

A man in a dark suit and blue jeans is walking across a city street, carrying a laptop and a coffee cup. The background features tall skyscrapers, including the Empire State Building, and two birds flying in the sky.

SCB^x

การเปิดเผยข้อมูล
ตามหลักเกณฑ์
BASEL III PILLAR 3

ธันวาคม 2568

Intelligence
In Every Growth

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.....	23
5.3 ปัจจัยความเสี่ยง.....	25
5.4 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risks).....	30
5.5 ระบบการบริหารความเสี่ยง.....	36
6. ความเสี่ยงด้านเครดิต.....	41
7. ความเสี่ยงด้านตลาด.....	63
8. ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน.....	65
9. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร.....	67
10. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง.....	71
รายงาน LCR.....	73
11. ความเสี่ยงด้านการลงทุน และฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร.....	75
12. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์.....	77
13. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง.....	78
14. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี.....	79
15. ความเสี่ยงด้านบุคคล.....	81
16. ความเสี่ยงด้านแบบจำลองและการใช้ปัญญาประดิษฐ์.....	82
17. ความเสี่ยงด้านกฎหมายและการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์.....	84
18. ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล.....	86
19. การบริหารความเสี่ยงสำหรับการประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล.....	88
ภาคผนวก.....	90

สารบัญญัตราสาร

ตารางที่ 1: ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ	5
ตารางที่ 2: โครงสร้างเงินกองทุนและความเพียงพอของเงินกองทุน.....	11
ตารางที่ 3: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงจำแนกตามประเภทความเสี่ยง	12
ตารางที่ 4: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน.....	13
ตารางที่ 5: การกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน	14
ตารางที่ 6: ฐานะเงินกองทุนช่วงระหว่างบังคับใช้.....	17
ตารางที่ 7: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ.....	49
ตารางที่ 8: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญจำแนกตามภูมิภาค.....	50
ตารางที่ 9: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญจำแนกตามอายุสัญญาคงเหลือ.....	51
ตารางที่ 10: ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินและเงินสำรองที่กักไว้	52
ตารางที่ 11: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาคลูกหนี้และเกณฑ์การจัดชั้นของ ธปท.	54
ตารางที่ 12: เงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามภูมิภาค	55
ตารางที่ 13: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้นของ ธปท.....	56
ตารางที่ 14: มูลค่าเงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ.....	57
ตารางที่ 15: มูลค่าเงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อ	58
ตารางที่ 16: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าของรายการนอกงบดุลจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA).....	59
ตารางที่ 17: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลหลังปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเภทสินทรัพย์และน้ำหนักความเสี่ยงภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA).....	60
ตารางที่ 18: ยอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์จำแนกตามประเภทหลักประกันภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)	62
ตารางที่ 19: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA).....	64
ตารางที่ 20: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการดำเนินงานภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA).....	66
ตารางที่ 21.1: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.....	69
ตารางที่ 21.2: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 (หลังปรับพฤติกรรม)	69
ตารางที่ 22.1: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	70
ตารางที่ 22.2: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 (หลังปรับพฤติกรรม)	70

ตารางที่ 23: การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง	74
ตารางที่ 24: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ	74
ตารางที่ 25: มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA).....	76
ตารางที่ 26: ปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Related Business Limit).....	89

สารบัญแนภาพ

แนภาพที่ 1: รายชื่อบริษัทและประเภทธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568.....	4
แนภาพที่ 2: โครงสร้างของเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568.....	10
แนภาพที่ 3: อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA).....	10

1. บทนำ

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

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

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

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

หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel ประกอบด้วย 3 หลักการ โดยแต่ละหลักการมุ่งเสริมสร้างเสถียรภาพในระบบสถาบันการเงินของไทย ได้แก่

- หลักการที่ 1 (Pillar I)** กำหนดแนวทางในการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน
- หลักการที่ 2 (Pillar II)** กำหนดหลักการสำคัญสำหรับกระบวนการกำกับดูแลโดยทางการ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงซึ่งไม่ได้ครอบคลุมอยู่ในหลักการที่ 1 โดยมุ่งเน้นกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP)
- หลักการที่ 3 (Pillar III)** การใช้กลไกตลาดเพื่อส่งเสริมการกำกับดูแล โดยให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความเพียงพอของเงินกองทุนและการประเมินความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนรายปีในครั้งนี้ เป็นการเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ Pillar III ทั้งในระดับธนาคาร (อ้างอิงข้อมูล “เฉพาะส่วนของธนาคาร”) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX (อ้างอิงข้อมูล “กลุ่มธุรกิจทางการเงิน”) ในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนและการวัดความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดในฐานะบัญญัติเพื่อการค้า และความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมทั้งในเรื่องข้อมูลเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ตลอดจนแนวทางและกรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX องค์ประกอบของแต่ละประเภทความเสี่ยงวิธีการติดตามและรายงานผลภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภท รวมถึงวิธีการที่ใช้ในการประเมินความเพียงพอของการดำรงเงินกองทุน ซึ่งสอดคล้องกับกรอบของการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพจะจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปีหรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายอย่างมีนัยสำคัญ

การจัดทำรายงานเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Pillar III เป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท. โดยกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเป็นรายครึ่งปีและรายปี คืองวดเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคม ซึ่งธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเปิดเผยข้อมูลให้แล้วเสร็จภายใน 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 (IFRS 9) ปรับปรุงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเงินสำรองทั่วไปที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ปรับปรุงชื่อรายการในการเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนให้สอดคล้องกับรูปแบบการแสดงรายการในงบการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป และปรับปรุงการเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period) ให้เป็นปัจจุบัน

รายงานฉบับนี้ไม่ได้ถูกกำหนดให้ต้องได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีภายนอก อย่างไรก็ตาม ข้อมูลที่เปิดเผยได้รับการสอบทานความถูกต้องและมีการอนุมัติที่สอดคล้องกับนโยบายการเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ Pillar III ซึ่งเป็นหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลของ Pillar III ภายใต้กรอบการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III นอกจากนี้ ยังเป็นข้อมูลที่ผู้บริหารใช้และเป็นข้อมูลชุดเดียวกับที่รายงานต่อ ธปท.

2. ขอบเขตการเปิดเผยข้อมูล

Standardized Approach

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

Accounting Consolidation

วิธีการจัดทำงบการเงินรวมตามมาตรฐานการบัญชีไทยได้ถูกอธิบายไว้ในรายงานประจำปี 2568 โดยงบการเงินจะรวมรายการด้านสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยต่าง ๆ ที่ SCBX มีอำนาจควบคุมทุกบริษัท

Regulatory Consolidation^{1/}

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

ตัวอย่างเช่น บริษัทประกันชีวิต 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

3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

ตารางที่ 1: ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

หน่วย: ล้านบาท, %

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 68	30 มิ.ย. 68	31 ธ.ค. 68	30 มิ.ย. 68
1. มูลค่าเงินกองทุน				
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	385,919	386,173	425,465	426,668
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	385,919	386,173	425,465	426,668
1.3 เงินกองทุนชั้นที่ 1	385,919	386,173	427,807	428,749
1.4 เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	385,919	386,173	427,807	428,749
1.5 เงินกองทุนทั้งสิ้น	409,681	410,023	454,158	455,284
1.6 เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	409,681	410,023	454,158	455,284
2. มูลค่าสินทรัพย์เสี่ยง				
2.1 สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	2,161,822	2,165,368	2,396,903	2,400,395
3. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง				
3.1 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	17.85%	17.83%	17.75%	17.77%
3.2 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	17.85%	17.83%	17.75%	17.77%
3.3 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	17.85%	17.83%	17.85%	17.86%
3.4 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	17.85%	17.83%	17.85%	17.86%
3.5 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	18.95%	18.94%	18.95%	18.97%
3.6 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	18.95%	18.94%	18.95%	18.97%
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 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงภัยสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีภัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศไทย	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%
4.4 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น	3.5%	3.5%	3.5%	3.5%
4.5 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่คงเหลือจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ^{1/}	10.5%	10.4%	10.4%	10.5%
5. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงเฉพาะส่วนของธนาคารเท่านั้น^{2/}				
5.1 ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น	812,523	781,516		
5.2 ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน	332,101	373,249		
5.3 LCR (ร้อยละ)	245%	209%		

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

^{2/} ค่าเฉลี่ย LCR สำหรับไตรมาสที่ 4/2568 และไตรมาสที่ 2/2568 ซึ่งคำนวณด้วยวิธี simple average โดยคำนวณจากข้อมูลเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนของแต่ละไตรมาส เช่น ข้อมูลของไตรมาส 4 คำนวณโดยใช้ข้อมูลเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนตุลาคม พฤศจิกายน และธันวาคม

คำอธิบายรายการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุนอย่างมีนัยสำคัญ และปัจจัยหลักที่ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลง

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนรวมเฉพาะส่วนของธนาคาร เท่ากับร้อยละ 17.85 และร้อยละ 18.95 ตามลำดับ เพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 0.01 จากเดือนมิถุนายน 2568 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตจากลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และการลดลงของสินทรัพย์เสี่ยงด้านการดำเนินงาน

สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเท่ากับร้อยละ 17.85 และร้อยละ 18.95 ตามลำดับ ลดลงประมาณร้อยละ 0.02 จากเดือนมิถุนายน 2568 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตจากลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่หักลบกับการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตจากลูกค้ารายย่อยและการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดจากความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

สถานะเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 อยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดค่อนข้างมาก จากสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงเลือกรับรู้ผลกระทบต่อเงินกองทุนจากการกักเงินสำรองด้วยวิธี Expected Credit Loss (ECL) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) ทั้งจำนวน ตั้งแต่วันที่เริ่มบังคับใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่ ในวันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนั้นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นและเงินกองทุนชั้นที่ 1 จึงเท่ากันกับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นและเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน ตามลำดับ

4. เงินกองทุนตามกฎหมาย

4.1 การบริหารเงินกองทุน

เนื่องจากเงินกองทุนเป็นทรัพยากรที่มีความสำคัญยิ่งในธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จึงได้นำกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) มาใช้ในการประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญและการประมาณการความต้องการเงินกองทุนเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจ ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต ซึ่งการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนนั้น ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้จัดทำนโยบายและวิธีปฏิบัติเพื่อให้มั่นใจว่าเงินกองทุนนั้น

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

ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและ SCBX ได้ร่วมกันพิจารณาและสอบทานความเสี่ยงของเงินกองทุนตามกฎหมายอย่างสม่ำเสมอ โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกองทุนสำหรับการดำเนินธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดของทางที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตเป็นสำคัญ

4.2 โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน

โครงสร้างเงินกองทุน

การดำรงเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้แบ่งเงินกองทุนออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่

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

- ทุนชำระแล้วของหุ้นสามัญ
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- กำไรสะสมจัดสรรแล้ว
- ทุนสำรองตามกฎหมาย
- องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น เช่น การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราราคาที่คืน อาคารหรือสิ่งปลูกสร้าง รวมถึงกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

- หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล

- เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท แบบไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
 - รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- (3) เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2 Capital) ประกอบด้วย**
- เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ
 - เงินสำรองทั่วไป (General Provision) โดยกำหนดให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต
 - รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ความเพียงพอของเงินกองทุน

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

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

นอกจากนี้ ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับเลือกให้เป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) จะ ต้อง ดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นอีกในอัตราร้อยละ 1 เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และลดผลกระทบที่อาจมีต่อภาคการเงินและภาคเศรษฐกิจของประเทศ

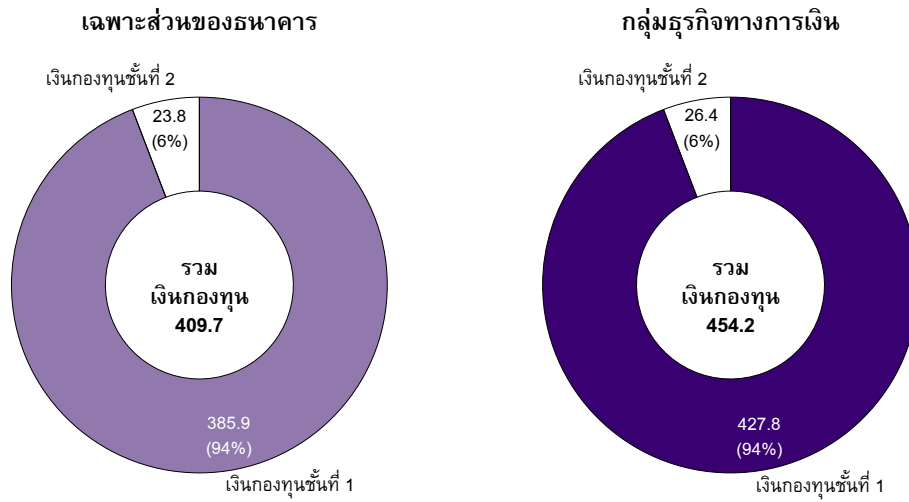
ดังนั้น ตั้งแต่ปี 2563 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนรวมขั้นต่ำที่ร้อยละ 8.0 ร้อยละ 9.5 และร้อยละ 12.0 ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) เท่ากับร้อยละ 18.95 โดยที่อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 17.85 และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเท่ากับร้อยละ 17.85 และร้อยละ 17.75 ตามลำดับ

หมายเหตุ: อัตราส่วนเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ยังไม่ได้รวมกำไรสุทธิหลังหักเงินปันผลของปี 2568

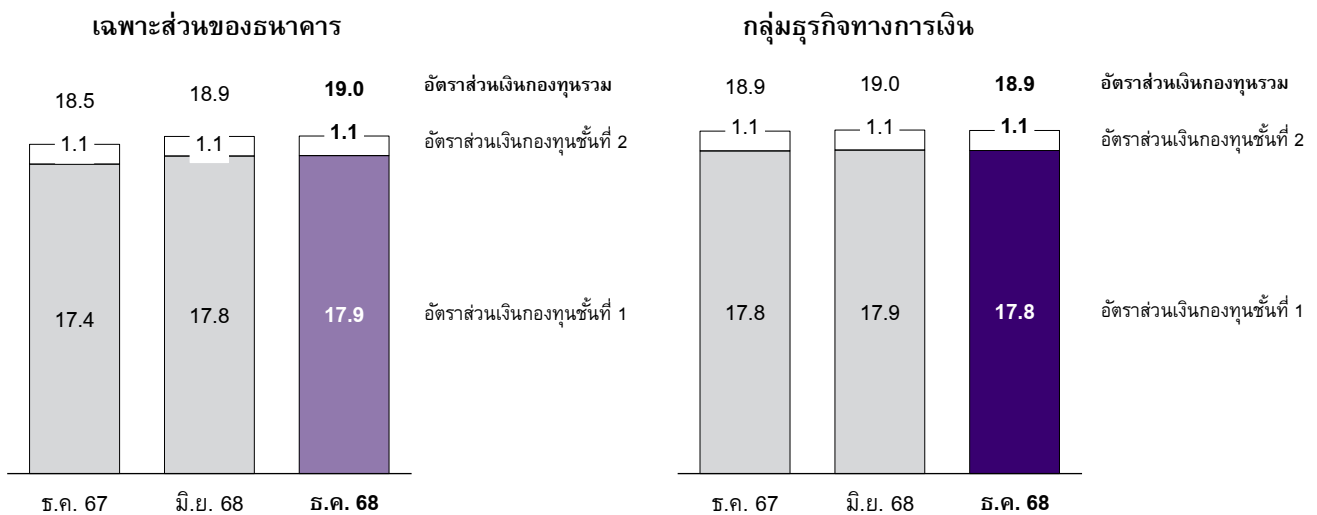
แผนภาพที่ 2: โครงสร้างของเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

(พันล้านบาท)



แผนภาพที่ 3: อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

(ร้อยละต่อสินทรัพย์เสี่ยง)



ตารางที่ 2: โครงสร้างเงินกองทุนและความเพียงพอของเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท, %

	เฉพาะส่วนของธนาคาร			กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธ.ค. 68	30 มิ.ย. 68	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 68	30 มิ.ย. 68	31 ธ.ค. 67
เงินกองทุนชั้นที่ 1	385,919	386,173	374,445	427,807	428,749	427,000
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	385,919	386,173	374,445	425,465	426,668	424,625
- ตุนที่ออกและชำระแล้ว	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
- ตุนสำรองตามกฎหมาย	7,000	7,000	7,000	3,400	3,400	3,400
- กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	330,999	330,999	321,462	391,332	391,332	382,760
- องค์กรประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	-	-	-	-	-	-
- กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	19,646	19,944	18,520	16,199	16,773	20,170
- รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	-	-	-	(2,591)	(2,546)	(718)
- รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	-	-	1,467	1,449	1,495
- รายการที่หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(16,841)	(16,885)	(17,654)	(29,032)	(28,431)	(27,173)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-	-	2,342	2,081	2,376
- รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	-	-	2,342	2,081	2,376
เงินกองทุนชั้นที่ 2	23,761	23,850	23,752	26,350	26,535	26,364
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	-	-	-	-	-
- เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	23,761	23,850	23,752	25,721	25,894	25,949
- รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	-	-	629	641	415
รวม เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	409,681	410,023	398,196	454,158	455,284	453,365
สินทรัพย์เสี่ยงตามประเภทความเสี่ยง						
- ความเสี่ยงด้านเครดิต	1,900,902	1,907,965	1,900,154	2,057,679	2,071,519	2,075,925
- ความเสี่ยงด้านตลาด	38,896	32,701	26,801	72,779	66,630	63,728
- ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน	222,025	224,702	227,274	266,446	262,246	256,909
รวม สินทรัพย์เสี่ยง	2,161,822	2,165,368	2,154,228	2,396,903	2,400,395	2,396,562
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.95%	18.94%	18.48%	18.95%	18.97%	18.92%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.85%	17.83%	17.38%	17.85%	17.86%	17.82%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.85%	17.83%	17.38%	17.75%	17.77%	17.72%
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นต่ำตามกฎหมาย						
- อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนรวมชั้นต่ำ	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%
- อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ชั้นต่ำ	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%
- อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของชั้นต่ำ	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%
- อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
- อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ^{1/}	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมชั้นต่ำทั้งสิ้น (รวม)	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%

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

ตารางที่ 3: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงจำแนกตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร			กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
	31 ธ.ค. 68	30 มิ.ย. 68	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 68	30 มิ.ย. 68	31 ธ.ค. 67
ความเสี่ยงด้านเครดิต – Standardized Approach						
ลูกหนี้ปกติ						
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ ^{1/} และ PSEs ^{2/} ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	736	682	665	1,164	1,152	1,191
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ^{2/} ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบันการเงิน	2,063	2,144	2,605	2,305	2,422	2,907
ลูกหนี้เอกชน ^{3/} และ PSEs ^{2/} ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ เอกชน	90,309	89,900	88,297	90,205	90,382	88,523
ลูกหนี้รายย่อย	32,928	34,122	35,193	43,117	44,517	46,238
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	20,071	20,424	20,681	20,071	20,424	20,681
สินทรัพย์อื่น ^{4/}	12,496	11,922	11,143	14,849	14,104	13,912
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	2,974	2,981	2,930	3,192	3,078	3,001
First-to-Default credit derivatives and securitization	-	-	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต	161,577	162,177	161,513	174,903	176,079	176,454
ความเสี่ยงด้านตลาด – Standardized Approach						
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	2,255	2,074	1,943	2,257	2,075	1,949
ความเสี่ยงด้านราคาสถาปัตยกรรม	-	-	-	11	16	40
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,051	705	335	3,917	3,573	3,428
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด	3,306	2,780	2,278	6,186	5,664	5,417
ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน – Standardized Approach						
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยงด้าน การดำเนินงาน						
	18,872	19,100	19,318	22,648	22,291	21,837
รวม เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น^{5/}	183,755	184,056	183,109	203,737	204,034	203,708

