

บริษัท เอเชียซี เอ็กซ์ จำกัด (มหาชน)

SCB^x

เริ่มต้น
การเดินทาง
ครั้งใหม่

การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ BASEL III PILLAR 3
ธันวาคม 2565

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).....	32
6. ความเสี่ยงด้านเครดิต.....	35
7. ความเสี่ยงด้านตลาด.....	57
8. ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน.....	59
9. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร.....	61
10. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง.....	64
รายงาน LCR.....	66
11. ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร.....	68
12. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์.....	70
13. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง.....	71
14. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี.....	72
15. ความเสี่ยงด้านบุคคล.....	73
16. ความเสี่ยงด้านแบบจำลอง.....	74
17. การบริหารความเสี่ยงสำหรับการประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล.....	76
ภาคผนวก.....	78

สารบัญญัตราสาร

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	43
ตารางที่ 8: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญจำแนกตามภูมิภาค	44
ตารางที่ 9: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญจำแนกตามอายุสัญญาคงเหลือ	45
ตารางที่ 10: ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินและเงินสำรองที่กินไว้	46
ตารางที่ 11: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาคลูกหนี้และเกณฑ์การจัดชั้นของ ธปท.	48
ตารางที่ 12: เงินสำรองที่กินไว้และหนี้สูญที่ตัดบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามภูมิภาค ..	49
ตารางที่ 13: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้นของ ธปท.	50
ตารางที่ 14: มูลค่าเงินสำรองที่กินไว้และหนี้สูญที่ตัดบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ	51
ตารางที่ 15: มูลค่าเงินสำรองที่กินไว้และหนี้สูญที่ตัดบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อ	52
ตารางที่ 16: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าของรายการนอกงบดุลจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)	53
ตารางที่ 17: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลหลังปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเภทสินทรัพย์และน้ำหนักความเสี่ยงภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)	54
ตารางที่ 18: ยอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์จำแนกตามประเภทหลักประกันภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA) ..	56
ตารางที่ 19: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)	58
ตารางที่ 20: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการดำเนินงานภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)	60
ตารางที่ 21: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	63
ตารางที่ 22: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ	63
ตารางที่ 23: การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง	67
ตารางที่ 24: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ	67
ตารางที่ 25: มูลค่าฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)	69
ตารางที่ 26: ปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Related Business Limit)	77

สารบัญแนภาพ

แนภาพที่ 1: รายชื่อบริษัทและประเภทธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565.....	4
แนภาพที่ 2: โครงสร้างของเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565.....	10
แนภาพที่ 3: อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA).....	10

1. บทนำ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (“กลุ่มฯ”) ได้ใช้หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel III ซึ่งเป็นเกณฑ์มาตรฐานสากลในการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนและการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องให้แก่ธนาคาร โดยธนาคารได้นำหลักเกณฑ์ Basel III ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับดูแลสถาบันการเงิน (BCBS) และธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) มาปรับใช้อย่างเคร่งครัด

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

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

เพื่อดำเนินการตามยุทธศาสตร์ในการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของกลุ่มไทยพาณิชย์ ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2564 ของธนาคาร มีมติอนุมัติแผนการปรับโครงสร้างกลุ่มฯ โดยให้จัดตั้ง บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (“SCBX”) เข้าเป็นบริษัทใหญ่ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยประกาศวิสัยทัศน์ใหม่เป็น “กลุ่มธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงินที่น่าชื่นชมที่สุดในอาเซียน” เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมของผู้บริโภคและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วจากการพัฒนาของเทคโนโลยี รวมทั้งการแข่งขันทางธุรกิจที่รุนแรงทั้งจากผู้เล่นรายเดิมและรายใหม่

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่จัดตั้งขึ้นใหม่ยังคงอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำรวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มตามที่ ธปท. กำหนด และจะยังคงนโยบายในการดำรงสถานะเงินกองทุนทั้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และธนาคาร ให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกิจใหม่ 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 โดยมุ่งเน้นกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP)
- หลักการที่ 3 (Pillar III)** การใช้กลไกตลาดเพื่อส่งเสริมการกำกับดูแล โดยให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงของเงินกองทุนและการประเมินความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนรายปีในครั้งนี้ เป็นการเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ Pillar III ทั้งในระดับธนาคาร (อ้างอิงข้อมูล “เฉพาะส่วนของธนาคาร”) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX (อ้างอิงข้อมูล “กลุ่มธุรกิจทางการเงิน”) ในเรื่องความเสี่ยงของเงินกองทุนและการวัดความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดในฐานะบัญชีเพื่อการค้า และความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมทั้งในเรื่องข้อมูลเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ตลอดจนแนวทางและกรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX องค์ประกอบของแต่ละประเภทความเสี่ยงวิธีการติดตามและรายงานผลภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภท รวมถึงวิธีการที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน ซึ่งสอดคล้องกับกรอบของการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพจะจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปีหรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายอย่างมีนัยสำคัญ

การจัดทำรายงานเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Pillar III เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเป็นรายครึ่งปี และรายปี คืองวดเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคม ซึ่งธนาคารจะต้องเปิดเผยข้อมูลให้แล้วเสร็จภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นงวดบัญชีดังกล่าว โดยเปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของธนาคารและบริษัทเอสซีบี เอ็กซ์ จำกัด (มหาชน) ในส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ที่ <https://www.scb.co.th/th/investor-relations/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) เพื่อให้สะท้อนถึงผลกระทบจากกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 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 2565 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 อื่นๆ ภายใต้หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel III เงินลงทุนในกิจการที่ทำธุรกิจเกี่ยวกับการประกันชีวิตและธุรกิจทางการเงินอื่นที่ธนาคาร และ/หรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นอยู่ตั้งแต่ร้อยละ 10 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 (Investment outside scope of consolidation) จะถูกนำมาคำนวณตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

ตัวอย่างเช่น บริษัทประกันชีวิต จะพิจารณาจากนัยสำคัญของเงินลงทุนในหุ้นสามัญจดทะเบียนและชำระแล้วที่อัตราร้อยละ 10 โดยที่:

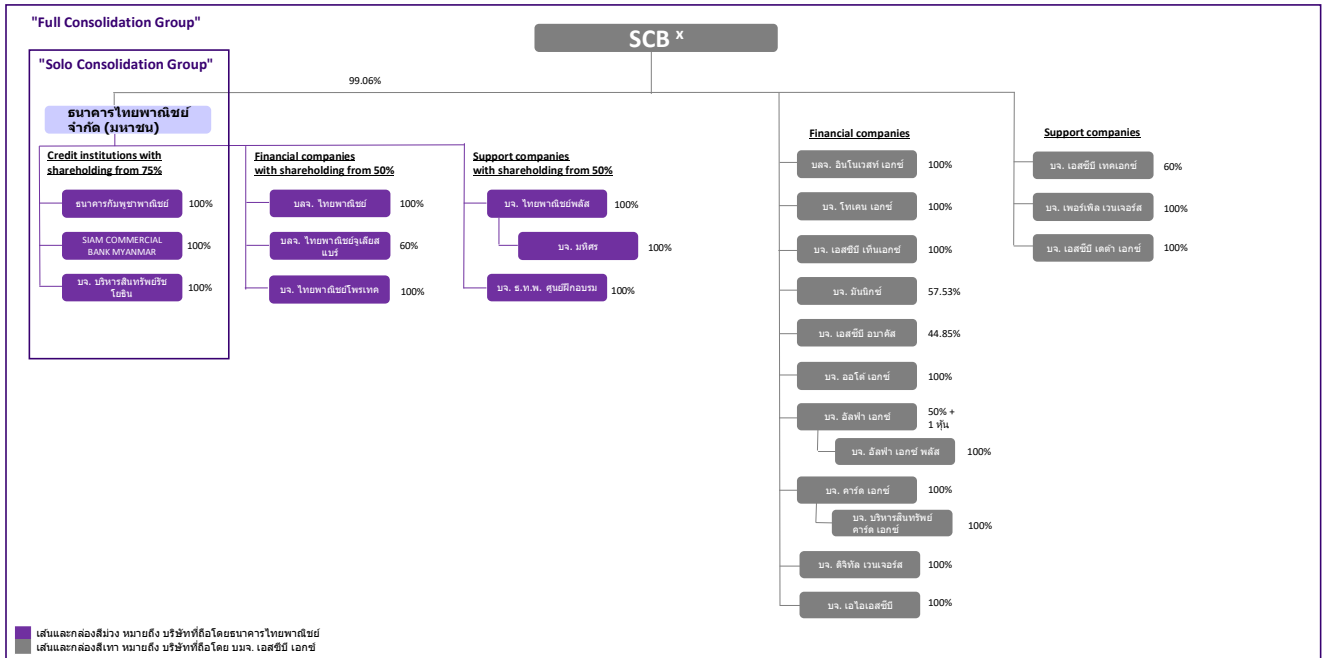
- กรณีที่เงินลงทุนไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินลงทุนในหุ้นสามัญจดทะเบียนและชำระแล้ว ธปท. กำหนดให้แบ่งการคำนวณออกเป็นสองส่วน คือ ส่วนแรก กรณีที่ถือเงินลงทุนทั้งหมดเกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิ (Net CET1) ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ส่วนที่เกินร้อยละ 10 นั้น จะถูกหักออกจากเงินกองทุนตามชั้นของเงินกองทุน (Corresponding Approach) ส่วนที่สอง คือ ส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิ กำหนดให้คำนวณสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด
- กรณีที่เงินลงทุนเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินลงทุนในหุ้นสามัญจดทะเบียนและชำระแล้ว ซึ่งจะถือว่าเงินลงทุนแบบมีนัยสำคัญ (Threshold Approach) โดย ธปท. กำหนดให้แบ่งการคำนวณออกเป็นสองส่วน คือ ส่วนแรก กรณีเงินลงทุนเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 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 2565

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของเอสซีบีเอ็กซ์
31 ธันวาคม 2565



3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

ตารางที่ 1: ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

หน่วย: ล้านบาท, %

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 65	30 มิ.ย. 65	31 ธ.ค. 65	30 มิ.ย. 65
1. มูลค่าเงินกองทุน				
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	344,932	403,081	408,286	404,829
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	344,932	403,081	408,286	404,829
1.3 เงินกองทุนชั้นที่ 1	344,932	403,081	409,359	405,793
1.4 เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	344,932	403,081	409,359	405,793
1.5 เงินกองทุนทั้งสิ้น	369,182	428,146	434,907	431,429
1.6 เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	369,182	428,146	434,907	431,429
2. มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยง				
2.1 สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	2,220,000	2,282,813	2,306,339	2,311,276
3. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง				
3.1 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	15.54%	17.66%	17.70%	17.52%
3.2 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	15.54%	17.66%	17.70%	17.52%
3.3 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	15.54%	17.66%	17.75%	17.56%
3.4 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	15.54%	17.66%	17.75%	17.56%
3.5 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	16.63%	18.76%	18.86%	18.67%
3.6 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	16.63%	18.76%	18.86%	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 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีภัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%
4.4 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น	3.5%	3.5%	3.5%	3.5%
4.5 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่คงเหลือจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ^{1/}	8.1%	10.3%	10.4%	10.2%
5. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงเฉพาะส่วนของธนาคารเท่านั้น^{2/}				
5.1 ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น	834,934	852,163		
5.2 ระยะเวลาการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน	387,233	405,966		
5.3 LCR (ร้อยละ)	216%	210%		

^{1/} อัตราส่วนเงินกองทุนคงเหลือหลังหักอัตราส่วนความเสี่ยงของเงินกองทุนขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด โดยรวมอัตราขั้นต่ำสำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ที่ธนาคารได้นำเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นไปใช้ดำรงเป็นเงินกองทุนขั้นต่ำด้วย

^{2/} ค่าเฉลี่ย LCR สำหรับไตรมาสที่ 4/2564 และไตรมาสที่ 2/2564 ซึ่งคำนวณด้วยวิธี simple average โดยคำนวณจากข้อมูลเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนของแต่ละไตรมาส เช่น ข้อมูลของไตรมาส 4 คำนวณโดยใช้ข้อมูลเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนตุลาคม พฤศจิกายน และธันวาคม

คำอธิบายรายการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุนอย่างมีนัยสำคัญ และปัจจัยหลักที่ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลง

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 เงินกองทุนชั้นที่ 1 เฉพาะส่วนของธนาคารเท่ากับร้อยละ 15.54 ลดลงประมาณร้อยละ 2.12 จากเดือนมิถุนายน 2565 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมจำนวน 61,000 ล้านบาทให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเท่ากับร้อยละ 17.75 เพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 0.19 จากเดือนมิถุนายน 2565 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากรายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของลดลง

สถานะเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 ยังอยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่

กฎหมายกำหนดค่อนข้างมาก จากสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง

ธนาคารจึงเลือกรับรู้ผลกระทบต่อเงินกองทุนจากการกั้นเงินสำรองด้วยวิธี Expected Credit Loss (ECL) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) ทั้งจำนวน ตั้งแต่วันที่เริ่มบังคับใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่ ในวันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนั้นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่ 1 จึงเท่ากับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน

4. เงินกองทุนตามกฎหมาย

4.1 การบริหารเงินกองทุน

เนื่องจากเงินกองทุนเป็นทรัพยากรที่มีความสำคัญยิ่งในธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จึงได้นำกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) มาใช้ในการประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญและการประมาณการความต้องการเงินกองทุนเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต ซึ่งการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนนั้น ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้จัดทำนโยบายและวิธีปฏิบัติเพื่อให้มั่นใจว่าเงินกองทุนของธนาคารนั้น

- สามารถรองรับส่วนสูญเสียที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ (Unexpected Losses) อันเกิดขึ้นจากความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ และเพื่อให้บุคคลภายนอกมีความเชื่อมั่นต่อความมั่นคงของธนาคาร โดยเงินกองทุนของธนาคารนั้นต้องสูงกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนดไว้อยู่ตลอดเวลา
- เพียงพอที่จะสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ภายใต้ความเสี่ยงที่มีอยู่ และรองรับการขยายตัวตามยุทธศาสตร์ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX รวมถึงสามารถรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจตกต่ำได้
- สะท้อนความสมดุลระหว่างผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นและความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้ร่วมกันพิจารณาและสอบทานความเสี่ยงของเงินกองทุนตามกฎหมายอย่างสม่ำเสมอ โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกองทุนสำหรับการดำเนินธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดของทางที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตเป็นสำคัญ

4.2 โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน

โครงสร้างเงินกองทุน

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

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

- ทุนชำระแล้วของหุ้นสามัญ
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- กำไรสะสมจัดสรรแล้ว
- ทุนสำรองตามกฎหมาย
- องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น เช่น การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง รวมถึงกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น 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) ซึ่งเป็นกลไกสำคัญในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนอื่นเนื่องมาจากแผนธุรกิจ รวมถึงผลกระทบจากสถานการณ์ที่รุนแรงอื่น ๆ อีกด้วย โดยธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ใช้การวิเคราะห์ดังกล่าวเป็นเครื่องมือในการคาดการณ์ผลกระทบทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นจากแผนธุรกิจและความต้องการของเงินกองทุนตลอดจนใช้พิจารณาวางแผนดำเนินการเพื่อบรรเทาความรุนแรงของผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์ดังกล่าว

ปัจจุบัน ธปท. กำหนดให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องดำรงเงินกองทุน เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน อีกทั้งยังมีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ที่ธนาคารต้องดำรงเพิ่มเติมจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 2.5

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับเลือกให้เป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) จะต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นอีกในอัตราร้อยละ 1 เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น และลดผลกระทบที่อาจมีต่อภาคการเงินและภาคเศรษฐกิจของประเทศ

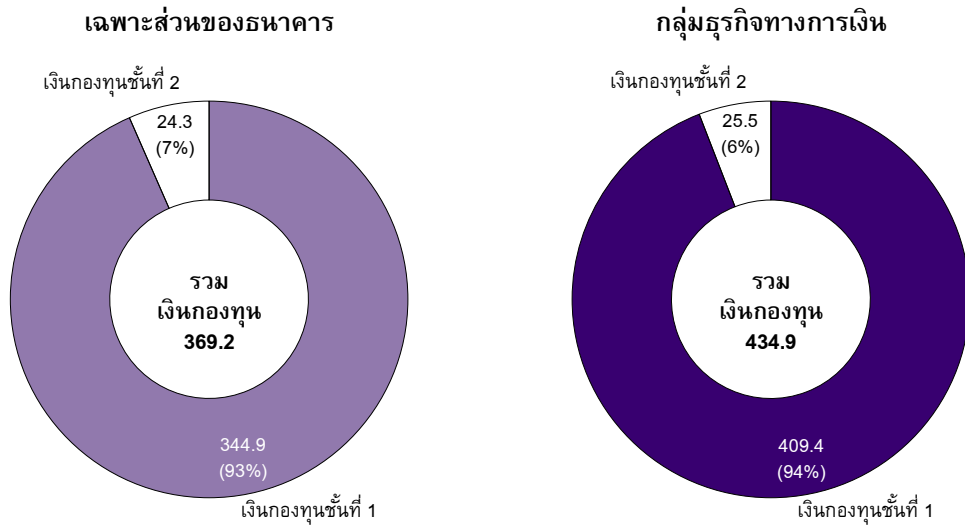
ดังนั้น ตั้งแต่ปี 2563 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนรวมขั้นต่ำที่ร้อยละ 8.0 ร้อยละ 9.5 และร้อยละ 12.0 ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) เท่ากับร้อยละ 16.63 และร้อยละ 18.86 โดยที่อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 15.54 และร้อยละ 17.75 และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับร้อยละ 15.54 และร้อยละ 17.70 ตามลำดับ

หมายเหตุ: อัตราส่วนเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ยังไม่ได้รวมกำไรสุทธิหลังหักเงินปันผลของปี 2565

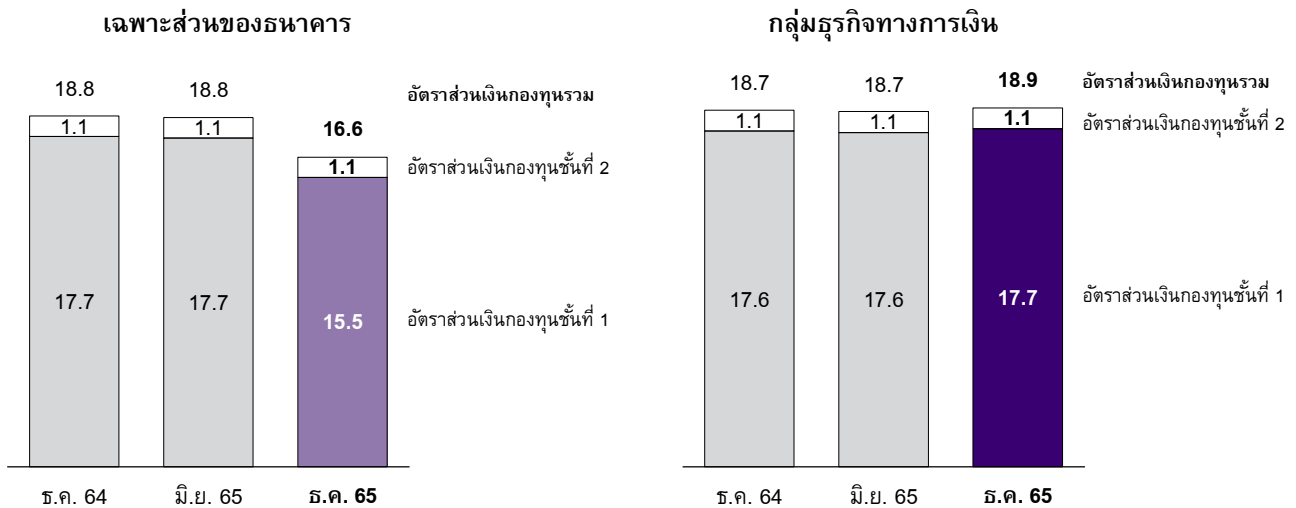
แผนภาพที่ 2: โครงสร้างของเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(พันล้านบาท)



แผนภาพที่ 3: อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

(ร้อยละต่อสินทรัพย์เสี่ยง)



ตารางที่ 2: โครงสร้างเงินกองทุนและความเพียงพอของเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท, %

	เฉพาะส่วนของธนาคาร			กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธ.ค. 65	30 มิ.ย. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 65	30 มิ.ย. 65	31 ธ.ค. 64
เงินกองทุนชั้นที่ 1	344,932	403,081	397,032	409,359	405,793	399,566
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	344,932	403,081	397,032	408,286	404,829	399,566
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	33,992	33,992	33,992	33,671	33,671	33,992
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	11,124	11,124	11,124	11,019	11,019	11,124
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000	7,000	7,000	3,400	6,934	7,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	293,281	354,281	345,471	360,647	357,113	347,169
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	18,775	18,692	20,131	20,580	20,251	21,458
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	-	-	-	90	0	0
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	-	-	1,668	1,648	-
รายการหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(19,240)	(22,008)	(20,686)	(22,788)	(25,807)	(21,178)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-	-	1,072	964	-
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	-	-	1,072	964	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2	24,250	25,065	24,612	25,548	25,636	24,669
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	-	-	-	-	-
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	24,250	25,065	24,612	24,983	25,064	24,669
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	-	-	565	573	-
รวม เงินกองทุนทั้งสี่ตามกฎหมาย	369,182	428,146	421,644	434,907	431,429	424,235
สินทรัพย์เสี่ยงตามประเภทความเสี่ยง						
ความเสี่ยงด้านเครดิต	1,940,018	2,005,168	1,968,929	1,998,651	2,005,087	1,973,536
ความเสี่ยงด้านตลาด	47,945	49,955	45,854	69,311	72,341	61,929
ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน	232,037	227,690	223,569	238,377	233,847	229,977
รวม สินทรัพย์เสี่ยง	2,220,000	2,282,813	2,238,352	2,306,339	2,311,276	2,265,443
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.63%	18.76%	18.84%	18.86%	18.67%	18.73%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.54%	17.66%	17.74%	17.75%	17.56%	17.64%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.54%	17.66%	17.74%	17.70%	17.52%	17.64%
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นต่ำตามกฎหมาย						
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนรวมชั้นต่ำ	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ชั้นต่ำ	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นชั้นต่ำ	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%
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ^{1/}	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมชั้นต่ำทั้งสิ้น (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 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) เพิ่มขึ้นเป็นอัตราร้อยละ 1.0 ตั้งแต่ปี 2563

