SCB X

Towards Continuous Sustainability

การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ BASEL III PILLAR 3

ธันวาคม 2567

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

1. บทนำ 1
2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล 3
3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ 5
4. เงินกองทุนตามกฎหมาย 7
4.1 การบริหารเงินกองทุน 7
4.2 โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน 7
5. การบริหารความเสี่ยง 18
5.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง 18
5.2 นโยบายการบริหารความเสี่ยง 22
5.3 ปัจจัยความเสี่ยง 24
5.4 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risks) 29
5.5 ระบบการบริหารความเสี่ยง 33
6. ความเสี่ยงด้านเครดิต 36
7. ความเสี่ยงด้านตลาด 58
8. ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน 60
9. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร 62
10. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง 66
รายงาน LCR 68
11. ความเสี่ยงด้านการลงทุน และฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร 70
12. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ 72
13. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง 73
14. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี 74
15. ความเสี่ยงด้านบุคคล 76
16. ความเสี่ยงด้านแบบจำลองและการใช้ปัญญาประดิษฐ์ 77
17. ความเสี่ยงด้านกฎหมายและการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ 79
18. ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล 81
19. การบริหารความเสี่ยงสำหรับการประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล 82
ภาคผนวก 84

สารบัญตาราง

ตารางที่ 1: ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ 5
ตารางที่ 2: โครงสร้างเงินกองทุนและความเพียงพอของเงินกองทุน 11
ตารางที่ 3: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงจำแนกตามประเภทความเสี่ยง 12
ตารางที่ 4: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน 13
ตารางที่ 5: การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน 14
ตารางที่ 6: ฐานะเงินกองทุนช่วงระหว่างบังคับใช้ 17
ตารางที่ 7: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ 44
ตารางที่ 8: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญจำแนกตามภูมิภาค 45
ตารางที่ 9: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญจำแนกตามอายุสัญญาคงเหลือ 46
ตารางที่ 10: ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินและเงินสำรองที่กันไว้ 47
ตารางที่ 11: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาคลูกหนี้และเกณฑ์การจัดชั้นของ ธปท. 49
ตารางที่ 12: เงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามภูมิภาค 50
ตารางที่ 13: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้นของ ธปท. 51
ตารางที่ 14: มูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ 52
ตารางที่ 15: มูลค่าเงินสำรองที่กันไว้และหนี้สูญที่ตัดบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อ 53
ตารางที่ 16: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าของรายการนอกงบดุลจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA) 54
ตารางที่ 17: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลหลังปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเภทสินทรัพย์และน้ำหนักความเสี่ยงภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA) 55
ตารางที่ 18: ยอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์จำแนกตามประเภทหลักประกันภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA) 57
ตารางที่ 19: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA) 59
ตารางที่ 20: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการดำเนินงานภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA) 61
ตารางที่ 21.1: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 64
ตารางที่ 21.2: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 (หลังปรับพฤติกรรม) 64
ตารางที่ 22.1: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 65
ตารางที่ 22.2: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 (หลังปรับพฤติกรรม) 65

ตารางที่ 23: การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง 69
ตารางที่ 24: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ 69
ตารางที่ 25: มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA) 71
ตารางที่ 26: ปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทาธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Related Business Limit) 83

สารบัญแผนภาพ

แผนภาพที่ 1: รายชื่อบริษัทและประเภทธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567..... 4

แผนภาพที่ 2: โครงสร้างของเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567..... 10

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

1. บทนำ

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

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

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

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

หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel ประกอบด้วย 3 หลักการ โดยแต่ละหลักการมุ่งเสริมสร้างเสถียรภาพในระบบสถาบันการเงินของไทย ได้แก่

หลักการที่ 1 (Pillar I) กำหนดแนวทางในการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

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

หลักการที่ 3 (Pillar III) การใช้กลไกตลาดเพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลโดยให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความเพียงพอของเงินกองทุนและการประเมินความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

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

การจัดทำรายงานเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Pillar III เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเป็นรายครึ่งปีและรายปี คืองวดเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคม ซึ่งธนาคารจะต้องเปิดเผยข้อมูลให้แล้วเสร็จภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นงวดบัญชีดังกล่าว โดยเปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของธนาคารและบริษัทเอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ในส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ที่

https://www.scb.co.th/th/shareholders/financial-information.html

และ *https://investor.scbx.com/th/document/basel-iii-pillar-3-market-disclosures*

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นมา ธปท. ได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน โดยเพิ่มเติมการเปิดเผยข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key prudential metrics) เพื่อให้สะท้อนถึงผลกระทบจากการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) ปรับปรุงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเงินสำรองทั่วไปที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ปรับปรุงชื่อรายการในการเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนให้สอดคล้องกับรูปแบบการแสดงรายการในงบการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป และปรับปรุงการเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period) ให้เป็นปัจจุบัน

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

2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

Standardized Approach

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

Accounting Consolidation

วิธีการจัดทำงบการเงินรวมตามมาตรฐานการบัญชีไทยได้ถูกอธิบายไว้ในรายงานประจำปี 2567 โดยงบการเงินจะรวมรายการด้านสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยต่าง ๆ ที่ SCBX มีอำนาจควบคุมทุกบริษัท

Regulatory Consolidation[1/]

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

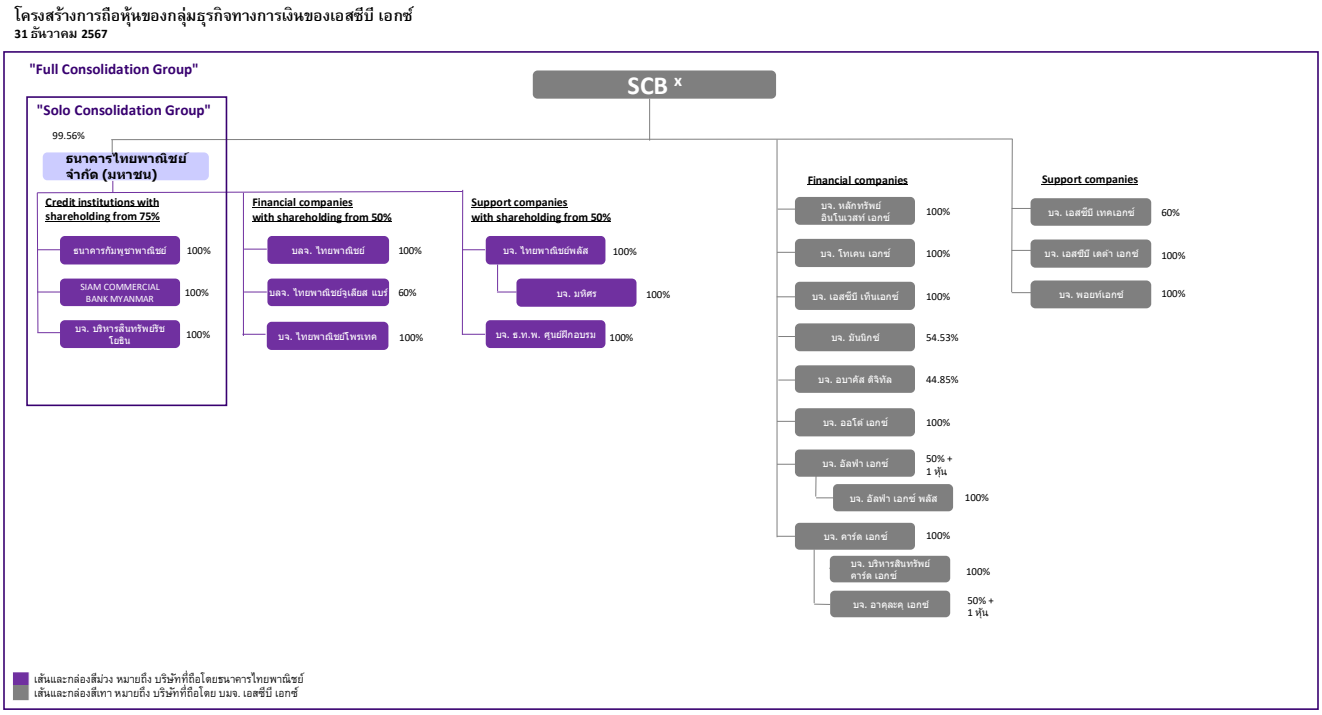
ตัวอย่างเช่น บริษัทประกันชีวิต จะพิจารณาจากสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร และ/หรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในบริษัทดังกล่าว โดยกำหนดอัตราการถือหุ้นที่มีนัยสำคัญที่อัตราร้อยละ 10 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

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

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

[1/] ดูรายละเอียดเพิ่มเติมของ Regulatory Consolidation ได้ในภาคผนวก

แผนภาพที่ 1: รายชื่อบริษัทและประเภทธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567



3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

ตารางที่ 1: ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

หน่วย: ล้านบาท, %

		เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
		31 ธ.ค. 67	30 มิ.ย. 67	31 ธ.ค. 67	30 มิ.ย. 67
1.	**มูลค่าเงินกองทุน**				
1.1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	374,445	373,707	424,625	425,798
1.2	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	374,445	373,707	424,625	425,798
1.3	เงินกองทุนชั้นที่ 1	374,445	373,707	427,000	427,518
1.4	เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	374,445	373,707	427,000	427,518
1.5	เงินกองทุนทั้งสิ้น	398,196	397,734	453,365	454,359
1.6	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	398,196	397,734	453,365	454,359
2.	**มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยง**				
2.1	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	2,154,228	2,187,112	2,396,562	2,422,211
3.	**อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง**				
3.1	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	17.38%	17.09%	17.72%	17.58%
3.2	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	17.38%	17.09%	17.72%	17.58%
3.3	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	17.38%	17.09%	17.82%	17.65%
3.4	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	17.38%	17.09%	17.82%	17.65%
3.5	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	18.48%	18.19%	18.92%	18.76%
3.6	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	18.48%	18.19%	18.92%	18.76%
4.	**อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม**				
4.1	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
4.2	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
4.3	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%
4.4	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น	3.5%	3.5%	3.5%	3.5%
4.5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของที่คงเหลือจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ[1/]	10.0%	9.7%	10.4%	10.3%
5.	**การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงเฉพาะส่วนของธนาคารเท่านั้น[2/]**				
5.1	ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น	761,660	783,794		
5.2	ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน	358,941	361,080		
5.3	LCR (ร้อยละ)	212%	217%		

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

[2/] ค่าเฉลี่ย LCR สำหรับไตรมาสที่ 4/2567 และไตรมาสที่ 2/2567 ซึ่งคำนวณด้วยวิธี simple average โดยคำนวณจากข้อมูลเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนของแต่ละไตรมาส เช่น ข้อมูลของไตรมาส 4 คำนวณโดยใช้ข้อมูลเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนตุลาคม พฤศจิกายน และธันวาคม

คำอธิบายรายการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุนอย่างมีนัยสำคัญ และปัจจัยหลักที่ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลง

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนรวมเฉพาะส่วนของธนาคาร เท่ากับร้อยละ 17.38 และร้อยละ 18.48 ตามลำดับ เพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 0.30 จากเดือนมิถุนายน 2567 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตจากลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และการลดลงของสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดจากความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเท่ากับร้อยละ 17.82 และร้อยละ 18.92 ตามลำดับ เพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 0.16 จากเดือนมิถุนายน 2567 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตจากลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่หักกลบกับการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตจากลูกค้ารายย่อยและการลดลงของสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดจากความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

สถานะเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 อยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดค่อนข้างมาก จากสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงเลือกรับรู้ผลกระทบต่อเงินกองทุนจากการกันเงินสำรองด้วยวิธี Expected Credit Loss (ECL) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) ทั้งจำนวน ตั้งแต่วันที่เริ่มบังคับใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่ ในวันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนั้นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของและเงินกองทุนชั้นที่ 1 จึงเท่ากันกับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของและเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน ตามลำดับ

4. เงินกองทุนตามกฎหมาย

4.1 การบริหารเงินกองทุน

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

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

ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและ SCBX ได้ร่วมกันพิจารณาและสอบทานความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายอย่างสม่ำเสมอ โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกองทุนสำหรับการดำเนินธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดของทางการที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตเป็นสำคัญ

4.2 โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน

โครงสร้างเงินกองทุน

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

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

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

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

- หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล

- เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท แบบไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน

- รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(3) เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2 Capital) ประกอบด้วย

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

ความเพียงพอของเงินกองทุน

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

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

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

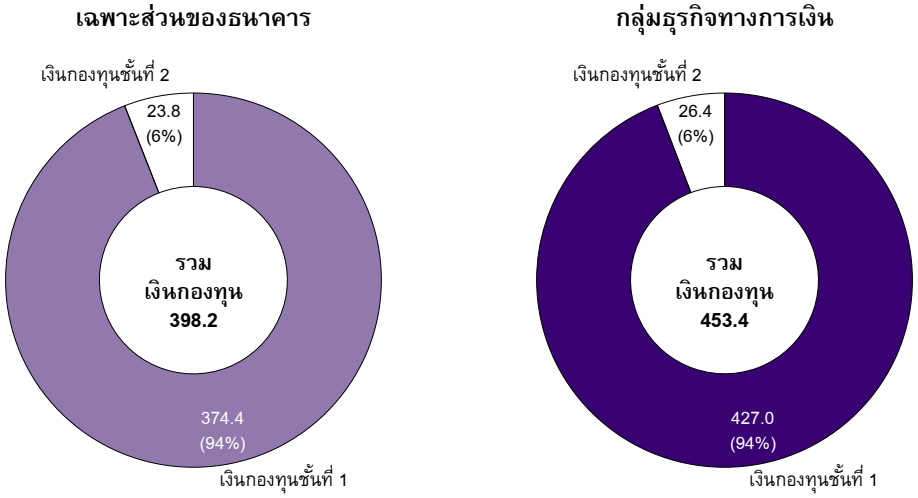
ดังนั้น ตั้งแต่ปี 2563 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนรวมขั้นต่ำที่ร้อยละ 8.0 ร้อยละ 9.5 และร้อยละ 12.0 ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) เท่ากับร้อยละ 18.48 และร้อยละ 18.92 โดยที่อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 17.38 และร้อยละ 17.82 และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเท่ากับร้อยละ 17.38 และร้อยละ 17.72 ตามลำดับ

หมายเหตุ: อัตราส่วนเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ยังไม่ได้รวมกำไรสุทธิหลังหักเงินปันผลของปี 2567

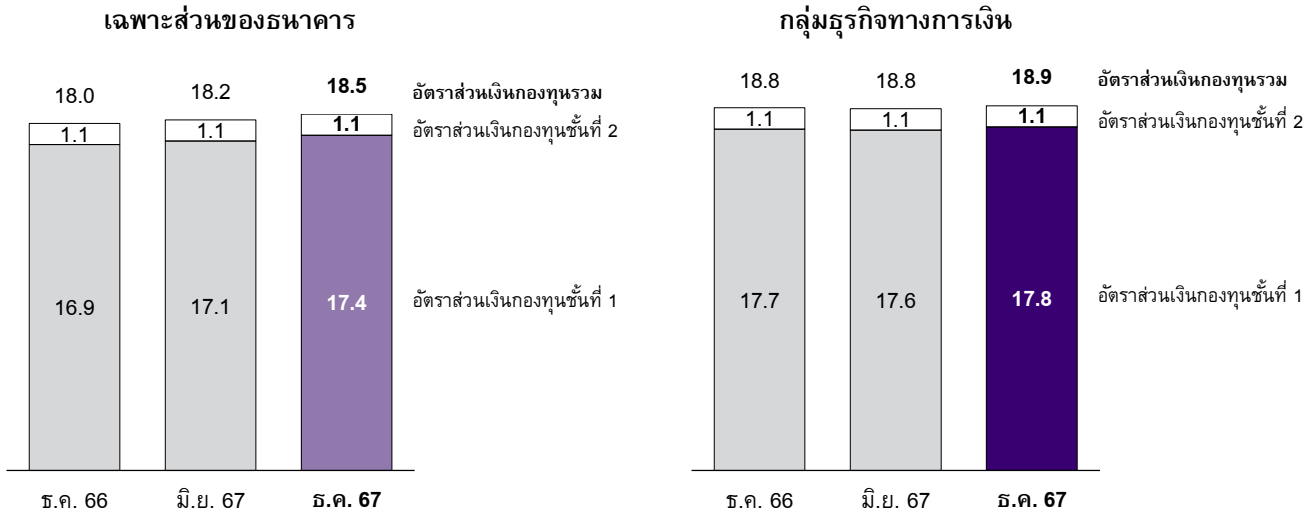
แผนภาพที่ 2: โครงสร้างของเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

(พันล้านบาท)



แผนภาพที่ 3: อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

(ร้อยละต่อสินทรัพย์เสี่ยง)



ตารางที่ 2: โครงสร้างเงินกองทุนและความเพียงพอของเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท, %

	เฉพาะส่วนของธนาคาร			กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธ.ค. 67	30 มิ.ย. 67	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 67	30 มิ.ย. 67	31 ธ.ค. 66
เงินกองทุนชั้นที่ 1	**374,445**	373,707	361,170	**427,000**	427,518	**417,535**
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	**374,445**	373,707	361,170	**424,625**	425,798	**415,913**
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	33,992	33,992	33,992	33,671	33,671	33,671
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	11,124	11,124	11,124	11,019	11,019	11,019
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000	7,000	7,000	3,400	3,400	3,400
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	321,462	321,462	309,132	382,760	382,760	373,711
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ						
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	18,520	17,432	18,417	20,170	19,747	20,136
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	-	-	-	(718)	(620)	(607)
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	-	-	1,495	1,491	1,513
รายการหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(17,654)	(17,303)	(18,495)	(27,173)	(25,671)	(26,931)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	**-**	**-**	**-**	**2,376**	**1,720**	**1,622**
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	-	-	2,376	1,720	1,622
เงินกองทุนชั้นที่ 2	**23,752**	**24,027**	**23,499**	**26,364**	**26,841**	**26,144**
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	-	-	-	-	-
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	23,752	24,027	23,499	25,949	26,196	25,573
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	-	-	415	645	571
รวม เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	**398,196**	**397,734**	**384,669**	**453,365**	**454,359**	**443,680**
สินทรัพย์เสี่ยงตามประเภทความเสี่ยง						
ความเสี่ยงด้านเครดิต	1,900,154	1,922,142	1,879,955	2,075,925	2,095,706	2,045,867
ความเสี่ยงด้านตลาด	26,801	36,601	27,243	63,728	76,060	64,302
ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน	227,274	228,368	228,702	256,909	250,444	248,346
รวม สินทรัพย์เสี่ยง	**2,154,228**	**2,187,112**	**2,135,900**	**2,396,562**	**2,422,211**	**2,358,515**
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	**18.48%**	**18.19%**	**18.01%**	**18.92%**	**18.76%**	**18.81%**
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	**17.38%**	**17.09%**	**16.91%**	**17.82%**	**17.65%**	**17.70%**
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	**17.38%**	**17.09%**	**16.91%**	**17.72%**	**17.58%**	**17.63%**
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมาย						
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนรวมขั้นต่ำ	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำ	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของขั้นต่ำ	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ [1/]	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมขั้นต่ำทั้งสิ้น (รวม)	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%

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

ตารางที่ 3: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงจำแนกตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร			กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธ.ค. 67	30 มิ.ย. 67	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 67	30 มิ.ย. 67	31 ธ.ค. 66
ความเสี่ยงด้านเครดิต – Standardized Approach						
ลูกหนี้ปกติ						
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ[1/] และ PSEs[2/] ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	665	663	581	1,191	1,257	1,183
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs[2/] ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	2,605	1,714	1,623	2,907	2,004	1,837
ลูกหนี้เอกชน[3/] และ PSEs[2/] ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	88,297	90,421	87,606	88,523	90,467	87,291
ลูกหนี้รายย่อย	35,193	36,710	37,807	46,238	47,377	48,340
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	20,681	20,281	19,681	20,681	20,281	19,681
สินทรัพย์อื่น[4/]	11,143	10,792	9,673	13,912	13,870	12,672
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	2,930	2,802	2,825	3,001	2,879	2,893
First-to-Default credit derivatives and securitization	-	-	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต	**161,513**	**163,382**	**159,796**	**176,454**	**178,135**	**173,899**
ความเสี่ยงด้านตลาด – Standardized Approach						
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,943	2,212	1,959	1,949	2,220	1,965
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	40	43	27
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	335	899	357	3,428	4,202	3,473
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด	**2,278**	**3,111**	**2,316**	**5,417**	**6,465**	**5,466**
ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน – Standardized Approach						
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน	**19,318**	**19,411**	**19,440**	**21,837**	**21,288**	**21,109**
รวม เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น[5/]	**183,109**	**185,905**	**181,552**	**203,708**	**205,888**	**200,474**

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 2567 เพิ่มขึ้นเป็น 258,507 ล้านบาท สำหรับเฉพาะส่วนของธนาคาร และ 287,587 ล้านบาท สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตารางที่ 4: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