1/ Multilateral development banks

2/ Public sector entities (องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ 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 2568 เพิ่มขึ้นเป็น 259,419 ล้านบาท สำหรับเฉพาะส่วนของธนาคาร และ 287,628 ล้านบาท สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตารางที่ 4: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หุ้นสามัญ		
ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทเอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
รุ่นหรือหมายเลขของตราสารทางการเงิน	ISIN Code: TH0015010000	ISIN Code: THA790010005
การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ ธปท.		
ประเภทตราสารทางการเงิน	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น
มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ Basel III ครบถ้วนหรือไม่	ครบถ้วน	ครบถ้วน
กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุคุณสมบัติดังกล่าว	-	-
ต้องทยอยลดหนี้หรือเพิ่มจำนวน	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 วันที่มีการผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	-	-
วันที่มีสิทธิไถ่ถอนภายหลัง (ถ้ามี)	-	-
ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด		
ผลตอบแทน / เงินปันผลคงที่หรือลอยตัว	ธนาคารเป็นผู้กำหนดจำนวนเงินปันผล	บริษัทเป็นผู้กำหนดจำนวนเงินปันผล
อัตราผลตอบแทนหรือดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	หุ้นสามัญจะได้รับผลตอบแทนตามกำไรที่ประกาศจ่ายเป็นเงินปันผล	หุ้นสามัญจะได้รับผลตอบแทนตามกำไรที่ประกาศจ่ายเป็นเงินปันผล
มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี	ไม่มี
ธนาคารพาณิชย์/บริษัท มีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	มีอำนาจเต็มที่	มีอำนาจเต็มที่
มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์/บริษัท ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไข	ไม่มี	ไม่มี
ในการกำหนดผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)		
ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
คุณสมบัติในการลดมูลค่า	ไม่มีการลดมูลค่า	ไม่มีการลดมูลค่า
สถานะของลำดับการต่อสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี	หุ้นสามัญจะได้รับส่วนแบ่งทุนของธนาคารเมื่อธนาคารหยุดการดำเนินงานโดยจะได้รับการแบ่งหลังจากผู้มีลำดับการชำระหนี้สูงกว่าได้รับชำระหนี้แล้ว	หุ้นสามัญจะได้รับส่วนแบ่งทุนของบริษัทเมื่อบริษัทหยุดการดำเนินงานโดยจะได้รับการแบ่งหลังจากผู้มีลำดับการชำระหนี้สูงกว่าได้รับชำระหนี้แล้ว

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

ตารางที่ 5: การกระทบบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	แหล่งอ้างอิง
สินทรัพย์			
เงินสด	43,867	43,867	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	621,624	621,624	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	132,516	132,516	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	48,302	48,302	
เงินลงทุนสุทธิ	427,961	427,961	
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ	2,025	2,049	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,352,870	2,352,870	
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	27,695	27,695	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,380,565	2,380,565	
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	(2,199)	(2,199)	
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(145,301)	(145,301)	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน		(25,721)	R
ไม่นับเป็นเงินกองทุน		(119,580)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,233,065	2,233,065	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	31,665	31,665	
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	-	-	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	43,053	43,053	
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	22,839	22,839	
ค่าความนิยม	1,270	1,270	M
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	21,569	21,569	N
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6,854	6,854	O
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	36,973	36,954	
รวมสินทรัพย์	3,650,742	3,650,747	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	2,563,315	2,563,320	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	281,009	281,009	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	10,097	10,097	
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	252	252	
หนี้สินอนุพันธ์	44,837	44,837	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	120,494	120,494	
ประมาณการหนี้สิน	20,175	20,175	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	907	907	P
หนี้สินอื่น	107,946	107,946	
รวมหนี้สิน	3,149,034	3,149,038	

ตารางที่ 5 (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ ^{1/}	จำนวนที่เปิดเผยในงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ^{2/}	แหล่งอ้างอิง
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ	-	-	A
หุ้นสามัญ	33,671	33,671	B
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	C
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	11,019	11,019	D
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	20,525	20,525	
นับเข้าเป็นเงินกองทุน		19,005	G ^{3/}
ไม่นับเป็นเงินกองทุน		1,520	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,948)	(1,948)	H
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(875)	(875)	I
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)	17	17	J
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(2,591)	(2,591)	K
สำรองสำหรับการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	0	0	
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,400	3,400	E
ยังไม่ได้จัดสรร	432,095	432,095	
กำไรสุทธิหลังการจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุน		391,332	F ^{4/}
กำไรสุทธิที่ยังไม่ได้จัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุน		40,763	
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	495,313	495,313	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	6,396	6,396	
จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-	1,467	L
จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	2,342	Q
จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	629	S
จำนวนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุน	-	1,957	
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	501,709	501,709	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	3,650,742	3,650,747	

1/ งบการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะ หมายถึงงบการเงินรวมที่รายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2/ งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ของ ธปท.

3/ การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้เฉพาะรายการที่ได้รับอนุมัติจาก ธปท.

4/ กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสำหรับงวดการบัญชีครั้งปีหลัง หรือกำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรตามข้อบังคับของธนาคารสำหรับงวดการบัญชีครั้งปีแรก

ตารางที่ 5 (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	เงินกองทุนที่รายงานโดยกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการอ้างอิงในงบการเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	33,671	A + B
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	11,019	C + D
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,400	E
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	391,332	F
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	19,005	G
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,948)	H
ผลต่างจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(875)	I
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	17	J
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(2,591)	K
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1,467	L
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหัก	454,497	
รายการปรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-	
รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ค่าความนิยม	1,270	M
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	21,569	N
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	5,947	O - P
อื่น ๆ	246	
รวมรายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	29,032	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	425,465	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	2,342	Q
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	2,342	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	427,807	
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	25,721	R
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	629	S
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	26,350	
รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	26,350	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	454,158	

ตารางที่ 6: ฐานะเงินกองทุนช่วงระหว่างบังคับใช้

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	มูลค่าเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	ยอดสุทธิคงเหลือจากการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III	มูลค่าเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	ยอดสุทธิคงเหลือจากการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	33,992		33,671	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	11,124		11,019	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000		3,400	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	330,999		391,332	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	17,727		19,005	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,599		(1,948)	
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(680)		(875)	
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับกรป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-		17	
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	-		(2,591)	
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-		1,467	
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	402,761	-	454,497	-
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-		-	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ค่าความนิยม	(1,270)		(1,270)	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น (นอกเหนือจากค่าความนิยม)	(14,439)		(21,569)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,133)		(5,947)	
อื่น ๆ	(0)		(246)	
รวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(16,841)	-	(29,032)	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	385,919	-	425,465	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน				
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-		2,342	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-	2,342	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	385,919	-	427,807	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้โดยสิทธิ	-		-	
เงินสำรองทั่วไป	23,761		25,721	
รายการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-		629	
รายการที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	23,761	-	26,350	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	-		-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	23,761	-	26,350	-
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	409,681	-	454,158	-

5. การบริหารความเสี่ยง

การนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความเข้มแข็งและมีประสิทธิผลไปปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม ถือเป็นรากฐานสำคัญของความมุ่งมั่นของบริษัทในการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเสริมสร้างความยั่งยืนทางธุรกิจในระยะยาว กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มุ่งมั่นในการพัฒนาและยกระดับระบบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งบริษัทในกลุ่มอย่างต่อเนื่องเพื่อรับมือทั้งความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต บริษัท เอสซีบี เอกซ์ ในฐานะบริษัทแม่ ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางและเป็นเลิศด้านการบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม และรักษาภาพรวมความเสี่ยงในระดับองค์กรของทุกบริษัทในกลุ่ม ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มุ่งพัฒนาและเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับระบบการบริหารความเสี่ยง โดยกรอบการบริหารความเสี่ยงจะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลที่โปร่งใสเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเกิดประสิทธิภาพสูงสุด

บริษัทตระหนักถึงบทบาทและความสำคัญที่เพิ่มมากขึ้นของเทคโนโลยีในการเสริมสร้างประสิทธิภาพการกำกับดูแลความเสี่ยง จึงได้ริเริ่มนำระบบเทคโนโลยีการกำกับดูแลความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Governance, Risk, and Compliance : GRC) มาใช้ในระดับกลุ่ม โดยเริ่มต้นจากการนำมาใช้ในส่วนของการจัดการเหตุการณ์ผิดปกติ การลงทุนเชิงกลยุทธ์ดังกล่าวในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อยกระดับและเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในของกลุ่ม เสริมสร้างความปลอดภัยและความสอดคล้องและความเชื่อมโยงของข้อมูล รวมถึงนำเสนอข้อมูลความเสี่ยงในมุมมองที่สอดคล้อง เชื่อมโยงและครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร ซึ่งจะช่วยปรับปรุงกระบวนการกำกับดูแลความเสี่ยงทั่วทั้งกลุ่มให้มีประสิทธิผลยิ่งขึ้น นอกจากนี้การนำระบบ GRC มาใช้ยังช่วยลดความซ้ำซ้อนในการดำเนินงาน เพิ่มประสิทธิผลของขั้นตอนการทำงาน รวมถึงส่งเสริมความร่วมมือระหว่างหน่วยงานต่าง ๆ ภายใต้แนวทาง “แนวป้องกัน 3 ชั้น” ทั้งหมดนี้จะสนับสนุนกระบวนการตัดสินใจที่มีประสิทธิภาพขึ้น และยกระดับมาตรฐานการบริหารจัดการความเสี่ยงในทุกระดับขององค์กรทั่วทั้งกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ อย่างยั่งยืน

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จะมุ่งสร้างความแข็งแกร่งของกรอบการบริหารความเสี่ยงและธรรมาภิบาลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีความพร้อมสำหรับสภาพเศรษฐกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต ไม่ว่าเศรษฐกิจนั้นจะสดใสหรือเป็นไปในทิศทางใด โดยภาพรวมของโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยงและระบบการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

5.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ประกอบด้วย

5.1.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการพิจารณา ทบทวนและอนุมัติความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX โดยระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX (Group Risk Appetite Statement) ถูกกำหนดขึ้นเพื่อใช้เป็นกรอบแนวทางในการตัดสินใจรับความเสี่ยงและติดตามระดับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ในภาพรวม เพื่อให้บริษัท เอสซีบี เอกซ์ สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงต่าง ๆ และรักษาฐานะเงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และระดับธนาคารให้อยู่ในระดับที่มีเสถียรภาพและเหมาะสม บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX แต่ละแห่งมีหน้าที่ต้องให้ความมั่นใจว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อขออนุมัตินั้น สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ทั้งนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้กำหนดหลักการกำกับดูแล บทบาท และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับกลุ่มและระดับบริษัทย่อย เพื่อให้มั่นใจว่ามีความสอดคล้องกับโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มที่ได้รับการอนุมัติบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องปฏิบัติตามและนำหลักการดังกล่าวมาประยุกต์ใช้ในการกำหนดนโยบายการ

บริหารความเสี่ยงของตนเอง โดยคำนึงถึงปัจจัยที่สำคัญ ได้แก่ รูปแบบการดำเนินธุรกิจ ระดับความเสี่ยง สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ระยะการพัฒนาและขนาดของแต่ละบริษัท รวมถึงการปฏิบัติให้สอดคล้องตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หากมีการดำเนินการใด ๆ ที่ไม่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จะต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ ก่อนดำเนินการทุกครั้ง

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนอำนาจอนุมัติ ให้กับคณะกรรมการชุดย่อย และคณะกรรมการฝ่ายจัดการอื่น ๆ โดยคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงแบ่งออกเป็น 2 ระดับ ดังนี้

5.1.1.1 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ดูแลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ได้แก่

- 1. คณะกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์** มีบทบาทหน้าที่กำกับ ควบคุม และติดตามให้การดำเนินงานของบริษัทและบริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ เป็นไปตามแผนงานและนโยบายเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ และป้องกันความขัดแย้ง ตลอดจนปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และกฎระเบียบของ ธปท. และจากหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการกำกับควบคุมจะพิจารณาถ่วงดุลและให้ความเห็นเรื่องที่มีความสำคัญอย่างมากต่อการดำเนินกิจการของบริษัทและบริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ เช่น การกำหนดยุทธศาสตร์ที่สำคัญ การลงทุนขนาดใหญ่ การจำหน่ายเงินลงทุนที่สำคัญ การปิดกิจการ การทำธุรกิจ และ/หรือ การลงทุนที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงหรือก่อให้เกิดความขัดแย้งในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ เป็นต้น
- 2. คณะกรรมการบริหาร** มีหน้าที่พิจารณาทบทวนและอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ซึ่งไม่จำกัดเฉพาะกลยุทธ์และแผนธุรกิจ การจัดสรรเงินทุน การลงทุน การรวบรวมกิจการ และการกู้ยืม การพิจารณาดำเนินการทางธุรกิจดังกล่าว

คณะกรรมการบริหารจะตรวจสอบให้มั่นใจว่าการดำเนินการดังกล่าวอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่กำหนดไว้ตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม คณะกรรมการบริหารสามารถนำเสนอ ทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา เพื่อให้มีความเหมาะสมกับสภาพแวดล้อม การดำเนินงานที่เปลี่ยนแปลงไป โอกาสทางธุรกิจ ภาวะเบี่ยงใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลงของสถานะทางการเงินของกลุ่มฯ

- 3. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง** ประกอบด้วยกรรมการผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาบริษัท โดยมีกรรมการเป็นสมาชิกอย่างน้อยครั้งหนึ่งของจำนวนสมาชิกทั้งหมด และประธานกรรมการต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีหน้าที่ทบทวน ความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายการบริหาร ความเสี่ยงโดยรวม กรอบการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยง ความเสี่ยงที่ยอมรับได้และระดับที่ยอมรับได้ ทรัพยากรและเครื่องมือสำหรับบริษัท เอสซีบี เอกซ์ และในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX รวมถึงทำหน้าที่ให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อปรับปรุงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และนโยบายการบริหารความเสี่ยงตามความจำเป็น การกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ดำเนินการผ่านรายงานการติดตามความเสี่ยง (Risk Dashboard) และกระบวนการรายงานเหตุการณ์ผิดปกติ สำหรับเหตุการณ์สำคัญ แนวโน้มความเสี่ยงที่สำคัญ และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่สำคัญ กำหนดให้นำเสนอหารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้คำแนะนำแก่ฝ่ายบริหารในการปรับปรุงหรือกำหนดกลยุทธ์ในการควบคุม จัดการ และบรรเทาเหตุการณ์ดังกล่าว นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ยังทำหน้าที่ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับกลยุทธ์ในการปลูกฝัง วัฒนธรรมองค์กรให้พนักงานทุกคนภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีส่วนร่วมในการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำหนด "การริเริ่มและผลักดันโดยผู้นำองค์กร (Tone from the Top)" ที่เหมาะสม

4. คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ มีหน้าที่สอบทานความเพียงพอของการควบคุมภายในของบริษัท ตลอดจนประสิทธิผลของการนำระบบการบริหารความเสี่ยงไปปฏิบัติทั่วทั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX คณะกรรมการตรวจสอบจัดให้มีการประเมินและให้คำแนะนำที่เป็นอิสระต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับกระบวนการบริหารความเสี่ยง ระบบควบคุมภายใน และแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานมีประสิทธิผลและสอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

5. คณะกรรมการเทคโนโลยี ทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดกลยุทธ์ระยะยาวด้านเทคโนโลยีของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และพิจารณาให้มีการเสริมสร้างโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีแบบองค์รวมเพื่อให้ทันกับบริบทใหม่ทั่วโลก นอกจากนี้ คณะกรรมการยังได้ทบทวนและให้คำแนะนำเกี่ยวกับแผนงานการพัฒนาศูนย์กลางความเป็นเลิศ สำหรับการจัดตั้งศูนย์ความเป็นเลิศด้าน Cloud Computing ศูนย์ความเป็นเลิศด้านการวิเคราะห์ข้อมูลและปัญญาประดิษฐ์ และศูนย์ความเป็นเลิศด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ รวมถึงโครงการวิจัยและพัฒนาด้านเทคโนโลยีของบริษัท เพื่อบรรเทาความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี และภัยคุกคามด้านเทคโนโลยีที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

6. คณะกรรมการความยั่งยืน ทำหน้าที่กำกับและสนับสนุนการขับเคลื่อนกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ โดยมุ่งเน้นการบูรณาการประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล เข้ากับการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนควบคู่กับการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ หน้าที่สำคัญของคณะกรรมการความยั่งยืน ได้แก่ การกลั่นกรองและเสนอแนะนโยบาย กลยุทธ์ และระดับความเสี่ยงด้าน ESG ที่ยอมรับได้ การพิจารณาอนุมัติเป้าหมายและแผนงานสำคัญ รายงานความยั่งยืน รวมถึงการพิจารณาเห็นชอบแนวทางการดำเนินงานในกรณีที่มีเหตุการณ์ ขอร้องเรียน หรือการดำเนินการทางธุรกิจ ที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้าน ESG หรืออาจกระทบต่อชื่อเสียงขององค์กรอย่างมีนัยสำคัญ หรืออาจ

เป็นอุปสรรคต่อการบรรลุเป้าหมายด้านความยั่งยืนขององค์กร นอกจากนี้ คณะกรรมการยังทำหน้าที่ส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรและความรู้ด้านความยั่งยืนให้แก่ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ เพื่อให้การดำเนินงานด้านความยั่งยืนของกลุ่มสัมฤทธิ์ผลอย่างเป็นรูปธรรม

5.1.1.2 คณะกรรมการฝ่ายจัดการที่สำคัญด้านการจัดการความเสี่ยง

บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการฝ่ายจัดการต่าง ๆ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลกระบวนการบริหารความเสี่ยง ได้แก่

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

กลุ่ม ดูแลความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของการให้บริการด้านเทคโนโลยี รวมถึงบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี พร้อมทั้งส่งเสริมแนวทางปฏิบัติที่เป็นเลิศด้านเทคโนโลยีให้สอดคล้องกับค่านิยมหลักของบริษัท

ภายใต้โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ธนาคารยังคงมีหน้าที่ในการกำกับดูแลความเสี่ยงบริษัทลูกของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทลูกของธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่บริษัทแม่กำหนด โดยธนาคารมีการกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทลูกของธนาคาร เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานเข้าใจถึงความเสี่ยง การป้องกันความเสี่ยง ความโปร่งใสของการบริหารความเสี่ยงในทุกระดับ ตั้งแต่คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง และพนักงานทุกคนให้มีความตระหนักและยอมรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงในทุกกิจกรรม สอดคล้องกับกฎหมายและกฎระเบียบของ ธปท.

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

ทั้งนี้ ธนาคารได้แบ่งโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงออกเป็น 2 ระดับ เช่นเดียวกับโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ซึ่งประกอบด้วย

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ดูแลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทลูกของธนาคาร มีดังนี้

- **คณะกรรมการบริหาร** ทำหน้าที่พิจารณาและอนุมัติธุรกรรมต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารตาม

ระเบียบของธนาคาร เช่น การอนุมัติสินเชื่อ การปรับโครงสร้างหนี้ อนุมัติการลงทุน และการบริหารด้านอื่น ๆ ของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

- **คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง** ทำหน้าที่ในการทบทวนความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายการบริหารความเสี่ยง การกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตลอดจนให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารในการปลูกฝัง Risk Culture ทั่วทั้งองค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงมีความสอดคล้องกับแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
- **คณะกรรมการเทคโนโลยี** ทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการกำหนดกลยุทธ์ระยะยาว บูรณาภาพของการให้บริการด้านเทคโนโลยี และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีของธนาคาร
- **คณะกรรมการตรวจสอบ** ประกอบด้วยกรรมการอิสระของธนาคาร ทำหน้าที่สอบทานความเพียงพอของการควบคุมภายใน ตลอดจนการสอบทานประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทลูกของธนาคาร

คณะกรรมการฝ่ายจัดการ

ธนาคารจัดตั้งคณะกรรมการฝ่ายจัดการคณะต่าง ๆ เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทลูกของธนาคาร ได้แก่

- **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** มีหน้าที่วางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย อนุมัติตัวชี้วัดความเสี่ยง รวมถึงกลั่นกรอง สอบทานความเพียงพอของนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนควบคุม ดูแลให้บริษัทลูกปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์ อีกทั้งยังบริหารจัดการความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร
- **คณะกรรมการด้านกลยุทธ์เทคโนโลยี** มีหน้าที่กำหนดกลยุทธ์ทิศทางด้านเทคโนโลยี และสถาปัตยกรรมด้านระบบงานของธนาคาร รวมถึงบูรณาภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี ตลอดจนการส่งเสริมการปฏิบัติงานที่ดีด้านเทคโนโลยี

- คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร
- คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน เพื่อทำหน้าที่พิจารณา ทบทวน ให้ความเห็น และ/หรืออนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารทุนต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องตามอำนาจอนุมัติที่กำหนด และมีอำนาจในการกำหนดกระบวนการลงทุน การปฏิบัติงานและการบริหารที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน รวมถึงการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนตราสารทุนของธนาคาร

นอกจากนี้ยังมีคณะกรรมการชุดอื่นที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ เช่น คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการพิจารณาการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง Data Privacy and Data Governance Committee และ ESG Steering Committee รวมถึง Digital Fraud Taskforce ซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อกำกับดูแลและบริหารจัดการภัยทุจริตดิจิทัลให้เหมาะสม โดยครอบคลุมตั้งแต่การป้องกัน การติดตามและตรวจจับ การจัดการเมื่อเกิดเหตุ ไปจนถึงการดูแลลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ เป็นต้น