ตารางที่ 3: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงจำแนกตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร			กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธ.ค. 65	30 มิ.ย. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 65	30 มิ.ย. 65	31 ธ.ค. 64
ความเสี่ยงด้านเครดิต – Standardized Approach						
ลูกหนี้ปกติ						
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ ^{1/} และ PSEs ^{2/} ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	349	522	371	1,108	1,339	1,345
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ^{2/} ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบันการเงิน	1,646	2,007	1,719	1,844	2,131	1,794
ลูกหนี้เอกชน ^{3/} และ PSEs ^{2/} ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ เอกชน	93,028	90,784	87,915	88,241	90,394	87,800
ลูกหนี้รายย่อย	37,436	43,808	43,118	45,843	44,490	43,611
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	18,684	18,069	18,038	18,684	18,069	18,038
สินทรัพย์อื่น ^{4/}	11,009	12,122	12,818	11,384	10,864	11,766
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	2,750	3,127	3,379	2,781	3,146	3,396
First-to-Default credit derivatives and securitization	-	-	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต	164,902	170,439	167,359	169,885	170,432	167,751
ความเสี่ยงด้านตลาด – Standardized Approach						
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	2,502	3,010	3,212	2,508	3,017	3,219
ความเสี่ยงด้านราคาสถาปัตยกรรม	-	-	-	85	182	115
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,574	1,236	686	3,298	2,951	1,929
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด	4,075	4,246	3,898	5,891	6,149	5,264
ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน – Standardized Approach						
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยงด้าน การดำเนินงาน	19,723	19,354	19,003	20,262	19,877	19,548
รวม เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น^{5/}	188,700	194,039	190,260	196,039	196,458	192,563

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 2565 เพิ่มขึ้นเป็น 266,400 ล้านบาท สำหรับเฉพาะส่วนของธนาคาร และ 276,761 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 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น
มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III ครบถ้วนหรือไม่	ครบถ้วน	ครบถ้วน
กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-	-
ต้องทยอยลดหนี้หรือเพิ่มจำนวน	นับเพิ่มจำนวน	นับเพิ่มจำนวน
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 วันที่มีการผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	-	-
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
สถานะของลำดับการต่อสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี	หุ้นสามัญจะได้รับส่วนแบ่งทุนของธนาคารเมื่อธนาคารหยุดการดำเนินงานโดยจะได้รับส่วนแบ่งหลังจากผู้มีลำดับการชำระหนี้สูงกว่าได้รับชำระหนี้แล้ว	หุ้นสามัญจะได้รับส่วนแบ่งทุนของบริษัทเมื่อบริษัทหยุดการดำเนินงานโดยจะได้รับส่วนแบ่งหลังจากผู้มีลำดับการชำระหนี้สูงกว่าได้รับชำระหนี้แล้ว

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

ตารางที่ 5: การกระทบบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	จำนวนที่เปิดเผยมอง การเงินที่เผยแพร่ต่อ สาธารณะ ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยมอง การเงินภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน ^{2/}	แหล่งอ้างอิง
สินทรัพย์			
เงินสด	47,254	47,254	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	522,056	522,008	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	62,327	62,327	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	66,084	66,084	
เงินลงทุนสุทธิ	390,671	390,671	
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ	1,206	1,394	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,377,214	2,377,214	
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	19,523	19,523	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,396,737	2,396,737	
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	(3,336)	(3,336)	
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(145,554)	(145,554)	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน		(24,983)	R
ไม่นับเป็นเงินกองทุน		(120,571)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,247,848	2,247,848	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	22,441	22,441	
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	495	495	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	46,457	46,457	
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	20,479	20,479	
ค่าความนิยม	1,270	1,270	M
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	19,209	19,209	N
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3,225	3,225	O
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	23,910	23,910	
รวมสินทรัพย์	3,454,452	3,454,593	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	2,555,800	2,555,800	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	181,347	181,347	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	11,429	11,429	
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	39	39	
หนี้สินอนุพันธ์	60,632	60,632	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	71,996	71,996	
ประมาณการหนี้สิน	19,373	19,373	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	929	929	P
หนี้สินอื่น	86,295	86,294	
รวมหนี้สิน	2,987,840	2,987,840	

ตารางที่ 5 (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	แหล่งอ้างอิง
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	A
หุ้นสามัญ	33,671	33,671	B
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	C
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	11,019	11,019	D
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	21,649	21,649	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน		20,368	G ^{3/}
ไม่นับเป็นเงินกองทุน		1,281	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	934	934	H
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(717)	(717)	I
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกัน			
ความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	(5)	(5)	J
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	90	90	K
สำรองสำหรับการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	4	4	
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,400	3,400	E
ยังไม่ได้จัดสรร	391,187	391,187	
กำไรสุทธิหลังการจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุน		360,647	F ^{4/}
กำไรสุทธิที่ยังไม่ได้จัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุน		30,540	
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	461,232	461,232	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	5,380	5,521	
จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-	1,688	L
จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	1,072	Q
จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	565	S
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน	-	2,216	
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	466,612	466,752	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	3,454,452	3,454,593	

1/ งบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ หมายถึงงบการเงินรวมทั้งรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2/ งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

3/ การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้เฉพาะรายการที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

4/ กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสำหรับงวดการบัญชีครั้งปีหลัง หรือกำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามข้อบังคับของธนาคารสำหรับงวดการบัญชีครั้งปีแรก

ตารางที่ 5 (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	เงินกองทุนที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	33,671	A + B
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	11,019	C + D
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,400	E
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	360,647	F
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	20,368	G
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	934	H
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในประเทศ	(717)	I
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับกรป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(5)	J
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	90	K
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1,668	L
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหัก	431,075	
รายการปรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-	
รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ค่าความนิยม	1,270	M
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	19,209	N
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	2,297	O - P
อื่น ๆ	13	
รวมรายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	22,788	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	408,286	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1,072	Q
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	1,072	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	409,359	
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	24,983	R
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	565	S
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	25,548	
รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	25,548	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	434,907	

ตารางที่ 6: ฐานะเงินกองทุนช่วงระหว่างบังคับใช้

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	มูลค่าเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ยอดสุทธิคงเหลือจากการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III	มูลค่าเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ยอดสุทธิคงเหลือจากการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	33,992		33,671	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	11,124		11,019	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000		3,400	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	293,281		360,647	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	19,059		20,368	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	935		934	
ผลต่างจากการแปลงค่าบัญชีการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(1,215)		(717)	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับกรป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(5)		(5)	
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	-		90	
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-		1,668	
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	364,172	-	431,075	-
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-		-	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ค่าความนิยม	(1,270)		(1,270)	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	(15,818)		(19,209)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(2,152)		(2,297)	
อื่น ๆ	-		(13)	
รวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(19,240)	-	(22,788)	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	344,932	-	408,286	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน				
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-		1,072	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-	1,072	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	344,932	-	409,359	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	-		-	
เงินสำรองทั่วไป	24,250		24,983	
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-		565	
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	24,250	-	25,548	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-		-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	24,250	-	25,548	-
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	369,182	-	434,907	-

5. การบริหารความเสี่ยง

การนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับการวางแผนและออกแบบมาเป็นอย่างดีแล้วนั้น มาดำเนินการประยุกต์ใช้อย่างมีประสิทธิภาพ เป็นกุญแจสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างความยั่งยืนทางธุรกิจในระยะยาวของบริษัท 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

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการพิจารณา ทบทวนและอนุมัติความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม

ธุรกิจทางการเงิน SCBX ระดับความเสียหายที่ยอมรับได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX (Group Risk Appetite Statement) ใช้เป็นแนวทางในการตัดสินใจเปิดรับความเสี่ยงและติดตามระดับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ในภาพรวม เพื่อให้บริษัท เอสซีบี เอกซ์ สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงต่าง ๆ และรักษาฐานะเงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และระดับธนาคารให้อยู่ในระดับที่มีเสถียรภาพตามความเหมาะสม บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX แต่ละแห่งต้องมั่นใจว่าระดับความเสียหายที่ยอมรับได้ ซึ่งเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อขออนุมัตินั้น สอดคล้องกับระดับความเสียหายที่ยอมรับได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลสำหรับความเสี่ยงที่ถูกระบุว่าเป็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องปฏิบัติตามและใช้กรอบการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวเป็นมาตรฐานขั้นต่ำในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ถูกระบุว่าเป็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญสำหรับบริษัทนั้น ๆ โดยผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของแต่ละบริษัท นโยบายดังกล่าวจะกำหนดให้สอดคล้องกับรูปแบบการดำเนินธุรกิจ ประเภทความเสี่ยงที่ยอมรับได้ สภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ ระยะการเติบโตและขนาดของแต่ละบริษัท รวมถึงสอดคล้องตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกรณีที่มีการดำเนินการใด ๆ ที่ไม่สอดคล้องกับระดับความเสียหายที่ยอมรับได้และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ ก่อนดำเนินการ

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนอำนาจอนุมัติ ให้กับคณะกรรมการชุดย่อย และคณะกรรมการบริหารอื่น ๆ โดยคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงแบ่งออกเป็น 2 ระดับ ดังนี้

5.1.1.1 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ดูแลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ได้แก่

- 1. คณะกรรมการบริหาร** มีหน้าที่พิจารณาทบทวนและอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทและธุรกิจทางการเงิน SCBX ซึ่งไม่จำกัดเฉพาะกลยุทธ์และแผนธุรกิจ การจัดสรรเงินทุน การลงทุน การควบรวมกิจการ และการกู้ยืม การพิจารณาดำเนินการทางธุรกิจดังกล่าว คณะกรรมการบริหารจะต้องตรวจสอบให้มั่นใจว่าการดำเนินการดังกล่าวอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่กำหนดไว้ตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม คณะกรรมการบริหารสามารถนำเสนอ ทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา เพื่อให้มีความเหมาะสมกับสภาพแวดล้อม การดำเนินงานที่เปลี่ยนแปลงไป โอกาสทางธุรกิจ ภาวะเป็ยบใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลงของสถานะทางการเงินของกลุ่มฯ
- 2. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง** ประกอบด้วยกรรมการผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาบริษัทอย่างน้อยครั้งหนึ่งของจำนวนสมาชิก โดยประธานกรรมการต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีหน้าที่ทบทวนความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม กรอบการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ความเสี่ยงที่ยอมรับได้และระดับที่ยอมรับได้ ทรัพยากรและเครื่องมือสำหรับบริษัท เอสซีบี เอกซ์ และในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX รวมถึงทำหน้าที่ให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อปรับปรุงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และนโยบายการบริหารความเสี่ยงตามความจำเป็น การกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ดำเนินการผ่านรายงานการติดตามความเสี่ยง (Risk Dashboard) กระบวนการรายงานเหตุการณ์ผิดปกติ สำหรับเหตุการณ์สำคัญ แนวโน้มความเสี่ยงที่สำคัญ และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่สำคัญ กำหนดให้นำเสนอหรือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้คำแนะนำแก่ฝ่ายบริหารในการปรับปรุง

หรือกำหนดกลยุทธ์ในการควบคุม จัดการ และบรรเทาเหตุการณ์ดังกล่าว นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ยังทำหน้าที่ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับกลยุทธ์ในการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรให้พนักงานทุกคนภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีส่วนร่วมในการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำหนด "การริเริ่มและผลักดันโดยผู้นำองค์กร (Tone from the Top)" ที่เหมาะสม

- 3. คณะกรรมการตรวจสอบ** ประกอบด้วยกรรมการอิสระ มีหน้าที่สอบทานความเพียงพอของการควบคุมภายในของบริษัท ตลอดจนการสอบทานประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX คณะกรรมการตรวจสอบจัดให้มีการประเมินและให้คำแนะนำที่เป็นอิสระต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับกระบวนการบริหารความเสี่ยง ระบบควบคุมภายใน และแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานมีประสิทธิภาพและสอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX
- 4. คณะกรรมการเทคโนโลยี** ทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดกลยุทธ์ระยะยาวด้านเทคโนโลยีของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และพิจารณาให้มีการเสริมสร้างโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีแบบองค์รวมเพื่อให้ทันกับบริบทใหม่ทั่วโลก นอกจากนี้ คณะกรรมการยังได้ทบทวนและให้คำแนะนำเกี่ยวกับแผนงานการพัฒนาศูนย์กลางความเป็นเลิศ สำหรับการจัดตั้งศูนย์ความเป็นเลิศด้าน Cloud Computing ศูนย์ความเป็นเลิศด้านการวิเคราะห์ข้อมูลและปัญญาประดิษฐ์ และศูนย์ความเป็นเลิศด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ รวมถึงโครงการวิจัยและพัฒนาด้านเทคโนโลยีของบริษัท เพื่อบรรเทาความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี และภัยคุกคามด้านเทคโนโลยีที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

5.1.1.2 คณะกรรมการฝ่ายจัดการที่สำคัญด้านการจัดการความเสี่ยง

บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการฝ่ายจัดการต่างๆ เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยง ได้แก่

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

ภายใต้โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ธนาคารยังคงมีหน้าที่ในการกำกับดูแลความเสี่ยงบริษัทลูกของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทลูกของธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่บริษัทแม่กำหนด โดยธนาคารได้จัดให้มีการกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทลูกของธนาคาร เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานได้เข้าใจถึงความเสี่ยง การป้องกัน ความเสี่ยง ความโปร่งใสของการบริหารความเสี่ยงในทุกๆระดับ ตั้งแต่คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง และพนักงานทุกคนให้มีความตระหนักและความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงในทุกกิจกรรม สอดคล้องกับกฎหมายและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกเหนือจากคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวไปแล้วข้างต้น ธนาคารยังได้จัดตั้งคณะกรรมการฝ่ายจัดการต่าง ๆ เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยง ได้แก่

- **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** มีหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร
- **คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน** เพื่อทำหน้าที่อนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารทุนตามอำนาจอนุมัติที่กำหนด และมีอำนาจในการกำหนดกระบวนการลงทุน การปฏิบัติงานและการบริหารที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน และรวมถึงการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนตราสารทุนของธนาคาร
- **คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการสินเชื่อรายย่อย คณะกรรมการสินเชื่อกลุ่มธุรกิจ Wealth และ คณะกรรมการแก้ไขสินทรัพย์ที่มีปัญหา** เพื่อทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภทตามอำนาจกระทำการที่กำหนดไว้ โดยสินเชื่อที่เกินกว่าอำนาจที่กำหนดจะเป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร / คณะกรรมการธนาคารตามระเบียบอำนาจอนุมัติสินเชื่อ นอกจากนี้ สำหรับการพิจารณาสินเชื่อให้กับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้อง กำหนดให้เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารเท่านั้น สำหรับกรณีสินเชื่อที่คณะกรรมการบริหารเห็นว่า มีประเด็นซับซ้อนและอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ ให้นำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร ตามที่เห็นสมควร
- **อเนิง** สำหรับการพิจารณาทรัพย์สินรอการขาย **คณะกรรมการจัดการ** ทำหน้าที่อนุมัติทรัพย์สินรอการขายตามอำนาจกระทำการที่กำหนด โดยทรัพย์สินรอการขายที่มี FMV เกินกว่าอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการจัดการ จะเป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการธนาคาร ตามระเบียบอำนาจอนุมัติสินเชื่อที่มีปัญหาและทรัพย์สินรอการขาย

- คณะกรรมการพิจารณาการดำเนินงานหลักทรัพย์ เพื่อพิจารณา ทบทวน และอนุมัติการดำเนินงานหลักทรัพย์ โดยพิจารณาความเสี่ยงด้านตลาด รวมถึงให้ความเห็นเพื่อประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการธนาคารในกรณีที่เกินอำนาจที่กำหนดหรือเมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเสี่ยงสูง
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง มีหน้าที่ตรวจสอบความเสี่ยงด้านแบบจำลอง รับผิดชอบการกำกับดูแลแบบจำลองทั้งหมดที่ใช้ภายในธนาคาร ตรวจสอบว่ากรอบการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลองดำเนินไปตามที่คาดไว้ อนุมัติแบบจำลองรวมถึงผลการตรวจสอบแบบจำลอง
- คณะกรรมการชุดอื่น ๆ อาทิ คณะกรรมการลงทุน

5.1.2 หน่วยงานบริหารความเสี่ยง

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงรายงานตรงต่อ Chief Risk Officer (CRO) ซึ่งรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ทำหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการรายงานและติดตามความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของบริษัทและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX หน่วยงานบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบโดยตรงในการปรับปรุงนโยบายและทบทวนแนวปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับรูปแบบธุรกิจและแนวปฏิบัติที่ดีตามมาตรฐานสากล และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัท เอสซีบี เอกซ์ และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีกระบวนการและความสามารถในการจัดการความเสี่ยงระดับองค์กรที่เหมาะสมกับระยะการเติบโตและขนาดของธุรกิจ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางความ เป็นเลิศในการให้คำแนะนำแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ในการบริหารความเสี่ยงและการกำหนดแนวทางการกำกับดูแลที่ดี นอกจากนี้ยังรับผิดชอบในการประสานงานและรวบรวมผลการทดสอบภาวะวิกฤต การประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน แผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคง และแก้ไขปัญหาของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

และรวบรวมรายงานสถานะความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX รวมถึงติดตามเหตุการณ์สำคัญเพื่อนำเสนอประเด็นความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม สำหรับความเสี่ยงที่มีโอกาสเกิดน้อย แต่หากเกิดขึ้นจะส่งผลกระทบต่ออย่างรุนแรง (Tail Risk) นั้น CRO จะประสานงานกับ Chief Finance & Strategy Officer (CFO) และหารือกับบริษัทประกันภัยเพื่อออกแบบความคุ้มครองสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX รวมถึงการจัดทำประกันความเสี่ยงทางไซเบอร์ เพื่อบรรเทาผลกระทบทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ผิดปกติดังกล่าว

สำหรับธนาคาร หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Chief Risk Office) ซึ่งรายงานตรงต่อ Chief Risk Officer และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทำหน้าที่กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง เสนอแนะนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนติดตามและรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบโดยตรงต่อการผลักดันให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีคุณภาพตามมาตรฐานสากล เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแล (Regulator) ตลอดจนมีกรอบการปฏิบัติที่สอดคล้องกันทั่วทั้งธนาคารและบริษัทลูกของธนาคาร นอกจากนี้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงที่มีหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้นแล้ว ยังมีหน่วยงาน Chief Financial Office ซึ่งทำหน้าที่บริหารและกำกับดูแลความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร Chief People Office กำกับดูแลความเสี่ยงด้านบุคคลและ Chief Strategy Office กำกับดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เป็นต้น

5.1.3 หน่วยงานกำกับดูแล

หน่วยงานกำกับดูแลทำหน้าที่รับผิดชอบในการให้คำแนะนำด้านกฎระเบียบ ชี้แจง และให้คำแนะนำหน่วยงานอื่น ๆ เพื่อให้แน่ใจว่ากลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและกฎเกณฑ์ภายใน นอกจากนี้ หน่วยงานกำกับดูแลยังรับผิดชอบในการระบุและรายงานความเสี่ยงทางด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่

เกี่ยวข้อง รวมถึงสนับสนุนหน่วยงานธุรกิจให้ดำเนินการตามนโยบายและกระบวนการควบคุมที่กำหนด เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดการความเสี่ยงตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

5.1.4 หน่วยงานตรวจสอบภายใน

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

หน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานตรวจสอบภายใน มีหน้าที่รายงานโดยตรงไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำ รวมถึงติดตามเพื่อให้มั่นใจว่าประเด็นที่ตรวจพบได้รับการแก้ไข

โครงสร้างการกำกับดูแลดังกล่าวมาข้างต้น 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 และดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจมีความคล่องตัว มีประสิทธิภาพในการแข่งขันภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง บริษัท เอสซีบี เอกซ์ ปลูกฝังให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง กำหนดให้แต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เหมาะสม และใช้แนวทางการบริหารความเสี่ยงแบบ “แนวป้องกัน 3 ชั้น” บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการความเสี่ยงของตนเอง โดยต้องจัดให้มีทรัพยากรที่เพียงพอและมีขีดความสามารถในการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ตามแนวป้องกันทั้งสามด้าน เพื่อให้มั่นใจว่าการประเมินและควบคุมความเสี่ยงเป็นส่วนสำคัญในการกระบวนการตัดสินใจ
- บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีหน้าที่จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงสำหรับประเภทความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญตามลักษณะการดำเนินธุรกิจของแต่ละแห่ง ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งนโยบายความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของบริษัทนั้น กรณีที่มีการดำเนินการใด ๆ ที่ไม่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของ SCBX ก่อนดำเนินการทุกครั้ง