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

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

ตารางที่ 5: การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ[1/]	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน [2/]	แหล่งอ้างอิง
สินทรัพย์			
เงินสด	43,801	43,801	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	553,169	553,169	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	114,352	114,352	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	47,497	47,497	
เงินลงทุนสุทธิ	314,837	314,837	
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ	1,842	1,866	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,403,379	2,403,379	
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	24,867	24,867	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,428,246	2,428,246	
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	906	906	
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(148,549)	(148,549)	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน		(25,949)	R
ไม่นับเป็นเงินกองทุน		(122,600)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,280,603	2,280,603	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	28,216	28,216	
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	7	7	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	45,208	45,208	
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	21,211	21,211	
ค่าความนิยม	1,270	1,270	M
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	19,941	19,941	N
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6,668	6,668	O
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	29,127	29,108	
รวมสินทรัพย์	**3,486,539**	**3,486,544**	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	2,473,626	2,473,630	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	229,839	229,839	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	9,227	9,227	
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,750	1,750	
หนี้สินอนุพันธ์	46,281	46,281	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	106,745	106,745	
ประมาณการหนี้สิน	19,442	19,442	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	800	800	P
หนี้สินอื่น	103,993	103,993	
รวมหนี้สิน	**2,991,702**	**2,991,707**	

ตารางที่ 5 (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ[1/]	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน[2/]	แหล่งอ้างอิง
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	**A**
หุ้นสามัญ	33,671	33,671	**B**
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	**C**
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	11,019	11,019	**D**
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	20,929	20,929	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน		19,587	**G**[3/]
ไม่นับเป็นเงินกองทุน		1,342	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,463	1,463	**H**
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(880)	(880)	**I**
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	0	0	**J**
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(718)	(718)	**K**
สำรองสำหรับการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1	1	
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,400	3,400	**E**
ยังไม่ได้จัดสรร	419,751	419,751	
กำไรสุทธิหลังการจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุน		382,760	**F**[4/]
กำไรสุทธิที่ยังไม่ได้จัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุน		36,990	
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	488,636	488,636	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	6,201	6,201	
จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	-	1,495	**L**
จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	2,376	**Q**
จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	415	**S**
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน	-	1,916	
รวมส่วนของเจ้าของ	**494,837**	**494,837**	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**3,486,539**	**3,486,544**	

1/ งบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ หมายถึงงบการเงินรวมที่รายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2/ งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

3/ การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้เฉพาะรายการที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

4/ กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสำหรับงวดการบัญชีครึ่งปีหลัง หรือกำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามข้อบังคับของธนาคารสำหรับงวดการบัญชีครึ่งปีแรก

ตารางที่ 5 (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	เงินกองทุนที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	33,671	**A + B**
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	11,019	**C + D**
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,400	**E**
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	382,760	**F**
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	19,587	**G**
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,463	**H**
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(880)	**I**
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	0	**J**
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(718)	**K**
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1,495	**L**
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของก่อนรายการปรับและรายการหัก	451,797	
รายการปรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	-	
รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ค่าความนิยม	1,270	**M**
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	19,941	**N**
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	5,868	**O - P**
อื่น ๆ	93	
รวมรายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	27,173	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	**424,625**	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	2,376	**Q**
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	**2,376**	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	**427,000**	
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	25,949	**R**
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	415	**S**
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	26,364	
รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	**26,364**	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	**453,365**	

ตารางที่ 6: ฐานะเงินกองทุนช่วงระหว่างบังคับใช้

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	มูลค่าเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	ยอดสุทธิคงเหลือจากการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III	มูลค่าเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	ยอดสุทธิคงเหลือจากการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ				
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	33,992		33,671	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	11,124		11,019	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000		3,400	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	321,462		382,760	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	18,299		19,587	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,465		1,463	
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(1,244)		(880)	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-		0	
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	-		(718)	
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-		1,495	
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	392,098	-	451,797	-
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	-		-	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ				
ค่าความนิยม	(1,270)		(1,270)	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	(14,165)		(19,941)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(2,219)		(5,868)	
อื่น ๆ	(0)		(93)	
รวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(17,654)	-	(27,173)	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิ	**374,445**	**-**	**424,625**	**-**
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน				
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-		2,376	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	**-**	**-**	**2,376**	**-**
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	**374,445**	**-**	**427,000**	**-**
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	-		-	
เงินสำรองทั่วไป	23,752		25,949	
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-		415	
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	23,752	-	26,364	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-		-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	**23,752**	**-**	**26,364**	**-**
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	**398,196**	**-**	**453,365**	**-**

5. การบริหารความเสี่ยง

การนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพมาใช้ถือเป็นรากฐานสำคัญของความมุ่งมั่นของบริษัทในการกำกับดูแลกิจการที่ดีและสร้างความยั่งยืนทางธุรกิจในระยะยาว กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มุ่งมั่นในการพัฒนาและยกระดับระบบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งบริษัทในกลุ่มอย่างต่อเนื่อง เพื่อรับมือกับความท้าทายทั้งในปัจจุบันและที่กำลังจะเกิดขึ้นในอนาคต บริษัท เอสซีบี เอกซ์ ในฐานะบริษัทแม่ ทำหน้าที่เป็นศูนย์ความเป็นเลิศด้านการบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม จึงต้องมีความเข้าใจและตระหนักถึงความเสี่ยงทั้งของในระดับกลุ่มในภาพรวมและในระดับบริษัทต่างๆ ภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มุ่งพัฒนาและเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับระบบการบริหารความเสี่ยง โดยกรอบการบริหารความเสี่ยงจะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลที่โปร่งใสเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยรายละเอียดเกี่ยวกับกรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จะถูกกล่าวถึงในส่วนถัดไป

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จะมุ่งสร้างความแข็งแกร่งของกรอบการบริหารความเสี่ยงและธรรมาภิบาลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีความพร้อมสำหรับสภาพเศรษฐกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต ไม่ว่าเศรษฐกิจนั้นจะสดใสหรือเป็นไปในทิศทางใด โดยภาพรวมของโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยงและระบบการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

5.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ประกอบด้วย

5.1.1 คณะกรรมการบริษัท

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

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนอำนาจอนุมัติ ให้กับคณะกรรมการชุดย่อยและคณะกรรมการฝ่ายจัดการอื่น ๆ โดยคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงแบ่งออกเป็น 2 ระดับ ดังนี้

5.1.1.1 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ดูแลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ได้แก่

1. **คณะกรรมการกำกับและควบคุม** มีบทบาทหน้าที่กำกับควบคุม และติดตามให้การดำเนินงานของบริษัทและบริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ เป็นไปตามแผนงานและนโยบายเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ และป้องกันความขัดแย้ง ตลอดจนปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการกำกับควบคุมจะพิจารณากลั่นกรองและให้ความเห็นเรื่องที่มีความสำคัญอย่างมากต่อการดำเนินกิจการของบริษัทและบริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ เช่น การกำหนดยุทธศาสตร์ที่สำคัญ การลงทุนขนาดใหญ่ การขายเงินลงทุนที่สำคัญ การปิดกิจการ การทำธุรกิจ และ/หรือ การลงทุนที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงหรือก่อให้เกิดความขัดแย้งในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ เป็นต้น

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

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

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

5. **คณะกรรมการเทคโนโลยี** ทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดกลยุทธ์ระยะยาวด้านเทคโนโลยีของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และพิจารณาให้มีการเสริมสร้างโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีแบบองค์รวมเพื่อให้ทันกับบริบทใหม่ทั่วโลก นอกจากนี้ คณะกรรมการยังได้ทบทวนและให้คำแนะนำเกี่ยวกับแผนงานการพัฒนาศูนย์กลางความเป็นเลิศ สำหรับการจัดตั้งศูนย์ความเป็นเลิศด้าน Cloud Computing ศูนย์ความเป็นเลิศด้านการวิเคราะห์ข้อมูลและปัญญาประดิษฐ์ และศูนย์ความเป็นเลิศด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์

รวมถึงโครงการวิจัยและพัฒนาด้านเทคโนโลยีของบริษัท เพื่อบรรเทาความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี และภัยคุกคามด้านเทคโนโลยีที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

5.1.1.2 คณะกรรมการฝ่ายจัดการที่สำคัญด้านการจัดการความเสี่ยง

บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการฝ่ายจัดการต่างๆ เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยง ได้แก่

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

ภายใต้โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ธนาคารยังคงมีหน้าที่ในการกำกับดูแลความเสี่ยงบริษัทลูกของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทลูกของธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่บริษัทแม่กำหนด โดยธนาคารมีการกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทลูกของธนาคาร เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานเข้าใจถึงความเสี่ยง การป้องกันความเสี่ยง ความโปร่งใสของการบริหารความเสี่ยงในทุกระดับ ตั้งแต่คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง และพนักงานทุกคนให้มีความตระหนักและความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงในทุกกิจกรรม สอดคล้องกับกฎหมายและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งและอนุมัติบทบาทหน้าที่คณะกรรมการชุดย่อย (Board Committees) รวมถึงพิจารณามอบอำนาจการดำเนินการแก่คณะกรรมการชุดย่อยตลอดจนผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ อำนาจการดำเนินการครอบคลุมทั้งอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนการรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ โดยพิจารณาตามความจำเป็นและความเหมาะสม สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยคณะกรรมการธนาคารยังคงรับผิดชอบในงานที่ได้มอบหมายผ่านการรายงานเพื่อทราบในภายหลัง

ทั้งนี้ ธนาคารได้แบ่งโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงออกเป็น 2 ระดับ เช่นเดียวกับโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ซึ่งประกอบด้วย

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ดูแลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทลูกมีดังนี้

- **คณะกรรมการบริหาร** ทำหน้าที่พิจารณา กลั่นกรองนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกิจการ และธุรกรรมต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร เช่น การอนุมัติการลงทุน การอนุมัติสินเชื่อและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นต้น ตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
- **คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง** ทำหน้าที่ในการทบทวนความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายการบริหารความเสี่ยง การกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตลอดจนให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารในการปลูกฝัง Risk Culture ทั่วทั้ง

องค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงมีความสอดคล้องกับแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

- **คณะกรรมการเทคโนโลยี** ทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการกำหนดกลยุทธ์ระยะยาว บูรณาภาพของการให้บริการด้านเทคโนโลยี และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีของธนาคาร
- **คณะกรรมการตรวจสอบ** ประกอบด้วยกรรมการอิสระของธนาคาร ทำหน้าที่สอบทานความเพียงพอของการควบคุมภายใน ตลอดจนการสอบทานประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทลูก

คณะกรรมการฝ่ายจัดการ

ธนาคารจัดตั้งคณะกรรมการฝ่ายจัดการคณะต่าง ๆ เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทลูก ได้แก่

- **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** มีหน้าที่วางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงกลั่นกรอง สอบทานความเพียงพอของนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนควบคุม ดูแลให้บริษัทลูกปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์ อีกทั้งยังบริหารจัดการความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร
- **คณะกรรมการด้านกลยุทธ์เทคโนโลยี** มีหน้าที่กำหนดกลยุทธ์ทิศทางด้านเทคโนโลยี และสถาปัตยกรรมด้านระบบงานของธนาคาร รวมถึงบูรณภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี ตลอดจนการส่งเสริมการปฏิบัติงานที่ดีด้านเทคโนโลยี
- **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** มีหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร
- **คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน** เพื่อทำหน้าที่อนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารทุนตามอำนาจอนุมัติที่กำหนด และมีอำนาจในการกำหนดกระบวนการลงทุน การปฏิบัติงานและการบริหารที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน รวมถึงการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนตราสารทุนของธนาคาร

นอกจากนี้ยังมีคณะกรรมการชุดอื่นที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการพิจารณาการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง Data Privacy and Data Governance Committee และ ESG Steering Committee เป็นต้น

5.1.2 หน่วยงานบริหารความเสี่ยง

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

สำหรับธนาคาร หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Chief Risk Office) ซึ่งรายงานตรงต่อ Chief Risk Officer และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทำหน้าที่กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง เสนอแนะแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนติดตามและรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบโดยตรงต่อการผลักดันให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีคุณภาพตามมาตรฐานสากล เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแล (Regulator) และแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงิน เอสซีบี เอกซ์ ตลอดจนมีกรอบการปฏิบัติที่สอดคล้องกันทั่วทั้งองค์กร นอกจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยงที่มีหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้นแล้ว ยังมีหน่วยงานอื่น ๆ ภายในธนาคารที่มีหน้าที่บริหารและกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้าน เช่น Chief Financial Office ซึ่งทำหน้าที่บริหารและกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร Chief People Office กำกับดูแลความเสี่ยงด้านบุคคลและ Chief Strategy Office กำกับดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เป็นต้น

5.1.3 หน่วยงานกำกับดูแล

หน่วยงานกำกับดูแลทำหน้าที่รับผิดชอบในการให้คำแนะนำ ติดตาม และสอบทาน งานด้านกฎเกณฑ์ทางการและกฎระเบียบ เพื่อให้แน่ใจว่ากลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบภายในที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลทางการ นอกจากนี้ หน่วยงานกำกับดูแลยังรับผิดชอบในการระบุและรายงานความเสี่ยงทางด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสนับสนุนหน่วยงานธุรกิจให้ดำเนินการตามนโยบายและกระบวนการควบคุมที่กำหนด เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดการความเสี่ยงตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

5.1.4 หน่วยงานตรวจสอบภายใน

หน่วยงานตรวจสอบภายในดำเนินการตรวจสอบและให้คำปรึกษาอย่างอิสระ เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่ากระบวนการภายในขององค์กร มีการกำกับดูแลที่ดี มีการจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม ในฐานะแนวป้องกันชั้นที่สาม หน่วยงานตรวจสอบภายใน รับผิดชอบในการประเมินการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยงและกระบวนการควบคุมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และแนะนำการปรับปรุงแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงตามความจำเป็น นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่ในการสอบทานสาเหตุของประเด็นที่ตรวจพบ รวมถึงความเสี่ยงที่พบในระหว่างการตรวจสอบ

หน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานตรวจสอบภายในมีหน้าที่รายงานโดยตรงไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำ รวมถึงติดตามเพื่อให้มั่นใจว่าประเด็นที่ตรวจพบได้รับการแก้ไข

โครงสร้างการกำกับดูแลดังที่กล่าวมาข้างต้น สามารถให้ความเชื่อมั่นได้ว่าการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จะได้รับการจัดการและดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

5.2 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

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

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้กำหนดและวางกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงออกเป็น 2 ระดับ คือ

- บริษัท เอสซีบี เอกซ์ ในฐานะบริษัทแม่มีการกำกับดูแลความเสี่ยงโดยกำหนดมาตรฐานและกรอบการบริหารความเสี่ยงขั้นต่ำและการกำกับดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องปฏิบัติตาม ในขณะที่ยังคงอนุญาตให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงของตนเองได้ และดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่าการดำเนินธุรกิจมีความคล่องตัว มีประสิทธิภาพในการแข่งขันภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง บริษัท เอสซีบี เอกซ์ ปลูกฝังให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีวัฒนธรรมการบริหารความ

เสี่ยงที่แข็งแกร่ง กำหนดให้แต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เหมาะสม และใช้แนวทางการบริหารความเสี่ยงแบบ “แนวป้องกัน 3 ชั้น” บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการความเสี่ยงของตนเอง โดยต้องจัดให้มีทรัพยากรที่เพียงพอและมีขีดความสามารถในการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ตามแนวป้องกันทั้งสามด้าน เพื่อให้มั่นใจว่าการประเมินและควบคุมความเสี่ยงเป็นส่วนสำคัญในการกระบวนการตัดสินใจ

- บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีหน้าที่จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงสำหรับประเภทความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญตามลักษณะการดำเนินธุรกิจของแต่ละแห่ง ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ซึ่งนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของบริษัทนั้น กรณีที่มีการดำเนินการใด ๆ ที่ไม่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของ SCBX ก่อนดำเนินการทุกครั้ง

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

ทั้งนี้ ในการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัทลูกของธนาคาร ธนาคารกำหนดให้บริษัทลูกประเมินความเสี่ยงของตนเองและจัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญประเภทต่างๆ ของบริษัท ให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่ผู้กำกับดูแลกิจการกำหนด ตลอดจนนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร อาทิ

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทลูก
- แนวนโยบายสินเชื่อ
- นโยบายการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน
- นโยบายการทดสอบภาวะวิกฤต
- นโยบายแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด
- นโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร
- นโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน
- นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจและการจัดการวิกฤตการณ์
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
- แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคล
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากบุคคลภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- นโยบายความปลอดภัยสารสนเทศ
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG

5.3 ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ (SCBX) จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจการลงทุนเชิงกลยุทธ์ในลักษณะบริษัทลงทุน (Holding Company) โดยมุ่งเน้นการจัดการธุรกิจและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างมูลค่าอย่างยั่งยืนให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ซึ่งรวมถึงลูกค้า พนักงาน นักลงทุน คู่ค้าและคู่ธุรกิจ หน่วยงานกำกับดูแล และภาคประชาสังคมในระยะยาว

บริษัทมีการทบทวนพัฒนาการทางเศรษฐกิจ ภูมิทัศน์ทางธุรกิจ ตลาดการเงิน การเปลี่ยนแปลงทางภูมิรัฐศาสตร์ การเปลี่ยนแปลงด้านกฎระเบียบ ภัยคุกคามทางไซเบอร์ การปกป้องข้อมูล การฉ้อโกง ภัยพิบัติทางธรรมชาติและโรคระบาด และการหยุดชะงักของเทคโนโลยี รวมถึงประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) อย่างต่อเนื่อง จากกระบวนการทบทวนประเด็นความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทระบุความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่ม SCBX ไว้ 12 ประเภทความเสี่ยง โดยบริษัทมีการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญดังกล่าวต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ กลุ่ม SCBX เผชิญกับความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์จากการแข่งขันที่รุนแรงและภูมิทัศน์ที่เปลี่ยนแปลงไปของธุรกิจการบริการทางการเงิน ซึ่งทำให้กลุ่มต้องมองหาการลงทุนในเทคโนโลยี โมเดลธุรกิจ และตลาดใหม่ๆ บริษัท SCBX ลงทุนเชิงกลยุทธ์โดยมีแหล่งเงินทุนจากเงินปันผลของธนาคารไทยพาณิชย์และการกู้ยืมเป็นหลัก นอกจากนี้ บริษัทยังคัดสรรการลงทุนในธุรกิจระดับภูมิภาคที่สามารถรับรู้ผลกำไรได้ในระยะเวลาอันสั้นและสามารถสร้าง Synergy ร่วมกับธุรกิจที่บริษัทดำเนินอยู่ได้ นอกจากนี้ ยังมองหาการลงทุนในธุรกิจใหม่ๆ ที่มีศักยภาพในการเติบโตและสร้างผลตอบแทนสูงได้ในระยะยาว ซึ่งรวมถึงธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงิน ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เทคโนโลยีที่ควบคุมหรือลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Climate Tech) เทคโนโลยีการวิเคราะห์ข้อมูลจำนวนมาก (Data Analytics) และความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต รายได้หลักของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มากกว่าร้อยละ 70 มาจากธุรกิจการให้สินเชื่อ ความเสี่ยงด้านเครดิตหมายถึงความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ หรือคุณภาพเครดิตของผู้กู้ยืมลดลง ทำให้เกิดการสูญเสียด้านเครดิต การตัดหนี้สูญ และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มากขึ้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานทางการเงินและความน่าเชื่อถือของกลุ่ม ความเสี่ยงด้านเครดิตจึงได้รับการบริหารจัดการผ่านการดำเนินการตามกระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เคร่งครัดและมีการติดตามความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ สำหรับความน่าเชื่อถือของลูกหนี้ถูกพิจารณาทั้งในรูปแบบเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพเพื่อกำหนดความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้และประมาณการส่วนสูญเสียจากการให้สินเชื่อ สำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่หรือกลุ่มตลาดใหม่ที่มีฐานข้อมูลด้านเครดิตไม่เพียงพอ กำหนดให้ต้องดำเนินการผ่านกระบวนการพิจารณาในรูปแบบ Product Program นอกจากนี้ การขยายธุรกิจสินเชื่อไปยังกลุ่มลูกค้าระดับล่าง (Lower Mass Segment) ซึ่งมีอัตรากำไรสุทธิที่สูงกว่าและให้ผลตอบแทนหลังปรับค่าความเสี่ยงได้สูงกว่าธุรกิจธนาคารแบบดั้งเดิม ในส่วนของตลาดที่มีการเติบโตใหม่นี้ หากจะสามารถสร้างผลกำไรได้ดี จำเป็นต้องดำเนินธุรกิจผ่านการใช้ช่องทางดิจิทัล การนำเอาปัญญาประดิษฐ์ และข้อมูลทางเลือกอื่นๆ มาประยุกต์ใช้ เพื่อพัฒนากระบวนการพิจารณาให้สินเชื่อ การเรียกเก็บหนี้ และการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าของกลุ่ม SCBX ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

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

และเสริมสร้างเสถียรภาพให้ฐานะทางการเงินของกลุ่มมีความแข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น

