทเลขที่ 0107564000341
เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพ 10900

โทรศัพท์ : +66-2544-1000

www.scbx.com