ในส่วน of ธนาคาร คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่กำหนดกลยุทธ์และอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ซึ่งกำหนดให้กิจการในกลุ่มต้องมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง โครงสร้างองค์กร เพดานการรับความเสี่ยง วิธีการบริหารความเสี่ยง ขึ้นอยู่กับความเสี่ยงเฉพาะของกิจการแต่ละประเภท โดยนโยบายดังกล่าวได้ผ่านการกลั่นกรองและให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

และคณะกรรมการตรวจสอบ ตามลำดับ เพื่อการกำกับดูแลความเสี่ยงในภาพรวม ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญของกลุ่ม Solo Consolidation ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ซึ่งรวมถึง ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (IRRBB) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านแบบจำลอง (Model Risk) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (Technology Risk) และความเสี่ยงด้านบุคคล (People Risk) รวมถึงระบุความเสี่ยงหลักของแต่ละประเภทธุรกิจที่บริษัทหลักของธนาคารดำเนินกิจการ ตลอดจนกำหนดแนวทางการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของแต่ละประเภทธุรกิจ และกำหนดรูปแบบการรายงาน เพื่อควบคุมและติดตามความเสี่ยงของทั้งกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ และเป็นมาตรฐานเดียวกัน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีอำนาจในการสอบทานและอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร อาทิ

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- แนวนโยบายสินเชื่อ
- นโยบายการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน
- นโยบายการทดสอบภาวะวิกฤต
- นโยบายแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด
- นโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน
- นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจและการจัดการวิกฤตการณ์
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
- แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคล

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง และ
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

5.3 ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ (SCBX) จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจการลงทุนเชิงกลยุทธ์ในลักษณะบริษัทลงทุน (Holding Company) โดยมุ่งเน้นธุรกิจการให้บริการทางการเงินครบวงจร ปัจจัยความเสี่ยงที่ระบุในหัวข้อนี้เป็นความเสี่ยงที่บริษัทเห็นว่ามีความสำคัญ และอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX รวมถึงมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัท แต่อาจไม่ได้รับระบุความเสี่ยงบางประการ ปัญหาหรืออุปสรรคทั้งหมดที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX กำลังเผชิญอยู่ในปัจจุบัน หรืออาจเผชิญในอนาคต ทั้งนี้ อาจมีปัจจัยเสี่ยงอื่น ๆ ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ไม่อาจทราบได้ในขณะนี้ ตลอดจนความไม่แน่นอนอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงปัจจัยทางเศรษฐกิจทั่วโลก ปัจจัยด้านภูมิรัฐศาสตร์ และปัจจัยเสี่ยงที่บริษัทพิจารณาแล้วว่าไม่มีนัยสำคัญในปัจจุบัน แต่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญในอนาคตต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน และโอกาสทางธุรกิจหรือมูลค่าหุ้นสามัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX อยู่ในช่วงปรับเปลี่ยนจากธุรกิจหลักของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยที่ประสบกับสภาวะการแข่งขันที่รุนแรงจากทั้งระบบธนาคารพาณิชย์ไทยและจากแพลตฟอร์มใหม่ ผู้ให้บริการทางการเงินดิจิทัลออนไลน์และรูปแบบการดำเนินธุรกิจทางเลือกอื่น ๆ ซึ่งส่งผลกระทบโดยตรงต่อการเติบโตและรูปแบบการกำหนดราคาของธุรกิจธนาคารพาณิชย์รูปแบบเดิม ๆ บริษัทเล็งเห็นถึงความท้าทายของการดำเนินธุรกิจดังกล่าว จึงปรับเปลี่ยนรูปแบบองค์กรตามโครงสร้างของบริษัทลงทุน (Holding Company) เพื่อให้เกิดความคล่องตัวกับคณะผู้บริหารในการทุ่มเทกับเทคโนโลยีทางการเงินรูปแบบใหม่และโอกาสในการลงทุนเชิงกลยุทธ์รูปแบบใหม่โดยไม่ยึดติดกับระบบการบริหารรูปแบบเดิม ๆ การเปลี่ยนแปลงครั้งนี้เป็นก้าวกระโดดสำคัญที่นำพาบริษัท สู่อันดับต้นในธุรกิจบริการทางการเงินด้วยรูปแบบการดำเนินธุรกิจและ

เทคโนโลยีสมัยใหม่ เป้าหมายเชิงกลยุทธ์ของบริษัทที่มุ่งเน้นการลดความเหลื่อมล้ำทางรายได้และแสวงหาเทคโนโลยีรูปแบบใหม่เพื่อทดแทนเทคโนโลยีรูปแบบเดิม จึงเป็นทั้งโอกาสทางธุรกิจและปัจจัยความเสี่ยงรูปแบบใหม่ ซึ่งอธิบายเพิ่มเติมในปัจจัยเสี่ยงอื่น ๆ ในลำดับถัดไป แหล่งเงินทุนเริ่มต้นของการลงทุนเชิงกลยุทธ์ดังกล่าวได้รับการจัดสรรจากส่วนของเงินปันผลของธนาคารและความสามารถในการระดมเงินกู้ของบริษัท ดังนั้นความเสี่ยงจากการไม่ได้รับการจัดสรรเงินปันผลของธนาคารและอุปสรรคต่าง ๆ ในการระดมทุนย่อมส่งผลกระทบต่อแผนกลยุทธ์ อื่นๆ บริษัทจะติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX อย่างใกล้ชิดเพื่อให้มั่นใจว่าผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX เป็นไปตามแผนยุทธศาสตร์การลงทุน ทำให้บริษัทสามารถบริหารจัดการและเตรียมแผนในการจัดหาเงินทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันท่วงที นอกจากนี้บริษัทยังมุ่งมั่นที่จะรักษาสถานะทางการเงินให้มีความยืดหยุ่นและแข็งแกร่ง ด้วยการดำรงอันดับความน่าเชื่อถือในระดับน่าลงทุน (Investment Grade) เพื่อให้สามารถเข้าถึงทุกกลุ่มนักลงทุนในตลาดตราสารหนี้

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต รายได้หลักของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มากกว่าร้อยละ 70 ยังคงอยู่ในรูปแบบของธุรกิจการให้สินเชื่อ ความเสี่ยงด้านเครดิตจึงได้รับการบริหารจัดการอย่างมีวินัยเคร่งครัดเป็นมาตรฐานขั้นต่ำและมีการติดตามความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ปัจจัยผลกระทบต่อสถานะเครดิตของลูกค้าประกอบด้วย หลักประกัน กระแสเงินสด การค้ำประกันของบุคคลที่สาม ซึ่งความน่าเชื่อถือของลูกค้าถูกพิจารณาทั้งในรูปแบบเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพเพื่อกำหนดความน่าจะเป็นที่ลูกค้าจะผิดนัดชำระหนี้และประมาณการส่วนสูญเสียจากการปล่อยสินเชื่อ สำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่หรือกลุ่มตลาดใหม่ที่มีฐานข้อมูลด้านเครดิตไม่เพียงพอ กำหนดให้ต้องดำเนินการผ่านกระบวนการพิจารณาในรูปแบบ Product Program การควบคุมติดตามคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิดและการทบทวนรูปแบบกระบวนการติดตามสินเชื่อเชิงกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ ส่งผลให้คุณภาพสินเชื่อโดยรวมอยู่ในระดับที่พึงพอใจ ประหยัดเวลาการแก้ไขคุณภาพสินเชื่อรายการหนี้ และเป็นประโยชน์ต่อการปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น นอกจากนี้นโยบายกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX กำหนดให้มีการพิจารณาตั้งสำรอง

ส่วนสูญเสียอย่างรอบคอบ และให้มีการปรับแต่ง overlay โดยครอบคลุมถึงข้อผิดพลาดของแบบจำลอง ระเบียบวิธีของแบบจำลอง รวมถึง การคาดการณ์ปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาค ทั้งนี้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจอย่างฉับพลันและการผิวนัดชำระหนี้ของกลุ่มบริษัทขนาดใหญ่ในประเทศย่อมส่งผลกระทบต่อปริมาณการตั้งสำรองส่วนสูญเสีย และการตัดสินใจตัดหนี้สูญทางบัญชี นอกจากนี้ การขยายธุรกิจสินเชื่อไปยังกลุ่มลูกค้าระดับล่าง (Lower Mass Segment) ได้แก่ สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (Title Loans) และสินเชื่อ Nano Finance ซึ่งโดยปกติต้นทุนสินเชื่อที่สูงขึ้นในธุรกิจดังกล่าวจะถูกชดเชยด้วยส่วนต่างดอกเบี้ยสุทธิที่มากขึ้น และช่องทางดิจิทัลได้ช่วยให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ลดลงอย่างไรก็ตาม ในทางปฏิบัติ ข้อสมมติฐานดังกล่าวอาจไม่เป็นจริงและส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและแผนการเติบโตทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคและสินเชื่อดิจิทัล

3. ความเสี่ยงด้านการลงทุน บริษัทยังคงมุ่งเน้นการลงทุนอย่างต่อเนื่องใน กลุ่มธุรกิจให้บริการด้านเทคโนโลยีและแพลตฟอร์มดิจิทัล โดยเฉพาะธุรกิจ Fintech, Digital Platform, Climate Tech, Digital Asset Ecosystem ซึ่งธุรกิจเหล่านี้เป็นธุรกิจที่บริษัทยังไม่มีผู้เชี่ยวชาญเทียบเท่าธุรกิจธนาคารพาณิชย์ การลงทุนเหล่านี้ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนที่อยู่ในต่างประเทศ ซึ่งมีลักษณะเฉพาะในแต่ละตลาดการเงินและกฎระเบียบท้องถิ่น จากการขยายการลงทุนไปสู่ธุรกิจด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรมทางการเงิน ที่ยังคงมีการปรับตัวอย่างต่อเนื่อง ซึ่งธุรกิจดังกล่าวอาจต้องอาศัยระยะเวลาในอีกหลายปีในการสร้างผลประกอบการ ก่อนที่กระแสเงินสดปรับตัวกลับเป็นบวก การควบคุมและเข้าซื้อกิจการของธุรกิจเชิงกลยุทธ์จึงเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงที่หลากหลาย ตั้งแต่ขั้นตอนก่อนปิดดีล กฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง ความท้าทายต่อการเปลี่ยนแปลงวัฒนธรรมองค์กรทั้งในส่วนบุคลากรภายใน และการรักษาฐานลูกค้า รวมถึงระบบบัญชีระบบปฏิบัติการ และการเชื่อมโยงของระบบงาน ความเสี่ยงเหล่านี้ยังมิได้มีการกล่าวถึงตามกระบวนการตรวจสอบประเมินความถูกต้องสินทรัพย์และหนี้สินของการลงทุน (Due Diligence) บริษัทจึงต้องปรับปรุงความแข็งแกร่งขององค์กรโดยมุ่งเน้นการลงทุนในเทคโนโลยี ทรัพยากรบุคคล การบริหารความเสี่ยงและควบคุม การวิเคราะห์ฐานข้อมูล และความ

มั่นคงปลอดภัยด้านไซเบอร์ การลงทุนดังกล่าวมิได้มุ่งเน้นเพื่อสร้างรายได้อย่างฉับพลัน แต่เพื่อให้สามารถบรรลุมาตรฐานตามกฎเกณฑ์ทางการ รวมทั้งความยืดหยุ่นในระดับปฏิบัติการและความมั่นคงปลอดภัย ภาพรวมรายได้จะนำไปสู่การเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost-to-Income Ratio) ความผันผวนที่เพิ่มขึ้น การตั้งสำรองส่วนสูญเสียจากการลงทุน ทั้งในรูปแบบสินทรัพย์ที่จับต้องได้สินทรัพย์ที่จับต้องไม่ได้ และค่าความนิยม โดยแนวทางบริหารความเสี่ยงการลงทุนจะจำกัดขนาดการลงทุนตามความคืบหน้าของผลประกอบการอย่างเป็นรูปธรรม การกระจายความเสี่ยงจึงมีความสำคัญอย่างยิ่งสำหรับการลงทุนในกลุ่มธุรกิจให้บริการด้านเทคโนโลยีและแพลตฟอร์มดิจิทัล เนื่องจากไม่เพียงแต่ช่วยให้บริษัทได้ทดลองและเรียนรู้เกี่ยวกับเทคโนโลยีและรูปแบบการดำเนินงานใหม่ ๆ เท่านั้น แต่ยังเป็นส่วนสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการลงทุนอีกด้วย สำหรับสินทรัพย์ดิจิทัล ซึ่งปัจจุบันประสบกับภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวยและความไม่แน่นอนจากการเปลี่ยนแปลงด้านกฎระเบียบ บริษัทจึงจำกัดเพดานการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลไม่เกินร้อยละ 3 ของส่วนทุน และไม่อนุญาตให้ลงทุนในสกุลเงินดิจิทัลเพื่อเก็งกำไรหรือเพื่อวัตถุประสงค์อื่นนอกจากเพื่อการสนับสนุนธุรกิจแพลตฟอร์มสำหรับแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัล

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

คล่องในรูปแบบกระแสเงินสดและวงเงินกู้กับคู่ค้าที่สามารถเบิกถอนได้โดยไม่มีเงื่อนไขเพื่อรองรับการใช้เงินระยะสั้น

5. ความเสี่ยงด้านตลาด บริษัทดำเนินธุรกิจในลักษณะบริษัทลงทุน (Holding Company) โดยการถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม สำหรับการลงทุนของธนาคารในธุรกิจที่ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ได้มีการขายหรืออยู่ระหว่างทำการขายหุ้นดังกล่าวให้บริษัท โดยธนาคารยังคงมีความเสี่ยงด้านตลาดจากพอร์ตการลงทุนในตราสารหนี้ อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ตราสารอนุพันธ์ กองทุนตราสารหนี้ กองทุนตราสารทุน และกองทุนสินทรัพย์ทางเลือกในต่างประเทศ รวมทั้งการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทต่าง ๆ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุนและเพื่อใช้เป็นหลักประกันสำหรับธุรกิจให้สินเชื่อ สำหรับการลงทุนในบริษัทที่เพิ่งเริ่มต้นดำเนินกิจการ (Early Stage Companies) อยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ ในขณะที่บริษัทจะมีการลงทุนเชิงกลยุทธ์ในธุรกิจกลุ่มธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคและสินเชื่อดิจิทัล และกลุ่มธุรกิจให้บริการด้านเทคโนโลยีและแพลตฟอร์มดิจิทัลโดยตรง ผลประกอบการทางการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จะถูกรวมและแสดงในงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จึงไม่มีความเสี่ยงจากความผันผวนอันเนื่องมาจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าว ยกเว้นกรณีมีการตั้งสำรองอันเกิดจากการเสื่อมค่าของผลการดำเนินงานและผลประกอบการทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม เป้าหมายเจตนารมณ์ของบริษัทมุ่งเน้นการนำบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ บริษัทสามารถเปิดรับความเสี่ยงด้านตลาดจากการลงทุนดังกล่าวสูงถึงระดับเกณฑ์สูงสุดที่ได้รับอนุมัติ มูลค่ายุติธรรมจากการลงทุน อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และตราสารอนุพันธ์ รวมถึงการลงทุนในบริษัทลูกอาจมีความผันผวนอย่างมีนัยสำคัญอันเกิดจากหลายสาเหตุ อาทิ ปัจจัยพื้นฐาน สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจมหภาค สถานการณ์ทางภูมิรัฐศาสตร์ ภัยธรรมชาติ โรคระบาด และปัจจัยที่สะท้อนความเชื่อมั่นและมุมมองของนักลงทุนที่มีต่อราคาในตลาด เป็นต้น ความเสี่ยงข้างต้นนำไปสู่การลดลงของมูลค่าการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงความสามารถในการทำกำไร อัตราส่วนทางการเงินตามเกณฑ์ทางการ อันดับความ

นำเชื่อถือของบริษัท และนำไปสู่การลดลงของราคาหุ้นสามัญของบริษัทในที่สุด

6. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

การลงทุนด้านเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่องเป็นส่วนสำคัญในการรักษาความได้เปรียบในการแข่งขันไม่ว่าจะเป็นการดำเนินธุรกิจธนาคารซึ่งเป็นธุรกิจหลักหรือการเริ่มดำเนินธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคและสินเชื่อดิจิทัล และธุรกิจให้บริการด้านเทคโนโลยีและแพลตฟอร์มดิจิทัล บริษัทมีการลงทุนในแพลตฟอร์มเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร (ICT) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจที่เพิ่มขึ้นเป็นอย่างมาก การใช้ปัญญาประดิษฐ์ (AI) ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการให้บริการ สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ ที่เหมาะสมกับความต้องการและส่งมอบประสบการณ์ที่ดียิ่งขึ้นให้แก่ลูกค้า หากบริษัทไม่สามารถแสวงหา พัฒนา ปรับใช้เทคโนโลยีใหม่ รวมทั้งไม่สามารถปกป้องสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญา บริษัทอาจเสียเปรียบในเชิงการแข่งขันซึ่งอาจนำไปสู่ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินที่ลดลง ในส่วนของธุรกิจธนาคาร บริษัทกำหนดแผนในการโอนย้ายระบบงานแบบเดิมไปยังโครงสร้างพื้นฐานระบบคลาวด์ภายในปี 2568 โดยระบบการดำเนินงานหลักในขนาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จะอยู่บนระบบคลาวด์ ถึงแม้ว่าบริษัทจะพยายามอย่างเต็มที่ในการอัปเดตระบบฮาร์ดแวร์ ซอฟต์แวร์ และโครงสร้างพื้นฐานเครือข่าย แต่อาจยังไม่เพียงพอที่จะทำให้มั่นใจถึงความเสถียรของระบบหรือการป้องกันการหยุดชะงักของบริการ เนื่องจากการนำแอปพลิเคชันมือถือมาใช้และการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เพิ่มมากขึ้นในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ระบบและการดำเนินงานของบริษัทอาจหยุดชะงักอันเนื่องมาจากปัจจัยจากบุคลากรและกระบวนการทำงาน เช่น การกำหนดรหัสที่ไม่ถูกต้อง การกำหนดค่าระบบผิดพลาด และการทดสอบการเจาะระบบหรือการออกแบบกระบวนการเทคโนโลยีสารสนเทศที่ไม่เพียงพอ รวมทั้งบริษัทอาจประสบกับภัยคุกคามจากภายนอก รวมถึงความล้มเหลวของระบบที่เชื่อมต่อกับระบบภายนอก การถูกระงับการให้บริการจากการที่ระบบถูกโจมตี ภัยคุกคามทางไซเบอร์ การหยุดชะงักของเครือข่าย และความล่าช้าของผู้ให้บริการเทคโนโลยี ปัจจุบันบริษัทอยู่ระหว่างจัดตั้งศูนย์ความเป็นเลิศด้านการจัดการความเสี่ยงทางไซเบอร์และระบบคลาวด์ (Centers of Excellence) เพื่อกำหนดแนวทางการ

ปฏิบัติงานที่เหมาะสม มีเกณฑ์ขั้นต่ำในการปฏิบัติงาน รวมทั้งเพื่อให้มีการประสานงานและให้คำแนะนำในการปฏิบัติงานระหว่างบริษัท และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ในการดำเนินงานโครงสร้างพื้นฐานระบบคลาวด์และการโอนย้ายข้อมูลไปยังระบบคลาวด์ การบริหารความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี ตามลำดับ

การประกอบธุรกิจของบริษัทขึ้นอยู่กับความไว้วางใจอย่างสูงสุด ดังนั้นการโจรกรรมข้อมูล การใช้ข้อมูลไปในทางที่ผิดหรือการสูญหายของข้อมูลโดยเฉพาะข้อมูลของลูกค้าอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัท เหตุการณ์ดังกล่าวอาจนำไปสู่ภาวะการหยุดชะงักในการดำเนินงาน ความเสียหายด้านชื่อเสียง การสูญเสียลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ การถูกดำเนินคดีและถูกปรับจากหน่วยงานกำกับดูแล การถูกดำเนินคดีและการสูญเสียทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทมีแผนที่จะเก็บข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ไว้ที่บริษัท ดาต้า เอกซ์ ซึ่งจะทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางความเป็นเลิศด้านข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX การแข่งขันข้อมูลธรรมชาติด้านข้อมูล การวิเคราะห์ข้อมูลและการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคล ทั้งนี้แม้ว่าบริษัทได้พัฒนาด้านธรรมชาติระบบและกระบวนการต่าง ๆ เพื่อปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลจากการละเมิดด้านความปลอดภัยและการใช้ข้อมูลไปในทางที่ผิดอย่างไรก็ตาม อาจยังไม่สามารถมั่นใจได้ว่ามาตรการดังกล่าวจะสามารถป้องกันเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่อาจเกิดได้อย่างมีประสิทธิภาพเพียงพอ

7. ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน บริษัทที่ประกอบธุรกิจ (Operating Companies) ต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน โดยความผิดพลาดในการดำเนินงานภายในส่วนใหญ่เกิดจากบุคลากรในองค์กร กระบวนการทำงาน รวมทั้งระบบที่ใช้ในการดำเนินงาน ทั้งนี้การที่บุคลากรไม่ได้รับการฝึกอบรมและคำแนะนำที่เพียงพอ ขาดความรู้ความสามารถ ขาดความเป็นเจ้าของ ปริมาณงานจำนวนมาก แรงกดดันในที่ทำงาน ตลอดจนจนกระบวนการทำงานที่ซับซ้อน และกระบวนการทำงานในรูปแบบ Manual ก่อให้เกิดข้อผิดพลาดในการทำงานของพนักงาน สำหรับข้อบกพร่องของกระบวนการทำงานที่เกี่ยวข้องกับการออกแบบผลิตภัณฑ์ที่ไม่ดีพอ