สำหรับธุรกิจ Gen 3 ได้แก่ สินทรัพย์ดิจิทัล เทคโนโลยีทางการเงิน เทคโนโลยีที่ควบคุมหรือลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Climate Tech) และธุรกิจแพลตฟอร์ม ยังคงต้องการพัฒนาการทั้งในเรื่องการขยายตัวของตลาดและรูปแบบการดำเนินธุรกิจ ทำให้อาจใช้ระยะเวลานานกว่าที่บริษัทจะสามารถสร้างกระแสเงินสดสุทธิเป็นบวกได้ นอกจากนี้ การลงทุนด้านเทคโนโลยี การกำกับดูแล การจัดการและการควบคุมความเสี่ยง การวิเคราะห์ข้อมูล และการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ ยังคงมีความจำเป็นต้องดำเนินการเพื่อให้กลุ่มสามารถปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมถึงสามารถเสริมสร้างเสถียรภาพในการดำเนินธุรกิจและรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ได้ การลงทุนในธุรกิจดังกล่าวจึงไม่อาจนำไปสู่การสร้างผลกำไรในทันที

การควบรวมและเข้าซื้อกิจการเชิงกลยุทธ์ มีความเสี่ยงเกิดขึ้นได้หลายประการ อาทิเช่น การบรรลุข้อตกลงในการซื้อขาย ความครบถ้วนในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การรักษาไว้ซึ่งบุคลากรและลูกค้ารายสำคัญ ความขัดแย้งทางวัฒนธรรม การจัดทำงบการเงินรวม การควบรวมหน่วยงานที่ดำเนินงานและระบบงาน และการตรวจพบภาระหนี้สินส่วนเพิ่มภายหลังผ่านการทำ Due Diligence แล้ว นอกจากนี้ การเข้าซื้อกิจการในราคาที่เกินกว่ามูลค่าทางบัญชีของบริษัทที่เข้าลงทุน อาจส่งผลให้เกิดค่าความนิยม ซึ่งต้องถูกหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ทันที

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เกิดจากการไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงินจากการดำเนินงานปกติ รวมถึงเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดหรือภาวะวิกฤต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นผลลัพธ์จากการเปิดรับความเสี่ยงของปริมาณกระแสเงินสดไหลออกสุทธิในแต่ละช่วงเวลา ซึ่งความเสี่ยงหลักเกิดจากกรณีที่ธนาคารมีสภาพคล่องไม่เพียงพอต่อการถอนเงินฝากและนำไปสู่การตื่นตระหนกของลูกค้าธนาคาร ทั้งนี้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีการดำรงอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) และการดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (NSFR) อยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานทางการ โดยธนาคารมีการจัดทำแบบจำลองพฤติกรรมการถอนเงินของลูกค้าเพื่อให้สามารถการบริหารจัดการสภาพคล่องส่วนเกินได้อย่างมีประสิทธิภาพและอยู่ในระดับที่เหมาะสมยิ่งขึ้น

5. ความเสี่ยงด้านตลาด บริษัทดำเนินธุรกิจที่เป็น Holding Company การดำเนินงานหลักของบริษัท SCBX คือ การบริหารการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมภายในกลุ่ม การลงทุนเชิงกลยุทธ์ในธุรกิจ Gen 2 และ Gen 3 ของบริษัท SCBX จะถูกรวมไว้ในงบการเงินรวม จึงไม่ได้รับผลกระทบจากความผันผวนของราคาตลาด โดยบริษัท SCBX มีเงินลงทุนจำนวนหนึ่งซึ่งต้องมีการประเมินมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานบัญชี อย่างไรก็ตาม ขนาดของเงินลงทุนคิดเป็นสัดส่วนที่ไม่มีนัยสำคัญ สำหรับการลงทุนในบริษัทที่เพิ่งเริ่มต้นดำเนินกิจการ (Early Stage Companies) จะอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท SCB10X ซึ่งมีการกำกับดูแลความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่จัดสรรไว้สำหรับการลงทุนดังกล่าว

ขณะที่ธนาคารมีสถานะเปิดรับความเสี่ยงด้านตลาด จากการทำธุรกิจซื้อขายเงินตราต่างประเทศ ตราสารอนุพันธ์ และตราสารหนี้ รวมถึงความเสี่ยงจากพอร์ตการลงทุนในตราสารหนี้ กองทุนตราสารหนี้ และกองทุนสินทรัพย์ทางเลือกในต่างประเทศ รวมทั้งการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทต่าง ๆ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุนและเพื่อใช้เป็นหลักประกันสำหรับธุรกิจให้สินเชื่อ

มูลค่ายุติธรรมของการถือครองหลักทรัพย์และธุรกรรมอื่นๆ รวมถึง ฐานะเงินตราต่างประเทศและธุรกรรมอนุพันธ์ตลอดจนการลงทุนในบริษัทต่างๆ อาจเผชิญกับความผันผวนอย่างรุนแรง จากปัจจัยพื้นฐานต่างๆ ซึ่งรวมถึงสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจมหภาค ปัจจัยภูมิรัฐศาสตร์ ภัยพิบัติทางธรรมชาติ โรคระบาดใหญ่ และความเชื่อมั่นของตลาด มูลค่าการลงทุนที่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไร การดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามเกณฑ์ และอันดับความน่าเชื่อถือของกลุ่ม นอกจากนี้ อาจทำให้บริษัท SCBX มีมูลค่าทางตลาดลดลงอย่างมีนัยสำคัญ

6. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี การลงทุนด้านเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่องเป็นส่วนสำคัญในการรักษาความได้เปรียบในการแข่งขันไม่ว่าจะเป็นการดำเนินธุรกิจธนาคารซึ่งเป็นธุรกิจหลัก

หรือการเริ่มดำเนินธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคและสินเชื่อดิจิทัล และธุรกิจให้บริการด้านเทคโนโลยีและแพลตฟอร์มดิจิทัล บริษัทมีการลงทุนในแพลตฟอร์มเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร (ICT) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจที่เพิ่มขึ้นเป็นอย่างมาก การใช้ปัญญาประดิษฐ์ (AI) ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการให้บริการ สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ๆ ที่เหมาะสมกับความต้องการและส่งมอบประสบการณ์ที่ดียิ่งขึ้นให้แก่ลูกค้า หากบริษัทไม่สามารถแสวงหา พัฒนา ปรับใช้เทคโนโลยีใหม่ รวมทั้งไม่สามารถปกป้องสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญา บริษัทอาจเสียเปรียบในเชิงการแข่งขันซึ่งอาจนำไปสู่ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินที่ลดลง ในส่วนของธุรกิจธนาคาร บริษัทดำเนินการโอนย้ายระบบงานแบบเดิมไปยังโครงสร้างพื้นฐานระบบคลาวด์โดยจะดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในปี 2568

ระบบและการดำเนินงานของบริษัทอาจหยุดชะงักอันเนื่องมาจากปัจจัยจากบุคลากรและกระบวนการทำงาน เช่น การกำหนดรหัสที่ไม่ถูกต้อง การกำหนดค่าระบบผิดพลาด และการทดสอบการเจาะระบบหรือการออกแบบกระบวนการเทคโนโลยีสารสนเทศที่ไม่เพียงพอ รวมทั้งบริษัทอาจประสบกับภัยคุกคามจากภายนอกรวมถึงความล้มเหลวของระบบที่เชื่อมต่อกับระบบภายนอก การถูกระงับการให้บริการจากการที่ระบบถูกโจมตี ภัยคุกคามทางไซเบอร์ การหยุดชะงักของเครือข่าย และความล่าช้าของผู้ให้บริการเทคโนโลยี

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

7. ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน บริษัทที่ประกอบธุรกิจ (Operating Companies) ต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน ซึ่งมีทั้งผลกระทบทางด้านการเงิน และผลกระทบที่ไม่ใช่ทางด้านการเงิน เช่น ชื่อเสียง หรือความน่าเชื่อถือ โดยความผิดพลาดในการดำเนินงานภายในส่วนใหญ่เกิดจากบุคลากรในองค์กร กระบวนการทำงาน รวมทั้งระบบที่ใช้ในการดำเนินงาน และปัจจัยภายนอก เช่น ภัยธรรมชาติ เป็นต้น ทั้งนี้การที่บุคลากรภายในไม่ได้รับการฝึกอบรมและคำแนะนำที่เพียงพอ ขาดความรู้ความสามารถ หรือทักษะความชำนาญ หรือมีไม่เพียงพอ ขาดความเป็นเจ้าของ ปริมาณงานจำนวนมาก แรงกดดันในที่ทำงาน ตลอดจนกระบวนการทำงานที่ซับซ้อน ไม่มีการกำหนดขั้นตอน บทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ชัดเจนและไม่มีการทบทวนกระบวนการให้เป็นปัจจุบัน และกระบวนการทำงานในรูปแบบ Manual อาจก่อให้เกิดข้อผิดพลาดในการทำงานของพนักงาน (Human Error) ส่วนกระบวนการทำงานเกี่ยวข้องกับการออกแบบผลิตภัณฑ์/บริการที่อาจมีข้อบกพร่อง หรือไม่สอดคล้องตามมาตรฐานแนวปฏิบัติที่ดี หรือกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง อาจส่งผลให้ได้รับผลกระทบทั้งทางด้านการเงิน เช่น ต้องจ่ายค่าปรับให้แก่หน่วยงานที่กำกับดูแล หรือ ผลกระทบที่ไม่ใช่ทางด้านการเงิน เช่น ลูกค้าไม่พอใจ ร้องเรียนผ่านสื่อและ/หรือผ่านหน่วยงานที่กำกับดูแล รวมถึงหันไปใช้ผลิตภัณฑ์/บริการของคู่แข่ง การเปลี่ยนแปลงและการบริหารจัดการโครงการที่ไม่เพียงพอ ขาดการทบทวนและปรับปรุงกระบวนการ การควบคุมที่ไม่มีประสิทธิภาพ ความเสถียรของระบบจากการบำรุงรักษาระบบที่ไม่เพียงพอ และการไม่อัพเดตซอฟต์แวร์ การออกแบบกระบวนการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศไม่เพียงพอ ไม่มีระบบสำรองข้อมูล ความจุเครือข่ายไม่เพียงพอ และความล้มเหลวของระบบที่เชื่อมต่อกับระบบภายนอก ทั้งนี้ การดำเนินงานของบริษัทอาจหยุดชะงักจากปัจจัยภายนอก อื่น ๆ ด้วยเช่นกัน รวมถึงการโจมตีทางไซเบอร์ ภัยธรรมชาติ อุบัติเหตุ การฉ้อโกง กฎระเบียบใหม่ การก่อการร้าย และการหยุดชะงักของห่วงโซ่อุปทาน

8. ความเสี่ยงด้านกฎหมายและการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

การเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีฐานลูกค้าขนาดใหญ่ บริษัทในกลุ่ม SCBX มีหน้าที่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เฉพาะต่างๆ เช่น การบริหารจัดการการให้บริการลูกค้าอย่างถูกต้องและเป็นธรรม (Market Conduct) การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามหลักการว่าด้วย Basel III ธุรกรรมที่เกี่ยวโยงกัน (Connected Party Transactions) การต่อต้านการฟอกเงิน (Anti-money Laundering) การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Combating Financing of Terrorism & Proliferation) ข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลเครดิต การปฏิบัติตามภาษีบัญชีต่างประเทศ และกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่กำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม และบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ เป็นต้น ซึ่งเป็นหน่วยงานที่กำกับดูแลผู้ประกอบธุรกิจธนาคาร ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และธุรกิจผู้ดูแลรับฝากทรัพย์สิน เป็นต้น เพื่อให้มั่นใจถึงความมีเสถียรภาพของระบบการเงินการธนาคาร ทั้งนี้ กฎเกณฑ์ต่างๆที่หน่วยงานกำกับดูแลดังกล่าวจะมีการปรับปรุงและเปลี่ยนทุกๆ ระยะ

นอกจากนี้ การที่บริษัทในกลุ่ม SCBX ขยายการลงทุนไปสู่ธุรกิจและเทคโนโลยี บริษัทต่างๆในกลุ่มจึงต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับแพลตฟอร์มดิจิทัล สินทรัพย์ดิจิทัล อีคอมเมิร์ซ ปัญญาประดิษฐ์ เป็นต้น สำหรับการขยายแผนธุรกิจไปยังต่างประเทศ ทำให้กลุ่มต้องเผชิญกับสภาพแวดล้อมทางกฎหมาย และการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับของต่างประเทศที่มีความหลากหลายและไม่คุ้นเคย จึงต้องพึ่งพาและขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญและที่ปรึกษากฎหมายที่ประจำอยู่ในประเทศที่เข้าไปลงทุน รวมถึงต้องติดตามการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายและกฎเกณฑ์ของประเทศเหล่านี้อย่างต่อเนื่องเพื่อหลีกเลี่ยงไม่ให้เกิดการปฏิบัติที่อาจขัดต่อกฎหมายและกฎเกณฑ์ของประเทศนั้นๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจและรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกลุ่ม SCBX

9. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง จากความสำเร็จอย่างต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจบริการทางการเงินมายาวนานกว่า 118 ปี ด้วยความเชื่อมั่นและความไว้วางใจจากลูกค้า หน่วยงานกำกับดูแล และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัท คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน ของบริษัทยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดในการปฏิบัติงาน จริยธรรม และวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง บริษัทเน้นย้ำให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วม มีการติดตามเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อชื่อเสียงขององค์กรและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และกำหนดให้มีกระบวนการจัดการเหตุการผิดปกติภายในบริษัท พร้อมทั้งรายงานเหตุการณ์ผิดปกติที่สำคัญมายังบริษัท SCBX อย่างทันท่วงที ซึ่งกระบวนการดังกล่าวจะช่วยให้มั่นใจว่าผู้มีอำนาจตัดสินใจจะได้รับข้อมูลอย่างรวดเร็วและสามารถดำเนินการที่จำเป็นเพื่อป้องกันไม่ให้ปัญหาจนกลายเป็นวิกฤตใหญ่ได้

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

10. ความเสี่ยงด้านบุคคล เพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายตามวิสัยทัศน์ของกลุ่ม SCBX จำเป็นต้องมีผู้บริหารและบุคลากรที่มีศักยภาพในการกำหนดกลยุทธ์ การพิจารณาการลงทุน และการจัดสรรเงินทุน นอกจากนี้ กลุ่ม SCBX ยังคงต้องมีบุคลากรที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมและมีศักยภาพในระดับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อบริหารจัดการองค์กรให้ดำเนินการตามแผนธุรกิจ

อย่างมีประสิทธิผล และสามารถปรับตัวกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างรวดเร็วเพื่อให้การนำเทคโนโลยีและกลยุทธ์ทางดิจิทัลเข้ามาใช้ในการวางรากฐานการดำเนินธุรกิจของธุรกิจในกลุ่ม Gen 1 และ Gen 2 ประสบความสำเร็จ และสามารถการเข้าลงทุนในธุรกิจ Gen 3 ได้ กลุ่มต้องสามารถดึงดูดบุคลากรที่มีศักยภาพ โดยเฉพาะบุคลากรที่มีความสามารถด้านการใช้ข้อมูลและปัญญาประดิษฐ์ ในขณะเดียวกัน ต้องระมัดระวังไม่ให้เกิดความขัดแย้งภายในองค์กรระหว่างบุคลากรรุ่นใหม่และบุคลากรที่อยู่ในธุรกิจดั้งเดิมของกลุ่ม

11. ความเสี่ยงด้านแบบจำลองและการใช้ปัญญาประดิษฐ์

ในขณะที่กลุ่ม SCBX เดินหน้าสร้างนวัตกรรมใหม่ บริษัทในเครือได้ใช้การวิเคราะห์ข้อมูลขั้นสูงและปัญญาประดิษฐ์ (AI) เพื่อพัฒนารูปแบบการทำงานล้ำสมัยที่ช่วยเสริมสร้างประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจและการมีปฏิสัมพันธ์กับลูกค้า โดยแบบจำลองดังกล่าวรวมถึงแบบจำลองสำหรับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การจัดเก็บหนี้ วิเคราะห์พฤติกรรมลูกค้า และการทำการตลาด การตรวจสอบ การตรวจจับการฉ้อโกง การจัดการพอร์ตโฟลิโอ และการบริการวางแผนการลงทุนแบบอัตโนมัติ การนำเทคโนโลยี AI และการเรียนรู้ของเครื่อง (ML) มาใช้งาน ได้ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการทำนายความแม่นยำ และความสามารถในการปรับขนาดของแบบจำลองเหล่านี้อย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งสร้างคุณค่าให้กับทั้งลูกค้าและธุรกิจ อย่างไรก็ตาม การนำแบบจำลองที่ใช้ AI มาปรับใช้ ยังนำมาซึ่งความเสี่ยงใหม่ ๆ เช่น ความเอนเอียงในอัลกอริธึม ข้อผิดพลาดของแบบจำลอง ความกังวลเรื่องความเป็นส่วนตัวของข้อมูล และผลลัพธ์ที่ไม่คาดคิดจากกระบวนการตัดสินใจของ AI สำหรับกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวกับการใช้ปัญญาประดิษฐ์ (AI) และ Machine Learning ยังคงมีการปรับเปลี่ยนอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งการออกกฎระเบียบข้อบังคับใหม่ ๆ ในอนาคตที่เกี่ยวกับการใช้ปัญญาประดิษฐ์ (AI) อาจส่งผลกระทบในเชิงลบต่อรูปแบบการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการใช้แบบจำลองที่ไม่ถูกต้องหรือข้อผิดพลาดของแบบจำลองอาจส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียงบริษัท การถูกตักเตือนจากการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับ การสูญเสียลูกค้าและการลดลงของผลการดำเนินงานของบริษัท

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

สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) เป็นหนึ่งในเสาหลักในการส่งเสริมให้ธุรกิจเติบโตได้อย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงการเติบโตของผลประกอบการควบคู่กับความสามารถในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ พิจารณาผลกระทบทางบวกและทางลบต่อผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องภายใต้การมีระบบการกากับดูแลกิจการที่ดี

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ประยุกต์ใช้กรอบการดำเนินงานและมาตรฐานสากล เช่น Equator Principles (EP), Principles of Responsible Investing (PRI) และ TCFD เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG อีกทั้งประเมินและเปรียบผลการดำเนินงานตามแนวปฏิบัติที่ดี ซึ่งกำหนดโดยองค์กรประเมินด้านความยั่งยืน อาทิ CDP และ DJSI

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

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ตระหนักถึงบทบาทการมีส่วนร่วมกับประชาคมโลกในการจำกัดการเพิ่มขึ้นของอุณหภูมิโลกให้สูงขึ้นไม่เกิน 1.5°C ตามความตกลงปารีส (Paris Agreement) จึงประกาศความมุ่งมั่นที่จะปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์จากการดำเนินงาน (Operational Net Zero) ภายในปี 2030 (พ.ศ. 2573) และจากการให้สินเชื่อและการลงทุน (Net Zero Financed Emission) ภายในปี 2050 (พ.ศ. 2593) เพื่อสนับสนุนทุกภาคส่วนให้สามารถปรับตัวก้าวสู่เศรษฐกิจและสังคมคาร์บอนต่ำ พร้อมเปลี่ยนผ่านไปสู่ Net Zero

โดยในปี 2567 กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX เป็นสถาบันการเงินไทยแห่งแรกที่ได้รับการรับรองเป้าหมายลดก๊าซเรือนกระจกระยะสั้น (Near-term Targets) จาก Science Based Targets initiative หรือ SBTi โดยความสำเร็จนี้สะท้อนถึงความมุ่งมั่นอย่างแน่วแน่ในการร่วมผลักดันวาระเร่งด่วนที่ต้องอาศัยความร่วมมือจากทุกภาคส่วน ซึ่งกลุ่มพร้อมยกระดับการบริหารจัดการภายในองค์กร สนับสนุนลูกค้า และร่วมมือกับ

พันธมิตรและผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่คุณค่าจัดการวิกฤตการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนไปด้วยกัน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีความมุ่งมั่นที่จะไม่สนับสนุนกิจกรรมที่ก่อให้เกิดอันตรายร้ายแรงต่อสิ่งแวดล้อมโดยไม่มีการกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสม ตลอดจนไม่สนับสนุนกิจกรรมที่เป็นอุปสรรคต่อความตั้งใจของกลุ่มในการบรรลุเป้าหมายระยะยาวในการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) ภายในปี 2593

ธนาคารไทยพาณิชย์เป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่นำหลักการอีเควเตอร์ (Equator Principles) มาใช้ในการประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อให้มั่นใจว่าสินเชื่อที่ให้การสนับสนุนโครงการขนาดใหญ่จะเป็นเงินลงทุนที่ถูกจัดสรรไปยังธุรกิจที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและไม่ส่งผลเชิงลบต่อสภาพแวดล้อม

ธนาคารยังได้จัดทำแนวทางการสนับสนุนทางการเงินแก่ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับเชื้อเพลิงฟอสซิล (Statement on Fossil Fuel Financing) รวมถึง กำหนดรายการสินเชื่อต้องห้าม (Exclusion List) **สำหรับธุรกิจที่ส่งผลเชิงลบต่อสังคม รวมถึงสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ เพื่อให้สอดรับกับเป้าหมาย** Net Zero **ตลอดจนกลยุทธ์ แผนการดำเนินธุรกิจ รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่ม** SCBX

5.4 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risks)

5.4.1 ความเสี่ยงจากการรับมือกับภาวะวิกฤตหลายด้าน (Polycrisis)