5.1.2 หน่วยงานบริหารความเสี่ยง

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง (Chief Risk Officer : CRO) ซึ่งรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง โดยทำหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนรายงานและติดตามความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของบริษัทและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX หน่วยงานบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ปรับปรุงนโยบายและทบทวนแนวปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับรูปแบบธุรกิจและแนวปฏิบัติที่ดีตามมาตรฐานสากล และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัท เอสซีบี เอกซ์ และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีกระบวนการและความสามารถในการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจและระยะการเติบโตของแต่ละบริษัท ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางความเป็นเลิศในการ

ให้คำแนะนำแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ในการบริหารความเสี่ยงและการกำหนดแนวทางการกำกับดูแลที่ดี นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงยังรับผิดชอบในการประสานงานและรวบรวมผลการทดสอบภาวะวิกฤต การประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน แผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหาของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX รวมทั้งจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และติดตามเหตุการณ์สำคัญเพื่อนำเสนอประเด็นความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัท สำหรับความเสี่ยงที่มีโอกาสเกิดขึ้นน้อย แต่หากเกิดขึ้นจะส่งผลกระทบต่ออย่างรุนแรง (Tail Risk) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงจะประสานงานกับ Chief Financial Officer (CFO) และหารือกับบริษัทประกันภัยเพื่อออกแบบความคุ้มครองสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX รวมถึงการจัดทำประกันความเสี่ยงทางไซเบอร์ เพื่อบรรเทาผลกระทบทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ผิดปกติดังกล่าว

สำหรับธนาคาร หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Chief Risk Office) ซึ่งรายงานตรงต่อ Chief Risk, Legal and Compliance Officer และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทำหน้าที่กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง เสนอแนะนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนติดตามและรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบโดยตรงต่อการผลักดันให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีคุณภาพตามมาตรฐานสากล เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแล (Regulator) และแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ตลอดจนมีกรอบการปฏิบัติที่สอดคล้องกันทั่วทั้งองค์กร นอกจากนี้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงที่มีหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้นแล้วยังมีหน่วยงานอื่น ๆ ภายในธนาคารที่มีหน้าที่บริหารและกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้าน เช่น Chief Financial Office ซึ่งทำหน้าที่บริหารและกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร Chief People Office กำกับดูแลความเสี่ยงด้านบุคคล Chief Strategy Office กำกับดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และ Chief Economist and Sustainability Office กำกับดูแลความเสี่ยงด้าน ESG เป็นต้น

5.1.3 หน่วยงานกำกับดูแล

หน่วยงานกำกับดูแลทำหน้าที่รับผิดชอบในการให้คำแนะนำ ติดตาม และสอบทาน งานด้านกฎเกณฑ์ทางการและกฎระเบียบ เพื่อให้แน่ใจว่ากลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบภายในที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลทางการเงิน นอกจากนี้ หน่วยงานกำกับดูแลยังรับผิดชอบในการระบุและรายงานความเสี่ยงทางด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่างๆ ต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสนับสนุนหน่วยงานธุรกิจให้ดำเนินการตามนโยบายและกระบวนการควบคุมที่กำหนด เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดการความเสี่ยงตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

5.1.4 หน่วยงานตรวจสอบภายใน

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

หน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานตรวจสอบภายในมีหน้าที่รายงานโดยตรงไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำ รวมถึงติดตามเพื่อให้มั่นใจว่าประเด็นที่ตรวจพบได้รับการแก้ไข

โครงสร้างการกำกับดูแลตั้งที่กล่าวมาข้างต้น สามารถให้ความเชื่อมั่นได้ว่าการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จะได้รับการจัดการและดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

5.2 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ ในฐานะบริษัทแม่มีหน้าที่ในการกำกับดูแลความเสี่ยงของกิจการในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX โดยกำหนดให้กิจการในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีระบบการบริหารความเสี่ยงในระดับที่ได้มาตรฐานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของ ธปท. และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้กำหนดและวางกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงออกเป็น 2 ระดับ คือ

- **บริษัท เอสซีบี เอกซ์ ในฐานะบริษัทแม่** มีการกำกับดูแลความเสี่ยงโดยกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงมาตรฐานขั้นต่ำ และแนวทางการกำกับดูแลให้บริษัทในกลุ่มถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ บริษัทในกลุ่มยังคงมีความยืดหยุ่นในการกำหนดนโยบายและกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงของตนเองให้สอดคล้องกับลักษณะเฉพาะและบริบททางธุรกิจของแต่ละบริษัท โดยนโยบายดังกล่าวจะต้องสอดคล้องและอยู่ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม รวมทั้งต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของบริษัทในกลุ่มนั้น ๆ ด้วย บริษัทมุ่งมั่นในการส่งเสริมและปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็งทั่วทั้งกลุ่ม โดยกำหนดให้แต่ละบริษัทในกลุ่มจัดให้มีโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งนำแนวทางการบริหารความเสี่ยงตามหลัก “แนวป้องกัน 3 ชั้น” มาปรับใช้ เพื่อให้การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยงถูกรวมเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการตัดสินใจที่สำคัญขององค์กร ทั้งนี้ บริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีความรับผิดชอบโดยตรงในการบริหารจัดการความเสี่ยงของตนเอง และต้องจัดสรรทรัพยากรและสร้างขีดความสามารถที่เพียงพอเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- **บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX** มีหน้าที่จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงสำหรับประเภทความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญตามลักษณะการดำเนินธุรกิจของแต่ละแห่ง ให้

สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ซึ่งนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของบริษัทนั้น กรณีที่มีการดำเนินการใด ๆ ที่ไม่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของ SCBX ก่อนดำเนินการทุกครั้ง

ในส่วน of ธนาคาร คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่กำหนดกลยุทธ์และอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทลูกของธนาคาร ผ่านการกลั่นกรองและให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการเทคโนโลยี และคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อการกำกับดูแลความเสี่ยงในภาพรวม ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญด้านต่าง ๆ ของธนาคารและบริษัทลูกของธนาคาร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (IRRBB) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านการลงทุน (Investment Risk) ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านแบบจำลอง (Model Risk) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (Technology Risk) ความเสี่ยงด้านบุคคล (People Risk) ความเสี่ยงด้านกฎหมายและการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Legal and Compliance Risk) และ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และ ธรรมาภิบาล (Environment Social and Governance Risk : ESG Risk) ซึ่งมีโอกาสแปรเปลี่ยนเป็นความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) และอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการสร้างผลกำไร การแข่งขัน ตลอดจนชื่อเสียงและความแข็งแกร่งของเงินกองทุนธนาคาร ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG โดยให้ผนวก ESG Risk ในกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญด้านต่าง ๆ ของธนาคาร ตามที่กล่าวข้างต้น เช่นเดียวกับการบริหารความเสี่ยงในเรื่องการกระจุกตัว (Concentration Risk)

ทั้งนี้ ในการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัทลูกของธนาคาร ธนาคารกำหนดให้บริษัทลูกประเมินความเสี่ยงของตนเองและจัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญประเภทต่าง ๆ ของบริษัท ให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่ผู้กำกับดูแลกิจการกำหนด ตลอดจนนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX นอกจากนี้ธนาคารกำหนดให้บริษัทลูกรายงานการติดตามความเสี่ยง (Risk Dashboard) รายงานเหตุการณ์ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ (Material Incident) ซึ่งรวมถึงเหตุการณ์ทางไซเบอร์ ตลอดจนรายงานประเด็นการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญต่าง ๆ ที่บริษัทลูกต้องสื่อสาร ชี้แจง หน่วยงานทางการที่กำกับดูแล เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้ภายในเวลาที่เหมาะสม

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร อาทิ

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทลูก
- แผนนโยบายสินเชื่อ
- นโยบายการประเมินความเสี่ยงเพียงพอของเงินกองทุน
- 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 บริษัทระบุความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ไว้ 12 ประเภทความเสี่ยง โดยบริษัทมีการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญดังกล่าว รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ กลุ่มเอสซีบีเอกซ์ เผชิญกับความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์จากการแข่งขันที่รุนแรงและภูมิทัศน์ที่เปลี่ยนแปลงไปของโลกเทคโนโลยีและธุรกิจบริการทางการเงิน ซึ่งทำให้กลุ่มต้องมองหาการลงทุนในเทคโนโลยี โมเดลธุรกิจ และตลาดใหม่ๆ รวมถึงพัฒนาขีดความสามารถอย่างต่อเนื่อง บริษัท SCBX ลงทุนเชิงกลยุทธ์โดยมีแหล่งเงินทุนจากเงินปันผลของธนาคารไทยพาณิชย์และการกู้ยืมเป็นหลัก บริษัทยังคัดสรรการลงทุนในธุรกิจในประเทศ และระดับภูมิภาคที่สามารถรับรู้ผลกำไรและสามารถสร้าง Synergy ร่วมกับธุรกิจที่บริษัทดำเนินอยู่ได้ นอกจากนี้ ยังมองหาการลงทุนในธุรกิจใหม่ๆ ที่มีศักยภาพในการเติบโตและสร้างผลตอบแทนสูงได้ในระยะยาว ซึ่งรวมถึงธุรกิจเทคโนโลยี

ทางการเงิน ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เทคโนโลยีที่ควบคุมหรือลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Climate Tech) เทคโนโลยีการวิเคราะห์ข้อมูลจำนวนมาก (Data Analytics) และปัญญาประดิษฐ์ (AI)

ท่ามกลางแนวโน้มเศรษฐกิจที่ถดถอยจากแรงกดดันด้านภาษีของสหรัฐฯ และความไม่แน่นอนทางภูมิรัฐศาสตร์ที่เพิ่มสูงขึ้นในปี 2568 บริษัทได้ดำเนินกลยุทธ์เชิงรุกอย่างรอบคอบเพื่อฟื้นฟูการเติบโตของรายได้ พร้อมรักษาความมั่นคงของเงินทุนโดยมุ่งเน้นการขยายพอร์ตสินเชื่อบริษัทความเสี่ยงต่ำอย่างมีวินัย การสร้างมูลค่าจากการทำงานร่วมกันภายในกลุ่ม รวมถึงการปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามและการจัดเก็บหนี้อย่างต่อเนื่อง

ควบคู่กันนั้น บริษัทได้เสริมสร้างรากฐานระยะยาวด้วยการจัดทำ Group AI Roadmap เพื่อยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงานและความสามารถในการแข่งขันด้านเทคโนโลยี

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต รายได้หลักของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ประมาณ 70% มาจากธุรกิจการให้สินเชื่อ ความเสี่ยงด้านเครดิตหมายถึงความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ หรือคุณภาพเครดิตของผู้กู้ยืมลดลง ทำให้เกิดการสูญเสียด้านเครดิต การตัดหนี้สูญ และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มากขึ้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานทางการเงินและความน่าเชื่อถือของกลุ่ม ความเสี่ยงด้านเครดิตจึงได้รับการบริหารจัดการผ่านการดำเนินการตามกระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เคร่งครัดและมีการติดตามความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอสำหรับความน่าเชื่อถือของลูกค้าที่ถูกพิจารณาทั้งในรูปแบบเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพเพื่อกำหนดความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้และการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss หรือ ECL) สำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่หรือกลุ่มตลาดใหม่ที่มีประวัติการใช้สินเชื่อหรือข้อมูลลูกหนี้จำกัด จัดให้มีการทดสอบ Product Program ก่อนการอนุมัติเสนอขายผลิตภัณฑ์ดังกล่าว นอกจากนี้ การขยายธุรกิจสินเชื่อไปยังกลุ่มลูกค้าระดับล่าง (Lower Mass Segment) ซึ่งมีอัตรากำไรสุทธิที่สูงกว่าและให้ผลตอบแทนหลังปรับค่าความเสี่ยงได้สูงกว่าธุรกิจธนาคารแบบดั้งเดิม ในส่วนของตลาดที่มีการเติบโตนี้ หากจะสามารถสร้างผลกำไรได้ดี จำเป็นต้องดำเนินธุรกิจผ่านการใช้ช่องทางดิจิทัล การนำปัญญาประดิษฐ์ และข้อมูลทางเลือกอื่นๆ มา

ประยุกต์ใช้ เพื่อพัฒนากระบวนการพิจารณาให้สินเชื่อ การเรียกเก็บหนี้ และการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าของกลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์ ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

3. ความเสี่ยงด้านการลงทุน ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีการดำเนินธุรกิจหลักครอบคลุมธุรกิจในกลุ่ม Gen 1, Gen 2 และ Gen 3 โดยในระยะเวลา 5 ปีข้างหน้ากลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์ จะมุ่งเน้นการเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับธุรกิจภายในประเทศเป็นหลัก ควบคู่กับการเตรียมความพร้อมด้านโครงสร้างพื้นฐานที่จำเป็นเพื่อรองรับการขยายธุรกิจสู่ระดับภูมิภาคในอนาคต ทั้งนี้ กลุ่มยังคงยึดมั่นเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ระยะยาวในการเป็นผู้นำด้านเทคโนโลยีทางการเงินในระดับภูมิภาค โดยได้มีการปรับรอบระยะเวลาในการบรรลุเป้าหมายดังกล่าวให้สอดคล้องกับบริบททางธุรกิจในปัจจุบัน ดังนั้น ในช่วงที่กลุ่มมุ่งเน้นการเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับธุรกิจในประเทศเป็นหลัก การลงทุนในธุรกิจต่างประเทศหรือธุรกิจ Gen 3 เช่น เทคโนโลยีที่ควบคุมหรือลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Climate Tech) และสินทรัพย์ดิจิทัล จะถูกพิจารณาตามโอกาสที่เหมาะสม

บริษัท SCBX แสวงหาโอกาสในการขยายธุรกิจในระดับภูมิภาค โดยมุ่งเป้าไปยังธุรกิจ Gen 2 ในภูมิภาคที่ดำเนินธุรกิจได้ดีและมีความสามารถในการทำกำไร อีกทั้งมีแนวโน้มการเติบโตของธุรกิจอยู่ในระดับสูงและสามารถสร้าง Synergy ในการพัฒนาศักยภาพในการทำธุรกิจและเสริมสร้างเสถียรภาพให้ฐานะทางการเงินของกลุ่มมีความแข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น

สำหรับธุรกิจ Gen 3 ที่อยู่ในช่วงเริ่มต้นของการเติบโต เช่น สินทรัพย์ดิจิทัล เทคโนโลยีทางการเงิน เทคโนโลยีที่ควบคุมหรือลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Climate Tech) และธุรกิจแพลตฟอร์ม ธุรกิจกลุ่มนี้ยังคงต้องการพัฒนาการในเรื่องการขยายตัวของตลาดและรูปแบบการดำเนินธุรกิจ ส่งผลให้การลงทุนในธุรกิจดังกล่าวมีความเสี่ยงที่จะไม่ประสบความสำเร็จตามที่คาดหวังหรืออาจใช้ระยะเวลานานกว่าที่บริษัทจะสามารถสร้างกระแสเงินสดสุทธิเป็นบวกได้ นอกจากนี้ การลงทุนด้านเทคโนโลยี การกำกับดูแล การจัดการและการควบคุมความเสี่ยง การวิเคราะห์ข้อมูล และการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ ยังคงมีความจำเป็นต้องดำเนินการเพื่อให้กลุ่มสามารถปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมถึง

สามารถเสริมสร้างเสถียรภาพในการดำเนินธุรกิจและรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ได้ ดังนั้นการลงทุนในธุรกิจดังกล่าวจึงไม่อาจนำไปสู่การสร้างผลกำไรในทันที

การรวบรวมและเข้าซื้อกิจการเชิงกลยุทธ์ มีความเสี่ยงเกิดขึ้นได้หลายประการ อาทิเช่น ความท้าทายในการบรรลุข้อตกลงการผ่านความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับดูแลมีความล่าช้าหรือไม่สำเร็จตามที่คาดหวัง การรักษาไว้ซึ่งบุคลากรและลูกค้ารายสำคัญ ความขัดแย้งทางวัฒนธรรม การจัดทำงบการเงินรวม การรวบรวมหน่วยงานที่ดำเนินงานและระบบงาน รวมถึงความเสี่ยงจากภาระหนี้สินที่ไม่สามารถตรวจสอบได้ในกระบวนการ Due Diligence แล้ว นอกจากนี้ การเข้าซื้อกิจการในราคาที่สูงกว่ามูลค่าทางบัญชีของบริษัทที่เข้าลงทุนอาจส่งผลให้เกิดค่าความนิยม ซึ่งต้องถูกหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ทันที

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เกิดจากการไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงินจากการดำเนินงานปกติ รวมถึงเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดหรือภาวะวิกฤต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นผลลัพธ์จากการเปิดรับความเสี่ยงของปริมาณกระแสเงินสดไหลออกสุทธิในแต่ละช่วงเวลา ซึ่งความเสี่ยงหลักเกิดจากกรณีที่ธนาคารมีสภาพคล่องไม่เพียงพอต่อการถอนเงินฝากและนำไปสู่การตื่นตระหนกของลูกค้าธนาคาร ทั้งนี้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีการดำรงอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio หรือ LCR) และการดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio หรือ NSFR) อยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานทางการ โดยธนาคารมีการจัดทำแบบจำลองพฤติกรรมการถอนเงินของลูกค้าเพื่อให้สามารถบริหารจัดการสภาพคล่องส่วนเกินได้อย่างมีประสิทธิภาพและอยู่ในระดับที่เหมาะสมยิ่งขึ้น ขณะที่บริษัท SCBX ดำรงสภาพคล่องส่วนเกินจำนวนมากผ่านการถือครองเงินสดและการมีวงเงินที่มีผลผูกพันจากสถาบันการเงินอื่น เพื่อให้สามารถรองรับความต้องการในระยะสั้นที่เกิดขึ้นอย่างกะทันหันหรือไม่คาดคิดจากบริษัทในกลุ่มได้อย่างทันที

5. ความเสี่ยงด้านตลาด บริษัทดำเนินธุรกิจที่เป็น Holding Company การดำเนินงานหลักของบริษัท SCBX คือ การถือ

ครองหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมภายในกลุ่ม สำหรับการลงทุนในบริษัทที่เพิ่งเริ่มต้นดำเนินกิจการ จะอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท SCB10X ในขณะที่ SCBX จะมีการลงทุนเชิงกลยุทธ์ในธุรกิจ Gen 2 และ Gen 3 โดยตรง

ในระดับธนาคาร ความเสี่ยงด้านตลาด เกิดขึ้นจากพอร์ตการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งในบัญชีเพื่อการธนาคารและบัญชีเพื่อการค้า ฐานะเงินตราต่างประเทศ ธุรกิจรอมอนูพันธ์ กองทุนตราสารหนี้ และกองทุนสินทรัพย์ทางเลือกในต่างประเทศ รวมทั้งการถือครองตราสารทุนเพื่อการลงทุนและใช้เป็นหลักประกันสำหรับธุรกิจให้สินเชื่อ

มูลค่ายุติธรรมของการถือครองหลักทรัพย์และธุรกรรมอื่น ๆ รวมถึง ฐานะเงินตราต่างประเทศและธุรกรรมอนุพันธ์ ตลอดจนการลงทุนในบริษัทต่างๆ อาจเผชิญกับความผันผวนอย่างรุนแรง จากปัจจัยพื้นฐานต่างๆ ซึ่งรวมถึงสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจมหภาค ปัจจัยภูมิรัฐศาสตร์ ภัยพิบัติทางธรรมชาติ โรคระบาดใหญ่ และความเชื่อมั่นของตลาด มูลค่าการลงทุนที่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไร การดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามเกณฑ์ และอันดับความน่าเชื่อถือของกลุ่ม นอกจากนี้ อาจทำให้บริษัท SCBX มีมูลค่าทางตลาดลดลงอย่างมีนัยสำคัญ

6. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี การลงทุนอย่างต่อเนื่องเพื่อนำเทคโนโลยีสมัยใหม่ มาใช้สนับสนุนรูปแบบการดำเนินงานที่เปลี่ยนแปลงไป ยังคงเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยให้กลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์ มีความได้เปรียบในการแข่งขัน สนับสนุนนวัตกรรมและการเติบโตในด้านธุรกิจ การมุ่งเน้นที่แพลตฟอร์มเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร (ICT) ที่มีความสามารถปรับขนาด (Scalability) และมีความยืดหยุ่น (Flexibility) ช่วยให้สามารถส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพด้วยต้นทุนการดำเนินงานที่เหมาะสมเพื่อให้ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว

ขณะเดียวกัน การพึ่งพาเทคโนโลยีที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้กลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์ เผชิญกับความเสี่ยงที่สูงขึ้นในหลายด้าน ได้แก่

1) ความไม่พร้อมใช้งานของระบบงานสำคัญ (System Unavailability) เมื่อระบบงานไม่สามารถทำงานได้ ส่งผลกระทบต่อตรงต่อการให้บริการและความต่อเนื่องทางธุรกิจ