การเปลี่ยนแปลงและการบริหารจัดการโครงการที่ไม่เพียงพอ ขาดการทบทวนและปรับปรุงกระบวนการ การควบคุมที่ไม่มีประสิทธิภาพ ความเสถียรของระบบที่มักถูกระงับจากการบำรุงรักษาระบบที่ไม่เพียงพอ และการไม่อัปเดตซอฟต์แวร์ การออกแบบกระบวนการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศไม่เพียงพอ ไม่มีระบบสำรองข้อมูล ความจุเครือข่ายไม่เพียงพอ และความล้มเหลวของระบบที่เชื่อมต่อกับระบบภายนอก ทั้งนี้ การดำเนินงานของบริษัทอาจหยุดชะงักจากปัจจัยภายนอกอื่น ๆ ด้วยเช่นกัน รวมถึงการโจมตีทางไซเบอร์ ภัยธรรมชาติ อุบัติเหตุ การฉ้อโกง กฎระเบียบใหม่ การก่อการร้าย และการหยุดชะงักของห่วงโซ่อุปทาน โดยนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX กำหนดให้บริษัทย่อย และบริษัทร่วม ต้องมีการประเมินความเสี่ยง ควบคุมความเสี่ยง และกำหนดแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plans) สำหรับกระบวนการที่สำคัญ ๆ รวมทั้ง กำหนดแผนการบริหารจัดการภาวะวิกฤต (Crisis Management Plans) สำหรับเหตุการณ์สำคัญ โดยมีการกำหนดระยะเวลาในการการกู้คืนเพื่อให้การดำเนินธุรกิจกลับมาเป็นปกติไว้อย่างชัดเจน ซึ่งแผนงานดังกล่าวควรมีการทดสอบและทบทวนเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ยังมีนโยบายประกันภัย รวมถึงการประกันภัยความเสี่ยงทางไซเบอร์ เพื่อครอบคลุมความเสี่ยงจากการสูญเสียทางการเงินอีกด้วย

8. ความเสี่ยงด้านกฎหมายและการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การเป็นกลุ่มธุรกิจบริการทางการเงินที่มีฐานลูกค้าขนาดใหญ่ มีหน้าที่ปฏิบัติตามกฎระเบียบเฉพาะกลุ่มสถาบันการเงินขนาดใหญ่ในปริมาณมหาศาล รวมถึงการต่อต้านการฟอกเงิน (AML) การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและอาวุธทำลายล้างสูง (CFT) การรู้จักลูกค้า (KYC) การปฏิบัติตามภาษีบัญชีต่างประเทศ Basel III กฎหมายและกฎระเบียบอื่น ๆ ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ สำหรับธุรกิจธนาคาร ธุรกิจจัดการสินทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันภัยและธุรกิจผู้ดูแลรับฝากทรัพย์สิน เพื่อให้มั่นใจถึงความมีเสถียรภาพของระบบการเงินและเพื่อ

ตอบสนองต่อวิกฤตตลาดการเงิน ซึ่งกฎระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ เหล่านี้มีการปรับเปลี่ยนอย่างต่อเนื่อง ในปีที่ผ่านมา พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) มีผลบังคับใช้ในประเทศไทยหลังจากมีการตรากฎหมายในลักษณะเดียวกันทั่วโลก รวมถึงกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของสหภาพยุโรป (GDPR) ซึ่งการที่บริษัทขยายการลงทุนไปสู่ธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงิน ซึ่งเป็นธุรกิจใหม่ บริษัทจึงมีความเสี่ยงในเรื่องการติดตามกฎระเบียบข้อบังคับที่อาจเกิดขึ้นใหม่ต่อจากนี้ อาทิ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับอีคอมเมิร์ซ การโฆษณา ปัญญาประดิษฐ์ การค้าปลีก การแข่งขันที่เป็นธรรม การคุ้มครองผู้บริโภค ทรัพย์สินทางปัญญา การปฏิบัติตามระเบียบการจ้างงาน เป็นต้น รวมถึงการที่บริษัทต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบต่าง ๆ เหล่านี้ให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกำหนด ทั้งนี้ หน่วยงานกำกับดูแลมีการติดตามอย่างใกล้ชิดในหลาย ๆ ธุรกิจที่บริษัทกำลังดำเนินการ อาทิ ธุรกิจแพลตฟอร์มดิจิทัล ธนาคารดิจิทัล (Digital Banking) สินทรัพย์ดิจิทัล โทเค็นที่ไม่สามารถเปลี่ยนมือได้ และจักรวาลนฤมิต (Metaverse) นอกจากนี้ การที่บริษัทมีแผนขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศ ซึ่งบริษัทอาจไม่มีความเชี่ยวชาญในกฎระเบียบข้อบังคับและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ทั้งนี้การไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ดังกล่าว อาจส่งผลกระทบต่อความเสียหายด้านชื่อเสียงของบริษัท และอาจเป็นอุปสรรคในการเพิ่มฐานลูกค้าใหม่หรือรักษาฐานลูกค้าเดิม การหาพันธมิตรทางธุรกิจ การถูกคว่ำบาตร การถูกตรวจสอบ การถูกดำเนินคดี การถูกเรียกร้อง การถูกปรับตามกฎระเบียบ การถูกดำเนินคดีอาญา แม้กระทั้งการถูกระงับการดำเนินธุรกิจและการเพิกถอนใบอนุญาต ซึ่งการปรับเปลี่ยนกฎเกณฑ์ต่าง ๆ รวมทั้งกฎระเบียบข้อบังคับใหม่ ๆ ย่อมส่งผลเสียต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมทั้งเป็นการเพิ่มต้นทุนของบริษัทในการปฏิบัติตามกฎระเบียบดังกล่าว ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

9. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง จากความสำเร็จอย่างต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจบริการทางการเงินมายาวนานกว่า 116 ปี ด้วยความเชื่อมั่นและความไว้วางใจจากลูกค้า หน่วยงานกำกับดูแล และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัท คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน ของบริษัทยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดในการปฏิบัติงาน จริยธรรม และวัฒนธรรม

ด้านความเสี่ยง บริษัทเน้นย้ำให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วม มีการติดตามเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงขององค์กรและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และกำหนดกระบวนการรายงานมายังบริษัทอย่างทันท่วงที สำหรับบริษัทที่ประกอบธุรกิจเชิงกลยุทธ์ (Strategic Operating Companies) จะต้องกำหนดแผนการดำเนินการเกี่ยวกับสถานการณ์ต่าง ๆ รวมทั้งกำหนดกระบวนการตอบสนองต่อเหตุการณ์ต่าง ๆ กลยุทธ์การสื่อสาร และกำหนดบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจน รวมทั้งกรณีมีเหตุการณ์สำคัญต่าง ๆ เกิดขึ้นจะมีกระบวนการรายงานให้หน่วยงานกำกับดูแลได้รับทราบอย่างทันท่วงที โดยเฉพาะอย่างยิ่งเหตุการณ์ที่อาจมีความเสี่ยงและส่งผลกระทบต่อภาคอุตสาหกรรมอื่น ๆ ทั้งนี้พนักงานจะต้องได้รับการฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอทั้งทางด้านจริยธรรม จรรยาบรรณ การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) AML CFT KYC การป้องกันข้อมูล และความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์

10. ความเสี่ยงด้านบุคคล การปรับโครงสร้างบริษัทเพื่อประกอบธุรกิจการลงทุนเชิงกลยุทธ์ในลักษณะบริษัทลงทุน (Holding Company) เป็นการปรับโฉมบริษัทให้กลายเป็นกลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินชั้นนำระดับภูมิภาค บริษัทต้องพึ่งพาผู้นำและบุคลากรหลักในการกำหนดกลยุทธ์ การลงทุน และการจัดสรรเงินทุนเพื่อขับเคลื่อนและบรรลุวิสัยทัศน์ดังกล่าว นอกจากนี้ บริษัทยังต้องพึ่งพาศูนย์ที่มีความเชี่ยวชาญและมีความรู้ความสามารถในบริษัทประกอบธุรกิจ (Operating Companies) เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามแผนธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพและตอบสนองต่อสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงได้อย่างรวดเร็ว การที่ไม่สามารถดึงรั้งผู้บริหารที่มีศักยภาพให้อยู่กับองค์กรเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อการขับเคลื่อนองค์กร คณะกรรมการบริษัท ของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ และบริษัทย่อยและบริษัทร่วม จึงให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับความต่อเนื่องเปลี่ยนผ่านผู้บริหารระดับสูงและการพัฒนากลุ่มพนักงานศักยภาพสูงจากรุ่นสู่รุ่น (Succession Plan) เพื่อให้การปรับเปลี่ยนโครงสร้างการดำเนินธุรกิจไปสู่ธุรกิจดิจิทัลได้อย่างสำเร็จลุล่วงทั้งในธุรกิจธนาคาร ธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคและสินเชื่อดิจิทัล และการเข้าสู่ธุรกิจให้บริการด้านเทคโนโลยีและแพลตฟอร์มดิจิทัล บริษัทต้องสามารถดึงดูดบุคลากรที่มีศักยภาพ มีความรู้ความสามารถและมี

ความรู้ด้านเทคโนโลยีใหม่ ๆ โดยไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางวัฒนธรรมระหว่างบุคลากรรุ่นใหม่และบุคลากรจากธุรกิจดั้งเดิมของบริษัท สำหรับบุคลากรที่มีอยู่เดิมจำเป็นต้องได้รับการฝึกอบรมเพื่อให้มีความเชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีดิจิทัล มีความคล่องตัว การคิดเชิงออกแบบ การวิเคราะห์ข้อมูลและวิธีการทำงานรูปแบบใหม่ ทั้งนี้หากบริษัทไม่สามารถสรรหาบุคลากร จัดการฝึกอบรม และรักษาผู้บริหารและพนักงานที่มีศักยภาพและมีความรู้ความสามารถไว้ได้ อาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการและการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

11. ความเสี่ยงด้านแบบจำลองและปัญญาประดิษฐ์ บริษัทมีการปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานโดยนำเทคโนโลยีมาปรับใช้ในกระบวนการทำงานมากยิ่งขึ้น ทั้งในรูปแบบการเพิ่มกลุ่มลูกค้าใหม่ผ่านทางช่องทางดิจิทัล การทำงานร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ การเข้าถึงและใช้ข้อมูลจำนวนมากมหาศาล บริษัทที่ประกอบธุรกิจ (Operating Companies) อยู่ระหว่างพัฒนาแบบจำลองรูปแบบใหม่ ๆ เพื่อใช้ประโยชน์จากการเข้าถึงข้อมูลจำนวนมากเหล่านี้ และเพื่อความได้เปรียบในการแข่งขัน มีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น และเป็นการเสริมสร้างประสบการณ์ที่ดียิ่งขึ้นให้แก่ลูกค้า โดยแบบจำลองดังกล่าวรวมถึงแบบจำลองสำหรับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ วิเคราะห์พฤติกรรมการชำระหนี้ แนวโน้ม และข้อมูลทางการตลาด การตรวจสอบ การตรวจจับการฉ้อโกง และการดำรงเงินทุนตามเกณฑ์ ซึ่งด้วยปริมาณข้อมูลที่มีจำนวนมาก บริษัทจึงกำลังทดลองและใช้ปัญญาประดิษฐ์ (AI) และ Machine Learning ในการพัฒนาแบบจำลองเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการคาดการณ์และความถูกต้องแม่นยำของแบบจำลอง จากการพึ่งพาแบบจำลองเพื่อนำมาใช้ในกระบวนการดำเนินงานและการตัดสินใจให้มีความรวดเร็วมากยิ่งขึ้น บริษัทที่ประกอบธุรกิจ (Operating companies) ที่ใช้แบบจำลองสำหรับธุรกรรมที่สำคัญจะต้องจัดทำนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง เพื่อเป็นกรอบและแนวทางในการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ทั้งนี้แม้ว่าการนำปัญญาประดิษฐ์ (AI) มาใช้ในกระบวนการทำงาน ซึ่งจะสามารถสร้างประโยชน์มากมายให้กับลูกค้าและมูลค่าทางธุรกิจ แต่ก็อาจก่อให้เกิดผลกระทบที่ไม่พึงประสงค์ที่เกิดจากข้อผิดพลาดของอัลกอริทึมหรือการใช้ข้อมูลในทางที่ผิด โดยกระบวนการดังกล่าวอาจส่งผลให้เกิดการละเมิดความเป็น

ส่วนตัว การเลือกปฏิบัติ หรือสถานการณ์อ่อนไหวต่อลูกค้า สำหรับกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวกับการใช้ปัญญาประดิษฐ์ (AI) และ Machine Learning ยังคงมีการปรับเปลี่ยนอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งการออกกฎระเบียบข้อบังคับใหม่ ๆ ในอนาคตที่เกี่ยวกับการใช้ปัญญาประดิษฐ์ (AI) อาจส่งผลกระทบต่อรูปแบบการดำเนินงานธุรกิจ รวมถึงการใช้แบบจำลองที่ไม่ถูกต้องหรือข้อผิดพลาดของแบบจำลอง อาจส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียงบริษัท การถูกตักเตือนจากการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับ การสูญเสียลูกค้าและการลดลงของผลการดำเนินงานของบริษัท

การบริหารความเสี่ยงด้านการใช้ปัญญาประดิษฐ์ (AI) กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ยึดมั่นในหลักการของความรับผิดชอบต่อสังคมในการประยุกต์ใช้ปัญญาประดิษฐ์ (Responsible AI) ดังนี้

- ความยุติธรรม – การปฏิบัติต่อทุกคนอย่างเท่าเทียม
- ความน่าเชื่อถือและความปลอดภัย – ระบบปัญญาประดิษฐ์ (AI) ควรทำงานได้อย่างน่าเชื่อถือและปลอดภัย
- ความเป็นส่วนตัวและความปลอดภัย – ควรสร้างความมั่นใจในเรื่องความปลอดภัยและเคารพความเป็นส่วนตัว
- การรวบรวมความหลากหลายทางความคิด – การมีส่วนร่วมในทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องและผลประโยชน์ร่วมทางสังคมในทุกภาคส่วน
- ความโปร่งใส – เข้าใจได้
- ความรับผิดชอบ – ควรมีความรับผิดชอบต่อระบบปัญญาประดิษฐ์ (AI)

12. ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) โลกยุคปัจจุบันและผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียในทุกภาคส่วนต่างให้ความสำคัญและตระหนักถึงความเสี่ยงด้าน ESG รวมทั้งการพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นอย่างมาก บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงด้าน ESG และยกระดับความเสี่ยงด้าน ESG เป็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ บริษัทเชื่อว่าการตระหนักรู้ทางด้าน ESG และสอดแทรกเป็นส่วนสำคัญในการพิจารณาการให้สินเชื่อ และการลงทุนของบริษัทจะเป็น

แรงผลักดันการพัฒนาอย่างยั่งยืนตามแนวทาง ESG บริษัทภายใต้สถาบันการเงินหลักของประเทศมุ่งเน้นการจัดสรรการลงทุนไปยังภาคส่วนที่ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน และให้การสนับสนุนกึ่งกวดขันไปยังผู้รับเงินสนับสนุนจากการลงทุนของบริษัทให้นำเงินลงทุนไปลงทุนต่อในทุกภาคส่วนและปรับเปลี่ยนธุรกิจให้มุ่งเน้นความสำคัญด้าน ESG บริษัทพยายามจุดประกาย ESG จากประเด็นเพียงเล็กน้อยและค่อยขยายตัวใหญ่ขึ้นมากกว่าที่จะไม่ทำอะไรเลย บริษัทเล็งเห็นว่าการไม่ให้ความสำคัญในเชิงกลยุทธ์และการไม่พยายามอย่างเต็มที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าหุ้นสามัญของบริษัท ตลอดจนต้นทุนที่สูงขึ้นในการระดมทุนในตลาดการเงิน ผลกระทบเชิงลบต่อชื่อเสียงของบริษัท ความสัมพันธ์กับลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ หน่วยงานกำกับดูแล และผลประโยชน์ที่ลดลง เป็นต้น

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้รับการรับรองจากดัชนีความยั่งยืนดาวโจนส์ (DJSI) ในช่วง 4 ปีที่ผ่านมา และคะแนนของบริษัทอยู่ในอันดับ 3 ในการจัดอันดับดัชนีโลกล่าสุด ในเดือนมกราคม 2565 ธนาคารไทยพาณิชย์เป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่นำหลักการอีเควเตอร์ (Equator Principle) มาใช้ เพื่อให้มั่นใจว่าเงินสินเชื่อที่ให้การสนับสนุนนั้นจะเป็นเงินลงทุนที่ถูกจัดสรรไปยังธุรกิจที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและไม่ส่งผลเสียต่อสภาพแวดล้อม ปัจจัยด้าน ESG ยังมีบทบาทสำคัญในเชิงกลยุทธ์ 3 ด้านของบริษัท เพื่อแก้ไขปัญหาความเหลื่อมล้ำทางรายได้ Technology Disruption และไม่ส่งผลเสียต่อสิ่งแวดล้อม ความแตกต่างของรายได้และการกระจายรายได้ที่ไม่เท่าเทียมกันย่อมนำไปสู่ความไม่สงบทางสังคมและการเมือง การนำเทคโนโลยีรูปแบบใหม่ ข้อมูลรูปแบบใหม่ ประกอบการพิจารณาสินเชื่อ และช่องทางดิจิทัล เป็นส่วนสำคัญต่อการลดต้นทุนการดำเนินงาน ส่งผลให้การสนับสนุนธุรกิจสินเชื่อ Nano Finance และธุรกิจขนาดเล็กมีความเป็นไปได้และน่าสนใจในประเด็นธุรกิจมากขึ้น ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสทางการตลาดขนาดใหญ่สำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคและสินเชื่อดิจิทัล ซึ่งมีเป้าหมายเพื่อช่วยลดความเหลื่อมล้ำทางรายได้

การที่บริษัทลงทุนในเทคโนโลยีบล็อกเชน โครงสร้างพื้นฐานสินทรัพย์ดิจิทัล และการแปลงสินทรัพย์เป็นโทเคน (Tokenization) สะท้อนให้เห็นถึงความเชื่อมั่นว่าเทคโนโลยี

เหล่านี้จะนำไปสู่การลดบทบาทการเป็นตัวกลางทางการเงินของสถาบันการเงิน และนำไปสู่การลดต้นทุนการระดมทุนและเพิ่มความโปร่งใสในการระดมทุนในที่สุด ความคิดริเริ่มของบริษัทในการมุ่งเน้นรักษาสภาพแวดล้อมและต่อสู้กับสภาวะอากาศที่เปลี่ยนแปลงไปของโลกเป็นจุดเริ่มต้นของการลงทุนในกองทุนที่เกี่ยวกับเทคโนโลยีสีเขียวเพื่อมุ่งเน้นรักษาสภาพแวดล้อมให้กับโลกสีเขียวอย่างยั่งยืน

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 บริษัทได้รับรู้ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 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 บริษัทกำหนดวิธีการที่แตกต่างกันในการวัดความเสี่ยงแต่ละประเภทโดยใช้วิธีการวัดทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ 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 รวมทั้งจัดทำแบบจำลองความเสี่ยงเพื่อใช้ประมาณการความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ (LGD) และประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ (EAD) นอกจากนี้ ใช้วิธีการวัดค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (Potential Future Exposure) เพื่อวัดความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าสำหรับบัญชีทางการเงิน
- **ความเสี่ยงด้านการลงทุน** จัดให้มีการวัดความเสี่ยงทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพที่หลากหลาย รวมไปถึงการวัดความเสี่ยงโดยแบ่งตามประเทศที่ลงทุน และประเภทผลิตภัณฑ์ที่ลงทุน โดยทีมงานบริหารพอร์ตโฟลิโอของ

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ รับผิดชอบในการประเมินการจัดการ และผลการดำเนินงานทางการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 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 และกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRI) ที่สะท้อนถึงสาเหตุ

และโอกาสที่จะเกิดความเสียหายจากความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน เพื่อใช้ในการติดตามดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และมีการกำหนดระดับที่ยอมรับได้ (Tolerance Level) ของดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI) แต่ละตัว รวมถึงการกำหนดให้มีการรายงานการเปลี่ยนแปลงของดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI Reporting) ตามระยะเวลาที่กำหนด และสื่อสารให้ทุกหน่วยงานรับทราบและปฏิบัติในแนวทางเดียวกัน

ในส่วนของการลดความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ในด้านการดำเนินงาน กำหนดให้มีการจัดทำแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Management) เพื่อใช้ในการกอบกู้ธุรกรรมสำคัญระหว่างภาวะวิกฤต นอกจากนี้ ยังมีกระบวนการพิจารณาความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่เกิดจากผลิตภัณฑ์ใหม่ตลอดจนความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงใด ๆ อันส่งผลกระทบต่อผลิตภัณฑ์เดิมที่มีอยู่แล้วยังอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เพื่อบรรเทาผลกระทบจากความเสี่ยงด้านการดำเนินงานที่อาจเกิดขึ้นได้