ความสำคัญ

รายงาน Global Risks Report ของ World Economic Forum ได้นำเสนอแนวคิด "วิกฤตหลายมิติ" (Polycrisis) ซึ่งเป็นสถานการณ์ที่วิกฤตในด้านหนึ่งส่งผลกระทบต่อเนื่องไปยังด้านอื่น ๆ ในโลกที่มีความเชื่อมโยงกันมากขึ้น วิกฤตเหล่านี้สามารถบรรจบกันและทวีความรุนแรงมากขึ้น ก่อให้เกิดความท้าทายสำคัญต่อภาคธุรกิจและเศรษฐกิจ วิกฤตหลายมิติมักเกี่ยวข้องกับการรวมตัวของภัยพิบัติทางสิ่งแวดล้อม การระบาดใหญ่ การโจมตีทางไซเบอร์ ความขัดแย้งทางการเมือง วิกฤตเศรษฐกิจ และความไม่มั่นคงทางสังคม

ด้วยความเชื่อมโยงระหว่างระบบโลก วิกฤตในด้านหนึ่งสามารถก่อให้เกิดผลกระทบแบบโดมิโน นำไปสู่ความเสียหายวงกว้าง ตัวอย่างเช่น ความขัดแย้งทางการเมืองอาจบั่นทอนการค้าโลกและกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ส่งผลให้กระบวนการผลิตและห่วงโซ่อุปทานเสียหาย ความล้มเหลวเหล่านี้มักก่อให้เกิดแรงกดดันด้านเงินเฟ้อ การสูญเสียความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและธุรกิจ และความไม่สงบทางสังคมที่รุนแรงขึ้น เมื่อเวลาผ่านไป ผลกระทบสะสมจากวิกฤตหลายด้านอาจทำลายเสถียรภาพทางการเงิน ขัดขวางการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศ และชะลอการเติบโตและนวัตกรรมทางธุรกิจ

ผลกระทบต่อการดำเนินงานของกลุ่ม SCBX

สำหรับ SCBX วิกฤตหลายมิติอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงในด้านกลยุทธ์ การดำเนินงาน และความเสี่ยงด้านสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานและเสถียรภาพทางการเงินของกลุ่ม ตัวอย่างเช่น ความขัดแย้งทางการเมืองอาจทำให้การผลิต ระบบโลจิสติกส์ และห่วงโซ่อุปทานหยุดชะงัก ส่งผลให้ต้นทุนเพิ่มขึ้นและก่อให้เกิดปัญหาสภาพคล่องในภาคธุรกิจและครัวเรือน การหยุดชะงักเหล่านี้อาจทำให้ลูกค้าไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ซึ่งจะเพิ่มความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ และลดความต้องการผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินของกลุ่ม

หากวิกฤตหลายมิติเกิดขึ้นอย่างรุนแรงหรือยืดเยื้อ อาจส่งผลให้เกิดความไม่มั่นคงทางเศรษฐกิจมากขึ้น ซึ่งอาจนำไปสู่การว่างงานในระดับสูงและการลดลงของกำลังซื้อของครัวเรือน สถานการณ์ดังกล่าวจะเพิ่มแรงกดดันต่อพอร์ตสินเชื่อและการลงทุนของกลุ่มในตลาดทุน ความผันผวนที่เพิ่มขึ้นและการหลีกเลี่ยงความเสี่ยงอาจทำให้มูลค่าทรัพย์สินลดลง ความเชื่อมั่นของนักลงทุนลดลง และบั่นทอนเสถียรภาพทางการเงินของกลุ่ม

หากไม่มีการเตรียมความพร้อมและมาตรการความยืดหยุ่นที่เพียงพอ ความสามารถของกลุ่มในการบรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์และรักษาความแข็งแกร่งทางการเงินอาจถูกกระทบ

อย่างรุนแรง ดังนั้น SCBX จึงจำเป็นต้องใช้กลยุทธ์การจัดการความเสี่ยงเชิงรุก พัฒนาการวางแผนตามสถานการณ์ และเสริมสร้างความยืดหยุ่นในการดำเนินงาน เพื่อจัดการและลดผลกระทบจากวิกฤตหลายมิติได้อย่างมีประสิทธิภาพ

แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง

SCBX ได้ทบทวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ามีการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพทั้งในระดับกลุ่มบริษัทและที่ระดับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงของกลุ่มส่งเสริมการทำงานร่วมกันและเสริมสร้างการเรียนรู้อย่างสม่ำเสมอทั่วทั้งกลุ่ม โดยมีการปรับปรุงแนวทางการกำกับดูแลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความเสี่ยงใหม่ๆ ได้อย่างคล่องตัวตลอดทั้งปี กลุ่มได้จัดประชุมด้านความเสี่ยงกับทีมงานบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่ม เพื่อส่งเสริมการมีส่วนร่วมจากบริษัทในกลุ่ม โดยกระตุ้นให้มีการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและค้นหาวิธีแก้ไขที่เหมาะสมกับบริบท สภาพแวดล้อม ขนาดของธุรกิจ และขั้นตอน โดยคำนึงถึงการเติบโตที่แตกต่างกันของแต่ละบริษัทโดยมีการนำเอาความคิดเห็น หรือแนวปฏิบัติที่ดีมาพิจารณาระบุเป็นส่วนหนึ่งในนโยบาย กรอบการดำเนินงาน และมาตรฐานที่กำหนดไว้สำหรับกลุ่ม

กรอบแนวทางและกระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการระบุและประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่จะถูกติดตามและประเมินผลอย่างต่อเนื่อง เพื่อประเมินประสิทธิภาพและความสามารถในการตอบสนองผ่านการทบทวนตัวชี้วัดความเสี่ยงหลัก และการยกระดับประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญมายัง SCBX จาก Risk Heatmap ของกลุ่มในภาพรวม โดยการปรับปรุงและมาตรการทางเลือกต่างๆ ได้ถูกพัฒนาและนำไปใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงหรือมีความท้าทายใหม่เกิดขึ้น กลุ่ม SCBX มีการดำเนินการเชิงรุกในการติดตามสถานการณ์ภาวะวิกฤตหลายมิติ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์และเป้าหมายของกลุ่ม หน่วยงาน Economic Intelligence Center (EIC) ของธนาคารให้การสนับสนุนข้อมูลการวิจัยและวิเคราะห์เชิงลึก เพื่อช่วยในการระบุและประเมินความเสี่ยง สถานการณ์การเกิดภาวะวิกฤตหลายมิติและความเสี่ยงจากเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึงจะได้รับการพิจารณาและอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของ SCBX และจะถูกนำไปใช้ในกระบวนการสำคัญต่างๆ ซึ่งรวมถึงการจัดทำการทดสอบภาวะวิกฤต ประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) และการเตรียมแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) ภายในของกลุ่ม โดยจะนำเสนอผลการประเมินดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป กระบวนการ ICAAP จัดทำขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์หลักในการดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอต่อการรองรับผลกระทบกรณีเกิดสถานการณ์วิกฤตในหลากหลายรูปแบบ เพื่อให้มั่นใจว่าในกรณีเกิดสถานการณ์ที่วิกฤตอย่างรุนแรงแม้ว่าอาจมีความเป็นไปได้ที่จะเกิดขึ้นค่อนข้างต่ำ กลุ่มสามารถนำเอาแผนการแก้ไขและฟื้นฟูระดับเงินกองทุนที่เตรียมไว้มาปรับใช้ให้ยังคงอยู่ในระดับที่เกณฑ์กำหนดไว้

นอกจากนี้ ได้จัดทำแผนฉุกเฉินและแผนรองรับความต่อเนื่องทางธุรกิจสำหรับสถานการณ์ต่างๆ โดยกำหนดบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจนทั่วทั้งกลุ่ม ในการประสานงานเพื่อตอบสนองเหตุการณ์และจัดการความเสี่ยงจากภาวะวิกฤตหลายด้านในเชิงรุก นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงของ SCBX ยังมีการจัดเตรียมทรัพยากรและพัฒนาศักยภาพเพื่อให้สามารถคาดการณ์และเตรียมความพร้อมสำหรับสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงติดตามสัญญาณที่อาจเป็นชนวนให้เกิดภาวะวิกฤตหลายด้านได้ดียิ่งขึ้น โดยใช้วิธีการคาดการณ์อนาคต (Foresight) สัญญาณเตือนล่วงหน้า และการจัดให้มีคู่มือการจัดการวิกฤตการณ์และทำการทดสอบภาวะวิกฤตแบบบูรณาการทั่วทั้งกลุ่ม

กลุ่ม SCBX นำหลักการการบรูณาการ GRC (Governance, Risk and Compliance) มาปรับใช้ภายในกลุ่ม และอยู่ระหว่างการดำเนินโครงการเทคโนโลยี GRC SaaS ซึ่งมีวัตถุประสงค์ในการเสริมสร้างและพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมต่างๆ ให้มีความเข้มแข็งและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยการริเริ่มนี้มุ่งหวังที่จะทำให้เกิดความมั่นใจว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงจะครอบคลุมและมีการประสานงานร่วมกันในทุกระดับในกลุ่ม SCBX

การเสริมความแข็งแกร่งด้านความรับผิดชอบต่อหน้าที่และความโปร่งใสในกระบวนการตัดสินและการตอบสนองต่อเหตุการณ์ความเสี่ยงที่พบ รวมถึงการร่วมมือระหว่าง

ผู้ปฏิบัติงานในระดับต่าง ๆ ทั่วทั้งกลุ่มผ่านการสื่อสารและการเสนอแนะเป็นสิ่งสำคัญในการก้าวข้ามอุปสรรคและรักษาไว้ซึ่งเสถียรภาพของกลุ่ม SCBX เพื่อให้เกิดความยืดหยุ่นต่อการดำเนินงานและการบริหารจัดการความเสี่ยง กลุ่ม SCBX ให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการเสริมสร้างความรับผิดชอบและความโปร่งใสในกระบวนการตัดสินใจและการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีกระบวนการสื่อสารและการให้ข้อเสนอแนะซึ่งเรียงลำดับตามความสำคัญ เพื่อเสริมสร้างการทำงานร่วมกันในทุกระดับขององค์กร จากการส่งเสริมวัฒนธรรมการเตรียมความพร้อม ความยืดหยุ่น การพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง ทำให้มีความพร้อมที่จะรับมือกับความซับซ้อนและความท้าทายที่เกิดจากความเสี่ยงจากสถานการณ์วิกฤตหลายด้านได้อย่างมีประสิทธิภาพ

5.4.2 ความเสี่ยงจากการใช้ Generative AI

ความสำคัญ

การนำปัญญาประดิษฐ์เชิงสร้างสรรค์มาใช้อย่างแพร่หลายก่อให้เกิดความเสี่ยงที่สำคัญหลายประการที่จำเป็นต้องได้รับการบริหารจัดการอย่างรอบครอบ ประเด็นหลักที่ควรให้ความสำคัญ ประกอบด้วย ความเป็นไปได้ของผลลัพธ์ที่มีอคติ ช่องโหว่ด้านความปลอดภัย และการใช้เนื้อหาที่สร้างขึ้นในทางที่ผิดและเป็นอันตราย นอกจากนี้ การสร้างภาพลวงตา การแพร่กระจายข้อมูลที่ผิด และปัญหาด้านจริยธรรม ยังเพิ่มเป็นความซับซ้อน เมื่อปัญญาประดิษฐ์เชิงสร้างสรรค์กลายเป็นส่วนสำคัญในอุตสาหกรรมต่างๆ มากขึ้น จึงจำเป็นต้องเข้าใจและบรรเทาความเสี่ยงเหล่านี้ เพื่อรักษาความไว้วางใจ ปกป้องความเป็นส่วนตัว และรับรองการใช้งานอย่างรับผิดชอบและมีจริยธรรม

ผลกระทบต่อการดำเนินงานของกลุ่ม SCBX

การเข้าถึงหรือการใช้ข้อมูลที่ละเอียดอ่อนโดยไม่ได้รับอนุญาต หรือการใช้ข้อมูลเหล่านี้ในการฝึกอบรมโมเดล AI ที่ไม่เหมาะสม สามารถทำให้เกิดการละเมิดความไว้วางใจของลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงนี้เกิดขึ้นเมื่อข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าถูกเข้าถึงหรือใช้งานโดยไม่ได้รับความยินยอม ซึ่งอาจส่งผลให้เกิดการละเมิดความเป็นส่วนตัวของข้อมูล เหตุการณ์ดังกล่าวนี้สามารถทำลายความเชื่อมั่นและความภักดีของลูกค้า ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและตำแหน่งทางการตลาดขององค์กร

นอกจากนี้ การใช้โมเดล AI ที่มีอคติอาจนำไปสู่การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างไม่เป็นธรรม ซึ่งส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ขององค์กรและขัดต่อกฎหมาย อคติในอัลกอริทึม AI อาจแสดงออกในรูปแบบของการเลือกปฏิบัติ ซึ่งส่งผลกระทบในทางลบต่อกลุ่มลูกค้าบางกลุ่ม การกระทำเช่นนี้ไม่เพียงแต่ขัดต่อหลักการความเป็นธรรมและความเสมอภาค แต่ยังทำให้องค์กรต้องเผชิญกับความรับผิดชอบทางกฎหมายและการตรวจสอบจากหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งอาจส่งผลเสียในระยะยาวต่อภาพลักษณ์และความสามารถในการดำเนินงานขององค์กร

นอกจากนี้ ความผิดพลาดในระบบ AI อาจขัดขวางและก่อให้เกิดการหยุดชะงักในการดำเนินธุรกิจ ส่งผลให้เกิดความเสียหายทางการเงินและการหยุดชะงักของการให้บริการ ความไม่แม่นยำหรือความผิดพลาดในกระบวนการที่ขับเคลื่อนด้วย AI อาจนำไปสู่ความไร้ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ความล่าช้า และข้อผิดพลาด ปัญหาและอุปสรรคเหล่านี้อาจก่อให้เกิดการสูญเสียทางการเงิน ผลผลิตลดลงและคุณภาพการบริการที่ด้อยลง ซึ่งส่งผลกระทบโดยตรงต่อผลประกอบการขององค์กรและความพึงพอใจของลูกค้า

แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง

SCBX มุ่งมั่นที่จะเปลี่ยนแปลงองค์กรให้เป็น“AI First” โดยการเปลี่ยนแปลงนี้รวมถึงการจัดสรรงบประมาณและทรัพยากรต่างๆ จำนวนมาก เพื่อการฝึกอบรมและการใช้ AI สำหรับพนักงาน รวมถึงการลงทุนในเครื่องมือ AI การวิจัยและพัฒนา และโครงการธุรกิจต่างๆ เพื่อปกป้องข้อมูลที่สามารถระบุตัวตนได้ (PII) และเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการความเสี่ยง SCBX ได้ดำเนินนโยบายกลุ่มที่ครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร รวมถึงนโยบายความเป็นส่วนตัวและการปกป้องข้อมูล นโยบายการแบ่งปันข้อมูล และนโยบายการกำกับดูแลข้อมูล SCB DataX ถูกกำหนดให้เป็นศูนย์ความเป็นเลิศด้านข้อมูลและ AI สำหรับกลุ่ม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงสถาปัตยกรรมและโครงสร้างพื้นฐานของข้อมูลของกลุ่มเพื่ออำนวยความสะดวกในการแบ่งปันข้อมูลอย่างปลอดภัยทั่วทั้งกลุ่ม ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างประสบการณ์ของลูกค้าและนำเสนอผลิตภัณฑ์และการให้บริการที่เหมาะสมกับแต่ละบุคคล

นอกจากนี้ SCBX ยังตระหนักถึงความเสี่ยงจากโมเดล AI ว่าเป็นความเสี่ยงที่สำคัญสำหรับกลุ่ม ดังนั้น บริษัทในเครือทั้งหมดที่พัฒนา หรือใช้โมเดลที่มีผลกระทบสูง จำเป็นต้องปรับใช้นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านโมเดลของกลุ่ม ซึ่งรวมถึงหลักการ AI ที่มีความรับผิดชอบ อีกทั้ง SCB DataX กำลังปรับใช้แพลตฟอร์มการจัดการความเสี่ยงของโมเดลเพื่อให้การกำกับดูแลและการตรวจสอบอัตโนมัติของโมเดล ตลอดวงจรการพัฒนา ซึ่งแพลตฟอร์มนี้พร้อมใช้งานสำหรับบริษัทในกลุ่ม เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงของโมเดลมีความสอดคล้องและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ SCBX ยังได้ดำเนินนโยบายการจัดการข้อมูลที่เข้มงวดเพื่อให้มั่นใจในความเป็นส่วนตัวของข้อมูลและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ บริษัทได้จัดทำนโยบายและมาตรฐาน AI เพื่อให้มั่นใจในการใช้งานอย่างมีจริยธรรมและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ พร้อมกับการตรวจสอบโมเดล AI อย่างต่อเนื่อง เพื่อประสิทธิภาพและความน่าเชื่อถือ

5.4.3 การเข้าสู่สังคมสูงวัย (Aged Society)

ความสำคัญ

ประเทศไทยเข้าสู่การเป็นสังคมสูงวัย (Aged Society) เนื่องจากอัตราการเกิดของของประชากรมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีแนวโน้มประชากรสูงอายุเพิ่มขึ้นจากการที่ประชากรมีอายุขัยที่ยืนยาวขึ้น ปัจจัยนี้ส่งผลกระทบต่อโครงสร้างเศรษฐกิจไทยในหลาย ๆ ด้าน เช่น จำนวนแรงงานที่จะลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งจะส่งผลต่อผลิตภาพ (Productivity) โดยเฉพาะในภาคอุตสาหกรรมที่มีการใช้แรงงานมนุษย์เป็นปัจจัยหลักในกระบวนการผลิต (Labor Intensive) นอกจากนี้ การขาดแคลนแรงงานทำให้ค่าจ้างแรงงานเพิ่มสูงขึ้น ส่งผลให้ค่าครองชีพสูงขึ้นตามไปด้วย ซึ่งการเปลี่ยนแปลงเหล่านี้จะส่งผลให้การเติบโตทางเศรษฐกิจช้าลงด้วย

ผลกระทบต่อการดำเนินงานของกลุ่ม SCBX

การเข้าสู่สังคมสูงวัยเป็นโจทย์ที่ท้าทายอย่างยิ่งของธนาคาร เนื่องจากประเทศไทยจะต้องขับเคลื่อนการเติบโตทางเศรษฐกิจด้วยกำลังแรงงานที่ลดลง การขยายตัวของสังคมสูงวัยก่อให้เกิดทั้งความเสี่ยงและโอกาสกับธนาคาร โครงสร้างประชากรที่เปลี่ยนแปลงส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงรูปแบบความต้องการบริการทางการเงินของธนาคารในอนาคต ทั้งในฝั่งของลูกค้าธุรกิจและลูกค้ารายย่อย ไม่ว่าจะเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ผลิตภัณฑ์เงินฝาก ผลิตภัณฑ์ด้านประกันชีวิต และการลงทุน เช่น ความต้องการสินเชื่อของภาคธุรกิจที่เพิ่มขึ้นและลดลงในบางอุตสาหกรรมเพื่อรองรับการเติบโตของสังคมสูงวัย ลูกค้ารายย่อยมีความต้องการผลิตภัณฑ์เงินฝากมากขึ้นและต้องการสินเชื่อน้อยลง หรือ ต้องการการลงทุนเพื่อบริหารความมั่งคั่งหลังการเกษียณ เป็นต้น หากธนาคารไม่สามารถปรับตัวให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง หรือไม่สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ลูกค้า อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์ต่อธนาคาร ทำให้การเติบโตของธนาคารไม่เป็นไปตามแผนในระยะยาว

แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารให้ความสำคัญกับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารและมีการกำหนดกลยุทธ์ในระยะสั้นและระยะยาวเพื่อเตรียมการรับมือผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นไว้ล่วงหน้า นอกจากนี้ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงในทุกมิติ สำหรับลูกค้ารายย่อยธนาคารมีการออกแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ผลิตภัณฑ์เงินฝาก ผลิตภัณฑ์ประกัน และผลิตภัณฑ์การลงทุนที่หลากหลายตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกช่วงอายุ โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าสูงวัยหรือลูกค้าที่ต้องการวางแผนเพื่อการเกษียณ สำหรับลูกค้าธุรกิจธนาคารมีการกำหนดเป้าหมายการปล่อยสินเชื่อที่ชัดเจน มีกระบวนการวิเคราะห์ความเสี่ยงของลูกหนี้เพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจนั้นสามารถตอบสนองต่อแนวโน้มที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งจะส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสินเชื่อธุรกิจได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังกำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร (Asset and Liabilities Management) และ การจัดสรรสินทรัพย์ของธนาคาร (Asset Allocation) ที่เหมาะสม เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารได้รับผลตอบแทนที่ยั่งยืนบนความเสี่ยงที่ยอมรับได้

5.5 ระบบการบริหารความเสี่ยง

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

ระบบการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกระบวนการสำคัญ 4 ด้าน ได้แก่

5.5.1 การระบุประเภทความเสี่ยง (Risk Identification)