- 2) ความผิดพลาดจากขั้นตอนการทำงาน หรือบุคลากรด้านไอที (Process & Human Error) อาจนำไปสู่การหยุดชะงักหรือข้อมูลผิดพลาด
- 3) ภัยคุกคามจากภายนอกด้านไซเบอร์ (Cyber Attack) เช่น มัลแวร์หรือผู้ไม่ประสงค์ดี อาจสร้างความเสียหายร้ายแรงต่อความถูกต้องของข้อมูล (Data Integrity) ความปลอดภัยของข้อมูล (Data Privacy) และความเชื่อมั่นของลูกค้า
- 4) ความเสี่ยงจากการพึ่งพาผู้ให้บริการภายนอกด้านไอที (Vendor lock-in) ความเสียหายที่เกิดเมื่อผู้ให้บริการไม่สามารถให้บริการได้ตามสัญญา เช่น ระบบของผู้ให้บริการบกพร่องหยุดชะงักจากการบริหารจัดการภายในที่ผิดพลาด หรือ ถูกโจมตีด้านไซเบอร์ หรือมีการใช้ผู้ให้บริการจ้างช่วงที่ขาดการกำกับดูแล อาจกระทบต่อการดำเนินงานและความปลอดภัยของข้อมูล

7. ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านการดำเนินงานเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของบริษัทย่อยในกลุ่มเป็นหลัก โดยครอบคลุมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับบุคลากร กระบวนการทำงาน ระบบเทคโนโลยี การพึ่งพาคูณภายนอกและห่วงโซ่อุปทาน รวมถึงเหตุการณ์ภายนอก เช่น เหตุการณ์ด้านไซเบอร์ การทุจริต ภัยพิบัติทางธรรมชาติ และการเปลี่ยนแปลงด้านกฎเกณฑ์กำกับดูแล ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการค้าเงินหรือการให้บริการ

กลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์ กำกับดูแลความเสี่ยงดังกล่าวผ่านกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานที่ใช้ร่วมกันทั้งกลุ่ม โดยอาศัยการประเมินความเสี่ยง การวิเคราะห์เหตุการณ์ และการติดตามอย่างต่อเนื่อง เพื่อนำบทเรียนที่ได้รับมาปรับปรุงการควบคุม เสริมสร้างความสามารถในการรองรับเหตุการณ์และความต่อเนื่องทางธุรกิจ (operational resilience) และสนับสนุนผลการดำเนินงานอย่างยั่งยืนของกลุ่มบริษัท

8. ความเสี่ยงด้านกฎหมายและการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

การเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีบริษัทในกลุ่มประกอบธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนหลากหลายประเภททำให้กลุ่มอยู่ภายใต้การกำกับดูแลจากหน่วยงานทางการต่าง ๆ เช่น ธปท. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด

หลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น

กลุ่มจึงต้องมีการดำเนินการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ทั้งมาตรการด้านการป้องกัน (Preventive Measures) เช่น การทบทวนปรับปรุงนโยบาย และระเบียบการปฏิบัติงาน การจัดฝึกอบรมพนักงาน และมาตรการด้านการกำกับดูแล (Monitoring Measures) เช่น การสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานต่าง ๆ เป็นต้น เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มมีการดำเนินการที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบัน กำหนดเพิ่มเติม และ/หรือปรับเปลี่ยนอย่างต่อเนื่องได้อย่างเคร่งครัด

9. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง จากการดำเนินธุรกิจมาอย่างยาวนานกว่า 119 ปี ความสำเร็จอย่างต่อเนื่องของธุรกิจบริการทางการเงินของกลุ่มอยู่บนพื้นฐานของความเชื่อมั่นจากลูกค้า หน่วยงานกำกับดูแล และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วน คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน มีความมุ่งมั่นที่จะยึดถือและปฏิบัติตามมาตรฐานสูงสุดตามหลักจรรยาบรรณ จริยธรรม และวัฒนธรรมความเสี่ยง บริษัทเน้นย้ำให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีหน้าที่ติดตามสถานการณ์และเหตุการณ์ผิดปกติที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทในกลุ่มและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX เพื่อให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการตอบสนองต่อความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและทันท่วงที ควบคู่ไปกับการแจ้งเหตุการณ์ผิดปกติดังกล่าวมายังบริษัท SCBX ซึ่งกระบวนการดังกล่าวจะช่วยให้มั่นใจว่าผู้มีอำนาจตัดสินใจจะได้รับข้อมูลอย่างรวดเร็วและสามารถดำเนินการที่จำเป็นเพื่อป้องกันไม่ให้อุปสรรคกลายเป็นวิกฤตใหญ่ได้

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX กำหนดกระบวนการตอบสนองต่อเหตุการณ์ผิดปกติ กลยุทธ์การสื่อสาร และกำหนดบทบาทและความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างชัดเจนทั้งในระดับกลุ่ม และระดับธนาคาร รวมทั้งกรณีมีเหตุการณ์สำคัญต่าง ๆ เกิดขึ้นจะมีกระบวนการรายงานให้หน่วยงานกำกับดูแลได้รับทราบอย่างทันท่วงที โดยเฉพาะเหตุการณ์ที่มีความเสี่ยงที่จะขยายผลกระทบต่อเอชไอวีธนาคารและระบบการเงินของประเทศ ทั้งนี้ พนักงานจะต้องได้รับการฝึกอบรมอย่าง

สม่ำเสมอทั้งทางด้านจริยธรรม จรรยาบรรณธุรกิจ การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) การประเมินความเสี่ยงด้าน AML และ CFT การทำความรู้จักกับลูกค้า (KYC) การเก็บรักษาข้อมูล รวมถึงการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์

10. ความเสี่ยงด้านบุคคล เพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายตามวิสัยทัศน์ของกลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์ จำเป็นต้องมีผู้บริหารและบุคลากรที่มีศักยภาพในการกำหนดกลยุทธ์ การพิจารณาการลงทุน และการจัดสรรเงินทุน นอกจากนี้ กลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์ยังคงต้องมีบุคลากรที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมและมีศักยภาพในระดับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อบริหารจัดการองค์กรให้ดำเนินการตามแผนธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถปรับตัวกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างรวดเร็ว เพื่อให้การนำเทคโนโลยีและกลยุทธ์ทางดิจิทัลเข้ามาใช้ในการวางรากฐานการดำเนินธุรกิจของธุรกิจในกลุ่ม Gen 1 และ Gen 2 ประสบความสำเร็จ และสามารถการลงทุนในธุรกิจ Gen 3 ได้ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องสามารถดึงดูดบุคลากรที่มีศักยภาพ โดยเฉพาะบุคลากรที่มีความสามารถด้านการใช้ข้อมูลและปัญญาประดิษฐ์ ในขณะเดียวกัน ต้องระมัดระวังไม่ให้เกิดความขัดแย้งภายในองค์กรระหว่างบุคลากรรุ่นใหม่และบุคลากรที่อยู่ในธุรกิจดั้งเดิมของกลุ่ม

11. ความเสี่ยงด้านแบบจำลองและการใช้ปัญญาประดิษฐ์ ในขณะที่กลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์ ยังคงเดินหน้าสร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ บริษัทในเครือได้เพิ่มการใช้ประโยชน์จากทวีเคาระห์ ข้อมูลขั้นสูงและปัญญาประดิษฐ์ (AI) เพื่อพัฒนารูปแบบการทำงานล้ำสมัยที่ช่วยเสริมสร้างประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และการให้บริการลูกค้า การประยุกต์ใช้เทคโนโลยีดังกล่าวครอบคลุมหลายด้าน ทั้งในรูปแบบการพิจารณาสินเชื่อ กลยุทธ์การติดตามหนี้ การวิเคราะห์แนวโน้มพฤติกรรมของลูกค้า การทำการตลาดแบบเจาะจงกลุ่มเป้าหมาย กระบวนการตรวจสอบภายใน การตรวจจับทุจริต การบริหารจัดการพอร์ตโฟลิโอ และระบบที่ปรึกษาการลงทุนแบบอัตโนมัติ (Robo-Advisory)

การนำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) และการเรียนรู้ของเครื่อง (ML) มาใช้ช่วยเพิ่มศักยภาพในการพยากรณ์ประสิทธิภาพและความสามารถในการปรับขนาดของแบบจำลองเหล่านี้ย่อมมีนัยสำคัญ ซึ่งสร้างคุณค่าทั้งต่อธุรกิจ

และลูกค้า อย่างไรก็ตาม การนำแบบจำลองที่ใช้ AI มาปรับใช้ยังนำมาซึ่งความเสี่ยงใหม่ ๆ เช่น ความเอนเอียงของอัลกอริทึม ข้อผิดพลาดของแบบจำลอง ประเด็นความเป็นส่วนตัวของข้อมูล และผลลัพธ์ที่ไม่คาดคิดจากกระบวนการตัดสินใจของระบบ AI

กลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์ ยังคงมุ่งมั่นต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเข้มงวดเพื่อรับมือกับความท้าทายดังกล่าว มาตรการสำคัญประกอบด้วย การตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลองอย่างเข้มงวด การติดตามประสิทธิภาพของแบบจำลองอย่างต่อเนื่อง และการยึดมั่นในหลักการพัฒนา AI อย่างมีจริยธรรม ทั้งนี้หากไม่สามารถจัดการบริหารความเสี่ยงเหล่านี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพอาจส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียง การถูกลงโทษจากหน่วยงานกำกับดูแล ความสูญเสียทางการเงิน และการลดลงของความเชื่อมั่นจากลูกค้า การดำเนินการด้าน AI อย่างรับผิดชอบจึงเป็นสิ่งจำเป็นต่อการคุ้มครองการดำเนินงานของกลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์ และการรักษาความเชื่อมั่นจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

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

สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) เป็นหนึ่งในเสาหลักในการส่งเสริมให้ธุรกิจเติบโตได้อย่างยั่งยืนและทำให้ธุรกิจมีผลตอบแทนทางการเงินสูงสุดภายใต้การบริหารจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ในขณะเดียวกัน ยังช่วยสร้างผลกระทบเชิงบวกและป้องกันผลกระทบเชิงลบที่สำคัญต่อระบบเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ดังนั้น ความเสี่ยงด้าน ESG จึงต้องได้รับการบริหารจัดการอย่างเหมาะสมในการตัดสินใจในการลงทุนหรือการจัดสรรเงินทุนของกลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์

จากความเสี่ยงด้าน ESG ทั้งหมด ความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศ ทั้งความเสี่ยงเชิงกายภาพ (physical risk) และความเสี่ยงช่วงเปลี่ยนผ่าน (transition risk) จัดเป็นประเด็นที่มีความสำคัญสูงสุด เนื่องจากมีความเร่งด่วนและอาจเกิดผลกระทบอย่างกว้างขวาง สำหรับบริษัท SCBX การปล่อยก๊าซเรือนกระจกส่วนใหญ่มาจากกิจกรรมการให้สินเชื่อและการลงทุน (ขอบเขตที่ 3 หมวดที่ 15 ตามมาตรฐาน Greenhouse Gas Protocol) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจใน

ระยะกลางถึงระยะยาว หากไม่มีความพยายามในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

ดังนั้น กลุ่มธุรกิจการเงิน SCBX จึงประยุกต์ใช้กรอบการดำเนินงานและมาตรฐานสากล โดยเน้นด้านการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Decarbonization) และการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG ที่เข้มงวด เช่น Science Based Targets initiative (SBTi) หลักการ Equator Principles (EP) และหลักการลงทุนที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม (Principles of Responsible Investing หรือ PRI) อีกทั้งประเมินและเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับบริษัทอื่น ๆ ในกลุ่มเดียวกัน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีความมุ่งมั่นที่จะไม่สนับสนุนกิจกรรมที่ก่อให้เกิดอันตรายร้ายแรงต่อสิ่งแวดล้อมโดยไม่มี การกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสม ตลอดจนไม่สนับสนุนกิจกรรมที่เป็นอุปสรรคต่อความตั้งใจของกลุ่มในการบรรลุเป้าหมายระยะยาวในการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) ภายในปี 2593

ในปี 2567 กลุ่มธุรกิจการเงิน SCBX กำหนดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกรณีฐาน (Baseline Emission) สำหรับการปล่อยสินเชื่อและการลงทุนตามวิธี PCAF และกำหนดเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในระยะสั้นสำหรับพอร์ตสินเชื่อธุรกิจผลิตไฟฟ้า เชื้อเพลิงฟอสซิล อสังหาริมทรัพย์เชิงพาณิชย์ และพอร์ตสินเชื่อส่วนอื่น ๆ ตามแนวทางการกำหนดเป้าหมายที่อิงหลักวิทยาศาสตร์ของภาคธุรกิจการเงิน (Financial Sector Science-based Targets Guidance) จาก SBTi

ธนาคารไทยพาณิชย์เป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่น่าหลักการอีเควเตอร์ (Equator Principles) มาใช้ในการประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อให้มั่นใจว่าสินเชื่อที่ให้การสนับสนุนโครงการขนาดใหญ่จะเป็นเงินลงทุนที่ถูกจัดสรรไปยังธุรกิจที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและไม่ส่งผลกระทบต่อสภาพแวดล้อม ธนาคารยังได้จัดทำแนวทางการสนับสนุนทางการเงินแก่ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับเชื้อเพลิงฟอสซิล (Statement on Fossil Fuel Financing) กำหนดรายการสินเชื่อต้องห้าม (Exclusion List) สำหรับธุรกิจที่ส่งผลกระทบต่อสังคม รวมถึงสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และจัดทำ Sector Specific Guideline เพื่อเป็น

แนวทางในการพิจารณาสินเชื่อสำหรับอุตสาหกรรมที่มีความเสี่ยงสูง โดยเริ่มจากธุรกิจโรงไฟฟ้า รวมถึงการกำหนดเป้าหมายในการสนับสนุนสินเชื่อ Sustainable Finance ในแต่ละปี เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมาย Net Zero ตลอดจน กลยุทธ์แผนการดำเนินธุรกิจ รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์

ความเสี่ยงด้านสังคมและธรรมาภิบาล เช่น การละเมิดสิทธิมนุษยชน รวมถึงการฉ้อโกงและการหลอกลวงทางการเงิน จำเป็นต้องได้รับการบริหารจัดการอย่างเข้มงวด หากขาดการบริหารจัดการที่เหมาะสมในกิจกรรมทางธุรกิจและการจัดหาเงินทุนอาจก่อให้เกิดผลกระทบเชิงลบโดยไม่ตั้งใจต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอกและชุมชน ซึ่งอาจนำไปสู่ข้อขัดแย้งทางสังคมที่ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและความเชื่อมั่นของสาธารณชนต่อสถาบันการเงิน

5.4 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risks)

5.4.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่านทางภูมิรัฐศาสตร์

ความสำคัญ

ระเบียบโลกใหม่กำลังก่อตัวขึ้น ขณะที่ชาติมหาอำนาจปรับยุทธศาสตร์ทั้งด้านความมั่นคงและด้านเศรษฐกิจ นำไปสู่การปรับโครงสร้างกรอบการค้า กระแสการลงทุน โครงสร้างทางการเงิน และความสัมพันธ์ทางภูมิรัฐศาสตร์ การแข่งขันเชิงภูมิรัฐศาสตร์ มาตรการกีดกันทางการค้า และความผันผวนของตลาดมีแนวโน้มเชื่อมโยงและซับซ้อนยิ่งขึ้น ขณะเดียวกัน แนวโน้มการลดการพึ่งพิงเงินดอลลาร์สหรัฐ (De-dollarization) กำลังเร่งตัวขึ้น ซึ่งสะท้อนถึงการปรับโครงสร้างพื้นฐานของระบบการเงินระหว่างประเทศ

ระเบียบโลกที่กำลังเปลี่ยนแปลงนี้มีลักษณะสำคัญคือ เครือข่ายการค้าและห่วงโซ่อุปทานที่แตกกระจายมากขึ้น ส่งผลให้ประสิทธิภาพทางเศรษฐกิจลดลง และจำกัดขีดความสามารถด้านนวัตกรรม การจัดสรรทรัพยากรมีแนวโน้มเอนเอียงไปสู่รายจ่ายด้านการป้องกันประเทศมากกว่าการลงทุนเพื่อการพัฒนา ส่งผลให้เงินทุนไหลออกจากภาค

เศรษฐกิจที่สร้างมูลค่าเพิ่ม นอกจากนี้ ความผันผวนอย่างต่อเนื่องในตลาดการเงินยังเพิ่มความท้าทายต่อการวางแผนเชิงกลยุทธ์ระยะยาว และเพิ่มความเสี่ยงเชิงระบบต่อเศรษฐกิจโลกโดยรวม

สถานการณ์ดังกล่าวส่งผลให้ความร่วมมือระดับพหุภาคีอ่อนแอลง การเติบโตทางเศรษฐกิจโลกชะลอตัว และศักยภาพของการดำเนินการร่วมกันเพื่อจัดการกับประเด็นท้าทายในระดับโลก เช่น การบริหารจัดการด้านสภาพภูมิอากาศ มีข้อจำกัดมากขึ้น ปัจจัยเหล่านี้ล้วนเพิ่มความไม่แน่นอนให้กับกลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์ ทั้งในด้านการบริหารจัดการองค์กร ธุรกิจระหว่างประเทศ กลยุทธ์การระดมทุน และการบริหารความเสี่ยงโดยรวม

ผลกระทบต่อการดำเนินงานของกลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์

การแตกกระจายตัวของห่วงโซ่อุปทานโลกและการบังคับใช้มาตรการกีดกันทางการค้าส่งผลให้รายได้จากการส่งออกลดลง และส่งผลกระทบต่อภาคธุรกิจไทย ปัจจุบันดังกล่าวก่อให้เกิดข้อจำกัดด้านกระแสเงินสดอย่างมีนัยสำคัญ ทำให้สภาพคล่องอ่อนแอลง และลดทอนความสามารถในการชำระหนี้ของภาคธุรกิจ กลุ่มลูกหนี้ที่มีความเปราะบางต่อผลกระทบจากความปั่นป่วนในห่วงโซ่อุปทานมีแนวโน้มกระจุกตัวอยู่ในธุรกิจ Gen 1 ของกลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์

นอกจากนี้ การกระจายตัวของห่วงโซ่อุปทานโลกคาดว่าจะก่อให้เกิดผลกระทบทางอ้อมต่อผู้ประกอบการ SMEs ขนาดเล็กที่อยู่ในห่วงโซ่อุปทาน ตลอดจนผู้ขายย่อยซึ่งอาจเผชิญความเสี่ยงจากการถูกเลิกจ้างอันเนื่องจากแรงกดดันต่อรายได้ของธุรกิจที่ได้รับผลกระทบ ผลกระทบลูกโซ่นี้อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านเครดิตต่อพอร์ตสินเชื่อของกลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์อย่างมีนัยสำคัญ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มผู้กู้ของกลุ่มธุรกิจ Gen 2 ซึ่งมีขีดความสามารถในการรับมือและปรับตัวต่อภาวะเศรษฐกิจถดถอยในระดับที่ต่ำกว่า

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้างของระบบการเงิน คาดว่าจะส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินของกลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์ รวมถึงของลูกค้าเพิ่มสูงขึ้น ขณะเดียวกัน ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของเส้นทางการค้าโลกจะ

ก่อให้เกิดความไม่แน่นอนอย่างมีนัยสำคัญต่อผู้ถือหุ้นใหญ่และ
 รายการที่อยู่ในธุรกิจส่งออกและนำเข้า

ความผันผวนทางการเงินดังกล่าว เมื่อผนวกรวมกับการ
 แบ่งแยกของระบบการค้าโลกที่รุนแรงขึ้น คาดว่าจะกดดัน
 กิจกรรมการลงทุนและการค้า ซึ่งอาจทำให้ความต้องการใช้
 บริการทางการเงินชะลอตัว และส่งผลกระทบต่อรายได้
 ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย อาทิ ค่าธรรมเนียมหน้าการลงทุน และ
 ค่าธรรมเนียมค่าประกัน รวมถึงรายได้ดอกเบี้ย โดยเฉพาะ
 อย่างยิ่งจากผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อการค้า

นอกจากนี้ ระดับความผันผวนที่เพิ่มสูงขึ้นในตลาดการเงินโลก
 ซึ่งเกิดจากการปรับเปลี่ยนทิศทางจัดสรรเงินทุน คาดว่าจะ
 ส่งผลให้ราคาสินทรัพย์ผันผวนมากยิ่งขึ้น และอาจส่งผล
 กระทบต่อเสถียรภาพและมูลค่าพอร์ตการลงทุนของ SCBX

แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจการเงิน SCBX ประเมินความเสี่ยงต่อพอร์ตสินเชื่อ
 อย่างรอบด้านและทันต่อสถานการณ์ เพื่อให้สามารถระบุความ
 เสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ได้อย่างทันทั่วถึง พร้อมทั้งกำหนดมาตรการ
 ลดความเสี่ยงเชิงรุก เพื่อรักษาเสถียรภาพของพอร์ตสินเชื่อให้
 สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายด้านการบริหารความ
 เสี่ยงของกลุ่ม ทั้งนี้ ยังคงให้การสนับสนุนและช่วยเหลือลูกค้า
 อย่างรอบด้านผ่านมาตรการบรรเทาภาระทางการเงินที่
 เหมาะสมและตรงกลุ่มเป้าหมาย เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถ
 ชำระหนี้ได้อย่างยั่งยืน ทั้งยังรักษาความสัมพันธ์ระยะยาวกับ
 ลูกค้าและคงคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อโดยรวมขององค์กรให้
 อยู่ในระดับที่เหมาะสม

มีการดำเนินการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) อย่าง
 เข้มงวด เพื่อประเมินความทนทานของพอร์ตสินเชื่อภายใต้
 ความไม่แน่นอนทางภูมิรัฐศาสตร์และผลกระทบด้านการค้า
 ทั้งนี้ เพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกและการจัดทำ
 แผนรองรับสถานการณ์ล่วงหน้าอย่างมีประสิทธิภาพ โดยกลุ่ม
 ธุรกิจการเงิน SCBX มุ่งเน้นการรักษาระดับเงินสำรอง สภาพ
 คล่อง และเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่มั่นคงและเพียงพอ เพื่อ
 เสริมสร้างเสถียรภาพทางการเงิน รวมทั้งปฏิบัติตาม
 ข้อกำหนดด้านการกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด
 เพื่อให้รักษาขีดความสามารถในการรับมือกับภาวะตลาดที่ผัน
 ผวน

กลุ่มธุรกิจการเงิน SCBX ติดตามสถานะความเสี่ยงอย่าง
 ต่อเนื่องและรายงานประเด็นสำคัญต่อผู้บริหารระดับสูงอย่าง
 ทันทั่วถึง เพื่อสนับสนุนการตัดสินใจบนพื้นฐานข้อมูลที่
 ครบถ้วน และสอดคล้องกับกรอบการกำกับดูแลและทิศทาง
 เชิงกลยุทธ์ของกลุ่ม นอกจากนี้ จัดให้มีการทบทวนความเสี่ยง
 รายประเทศและความเสี่ยงจากการกระจุกตัวให้สอดคล้องกับ
 ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างเหมาะสม โดยพิจารณาจาก
 สถานะตลาดที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง และสนับสนุนแนว
 ทิศทางการบริหารจัดการพอร์ตโฟลิโอด้วยหลักความระมัดระวัง
 และรอบคอบ

5.4.2 ความเสี่ยงจากเทคโนโลยีและการใช้ ปัญญาประดิษฐ์ (AI)

ความสำคัญ

เทคโนโลยีเกิดใหม่ (Emerging Technologies) มีบทบาท
 สำคัญต่อการยกระดับประสิทธิภาพ ความสามารถในการ
 ตัดสินใจ และผลการดำเนินงาน ทำให้องค์กรจำนวนมากเร่ง
 นำเทคโนโลยีใหม่ เช่น ปัญญาประดิษฐ์ (AI) และ Generative
 AI มาประยุกต์ใช้เพื่อสร้างความได้เปรียบในการแข่งขัน
 อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงด้านไซเบอร์ ด้านการดำเนินงาน
 และด้านธรรมาภิบาลที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีเหล่านี้มักถูก
 ประเมินต่ำกว่าความเป็นจริง โดยเฉพาะเมื่อมีการนำไปใช้โดย
 ขาดความระมัดระวัง ขาดแนวคิดด้านการออกแบบเพื่อความ
 มั่นคงปลอดภัยตั้งแต่เริ่ม (security-by-design) และไม่มีกรอบ
 ธรรมาภิบาลที่ชัดเจน การประเมินความเสี่ยงที่ไม่เพียงพออาจ
 นำไปสู่จุดช่องโหว่เชิงระบบ ซึ่งส่งผลต่อความมั่นคงปลอดภัย
 ขององค์กรและก่อให้เกิดการลดลงของมูลค่าทางธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านธรรมาภิบาลของ AI และ Generative AI
 เกิดขึ้นเมื่อองค์กรนำระบบ AI ใช้ในกระบวนการตัดสินใจที่มี
 ความสำคัญโดยไม่มีกรอบการกำกับดูแลที่เหมาะสม ขาดความ
 โปร่งใสและความรับผิดชอบ

แบบจำลอง AI ที่ขาดการกำกับดูแลที่เหมาะสมอาจให้ผลลัพธ์
 ที่มีอคติ ไม่ถูกต้อง รวมถึงไม่สามารถอธิบายได้ อัน
 เนื่องมาจากข้อมูลที่ไม่เพียงพอ ไม่สมบูรณ์ หรือไม่เป็นตัว
 แทนที่เหมาะสม ส่งผลให้เกิดความเสี่ยงด้านจริยธรรม ความ

เสี่ยงด้านกฎระเบียบ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง นอกจากนี้ การที่ผู้ไม่หวังดีเริ่มนำ AI มาใช้มากขึ้นยังเพิ่มความซับซ้อนของภัยคุกคามทางไซเบอร์ เช่น การฉ้อโกงโดยใช้ AI การโจมตีแบบอัตโนมัติ หรือการปลอมแปลงข้อมูลด้วยเทคโนโลยี Deepfake เพื่อใช้ในการหลอกลวงทางสังคม (Social Engineering) ซึ่งตรวจจับได้ยากและอาจก่อให้เกิดความเสียหายทางการเงิน การดำเนินงานและความเชื่อมั่นขององค์กรอย่างมีนัยสำคัญ

นอกเหนือจากความเสี่ยงด้านไซเบอร์และความเสี่ยงจากแบบจำลอง AI แล้ว กลุ่มเอสซีบีเอกซ์ยังจำเป็นต้องพิจารณาความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์เชิงโครงสร้างในวงกว้าง เช่น ความเสี่ยงจากฟองสบู่ AI (AI Bubble Risk) และความเสี่ยงจากคอมพิวเตอร์ควอนตัม (Quantum Computing Risk) ความคาดหวังที่สูงเกินจริงต่อศักยภาพของ AI อาจนำไปสู่การปรับฐานของตลาด ทั้งในด้านการลดมูลค่าของทรัพย์สินไม่มีตัวตน การตัดจำหน่ายค่าความนิยม (Goodwill) และความเชื่อมั่นที่อ่อนแอลงของนักลงทุน หากมูลค่าที่คาดหวังไม่สามารถเกิดขึ้นได้จริง ในระยะยาว การพัฒนาเทคโนโลยีคอมพิวเตอร์ควอนตัมยังมีแนวโน้มก่อให้เกิดความเสี่ยงเชิงระบบต่อมาตรฐานการเข้ารหัสข้อมูลที่ใช้กันในปัจจุบัน เพิ่มความเสี่ยงด้านการรั่วไหลของข้อมูล และบั่นทอนความเชื่อมั่นในระบบดิจิทัล

โดยสรุป ความเสี่ยงที่เกิดจากเทคโนโลยีใหม่ดังกล่าวสะท้อนถึงความจำเป็นในการจัดให้มีธรรมาภิบาลเชิงรุก มาตรการควบคุมความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ที่เข้มแข็ง และแนวทางการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกที่มีมุมมองไปข้างหน้า เพื่อให้กลุ่มเอสซีบีเอกซ์สามารถนำเทคโนโลยีเกิดใหม่มาใช้ได้อย่างมีความรับผิดชอบและยั่งยืน

ผลกระทบต่อการดำเนินงานของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์

การนำเทคโนโลยีเกิดใหม่มาใช้อย่างรวดเร็ว โดยเฉพาะเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) กำลังเปลี่ยนแปลงรูปแบบธุรกิจ กระบวนการดำเนินงานและพลวัตการแข่งขันในทุกอุตสาหกรรม แม้ว่า AI จะเปิดโอกาสในการเพิ่มประสิทธิภาพ การสร้างนวัตกรรม และการสร้างมูลค่าอย่างมีนัยสำคัญ แต่ในขณะเดียวกัน AI ยังก่อให้เกิดความเสี่ยงที่มีความซับซ้อนและเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว หากขาด

ธรรมาภิบาลและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ AI อาจส่งผลกระทบต่อด้านกฎระเบียบ การเงิน การดำเนินงาน และชื่อเสียงของกลุ่มอย่างมีนัยสำคัญเช่นกัน

ความเสี่ยงที่มีความสำคัญอย่างยิ่งประการหนึ่งคือการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบ ภายใต้บริบทที่ภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแลทั่วโลกอยู่ระหว่างการออกกฎหมายและกรอบการกำกับดูแลด้าน AI ใหม่ เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งครอบคลุมประเด็นความเสี่ยงด้านความโปร่งใส ความเป็นธรรม การคุ้มครองข้อมูล ความรับผิดชอบและความสามารถในการอธิบายการทำงานของระบบ AI การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเหล่านี้อาจทำให้กลุ่มเอสซีบีเอกซ์ เผชิญความเสี่ยงต่อมาตรการลงโทษทางกฎระเบียบ ค่าปรับ การกำกับดูแลที่เข้มงวดมากขึ้น และข้อจำกัดในการนำระบบ AI ไปใช้งาน

นอกจากนี้ การไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ยังอาจทำให้ต้องเสียค่าใช้จ่ายจำนวนมากในการแก้ไขปรับปรุง เช่น การออกแบบระบบใหม่ การพัฒนาแบบจำลองใหม่และการปรับปรุงโครงสร้างธรรมาภิบาล ซึ่งอาจส่งผลให้ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการลงทุนใน AI ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ

ความเสียหายด้านชื่อเสียงเป็นอีกหนึ่งผลกระทบที่สำคัญ จากการใช้งาน AI ที่ไม่เหมาะสม เหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจที่มีอคติ การละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล การทุจริตที่ขับเคลื่อนด้วย AI หรือการใช้เทคโนโลยีอย่างไม่เหมาะสม อาจลดความเชื่อมั่นของลูกค้าและบ่อนทำลายความน่าเชื่อถือต่อภาพลักษณ์ของกลุ่มได้อย่างรวดเร็ว ส่งผลให้ปริมาณการใช้บริการของลูกค้าลดลง ความสัมพันธ์กับพันธมิตรที่อ่อนแอลง และการกำกับดูแลจากหน่วยงานกำกับที่เข้มงวดขึ้น ซึ่งจะกระทบต่อเสถียรภาพและการเติบโตขององค์กรในระยะยาว รวมทั้งลดมูลค่าต่อผู้ถือหุ้น

การทุจริตที่ขับเคลื่อนด้วย AI ยิ่งเพิ่มความเสี่ยงทางการเงินและการดำเนินงานมากขึ้น เนื่องจากผู้ไม่ประสงค์ดีเริ่มนำ AI มาใช้เพื่อทำให้การโจมตีเป็นอัตโนมัติ และยกระดับเทคนิคด้านการหลอกลวงทางสังคม (social engineering) ให้มีความซับซ้อนมากขึ้น เมื่อกลไกรูปแบบใหม่เหล่านี้มีความชาญฉลาดมากขึ้นยิ่งตรวจจับได้ยากมากขึ้น และสามารถนำไปสู่ความสูญเสียทางการเงินโดยตรง ค่าใช้จ่ายในการแก้ไขเหตุการณ์ ภาระทางกฎหมาย รวมถึงความจำเป็นในการ

ลงทุนที่เพิ่มเติมด้านการป้องกันการทุจริตและความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์

ความเสี่ยงจากฟองสบู่ AI (AI Bubble Risk) เป็นอีกหนึ่งประเด็นเชิงระบบที่สำคัญ หากองค์กรขาดระเบียบวินัยในการลงทุน ขาดกรอบธรรมาภิบาลที่เข้มแข็ง และขาดการบริหารความคาดหวังที่เหมาะสม ความผันผวนของตลาดที่เกี่ยวข้องกับ AI อาจนำไปสู่การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน การปรับลดค่าความนิยม (Goodwill) และผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินกลยุทธ์ ตลอดจนต้นทุนความสามารถในการฟื้นตัวเชิงปฏิบัติการ และความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีคอมพิวเตอร์ควอนตัมถือเป็นความเสี่ยงระยะยาวที่มีนัยสำคัญต่อมาตรฐานการเข้ารหัสข้อมูลในปัจจุบัน หากการเตรียมความพร้อมด้านการเข้ารหัสยุคหลังควอนตัม (Post-Quantum Cryptography) ล่าช้า กลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์ อาจต้องเร่งดำเนินการย้ายระบบด้วยต้นทุนที่สูงซึ่งเพิ่มความเสี่ยงต่อการหยุดชะงักของการดำเนินงาน การใช้จ่ายเกินงบประมาณ และความเสี่ยงจากการถูกโจมตีทางไซเบอร์ที่เพิ่มขึ้น ความเสี่ยงเหล่านี้สะท้อนถึงความจำเป็นในการจัดให้มีธรรมาภิบาลเชิงรุก การควบคุมด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ที่เข้มแข็ง และการวางแผนบริหารความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์ระยะยาว เพื่อให้กลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์ สามารถนำ AI และเทคโนโลยีเกิดใหม่มาใช้งานได้อย่างมีความรับผิดชอบ ปลอดภัย และยั่งยืน

แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง

การประยุกต์ใช้ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) เพื่อยกระดับความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และการตรวจจับการทุจริต ถือเป็นกลยุทธ์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีและความแข็งแกร่งของกลุ่มธุรกิจการเงิน SCBX ด้วยการใช้อย่างปลอดภัยผ่านการเรียนรู้จากเครื่อง (machine learning) และการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก กลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์ สามารถยกระดับความสามารถในการป้องกัน ตรวจจับ และตอบสนองต่อภัยคุกคามทางไซเบอร์และการทุจริตได้อย่างทันท่วงทีและมีประสิทธิภาพ กระบวนการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบที่ขับเคลื่อนด้วย AI ช่วยให้สามารถวิเคราะห์ข้อมูลปริมาณมหาศาลจากเครือข่าย ระบบและ

ปฏิสัมพันธ์จากผู้ใช้งาน เพื่อระบุความผิดปกติและสัญญาณของการถูกโจมตี (indicators of compromise) ซึ่งอาจไม่สามารถตรวจพบได้ด้วยการควบคุมแบบดั้งเดิม (rule-based)

ด้วยความสามารถในการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องจากประสบการณ์ในอดีต ข้อมูลข่าวกรองด้านภัยคุกคามจากภายนอก และพฤติกรรมของระบบแบบเรียลไทม์ การติดตามเฝ้าระวังที่ใช้ AI ช่วยยกระดับความสามารถในการตรวจจับภัยคุกคามตั้งแต่ระยะเริ่มต้น ทำให้กลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์สามารถระบุกิจกรรมที่ผิดปกติ เช่น รูปแบบการเข้าสู่ระบบที่ไม่ปกติ ความพยายามเข้าถึงข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต หรือการถ่ายโอนข้อมูลที่นาสงสัยได้ตั้งแต่ระยะเริ่มต้น ซึ่งช่วยลดโอกาสการถูกละเมิดความปลอดภัยของระบบที่มีนัยสำคัญ การหยุดชะงักของการดำเนินงานและความสูญเสียทางการเงิน

กลุ่มธุรกิจการเงิน SCBX ใช้แนวทางการลงทุนใน AI อย่างรอบคอบและเป็นขั้นตอน โดยหลีกเลี่ยงการตัดสินใจลงทุนขนาดใหญ่ที่ไม่สามารถย้อนกลับได้ซึ่งเกิดจากกระแสตลาดหรือสมมติฐานที่มองโลกในแง่ดีเกินจริง การลงทุนด้าน AI จะดำเนินการเป็นลำดับขั้นผ่านจุดตัดสินใจ (decision gates) ที่กำหนดอย่างชัดเจน โดยแต่ละขั้นตอนต้องแสดงให้เห็นถึงคุณค่าทางธุรกิจที่พิสูจน์ได้ การยกระดับประสิทธิภาพ การลดความเสี่ยง และสอดคล้องกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ก่อนที่การจัดสรรงบประมาณเพิ่มเติมจะได้รับอนุมัติ แนวทางในการดำเนินงานดังกล่าวสะท้อนถึงความเข้าใจว่าความเสี่ยงหลายประการของ AI มีแรงขับเคลื่อนจากมูลค่าที่ประเมินเกินจริง และเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการลงทุนต่อเนื่องนั้นยึดโยงกับผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริง มากกว่าประโยชน์ที่คาดการณ์ไว้

เพื่อสนับสนุนการนำ AI ไปใช้อย่างยั่งยืนและมีความรับผิดชอบ SCBX ได้จัดตั้งกรอบธรรมาภิบาลด้าน AI ที่ครอบคลุมตลอดวงจรชีวิตของโครงการ AI โดยเริ่มตั้งแต่การอนุมัติการลงทุน การติดตามผลการดำเนินงาน ไปจนถึงการประเมินความเสี่ยง และการกำกับดูแลด้านจริยธรรม นอกจากนี้ ยังมีการเสริมกระบวนการตรวจสอบสถานะ (due diligence) และบริหารความเสี่ยงจากผู้ให้บริการภายนอกสำหรับผู้ให้บริการ AI โดยมุ่งเน้นไปที่ความมั่นคงทางการเงิน การคุ้มครองสิทธิในข้อมูล เงื่อนไขสัญญาสำหรับการยุติหรือเปลี่ยนผ่านผู้ให้บริการ และการลดความเสี่ยงจากการพึ่งพาผู้ให้บริการรายใดรายหนึ่งมากเกินไป

ในระยะข้างหน้า SCBX ดำเนินการเชิงรุกเพื่อรับมือภัยคุกคามด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ในระยะยาว โดยลงทุนในการศึกษาและประเมินเทคโนโลยีการเข้ารหัสที่ทนทานต่อคอมพิวเตอร์ควอนตัม (quantum-resilient encryption) การพิจารณาการเข้ารหัสยุคหลังควอนตัมตั้งแต่ระยะเริ่มต้น ควบคู่กับการใช้สมมติฐานทางการเงินที่ระมัดระวัง รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤต (stress testing) อย่างเข้มงวดสำหรับมูลค่าที่คาดหวังจาก AI ช่วยป้องกันความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของระบบในอนาคต การด้อยค่าของมูลค่าการลงทุนและความผันผวนจากการปรับฐานของตลาด แนวทางนี้ทำให้การนำ AI มาใช้ยังคงสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ SCBX ยอมรับได้และทิศทางกลยุทธ์ระยะยาวของกลุ่ม

นอกจากนี้ กลุ่มเอสซีบีเอกซ์ยังเสริมสร้างความพร้อมขององค์กรผ่านการพัฒนาทักษะและขีดความสามารถของบุคลากร โดยมีโครงการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องเพื่อยกระดับความรู้ความเข้าใจด้าน AI การตระหนักรู้ด้านจริยธรรม และทักษะเฉพาะตามบทบาทงาน การเรียนรู้อย่างต่อเนื่องและการมีมนุษย์กำกับและตรวจสอบกระบวนการของระบบ (human-in-the-loop) ช่วยสนับสนุนการใช้งาน AI อย่างมีความรับผิดชอบ คำนึงถึงความปลอดภัย และสอดคล้องกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งสนับสนุนเป้าหมายทางธุรกิจและการบริหารความเสี่ยงจากเทคโนโลยีเกิดใหม่

5.4.3 ความเสี่ยงจากสภาพอากาศสุดขั้ว

ความสำคัญ

ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในระยะยาวและความไม่แน่นอนที่เพิ่มสูงขึ้นของระบบภูมิอากาศกำลังทวีความรุนแรงมากขึ้น รูปแบบปริมาณน้ำฝนที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง ความผิดปกติของฤดูกาล ระดับน้ำทะเลที่สูงขึ้น และความผันผวนของสภาพอากาศมีความรุนแรงและความถี่เพิ่มมากขึ้นกว่าค่าเฉลี่ยในอดีต

การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวนำไปสู่เหตุการณ์สภาพอากาศสุดขั้วที่รุนแรงยิ่งขึ้น อาทิ น้ำท่วมฉับพลัน ภัยแล้งที่ยาวนาน คลื่นความร้อน พายุรุนแรง และน้ำทะเลหนุนท่วมพื้นที่ชายฝั่ง เหตุการณ์เหล่านี้สามารถสร้างความเสียหายอย่างรุนแรงต่อชีวิตและทรัพย์สิน ส่งผลกระทบต่อโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญและทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหยุดชะงัก ความสูญเสีย

ทางการเงินและแรงกดดันเชิงระบบที่เกิดขึ้นเป็นความท้าทายสำคัญต่อภาครัฐ ภาคธุรกิจและสถาบันการเงิน

ในขณะเดียวกัน ความพยายามในการปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศดังกล่าวจะส่งผลให้ทั้งภาคเอกชนและภาครัฐต้องแบกรับต้นทุนที่สูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยต้องลงทุนอย่างต่อเนื่องเพื่อยกระดับความทนทานของโครงสร้างพื้นฐาน การเสริมสร้างขีดความสามารถด้านความต่อเนื่องทางธุรกิจ และการพัฒนากลยุทธ์เพื่อลดความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศในระยะยาว

ผลกระทบต่อการทำงานของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์

พอร์ตสินเชื่อกับที่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ อาทิ ภาคเกษตรกรรม ภาคการขนส่งและภาคอสังหาริมทรัพย์ รวมถึงพื้นที่ที่เผชิญปัญหาน้ำท่วมและภัยแล้งซ้ำซาก กำลังเผชิญความเสี่ยงในการผิณฑ์ชำระและการด้อยค่าของหลักประกันที่เพิ่มสูงขึ้น ความเปราะบางดังกล่าวเน้นย้ำถึงความจำเป็นในการยกระดับแนวทางการประเมินความเสี่ยง การดำเนินมาตรการเชิงรุก และการกระจายความเสี่ยงในพอร์ตสินเชื่อ เพื่อรักษาเสถียรภาพทางการเงิน ท่ามกลางความท้าทายด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่ทวีความรุนแรงอย่างต่อเนื่อง

กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องซึ่งมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงข้อกำหนดด้านการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่เข้มงวดยิ่งขึ้น ส่งผลให้ต้นทุนการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของลูกหนี้ในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์เพิ่มสูงขึ้น ข้อกำหนดดังกล่าวผลักดันให้ภาคธุรกิจต้องทบทวนและปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินงานเพื่อรักษาความสามารถในการทำกำไรและความยั่งยืน ซึ่งอาจจำเป็นต้องมีการลงทุนจำนวนมากในเทคโนโลยีสีเขียว ส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้อาจลดลง

นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่รุนแรงก่อให้เกิดความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ โดยอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อทรัพย์สินและการหยุดชะงักของกระบวนการปฏิบัติงานที่สำคัญของธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินงานและเพิ่มความเปราะบางด้านการปฏิบัติการต่อโครงสร้างพื้นฐานของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์

แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง

การบูรณาการปัจจัยความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและความเสี่ยงในช่วงเปลี่ยนผ่าน (transition risk) เข้าสู่กรอบกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ จะทำให้กลุ่มธุรกิจการเงิน SCBX สามารถประเมินปัจจัยด้านความยั่งยืนที่เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจได้อย่างรอบด้าน อันจะช่วยเสริมสร้างความมั่นคงของพอร์ตสินเชื่อ และช่วยให้สอดคล้องกับมาตรฐานการกำกับดูแลและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่พัฒนาอย่างต่อเนื่อง โดยกลุ่มส่งเสริมและสนับสนุนการให้สินเชื่อเพื่อโครงการด้านสิ่งแวดล้อม (Green Financing) ผ่านกลไกการให้การสนับสนุนเชิงกลยุทธ์แก่โครงการที่มุ่งลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกและยกระดับประสิทธิภาพการใช้พลังงาน เพื่อสนับสนุนการพัฒนาที่ยั่งยืน รวมถึงเสริมสร้างศักยภาพขององค์กรในระยะยาว

มีการดำเนินการทดสอบภาวะวิกฤตด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Stress Testing) อย่างสม่ำเสมอเพื่อประเมินความเสี่ยงของพอร์ตโฟลิโอจากผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นทั้งจากความเสียหายต่อทรัพย์สิน (Physical Risk) และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในช่วงเปลี่ยนผ่าน (Transition Risk) พร้อมทั้งเพิ่มศักยภาพในการระบุจุดเปราะบางได้อย่างทันทั่วถึง และบูรณาการปัจจัยด้านสภาพภูมิอากาศเข้าสู่กระบวนการบริหารความเสี่ยงและการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ ขณะที่มาตรการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ได้รับการทบทวนและยกระดับอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การดำเนินงานไม่หยุดชะงักแม้ในช่วงเกิดเหตุภัยพิบัติ รวมถึงป้องกันกระบวนการดำเนินงานที่สำคัญ ลดผลกระทบจากการหยุดชะงักของการให้บริการ และคงไว้ซึ่งความมีเสถียรภาพขององค์กรให้สอดคล้องกับข้อกำหนดด้านกฎระเบียบและแนวปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยง

นอกจากนี้ การติดตามให้มีการปฏิบัติให้สอดคล้องกับมาตรฐาน ESG และความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศอย่างต่อเนื่องในทุกพอร์ตสินเชื่อ ยังเพิ่มความโปร่งใส สนับสนุนการปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านกฎเกณฑ์ และเสริมสร้างการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกให้สอดคล้องกับแนวทางการปล่อยสินเชื่ออย่างยั่งยืน

5.4.4 ความเสี่ยงเชิงโครงสร้างทางเศรษฐกิจของประเทศไทย

ความสำคัญ

ความเปราะบางของภาคครัวเรือนยังคงส่งผลกระทบต่อระดับการบริโภค เนื่องจากรายได้เฉลี่ยของครัวเรือนยังคงอ่อนแอจากการชะลอตัวของอัตราค่าจ้าง การขยายตัวของการจ้างงานที่ซบเซา และชั่วโมงการทำงานที่ลดลง ปัจจัยกดดันเหล่านี้ส่งผลให้ความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มสูงขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มครัวเรือนที่มีความเปราะบาง

ข้อจำกัดด้านศักยภาพทางการคลังส่งผลให้ประสิทธิภาพของนโยบายการคลังแบบสวนวัฏจักร (countercyclical measures) ลดลง และทำให้การดำเนินการปฏิรูปโครงสร้างขนาดใหญ่ของประเทศล่าช้า ส่งผลให้ภาครัฐมีความคล่องตัวลดลงทั้งในการกระตุ้นเศรษฐกิจในระยะสั้น และการแก้ไขปัญหาเชิงโครงสร้างในระยะยาว

ความเปราะบางของภาคธุรกิจโดยเฉพาะผู้ประกอบการ SMEs และธุรกิจที่มีภาระหนี้สูงมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น จากอุปสงค์ที่ลดลงและต้นทุนทางธุรกิจที่เพิ่มสูงขึ้น ส่งผลให้ความเสี่ยงต่อการผิดนัดชำระหนี้สูงขึ้น และเพิ่มแรงกดดันต่อระบบการเงิน

ขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศถูกบั่นทอนอย่างต่อเนื่องจากข้อจำกัดเชิงโครงสร้าง อาทิ โครงสร้างประชากรสูงวัย ระดับผลิตภาพแรงงานที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำอย่างต่อเนื่อง และช่องว่างด้านทักษะแรงงานที่ขยายตัวกว้างขึ้น ข้อจำกัดเหล่านี้ล้วนส่งผลให้แรงขับเคลื่อนทางเศรษฐกิจและความยั่งยืนในระยะยาวอ่อนแอลง

ปัจจัยดังกล่าวข้างต้นล้วนเป็นความเสี่ยงที่บั่นทอนศักยภาพการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศในระยะยาวเพิ่มมากขึ้น และจำกัดศักยภาพในการพัฒนานวัตกรรมของประเทศ

ผลกระทบต่อภาระงานของกลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์

ความเสี่ยงจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ในกลุ่มครัวเรือนที่มีความเปราะบางทางการเงิน รวมถึงผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ยังคงอยู่ในระดับสูง ซึ่งส่วนใหญ่กระจุกตัวอยู่ในพอร์ตสินเชื่อของกลุ่มธุรกิจ Gen 2

ทั้งนี้เนื่องจากสถานะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยยังส่งผลกระทบต่อศักยภาพในการชำระหนี้ของลูกหนี้

การเติบโตของสินเชื่อที่ชะลอลง ประกอบกับพฤติกรรมการใช้จ่ายของผู้บริโภคที่ซบเซา คาดว่าจะส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยและกีดกันผลกำไรโดยรวม สถานการณ์ดังกล่าวย่ำถึงความจำเป็นในการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์เพื่อรักษาผลการดำเนินงานทางการเงินและสร้างมูลค่าอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น

ภาวะเศรษฐกิจที่ขยายตัวในระดับต่ำอย่างต่อเนื่องส่งผลให้ความสามารถในการระดมเงินฝากมีข้อจำกัด และเพิ่มแรงกดดันต่อต้นทุนทางการเงินซึ่งมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น ซึ่งก่อให้เกิดความท้าทายต่อการบริหารสภาพคล่องของกลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์

ความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์เพิ่มสูงขึ้นจากความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป อันมีปัจจัยขับเคลื่อนจากโครงสร้างประชากรสูงวัย และความต้องการกู้ยืมที่ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้ส่วนแบ่งตลาดของกลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์ลดลง หากไม่สามารถปรับเปลี่ยนผลิตภัณฑ์ บริการ และกลยุทธ์การเข้าถึงลูกค้า

นอกจากนี้ SCBX ยังต้องเผชิญกับต้นทุนการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นจากความจำเป็นในการลงทุนในเทคโนโลยีขั้นสูง รวมถึงการยกระดับกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้มีความแข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น เพื่อรองรับและบริหารจัดการกับความเปราะบางเชิงโครงสร้าง

แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจการเงิน SCBX เสริมความแข็งแกร่งกรอบการบริหารจัดการแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อยกระดับความแม่นยำในการคาดการณ์ โดยเฉพาะสำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีความเปราะบาง ทั้งนี้ เพื่อให้สามารถประเมินความเสี่ยงได้อย่างรัดกุม ปรับกลยุทธ์เชิงรุกในการบริหารพอร์ตสินเชื่อได้ทันทั่วถึง และสอดคล้องกับสถานะตลาดที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง การขยายขีดความสามารถด้านธุรกิจสินเชื่อดิจิทัล และดำเนินกลยุทธ์กระจายตลาดในระดับภูมิภาค ทั้งในด้านสินเชื่อและการระดมเงินทุน จะเพิ่มโอกาสในการเติบโต เสริมสร้างความสามารถในการแข่งขัน เพิ่มเสถียรภาพของ

แหล่งเงินทุน และลดความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของพอร์ตสินเชื่อของกลุ่ม

กลุ่มมุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินให้สอดคล้องกับโครงสร้างประชากรผู้สูงอายุ อาทิ การบริหารความมั่งคั่งและการเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัย เพื่อรองรับความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป พร้อมทั้งเสริมสร้างศักยภาพในการขยายส่วนแบ่งทางการตลาดของกลุ่มในระยะยาว นอกจากนี้ ยังคงรักษาระดับเงินสำรองและอัตราส่วนเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เพียงพอ และดำเนินการทดสอบภาวะวิกฤตอย่างครอบคลุม เพื่อให้มั่นใจว่าพอร์ตสินเชื่อมีความสามารถในการรองรับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ และเพื่อให้การดำเนินงานสอดคล้องกับข้อกำหนดด้านการกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความพร้อมต่อภาวะเศรษฐกิจและตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย

การเร่งผลักดันการเปลี่ยนผ่านสู่การนำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) มาประยุกต์ใช้ในระดับองค์กรจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพด้านการบริหารต้นทุน ปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน และเสริมสร้างกลไกการควบคุมความเสี่ยงสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืน และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันภายใต้สภาพแวดล้อมธุรกิจที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีมากขึ้น ในขณะเดียวกัน กลุ่มธุรกิจการเงิน SCBX มีส่วนร่วมเชิงรุกกับผู้กำหนดนโยบาย เพื่อสนับสนุนและผลักดันการดำเนินการปฏิรูปเชิงโครงสร้างในระดับประเทศ ซึ่งจะช่วยสร้างสภาพแวดล้อมที่เอื้อต่อการเติบโตทางเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน และเสริมสร้างความสามารถในการฟื้นตัวของระบบเศรษฐกิจในระยะยาว

5.5 ระบบการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงให้มีความสอดคล้องกันทั้งระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งในฐานะที่บริษัท เอสซีบีเอ็กซ์ เป็นศูนย์กลางในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX บริษัทได้มีการกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยง แนวทางการบริหารความเสี่ยงและควบคุมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ทั้งนี้ เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน และเสริมสร้างขีดความสามารถในการแข่งขันทั้งใน

ระยะสั้นและระยะยาว ภายใต้การบริหารงานที่โปร่งใสและยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี

ระบบการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกระบวนการสำคัญ 4 ด้าน ได้แก่

5.5.1 การระบุประเภทความเสี่ยง (Risk Identification)

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ ในฐานะบริษัทแม่จัดให้มีการทบทวนการดำเนินธุรกิจและแผนกลยุทธ์เป็นประจำ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการพิจารณาความเสี่ยงอย่างรอบด้าน ซึ่งได้สรุปไว้ใน ‘ส่วนที่ 5.3 ปัจจัยความเสี่ยง’ รวมถึงเสริมสร้างความเข้าใจเชิงลึกต่อภูมิทัศน์ทางธุรกิจ เพื่อประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่มีอาจมีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ทั้งนี้ การกำหนดและปรับปรุงการระบุความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของบริษัท และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX นั้น ต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ บริษัทจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญในลักษณะเดียวกันสำหรับแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX โดยการระบุความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทนั้นๆ ภายหลังจากได้รับความเห็นชอบจาก Chief Risk Officer ของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ แล้ว

5.5.2 การวัดความเสี่ยง (Risk Assessment and Measurement)

หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานปฏิบัติการภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องดำเนินการประเมินความเสี่ยงเพื่อระบุโอกาสการเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง ผลกระทบจากความเสียหายในการปฏิบัติงาน และจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงโดยใช้วิธีการวัดทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพที่เหมาะสมกับประเภทของความเสี่ยง ด้วยวิธีการประเมินภายในและ/หรือวิธีการอื่นที่สอดคล้องกับบริบทขององค์กร ดังนี้

- **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์** ประเมินความเสี่ยงโดยใช้ปัจจัยเสี่ยงในเชิงคุณภาพควบคู่กับ อัตราส่วนทางการเงินในเชิงปริมาณ เพื่อให้มั่นใจว่าผลการดำเนินงานของแต่ละบริษัท

ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ที่กำหนด และฐานะทางการเงินที่มั่นคงและมีเสถียรภาพ

- **ความเสี่ยงด้านเครดิต** ประเมินความเสี่ยงโดยมีเครื่องมือการจัดลำดับความเสี่ยงเพื่อวัดโอกาสที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระ (Probability of Default: PD) รวมถึงแบบจำลองการให้คะแนนเครดิต (Credit Scoring) เช่น Application Score และ Behavior Score เพื่อประเมินความเสี่ยงลูกหนี้รายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดย่อย ขณะที่แบบจำลองการวัดความเสี่ยงของผู้กู้ (Borrower Risk Rating Model) ถูกใช้สำหรับลูกค้ารายใหญ่ของธนาคาร นอกจากนี้ ยังมีแบบจำลองความเสี่ยงเพื่อใช้ประมาณการความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given Default: LGD) และประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at Default: EAD) เพื่อการคำนวณประมาณการความสูญเสียด้านเครดิต (Expected Credit Loss -ECL) ธนาคารกำหนดอัตราส่วนการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แต่ละกลุ่ม เพื่อการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ นอกจากนี้ ใช้วิธีการวัดค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (Potential Future Exposure) เพื่อวัดความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน
- **ความเสี่ยงด้านการลงทุน** จัดให้มีการวัดความเสี่ยงทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพในหลากหลายมิติ รวมไปถึงการวัดความเสี่ยงโดยแบ่งตามประเทศ และประเภทผลิตภัณฑ์ที่ลงทุน โดยทีมงานบริหารพอร์ตโฟลิโอของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ รับผิดชอบในการประเมินการจัดการและผลการดำเนินงานทางการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าผลประกอบการ การด้อยค่าของสินทรัพย์ หรือความต้องการเงินทุน จะไม่คลาดเคลื่อนไปจากที่คาดการณ์ไว้อย่างมีนัยสำคัญ
- **ความเสี่ยงด้านตลาด** ใช้เครื่องมือทางสถิติคือ Value at Risk (VaR) และเครื่องมือที่ไม่ใช่ทางสถิติ เช่น การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด (Sensitivity Analysis) การวัดฐานะการถือครองและการทดสอบภาวะวิกฤต โดยเครื่องมือดังกล่าวใช้ในการวัด

- ความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) ของธนาคารเป็นหลัก
- **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
 - **ความเสี่ยงด้านการดำเนินงานพัฒนาและปรับปรุงเครื่องมือเพื่อช่วยในการระบุ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยงด้านการดำเนินงานได้ด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment : RCSA) อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงวิเคราะห์ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดขึ้น (Incident and Loss Data) เพื่อกำหนดแนวทางในการแก้ไขและป้องกันที่เหมาะสมและทันทั่วถึง พร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน โดยมีการกำหนดระดับที่ยอมรับได้ (Threshold Level) ของดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (KRI) ซึ่งกำหนดให้มีการรายงานดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (KRI Reporting) ตามระยะเวลาที่กำหนด ในส่วนของการลดความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ในด้านการดำเนินงาน กำหนดให้มีการจัดทำแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Management) เพื่อใช้ในการกอบกู้ธุรกรรมสำคัญระหว่างภาวะวิกฤต นอกจากนี้ ยังมีกระบวนการพิจารณาความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์/บริการ และกระบวนการทำงานใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่เกิด**
- จากผลิตภัณฑ์/บริการและกระบวนการทำงานใหม่ ตลอดจนความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงใดๆ ยังอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เพื่อบรรเทาผลกระทบจากความเสี่ยงด้านการดำเนินงานที่อาจจะเกิดขึ้นได้
- **ความเสี่ยงด้านแบบจำลอง** จัดให้มีการประเมินระดับความเสี่ยงโดยพิจารณาระดับความสำคัญของแบบจำลองการนำตัวชี้วัดต่างๆ มาใช้ เช่น ความเสถียรของแบบจำลองและตัวบ่งชี้ประสิทธิภาพของแบบจำลองที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการประเมินความเสี่ยงเชิงคุณภาพเพื่อให้สอดคล้องตามหลักการ AI อย่างมีความรับผิดชอบ
 - **ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง** มีการวิเคราะห์และวัดความเสี่ยงทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ
 - **ความเสี่ยงด้านบุคคล** ใช้เครื่องมือในเชิงปริมาณในการวัดและประเมินความเสี่ยง การสูญเสียพนักงานที่มีผลกระทบต่อองค์กรและทักษะที่จำเป็นสำหรับองค์กร เป็นต้น
 - **ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี** จัดให้มีการวัดระดับความเสี่ยงทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ รวมถึงการประเมินความพร้อมในการบริการ การประเมินความพร้อมด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ และเหตุการณ์ทางไซเบอร์ที่สำคัญ เป็นต้น โดยทีมงานบริหารความเสี่ยงทางเทคโนโลยีของบริษัท SCBX มีการติดตามการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีและการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงพัฒนาแนวทางและเครื่องมือสำหรับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่องเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไปทั่วทั้งกลุ่ม
 - **ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล** มีการประเมินและวัดความเสี่ยงด้าน ESG โดยเฉพาะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ซึ่งมีทั้งความเสี่ยงจากผลกระทบทางด้านกายภาพ เช่น ภัยจากน้ำท่วม น้ำแล้ง และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่าน เช่น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย การเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยี การเปลี่ยนแปลงความต้องการของตลาด ตลอดจนความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ที่มาจากธุรกรรมที่กำกับลูกค้า ทั้งในระดับธุรกรรม (Transaction level) และระดับพอร์ต

(Portfolio level) ตลอดจนมีการดูแลความเสี่ยงด้าน ESG จากการดำเนินงาน

ธนาคารพัฒนาเครื่องมือในการวัดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการให้สินเชื่อ (Financed Emissions Measurement) ตามมาตรฐาน PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) ซึ่งเป็นมาตรฐานสำหรับสถาบันการเงินในการประเมินและเปิดเผยปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมทางการเงิน

ในการพิจารณาสินเชื่อ ธนาคารมีการประเมินความเสี่ยงด้าน ESG ของลูกค้า/คู่สัญญาแต่ละรายในระดับธุรกรรม (Transaction level) ซึ่งเป็นการประเมินโดยผนวกเข้าในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ โดยผ่านเครื่องมือต่างๆ เช่น การจัดทำแบบสอบถาม (ESG Questionnaire) การพัฒนาแบบจำลองเพื่อใช้ประเมินความเสี่ยงด้าน ESG (ESG score) ซึ่งธนาคารอยู่ในระหว่างทยอยดำเนินการจัดทำ ESG Score สำหรับลูกค้าที่อยู่ในอุตสาหกรรมที่ธนาคารพิจารณาว่ามีความเสี่ยงสูง

ในระดับพอร์ตโฟลิโอ (Portfolio level) ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมผ่านการทำ Scenario analysis & Stress test เพื่อประเมินผลกระทบที่จะส่งผ่านไปสู่อุปสงค์ด้านต่างๆ (Risk Transmission) โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งปัจจุบันอยู่ระหว่างการศึกษาและพัฒนาเครื่องมือ (Tools) และ Methodology เพื่อให้สามารถประเมินความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามแนวทางที่ยอมรับในระดับสากล

ในการวัดความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมจากการเปลี่ยนผ่านไปสู่ NET ZERO ธนาคารพิจารณาโดยวิธี Sectoral Decarbonization Approach (SDA) สำหรับสินเชื่อโครงการและสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่สำหรับกลุ่มผลิตไฟฟ้าซึ่งมีระดับการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสูงที่สุดในพอร์ตโฟลิโอ และใช้วิธี Implied Temperature Rise (ITR) สำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มอสังหาริมทรัพย์เชิงพาณิชย์ กลุ่มเชื้อเพลิงฟอสซิล และสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ระยะยาวอื่น

เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการความเสี่ยงเชิงรุก กลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์ จัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อ

ประเมินทั้งความเสี่ยงทางการเงิน (Financial Risk) และความเสี่ยงที่ไม่สามารถวัดมูลค่าเป็นตัวเงินได้ (Non-Financial Risk) รวมถึงความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงในการดำเนินงาน ภายใต้สถานการณ์ที่ไม่พึงประสงค์ เพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มดำรงเงินกองทุนและสภาพคล่องเพียงพอที่จะรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์ดังกล่าว

นอกจากนี้ เพื่อให้การประเมินสถานะความเสี่ยงมีความเป็นมาตรฐานระดับหนึ่ง บริษัท SCBX จึงกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อเป็นกรอบในการประเมินความเสี่ยงให้เป็นมาตรฐานทั่วทั้งกลุ่ม ซึ่งบริษัทในกลุ่มสามารถกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงเพิ่มเติมให้สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจเฉพาะของแต่ละบริษัทได้ แนวทางการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงดังกล่าว ส่งเสริมให้การติดตามภาพรวมความเสี่ยงทั้งในระดับบริษัทลูก และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความสอดคล้องกัน

5.5.3 การติดตามและควบคุมความเสี่ยง (Risk Monitoring and Control)

บริษัทกำหนดและทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement: RAS) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์ระยะยาวของธุรกิจทางการเงิน SCBX เพื่อเป็นแนวทางในการตัดสินใจในการรับความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจในการรวมการกำหนดกระบวนการควบคุม และการวางแผนการจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัท เอสซีบี เอกซ์ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องกำหนดเพดานความเสี่ยง เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ พร้อมทั้งกำหนดแผนการจัดการและบรรเทาผลกระทบจากความเสี่ยงดังกล่าว หากสถานะความเสี่ยงเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ รวมถึงสอบทานความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนมีกระบวนการควบคุมภายใน เพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนด รวมถึงมีกระบวนการสอบทานเพื่อประเมินประสิทธิภาพและความเหมาะสมของการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

5.5.4 การรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting)

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องรายงานสถานะความเสี่ยงเป็นประจำผ่านรายงานความเสี่ยง (Risk Dashboard) มายัง SCBX เพื่อให้ SCBX สามารถติดตามความเสี่ยงในภาพรวมได้อย่างมีประสิทธิภาพ กรณีที่มีประเด็นความเสี่ยงหรือเหตุการณ์ผิดปกติใด ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจและชื่อเสียงของบริษัทย่อย ร่วมและ/หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX บริษัทดังกล่าวจะต้องรายงานไปยังหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัท SCBX โดยทันที

ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงของ SCBX จะมีการรายงาน Risk Dashboard รวมถึงประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญด้านต่าง ๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับแนวทางการกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ระบุไว้ใน 'ส่วนที่ 6' - 'ส่วนที่ 19'

6. ความเสี่ยงด้านเครดิต

6.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้าน เครดิต

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อหรือมีความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญจะต้องมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่เป็นอิสระซึ่งมีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานดังกล่าวไว้อย่างชัดเจนโดยแยกออกจากหน่วยงานด้านธุรกิจ สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร ได้มีการจัดโครงสร้างหน่วยงานภายใต้หน่วยงานบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- **บริหารความเสี่ยงสินเชื่อ** มีหน้าที่หลักในการอนุมัติสินเชื่อตามขอบเขตอำนาจที่ได้รับ ตลอดจนให้ความเห็นและข้อเสนอแนะ เพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของผู้มีอำนาจอนุมัติลำดับถัดไปอย่างเป็นอิสระ ภายใต้กรอบแนวนโยบายและมาตรฐานการอำนวยสินเชื่อที่กำหนดขึ้น
- **Risk Policies and Procedures** มีหน้าที่จัดทำและปรับปรุงแนวนโยบายสินเชื่อ และระเบียบอำนาจอนุมัติสินเชื่อของธนาคาร รวมถึงนโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด และนโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์ การกันเงินสำรอง และการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสียหายหรืออาจเสียหายออกจากบัญชี ให้เป็นปัจจุบัน และสอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทแม่กำหนดรวมถึงกำหนดกรอบในการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทลูกของธนาคาร
- **Retail and SSME Portfolio Risk Management** มีหน้าที่ควบคุมดูแลนโยบายการบริหารความเสี่ยงสินเชื่อโดยรวมทั้งหมดของลูกค้ารายย่อย และลูกค้าธุรกิจขนาดย่อย ซึ่งประกอบด้วย นโยบายสินเชื่อ อำนาจอนุมัติ การจัดทำ Product Program / Risk Program / Test Program สำหรับแต่ละผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย ร่วมกับหน่วยงาน

ผลิตภัณฑ์ เพื่อกำหนดแนวทางการคัดเลือกลูกค้าเป้าหมาย การตั้งราคาให้เหมาะสมตามระดับความเสี่ยง การเพิ่ม/ลดวงเงินสินเชื่อ มาตรฐานการวัดและประเมินความเสี่ยงทั้งตามผลิตภัณฑ์ และตามกลุ่มลูกค้า (Segmentation) รวมถึงการบริหารความเสี่ยงและวิเคราะห์พอร์ตสินเชื่อรายย่อยโดยรวม (Retail Portfolio Management) นอกจากนี้ยังดูแลครอบคลุมถึงการกำหนดกลยุทธ์การติดตามหนี้ตามระดับความเสี่ยงร่วมกับหน่วยงาน Debt Recovery Management เพื่อจัดทำ Collection Strategies ตามความเสี่ยง และรวมถึงกำหนดแนวทางในการนำเสนอการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Restructure) ตามความเหมาะสม

- **Debt Recovery Management Office** จัดตั้งขึ้นเพื่อป้องกันแก้ไขสินเชื่อก่อนเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Prevention) และบริหารจัดการหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) รวมถึงการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย (NPA) ทั้งนี้ การแก้ไขหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ การดำเนินการทางกฎหมาย การติดตามหนี้หลังการตัดหนี้สูญ (Charge Off) อยู่ในความรับผิดชอบของหน่วยงาน Debt Recovery Management ภายใต้แนวนโยบายการแก้ไขหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ซึ่งได้กำหนดกรอบการทำงานสำหรับกระบวนการจัดการของธนาคารในการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้มีประสิทธิภาพ โดยมีวัตถุประสงค์ในการจัดการหนี้ให้ธนาคารได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้ การบริหารทรัพย์สินรอการขาย อยู่ภายใต้แนวนโยบายการขายอสังหาริมทรัพย์รอการขาย ซึ่งได้กำหนดแนวปฏิบัติมาตรฐานตามกรอบการดำเนินงานในการบริหารจัดการอสังหาริมทรัพย์รอการขาย ตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด
- **Portfolio Management** ทำหน้าที่วิเคราะห์พอร์ตสินเชื่อของธนาคาร ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) วัดและติดตามการคำนวณอัตราผลตอบแทนที่ปรับด้วยค่าความเสี่ยง (Risk-Adjusted Return on Capital: RAROC) ซึ่งเป็น

เครื่องมือในการกำหนดราคาให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของผู้กู้ รวมทั้งประเมินและดูแลความเสี่ยงของเงินกันสำรองและเงินกองทุน

- **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 กำหนดให้บริษัทที่มีการรับหลักประกันหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการรับชำระหนี้หรือซื้ออมาจากการประมูลหนี้ ต้องจัดให้มีนโยบายและ/หรือแนวทางปฏิบัติสำหรับการประเมินมูลค่าของหลักประกันหรือทรัพย์สินดังกล่าว สำหรับธนาคารได้มีการกำหนด “นโยบาย การ ประเมิน มูลค่า หลัก ประกัน และ อสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด” ไว้เป็นแนวทางในการบริหารหลักประกันเพื่อให้สะท้อนถึงมูลค่ายุติธรรม

สำหรับหลักประกันทางการเงิน ได้กำหนดหลักการโดยสังเขปเพื่อให้การบริหารมูลค่าหลักประกันเกิดประสิทธิภาพสูงสุด ดังนี้

- ประเภทของหลักประกันต้องไม่มีการกระจุกตัวอยู่ในประเภทใดประเภทหนึ่ง หรือผู้ออกตราสารรายใดรายหนึ่ง
- หลักประกันต้องไม่มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้อย่างมีนัยสำคัญ

- สกูลเงินของภาระหนี้กับหลักประกันไม่ควรแตกต่างกัน 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 จะใช้การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการหักกลบลบหนี้ได้เมื่อสัญญาที่มีผลผูกพันกับคู่สัญญาทุกฝ่ายและสามารถใช้บังคับได้ตามกฎหมาย โดยที่สัญญานั้นต้องสอดคล้องกับเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดและต้องได้รับการอนุมัติจากหน่วยงานด้านกฎหมายของธนาคาร/บริษัทที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งต้องมีการทบทวนสัญญาอย่างต่อเนื่องและพิจารณาผลกระทบต่อการบังคับใช้ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ของทางการและ/หรือ ข้อกฎหมายต่าง ๆ นอกจากนี้ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จะต้องมีระบบงานที่สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงที่เกิดจากความแตกต่างด้านอายุของสินทรัพย์และหนี้สินที่จะนำมาหักกลบลบหนี้กัน รวมทั้งมีการ

ติดตามและควบคุมหนี้แบบยอดสุทธิด้วย หากไม่เป็นไปตามหลักการดังกล่าวข้างต้นจะไม่สามารถใช้การหักกลบลบหนี้ได้

6.2.3 คำนิยามของการผัดนัดชำระหนี้และการด้อยค่าของทรัพย์สิน

กำหนดนิยามของการผัดนัดชำระหนี้และค่าความเสียหาย โดยให้ถือว่ามีการผัดนัดชำระหนี้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือทั้งสองเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

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

สำหรับการด้อยค่าของสินทรัพย์ กำหนดให้ใช้หลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์ตามที่ ธปท. กำหนด แบ่งเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1/ Performing) สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2/ Under-performing) และ สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3/ Non-performing) โดยมีนโยบายการจัดชั้นเป็นรายลูกหนี้ ยกเว้นลูกหนี้รายย่อยให้มีการจัดชั้นเป็นรายบัญชีทั้งสินเชื่อที่มีหลักประกันและสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน นอกจากการจัดชั้นตามระยะเวลาค้างแล้ว ยังมีการพิจารณาจัดชั้นในเชิงคุณภาพร่วมด้วย โดยธนาคารมีกระบวนการสอบทานเพื่อให้แน่ใจว่าการจัดชั้นมีความถูกต้องเหมาะสมและมีการกักเงินสำรองอย่างเพียงพอ

6.2.4 นโยบายการจัดชั้นและกันสำรอง

มีการจัดทำนโยบายที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของ ธปท. ตลอดจนผู้กำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้แต่ละบริษัทมีระดับเงินสำรองที่เพียงพอสำหรับรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการต่อค้าของสินทรัพย์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งเงินให้สินเชื่อ ซึ่งเป็นสินทรัพย์หลักของธนาคารและบริษัทที่ทำธุรกิจให้สินเชื่อ

โดยทั่วไปเงินให้สินเชื่อจะถูกจัดชั้นนี้โดยพิจารณาจากกระแสเงินสดรับจากลูกหนี้ซึ่งต้องเพียงพอกับเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ และในกรณีที่กระแสเงินสดของลูกหนี้หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้มาจากแหล่งเดียวกันก็จะถูกจัดชั้นนี้ไว้ชั้นเดียวกัน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าแต่ละบริษัทมีการกันสำรองอย่างเพียงพอตามเกณฑ์ที่กำหนดทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ

เงินกันสำรองตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL)

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ประเมินการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด นอกจากนี้ ยังมีกระบวนการตรวจสอบและการสอบทาน ซึ่งจะมีการพิจารณาความเพียงพอของสำรองโดยรวมจากสถานะของลูกหนี้ และอาจให้มีการตั้งสำรองโดยกระบวนการประเมินรายลูกหนี้ (Individual Assessment) และ/หรือ การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) เพื่อรองรับความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

เงินกันสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay)

เงินกันสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) ตามความหมายของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX หมายถึง เงินสำรองที่ถูกกันไว้เพิ่มเติมเพื่อสะท้อนเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นภายหลังซึ่งอาจพิจารณาจากสภาพตลาดในปัจจุบัน ความไม่เพียงพอของแบบจำลองที่สามารถระบุได้ รวมถึงความเห็นของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตเกี่ยวกับข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต และความเสี่ยงด้านภาวะเศรษฐกิจ ตลอดจนพิจารณาจากปัจจัยเชิงคุณภาพอื่น ๆ ในระดับลูกหนี้ เช่น ลักษณะหรือความเสี่ยงเฉพาะรายลูกหนี้, หลักประกันของลูกหนี้ที่อาจต่อค้าสูงกว่าที่คำนวณได้จากแบบจำลอง

ความเสี่ยง รวมถึงปัจจัยที่มีผลกระทบในภาพรวมและส่งผลกระทบต่อในทางลบกับพอร์ตสินเชื่อธนาคาร เช่น ภาวะการแข่งขันของอุตสาหกรรม, ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา และความเสียหายจากการโอนเงินของคู่สัญญาในต่างประเทศ (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 การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่ไม่สอดคล้องกับมาตรฐานการอำนวยการสินเชื่อ (Underwriting Criteria) จะต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติในลำดับสูงขึ้นไปอย่างเหมาะสม

สำหรับธนาคาร มีการกำหนดอำนาจอนุมัติเป็น 2 รูปแบบ ได้แก่ คณะกรรมการ และผู้มีอำนาจอนุมัติรายบุคคล โดยคณะกรรมการที่มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ได้แก่ คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการธนาคาร เป็นต้น ส่วนอำนาจอนุมัติรายบุคคล มีตั้งแต่ระดับผู้บริหาร

สินเชื่อนั้นไปถึงระดับ ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารยังให้อำนาจอนุมัติรายบุคคลแก่หน่วยงานธุรกิจสัมพันธ์ภายใต้ขอบเขตที่กำหนด

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

6.4 การวัดความเสี่ยงด้านเครดิต

ลักษณะของความเสี่ยงด้านเครดิตมีความแตกต่างกันไปตามประเภทของสินเชื่อ ผู้กู้ และหลักประกัน จึงจำเป็นต้องใช้วิธีการวัดที่ต่างกัน ไม่ว่าจะเป็นเครื่องมือทางสถิติอย่างง่ายไปจนถึงการใช้เครื่องมือทางสถิติที่มีความซับซ้อนมากขึ้น เพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละประเภทได้อย่างเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจจะมีการประเมินโดยการวัดความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายลูกหนี้ ซึ่งคำนวณจากปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ 3 ประการ ได้แก่

- **ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้ที่ระดับความเสี่ยงหนึ่ง ๆ จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default: PD)** สำหรับลูกหนี้ที่เป็นลูกค้ารายใหญ่และลูกค้าธุรกิจทั่วไป การพิจารณาจัดลำดับความเสี่ยงจะวัดเป็นรายตัวลูกหนี้ โดยใช้ระบบการจัดลำดับความเสี่ยงสินเชื่อ (Borrower Risk Rating) เพื่อประเมินระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ ซึ่งจะมีการทบทวนลำดับความเสี่ยงของลูกหนี้ทุกปีหรือเมื่อเกิดการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมความเสี่ยงของลูกหนี้ อย่างมีนัยสำคัญ
- **ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given Default: LGD)** พิจารณาจากสถิติความเสียหายภายหลังได้รับการชำระคืนจากลูกหนี้ การปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ และการได้เงินคืนจากการขายหลักประกัน ซึ่งวัดอิงกับค่า Loan to Value

Ratio หรือ สัดส่วนของสินเชื่อนี้ต่อมูลค่าของหลักประกัน หลังหักส่วนลด (Discounted Collateral Value) ตามหลักการจัดลำดับความเสียหาย (Severity Class)

- **ยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at Default: EAD)** คำนวณจากมูลค่ายอดหนี้ที่ลูกหนี้มีอยู่ในปัจจุบัน และยอดหนี้ที่อาจจะเกิดขึ้นจากวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ซึ่งจะแตกต่างกันไปตามประเภทของเงินกู้ ในส่วนของยอดหนี้ที่เป็นภาระผูกพันนอกงบดุลจะมีการใช้ค่าแปลงสภาพ (CCF) ที่กำหนดไว้ในการคำนวณหารายการเทียบเท่างบดุล

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

- **สัดส่วนของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan: NPL)** โดยวัดจากสัดส่วนของลูกหนี้ภายใน Portfolio ที่มีการค้างชำระมากกว่า 90 วัน หรือเมื่อลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินให้สินเชื่อได้เต็มจำนวนเนื่องจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ลดลงอย่างมีนัยสำคัญโดยไม่พิจารณาการชำระคืนที่อาจได้รับการบังคับขายหลักประกันสำหรับสินเชื่อรายย่อย การวัดความเสี่ยงดังกล่าวจะกระทำตามรายผลิตภัณฑ์ และตามกลุ่มลูกค้า (Segmentation) รวมถึงการบริหารวิเคราะห์สินเชื่อโดยรวม (Portfolio Management) โดยที่สัดส่วนดังกล่าวสามารถสะท้อนคุณภาพหนี้ของ Portfolio โดยภาพรวมได้
- **สัดส่วนของการตัดหนี้สูญ (Write-Off)** โดยวัดจากสัดส่วนของลูกหนี้ภายใน Portfolio ที่ได้ติดตามทวงถามหนี้จนถึงที่สุดแล้ว แต่ไม่ได้รับชำระหนี้และได้ตัดจำหน่ายออกจากบัญชี การวัดความเสี่ยงดังกล่าวจะกระทำตามรายผลิตภัณฑ์ 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 ตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด คือ เลือกใช้ Rating ที่ให้ค่านำหนักความเสี่ยงที่สูงกว่า หากมี Rating ที่ได้รับน้ำหนักความแตกต่าง สำหรับกรณีที่ลูกหนี้ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือแต่มีการออกตราสารทางการเงินและได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จะกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

6.5 การติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต

6.5.1 แนวทางการติดตามความเสี่ยง

การติดตามความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นหนึ่งในกระบวนการที่มีความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งจะต้องมีกระบวนการที่จะทำให้มั่นใจได้ว่าการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตมีความถูกต้อง เหมาะสม เป็นกลาง และครอบคลุมในแง่มุมต่าง ๆ ที่จำเป็นได้อย่างครบถ้วน อีกทั้งมีการติดตาม

อย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตได้ทันสถานการณ์ในปัจจุบัน

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) ทั้งในด้านอำนาจอนุมัติปริมาณการทำธุรกรรม และการกระจุกตัวของสินเชื่อ ซึ่งได้มีการกำหนดอัตราส่วนการทำธุรกรรมกับลูกค้า หรืออัตราส่วนการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นอกจากนี้ ยังมีข้อกำหนดอัตราส่วนการทำธุรกรรมในแต่ละภาคอุตสาหกรรมด้วย
- **ส่วนที่ 3** จะเป็นการติดตามความเสี่ยงในส่วนของสินเชื่อรายย่อย ซึ่งจะมีการวิเคราะห์พอร์ตสินเชื่อ คุณภาพสินเชื่อ พฤติกรรมการจ่ายชำระหนี้ รวมถึงมาตรฐานการดูแลสินเชื่อรายย่อยต่าง ๆ ตามมาตรฐานการวัดที่ตั้งเป้าหมายไว้ เพื่อให้สะท้อนถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย

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

นอกจากนี้ ยังมีการติดตามความเสี่ยงในระดับพอร์ตสินเชื่อบริษัท โดยการวิเคราะห์และติดตามคุณภาพพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงทิศทางการขยายตัวของสินเชื่อเชื่อว่าเป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ในช่วงต้นปีหรือไม่ เพื่อให้สามารถวิเคราะห์ถึงแนวโน้มการขยายตัวของสินเชื่อและหนี้มีปัญหาในอนาคต ตลอดจนสามารถวิเคราะห์ถึงผลการดำเนินงานกลยุทธ์การให้สินเชื่อต่าง ๆ ที่ผ่านมาได้ นอกจากนี้ สำหรับสินเชื่อรายย่อยยังมีการวิเคราะห์พฤติกรรมการชำระหนี้และติดตามคุณภาพสินเชื่อรายย่อยจากตัวชี้วัดมาตรฐานที่ตั้งเป้าหมายไว้