- **ความเสี่ยงด้านแบบจำลอง** วัดผลการทำงานของแบบจำลอง (Model Performance) ด้วยตัวชี้วัดเชิงปริมาณทางสถิติ เช่น Key Performance Indicator ต่าง ๆ รวมทั้งตัวชี้วัดเชิงคุณภาพ เพื่อตรวจสอบว่าแบบจำลองมีความเหมาะสมในการใช้งาน อีกทั้งมีการวิเคราะห์และวัดความเสี่ยงเชิงคุณภาพเพื่อตรวจสอบความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้แบบจำลอง
- **ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี** มีการวิเคราะห์และวัดความเสี่ยงทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ
- **ความเสี่ยงด้านบุคคล** ใช้เครื่องมือในเชิงปริมาณในการวัดและประเมินความเสี่ยง การสูญเสียพนักงานที่มีผลกระทบสำคัญต่อองค์กรและทักษะที่จำเป็นสำหรับองค์กร เป็นต้น

นอกจากนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการวัดความเสี่ยงในอนาคต ได้จัดทำทดสอบภาวะวิกฤต (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 เพื่อเป็นแนวทางในการตัดสินใจในการรับความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจในอนาคต 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 ตามความเหมาะสม ตลอดจนมีกระบวนการควบคุมภายใน เพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนด รวมถึงมีกระบวนการสอบทานเพื่อประเมินประสิทธิภาพและความเหมาะสมของการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

5.4.4 การรายงานความเสี่ยง (Risk Monitoring)

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องรายงานสถานะความเสี่ยงเป็นประจำผ่านรายงานความเสี่ยง (Risk Dashboard) มายังบริษัท เอสซีบี เอกซ์ เพื่อให้บริษัทรวบรวมและประเมินความเสี่ยงในระดับภาพรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX กรณีที่มีประเด็นความเสี่ยงหรือเหตุการณ์ผิดปกติใด ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจและชื่อเสียงของธนาคาร และ/หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 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)

การดำเนินธุรกิจ บริษัทต้องเผชิญกับความเสี่ยงจากเหตุการณ์ภายนอกที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าวครอบคลุมถึง ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ ความไม่แน่นอนทางการเมืองและเหตุการณ์ความไม่สงบ การเปลี่ยนแปลงอย่างรุนแรงของปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาค ภัยธรรมชาติ การก่อการร้าย การโจมตีทางไซเบอร์ โรคระบาด และการหยุดชะงักของห่วงโซ่อุปทาน บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงเหล่านี้อย่างต่อเนื่องผ่านการวิเคราะห์สถานการณ์จำลองและการทดสอบภาวะวิกฤต ตลอดจนกำหนดแผนบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจและจัดให้มีการฝึกซ้อมเป็นประจำโดยกระบวนการดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการจัดการความเสี่ยงระดับองค์กรที่บริษัทถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ บริษัทพิจารณาความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่เป็นความเสี่ยงอันเกิดจากวิวัฒนาการของเหตุการณ์หรือปัจจัยต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้การดำเนินธุรกิจและโมเดลธุรกิจของบริษัทต้องหยุดชะงักในระยะกลางถึงระยะยาว ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่จะกล่าวถึงต่อไปพิจารณาบนพื้นฐานขององค์ความรู้ในปัจจุบันและการประเมินภายในของบริษัท โดยไม่ถือว่าเป็นปัจจัยความเสี่ยงที่ครบถ้วนสมบูรณ์ในทางใดทางหนึ่ง และอาจมีความเสี่ยงเพิ่มเติมที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX กระบวนการบรรเทาความเสี่ยงที่บริษัทอยู่ระหว่างการพัฒนาเพื่อจัดการและควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่เหล่านี้ อาจไม่เกิดประสิทธิผลในการลดหรือควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวอย่างมีนัยสำคัญ

อย่างไรก็ตาม บริษัทจะติดตามผลและปรับปรุงมาตรการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

การประมวลผลเชิงควอนตัม (Quantum Computing)

การพัฒนานวัตกรรมและเทคโนโลยีที่เกี่ยวข้องกับ Quantum Computing คาดว่าจะมีความก้าวหน้าอย่างรวดเร็วในอีก 5 - 10 ปีข้างหน้า ควบคู่ไปกับการสร้างโอกาสในการดำเนินธุรกิจและความเสี่ยงในภาคเทคโนโลยีทางการเงินทั่วโลกที่เพิ่มขึ้น Quantum Computing อาจส่งผลให้เกิดความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ และอาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX หากมีการนำเทคโนโลยี Quantum Computing ไปใช้ในทางที่ไม่ถูกต้อง อาจเป็นการทำลายวิทยาการเข้ารหัสลับ Cryptographic ที่มีความสำคัญต่อระบบโครงสร้างพื้นฐานขององค์กรและเศรษฐกิจดิจิทัลในวงกว้าง ตัวอย่างเช่น วิธีการเข้ารหัสที่ใช้กันอย่างแพร่หลายในระบบโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญอาจตกอยู่ในความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงนวัตกรรมใหม่ที่มีการนำวิทยาการเข้ารหัสลับดังกล่าวไปประยุกต์ใช้อย่างเทคโนโลยี Blockchain ความสามารถในการคำนวณของคอมพิวเตอร์ควอนตัมที่แก้ไขข้อผิดพลาดได้และทรงพลังเพียงพอ จะหมายความว่า การปกป้องข้อมูลแบบรวมศูนย์และการเข้ารหัสกุญแจสาธารณะอาจไม่มีความปลอดภัยอีกต่อไป การแลกเปลี่ยนกุญแจ การเข้ารหัส และลายเซ็นดิจิทัล เพื่อรักษาความปลอดภัยให้กับการทำธุรกรรมทางการเงิน การติดต่อสื่อสาร การซื้อขายสินค้าและบริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และข้อมูลส่วนบุคคลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ล้วนอาศัยกลไกที่ซับซ้อนซึ่งอาจไม่มีความจำเป็นในสถานการณ์ดังกล่าว ท้ายที่สุดแล้ว เทคโนโลยีดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความเสี่ยงในการเก็บรักษาข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ข้อมูลที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้รับจากลูกค้าจะต้องได้รับการรักษาความปลอดภัยตราบเท่าที่มีมูลค่าและเป็นไปตามข้อกำหนดด้านกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมาย โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีที่มีข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหวและระบบที่นำมาใช้ปฏิบัติการมีอายุการใช้งานที่ยาวนาน

บริษัทมีการลงทุนในธุรกิจ Quantum Computing เช่น 1Qbit ผ่านบริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการพัฒนาธุรกิจ และเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจถึงความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นจากเทคโนโลยีดังกล่าว ลายเซ็นดิจิทัลและอัลกอริทึมในการเข้ารหัสข้อมูล เป็นสิ่งที่ต้องการการศึกษาวิจัยในการพัฒนาการเข้ารหัสเชิงควอนตัมเพื่อป้องกันความเสี่ยงเมื่อ Quantum Computing เริ่มแพร่หลายในอนาคต นอกจากนี้ เมื่อพิจารณาถึงระดับการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นจาก Quantum Computing บริษัทจึงมีการดำเนินการพัฒนาระบบรักษาความปลอดภัยทางเทคโนโลยี และเสริมสร้างความรู้พร้อมในด้านความมั่นคงปลอดภัยด้านไซเบอร์อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ บริษัทยังมีการตรวจสอบความปลอดภัยทางเทคโนโลยีของพันธมิตรทางธุรกิจและผู้ให้บริการบุคคลที่สามด้วยเช่นกัน

บริษัทอยู่ระหว่างจัดตั้งโครงการวิจัยและพัฒนาเทคโนโลยีระดับโลกเพื่อพัฒนาศักยภาพในการแข่งขันของบริษัทอย่างต่อเนื่อง โดยใช้นวัตกรรมการผสมผสานเทคโนโลยีสมัยใหม่และรูปแบบธุรกิจใหม่ เพื่อค้นหาแนวโน้มและทิศทางของเทคโนโลยีขั้นสูง และสามารถตอบสนองต่อความต้องการของผู้บริโภคในรูปแบบใหม่ ๆ ในอนาคต เป้าหมายของบริษัทคือการสร้างวัฒนธรรมแห่งนวัตกรรมให้เป็นสมรรถนะหลัก (Core Competency) ขององค์กร บริษัทจะดึงดูดบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถและนักวิจัยด้านต่าง ๆ ให้มาร่วมงานกับบริษัท เพื่อสร้างนวัตกรรมใหม่ ๆ และจัดการกับประเด็นปัญหาต่าง ๆ อาทิเช่น ความเสี่ยงที่เกิดจากเทคโนโลยี Quantum Computing เป็นต้น

อาชญากรรมทางไซเบอร์ การก่อการร้ายทางไซเบอร์ และกิจกรรมที่มีรัฐสนับสนุน

บริษัทอยู่ระหว่างพัฒนานวัตกรรมแพลตฟอร์มจากเทคโนโลยีใหม่และเพิ่มขีดความสามารถในด้านเทคโนโลยี อาชญากรผู้ก่อการร้าย และผู้ก่อการร้ายข้ามชาติ ต่างมีการปรับตัวให้ทันต่อการพัฒนาเทคโนโลยีดังกล่าว ธนาคารจัดให้ฝ่าย Financial Crime ทำหน้าที่รักษาความปลอดภัยให้แก่บัญชีของลูกค้าตลอด 24 ชั่วโมง อย่างไรก็ตาม ทีม Financial Crime ยังคงพบเห็นเทคโนโลยีที่ทำให้เกิดการฉ้อโกงและอาชญากรรมทางไซเบอร์เพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่สถาบันการเงินมุ่ง

สร้างช่องทางดิจิทัลใหม่สำหรับการทำธุรกรรมทางการเงิน นอกจากนี้ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX บางแห่งยังเป็นส่วนหนึ่งของโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญของประเทศไทย (ภาคการเงิน) จึงมีการขยายการประเมินความเสี่ยงให้ครอบคลุมถึงการพิจารณาด้านความมั่นคงแห่งชาติด้วยเช่นกัน ในการสำรวจความเสี่ยงทั่วโลกครั้งล่าสุด World Economic Forum (WEF) ได้จัดอันดับให้การเผชิญหน้าทางภูมิรัฐศาสตร์โลก (Geo-economic Confrontation) เป็นความเสี่ยงที่รุนแรงที่สุดเป็นอันดับสามในช่วงสองปีข้างหน้า และถือเป็นความเสี่ยงอันดับต้น ๆ สำหรับหลายประเทศในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ การติดอาวุธทางเทคโนโลยีเป็นองค์ประกอบหนึ่งของการเป็นชาติมหาอำนาจทาง "เศรษฐกิจ" ซึ่งเน้นย้ำให้เห็นถึงความเปราะบางของภาคการเงินที่สำคัญที่มีต่อการโจมตีทางไซเบอร์ที่มีรัฐสนับสนุน บริษัทยังคงทำงานอย่างใกล้ชิดกับธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นผู้กำกับดูแลโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญในการให้บริการทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีมาตรการรักษาความปลอดภัยที่จำเป็นเพียงพอและมีความพร้อมขั้นพื้นฐานตามที่กำหนด

บริษัทอยู่ระหว่างจัดตั้งศูนย์ความเป็นเลิศด้านการจัดการความเสี่ยงทางไซเบอร์และเทคโนโลยี (Center of Excellence - CoE) ซึ่งจะช่วยให้กลุ่มมีเครื่องมือที่มีความทันสมัย มีความรู้ และได้รับการฝึกอบรมเพื่อสร้างทักษะและความสามารถทางด้านเทคโนโลยี ศูนย์ความเป็นเลิศด้านไซเบอร์จะสร้างโอกาสในการทำงานร่วมกับภาคการเงินและภาคโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญอื่น ๆ ในระดับภูมิภาค ในประเด็นต่าง ๆ เช่น อาชญากรรมทางไซเบอร์ และการป้องกันทางไซเบอร์ขั้นสูง เพื่อส่งเสริมให้กลุ่ม มีความแข็งแกร่งพร้อมเผชิญกับภัยคุกคามที่กำลังขยายตัวเพิ่มขึ้น เป้าหมายของบริษัท คือการสร้างสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน ในขณะที่บริษัทประยุกต์ใช้นวัตกรรมเทคโนโลยี ต้องมั่นใจว่าศักยภาพใหม่นี้จะไม่ก่อให้เกิดการเพิ่มจำนวนของเทคโนโลยีที่ใช้ในการก่ออาชญากรรม การก่อการร้าย การค้ามนุษย์ เป็นต้น

6. ความเสี่ยงด้านเครดิต

6.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้าน เครดิต

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX กำหนดให้มีหน่วยงานเฉพาะที่รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และมีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานดังกล่าวไว้อย่างชัดเจนโดยแยกออกจากหน่วยงานด้านธุรกิจ สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร ได้มีการจัดโครงสร้างหน่วยงานภายใต้หน่วยงานการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- **บริหารความเสี่ยงสินเชื่อ** มีหน้าที่หลักในการอนุมัติสินเชื่อตามขอบเขตอำนาจที่ได้รับ ตลอดจนให้ความเห็นและข้อเสนอแนะ เพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของผู้มีอำนาจอนุมัติลำดับถัดไปอย่างเป็นอิสระ ภายใต้กรอบนโยบายและมาตรฐานการอำนวยสินเชื่อที่กำหนดขึ้น
- **นโยบายและกระบวนการสินเชื่อ** มีหน้าที่หลักในการให้ความเห็นในประเด็นการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนจัดทำนโยบายสินเชื่อและนำเสนอระเบียบอำนาจอนุมัติสินเชื่อของธนาคาร รวมถึงนโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด และนโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์ การกันเงินสำรอง และการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสียหายหรืออาจเสียหายออกจากบัญชี
- **Retail and SSME Portfolio Risk Management** มีหน้าที่ควบคุมดูแลนโยบายการบริหารความเสี่ยงสินเชื่อโดยรวมทั้งหมดของลูกค้ารายย่อย และลูกค้าธุรกิจขนาดย่อย ซึ่งประกอบด้วย นโยบายสินเชื่อ อำนาจอนุมัติ การจัดทำ Product Program / Risk Program / Test Program สำหรับแต่ละผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย ร่วมกับหน่วยงานผลิตภัณฑ์ เพื่อกำหนดแนวทางการคัดเลือกลูกค้าเป้าหมาย การตั้งราคาให้เหมาะสมตามระดับความเสี่ยง การเพิ่ม/ลดวงเงินสินเชื่อ มาตรฐานการวัดและประเมิน

ความเสี่ยงทั้งตามผลิตภัณฑ์ 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 ภายใต้แผนนโยบายการแก้ไขหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งได้กำหนดกรอบการทำงานสำหรับกระบวนการจัดการของธนาคารในการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้มีประสิทธิภาพ 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 กำหนดให้บริษัทที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ ซึ่งเป็นบริษัทที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ต้องจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนี้

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

6.2.1 นโยบายด้านหลักประกันและการปรับลด

ความเสี่ยงด้านเครดิต

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

1. **หลักประกันทางการเงิน (Financial Collateral)** ได้แก่ หลักประกันที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้โดยง่าย และ

สามารถหามูลค่าหรือราคาตลาดอ้างอิงได้ เช่น เงินสด เงินฝาก ตราสารหนี้ ตราสารทุนและหน่วยลงทุน

2. การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต (Guarantee and Credit Derivatives)

ธนาคารกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติสำหรับการประเมินมูลค่าของหลักประกันหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ หรือซื้อมาจากการประมูลหนี้ไว้ใน “นโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด” ซึ่งนโยบายดังกล่าวถูกใช้เป็นแนวทางในการบริหารหลักประกันเพื่อให้สะท้อนถึงมูลค่ายุติธรรม

สำหรับหลักประกันทางการเงิน ได้กำหนดหลักการโดยสังเขป เพื่อให้การบริหารมูลค่าหลักประกันเกิดประสิทธิภาพสูงสุด ดังนี้

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

การประเมินมูลค่าหลักประกันทางการเงินจะมีการทบทวนมูลค่าอย่างน้อยเดือนละครั้งโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย (Bid Price) เป็นราคาประเมิน ในส่วนของการค้ำประกันนั้น ผู้ค้ำประกันที่จะนำมาใช้ปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตได้ จะต้องมิให้นำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าลูกหนี้ 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 จะต้อง มีระบบงานที่สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงที่เกิดจากความแตกต่างด้านอายุของสินทรัพย์และหนี้สินที่จะนำมาหักกลบลบหนี้กัน รวมทั้งมีการติดตามและควบคุมหนี้แบบยอดสุทธิด้วย หากไม่เป็นไปตามหลักการดังกล่าวข้างต้นจะไม่สามารถใช้การหักกลบลบหนี้ได้

6.2.3 คำนิยามของการผิดนัดชำระหนี้

กำหนดนิยามของการผิดนัดชำระหนี้และค่าความเสียหาย โดยให้ถือว่ามีผิดนัดชำระหนี้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือทั้งสองเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- เมื่อลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้เต็มจำนวนตามสัญญา โดยยังไม่พิจารณาถึงการเรียกชำระหนี้ที่อาจจะได้คืนมาจากการบังคับหลักประกัน เช่น การยอมให้มีการปรับโครงสร้างหนี้โดยมีการลดภาระหรือเลื่อนการชำระเงินต้น ดอกเบี้ย หรือค่าธรรมเนียมต่าง ๆ อย่างมีนัยสำคัญให้กับลูกหนี้ เนื่องจากเห็นว่าฐานะทางการเงินของลูกหนี้เสื่อมถอยลง
- ลูกหนี้ที่มีระยะเวลาค้างชำระหนี้ (เงินต้นหรือดอกเบี้ย) เกินกว่า 90 วัน หรือเป็นลูกหนี้ที่ได้รับการจัดชั้นสินทรัพย์

เป็น 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

โดยทั่วไปเงินให้สินเชื่อจะถูกจัดชั้นนี้โดยพิจารณาจากกระแสเงินสดรับจากลูกหนี้ซึ่งต้องเพียงพอกับเงินไขการจ่ายชำระหนี้ และในกรณีที่กระแสเงินสดของลูกหนี้หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้มาจากแหล่งเดียวกันก็ถูกจัดชั้นนี้ไว้ชั้นเดียวกัน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าแต่ละบริษัทมีการกันสำรองอย่างเพียงพอตามเกณฑ์ที่กำหนดทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ

เงินกันสำรองตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL)

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ประเมินการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่ง

ประเทศไทยกำหนด นอกจากนี้ ยังมีกระบวนการตรวจสอบ และการสอบทาน ซึ่งจะมีการพิจารณาความเพียงพอของ สำรองโดยรวมจากสถานะของลูกหนี้ และอาจให้มีการตั้ง สำรองโดยกระบวนการประเมินรายลูกหนี้ (Individual Assessment) และ/หรือ การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) เพื่อรองรับความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

เงินกันสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay)

เงินกันสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) ตาม ความหมายของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX หมายถึง เงินสำรองที่ถูกกันไว้เพิ่มเติมเพื่อสะท้อนเหตุการณ์ที่ อาจเกิดขึ้นภายหลัง ซึ่งอาจพิจารณาจากสภาพตลาดใน ปัจจุบัน ความไม่เพียงพอของแบบจำลองที่สามารถระบุได้ รวมถึงความเห็นของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตเกี่ยวกับข้อมูลที่มี การคาดการณ์ไปในอนาคต และความเสียด้านภาวะเศรษฐกิจ โดยธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีกรอบการ ควบคุมภายในที่จะพิจารณาความเพียงพอและความครบถ้วน ของการตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) อย่าง สม่าเสมอ รวมถึงกระบวนการปรับปรุงแบบจำลองการคำนวณ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นให้สอดคล้องกับสภาพ ทางเศรษฐกิจในปัจจุบันอย่างเหมาะสม

6.3 กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ให้ความสำคัญกับ การแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างหน่วยงานด้านธุรกิจกับหน่วยงานที่ มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ สำหรับสินเชื่อรายย่อยของธนาคาร การ อนุมัติสินเชื่อจะอยู่ภายใต้กรอบ Product Program / Risk Program / Test Program ที่ได้รับการอนุมัติจาก คณะ กรรมการบริหารหรือคณะกรรมการสินเชื่อรายย่อย และ Scoring Model ที่ได้รับอนุมัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยง ด้านแบบจำลอง ซึ่งได้มีการกำหนดอำนาจอนุมัติและ หลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจนรวมถึงกรณีที่เป็นข้อยกเว้น ต่าง ๆ

อำนาจกระทำการ

ทุกบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีการกำหนดผู้มี อำนาจอนุมัติสินเชื่อไว้อย่างชัดเจน โดยต้องได้รับการอนุมัติ จากคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการบริษัท

(แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ เพื่อเป็นการกระจายอำนาจลงมา ยัง คณะกรรมการย่อยและผู้มีอำนาจอนุมัติในระดับต่าง ๆ การ พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่ไม่สอดคล้องกับแนวนโยบาย หรือไม่ สอดคล้องกับมาตรฐานการอำนวยสินเชื่อ จะต้องผ่านการ พิจารณาอนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติในลำดับสูงขึ้นไปอย่าง เหมาะสม

สำหรับธนาคาร มีการกำหนดอำนาจอนุมัติเป็น 2 รูปแบบ ได้แก่ คณะกรรมการ และผู้มีอำนาจอนุมัติรายบุคคล โดย คณะกรรมการที่มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ได้แก่ คณะกรรมการ สินเชื่อ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการธนาคาร เป็น- ต้น ส่วนอำนาจอนุมัติรายบุคคล มีตั้งแต่ระดับผู้บริหารสินเชื่อ ขึ้นไปถึงระดับรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ อำนาจอนุมัติรายบุคคลภายใต้ขอบเขตที่กำหนดแก่หน่วยงาน ธุรกิจสัมพันธ์สูงสุดถึงระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/ผู้จัดการ ใหญ่ เริ่มตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการ/ผู้จัดการเขตขึ้นไป สำหรับ หน่วยงานลูกค้าธุรกิจ และตั้งระดับผู้จัดการสาขา/ เจ้าหน้าที่ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อสำหรับหน่วยงานลูกค้า บุคคล