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ ในฐานะบริษัทแม่จัดให้มีการทบทวนการดำเนินธุรกิจและแผนกลยุทธ์สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX เป็นประจำ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการพิจารณาความเสี่ยงอย่างรอบด้าน ซึ่งได้สรุปไว้ใน ‘ส่วนที่ 5.3 ปัจจัยความเสี่ยง’ รวมถึงเสริมสร้างความเข้าใจเชิงลึกต่อภูมิทัศน์ทางธุรกิจ เพื่อประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่อาจมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX โดยการกำหนดและปรับปรุงการระบุความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของบริษัท และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX นั้น ต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ บริษัทจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญในลักษณะเดียวกันสำหรับแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX โดยการระบุความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทนั้นๆ ภายหลังจากได้รับความเห็นชอบจาก Chief Risk Officer ของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ แล้ว

5.5.2 การวัดความเสี่ยง (Risk Assessment and Measurement)

หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานปฏิบัติการภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องดำเนินการประเมินความเสี่ยงเพื่อระบุโอกาสการเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง ผลกระทบจากความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน และจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงโดยใช้วิธีการวัดทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพที่เหมาะสมกับประเภทของความเสี่ยง ด้วยวิธีการประเมินภายในและ/หรือวิธีการอื่นที่สอดคล้องกับบริบทขององค์กร ดังนี้

- **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์** บริษัทประเมินความเสี่ยงโดยใช้ปัจจัยเสี่ยงในเชิงคุณภาพควบคู่กับ อัตราส่วนทางการเงินในเชิงปริมาณ เพื่อให้มั่นใจว่าผลการดำเนินงานของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ที่กำหนด และฐานะทางการเงินที่มั่นคงแข็งแกร่งและมีเสถียรภาพ
- **ความเสี่ยงด้านเครดิต** ความเสี่ยงนี้เกิดขึ้นหลักจากบริษัทในกลุ่มที่ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อ โดยมีเครื่องมือการจัดลำดับความเสี่ยงเพื่อวัดโอกาสที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระ (PD) รวมถึงแบบจำลองการให้คะแนนเครดิต (Credit Scoring) เช่น Application Score และ Behavior Score เพื่อประเมินความเสี่ยงงลูกหนี้รายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดย่อย นอกจากนี้ ยังมีแบบจำลองความเสี่ยงเพื่อใช้ประมาณการความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ (LGD) และประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ (EAD) เพื่อการคำนวณประมาณการความสูญเสียด้านเครดิต (Expected Credit Loss -ECL) นอกจากนี้ ใช้วิธีการวัดค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (Potential Future Exposure) เพื่อวัดความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน
- **ความเสี่ยงด้านการลงทุน** จัดให้มีการวัดความเสี่ยงทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพในหลากหลายมิติ รวมไปถึงการวัดความเสี่ยงโดยแบ่งตามประเทศ และประเภทผลิตภัณฑ์ที่ลงทุน โดยทีมงานบริหารพอร์ตโฟลิโอของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ รับผิดชอบในการประเมินการจัดการและผลการดำเนินงานทางการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่า

ผลประกอบการ การด้อยค่าของสินทรัพย์ หรือความต้องการเงินทุน จะไม่คลาดเคลื่อนไปจากที่คาดการณ์ไว้อย่างมีนัยสำคัญ

- **ความเสี่ยงด้านตลาด** ใช้เครื่องมือทางสถิติคือ Value at Risk (VaR) และเครื่องมือที่ไม่ใช่ทางสถิติ เช่น การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด (Sensitivity Analysis) การวัดฐานะการถือครองและการทดสอบภาวะวิกฤตของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book)
- **ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร** วัดความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยด้วยการประเมินผลกระทบที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value of Equity - EVE) ภายใต้สมมติฐานของการแกว่งตัวของอัตราดอกเบี้ยในภาวะวิกฤต
- **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง** กำหนดการวัดความเสี่ยงในหลากหลายรูปแบบซึ่งรวมถึงการประเมินโครงสร้างของงบดุล กระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินรวมถึงรายการนอกงบดุล เครื่องมือที่ใช้ในการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้แก่ การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquidity Ratio) และกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Maximum Cumulative Outflow: MCO) เป็นต้น
- **ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน** พัฒนาเครื่องมือเพื่อช่วยในการระบุ ประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้านการดำเนินงานด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA) และการวิเคราะห์ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหาย (Incident and Loss Data) เพื่อประเมินความเสี่ยงจากการดำเนินงานและประสิทธิภาพของการควบคุมในแต่ละหน่วยงานธุรกิจ/ แต่ละผลิตภัณฑ์ และกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Risk Indicator: KRI) ที่สะท้อนถึงสาเหตุและโอกาสที่จะเกิดความเสียหายจากความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน เพื่อใช้ในการติดตามดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และมีการกำหนดขอบเขตของดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Threshold Level) ของดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (KRI) แต่ละตัว รวมถึงการกำหนดให้มีการรายงานการเปลี่ยนแปลงของดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (KRI Reporting) ตามระยะเวลาที่กำหนด และสื่อสารให้ทุกหน่วยงานรับทราบและปฏิบัติในแนวทางเดียวกัน

ในส่วนของการลดความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ในด้านการดำเนินงาน กำหนดให้มีการจัดทำแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Management) เพื่อใช้ในการกอบกู้ธุรกรรมสำคัญระหว่างภาวะวิกฤต นอกจากนี้ ยังมีกระบวนการพิจารณาความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์/บริการ และกระบวนการทำงานใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่เกิดจากผลิตภัณฑ์/บริการและกระบวนการทำงานใหม่ตลอดจนความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงใดๆ ยังอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เพื่อบรรเทาผลกระทบจากความเสี่ยงด้านการดำเนินงานที่อาจจะเกิดขึ้นได้

- **ความเสี่ยงด้านแบบจำลอง** จัดให้มีการประเมินระดับความเสี่ยงโดยพิจารณาระดับความสำคัญของแบบจำลอง การนำตัวชี้วัดต่างๆ มาใช้ เช่น ความเสถียรของแบบจำลองและตัวบ่งชี้ประสิทธิภาพของแบบจำลองที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการประเมินความเสี่ยงเชิงคุณภาพ เพื่อให้สอดคล้องตามหลักการ AI อย่างมีความรับผิดชอบ
- **ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง** มีการวิเคราะห์และวัดความเสี่ยงทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ
- **ความเสี่ยงด้านบุคคล** ใช้เครื่องมือในเชิงปริมาณในการวัดและประเมินความเสี่ยง การสูญเสียพนักงานที่มีผลกระทบสำคัญต่อองค์กรและทักษะที่จำเป็นสำหรับองค์กร เป็นต้น
- **ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี** จัดให้มีการวัดระดับความเสี่ยงทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ รวมถึงการประเมินความพร้อมในการบริการ การประเมินความพร้อมด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ และเหตุการณ์ทางไซเบอร์ที่สำคัญ เป็นต้น โดยทีมงานบริหารความเสี่ยงทางเทคโนโลยีของบริษัท SCBX มีการติดตามการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีและการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงพัฒนาแนวทางและเครื่องมือสำหรับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

อย่างต่อเนื่องเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไปทั่วทั้งกลุ่ม

เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการความเสี่ยงเชิงรุก กลุ่ม SCBX จัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อประเมินทั้งความเสี่ยงทางการเงิน (Financial Risk) และความเสี่ยงที่ไม่สามารถวัดมูลค่าเป็นตัวเงินได้ (Non-Financial Risk) รวมถึงความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงในการดำเนินงาน ภายใต้สถานการณ์ที่ไม่พึงประสงค์ เพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มดำรงเงินกองทุนและสภาพคล่องเพียงพอที่จะรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์ดังกล่าว นอกจากนี้ เพื่อให้การประเมินสถานะความเสี่ยงมีความเป็นมาตรฐานระดับหนึ่งทั้งที่ระดับบริษัทลูกและระดับกลุ่ม บริษัท SCBX จึงกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงเพื่อเป็นกรอบในการประเมินความเสี่ยงให้เป็นมาตรฐานทั่วทั้งกลุ่ม ซึ่งบริษัทในกลุ่มสามารถกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงเพิ่มเติมให้สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจเฉพาะของแต่ละบริษัทได้

5.5.3 การติดตามและควบคุมความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation)

บริษัทกำหนดและทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement: RAS) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์ระยะยาวของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX เพื่อเป็นแนวทางในการตัดสินใจในการรับความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจในภาพรวม การกำหนดกระบวนการควบคุม และการวางแผนการจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัท เอสซีบี เอกซ์ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องกำหนดเพดานความเสี่ยง เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยงที่ที่มีนัยสำคัญ พร้อมทั้งกำหนดแผนการจัดการและบรรเทาผลกระทบจากความเสี่ยงดังกล่าว หากสถานะความเสี่ยงเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ รวมถึงสอบทานความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนมีกระบวนการควบคุมภายใน เพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนด รวมถึงมีกระบวนการสอบทานเพื่อประเมินประสิทธิภาพและความเหมาะสมของการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

5.5.4 การรายงานความเสี่ยง (Risk Monitoring)

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องรายงานสถานะความเสี่ยงเป็นประจำผ่านรายงานความเสี่ยง (Risk Dashboard) มายังบริษัท เอสซีบี เอกซ์ เพื่อให้ SCBX สามารถติดตามความเสี่ยงในภาพรวมได้อย่างมีประสิทธิภาพ กรณีที่มีประเด็นความเสี่ยงหรือเหตุการณ์ผิดปกติใด ๆ ที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจและชื่อเสียงของบริษัทย่อย ร่วม และ/หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX บริษัทดังกล่าวจะต้องรายงานไปยังหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ โดยทันที

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ กำกับดูแลการรายงานความเสี่ยง โดยกำหนดระยะเวลาและรูปแบบการรายงานความเสี่ยงที่หน่วยงานแต่ละระดับจะต้องรายงานไปยังผู้เกี่ยวข้องและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ โดยมีความถูกต้องและรวดเร็ว เพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะมีการรายงานระดับความเสี่ยง แนวโน้มการเปลี่ยนแปลง รวมถึงประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญด้านต่าง ๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับแนวทางการกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ระบุไว้ใน ‘ส่วนที่ 6’ - ‘ส่วนที่ 19’

6. ความเสี่ยงด้านเครดิต

6.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อหรือมีความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญจะต้องมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่เป็นอิสระซึ่งมีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานดังกล่าวไว้อย่างชัดเจนโดยแยกออกจากหน่วยงานด้านธุรกิจ สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร ได้มีการจัดโครงสร้างหน่วยงานภายใต้หน่วยงานบริหารความเสี่ยง ดังนี้

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

  ทั้งนี้ การแก้ไขหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ การดำเนินการทางกฎหมาย การติดตามหนี้หลังการตัดหนี้สูญ (Charge Off) อยู่ในความรับผิดชอบของหน่วยงานธุรกิจพิเศษภายใต้แนวนโยบายการแก้ไขหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ซึ่งได้กำหนดกรอบการทำงานสำหรับกระบวนการจัดการของธนาคารในการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้มีประสิทธิภาพ โดยมีวัตถุประสงค์ในการจัดการหนี้ให้ธนาคารได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้ การบริหารทรัพย์สินรอการขาย อยู่ภายใต้นโยบายการขายอสังหาริมทรัพย์รอการขาย ซึ่งได้กำหนดแนวปฏิบัติมาตรฐานตามกรอบการดำเนินงานในการบริหารจัดการอสังหาริมทรัพย์รอการขายตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- **Portfolio Analytics and Measurement** ทำหน้าที่วิเคราะห์พอร์ตสินเชื่อของธนาคาร ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) วัดและติดตามการคำนวณอัตราผลตอบแทนที่ปรับด้วยค่าความเสี่ยง (Risk-Adjusted Return on Capital: RAROC) ซึ่งเป็นเครื่องมือในการกำหนดราคาให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของผู้กู้ รวมทั้งประเมินและดูแลความเพียงพอของเงินกันสำรองและเงินกองทุน

- **Credit Risk Analytics** ทำหน้าที่พัฒนาแบบจำลองความเสี่ยง (Model Development) ต่าง ๆ ที่ใช้ในการวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อ ตลอดจนดูแลจัดการระบบการให้คะแนนสินเชื่อสำหรับสินเชื่อรายย่อยทุกประเภท (Credit Scoring) และ บริหารระบบสารสนเทศที่ใช้ในการจัดเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
- **บริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง** ทำหน้าที่ทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลองความเสี่ยงที่ใช้ในการวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อ ว่ายังคงมีความเหมาะสมสำหรับนำออกใช้ภายในธนาคาร

6.2 นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX กำหนดให้บริษัทที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการให้สินเชื่อหรือเป็นบริษัทที่ประเมินแล้วว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ต้องจัดทำนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต อาทิ

- จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
- กำหนดระดับของผู้มีอำนาจอนุมัติให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง (Risk-based Limits and Authorities) อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร
- มีกระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่ถ่วงดุลอำนาจ (Checks and Balances) เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและตรวจสอบได้ตามหลัก “Four-Eye Principle”
- กำหนด Concentration Limit โดยในส่วนของธนาคารมีการควบคุมทั้งการกระจุกตัวรายลูกหนี้และรายอุตสาหกรรม

6.2.1 นโยบายด้านหลักประกันและการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

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

1. **หลักประกันทางการเงิน** (Financial Collateral) ได้แก่ หลักประกันที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้โดยง่าย และสามารถหามูลค่าหรือราคาตลาดอ้างอิงได้ เช่น เงินสด เงินฝาก ตราสารหนี้ ตราสารทุนและหน่วยลงทุน เป็นต้น
2. **การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต** (Guarantee and Credit Derivatives)

   กลุ่มธุรกิจการเงิน SCBX กำหนดให้บริษัทที่มีการรับหลักประกันหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการรับชำระหนี้หรือซื้อมาจากการประมูลหนี้ ต้องจัดให้มีนโยบายและ/หรือแนวทางปฏิบัติสำหรับการประเมินมูลค่าของหลักประกันหรือทรัพย์สินดังกล่าว สำหรับธนาคารได้มีการกำหนด “นโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด” ไว้เป็นแนวทางในการบริหารหลักประกันเพื่อให้สะท้อนถึงมูลค่ายุติธรรม

สำหรับหลักประกันทางการเงิน ได้กำหนดหลักการโดยสังเขปเพื่อให้การบริหารมูลค่าหลักประกันเกิดประสิทธิภาพสูงสุด ดังนี้

- ประเภทของหลักประกันต้องไม่มีการกระจุกตัวอยู่ในประเภทใดประเภทหนึ่ง หรือผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่ง
- หลักประกันต้องไม่มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้อย่างมีนัยสำคัญ
- สกุลเงินของภาระหนี้กับหลักประกันไม่ควรแตกต่างกัน หากมีความแตกต่างต้องมีการคิดลดมูลค่าหลักประกันเพิ่มเติมเพื่อชดเชยความเสี่ยง
- อายุสัญญาของภาระหนี้กับหลักประกันไม่ควรแตกต่างกัน หากมีความแตกต่างจะต้องมีการติดตามและดำเนินการต่ออายุสัญญาก่อนวันหมดอายุ ทั้งนี้ เพื่อให้มีผลบังคับต่อเนื่องตลอดอายุของภาระหนี้

- สัญญาของหลักประกันต้องเป็นมาตรฐานและได้รับการทบทวน เพื่อให้มีผลสมบูรณ์ตามกฎหมายตลอดอายุสัญญา

การประเมินมูลค่าหลักประกันทางการเงินจะมีการทบทวนมูลค่าทุกสิ้นวันทำการ ในส่วนของการค้ำประกันนั้น ผู้ค้ำประกันที่จะนำมาใช้ปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตได้จะต้องมีน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าลูกหนี้ โดยกรณีผู้ค้ำประกันเป็นธุรกิจเอกชนจะต้องมี Rating ที่ได้รับจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ดีกว่าของลูกหนี้

สำหรับหลักประกันอื่น ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด ซึ่งเป็นแนวทางในการบริหารหลักประกันให้สามารถสะท้อนมูลค่ายุติธรรม โดยจะดำเนินการทั้งก่อนและหลังการรับเข้ามาเป็นหลักประกัน

6.2.2 นโยบาย กระบวนการ และขอบเขตในการหักกลบลบหนี้ทั้งในงบดุลและนอกงบดุล

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

6.2.3 คำนิยามของการผิดนัดชำระหนี้และการด้อยค่าของทรัพย์สิน

กำหนดนิยามของการผิดนัดชำระหนี้และค่าความเสียหาย โดยให้ถือว่ามีการผิดนัดชำระหนี้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือทั้งสองเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

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

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

6.2.4 นโยบายการจัดชั้นและกันสำรอง

มีการจัดทำนโยบายที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตลอดจนผู้กำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้แต่ละบริษัทมีระดับเงินสำรองที่เพียงพอสำหรับรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งเงินให้สินเชื่อซึ่งเป็นสินทรัพย์หลักของธนาคารและบริษัทที่ทำธุรกิจให้สินเชื่อ

โดยทั่วไปเงินให้สินเชื่อจะถูกจัดชั้นหนี้โดยพิจารณาจากกระแสเงินสดรับจากลูกหนี้ซึ่งต้องเพียงพอกับเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ และในกรณีที่กระแสเงินสดของลูกหนี้หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้มาจากแหล่งเดียวกันก็จะถูกจัดชั้นหนี้ไว้ชั้นเดียวกัน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าแต่ละบริษัทมีการกันสำรองอย่างเพียงพอตามเกณฑ์ที่กำหนดทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ

เงินกันสำรองตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL)

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

เงินกันสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay)

เงินกันสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) ตามความหมายของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX หมายถึง เงินสำรองที่ถูกกันไว้เพิ่มเติมเพื่อสะท้อนเหตุการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นภายหลังซึ่งอาจพิจารณาจากสภาพตลาดในปัจจุบัน ความไม่เพียงพอของแบบจำลองที่สามารถระบุได้ รวมถึงความเห็นของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตเกี่ยวกับข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต และความเสี่ยงด้านภาวะเศรษฐกิจตลอดจนพิจารณาจากปัจจัยเชิงคุณภาพอื่น ๆ ในระดับลูกหนี้ เช่น ลักษณะหรือความเสี่ยงเฉพาะรายลูกหนี้, หลักประกันของลูกหนี้ที่อาจด้อยค่าสูงกว่าที่คำนวณได้จากแบบจำลองความเสี่ยง รวมถึงปัจจัยที่มีผลกระทบในภาพรวมและส่งผลกระทบในทางลบกับพอร์ตสินเชื่อธนาคาร เช่น ภาวะการแข่งขันของอุตสาหกรรม, ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา และความเสี่ยงจากการโอนเงินของคู่สัญญาในต่างประเทศ (Country Risk) เป็นต้น โดยธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จะพิจารณาความเพียงพอและความครบถ้วนของการตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) อย่างสม่ำเสมอ และดำเนินการปรับเปลี่ยนตามความจำเป็น รวมถึงกระบวนการปรับปรุงแบบจำลองการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นให้สอดคล้องกับสภาพทางเศรษฐกิจในปัจจุบันอย่างเหมาะสม

6.3 กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ

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

อำนาจกระทำการ

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

สำหรับธนาคาร มีการกำหนดอำนาจอนุมัติเป็น 2 รูปแบบ ได้แก่ คณะกรรมการ และผู้มีอำนาจอนุมัติรายบุคคล โดยคณะกรรมการที่มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ได้แก่ คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการธนาคาร

เป็นต้น ส่วนอำนาจอนุมัติรายบุคคล มีตั้งแต่ระดับผู้บริหารสินเชื่อขึ้นไปถึงระดับ ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารยังให้อำนาจอนุมัติรายบุคคลแก่หน่วยงานธุรกิจสัมพันธ์ภายใต้ขอบเขตที่กำหนด

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

6.4 การวัดความเสี่ยงด้านเครดิต

ลักษณะของความเสี่ยงด้านเครดิตมีความแตกต่างกันไปตามประเภทของสินเชื่อ ผู้กู้ และหลักประกัน จึงจำเป็นต้องใช้วิธีการวัดที่แตกต่างกัน ไม่ว่าจะเป็นเครื่องมือทางสถิติอย่างง่ายไปจนถึงการใช้เครื่องมือทางสถิติที่มีความซับซ้อนมากขึ้น เพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละประเภทได้อย่างเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจจะมีการประเมินโดยการวัดความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายลูกหนี้ ซึ่งคำนวณจากปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ 3 ประการ ได้แก่

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

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

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

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

6.4.1 การวัดความเสี่ยงด้านเครดิตภายใต้ Standardized Approach

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

ในกรณีที่ลูกหนี้ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Rating) จากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือหลายสถาบัน ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จะเลือกใช้ Rating ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คือ เลือกใช้ Rating ที่ให้ค่าน้ำหนักความเสี่ยงที่สูงกว่า หากมี Rating ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงแตกต่างกัน สำหรับกรณีที่ลูกหนี้ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือแต่มีการออกตราสารทางการเงินและได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จะกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

6.5 การติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต

6.5.1 แนวทางการติดตามความเสี่ยง

การติดตามความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นหนึ่งในกระบวนการที่มีความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งจะต้องมีกระบวนการที่จะทำให้มั่นใจได้ว่าการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตมีความถูกต้อง เหมาะสม เป็นกลาง และครอบคลุมในแง่มุมต่าง ๆ ที่จำเป็นได้อย่างครบถ้วน อีกทั้งมีการติดตามอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตได้ทันสถานการณ์ในปัจจุบัน