แนวทางการกำหนดระดับอำนาจอนุมัติ เป็นไปตามระดับ ความเสี่ยงซึ่งขึ้นอยู่กับวงเงิน การจัดลำดับความเสี่ยง (Borrower Risk Rating) และการจัดลำดับความเสียหาย (Severity Class) รวมถึงการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและ ค่าธรรมเนียม โดยธนาคารพิจารณาระดับอำนาจอนุมัติสำหรับ กลุ่มลูกหนี้ (Group Exposure) ซึ่งพิจารณาจัดกลุ่มจาก ความสัมพันธ์ในแง่ของการถือครองหุ้นและอำนาจควบคุมตาม มาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินเป็นหลัก

6.4 การวัดความเสี่ยงด้านเครดิต

ลักษณะของความเสี่ยงด้านเครดิตมีความแตกต่างกันไปตาม ประเภทของสินเชื่อ ผู้กู้ และหลักประกัน จึงจำเป็นต้องใช้ วิธีการวัดที่แตกต่างกัน ไม่ว่าจะเป็นเครื่องมือทางสถิติอย่าง ง่ายไปจนถึงการใช้เครื่องมือทางสถิติที่มีความซับซ้อนมากขึ้น เพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละประเภทได้ อย่างเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อบริการจะมีการประเมินโดยการวัดความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายลูกหนี้ 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 ซึ่งจะแตกต่างกันไปตามประเภทของเงินกู้ 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 หรือ 3 เดือน

สำหรับสินเชื่อรายย่อย 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 สำหรับลูกหนี้ภาครัฐวิสาหกิจและลูกหนี้สถาบันการเงิน 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 สำหรับกรณีลูกหนี้ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

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 โดยเครื่องมือบริหารความเสี่ยงดังกล่าวจะต้องได้รับการทดสอบทางสถิติว่ามีประสิทธิภาพในการสะท้อนระดับความเสี่ยง และพฤติกรรมต่าง ๆ ของลูกค้าที่ระดับความเชื่อมั่นที่สามารถยอมรับได้ โดยต้องมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอตามที่กำหนด
- **ส่วนที่ 2** จะเป็นการติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตผ่านการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Limit) ทั้งในด้านอำนาจอนุมัติปริมาณการทำธุรกรรม และการกระจุกตัวของสินเชื่อ ซึ่งได้มีการกำหนดอัตราส่วนการทำธุรกรรมกับลูกค้า หรืออัตราส่วนการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดอัตราส่วนการทำธุรกรรมในแต่ละภาคอุตสาหกรรมด้วย
- **ส่วนที่ 3** จะเป็นการติดตามความเสี่ยงในส่วนของสินเชื่อรายย่อย ซึ่งจะมีการวิเคราะห์พอร์ตสินเชื่อ คุณภาพสินเชื่อ พฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ รวมถึงมาตรฐานการดูแล

สินเชื่อรายย่อยต่าง 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 สำหรับสินเชื่อรายย่อยยังมีการวิเคราะห์พฤติกรรมชำระหนี้และติดตามคุณภาพสินเชื่อรายย่อยจากตัวชี้วัดมาตรฐานที่ตั้งเป้าหมายไว้

การติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตยังรวมถึงการเปรียบเทียบข้อมูลสินเชื่อและหนี้มีปัญหาของธนาคารกับข้อมูลในอดีตของธนาคาร และระบบธนาคารพาณิชย์ไทย เพื่อวิเคราะห์หาแนวโน้มความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารในมุมมองต่าง ๆ อีกด้วย รวมทั้งการทดสอบภาวะวิกฤตสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Stress Test) โดยการกำหนดสถานการณ์จำลองให้ครอบคลุมปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ทั้งนี้เพื่อให้ทราบถึงขนาดของความเสียหายและความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น ผลจากการทดสอบภาวะวิกฤตจะถูกนำไปใช้ในกระบวนการวางแผนเพื่อหามาตรการเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น (Mitigation Plan) รวมทั้งการวางแผนเรื่องการบริหารเงินกองทุน

6.5.2 แนวทางการควบคุมความเสี่ยง

สำหรับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ แบ่งการควบคุมการกระจุกตัวออกเป็น 2 ระดับ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

1. ระดับธนาคาร กำหนดการกระจุกตัวไม่ให้เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคาร นอกจากนี้ สำหรับกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ที่มียอดหนี้รวมเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนธนาคาร เมื่อรวมกันแล้วจะต้องมียอดหนี้ไม่เกินกว่า 3 เท่าของเงินกองทุนธนาคาร
2. ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) กำหนดการกระจุกตัวไม่ให้เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

อนึ่ง การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อ ธนาคารมีการควบคุมวงเงินสินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งในระดับธนาคาร และระดับกลุ่ม Solo Consolidation

ธนาคารให้ความสำคัญในการพัฒนากระบวนการติดตามและควบคุมวงเงินการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ โดยกำหนดให้มีศูนย์กลางผู้ดูแลบัญชีหลัก (Primary Account Manager: PAM) สำหรับกลุ่มลูกค้าแต่ละกลุ่ม ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการควบคุมวงเงินการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน ของกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ไม่ให้เกินกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยมีการกำหนดให้บริษัทในกลุ่มฯ ที่จะให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation จะต้องได้รับการจัดสรรวงเงินจากผู้ดูแลบัญชีหลัก (PAM) ก่อน จึงจะสามารถอนุมัติวงเงินได้ รวมถึงบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation จะต้องมีรายงานข้อมูลวงเงินและยอดหนี้ที่มีกับกลุ่มลูกค้าที่ถูกควบคุมวงเงินสินเชื่อให้ธนาคารทราบเป็นประจำทุกเดือน

การให้สินเชื่อตามประเภทกลุ่มอุตสาหกรรม ธนาคารจะพิจารณากำหนดสัดส่วนอุตสาหกรรม โดยพิจารณาจากแนวโน้มของอุตสาหกรรม ส่วนแบ่งการตลาดเทียบกับระบบธนาคารพาณิชย์ โอกาสของการสูญเสีย และโอกาสของการผิด

นัดชำระหนี้ ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดทำค่าดัชนี Herfindahl-Hirschman Index (HHI) เพื่อใช้วัดการกระจุกตัวในแต่ละภาคอุตสาหกรรม

การให้สินเชื่อตาม Product Program / Risk 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 โดยข้อมูลการรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกนำเสนอต่อคณะ

กรรมการบริหารความเสี่ยง และ/หรือ คณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน ในเรื่องการขยายตัวของสินเชื่อ คุณภาพหนี้ การระจุกตัวด้านเครดิต การกระจายการลงทุน เป็นต้น

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้จัดทำรายงาน ความเสี่ยงด้านเครดิตโดยแสดงมูลค่ายอดคงค้างสินทรัพย์ใน งบดุล และรายการนอกงบดุลที่สำคัญภายใต้มุมมองต่าง ๆ รวมถึงแสดงบัญชีหนี้สูญที่ถูกต้องออกจากบัญชีระหว่างงวด

โดยมิได้พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (ตาราง ที่ 7-15) ยกตัวอย่างเช่น ยอดหนี้จำแนกตามภูมิภาคจะถูกแบ่ง ตามประเทศที่มีการบันทึกบัญชีตามที่ยอดหนี้มีการบันทึก นอกจากนี้ยังมีการแสดงมูลค่าของสินทรัพย์แยกตามประเภท และน้ำหนักความเสี่ยงภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA) ไว้ในตารางที่ 16-18

ตารางที่ 7: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64
สินทรัพย์ในงบดุล	3,178,923	3,086,582	3,255,645	3,104,249
เงินให้สินเชื่อสุทธิ ^{1/}	2,666,945	2,733,644	2,728,897	2,739,015
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	417,579	262,792	419,705	262,946
เงินฝากสุทธิ ^{3/}	28,712	32,529	40,959	44,709
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	65,687	57,617	66,084	57,579
รายการนอกงบดุล^{4/}	3,780,941	3,706,291	3,825,415	3,706,519
ภาระผูกพัน	106,883	99,396	107,427	99,966
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	3,648,990	3,570,837	3,692,920	3,570,495
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งผูกพันไว้แล้ว	25,068	36,058	25,068	36,058

- 1/ รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้รอดับบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
- 2/ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- 3/ รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- 4/ ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ
- 5/ รวมถึงตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ตารางที่ 8: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญจำแนกตามภูมิภาค

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 65			31 ธ.ค. 64		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์ในงบดุล	3,161,971	16,952	3,178,923	3,060,447	26,135	3,086,582
เงินให้สินเชื่อสุทธิ ^{1/}	2,653,999	12,946	2,666,945	2,713,801	19,843	2,733,644
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	416,492	1,087	417,579	261,691	1,101	262,792
เงินฝากสุทธิ ^{3/}	26,028	2,684	28,712	27,367	5,162	32,529
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	65,452	235	65,687	57,588	29	57,617
รายการนอกงบดุล^{4/}	3,773,437	7,504	3,780,941	3,700,726	5,565	3,706,291
ภาระผูกพัน	106,287	596	106,883	99,176	220	99,396
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	3,642,094	6,896	3,648,990	3,565,762	5,075	3,570,837
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งผูกพันไว้แล้ว	25,056	12	25,068	35,788	270	36,058

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 65			31 ธ.ค. 64		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์ในงบดุล	3,223,568	32,077	3,255,645	3,062,820	41,429	3,104,249
เงินให้สินเชื่อสุทธิ ^{1/}	2,712,212	16,685	2,728,897	2,715,934	23,081	2,739,015
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	418,297	1,408	419,705	261,510	1,436	262,946
เงินฝากสุทธิ ^{3/}	27,210	13,749	40,959	27,826	16,883	44,709
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	65,849	235	66,084	57,550	29	57,579
รายการนอกงบดุล^{4/}	3,817,368	8,047	3,825,415	3,700,656	5,863	3,706,519
ภาระผูกพัน	106,287	1,140	107,427	99,177	789	99,966
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	3,686,025	6,895	3,692,920	3,565,421	5,074	3,570,495
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งผูกพันไว้แล้ว	25,056	12	25,068	36,058	-	36,058

1/ รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

2/ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

3/ รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

4/ ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

5/ รวมถึงตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ตารางที่ 9: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญจำแนกตามอายุสัญญาคงเหลือ

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 65			31 ธ.ค. 64		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี
สินทรัพย์ในงบดุล	1,223,269	882,594	1,073,060	1,379,620	820,228	886,734
เงินให้สินเชื่อสุทธิ ^{1/}	1,042,644	694,646	929,655	1,164,791	745,309	823,544
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	118,622	173,855	125,102	156,494	66,437	39,861
เงินฝากสุทธิ ^{3/}	28,712	-	-	32,529	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	33,291	14,093	18,303	25,806	8,482	23,329
รายการนอกงบดุล^{4/}	2,327,674	990,411	462,856	2,131,885	1,033,017	541,389
ภาระผูกพัน	89,960	3,885	13,038	81,212	3,695	14,489
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	2,230,476	979,144	439,370	2,036,894	1,028,190	505,753
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งผูกพันไว้แล้ว	7,238	7,382	10,448	13,779	1,132	21,147

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 65			31 ธ.ค. 64		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี
สินทรัพย์ในงบดุล	1,262,222	913,686	1,079,737	1,394,204	821,148	888,897
เงินให้สินเชื่อสุทธิ ^{1/}	1,067,975	725,359	935,563	1,167,715	746,341	824,959
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	120,676	173,899	125,130	156,545	66,526	39,875
เงินฝากสุทธิ ^{3/}	40,218	-	741	43,975	-	734
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	33,353	14,428	18,303	25,969	8,281	23,329
รายการนอกงบดุล^{4/}	2,371,741	990,818	462,856	2,133,791	1,031,340	541,388
ภาระผูกพัน	90,505	3,884	13,038	81,782	3,695	14,489
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	2,273,998	979,552	439,370	2,038,230	1,026,513	505,752
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งผูกพันไว้แล้ว	7,238	7,382	10,448	13,779	1,132	21,147

1/ รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้รอดับบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

2/ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

3/ รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

4/ ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

5/ รวมถึงตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ตารางที่ 10: ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินและเงินสำรองที่กักไว้

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร							
31 ธ.ค. 65	ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ^{1/}			เงินสำรองที่กักไว้			มูลค่าสุทธิ ^{2/}
	ฐานะที่ต้อง คุณภาพ	ฐานะที่ไม่ ต้องคุณภาพ	รวม	สำรองทั่วไป	เฉพาะเจาะจง	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
ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{6/}	3,363	290,502	293,865	3,618	1,085	4,703	289,162

เฉพาะส่วนของธนาคาร							
31 ธ.ค. 64	ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ^{1/}			เงินสำรองที่กักไว้			มูลค่าสุทธิ ^{2/}
	ฐานะที่ต้อง คุณภาพ	ฐานะที่ไม่ ต้องคุณภาพ	รวม	สำรองทั่วไป	เฉพาะเจาะจง	รวม	มูลค่าสุทธิ
เงินให้สินเชื่อสุทธิ ^{3/}	106,120	2,772,123	2,878,243	83,390	61,209	144,599	2,733,644
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{4/}	-	262,820	262,820	28	-	28	262,792
เงินฝากสุทธิ ^{5/}	-	32,529	32,529	-	-	-	32,529
ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{6/}	2,469	279,017	281,486	5,655	581	6,236	275,250

ตารางที่ 10 (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน							
31 ธ.ค. 65	ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ^{1/}			เงินสำรองที่กั้นไว้			มูลค่าสุทธิ ^{2/}
	ฐานะที่ต้อง คุณภาพ	ฐานะที่ไม่ ต้องคุณภาพ	รวม	สำรองทั่วไป	เฉพาะเจาะจง	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
ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{6/}	3,448	292,231	295,679	5,022	1,169	6,191	289,488

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน							
31 ธ.ค. 64	ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ^{1/}			เงินสำรองที่กั้นไว้			มูลค่าสุทธิ ^{2/}
	ฐานะที่ต้อง คุณภาพ	ฐานะที่ไม่ ต้องคุณภาพ	รวม	สำรองทั่วไป	เฉพาะเจาะจง	รวม	มูลค่าสุทธิ
เงินให้สินเชื่อสุทธิ ^{3/}	107,210	2,777,609	2,884,819	83,793	62,011	145,804	2,739,015
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{4/}	-	262,974	262,974	28	-	28	262,946
เงินฝากสุทธิ ^{5/}	-	44,729	44,729	20	-	20	44,709
ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{6/}	2,469	280,753	283,222	5,726	581	6,307	276,915

1/ เครื่องมือทางการเงินตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9)

2/ มูลค่าสุทธิ = ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน - เงินสำรองที่กั้นไว้

3/ รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

4/ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์

5/ รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ

6/ ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ โดยภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อที่แสดงในตารางเป็นวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งผูกพันไว้แล้ว ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และข้อมูลที่เปิดเผยในงบการเงินของธนาคาร

ตารางที่ 11: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาคลูกหนี้และเกณฑ์การจัดชั้นของ ธปท.

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 65			31 ธ.ค. 64		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินให้สินเชื่อ^{1/}	2,785,545	13,714	2,799,259	2,857,428	20,815	2,878,243
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,532,018	12,694	2,544,712	2,562,866	19,737	2,582,603
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	165,086	-	165,086	189,503	17	189,520
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	88,441	1,020	89,461	105,059	1,061	106,120
เงินลงทุนในตราสารหนี้^{2/}	416,524	1,118	417,642	261,709	1,128	262,837
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	416,524	1,118	417,642	261,709	1,128	262,837
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-	-	-	-
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	-	-	-	-

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 65			31 ธ.ค. 64		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินให้สินเชื่อ^{1/}	2,856,759	17,762	2,874,521	2,860,588	24,231	2,884,819
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,584,450	15,849	2,600,299	2,565,179	22,358	2,587,537
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	179,064	622	179,686	189,370	702	190,072
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	93,245	1,291	94,536	106,039	1,171	107,210
เงินลงทุนในตราสารหนี้^{2/}	418,329	1,485	419,814	261,527	1,464	262,991
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	418,329	1,485	419,814	261,527	1,464	262,991
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-	-	-	-
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	-	-	-	-

1/ รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

2/ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์

ตารางที่ 12: เงินสำรองที่กักไว้^{1/} และหนี้สูญที่ตัดบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามภูมิภาค

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 65			31 ธ.ค. 64		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินให้สินเชื่อ^{2/}						
สำรองทั่วไป ^{3/}			80,077			83,390
สำรองเฉพาะเจาะจง	51,529	708	52,237	60,472	737	61,209
มูลค่าหนี้สูญที่ถูกตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	20,615	-	20,615	19,666	-	19,666
เงินลงทุนในตราสารหนี้						
สำรองทั่วไป ^{3/}			63			45
สำรองเฉพาะเจาะจง	-	-	-	-	-	-

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 65			31 ธ.ค. 64		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินให้สินเชื่อ^{2/}						
สำรองทั่วไป ^{3/}			89,030			83,793
สำรองเฉพาะเจาะจง	56,408	186	56,594	61,262	749	62,011
มูลค่าหนี้สูญที่ถูกตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	21,751	-	21,751	19,854	-	19,854
เงินลงทุนในตราสารหนี้						
สำรองทั่วไป ^{3/}			109			45
สำรองเฉพาะเจาะจง	-	-	-	-	-	-

1/ ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

2/ รวมเงินสำรองสำหรับสินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

3/ เปิดเผยมูลค่าตามยอดรวม

ตารางที่ 13: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อ^{1/} จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้นของ ธปท.

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 65				31 ธ.ค. 64			
	ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ		ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ		ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ		ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ	
	ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต		ของความ เสี่ยงด้าน ที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต		ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต		ของความ เสี่ยงด้าน ที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต	
				รวม				รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	7,576	485	1,184	9,245	8,882	978	3,768	13,628
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,108,217	63,338	43,063	1,214,618	1,116,856	46,170	45,801	1,208,827
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	149,401	8,611	10,247	168,259	152,481	7,770	17,660	177,911
การสาธารณสุขและบริการ	392,413	24,570	12,991	429,974	360,058	38,005	13,485	411,548
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	559,088	26,515	13,028	598,631	528,362	34,438	15,235	578,035
อื่น ๆ	328,017	41,567	8,948	378,532	415,964	62,159	10,171	488,294
รวม	2,544,712	165,086	89,461	2,799,259	2,582,603	189,520	106,120	2,878,243

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 65				31 ธ.ค. 64			
	ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ		ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ		ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ		ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ	
	ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต		ของความ เสี่ยงด้าน ที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต		ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต		ของความ เสี่ยงด้าน ที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต	
				รวม				รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	7,576	485	1,184	9,245	8,882	978	3,768	13,628
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,043,540	63,885	43,266	1,150,691	1,114,580	46,587	45,911	1,207,078
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	149,454	8,611	10,655	168,720	152,529	7,770	18,460	178,759
การสาธารณสุขและบริการ	392,424	24,570	12,991	429,985	360,080	38,005	13,484	411,569
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	559,337	26,542	13,028	598,907	528,435	34,438	15,235	578,108
อื่น ๆ	447,968	55,593	13,412	516,973	423,031	62,294	10,352	495,677
รวม	2,600,299	179,686	94,536	2,874,521	2,587,537	190,072	107,210	2,884,819

1/ รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 14: มูลค่าเงินสำรองที่กักไว้^{1/} และหนี้สูญที่ตัดบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อ^{2/} จำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 65			31 ธ.ค. 64		
	สำรองทั่วไป ^{3/}	สำรอง	หนี้สูญ	สำรองทั่วไป ^{3/}	สำรอง	หนี้สูญ
		เฉพาะเจาะจง	ระหว่างงวด		เฉพาะเจาะจง	ระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		947	361		4,532	245
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		28,140	6,059		29,093	4,818
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		7,131	904		10,649	564
การสาธารณูปโภคและบริการ		7,727	3,375		7,226	3,281
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		2,778	551		3,086	511
อื่น ๆ		5,514	9,366		6,623	10,248
รวม	80,077	52,237	20,615	83,390	61,209	19,666

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 65			31 ธ.ค. 64		
	สำรองทั่วไป ^{3/}	สำรอง	หนี้สูญ	สำรองทั่วไป ^{3/}	สำรอง	หนี้สูญ
		เฉพาะเจาะจง	ระหว่างงวด		เฉพาะเจาะจง	ระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		947	361		4,532	245
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		28,280	6,059		29,105	4,818
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		7,502	904		11,266	564
การสาธารณูปโภคและบริการ		7,727	3,375		7,226	3,281
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		2,778	551		3,086	511
อื่น ๆ		9,361	10,502		6,795	10,436
รวม	89,030	56,594	21,751	83,793	62,011	19,854

1/ ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

2/ รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

3/ เปิดเผยมูลค่าตามยอดรวม

ตารางที่ 15: มูลค่าเงินสำรองที่กักไว้^{1/} และหนี้สูญที่ตัดบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อ^{2/}

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 65			31 ธ.ค. 64		
	สำรอง			สำรอง		
	สำรองทั่วไป	เฉพาะเจาะจง	รวม	สำรองทั่วไป	เฉพาะเจาะจง	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นปี	83,391	61,209	144,600	78,903	57,500	136,403
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(20,615)	(20,615)	-	(19,666)	(19,666)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด ^{3/}	(3,314)	11,643	8,329	4,487	23,375	27,862
เงินสำรองที่กักไว้ปลายปี	80,077	52,237	132,314	83,390	61,209	144,599