ในกระบวนการติดตามความเสี่ยงด้านเครดิต จะแบ่งออกเป็น 3 ส่วน คือ

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

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

เมื่อเกิดเหตุการณ์ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะของลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ

นอกจากนี้ ยังมีการติดตามความเสี่ยงในระดับพอร์ตสินเชื่อ โดยการวิเคราะห์และติดตามคุณภาพพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงทิศทางการขยายตัวของสินเชื่อว่าเป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ในช่วงต้นปีหรือไม่ เพื่อให้สามารถวิเคราะห์ถึงแนวโน้มการขยายตัวของสินเชื่อและหนี้มีปัญหาในอนาคต ตลอดจนสามารถวิเคราะห์ถึงผลการดำเนินกลยุทธ์การให้สินเชื่อต่าง ๆ ที่ผ่านมาได้ นอกจากนี้ สำหรับสินเชื่อรายย่อยยังมีการวิเคราะห์พฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้และติดตามคุณภาพสินเชื่อรายย่อยจากตัวชี้วัดมาตรฐานที่ตั้งเป้าหมายไว้

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

6.5.2 แนวทางการควบคุมความเสี่ยง

สำหรับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ แบ่งการควบคุมการกระจุกตัวออกเป็น 2 ระดับ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

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

อนึ่ง การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ธนาคารมีการควบคุมวงเงินสินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่ม Solo Consolidation

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

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

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

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

การควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาโดยการกำหนดวงเงิน (Credit Line) ให้แก่คู่สัญญาแต่ละกลุ่มที่มีการทำธุรกรรมด้วย เพื่อกำหนดขอบเขตความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้หากเกิดกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญา

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

6.6 การรายงานความเสี่ยงด้านเครดิต

กำหนดให้มีการรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างสม่ำเสมอ โดยแต่ละหน่วยงานจะต้องจัดทำรายงานเป็นรายเดือนถึงผู้บริหารหน่วยงาน เพื่อให้ผู้บริหารสามารถนำข้อมูลไปบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยข้อมูลการรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ/หรือ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน ผ่านรายงานการติดตามความเสี่ยง (Risk Dashboard) ในเรื่องการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพหนี้ การกระจุกตัวด้านเครดิต การกระจายการลงทุน เป็นต้น

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

ตารางที่ 7: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66
สินทรัพย์ในงบดุล	**3,141,414**	**3,118,343**	**3,275,874**	**3,227,535**
เงินให้สินเชื่อสุทธิ [1/]	2,648,574	2,594,627	2,770,524	2,692,218
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	393,556	441,679	394,604	442,711
เงินฝากสุทธิ [3/]	52,841	36,060	63,249	45,624
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	46,443	45,977	47,497	46,982
รายการนอกงบดุล [4/]	**3,401,044**	**3,322,415**	**3,441,509**	**3,354,690**
ภาระผูกพัน	81,526	95,661	81,859	96,133
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด [5/]	3,252,114	3,174,442	3,292,246	3,206,245
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งผูกพันไว้แล้ว	67,404	52,312	67,404	52,312

1/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

2/ หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

3/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

4/ ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

5/ รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 8: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญจำแนกตามภูมิภาค

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 67			31 ธ.ค. 66		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์ในงบดุล	**3,121,432**	**19,982**	**3,141,414**	**3,097,626**	**20,717**	**3,118,343**
เงินให้สินเชื่อสุทธิ [1/]	2,632,176	16,398	2,648,574	2,578,206	16,421	2,594,627
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	392,811	745	393,556	440,707	972	441,679
เงินฝากสุทธิ [3/]	50,227	2,614	52,841	32,939	3,121	36,060
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	46,218	225	46,443	45,774	203	45,977
รายการนอกงบดุล [4/]	**3,393,675**	**7,369**	**3,401,044**	**3,316,225**	**6,190**	**3,322,415**
ภาระผูกพัน	80,524	1,002	81,526	95,367	294	95,661
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด [5/]	3,245,812	6,302	3,252,114	3,168,619	5,823	3,174,442
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งผูกพันไว้แล้ว	67,339	65	67,404	52,239	73	52,312

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 67			31 ธ.ค. 66		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์ในงบดุล	**3,244,152**	**31,722**	**3,275,874**	**3,195,202**	**32,333**	**3,227,535**
เงินให้สินเชื่อสุทธิ [1/]	2,751,447	19,077	2,770,524	2,672,847	19,371	2,692,218
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	393,758	846	394,604	441,485	1,226	442,711
เงินฝากสุทธิ [3/]	51,676	11,573	63,249	34,091	11,533	45,624
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	47,271	226	47,497	46,779	203	46,982
รายการนอกงบดุล [4/]	**3,433,669**	**7,840**	**3,441,509**	**3,348,028**	**6,662**	**3,354,690**
ภาระผูกพัน	80,524	1,335	81,859	95,367	766	96,133
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด [5/]	3,285,806	6,440	3,292,246	3,200,422	5,823	3,206,245
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งผูกพันไว้แล้ว	67,339	65	67,404	52,239	73	52,312

1/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

2/ หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

3/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

4/ ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

5/ รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 9: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญจำแนกตามอายุสัญญาคงเหลือ

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 67			31 ธ.ค. 66		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี
สินทรัพย์ในงบดุล	**1,175,654**	**854,737**	**1,111,023**	**1,198,898**	**824,094**	**1,095,351**
เงินให้สินเชื่อสุทธิ [1/]	1,069,302	677,496	901,776	986,800	669,043	938,784
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	34,524	166,104	192,928	156,602	142,447	142,630
เงินฝากสุทธิ [3/]	52,841	-	-	36,060	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	18,987	11,137	16,319	19,436	12,604	13,937
รายการนอกงบดุล [4/]	**2,327,274**	**755,962**	**317,808**	**2,168,775**	**372,486**	**781,154**
ภาระผูกพัน	71,642	4,638	5,246	76,954	7,120	11,587
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด [5/]	2,242,583	731,705	277,826	2,083,655	344,989	745,798
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งผูกพันไว้แล้ว	13,049	19,619	34,736	8,166	20,377	23,769

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 67			31 ธ.ค. 66		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี
สินทรัพย์ในงบดุล	**1,236,182**	**901,434**	**1,138,258**	**1,241,217**	**872,339**	**1,113,979**
เงินให้สินเชื่อสุทธิ [1/]	1,122,280	723,517	924,727	1,019,108	716,291	956,819
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ [2/]	35,476	166,200	192,928	157,561	142,520	142,630
เงินฝากสุทธิ [3/]	59,100	-	4,149	45,031	-	593
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	19,326	11,717	16,454	19,517	13,528	13,937
รายการนอกงบดุล [4/]	**2,361,738**	**759,063**	**320,708**	**2,177,486**	**396,050**	**781,154**
ภาระผูกพัน	71,975	4,638	5,246	77,426	7,120	11,587
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด [5/]	2,276,714	734,806	280,726	2,091,894	368,553	745,798
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งผูกพันไว้แล้ว	13,049	19,619	34,736	8,166	20,377	23,769

1/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

2/ หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

3/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

4/ ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

5/ รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 10: ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินและเงินสำรองที่กันไว้

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร

31 ธ.ค. 67	ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน[1/]			เงินสำรองที่กันไว้			มูลค่าสุทธิ[2/]
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ	รวม	สำรองทั่วไป	สำรองเฉพาะเจาะจง	รวม	มูลค่าสุทธิ
เงินให้สินเชื่อสุทธิ[3/]	89,613	2,691,922	2,781,535	85,426	47,534	132,960	2,648,574
เงินลงทุนในตราสารหนี้[4/]	-	393,573	393,573	16	-	16	393,556
เงินฝากสุทธิ[5/]	-	52,841	52,841	-	-	-	52,841
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน[6/]	3,078	304,909	307,986	3,367	1,028	4,396	303,591

เฉพาะส่วนของธนาคาร

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

ตารางที่ 10 (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน 31 ธ.ค. 67	ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน[1/]			เงินสำรองที่กันไว้			มูลค่าสุทธิ[2/]
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ	รวม	สำรองทั่วไป	สำรองเฉพาะเจาะจง	รวม	มูลค่าสุทธิ
เงินให้สินเชื่อสุทธิ[3/]	97,870	2,821,227	2,919,097	94,137	54,436	148,573	2,770,524
เงินลงทุนในตราสารหนี้[4/]	-	394,649	394,649	45	-	45	394,604
เงินฝากสุทธิ[5/]	-	63,291	63,291	43	-	43	63,249
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน[6/]	3,161	306,357	309,518	4,560	1,111	5,671	303,846

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

1/ เครื่องมือทางการเงินตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9)

2/ มูลค่าสุทธิ = ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน - เงินสำรองที่กันไว้

3/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

4/ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์

5/ รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ

6/ ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ โดยภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่แสดงในตารางเป็นวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งผูกพันไว้แล้ว ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และข้อมูลที่เปิดเผยในงบการเงินของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตารางที่ 11: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาคลูกหนี้และเกณฑ์การจัดชั้นของ ธปท.

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 67			31 ธ.ค. 66		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินให้สินเชื่อ[1/]	**2,764,074**	**17,461**	**2,781,535**	**2,709,694**	**17,050**	**2,726,744**
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,465,264	16,374	2,481,638	2,459,611	16,065	2,475,676
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	210,173	111	210,284	162,999	-	162,999
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	88,637	976	89,613	87,084	985	88,069
เงินลงทุนในตราสารหนี้[2/]	**392,833**	**746**	**393,578**	**440,733**	**973**	**441,706**
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	392,833	746	393,578	440,733	973	441,706
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-	-	-	-
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	-	-	-	-

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 67			31 ธ.ค. 66		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินให้สินเชื่อ[1/]	**2,898,590**	**20,507**	**2,919,097**	**2,819,835**	**20,407**	**2,840,242**
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,576,621	18,744	2,595,365	2,548,222	18,637	2,566,859
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	225,436	426	225,862	176,000	306	176,306
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	96,533	1,337	97,870	95,613	1,464	97,077
เงินลงทุนในตราสารหนี้[2/]	**393,780**	**875**	**394,655**	**441,548**	**1,300**	**442,848**
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	393,780	875	394,655	441,548	1,300	442,848
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-	-	-	-
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	-	-	-	-

1/ รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

2/ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์

ตารางที่ 12: เงินสำรองที่กันไว้ 1/ และหนี้สูญที่ตัดบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามภูมิภาค

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 67			31 ธ.ค. 66		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินให้สินเชื่อ 2/						
สำรองทั่วไป 3/			85,426			83,226
สำรองเฉพาะเจาะจง	46,553	981	47,534	48,324	567	48,891
มูลค่าหนี้สูญที่ถูกตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	22,469	-	22,469	19,693	-	19,693
เงินลงทุนในตราสารหนี้						
สำรองทั่วไป 3/			22			26
สำรองเฉพาะเจาะจง	-	-	-	-	-	-

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 67			31 ธ.ค. 66		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินให้สินเชื่อ 2/						
สำรองทั่วไป 3/			94,137			91,515
สำรองเฉพาะเจาะจง	53,194	1,242	54,436	55,636	873	56,509
มูลค่าหนี้สูญที่ถูกตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	38,745	-	38,745	33,644	-	33,644
เงินลงทุนในตราสารหนี้						
สำรองทั่วไป 3/			51			100
สำรองเฉพาะเจาะจง	-	-	-	-	-	-

1/ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

2/ รวมเงินสำรองสำหรับสินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

3/ เปิดเผยมูลค่าตามยอดรวม

ตารางที่ 13: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อ [1/] จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้นของ ธปท.

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 67				31 ธ.ค. 66			
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	6,019	695	912	7,626	7,848	680	1,065	9,593
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,110,529	67,698	38,421	1,216,648	1,030,578	52,764	37,326	1,120,668
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	155,994	23,862	8,771	188,627	149,358	15,722	10,577	175,657
การสาธารณูปโภคและบริการ	360,358	27,022	9,486	396,866	389,699	23,762	12,020	425,481
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	561,101	44,995	20,689	626,785	573,772	27,978	16,293	618,043
อื่น ๆ	287,637	46,012	11,334	344,983	324,421	42,093	10,788	377,302
รวม	**2,481,638**	**210,284**	**89,613**	**2,781,535**	**2,475,676**	**162,999**	**88,069**	**2,726,744**

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 67				31 ธ.ค. 66			
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	6,019	695	912	7,626	7,848	680	1,065	9,593
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,066,772	67,879	38,422	1,173,073	970,105	53,039	37,326	1,060,470
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	156,165	23,862	9,155	189,182	149,536	15,722	10,956	176,214
การสาธารณูปโภคและบริการ	360,358	27,023	9,486	396,867	389,701	23,762	12,020	425,483
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	561,171	44,995	20,689	626,855	574,035	28,009	16,293	618,337
อื่น ๆ	444,880	61,408	19,206	525,494	475,634	55,094	19,417	550,145
รวม	**2,595,365**	**225,862**	**97,870**	**2,919,097**	**2,566,859**	**176,306**	**97,077**	**2,840,242**

1/ รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 67			31 ธ.ค. 66		
	สำรองทั่วไป [3/]	สำรองเฉพาะเจาะจง	หนี้สูญระหว่างงวด	สำรองทั่วไป [3/]	สำรองเฉพาะเจาะจง	หนี้สูญระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		860	319		896	466
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		26,242	11,464		26,155	7,514
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		5,691	1,081		6,791	1,157
การสาธารณูปโภคและบริการ		7,322	2,002		7,647	2,292
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		4,446	497		3,513	548
อื่น ๆ		2,972	7,107		3,888	7,716
รวม	**85,426**	**47,534**	**22,469**	**83,226**	**48,891**	**19,693**

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 67			31 ธ.ค. 66		
	สำรองทั่วไป [3/]	สำรองเฉพาะเจาะจง	หนี้สูญระหว่างงวด	สำรองทั่วไป [3/]	สำรองเฉพาะเจาะจง	หนี้สูญระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		860	319		896	466
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		26,242	11,464		26,155	7,514
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		6,019	1,081		7,112	1,157
การสาธารณูปโภคและบริการ		7,322	2,002		7,647	2,292
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		4,446	497		3,513	548
อื่น ๆ		9,546	23,383		11,185	21,667
รวม	**94,137**	**54,436**	**38,745**	**91,515**	**56,509**	**33,644**

1/ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

2/ รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

3/ เปิดเผยมูลค่าตามยอดรวม

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

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 67			31 ธ.ค. 66		
	สำรองทั่วไป	สำรองเฉพาะเจาะจง	รวม	สำรองทั่วไป	สำรองเฉพาะเจาะจง	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นปี	83,226	48,891	132,117	80,077	52,237	132,314
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(22,469)	(22,469)	-	(19,693)	(19,693)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด [3/]	2,200	21,112	23,312	3,149	16,347	19,496
เงินสำรองที่กันไว้ปลายปี	**85,426**	**47,534**	**132,960**	**83,226**	**48,891**	**132,117**

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 67			31 ธ.ค. 66		
	สำรองทั่วไป	สำรองเฉพาะเจาะจง	รวม	สำรองทั่วไป	สำรองเฉพาะเจาะจง	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นปี	91,515	56,509	148,024	89,030	56,594	145,624
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(38,745)	(38,745)	-	(33,644)	(33,644)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด [3/]	2,622	36,672	39,294	2,485	33,559	36,044
เงินสำรองที่กันไว้ปลายปี	**94,137**	**54,436**	**148,573**	**91,515**	**56,509**	**148,024**

1/ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

2/ รวมเงินสำรองของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

3/ ไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตารางที่ 16: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าของรายการนอกงบดุลจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 67			31 ธ.ค. 66		
	รายการในงบดุล	รายการนอกงบดุล[1/]	รวม	รายการในงบดุล	รายการนอกงบดุล[1/]	รวม
ลูกหนี้ปกติ						
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	308,997	476,108	785,105	390,237	374,339	764,576
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	74,078	147,207	221,285	51,361	141,443	192,805
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	1,049,285	157,727	1,207,012	1,054,931	158,324	1,213,255
ลูกหนี้รายย่อย	546,762	5,950	552,712	589,596	5,962	595,558
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	605,268	-	605,268	595,304	-	595,304
สินทรัพย์อื่น	254,318	-	254,318	225,644	-	225,644
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	42,584	1,019	43,604	39,858	899	40,757
รวม	**2,881,293**	**788,010**	**3,669,303**	**2,946,929**	**680,968**	**3,627,897**

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 67			31 ธ.ค. 66		
	รายการในงบดุล	รายการนอกงบดุล[1/]	รวม	รายการในงบดุล	รายการนอกงบดุล[1/]	รวม
ลูกหนี้ปกติ						
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	317,215	476,559	793,774	397,895	375,369	773,264
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	75,452	147,281	222,733	53,955	142,148	196,103
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	1,008,110	159,391	1,167,501	995,766	159,399	1,155,166
ลูกหนี้รายย่อย	719,186	6,779	725,966	753,635	6,561	760,196
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	605,268	-	605,268	595,304	-	595,304
สินทรัพย์อื่น	298,031	-	298,031	272,103	-	272,103
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	44,017	1,019	45,036	41,262	899	42,161
รวม	**3,067,279**	**791,031**	**3,858,310**	**3,109,921**	**684,376**	**3,794,297**

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

ตารางที่ 17: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลหลังปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเภทสินทรัพย์และน้ำหนักความเสี่ยงภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร

31 ธ.ค. 67	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
น้ำหนักความเสี่ยง (ร้อยละ)	0	20	50	100	150	0	2	20	35	50	75	100	250	625	938	100/8.5%
ลูกหนี้ปกติ																
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ และ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	320,012	0	7,630	126	503											
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	-	64,525	6,356	10,843	-		195									
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	-	130,896	99,122	30,124	20,707							901,867				
ลูกหนี้รายย่อย											518,231	25,358				
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									527,296		76,830	1,126				
สินทรัพย์อื่น						115,838		9,234				129,246	-			
น้ำหนักความเสี่ยง (ร้อยละ)	0	20	50	100	150						75					
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ		-	17,426	24,414	435						923					

เฉพาะส่วนของธนาคาร

31 ธ.ค. 66	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
น้ำหนักความเสี่ยง (ร้อยละ)	0	20	50	100	150	0	2	20	35	50	75	100	250	625	938	100/8.5%
ลูกหนี้ปกติ																
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ และ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	400,748	0	6,942	68	506											
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	-	44,852	6,867	9,553	-											
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	-	139,333	105,439	46,005	4,310							897,280				
ลูกหนี้รายย่อย											561,115	23,949				
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									538,180		55,663	1,436				
สินทรัพย์อื่น						111,846		-				113,798	-			
น้ำหนักความเสี่ยง (ร้อยละ)	0	20	50	100	150						75					
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ		-	14,918	24,004	1,006						350					

รายการตามเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดให้หักจากเงินกองทุน: -- ไม่มีรายการ --

ตารางที่ 17 (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

31 ธ.ค. 67	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
น้ำหนักความเสี่ยง (ร้อยละ)	0	20	50	100	150	0	2	20	35	50	75	100	250	625	938	100/8.5%
ลูกหนี้ปกติ																
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ และ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	320,922	0	7,630	4,773	3,616											
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	-	64,480	9,313	9,377	-		195									
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	-	77,246	99,122	30,124	20,707		590					915,221				
ลูกหนี้รายย่อย											688,626	27,509				
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									527,296		76,830	1,126				
สินทรัพย์อื่น						129,697		9,234				157,281	1,818			
น้ำหนักความเสี่ยง (ร้อยละ)	0	20	50	100	150						75					
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ		-	18,693	24,512	504						923					

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

31 ธ.ค. 66	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
น้ำหนักความเสี่ยง (ร้อยละ)	0	20	50	100	150	0	2	20	35	50	75	100	250	625	938	100/8.5%
ลูกหนี้ปกติ																
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ และ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	401,504	0	6,942	4,626	3,880											
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	-	47,379	9,464	7,726	-											
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	-	71,260	105,439	46,005	4,310							907,193				
ลูกหนี้รายย่อย											721,034	27,936				
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									538,180		55,663	1,436				
สินทรัพย์อื่น						125,586		-				144,806	1,711			
น้ำหนักความเสี่ยง (ร้อยละ)	0	20	50	100	150						75					
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ		-	16,132	24,181	1,020						350					

รายการตามเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดให้หักจากเงินกองทุน: -- ไม่มีรายการ --

ตารางที่ 18: ยอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์จำแนกตามประเภทหลักประกันภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 67		31 ธ.ค. 66	
	หลักประกันทางการเงิน1/	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน1/	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ปกติ				
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ และ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	468,430	-	367,334	-
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	127,995	11,598	120,748	11,022
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	24,269	24,354	20,857	24,295
ลูกหนี้รายย่อย	9,090	32	10,455	39
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	16	-	24	-
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	237	167	309	169
รวม	**630,038**	**36,151**	**519,728**	**35,524**

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 67		31 ธ.ค. 66	
	หลักประกันทางการเงิน1/	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน1/	การค้ำประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
ลูกหนี้ปกติ				
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ และ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	468,430	-	367,334	-
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	127,998	11,598	120,750	11,022
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน	24,464	24,354	20,928	24,295
ลูกหนี้รายย่อย	9,799	32	11,188	39
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	16	-	24	-
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	237	167	309	169
รวม	**630,945**	**36,151**	**520,533**	**35,524**