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 65			31 ธ.ค. 64		
	สำรอง			สำรอง		
	สำรองทั่วไป	เฉพาะเจาะจง	รวม	สำรองทั่วไป	เฉพาะเจาะจง	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นปี	83,793	62,011	145,804	79,090	58,324	137,414
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(21,751)	(21,751)	-	(19,854)	(19,854)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด ^{3/}	5,237	16,334	21,571	4,703	23,541	28,244
เงินสำรองที่กักไว้ปลายปี	89,030	56,594	145,624	83,793	62,011	145,804

1/ ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

2/ รวมเงินสำรองของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

3/ ไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตารางที่ 16: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าของรายการนอกงบดุลจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 65			31 ธ.ค. 64		
	รายการ ในงบดุล	รายการ นอกงบดุล ^{1/}	รวม	รายการ ในงบดุล	รายการ นอกงบดุล ^{1/}	รวม
ลูกหนี้ปกติ						
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	407,865	463,183	871,048	229,154	545,652	774,806
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	44,023	113,852	157,875	43,527	106,210	149,737
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้เอกชน	1,048,293	149,154	1,197,447	968,968	159,896	1,128,864
ลูกหนี้รายย่อย	586,188	5,665	591,853	678,228	4,969	683,197
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	575,943	-	575,943	548,644	-	548,644
สินทรัพย์อื่น	263,924	-	263,924	298,417	-	298,417
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	37,702	1,128	38,830	45,471	945	46,417
รวม	2,963,938	732,982	3,696,920	2,812,410	817,672	3,630,082

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 65			31 ธ.ค. 64		
	รายการ ในงบดุล	รายการ นอกงบดุล ^{1/}	รวม	รายการ ในงบดุล	รายการ นอกงบดุล ^{1/}	รวม
ลูกหนี้ปกติ						
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	415,125	463,183	878,308	239,074	545,652	784,726
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	48,767	113,772	162,539	45,839	105,557	151,397
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้เอกชน	989,325	150,649	1,139,974	966,627	161,138	1,127,765
ลูกหนี้รายย่อย	717,713	6,022	723,735	685,994	5,426	691,420
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	575,943	-	575,943	548,644	-	548,644
สินทรัพย์อื่น	278,314	-	278,314	289,593	-	289,593
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	38,410	1,128	39,539	45,673	945	46,618
รวม	3,063,598	734,754	3,798,353	2,821,444	818,718	3,640,162

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

ตารางที่ 17: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลหลังปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเภทสินทรัพย์และน้ำหนักความเสี่ยงภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร		ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating									
31 ธ.ค. 65	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				

เฉพาะส่วนของธนาคาร		ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating									
31 ธ.ค. 64	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		239,157	0	7,119	290	347										
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน		-	44,118	11,212	6,121	-										
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน		-	36,086	91,389	51,349	2,475										925,996
ลูกหนี้รายย่อย											659,514	12,629				
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									498,810		48,687	1,112				
สินทรัพย์อื่น							147,612	-					150,806	-		
น้ำหนักความเสี่ยง (ร้อยละ)		0	20	50	100	150						75				
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ																
			-	13,648	30,587	1,477						175				

รายการตามเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดให้หักจากเงินกองทุน: -- ไม่มีรายการ --

ตารางที่ 17 (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating									
31 ธ.ค. 65	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					

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating									
31 ธ.ค. 64	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		239,768	0	7,119	5,305	4,641										
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน		-	45,686	11,088	6,753	-										
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน		-	36,086	91,389	51,349	2,475						924,220				
ลูกหนี้รายย่อย										665,167	14,201					
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								498,810		48,687	1,112					
สินทรัพย์อื่น							151,172	-				138,421	-			
น้ำหนักความเสี่ยง (ร้อยละ)		0	20	50	100	150					75					
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ			-	13,660	30,777	1,477					175					

รายการตามเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดให้หักจากเงินกองทุน: -- ไม่มีรายการ --

ตารางที่ 18: ยอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์จำแนกตามประเภทหลักประกันภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 65		31 ธ.ค. 64	
	หลักประกันทาง การเงิน ^{1/}	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต	หลักประกันทาง การเงิน ^{1/}	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต
ลูกหนี้ปกติ				
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ และ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	456,341	-	538,486	-
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบันการเงิน	89,789	11,049	81,734	5,772
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้เอกชน	18,608	26,875	19,198	25,330
ลูกหนี้รายย่อย	10,243	350	9,547	1,507
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	30	-	35	-
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	234	231	365	165
รวม	575,244	38,504	649,365	32,774

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 65		31 ธ.ค. 64	
	หลักประกันทาง การเงิน ^{1/}	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต	หลักประกันทาง การเงิน ^{1/}	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต
ลูกหนี้ปกติ				
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ และ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	456,341	-	538,486	-
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบันการเงิน	89,827	11,049	81,739	5,772
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้เอกชน	18,626	26,876	19,453	25,330
ลูกหนี้รายย่อย	11,096	348	10,545	1,507
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	30	-	35	-
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	234	231	365	165
รวม	576,155	38,504	650,624	32,774

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

7. ความเสี่ยงด้านตลาด

7.1 การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ฐานะความเสี่ยงด้านตลาด แบ่งออกเป็นฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) และฐานะในบัญชีที่ไม่ใช่เพื่อการค้า (Non-Trading Book) โดยฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ประกอบด้วยฐานะที่เกิดขึ้นจากการเป็นผู้เสนอราคาซื้อขายในตลาด 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 โดยคณะกรรมการของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้อนุมัตินโยบายซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นโยบายดังกล่าวกำหนดให้มีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้งเพื่อความเหมาะสม และ/หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์หรือสถานการณ์ทางด้านตลาดที่มีนัยสำคัญและส่งผลกระทบต่อสาระสำคัญในการปฏิบัติตามนโยบายนี้ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านตลาดอย่างมีนัยสำคัญต้องกำหนดให้มีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่เป็นอิสระ ทำหน้าที่ดูแลและรับผิดชอบในการวัด ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงด้านตลาดให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงด้านตลาดที่มีอยู่ได้รับการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้วงเงินความเสี่ยงที่กำหนดไว้

7.3 การประเมินความเสี่ยงด้านตลาด

เครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีที่ไม่ใช่เพื่อการค้า มีการใช้ทั้งที่เป็นเครื่องมือวัดทางสถิติและไม่ใช้สถิติในการประเมินค่าความเสี่ยงตามความเหมาะสม 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 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นภายใต้ภาวะวิกฤตอาจมีโอกาเกิดขึ้นได้น้อย 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 เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญในด้านกลยุทธ์หรือสถานะตลาด วงเงินความเสี่ยงด้านตลาดจะถูกควบคุมและติดตามตอนสิ้นวันเป็นประจำทุกวันทำการ นอกจากนี้ยังได้มีการติดตามและควบคุมวงเงินในระหว่างเวลาทำการ (Intraday Limits) สำหรับวงเงินฐานะสุทธิของการถือครองเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Net Open Position) และวงเงินค่าความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Sensitivity Limits)

7.5 การติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านตลาด

รายงานความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการคำนวณจัดทำขึ้นเป็นรายวันเพื่อสรุปฐานะความเสี่ยงเปรียบเทียบกับวงเงินที่กำหนดให้แก่บุคคล และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่หน่วยงานธุรกิจ และผู้บริหารระดับสูงตลอดจนมีการรายงาน

ความเสี่ยงด้านตลาดต่อคณะกรรมการบริษัท เอสซีบี เอกซ์ คณะกรรมการของแต่ละบริษัท หรือคณะกรรมการอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายของแต่ละบริษัทอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ยังได้มีการรวบรวมและสรุปฐานะความเสี่ยงด้านตลาดของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX เป็นรายเดือนอีกด้วย

7.6 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการคำนวณโดยใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ใช้วิธี Duration Method สำหรับการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และให้ใช้วิธี Contingent Loss สำหรับการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงของ Option ที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นต้นมา โดยตารางด้านล่างแสดงจำนวนเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ตารางที่ 19: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	2,502	3,212	2,508	3,219
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	85	115
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,574	686	3,298	1,929
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	4,075	3,898	5,891	5,264

8. ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

8.1 หลักการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ตระหนักว่าความเสี่ยงด้านการดำเนินงานเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจ จึงให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานเสมอมา พร้อมทั้งส่งเสริมให้มีการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสถานการณ์ปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว เช่น สภาวะทางเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน การแข่งขันทางธุรกิจที่สูงขึ้น ธุรกิจและผลิตภัณฑ์ตลอดจนเทคโนโลยีที่มีความซับซ้อนมากขึ้น ภัยพิบัติ โรคภัยไข้เจ็บ และโรคระบาดอุบัติใหม่ เช่น การแพร่ระบาดของไวรัส Covid 19 หรือสถานการณ์ทางการเมือง เป็นต้น

ทั้งนี้ บริษัท เอสซีบี เอกซ์ กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานของตนเองให้ครอบคลุม โดยผ่านเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้านการดำเนินงานด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment: RCSA) ซึ่งต้องมีการระบุประเมิน ควบคุม ติดตามและรายงานความเสี่ยง อีกทั้งผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานในหน่วยงานที่รับผิดชอบ และสร้างสภาพแวดล้อมที่เอื้อต่อการควบคุมภายในที่ดี และมีประสิทธิภาพ

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 หน่วยงาน

บริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน และหน่วยงานกำกับและควบคุม มีหน้าที่สนับสนุน ช่วยเหลือ และให้ความเห็นต่อวิธีการที่หน่วยงานที่อยู่ในแนวป้องกันชั้นที่ 1 ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานของตน

- **แนวป้องกันชั้นที่ 3** ได้แก่ หน่วยงานตรวจสอบ มีหน้าที่ตรวจสอบกระบวนการและการดำเนินงานทางธุรกิจอย่างเป็นอิสระ เพื่อให้เชื่อมั่นแก่คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารถึงประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

8.3 กระบวนการและวิธีการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ตระหนักว่าความเสี่ยงด้านการดำเนินงานเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจที่สามารถเกิดขึ้นได้ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จึงมุ่งเน้นการพัฒนาวิธีการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ

ทุกหน่วยงานภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ไม่ว่าจะเป็นหน่วยงานธุรกิจหรือหน่วยงานสนับสนุน มีหน้าที่ในการจัดการดูแลความเสี่ยงด้านการดำเนินงานโดยใช้วิธีการและแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสม วิธีดังกล่าวประกอบด้วยการระบุและประเมินความเสี่ยง การประเมินประสิทธิภาพในการควบคุมภายในที่สำคัญ (Key control effectiveness) ทั้งในมิติของการออกแบบ (Design) และการทำงาน (Performance) การกำหนดแผนการบรรเทาและป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนการนำแผนการมาปฏิบัติใช้ เพื่อให้ระดับความเสี่ยงด้านการดำเนินงานอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ

ในด้านการบรรเทาความเสี่ยง มีการใช้วิธีการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานที่มีความหลากหลาย นอกเหนือจากกรอบการจัดการความเสี่ยงด้านการดำเนินงานในส่วนที่กล่าวในข้างต้นแล้ว ยังมีการบริหารความเสี่ยงในส่วนอื่น เช่น กระบวนการประเมินความเสี่ยงและการควบคุม (Risk and Control Self-Assessment: RCSA) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่

สำคัญ (Key Risk Indicator: KRI) ทั้งในเชิงคุณภาพ (qualitative) และเชิงปริมาณ (quantitative) รวมถึงการจัดการ ความเสียหายและเหตุการณ์ผิดปกติ (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 โดยมีการกำหนดระยะเวลาในการการกู้คืนเพื่อให้การดำเนินธุรกิจ กลับมาเป็นปกติไว้อย่างชัดเจน ซึ่งแผนงานดังกล่าวควรมีการ ทดสอบและทบทวนเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งการ อนุมัติการออกผลิตภัณฑ์/บริการ และกระบวนการทำงานของ ธนาคาร (New Product & Process Approval; NPPA) การ ประกันภัย (Insurance) และการใช้บริการจากผู้ให้บริการ ภายนอก (Outsourcing)

8.4 การรายงานความเสี่ยงด้านการ ดำเนินงาน

หน่วยงานที่สำคัญของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีหน้าที่รายงานความเสี่ยงด้านการดำเนินงานต่อผู้บริหาร ระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้บริหารได้ทราบถึงระดับ ความเสี่ยงและประเด็นความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการ ตัดสินใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงและการดำเนินธุรกิจ ซึ่งบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องมีการรายงาน ความเสี่ยงด้านการดำเนินงานให้บริษัทแม่รับทราบ โดย หน่วยงานบริหารความเสี่ยงของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน SCBX มีหน้าที่วิเคราะห์ข้อมูลความเสี่ยงและรายงาน ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้ คณะกรรมการฯ ใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจในการ บริหารความเสี่ยง

8.5 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX เลือกใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ในการคำนวณมูลค่าเงินกองทุน สำหรับความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ตารางด้านล่างแสดง เงินกองทุนขั้นต่ำที่ตรงสำหรับความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ตารางที่ 20: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการดำเนินงานภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64
ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน – Standardized Approach	19,723	19,003	20,262	19,548
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน	19,723	19,003	20,262	19,548

9. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ฐานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เกิดจากปริมาณตราสารทางการเงินและฐานะอื่น ๆ ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินในส่วนที่ไม่เกี่ยวข้องกับ การค้า 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 THBFX เป็นต้น เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเปลี่ยนแปลงแตกต่างกัน ก็จะทำให้อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่อิงอยู่บนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเหล่านั้นเปลี่ยนแปลงแตกต่างกันด้วย
- **Option Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่มี Option แฝงอยู่ในรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน การใช้สิทธิตาม Option อาจกระทบต่อการบริหารรายได้และต้นทุนของอัตราดอกเบี้ย เช่น เงินฝากมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลา 3 เดือน หากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเปลี่ยนแปลงอย่างมากและรวดเร็ว ผู้ฝากก็อาจจะถอนเงินฝากก่อนระยะเวลาครบ

กำหนด ซึ่งทำให้ธนาคารมีต้นทุนสูงขึ้นเร็วกว่าที่คาด เป็นต้น

9.1 การกำกับดูแล

การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถแบ่งประเภทตามการจัดการได้ดังต่อไปนี้

- ธนาคารและบริษัทที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจธนาคาร เป็นต้น
- บริษัทที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ จัดการกองทุน ธุรกิจบริหารหนี้และสินทรัพย์ ธุรกิจสนับสนุนอื่น ๆ เป็นต้น

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

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

หน่วยงานบริหารการเงิน (Group Treasury) รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารในภาพรวม และหน่วยงาน Balance Sheet Risk Monitoring 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

ในปี 2565 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 หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการเงิน (Pillar II)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ในการวัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เมื่ออัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 มีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิภายในระยะเวลา 1 ปี โดยก่อนการปรับพฤติกรรมมีผลกระทบให้รายได้ลดลง 6.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ -6.23 แต่หลังการปรับพฤติกรรมพบว่ามีผลกระทบที่ดีขึ้นต่อรายได้ 6.74 พันล้านบาทหรือร้อยละ 7.0 สำหรับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจก่อนการปรับพฤติกรรมลดลง 24.31 พันล้านบาท หรือร้อยละ 6.59 และหลังการปรับพฤติกรรมเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงิน 0.58 พันล้านบาท หรือร้อยละ 0.16

ขณะที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง 6.17 พันล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 5.08 เมื่อเทียบกับเป้าหมายรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตารางที่ 21: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1

หน่วย: ล้านบาท

สกุลเงินตรา	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64
บาท	(5,789)	(3,961)	(5,972)	(3,895)
ดอลลาร์สหรัฐ	(257)	(265)	(248)	(272)
ยูโรและสกุลเงินตราอื่น ๆ	50	91	49	91
รวมผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(5,996)	(4,135)	(6,171)	(4,076)
% รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป้าหมาย	-6.23%	-4.90%	-5.08%	-4.40%

ตารางที่ 22: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1

หน่วย: ล้านบาท

สกุลเงินตรา	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64
บาท	(24,261)	(24,163)	(25,868)	(24,167)
ดอลลาร์สหรัฐ	55	(34)	40	(47)
ยูโรและสกุลเงินตราอื่น ๆ	(106)	4	(110)	2
รวมผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ	(24,312)	(24,193)	(25,938)	(24,212)
% เงินกองทุน	-6.59%	-5.74%	-5.96%	-5.71%

10. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงินต่าง ๆ เมื่อครบกำหนด ทั้งจากการดำเนินงานปกติ รวมถึงเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดหรือภาวะวิกฤต เนื่องจากไม่สามารถแปลงสภาพสินทรัพย์หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการและมีต้นทุนที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

10.1 การกำกับดูแล

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถแบ่งประเภทการจัดการได้ดังต่อไปนี้

- ธนาคารและบริษัทที่มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน เป็นต้น
- บริษัทที่มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ไม่ได้มีนัยสำคัญ ได้แก่ ธุรกิจบริหารหนี้และสินทรัพย์ ธุรกิจสนับสนุนอื่น ๆ เป็นต้น

ธนาคารและบริษัทที่มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีนัยสำคัญมีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทตนเอง โดยแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX อาจแตกต่างกันไป ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับขอบเขตปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรม กฎเกณฑ์ทางการของแต่ละประเทศและกฎเกณฑ์ทางการของหน่วยงานกำกับดูแลของธุรกิจที่บริษัทดำเนินการอยู่ รวมทั้งระดับความเสี่ยงของแต่ละบริษัท

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารนั้น ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management Policy) ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารทำหน้าที่ดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นไปตามนโยบายดังกล่าว

หน่วยงานบริหารการเงิน (Group Treasury) มีหน้าที่รับผิดชอบภาพรวมการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และหน่วยงาน Balance Sheet Risk Monitoring รับผิดชอบในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

10.2 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

จากเหตุการณ์วิกฤตทางการเงินโลกปี 2551 ทำให้เห็นถึงความไม่เพียงพอของสภาพคล่องเป็นสาเหตุสำคัญที่ก่อให้เกิดความเสียหายอย่างรุนแรงต่อภาคการเงินและภาคเศรษฐกิจด้วยเหตุนี้ 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

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

(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 ประเภทตามความสามารถในการเปลี่ยนเป็นเงินสดในช่วงภาวะวิกฤตคือ

- **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 โดยธนาคารควรกำหนดเพดานในการถือ

ครองสินทรัพย์สภาพคล่องตามประเภทสินทรัพย์ ประเภทของตราสารที่ออก ประเภทผู้ออกตราสารและสกุลเงินของตราสาร ทั้งนี้เพื่อไม่ให้เกิดความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Total net cash outflows)

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

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{ประมาณการ} \\ \text{กระแสเงินสด} \\ \text{ไหลออกสุทธิ} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{ประมาณการ} \\ \text{กระแสเงินสด} \\ \text{ไหลออก} \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|} \hline \text{ประมาณการ} \\ \text{กระแสเงินสด} \\ \text{ไหลเข้า} \\ \hline \end{array}$$

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออก

คำนวณจากผลรวมของกระแสเงินสดไหลออกของรายการหนี้สินและภาระผูกพัน คุณด้วยอัตราการไหลออกในแต่ละประเภท โดยสามารถแบ่งได้ 5 ประเภทดังนี้

- เงินรับฝากและเงินกู้ยืมรายย่อย
- เงินรับฝากและเงินกู้ยืมรายใหญ่ แบบไม่มีหลักประกัน
- เงินกู้ยืมที่มีหลักประกัน
- ภาระผูกพันที่มีสัญญา
- ภาระผูกพันที่ไม่มีสัญญา

ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้า

คำนวณจากผลรวมของกระแสเงินสดไหลเข้าของรายการลูกหนี้ตามสัญญา คุณด้วยอัตราการไหลเข้าในแต่ละประเภท 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 วันสิ้นเดือนของแต่ละเดือนในไตรมาส นั้น เป็นสกุลเงินบาท กล่าวคือ ค่าเฉลี่ยของ LCR ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง และประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิในไตรมาส 4 ปี 2565 จะเป็นค่าเฉลี่ย simple average โดยใช้ข้อมูล ณ วันสิ้นเดือนตุลาคม พฤศจิกายน และ ธันวาคม 2565 (ค่าเฉลี่ยของ 3 เดือน)

Liquidity Coverage Ratio (LCR)

ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วน LCR ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด ทั้งในระดับธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

สำหรับไตรมาสที่ 4 ปี 2565 ธนาคารมี LCR เฉลี่ยร้อยละ 216 ซึ่งสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ที่ธนาคารกำหนด และเกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท. ที่ร้อยละ 100 ซึ่งแสดงให้เห็นว่าธนาคารมีสภาพคล่องอยู่ในระดับที่เพียงพอ

สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยสำหรับไตรมาสที่ 4 ปี 2565 เท่ากับ 834,934 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ร้อยละ 98.6 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายที่จะดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีคุณภาพดีและไม่ติดภาระผูกพันเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง โดยสินทรัพย์เหล่านี้ต้องไม่ติดภาระผูกพันทางกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการต่าง ๆ หรือทางด้านปฏิบัติการในการเปลี่ยนสินทรัพย์เหล่านี้ให้เป็นเงินสดในช่วงภาวะวิกฤต

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Net Cash Outflow : COF)

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิในช่วงเวลา 30 วันเฉลี่ย สำหรับไตรมาส 4 ปี 2565 เท่ากับ 387,233 ล้านบาท โดยปริมาณกระแสเงินสดไหลออกส่วนใหญ่เกิดจากการถอนเงินฝากของลูกค้ารายย่อยและลูกค้ารายใหญ่ซึ่งใช้อัตราการไหลออกตามเกณฑ์ ธปท. ขณะที่ปริมาณกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่เกิดจากการชำระคืนสินเชื่อคุณภาพดีซึ่งใช้อัตราการไหลเข้าตามเกณฑ์ที่ 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 สิ้นเดือน

ธันวาคม 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นร้อยละ 34.6 ของเงินรับฝากรวม

ตารางที่ 23: การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	ไตรมาส 4/2565 (ค่าเฉลี่ย) ^{1/}	ไตรมาส 4/2564 (ค่าเฉลี่ย) ^{1/}
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	834,934	816,947
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	387,233	405,324
(3) LCR (ร้อยละ) ^{2/}	216	202
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด (ร้อยละ)	100	100

ตารางที่ 24: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ^{3/}

หน่วย: ร้อยละ

เฉพาะส่วนของธนาคาร	2565 (ค่าเฉลี่ย) ^{1/}	2564 (ค่าเฉลี่ย) ^{1/}
ไตรมาส 3	200	186
ไตรมาส 4	216	202

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

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

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

11. ฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

วัตถุประสงค์การลงทุนสำหรับหลักทรัพย์ตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีดังนี้

- การลงทุนในหลักทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนในรูปแบบของเงินปันผล และ/หรือ ผลกำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ในระยะเวลาที่เหมาะสม และ/หรือ เพื่อเสริมสร้างพันธมิตรทางธุรกิจที่เข้มแข็งกับลูกค้าในธุรกิจทางการเงินอื่น ๆ
- การลงทุนเชิงกลยุทธ์ในหลักทรัพย์ที่มีศักยภาพในการเจริญเติบโต และ/หรือ หลักทรัพย์ที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- การลงทุนในธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงิน (FinTech business) ทั้งการลงทุนทางตรงและทางอ้อมผ่าน Venture capital fund รวมถึงการลงทุนในธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

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

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

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านการลงทุนผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และ/หรือ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทตามโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ทั้งในการพิจารณากำหนดนโยบาย และการกำหนดระดับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุน

11.2 การประเมินและควบคุมความเสี่ยง

กำหนดให้ต้องมีการประเมินมูลค่ายุติธรรม (Fair value) ของหลักทรัพย์ตามประเภทหลักทรัพย์ตามมาตรฐานการบัญชี TFRS 9 เพื่อแสดงให้เห็นถึงมูลค่าที่แท้จริงของหลักทรัพย์ รวมทั้งกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านตลาดให้ครอบคลุมการลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารทุน เพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุน

นอกจากนี้ยังมีการสอบทานพอร์ตเงินลงทุนและกำหนดหลักเกณฑ์ในการประเมินและติดตามเงินลงทุนเพื่อกำหนดกลยุทธ์การลงทุนที่เหมาะสมเป็นประจำ

11.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX เลือกใช้วิธี Standardized Approach ในการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตารางที่ 25: มูลค่าฐานที่เกี่ยวกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 64
มูลค่าฐานที่เกี่ยวกับตราสารทุน (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)				
มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	660	1,272	660	6,167
มูลค่าตราสารทุนอื่น ๆ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	22,729	37,845	29,970	22,888
กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวด	6,672	1,384	1,723	2,272
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,271	1,267	1,269	1,271
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	1,988	3,325	2,604	2,470

12. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อ ผลประกอบการและเสถียรภาพของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 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 ทั้งนี้กระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX สามารถนำข้อมูลที่เกี่ยวข้องไปใช้ในการจัดทำแผนกลยุทธ์ได้อย่างเหมาะสม ขณะที่กระบวนการประเมินและติดตามความเสี่ยงทางด้านกลยุทธ์มีขึ้นเพื่อติดตามการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายในที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ

ปัจจุบันกลุ่มงานกลยุทธ์รับผิดชอบกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดและทบทวนแผนกลยุทธ์ นอกจากนี้กลุ่มงานยุทธศาสตร์ยังมีหน้าที่รับผิดชอบในกระบวนการประเมินความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ

13. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

การรักษาชื่อเสียงขององค์กรเป็นสิ่งที่มีความจำเป็นอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจทางการเงิน เนื่องจากชื่อเสียงขององค์กรนั้นถูกสร้างมาจากความเชื่อมั่นและความไว้วางใจที่สะสมมาเป็นเวลานาน ชื่อเสียงขององค์กรนั้นจึงได้มาไม่ง่าย แต่สามารถถูกทำลายได้อย่างง่ายดาย

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของความเสี่ยงด้านชื่อเสียง จึงได้กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเพื่อเป็นแนวทางสำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ในการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยแต่ละองค์กรจำเป็นต้องดำเนินการป้องกันความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่อาจเกิดขึ้นจากทั้งปัจจัยภายในและภายนอก ไม่ว่าจะเป็นกิจกรรมที่ก่อให้เกิดรายได้หรือไม่ก็ตาม

นอกจากนี้ บริษัท เอสซีบี เอกซ์ ในฐานะบริษัทแม่ เน้นย้ำให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีการติดตามเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงขององค์กรและ

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และกำหนดกระบวนการรายงานมายังบริษัทอย่างทันท่วงที สำหรับบริษัทที่ประกอบธุรกิจเชิงกลยุทธ์ จะต้องกำหนดแผนการดำเนินการเกี่ยวกับสถานการณ์ต่าง ๆ รวมทั้งกำหนดกระบวนการตอบสนองต่อเหตุการณ์ต่าง ๆ กลยุทธ์การสื่อสาร และกำหนดบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจน รวมทั้งกรณีมีเหตุการณ์สำคัญต่าง ๆ เกิดขึ้นจะมีกระบวนการรายงานให้หน่วยงานกำกับดูแลได้รับทราบอย่างทันท่วงที โดยเฉพาะอย่างยิ่งเหตุการณ์ที่อาจมีความเสี่ยงและส่งผลกระทบต่อภาคอุตสาหกรรมอื่น ๆ

ในกรณีที่มีธุรกรรมที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงขององค์กร โดยเฉพาะธนาคารที่มีธุรกรรมด้านสินเชื่อเป็นหลัก ผู้บริหารจะต้องขออนุมัติการทำธุรกรรมจากคณะกรรมการบริหารก่อนที่จะดำเนินธุรกรรมนั้น ทั้งนี้ การรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารให้อยู่ภายใต้ดุลยพินิจของประธานกรรมการบริหาร

14. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

ปัจจุบันเทคโนโลยีมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว หากธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ไม่สามารถปรับตัวหรือวางแผนระยะยาวเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้ ก็จะส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ อาจก่อให้เกิดการสูญเสีย ส่วนแบ่งทางการตลาดเนื่องจากไม่สามารถปรับตัวในการ ให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งในแง่การ ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและระดับราคา ตลอดจน อาจเกิดความเสียหายจากการปฏิบัติงานและการส่งมอบ บริการ ทำให้ขีดความสามารถในการทำกำไร และส่วนแบ่ง ทางการตลาดลดลง

ด้วยเหตุนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จึงให้ความสำคัญกับ การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีเป็นอย่างมาก เพราะอาจ ก่อให้เกิดผลกระทบที่เกี่ยวข้องเนื่องหลากหลายมิติ และเพื่อเป็น แนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีที่ดี กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน SCBX จึงได้นำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้าน เทคโนโลยีตามมาตรฐานสากลมาใช้ อันมีองค์ประกอบหลักคือ 1. การระบุความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (Risk Identification) 2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) 3. การจัดการ ความเสี่ยง (Risk Response) 4. การติดตามและการรายงาน ผลอย่างสม่ำเสมอ (Monitoring and Reporting) โดยการ บริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีเป็นหนึ่งในความเสี่ยง สำคัญขององค์กร (enterprise wide risk) ทั้งด้านความ ปลอดภัย ด้านความถูกต้อง และด้านความพร้อมใช้ ทั้งใน ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ยังตระหนักและให้ ความสำคัญในการสร้างและยกระดับวัฒนธรรมองค์กรเกี่ยวกับ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (Risk Culture) ผ่านกระบวนการให้ ความรู้และอบรมแก่พนักงาน การจัดการฐานข้อมูลความเสี่ยง และความรู้ในด้านเทคโนโลยีให้ถูกต้องและทันสมัย การนำ เครื่องมือตามมาตรฐานสากลมาใช้เพื่อสนับสนุนการ บริหารความเสี่ยง ตลอดจนการปรับปรุงกรอบการบริหาร ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีอย่างสม่ำเสมอให้เป็นไปตาม มาตรฐานสากล

ทั้งนี้ กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี มี วัตถุประสงค์เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX สามารถ บริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีได้ทั้งในระดับกลยุทธ์และ ระดับปฏิบัติการ โดยในระดับกลยุทธ์ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้พิจารณาถึงสถาปัตยกรรมด้านเทคโนโลยี สารสนเทศที่มีความทันสมัย คล่องตัวและปลอดภัย เพื่อใช้ใน การสนับสนุนรูปแบบการให้บริการลูกค้าในช่องทางต่าง ๆ ให้ มีการใช้เทคโนโลยีที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจ และมีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะรองรับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ใน อนาคต ตลอดจนการจัดการข้อมูลเพื่อใช้ในการวิเคราะห์การ วางแผนทางการตลาดและการบริหารสินเชื่อ

สำหรับระดับปฏิบัติการ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้ พิจารณาถึงโครงสร้างองค์กรด้านเทคโนโลยี การจัดการระบบ และพัฒนาระบบ ความถูกต้องปลอดภัยของระบบและข้อมูลที่ สำคัญ อาทิ ข้อมูลลูกค้า ความสามารถของระบบงานในการ รองรับปริมาณธุรกรรมจำนวนมาก ความซับซ้อนของ เทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความต่อเนื่องในการให้บริการ ของระบบงานเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤต และการบริหารจัดการ ผู้ให้บริการจากภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น ซึ่ง จะนำไปสู่ความสามารถในการแข่งขัน และความสามารถใน การทำกำไรของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

ปัจจุบันบริษัท เอสซีบี เอกซ์ อยู่ระหว่างจัดตั้งศูนย์ความเป็น เลิศด้านการจัดการความเสี่ยงทางไซเบอร์และระบบคลาวด์ (Centers of Excellence) เพื่อกำหนดแนวทางการปฏิบัติงาน ที่เหมาะสม มีเกณฑ์ขั้นต่ำในการปฏิบัติงาน รวมทั้งเพื่อให้มี การประสานงานและให้คำแนะนำในการปฏิบัติงานแก่บริษัทใน กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ในการดำเนินงานโครงสร้าง พื้นฐานระบบคลาวด์และการโอนย้ายข้อมูลไปยังระบบคลาวด์ การบริหารความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี ตามลำดับ

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 พร้อมรับการเปลี่ยนแปลงขององค์กร

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้มีการจัดการเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว โดยการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ซึ่งทุกคนจะต้องมีหน้าที่รับผิดชอบในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการจัดตั้ง SCB Academy เพื่อให้ความรู้และสร้างทักษะที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจในอนาคต 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 เช่นเดียวกับกับการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน เพื่อให้มั่นใจว่าการกำกับภายในและการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคลดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ

16. ความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีการเตรียมความพร้อมในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ โดยมีการพัฒนาแบบจำลองเพื่อใช้ในการ วิเคราะห์ข้อมูลประกอบการตัดสินใจ ซึ่งอาจก่อให้เกิดความ เสี่ยงด้านแบบจำลอง เช่น แบบจำลองให้ผลลัพธ์ที่คลาดเคลื่อน มีความไม่แม่นยำเกิดขึ้น หรือมีการนำแบบจำลองไปใช้ผิด วัตถุประสงค์ โดยความเสี่ยงดังกล่าวสามารถจำแนกได้ 4 ลักษณะ ดังนี้

- **ข้อมูล (Input)** รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากคุณภาพของ ข้อมูลต่ำ ความไม่พร้อมของข้อมูล ประวัติข้อมูลหรือขนาด ตัวอย่างข้อมูลไม่เพียงพอ เป็นต้น
- **Methodology** ซึ่งอาจเกิดขึ้นในขั้นตอนการพัฒนา แบบจำลอง หรือเมื่อมีการประมวลผลข้อมูล รวมทั้งการใช้ ทฤษฎีที่ไม่ถูกต้อง แบบจำลองที่เรียนรู้จากข้อมูลในอดีต และใช้กับข้อมูลในปัจจุบันได้ไม่ดีพอ การตั้งสมมติฐานที่ ไม่เหมาะสม เป็นต้น
- **Implementation** เกิดความผิดพลาดในขั้นตอน Implementation หรือสภาพแวดล้อมทางสารสนเทศที่ไม่ เหมาะสมในการคำนวณผลลัพธ์จากแบบจำลอง
- **การใช้งาน (Usage)** ความเสี่ยงที่เกิดจากการนำ แบบจำลองไปใช้นอกเหนือจากวัตถุประสงค์ที่ตั้งใจไว้ หรือ เกินขอบเขตของข้อจำกัดของแบบจำลอง

จากความเสี่ยงด้านแบบจำลองที่กล่าวข้างต้น จึงกำหนดให้ บริษัทที่ใช้แบบจำลองสำหรับธุรกรรมที่สำคัญต้องจัดทำ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง (Model Risk Management Policy) เพื่อใช้เป็นกรอบในการปฏิบัติงาน โดย ประกอบด้วยกรอบธรรมาภิบาลแบบจำลอง (Model Risk Governance Framework) และมีการตรวจสอบแบบจำลอง (Model Validation) ตามช่วงเวลาที่เหมาะสม เพื่อเป็นการ บริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านแบบจำลองที่อาจเกิดขึ้น

16.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้าน แบบจำลอง

หน่วยงานที่มีหน้าที่บริหารจัดการความเสี่ยงด้านแบบจำลอง จัดตั้งขึ้นเพื่อให้มีการถ่วงดุลและมีความเป็นอิสระในการ ตรวจสอบแบบจำลอง รวมทั้งเป็นการเพิ่มประสิทธิผลของการ นำแบบจำลองไปใช้งาน ตามแนวป้องกันชั้นที่ 2 ซึ่งหน่วยงาน กลางจะเป็นผู้ให้คำแนะนำ สนับสนุน และตรวจสอบต่อจาก แนวป้องกันชั้นที่ 1 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านแบบจำลอง ประกอบด้วย การตรวจสอบแบบจำลองทั้งเชิงปริมาณและเชิง คุณภาพ เพื่อให้แน่ใจว่าแบบจำลองสามารถใช้งานได้ดีใน ระดับที่คาดหวัง อีกทั้งยังควบคุมดูแลตามธรรมาภิบาล แบบจำลองเพื่อควบคุมไม่ให้เกิดการนำแบบจำลองไปใช้ผิด วัตถุประสงค์และให้เกิดความเสี่ยงจากการใช้แบบจำลองน้อย ที่สุด สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลองของ ธนาคาร ได้มีการจัดโครงสร้างหน่วยงานภายใต้หน่วยงาน บริหารความเสี่ยง ดังนี้

- **ธรรมาภิบาลแบบจำลอง** มีหน้าที่ดูแลนโยบายบริหาร ความเสี่ยงด้านแบบจำลองและกรอบแนวคิดต่าง ๆ ที่ เกี่ยวข้อง รวบรวมข้อมูลแบบจำลองและรายละเอียดต่าง ๆ ของแบบจำลองทั้งหมดที่ธนาคารใช้งานไว้ใน Model Inventory โดยกำกับดูแลการพัฒนาและใช้งานแบบจำลอง ให้เป็นไปตามธรรมาภิบาลแบบจำลองตามวัฏจักรของ แบบจำลอง และวางแผนทรัพยากรในการตรวจสอบ แบบจำลองอย่างเหมาะสม
- **ตรวจสอบแบบจำลอง** รับผิดชอบในการจัดทำ การตรวจสอบแบบจำลองอย่างเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพ ภายใต้ขอบเขตของนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน แบบจำลอง โดยตรวจสอบว่าแบบจำลองเป็นไปตามที่คาด ไว้ และสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการออกแบบและ การใช้งาน การตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพจะต้องระบุ ข้อจำกัดและจุดอ่อนที่เป็นไปได้ของแบบจำลอง และ ประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้าน แบบจำลองที่ระบุเหล่านั้น

16.2 นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

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

16.3 การติดตามและการควบคุมความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

การอนุมัติแบบจำลองให้สามารถใช้งานได้เป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนดไว้ในกรณีที่มีการอนุมัติแบบจำลองแบบมีเงื่อนไข 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 และการรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูลให้สอดคล้องกับกฎหมายมาตรฐานสากล ตลอดจนมีการให้ความสำคัญกับการคุ้มครองผู้ใช้บริการ บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (“เอสซีบี เอกซ์”) ในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จึงกำหนดนโยบายการประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Policy) เพื่อกำหนดขอบเขตและใช้เป็นแนวทางในการประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX โดยกำหนดให้มีการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดีและเพียงพอ

การกำกับดูแลความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่มีความประสงค์จะประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล และทำธุรกรรมเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัล จะต้องได้รับอนุมัติคณะกรรมการของ บริษัท 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 มีการบริหารจัดการความเสี่ยงจากความเสี่ยงเชื่อมโยงและการพึ่งพาระหว่างกันของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Intragroup Contagion Risk) ที่อาจจะเกิดจากการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่อาจกระทบกับธนาคารหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX โดยรวม รวมทั้งมีการระบุแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าวไว้อย่างชัดเจน เช่น แยกระบบปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลออกจากระบบงานหลักของธนาคาร มีมาตรการเพื่อให้มั่นใจว่าโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้ร่วมกันเพียงพอรองรับและไม่กระทบกับธุรกิจที่ธนาคารพาณิชย์ให้บริการ มีการจัดทำแผนการแก้ไขปัญหา (Recovery plan) ที่เหมาะสม ดูแลเรื่องความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและไซเบอร์อย่างรัดกุม และสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแล

การติดตามและควบคุมความเสี่ยง

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ ในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ดำเนินการติดตามและควบคุมอัตราส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล รวมทั้งพิจารณาความเสี่ยงของเงินกองทุน ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์จากหน่วยงานกำกับดูแล

โดยบริษัทที่ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีหน้าที่ต้องนำส่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลให้กับบริษัท เอสซีบี เอกซ์ และหน่วยงานกำกับดูแลอย่างเหมาะสมและสม่ำเสมอ

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

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 65
ฐานะการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัล	-	51
การลงทุนในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล	-	7,974
สินเชื่อที่ให้แก่ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล	1,100	1,100
รวมการลงทุนในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล	1,100	9,074
ฐานเงินกองทุน	369,182	434,907
อัตราส่วน DA Business ต่อเงินกองทุน (%)	0.30%	2.09%
DA Business Limit	3.00%	3.00%

ภาคผนวก

รายชื่อบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX (Solo and Full Consolidation)

บริษัทภายใต้กลุ่ม Solo Consolidation

บริษัท	ประเภทธุรกิจ
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ จำกัด	ธนาคารพาณิชย์
บจ. บริหารสินทรัพย์รียูอิน	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์
Siam Commercial Bank Myanmar	ธนาคารพาณิชย์

บริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation

บริษัท	ประเภทธุรกิจ
บมจ. เอสซีบี เอ็กซ์	บริษัทโฮลดิ้ง
บลจ. ไทยพาณิชย์	จัดการกองทุน
บจ. หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์	ไพรเวทแบงกิ้ง
บจ. ไทยพาณิชย์ โพรเทค	นายหน้าประกันภัย
บจ. ไทยพาณิชย์ พลัส	บริการเรียกเก็บหนี้
บจ. มหิศร	บริหารอสังหาริมทรัพย์
บจ. ธ.ท.พ. ศูนย์ฝึกอบรม	ศูนย์ฝึกอบรม
บจ. หลักทรัพย์อินโนเวสต์ เอกซ์	ธุรกิจหลักทรัพย์
บจ. โทเคน เอกซ์	บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล
บจ. เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน เวนเจอร์แคปปิตอล และเวนเจอร์บิลเดอรั
บจ. ม้านิกซ์	บริการสินเชื่อผ่านทางดิจิทัล
บจ. เอสซีบี ออบาคัส	บริการสินเชื่อผ่านทางดิจิทัล
บจ. ออโต้ เอกซ์	บริการสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และนายหน้าประกันวินาศภัย
บจ. อัลฟา เอกซ์	บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ลีสซิ่ง และ สินเชื่อรีไฟแนนซ์สำหรับบ้านยนต์กลุ่มลักซ์ชวรี่
บจ. อัลฟา เอกซ์ พลัส	บริการสินเชื่อบุคคล และธุรกิจนายหน้าประกันภัย
บจ. คาร์ด เอกซ์	ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล
บจ. บริหารสินทรัพย์ คาร์ด เอกซ์	บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ
บจ. ดิจิทัล เวนเจอร์ส	เทคโนโลยีทางการเงิน
บจ. เอไอเอสซีบี	บริการสินเชื่อผ่านทางดิจิทัล
บจ. เอสซีบี เทคเอกซ์	บริการเทคโนโลยีสารสนเทศ

บริษัท	ประเภทธุรกิจ
บจ. เพอร์เฟิล เวนเจอร์ส	ไลฟ์สไตล์ซูเปอร์แอปแพลตฟอร์ม
บจ. เอสซีบี ดาต้า 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 กรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์ : +66-2544-1000
www.scbx.com