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

7. ความเสี่ยงด้านตลาด

7.1 การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

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

7.2 นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีฐานะความเสี่ยงด้านตลาดได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Policy) หรือนโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book Policy) หรือนโยบายการลงทุน (Investment Policy) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยคณะกรรมการของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้อนุมัตินโยบายซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นโยบายดังกล่าวกำหนดให้มีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้งเพื่อความเหมาะสม และ/หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์หรือสถานการณ์ทางด้านตลาดที่มีนัยสำคัญและส่งผลกระทบต่อสาระสำคัญในการปฏิบัติตามนโยบายนี้ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านตลาดอย่างมีนัยสำคัญต้องกำหนดให้มีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่เป็นอิสระทำหน้าที่ดูแลและรับผิดชอบในการวัด ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงด้านตลาดให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงด้านตลาดที่มีอยู่ได้รับการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้วงเงินความเสี่ยงที่กำหนดไว้

7.3 การประเมินความเสี่ยงด้านตลาด

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

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

7.4 การกำหนดเพดานความเสี่ยง

วงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดเป็นเครื่องมือหลักในการควบคุมเพื่อให้ความเสี่ยงด้านตลาดที่มีอยู่ ณ ขณะใดขณะหนึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงด้านตลาดที่ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX สามารถยอมรับได้ ทั้งนี้วงเงินในการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดจากการทำธุรกิจจะถูกกำหนดในกระบวนการทบทวนวงเงินความเสี่ยงซึ่งจะกำหนดให้มีความเหมาะสมกับปัจจัยด้านต่าง ๆ อาทิ กลยุทธ์ทางธุรกิจ ผลการ

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

7.5 การติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านตลาด

รายงานความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าถูกจัดทำขึ้นเป็นรายวันเพื่อสรุปฐานะความเสี่ยงเปรียบเทียบกับวงเงินที่กำหนดให้แก่บุคคล และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ หน่วยงานธุรกิจ และผู้บริหารระดับสูงตลอดจนมีการรายงานความเสี่ยงด้านตลาดต่อคณะกรรมการบริษัท เอสซีบี เอกซ์ คณะกรรมการของแต่ละบริษัท หรือคณะกรรมการอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายของแต่ละบริษัทอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจการเงิน SCBX มีการติดตามสถานการณ์ตลาดอย่างต่อเนื่องและบริหารจัดการสถานะความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่ายังอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

7.6 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าโดยใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ใช้วิธี Duration Method สำหรับการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และให้ใช้วิธี Contingent Loss สำหรับการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงของ Option ที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นต้นมา โดยตารางด้านล่างแสดงจำนวนเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ตารางที่ 19: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,943	1,959	1,949	1,965
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	40	27
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	335	357	3,428	3,473
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	**2,278**	**2,316**	**5,417**	**5,466**

8. ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

8.1 หลักการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

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

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

8.2 การกำกับดูแล

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

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

8.3 กระบวนการและวิธีการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ตระหนักว่าความเสี่ยงด้านการดำเนินงานเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจที่สามารถเกิดขึ้นได้ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จึงมุ่งเน้นการพัฒนา/ปรับปรุงวิธีการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพอย่างสม่ำเสมอ

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

ของการออกแบบ (Design) และการทำงาน (Performance) การกำหนดแผนการบรรเทาและป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนการนำแผนการมาปฏิบัติที่กำหนดไว้มาใช้ เพื่อให้ระดับความเสี่ยงด้านการดำเนินงานอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ

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

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

8.4 การรายงานความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

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

8.5 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX เลือกใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ในการคำนวณมูลค่าเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ตารางด้านล่างแสดงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ตารางที่ 20: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการดำเนินงานภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66	**31 ธ.ค. 67**	31 ธ.ค. 66
ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน – Standardized Approach	19,318	19,440	21,837	21,109
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน	**19,318**	**19,440**	**21,837**	**21,109**

9. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ฐานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดจากปริมาณตราสารทางการเงินและฐานะอื่น ๆ ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินในส่วนที่ไม่เกี่ยวข้องกับการค้า ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหรือมูลค่าทางเศรษฐกิจจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย จำแนกเป็น 4 ประเภท คือ

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

- **Yield Curve Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยตามระยะเวลาครบกำหนดที่แตกต่างกันเปลี่ยนแปลงแตกต่างกัน

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

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

9.1 การกำกับดูแล

การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถแบ่งประเภทตามการจัดการได้ดังต่อไปนี้

- **ธนาคารและบริษัทที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารที่มีนัยสำคัญ** ได้แก่ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจธนาคาร เป็นต้น

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

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

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

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

9.2 การประเมินและควบคุมความเสี่ยง

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

ธนาคารวัดความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยด้วยการประเมินผลกระทบที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value of Equity - EVE) โดยจัดทำเป็นประจำรายเดือนสำหรับธนาคารและประจำรายปีสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารมีการนำการปรับพฤติกรรมมาใช้ในการวัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้ดีขึ้น โดยปรับพฤติกรรมในเรื่องของระยะเวลาการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Re-pricing Tenors) ได้แก่ เงินฝากที่ไม่มีกำหนดระยะเวลา (Non-maturity Deposits - NMDs) สินเชื่ออัตราดอกเบี้ยคงที่ที่ผู้กู้มีสิทธิที่จะจ่ายชำระคืนเงินกู้ได้ก่อนครบกำหนดเวลาตามสัญญา (Fixed Rate Loans Subject to Prepayment Risk) และเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาที่ผู้ฝากมีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนกำหนดได้ (Term Deposits Subject to Early Redemption Risk) รวมถึงมีการปรับความสัมพันธ์ของอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อและเงินฝากต่ออัตราดอกเบี้ยนโยบาย ทั้งนี้ การปรับพฤติกรรมดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามประกาศ ธปท.ที่ สกส 1. 2/2564 ลงวันที่ 19 สิงหาคม 2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar II)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ในการวัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เมื่ออัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 มีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิภายในระยะเวลา 1 ปี โดยก่อนการปรับพฤติกรรมมีผลกระทบให้รายได้ลดลง 3.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 3.15 แต่หลังการปรับพฤติกรรมพบว่ามีผลกระทบที่ดีขึ้นต่อรายได้ 6.7 พันล้านบาทหรือร้อยละ 6.75 สำหรับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจก่อนการปรับพฤติกรรมลดลง 24.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 6.02 และหลังการปรับพฤติกรรมลดลงเป็นจำนวนเงิน 2.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 0.65

ขณะที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ก่อนการปรับพฤติกรรมจะมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง 3.0 พันล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.41 เมื่อเทียบกับเป้าหมายรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แต่หลังการปรับพฤติกรรม พบว่ามีผลกระทบที่ดีขึ้นต่อรายได้ 6.2 พันล้านบาทหรือร้อยละ 4.94 สำหรับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจก่อนการปรับพฤติกรรมลดลง 27.7 พันล้านบาท

หรือร้อยละ 6.10 และหลังการปรับพฤติกรรมลดลงเป็นจำนวน
เงิน 6.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 1.40

ตารางที่ 21.1: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
สกุลเงินตรา	**31 ธ.ค. 67**	31 ธ.ค. 66	**31 ธ.ค. 67**	31 ธ.ค. 66
บาท	(2,733)	(2,358)	(2,621)	(2,350)
ดอลล่าสหรัฐฯ	(321)	(204)	(342)	(194)
ยูโรและสกุลเงินตราอื่น ๆ	(78)	21	(77)	21
รวมผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**(3,132)**	**(2,541)**	**(3,040)**	**(2,523)**
% รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป้าหมาย	**-3.15%**	**-2.42%**	**-2.41%**	**-1.89%**

ตารางที่ 21.2: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 (หลังปรับพฤติกรรม)

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
สกุลเงินตรา	**31 ธ.ค. 67**	31 ธ.ค. 66	**31 ธ.ค. 67**	31 ธ.ค. 66
บาท	7,108	7,756	6,665	7,169
ดอลล่าสหรัฐฯ	(321)	(204)	(343)	(194)
ยูโรและสกุลเงินตราอื่น ๆ	(78)	21	(77)	21
รวมผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**6,709**	**7,573**	**6,245**	**6,996**
% รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป้าหมาย	**6.75%**	**7.23%**	**4.94%**	**5.24%**

ตารางที่ 22.1: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
สกุลเงินตรา	**31 ธ.ค. 67**	31 ธ.ค. 66	**31 ธ.ค. 67**	31 ธ.ค. 66
บาท	(23,835)	(19,017)	(27,659)	(21,318)
ดอลล่าสหรัฐฯ	(94)	(83)	35	257
ยูโรและสกุลเงินตราอื่น ๆ	(36)	(37)	(46)	(38)
รวมผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ	**(23,965)**	**(19,137)**	**(27,670)**	**(21,099)**
% เงินกองทุน	**-6.02%**	**-4.97%**	**-6.10%**	**-5.05%**

ตารางที่ 22.2: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 (หลังปรับพฤติกรรม)

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
สกุลเงินตรา	**31 ธ.ค. 67**	31 ธ.ค. 66	**31 ธ.ค. 67**	31 ธ.ค. 66
บาท	(2,457)	2,931	(6,327)	566
ดอลล่าสหรัฐฯ	(94)	(83)	35	257
ยูโรและสกุลเงินตราอื่น ๆ	(35)	(37)	(46)	(38)
รวมผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ	**(2,586)**	**2,811**	**(6,338)**	**785**
% เงินกองทุน	**-0.65%**	**0.73%**	**-1.40%**	**0.19%**

10. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงินต่าง ๆ เมื่อครบกำหนด ทั้งจากการดำเนินงานปกติ รวมถึงเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดหรือภาวะวิกฤต เนื่องจากไม่สามารถแปลงสภาพสินทรัพย์หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการและมีต้นทุนที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

10.1 การกำกับดูแล

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถแบ่งประเภทการจัดการได้ดังต่อไปนี้

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

ธนาคารและบริษัทที่มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีนัยสำคัญมีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทตนเอง โดยแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX อาจแตกต่างกันไป ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับขอบเขต ปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรม กฎเกณฑ์ทางการของแต่ละประเทศและกฎเกณฑ์ทางการของหน่วยงานกำกับดูแลของธุรกิจที่บริษัทดำเนินการอยู่ รวมทั้งระดับความเสี่ยงของแต่ละบริษัท

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารนั้น ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management Policy) ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารทำหน้าที่ดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นไปตามนโยบายดังกล่าว

หน่วยงานบริหารการเงิน (Group Treasury) มีหน้าที่รับผิดชอบภาพรวมการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและหน่วยงาน Balance Sheet Risk Management รับผิดชอบในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

10.2 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

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

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

LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

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

(1) สินทรัพย์สภาพคล่อง (High-quality Liquid Asset)

สินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ LCR ต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

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

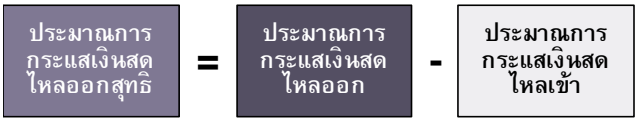
นอกจากนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องยังถูกแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ตามความสามารถในการเปลี่ยนเป็นเงินสดในช่วงภาวะวิกฤต คือ

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

นอกจากนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องจะต้องผ่านมาตรฐานด้านปฏิบัติการเพื่อให้มั่นใจได้ว่า ภายใต้ภาวะวิกฤตธนาคารพาณิชย์จะสามารถเปลี่ยนสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นเงินสดได้อย่างทันท่วงทีผ่านตลาดรองทั้งจากธุรกรรม Outright หรือธุรกรรม Repo และธนาคารพาณิชย์ควรมีการกระจายการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างเหมาะสมแม้ว่าสินทรัพย์สภาพคล่องบางประเภทอาจมีสภาพคล่องสูงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยธนาคารควรกำหนดเพดานในการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องตามประเภทสินทรัพย์ ประเภทของตราสารที่ออก ประเภทผู้ออกตราสารและสกุลเงินของตราสาร ทั้งนี้เพื่อไม่ให้เกิดความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Total Net Cash Outflows)

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



ประมาณการกระแสเงินสดไหลออก

คำนวณจากผลรวมของกระแสเงินสดไหลออกของรายการหนี้สินและภาระผูกพัน คูณด้วยอัตราการไหลออกในแต่ละประเภท โดยสามารถแบ่งได้ 5 ประเภทดังนี้

- เงินรับฝากและเงินกู้ยืมรายย่อย
- เงินรับฝากและเงินกู้ยืมรายใหญ่แบบไม่มีหลักประกัน
- เงินกู้ยืมที่มีหลักประกัน
- ภาระผูกพันที่มีสัญญา
- ภาระผูกพันที่ไม่มีสัญญา

ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้า

คำนวณจากผลรวมของกระแสเงินสดไหลเข้าของรายการลูกหนี้ตามสัญญา คูณด้วยอัตราการไหลเข้าในแต่ละประเภท โดยสามารถแบ่งได้ 3 ประเภทดังนี้

- เงินให้กู้ยืมที่มีหลักประกัน
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพดี
- ภาระผูกพันที่มีสัญญา

(3) อัตราส่วนขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท.

ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ LCR ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100

รายงาน LCR

รายงาน LCR ที่เปิดเผยภายใต้หลักเกณฑ์ Pillar III ฉบับนี้ครอบคลุมเฉพาะระดับธนาคารพาณิชย์เท่านั้น (Bank-only) โดยข้อมูลต่าง ๆ จะแสดงเป็นค่าเฉลี่ย (simple average) ซึ่งคำนวณจากข้อมูล ณ วันสิ้นเดือนของแต่ละเดือนในไตรมาสนั้น เป็นสกุลเงินบาท กล่าวคือ ค่าเฉลี่ยของ LCR ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง และประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิในไตรมาส 4 ปี 2567 จะเป็นค่าเฉลี่ย simple average โดยใช้ข้อมูล ณ วันสิ้นเดือนตุลาคม พฤศจิกายน และ ธันวาคม 2567 (ค่าเฉลี่ยของ 3 เดือน)

Liquidity Coverage Ratio (LCR)

ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วน LCR ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด ทั้งในระดับธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

สำหรับไตรมาสที่ 4 ปี 2567 ธนาคารมี LCR เฉลี่ยร้อยละ 212 ซึ่งสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ที่ธนาคารกำหนด และเกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท. ที่ร้อยละ 100 ซึ่งแสดงให้เห็นว่าธนาคารมีสภาพคล่องอยู่ในระดับที่เพียงพอ

สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยสำหรับไตรมาสที่ 4 ปี 2567 เท่ากับ 761,660 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ร้อยละ 99.3 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายที่จะดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีคุณภาพดีและไม่ติดภาระผูกพันเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง โดยสินทรัพย์เหล่านี้ต้องไม่ติดภาระผูกพันทางกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการต่าง ๆ หรือทางด้านปฏิบัติการในการเปลี่ยนสินทรัพย์เหล่านี้ให้เป็นเงินสดในช่วงภาวะวิกฤต

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Net Cash Outflow : COF)

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิในช่วงเวลา 30 วันเฉลี่ย สำหรับไตรมาส 4 ปี 2567 เท่ากับ 358,941 ล้านบาท โดยปริมาณกระแสเงินสดไหลออกส่วนใหญ่เกิดจากการถอนเงินฝากของลูกค้ารายย่อยและลูกค้ารายใหญ่ซึ่งใช้อัตราการไหลออกตามเกณฑ์ ธปท. ขณะที่ปริมาณกระแสเงินไหลเข้าส่วนใหญ่เกิดจากการชำระคืนสินเชื่อคุณภาพดีซึ่งใช้อัตราการไหลเข้าตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

10.3 การประเมินและควบคุมความเสี่ยง

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

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

ธนาคารได้กำหนดนโยบายในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันให้อยู่ในระดับไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก) โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นร้อยละ 32.5 ของเงินรับฝากรวม

ตารางที่ 23: การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	ไตรมาส 4/2567 (ค่าเฉลี่ย)[1/]	ไตรมาส 4/2566 (ค่าเฉลี่ย)[1/]
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	761,660	783,794
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	358,941	361,080
(3) LCR (ร้อยละ) [2/]	**212**	**217**
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด (ร้อยละ)	*100*	*100*

ตารางที่ 24: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ[3/]

หน่วย: ร้อยละ

เฉพาะส่วนของธนาคาร	2567 (ค่าเฉลี่ย)[1/]	2566 (ค่าเฉลี่ย)[1/]
ไตรมาส 3	200	204
ไตรมาส 4	212	217

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

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

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

11. ความเสี่ยงด้านการลงทุน และฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

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

วัตถุประสงค์การลงทุนสำหรับหลักทรัพย์ตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีดังนี้

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

ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และนโยบายการลงทุนของกลุ่ม SCBX บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน ที่สามารถลงทุนได้ตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแล และ/หรือ ตามขอบเขตการลงทุนที่กำหนดไว้ตามกรอบนโยบายการลงทุนของกลุ่ม SCBX

11.1 การกำกับดูแล

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

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

กลุ่มธุรกิจการเงิน SCBX ยังมีนโยบายจำกัดวงเงินสำหรับการลงทุนและการกระจายการลงทุนสำหรับธุรกิจ Start-ups และบริษัทที่เพิ่งเริ่มต้นกิจการ (Early-stage) เพื่อหลีกเลี่ยงการสูญเสียเงินทุนขนาดใหญ่ จนกระทบต่อกำไรของกลุ่ม ขณะที่ยังคงสามารถพัฒนาศักยภาพของกลุ่มผ่านการลงทุนในเทคโนโลยีและโมเดลธุรกิจใหม่ๆได้

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

และบริษัทในกลุ่มที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งบริษัทที่ปรึกษาภายนอกที่เข้ามาร่วมจัดทำ due diligence

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

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านการลงทุนผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ/หรือ คณะกรรมการอื่นของบริษัทตามโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ทั้งในการพิจารณากำหนดนโยบาย และการกำหนดระดับความเสี่ยงที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกรรมการลงทุน

11.2 การประเมินและควบคุมความเสี่ยง

กำหนดให้ต้องมีการประเมินมูลค่ายุติธรรม (Fair value) ของหลักทรัพย์ตามประเภทหลักทรัพย์ตามมาตรฐานการบัญชี TFRS 9 เพื่อแสดงให้เห็นถึงมูลค่าที่แท้จริงของหลักทรัพย์ รวมทั้งกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านตลาดให้ครอบคลุมการลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารทุน เพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุน

นอกจากนี้ ยังมีการสอบทานพอร์ตเงินลงทุนและกำหนดหลักเกณฑ์ในการประเมินและติดตามเงินลงทุนเพื่อกำหนดกลยุทธ์การลงทุนที่เหมาะสมเป็นประจำ

11.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX เลือกใช้วิธี Standardized Approach ในการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตารางที่ 25: มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66	**31 ธ.ค. 67**	31 ธ.ค. 66
มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)				
มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	268	314	268	314
มูลค่าตราสารทุนอื่น ๆ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	11,924	11,858	32,089	33,875
กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวด	1	41	(784)	623
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,366	1,322	1,366	1,320
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	**1,036**	1,035	**2,750**	2,906

12. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

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

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

ทั้งนี้กระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์มีวัตถุประสงค์เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX สามารถนำข้อมูลที่เกี่ยวข้องไปใช้ในการจัดทำแผนกลยุทธ์ได้อย่างเหมาะสม ขณะที่กระบวนการประเมินและติดตามความเสี่ยงทางด้านกลยุทธ์มีขึ้นเพื่อติดตามการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายในที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ซึ่งรวมถึงการพิจารณาขยายธุรกิจผ่านการสร้างพันธมิตรทางธุรกิจ การควบรวมกิจการ การเข้าสู่ตลาดและธุรกิจใหม่ หรือการขายเงินลงทุนที่สำคัญ/การปิดกิจการ เพื่อให้สามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม และปรับเปลี่ยนกลยุทธ์หรือการตัดสินใจได้อย่างทันท่วงที

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

13. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

การรักษาชื่อเสียงขององค์กรเป็นสิ่งที่มีความจำเป็นอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจทางด้านการเงิน เนื่องจากชื่อเสียงขององค์กรนั้นถูกสร้างมาจากความเชื่อมั่นและความไว้ใจที่สะสมมาเป็นเวลานาน ชื่อเสียงขององค์กรนั้นจึงได้มาไม่ง่าย แต่สามารถถูกทำลายได้อย่างง่ายดาย

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของความเสี่ยงด้านชื่อเสียง จึงได้กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเพื่อเป็นแนวทางสำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ในการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยแต่ละองค์กรจำเป็นต้องดำเนินการป้องกันความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่อาจเกิดขึ้นจากทั้งปัจจัยภายในและภายนอก ไม่ว่าจะเป็นกิจกรรมที่ก่อให้เกิดรายได้หรือไม่ก็ตาม

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ ในฐานะบริษัทแม่ เน้นย้ำให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องติดตามสถานการณ์และเหตุการณ์ผิดปกติที่อาจส่งผลเสียต่อชื่อเสียงของบริษัทและกลุ่มบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการตอบสนองต่อความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและทันท่วงที ควบคู่ไปกับการแจ้งเหตุการณ์ผิดปกติดังกล่าวมายังบริษัท SCBX นอกจากนี้บริษัทนำเอาเครื่องมือในการติดตามสื่อ Social Media มาใช้ในการตรวจจับข้อคิดเห็นหรือการมีส่วนร่วมในการกล่าวถึงบริษัทในกลุ่มในเชิงลบ เพื่อให้สามารถตอบสนองต่อประเด็นที่ถูกนำไปกล่าวถึงจนอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มได้อย่างรวดเร็ว

สำหรับบริษัทที่ประกอบธุรกิจเชิงกลยุทธ์ จะต้องกำหนดแผนการดำเนินการเกี่ยวกับสถานการณ์ต่าง ๆ รวมทั้งกำหนดกระบวนการตอบสนองต่อเหตุการณ์ต่าง ๆ กลยุทธ์การสื่อสาร และกำหนดบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจน รวมทั้งกรณีมีเหตุการณ์สำคัญต่าง ๆ เกิดขึ้นจะมีกระบวนการรายงานให้หน่วยงานกำกับดูแลได้รับทราบอย่างทันท่วงที โดยเฉพาะอย่างยิ่งเหตุการณ์ที่อาจมีความเสี่ยงและส่งผลกระทบต่อภาคอุตสาหกรรมอื่นๆ

ในกรณีที่มีธุรกรรมที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงขององค์กร โดยเฉพาะธนาคารที่มีธุรกรรมด้านสินเชื่อเป็นหลัก ผู้บริหารจะต้องขออนุมัติการทำธุรกรรมจากคณะกรรมการบริหารก่อนที่จะดำเนินธุรกรรมนั้น ทั้งนี้ การรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารให้อยู่ภายใต้ดุลยพินิจของประธานกรรมการบริหาร

14. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

ปัจจุบันเทคโนโลยีมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว หากธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ไม่สามารถปรับตัวหรือวางแผนระยะยาวเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้ ก็จะส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ อาจก่อให้เกิดการสูญเสียส่วนแบ่งทางการตลาดเนื่องจากไม่สามารถปรับตัวในการให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งในแง่การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและระดับราคา ตลอดจนอาจเกิดความเสียหายจากการปฏิบัติงานและการส่งมอบบริการ ทำให้ขีดความสามารถในการทำกำไร และส่วนแบ่งทางการตลาดลดลง

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

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ยังตระหนักและให้ความสำคัญในการสร้างและยกระดับวัฒนธรรมองค์กรเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (Risk Culture) ผ่านกระบวนการให้ความรู้และอบรมแก่พนักงาน การจัดการฐานข้อมูลความเสี่ยงและความรู้ในด้านเทคโนโลยีให้ถูกต้องและทันสมัย การใช้นโยบายความปลอดภัยแบบ Zero Trust การนำเครื่องมือตามมาตรฐานสากลมาปรับใช้เพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงตลอดจนการปรับปรุงกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีอย่างสม่ำเสมอให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล กำหนดมาตรฐานความปลอดภัยทางไซเบอร์และเทคโนโลยี รวมถึงกำหนดตัวชี้ความเสี่ยงที่สำคัญที่เป็นมาตรฐานสำหรับกลุ่มธุรกิจการเงิน SCBX และเพื่อให้การติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์และด้านเทคโนโลยีมีประสิทธิภาพ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ยังจัดให้มีการประเมินความพร้อม (Maturity Assessment) ด้านเทคโนโลยีและด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ของบริษัทในกลุ่มเป็นประจำ รวมทั้งเฝ้าระวังสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าต่างๆ เพื่อจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในเชิงรุก

ทั้งนี้ กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี มีวัตถุประสงค์เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX สามารถบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีได้ทั้งในระดับกลยุทธ์และระดับปฏิบัติการ

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

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

ปัจจุบันบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จัดตั้งศูนย์ความเป็นเลิศด้านการจัดการความเสี่ยงทางไซเบอร์และระบบคลาวด์ (Centers of Excellence) เพื่อกำหนดแนวทางการปฏิบัติงานที่เหมาะสม มีเกณฑ์ขั้นต่ำในการปฏิบัติงาน รวมทั้งเพื่อให้มีการประสานงานและให้คำแนะนำในการปฏิบัติงานแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทาง

การเงิน SCBX ในการดำเนินงานโครงสร้างพื้นฐานระบบคลาวด์และการโอนย้ายข้อมูลไปยังระบบคลาวด์ การบริหารความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี ตามลำดับ นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จัดให้มีศูนย์ปฏิบัติการเฝ้าระวังความมั่นคงปลอดภัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (Security Operation Center หรือ SOC) แบบรวมศูนย์ การตรวจสอบช่องโหว่ด้านความปลอดภัยไซเบอร์ ภายใต้โครงการ Bug Bounty การตรวจสอบประเด็นความเสี่ยงด้านไซเบอร์จากเครื่องมือประเมินพื้นผิวการโจมตีทางไซเบอร์ (Attack Surface Management) และเครื่องมือติดตามข่าวกรองภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat Intelligence) ทั้งนี้ เพื่อยกระดับศักยภาพของกลุ่มในการเฝ้าระวังและป้องกันภัยคุกคามด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์แบบครบวงจร และสามารถตอบสนองต่อเหตุการณ์ทางไซเบอร์ได้อย่างทันท่วงทีและมีประสิทธิภาพ

15. ความเสี่ยงด้านบุคคล

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

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

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

การกำกับดูแล

คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้กำหนดกรอบและนโยบายและการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคลที่มีประสิทธิภาพและมีการสอบทานสถานะความเสี่ยงโดยรวม โดยผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคลของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ และดูแลให้มีการควบคุมที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการประสานงานกับหน่วยงานทรัพยากรบุคคล และหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

หน่วยงานทรัพยากรบุคคล หน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้อง มีหน้าที่ระบุความเสี่ยงด้านบุคคล โดยมีการวิเคราะห์ที่เหมาะสมกับความซับซ้อนทางธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน รวมทั้งมีการปรับปรุงและทบทวนความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

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

16. ความเสี่ยงด้านแบบจำลองและการใช้ปัญญาประดิษฐ์

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

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

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

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ยังทำการทดลองใช้ปัญญาประดิษฐ์ (AI) และMachine learning ในการพัฒนาแบบจำลอง เพื่อพัฒนาความสามารถในการคาดการณ์และเพิ่มความแม่นยำของแบบจำลองให้ดียิ่งขึ้น

16.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

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

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

16.2 นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลองกำหนดองค์ประกอบหลักในการบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยงแบบจำลองที่สอดคล้องกับกรอบและนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบจำลองของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีการกำหนดแนวทางการกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงตลอดวงจรชีวิตแบบจำลอง โดยคำนึงถึงหลักการใช้ AI อย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible AI Principles) ร่วมด้วย นอกจากนี้ กำหนดให้จัดระดับความสำคัญของแบบจำลอง (Model Tiering) เพื่อการบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยงแบบจำลองตามวัฏจักรของแบบจำลอง กำหนดหลักการและขั้นตอนการตรวจสอบแบบจำลองตามมาตรฐาน โดยในส่วนของธนาคารมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลองที่มีหน้าที่ตรวจสอบความเสี่ยงด้านแบบจำลอง รับผิดชอบการกำกับดูแลแบบจำลองทั้งหมดที่ใช้ภายในธนาคาร ตรวจสอบว่ากรอบการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลองดำเนินไปตามที่คาดไว้ อนุมัติแบบจำลองรวมถึงผลการตรวจสอบแบบจำลอง

16.3 การติดตามและการควบคุมความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

การอนุมัติแบบจำลองให้สามารถใช้งานได้เป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนดไว้ ในกรณีที่มีการอนุมัติแบบจำลองแบบมีเงื่อนไข จะต้องมีการกำหนดกระบวนการติดตามผลในระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้เพื่อให้การนำแบบจำลองไปใช้งานเกิดประสิทธิผลมากที่สุด หรือต้องมีการกำหนด Mitigation Actions หรือ Compensating Controls เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นระหว่างการใช้งานแบบจำลอง

16.4 การรายงานความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

กำหนดให้มีการรายงานความเสี่ยงด้านแบบจำลอง สถานะความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิภาพของการบริหารจัดการความเสี่ยง ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และ/หรือ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง สำหรับในส่วนของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน SCBX ที่ประเมินแล้วว่ามีความเสี่ยงด้านแบบจำลองอย่างมีนัยสำคัญ

17. ความเสี่ยงด้านกฎหมายและการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

17.1 ความเสี่ยงด้านกฎหมาย

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อสัญญา ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ถูกฟ้องร้องดำเนินคดี ถูกร้องเรียน หรือต้องเข้าสู่กระบวนการระงับข้อพิพาท ทำให้ต้องชดใช้ค่าเสียหายจำนวนมาก หรือเสื่อมเสียชื่อเสียงอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงความเสี่ยงอันเกิดขึ้นจากการยกเลิกหรือแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

การบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านกฎหมายเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องและเหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของในการประกอบธุรกิจ และความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จึงได้จัดให้มีนโยบายเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Legal Rik Policy) เพื่อใช้เป็นกรอบการปฏิบัติงานให้แก่ทุกบริษัท ซึ่งต้องครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) การจัดให้มีผู้รับผิดชอบงานด้านกฎหมาย: บริษัทในกลุ่มจะต้องจัดให้มีผู้รับผิดชอบงานด้านกฎหมาย เพื่อทำหน้าที่สำคัญอย่างน้อยให้ครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้ (ก) ให้คำปรึกษาทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท (ข) ยื่นคำขอ จัดทำและรับรองเอกสารที่เกี่ยวข้อง เพื่อยื่นต่อหน่วยงานราชการในการขอจดทะเบียน การขออนุญาต หรือดำเนินการอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด (ค) แจ้งความร้องทุกข์ กล่าวโทษ ต่อเจ้าพนักงานสอบสวน ประกันตัวในชั้น เจ้าพนักงานสอบสวนและศาล การว่าจ้างทนายความเพื่อดำเนินคดีทั้งในทางแพ่ง ทางอาญา และทางปกครอง (ง) จัดฝึกอบรมให้ความรู้ความเข้าใจ แก่พนักงานเกี่ยวกับกฎหมายที่สำคัญ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมทั้งกฎหมายที่ออกใหม่หรือที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม และ (จ) ประสานงานในการว่าจ้างที่ปรึกษากฎหมายและทนายความที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านเป็นครั้งคราว ทั้งในและต่างประเทศ

(2) การระบุและประเมินความเสี่ยง: ในการประกอบกิจการของบริษัทในกลุ่ม กำหนดให้แต่ละบริษัทมีหน้าที่ต้องปรึกษาหารือหน่วยงานกฎหมายหรือที่ปรึกษากฎหมายภายนอก เพื่อระบุและประเมินความเสี่ยงทางกฎหมายในการเข้าทำธุรกรรมสำคัญ การเข้าทำสัญญา การบริหารจัดการทรัพย์สินทางปัญญา การแข่งขันทางการค้า การใช้ข้อมูล และการระงับข้อพิพาท ฯลฯ ตลอดจนหาแนวทางป้องกันหรือลดระดับความรุนแรงของความเสี่ยงนั้น ๆ

(3) การติดตามและควบคุมความเสี่ยง: บริษัทในกลุ่มทุกบริษัทจะต้องมีผู้รับผิดชอบในการติดตามและบริหารสัญญา การเข้าถึงเอกสารทางกฎหมาย และขั้นตอนการรายงานเหตุการณ์สำคัญที่เป็นความเสี่ยงทางกฎหมายให้ผู้บังคับบัญชาและหรือหน่วยงานกฎหมายทราบก่อนพิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสมต่อไป เช่น การเข้าทำสัญญาที่มีมูลค่าสูงมาก มีข้อจำกัดหรือมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ เหตุผิดนัดผิดสัญญา ข้อพิพาททางกฎหมาย หรือคดีความ เป็นต้น

(4) การทบทวนมาตรการควบคุม: ทุกบริษัทในกลุ่มจะต้องรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยงทางกฎหมายตามตัวชี้วัดความเสี่ยง (Ket Risk Indicator) ตลอดจนทบทวนมาตรการและผลการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายเป็นครั้งคราว ให้สอดคล้องกับการรายงานความเสี่ยงด้านอื่น ๆ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ ทันสมัย และเหมาะสมกับสถานการณ์และการประกอบธุรกิจของบริษัท

17.2 ความเสี่ยงด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หมายถึง ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ที่กำหนดและบังคับใช้กับธุรกรรมต่างๆ โดยหน่วยงานกำกับดูแลทางการ ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายทางการเงินจำนวนสูง ความเสียหายต่อชื่อเสียง หรือการถูกทางการเข้าแทรกแซงโดยหน่วยงานดังกล่าว

การบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

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

กลุ่ม SCBX จึงได้มีการจัดทำนโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) เพื่อนำมาใช้เป็นกรอบและแนวทางในการระบุ ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Risk) ได้อย่างเหมาะสม เพื่อประโยชน์ในการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ของกลุ่ม SCBX ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องและเหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของในการประกอบธุรกิจ และความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยบริษัทในกลุ่ม SCBX จะต้องนำนโยบายนี้ไปเป็นแนวทางในการกำหนดนโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของแต่ละบริษัท

นอกจากนี้ กลุ่ม SCBX ได้กำหนดให้บริษัทในกลุ่ม SCBX จัดให้มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) อยู่ภายใต้โครงสร้างสายบังคับบัญชาหรือสายการรายงานที่เอื้อต่อการทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ โดยหน่วยงานกำกับดูแลฯ จะประกอบไปด้วยบุคลากรที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ พร้อมเครื่องมือ และระบบงานต่างๆ ที่เพียงพอเพื่อให้คำปรึกษา สื่อสาร และกำกับดูแล ในเชิงรุก (Proactive) และกำหนดมาตรการหลัก 2 เรื่อง ได้แก่

(1) มาตรการด้านการป้องกัน (Preventive Measures) โดยครอบคลุมถึงการให้คำปรึกษา สื่อสาร และการฝึกอบรมด้านกฎเกณฑ์ ให้แก่บุคคลากรของหน่วยงานต่างๆ และ

(2) มาตรการด้านการกำกับดูแล (Monitoring Measures) เพื่อสอบทานว่าหน่วยงานต่างๆ มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องหรือไม่ ซึ่งมาตรการดังกล่าวครอบคลุมการดำเนินการในเรื่องดังต่อไปนี้

(2.1) การระบุและประเมินความเสี่ยง

(2.2) การติดตามและสอบทานความเสี่ยง

(2.3) การวิเคราะห์เพื่อหาสาเหตุของกรณีที่พบว่ามีการปฏิบัติที่ไม่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ (Root Cause Analysis) พร้อมทั้งจัดทำแนวทางแก้ไขและกำหนดมาตรการป้องกันที่ตรงจุดและเหมาะสมเพื่อลดโอกาสที่จะเกิดข้อบกพร่องซ้ำอีกในอนาคต

(2.4) การติดตามเพื่อประเมินผลและรายงานความคืบหน้าในการปฏิบัติตามแนวทางแก้ไข และมาตรการป้องกันที่ได้มีการกำหนดขึ้นภายหลังจากที่ตรวจพบว่ามีการปฏิบัติที่ไม่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์

18.ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) เป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX สามารถดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงและยั่งยืนท่ามกลางความท้าทายของสภาวะเศรษฐกิจและกฎระเบียบที่เข้มงวด สามารถปรับตัวและรับมือกับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม เช่น การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ที่อาจส่งผลกระทบต่อพอร์ตการลงทุนและความมั่นคงทางการเงินของลูกค้า ความเสี่ยงด้านสังคม เช่น การให้สินเชื่อและบริการทางการเงินอย่างมีความรับผิดชอบและเป็นธรรม การคุ้มครองข้อมูลลูกค้า การป้องกันปัญหากลโกงทางการเงิน หรือการเคารพหลักสิทธิมนุษยชน ที่มีผลต่อความน่าเชื่อถือของธุรกิจและการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงความเสี่ยงด้านธรรมาภิบาล ที่ต้องปรับตัวเพื่อรับมือกับความท้าทายด้านธรรมาภิบาลของผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ เพื่อส่งเสริมความเชื่อมั่นของนักลงทุน ลูกค้า และสาธารณชนที่มีต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX การบริหารความเสี่ยงด้าน ESG อย่างเป็นระบบจึงเป็นกลยุทธ์สำคัญที่ช่วยลดผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น เพิ่มความสามารถในการแข่งขัน และสร้างคุณค่าให้แก่องค์กร และสังคมในระยะยาว

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่องและเป็นระบบ องค์กรจึงบูรณาการโครงสร้างการกำกับดูแลในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG ไว้เป็นส่วนหนึ่งของระบบการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร (Enterprise Risk Management) ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG (ESG Risk Management Framework) ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ควบคุมดำเนินงานเป็นไปตามระดับความเสี่ยงด้าน ESG ที่ยอมรับได้ของกลุ่ม (Group ESG Risk Appetite)

นอกจากนี้ในปี 2568 กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้จัดตั้งคณะกรรมการความยั่งยืน เพื่อทำหน้าที่กลั่นกรองและพิจารณาเห็นชอบกลยุทธ์ที่เกี่ยวข้องกับด้านความยั่งยืน รวมถึงอนุมัติเป้าหมาย แผนงาน เพื่อส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนตามนโยบายและทิศทางของกลุ่ม รวมถึงการสนับสนุนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG ทั้งในส่วนของการกำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG การทบทวนกำหนดระดับความเสี่ยงด้าน ESG ที่ยอมรับได้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

การบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้นำกรอบการดูแลแบบ “แนวป้องกัน 3 ชั้น” (Three lines of Defense) มาใช้ในการบริหารความเสี่ยง โดยมีกระบวนการประกอบด้วย 1.การระบุประเด็นความเสี่ยง 2.การประเมินความเสี่ยง 3.การตอบสนองความเสี่ยง และ 4.การติดตามและการรายงานความเสี่ยง

ทั้งนี้ ในประเด็นความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ซึ่งจัดเป็นหนึ่งในประเด็นที่มีความสำคัญสูงสุด เนื่องจากมีความเร่งด่วนและอาจเกิดผลกระทบอย่างกว้างขวาง ในปี 2567 ธนาคารได้เริ่มประเมินผลกระทบอันเกิดจากความเสี่ยงด้านกายภาพ (Climate Physical Risk) ในโครงการนำร่องร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทย และจะประเมินผลกระทบอันเกิดจากความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนผ่าน (Climate Transition Risk) ในช่วงครึ่งหลังของปี 2568 เพื่อที่จะนำข้อมูลผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นมาพิจารณากำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมของธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงิน SCBX ต่อไป

19. การบริหารความเสี่ยงสำหรับการประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล

ด้วยความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีและการเข้ามามีบทบาทของสินทรัพย์ดิจิทัล พร้อมๆ กับพฤติกรรมของผู้บริโภคที่ยอมรับและทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มมากขึ้น ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX เล็งเห็นความสำคัญที่จะมุ่งเน้นพัฒนาบริการและการลงทุนด้านสินทรัพย์ดิจิทัลมากขึ้นในรูปแบบต่าง ๆ ซึ่งนอกจากประโยชน์ด้านการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX แล้ว ยังส่งผลดีต่อประสิทธิภาพในการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ให้เกิดการพัฒนาบริการและอาจช่วยลดต้นทุนของบริการทางการเงิน ซึ่งจะเป็นผลดีต่อผู้ใช้บริการทางการเงินและเศรษฐกิจโดยรวม ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ตระหนักว่าการให้บริการและทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นต้องมีการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม มีการคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ และการรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูลให้สอดคล้องกับกฎหมาย มาตรฐานสากล ตลอดจนมีการให้ความสำคัญกับการคุ้มครองผู้ใช้บริการ บริษัท SCBX ในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จึงกำหนดนโยบายการประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Policy) เพื่อกำหนดขอบเขต และใช้เป็นแนวทางในการประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX โดยกำหนดให้มีการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดีและเพียงพอ

การกำกับดูแลความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่มีความประสงค์จะประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล และทำธุรกรรมเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัล จะต้องได้รับอนุมัติคณะกรรมของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ และจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องก่อนดำเนินการ

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

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

การติดตามและควบคุมความเสี่ยง

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

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

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66
ฐานะการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลทั้งทางตรงและทางอ้อม	**-**	**-**	**127**	**110**
การลงทุนในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลทั้งทางตรงและทางอ้อม	-	-	9,303	8,915
สินเชื่อที่ให้แก่ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล	2,196	732	2,196	732
รวมการลงทุนในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล	**2,196**	**732**	**11,499**	**9,647**
ฐานเงินกองทุน	**398,196**	**384,669**	**453,365**	**443,680**
อัตราส่วน DA Business ต่อเงินกองทุน (%)	**0.55%**	**0.19%**	**2.54%**	**2.17%**
DA Business Limit	**3.00%**	**3.00%**	**3.00%**	**3.00%**

ภาคผนวก

รายชื่อบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX (Solo and Full Consolidation)

บริษัทภายใต้กลุ่ม Solo Consolidation

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

บริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation

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

โครงสร้างของการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Consolidated Supervision) แบ่งออกเป็น 2 ส่วน คือ

(1) Solo consolidation ประกอบด้วย ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารที่มีการดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ โดยธนาคารถือหุ้นอยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว

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

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

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

โทรศัพท์ : +66-2544-1000

www.scbx.com