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

6.5.2 แนวทางการควบคุมความเสี่ยง

สำหรับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ แบ่งการควบคุมการกระจุกตัวออกเป็น 2 ระดับ ตามที่ ธปท.กำหนด ดังนี้

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

อนึ่ง การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ธนาคารมีการควบคุมวงเงินสินเชื่อตามที่ ธปท.กำหนด ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่ม Solo Consolidation

ธนาคารให้ความสำคัญในการพัฒนากระบวนการติดตามและควบคุมวงเงินการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ โดยกำหนดให้มีศูนย์กลางผู้ดูแลบัญชีหลัก (Primary Account Manager: PAM) สำหรับกลุ่มลูกค้าแต่ละกลุ่ม ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการควบคุมวงเงินการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน ของกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ไม่ให้เกิดเกินกว่าเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนด 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 และก่อภาระผูกพันกับประเทศคู่สัญญาแต่ละ

ประเทศ (Country Limit) โดยนับรวมฐานะความเสี่ยงทั้งทางตรงและทางอ้อมของประเทศคู่สัญญาที่เกิดจากการทำธุรกรรมกับลูกค้าและคู่สัญญา มีการควบคุมและติดตามการใช้วงเงินเปรียบเทียบกับวงเงินความเสี่ยงประเทศคู่สัญญาที่ได้รับอนุมัติตามที่กำหนดไว้ในนโยบายบริหารความเสี่ยงประเทศคู่ค้าของธนาคาร

6.6 การรายงานความเสี่ยงด้านเครดิต

กำหนดให้มีการรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างสม่ำเสมอ โดยแต่ละหน่วยงานจะต้องจัดทำรายงานเป็นรายเดือนถึงผู้บริหารหน่วยงาน เพื่อให้ผู้บริหารสามารถนำข้อมูลไปบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยข้อมูลการรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ คณะกรรมการกำกับ

ความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน ผ่านรายงานการติดตามความเสี่ยง (Risk Dashboard) ในเรื่องการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพหนี้ การระงับตัวตนด้านเครดิต การกระจายการลงทุน เป็นต้น

รายงานความเสี่ยงด้านเครดิตแสดงมูลค่ายอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุล และรายการนอกงบดุลที่สำคัญภายใต้มุมมองต่าง ๆ ทั้งในส่วน of ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงแสดงบัญชีหนี้สูญที่ถูกต้องออกจากบัญชีระหว่างงวด โดยมีได้พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (ตารางที่ 7-15) ยกตัวอย่างเช่น ยอดหนี้จำแนกตามภูมิภาคจะถูกแบ่งตามประเทศที่มีการบันทึกบัญชีตามที่ยอดหนี้มีการบันทึก นอกจากนี้ยังมีการแสดงผลค่าของสินทรัพย์แยกตามประเภทและน้ำหนักความเสี่ยงภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA) ไว้ในตารางที่ 16-18

ตารางที่ 7: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67
สินทรัพย์ในงบดุล	3,328,372	3,141,414	3,434,275	3,275,874
เงินให้สินเชื่อสุทธิ ^{1/}	2,707,747	2,648,574	2,802,671	2,770,524
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	530,000	393,556	531,285	394,604
เงินฝากสุทธิ ^{3/}	43,892	52,841	52,017	63,249
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	46,733	46,443	48,302	47,497
รายการนอกงบดุล^{4/}	2,916,685	3,401,044	2,950,095	3,441,509
ภาระผูกพัน	75,159	81,526	75,511	81,859
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	2,813,182	3,252,114	2,846,240	3,292,246
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งผูกพันไว้แล้ว	28,344	67,404	28,344	67,404

1/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

2/ หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

3/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

4/ ก่อนดูลดค่าแปลงสภาพ

5/ รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 8: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญจำแนกตามภูมิภาค

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 68			31 ธ.ค. 67		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์ในงบดุล	3,308,098	20,274	3,328,372	3,121,432	19,982	3,141,414
เงินให้สินเชื่อสุทธิ ^{1/}	2,690,880	16,867	2,707,747	2,632,176	16,398	2,648,574
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	529,372	628	530,000	392,811	745	393,556
เงินฝากสุทธิ ^{3/}	41,207	2,685	43,892	50,227	2,614	52,841
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	46,639	94	46,733	46,218	225	46,443
รายการนอกงบดุล ^{4/}	2,910,541	6,144	2,916,685	3,393,675	7,369	3,401,044
ภาระผูกพัน	74,670	489	75,159	80,524	1,002	81,526
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	2,808,087	5,095	2,813,182	3,245,812	6,302	3,252,114
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งผูกพันไว้แล้ว	27,784	560	28,344	67,339	65	67,404

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 68			31 ธ.ค. 67		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์ในงบดุล	3,404,797	29,477	3,434,275	3,244,152	31,722	3,275,874
เงินให้สินเชื่อสุทธิ ^{1/}	2,784,253	18,418	2,802,671	2,751,447	19,077	2,770,524
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	530,632	652	531,285	393,758	846	394,604
เงินฝากสุทธิ ^{3/}	41,704	10,313	52,017	51,676	11,573	63,249
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	48,208	94	48,302	47,271	226	47,497
รายการนอกงบดุล ^{4/}	2,943,599	6,496	2,950,095	3,433,669	7,840	3,441,509
ภาระผูกพัน	74,670	841	75,511	80,524	1,335	81,859
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	2,841,145	5,095	2,846,240	3,285,806	6,440	3,292,246
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งผูกพันไว้แล้ว	27,784	560	28,344	67,339	65	67,404

- 1/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย
- 2/ หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- 3/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- 4/ ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ
- 5/ รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 9: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญจำแนกตามอายุสัญญาคงเหลือ

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 68			31 ธ.ค. 67		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี
สินทรัพย์ในงบดุล	1,307,578	903,995	1,116,799	1,175,654	854,737	1,111,023
เงินให้สินเชื่อสุทธิ ^{1/}	1,191,592	671,744	844,411	1,069,302	677,496	901,776
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	56,190	219,403	254,407	34,524	166,104	192,928
เงินฝากสุทธิ ^{3/}	43,892	-	-	52,841	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	15,904	12,848	17,981	18,987	11,137	16,319
รายการนอกงบดุล^{4/}	1,702,183	881,122	333,380	2,327,274	755,962	317,808
ภาระผูกพัน	66,739	2,068	6,352	71,642	4,638	5,246
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	1,629,383	873,121	310,678	2,242,583	731,705	277,826
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งผูกพันไว้แล้ว	6,061	5,933	16,350	13,049	19,619	34,736

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 68			31 ธ.ค. 67		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี
สินทรัพย์ในงบดุล	1,348,327	942,032	1,143,916	1,236,182	901,434	1,138,258
เงินให้สินเชื่อสุทธิ ^{1/}	1,226,226	708,766	867,679	1,122,280	723,517	924,727
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	57,127	219,515	254,643	35,476	166,200	192,928
เงินฝากสุทธิ ^{3/}	48,644	-	3,373	59,100	-	4,149
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	16,331	13,751	18,220	19,326	11,717	16,454
รายการนอกงบดุล^{4/}	1,716,518	897,190	336,387	2,361,738	759,063	320,708
ภาระผูกพัน	67,091	2,068	6,352	71,975	4,638	5,246
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	1,643,366	889,189	313,685	2,276,714	734,806	280,726
วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งผูกพันไว้แล้ว	6,061	5,933	16,350	13,049	19,619	34,736

- 1/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย
- 2/ หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- 3/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- 4/ ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ
- 5/ รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 10: ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินและเงินสำรองที่กันไว้

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร							
31 ธ.ค. 68	ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ^{1/}			เงินสำรองที่กันไว้			มูลค่าสุทธิ ^{2/}
	ฐานะที่ต้อง คุณภาพ	ฐานะที่ไม่ ต้องคุณภาพ	รวม	สำรอง			มูลค่าสุทธิ
				สำรองทั่วไป	เฉพาะเจาะจง	รวม	
เงินให้สินเชื่อสุทธิ ^{3/}	87,198	2,750,234	2,837,432	85,163	44,521	129,684	2,707,747
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{4/}	-	530,030	530,030	30	-	30	530,000
เงินฝากสุทธิ ^{5/}	-	43,892	43,892	-	-	-	43,892
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{6/}	3,211	252,680	255,891	6,918	1,301	8,219	247,673

เฉพาะส่วนของธนาคาร							
31 ธ.ค. 67	ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ^{1/}			เงินสำรองที่กันไว้			มูลค่าสุทธิ ^{2/}
	ฐานะที่ต้อง คุณภาพ	ฐานะที่ไม่ ต้องคุณภาพ	รวม	สำรอง			มูลค่าสุทธิ
				สำรองทั่วไป	เฉพาะเจาะจง	รวม	
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

ตารางที่ 10 (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน							
31 ธ.ค. 68	ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ^{1/}			เงินสำรองที่กันไว้			มูลค่าสุทธิ ^{2/}
	ฐานะที่ต้อง คุณภาพ	ฐานะที่ไม่ ต้องคุณภาพ	รวม	สำรองทั่วไป	เฉพาะเจาะจง	รวม	มูลค่าสุทธิ
เงินให้สินเชื่อสุทธิ ^{3/}	96,361	2,851,654	2,948,015	93,905	51,438	145,343	2,802,671
เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{4/}	-	531,328	531,328	43	-	43	531,285
เงินฝากสุทธิ ^{5/}	-	52,056	52,056	39	-	39	52,017
ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{6/}	3,221	254,075	257,296	7,615	1,310	8,925	248,371

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน							
31 ธ.ค. 67	ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ^{1/}			เงินสำรองที่กันไว้			มูลค่าสุทธิ ^{2/}
	ฐานะที่ต้อง คุณภาพ	ฐานะที่ไม่ ต้องคุณภาพ	รวม	สำรองทั่วไป	เฉพาะเจาะจง	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
ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{6/}	3,161	306,357	309,518	4,560	1,111	5,671	303,846

1/ เครื่องมือทางการเงินตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9)

2/ มูลค่าสุทธิ = ยอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน - เงินสำรองที่กันไว้

3/ รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

4/ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์

5/ รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ

6/ ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ โดยภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อที่แสดงในตารางเป็นวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ซึ่งผูกพันไว้แล้ว ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงที่ ธปท. กำหนด และข้อมูลเปิดเผยในงบการเงินของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตารางที่ 11: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามภูมิภาคลูกหนี้และเกณฑ์การจัดชั้นของ ropic.

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 68			31 ธ.ค. 67		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินให้สินเชื่อ^{1/}	2,820,098	17,334	2,837,432	2,764,074	17,461	2,781,535
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,528,814	16,486	2,545,300	2,465,264	16,374	2,481,638
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	204,934	-	204,934	210,173	111	210,284
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	86,350	848	87,198	88,637	976	89,613
เงินลงทุนในตราสารหนี้^{2/}	529,404	640	530,044	392,833	746	393,578
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	529,404	640	530,044	392,833	746	393,578
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-	-	-	-
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	-	-	-	-

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 68			31 ธ.ค. 67		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินให้สินเชื่อ^{1/}	2,926,542	21,473	2,948,015	2,898,590	20,507	2,919,097
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,610,119	20,204	2,630,323	2,576,621	18,744	2,595,365
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	221,281	50	221,331	225,436	426	225,862
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	95,142	1,219	96,361	96,533	1,337	97,870
เงินลงทุนในตราสารหนี้^{2/}	530,667	676	531,342	393,780	875	394,655
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	530,667	676	531,342	393,780	875	394,655
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-	-	-	-
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	-	-	-	-

1/ รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

2/ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์

ตารางที่ 12: เงินสำรองที่กินไว้^{1/} และหนี้สูญที่ตัดบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามภูมิภาค

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 68			31 ธ.ค. 67		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินให้สินเชื่อ^{2/}						
สำรองทั่วไป ^{3/}			85,163			85,426
สำรองเฉพาะเจาะจง	44,347	174	44,521	46,553	981	47,534
มูลค่าหนี้สูญที่ถูกตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	19,521	-	19,521	22,469	-	22,469
เงินลงทุนในตราสารหนี้						
สำรองทั่วไป ^{3/}			45			22
สำรองเฉพาะเจาะจง	-	-	-	-	-	-

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 68			31 ธ.ค. 67		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินให้สินเชื่อ^{2/}						
สำรองทั่วไป ^{3/}			93,905			94,137
สำรองเฉพาะเจาะจง	51,007	431	51,438	53,194	1,242	54,436
มูลค่าหนี้สูญที่ถูกตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	32,781	-	32,781	38,745	-	38,745
เงินลงทุนในตราสารหนี้						
สำรองทั่วไป ^{3/}			57			51
สำรองเฉพาะเจาะจง	-	-	-	-	-	-

1/ ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

2/ รวมเงินสำรองสำหรับสินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

3/ เบ็ดเตล็ดมูลค่าตามยอดรวม

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

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 68				31 ธ.ค. 67			
	ที่ไม่มีการ		ที่มีการ		ที่ไม่มีการ		ที่มีการ	
	เพิ่มขึ้นอย่าง		เพิ่มขึ้นอย่าง		เพิ่มขึ้นอย่าง		เพิ่มขึ้นอย่าง	
	มีนัยสำคัญ		มีนัยสำคัญ		มีนัยสำคัญ		มีนัยสำคัญ	
	ของความ	ของความ	ที่มีการด้อย		ของความ	ของความ	ที่มีการด้อย	
	เสี่ยงด้าน	เสี่ยงด้าน	ค่าด้านเครดิต	รวม	เสี่ยงด้าน	เสี่ยงด้าน	ค่าด้านเครดิต	รวม
	เครดิต	เครดิต			เครดิต	เครดิต		
การเกษตรและเหมืองแร่	8,126	639	555	9,320	6,019	695	912	7,626
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,178,418	79,501	32,942	1,290,861	1,110,529	67,698	38,421	1,216,648
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	162,640	22,986	8,878	194,504	155,994	23,862	8,771	188,627
การสาธารณสุขโภคและบริการ	364,979	25,446	8,473	398,898	360,358	27,022	9,486	396,866
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	561,826	39,237	24,648	625,711	561,101	44,995	20,689	626,785
อื่น ๆ	269,311	37,125	11,702	318,138	287,637	46,012	11,334	344,983
รวม	2,545,300	204,934	87,198	2,837,432	2,481,638	210,284	89,613	2,781,535

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 68				31 ธ.ค. 67			
	ที่ไม่มีการ		ที่มีการ		ที่ไม่มีการ		ที่มีการ	
	เพิ่มขึ้นอย่าง		เพิ่มขึ้นอย่าง		เพิ่มขึ้นอย่าง		เพิ่มขึ้นอย่าง	
	มีนัยสำคัญ		มีนัยสำคัญ		มีนัยสำคัญ		มีนัยสำคัญ	
	ของความ	ของความ	ที่มีการด้อย		ของความ	ของความ	ที่มีการด้อย	
	เสี่ยงด้าน	เสี่ยงด้าน	ค่าด้านเครดิต	รวม	เสี่ยงด้าน	เสี่ยงด้าน	ค่าด้านเครดิต	รวม
	เครดิต	เครดิต			เครดิต	เครดิต		
การเกษตรและเหมืองแร่	8,126	639	555	9,320	6,019	695	912	7,626
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,120,256	79,516	32,942	1,232,714	1,066,772	67,879	38,422	1,173,073
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	162,739	23,017	9,206	194,962	156,165	23,862	9,155	189,182
การสาธารณสุขโภคและบริการ	364,979	25,446	8,473	398,898	360,358	27,023	9,486	396,867
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	561,867	39,241	24,647	625,755	561,171	44,995	20,689	626,855
อื่น ๆ	412,356	53,472	20,538	486,366	444,880	61,408	19,206	525,494
รวม	2,630,323	221,331	96,361	2,948,015	2,595,365	225,862	97,870	2,919,097

1/ รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

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

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 68			31 ธ.ค. 67		
	สำรองทั่วไป ^{3/}	สำรองเฉพาะเจาะจง	หนี้สูญระหว่างงวด	สำรองทั่วไป ^{3/}	สำรองเฉพาะเจาะจง	หนี้สูญระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		627	145		860	319
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		23,105	13,299		26,242	11,464
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		5,923	412		5,691	1,081
การสาธารณูปโภคและบริการ		6,438	708		7,322	2,002
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		5,910	598		4,446	497
อื่น ๆ		2,520	4,358		2,972	7,107
รวม	85,163	44,521	19,521	85,426	47,534	22,469

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 68			31 ธ.ค. 67		
	สำรองทั่วไป ^{3/}	สำรองเฉพาะเจาะจง	หนี้สูญระหว่างงวด	สำรองทั่วไป ^{3/}	สำรองเฉพาะเจาะจง	หนี้สูญระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		627	145		860	319
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		23,105	13,324		26,242	11,464
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		6,176	412		6,019	1,081
การสาธารณูปโภคและบริการ		6,438	708		7,322	2,002
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		5,910	598		4,446	497
อื่น ๆ		9,183	17,593		9,546	23,383
รวม	93,905	51,438	32,781	94,137	54,436	38,745

1/ ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

2/ รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

3/ เปิดเผยมูลค่าตามยอดรวม

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

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 68			31 ธ.ค. 67		
	สำรอง			สำรอง		
	สำรองทั่วไป	เฉพาะเจาะจง	รวม	สำรองทั่วไป	เฉพาะเจาะจง	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นปี	85,427	47,534	132,961	83,226	48,891	132,117
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(19,521)	(19,521)	-	(22,469)	(22,469)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด ^{3/}	(264)	16,508	16,244	2,200	21,112	23,312
เงินสำรองที่กันไว้ปลายปี	85,163	44,521	129,684	85,426	47,534	132,960

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 68			31 ธ.ค. 67		
	สำรอง			สำรอง		
	สำรองทั่วไป	เฉพาะเจาะจง	รวม	สำรองทั่วไป	เฉพาะเจาะจง	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นปี	94,138	54,436	148,574	91,515	56,509	148,024
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(32,781)	(32,781)	-	(38,745)	(38,745)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด ^{3/}	(233)	29,783	29,550	2,622	36,672	39,294
เงินสำรองที่กันไว้ปลายปี	93,905	51,438	145,343	94,137	54,436	148,573

1/ ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

2/ รวมเงินสำรองของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

3/ ไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตารางที่ 16: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าของรายการนอกงบดุลจำแนกตามประเภทสินทรัพย์ภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 68			31 ธ.ค. 67		
	รายการ ในงบดุล	รายการ นอกงบดุล ^{1/}	รวม	รายการ ในงบดุล	รายการ นอกงบดุล ^{1/}	รวม
ลูกหนี้ปกติ						
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	437,410	532,348	969,758	311,669	476,559	785,105
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	47,926	252,161	300,088	71,406	146,755	221,285
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้เอกชน	1,072,290	140,561	1,212,851	1,049,285	157,727	1,207,012
ลูกหนี้รายย่อย	507,665	6,099	513,765	546,762	5,950	552,712
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	602,283	-	602,283	605,268	-	605,268
สินทรัพย์อื่น	276,602	-	276,602	254,318	-	254,318
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	43,200	961	44,160	42,584	1,019	43,604
รวม	2,987,376	932,130	3,919,506	2,881,293	788,010	3,669,303

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 68			31 ธ.ค. 67		
	รายการ ในงบดุล	รายการ นอกงบดุล ^{1/}	รวม	รายการ ในงบดุล	รายการ นอกงบดุล ^{1/}	รวม
ลูกหนี้ปกติ						
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	442,087	532,348	974,435	317,215	476,559	793,774
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	51,975	252,820	304,795	75,452	147,281	222,733
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้เอกชน	1,015,158	141,654	1,156,812	1,008,110	159,391	1,167,501
ลูกหนี้รายย่อย	666,585	6,923	673,508	719,186	6,779	725,966
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	602,283	-	602,283	605,268	-	605,268
สินทรัพย์อื่น	319,102	-	319,102	298,031	-	298,031
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	46,126	961	47,087	44,017	1,019	45,036
รวม	3,143,317	934,705	4,078,022	3,067,279	791,031	3,858,310

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

ตารางที่ 17: ยอดคงค้างสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลหลังปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเภทสินทรัพย์และน้ำหนักความเสี่ยงภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร		ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
31 ธ.ค. 68	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		439,502	0	8,658	3,370	637											
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน		-	44,450	5,837	7,597	-	8										
ลูกหนี้ออกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ออกชน		-	106,840	105,762	43,215	19,442						915,838					
ลูกหนี้รายย่อย												467,498	36,758				
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									539,727			61,249	1,291				
สินทรัพย์อื่น							121,686	9,880					145,035	-			
น้ำหนักความเสี่ยง (ร้อยละ)		0	20	50	100	150						75					
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ			-	17,836	24,580	556						872					

เฉพาะส่วนของธนาคาร		ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
31 ธ.ค. 67	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	3,249	503											
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน		-	64,525	6,356	7,720	-	195										
ลูกหนี้ออกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ออกชน		-	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					

รายการตามเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดให้หักจากเงินกองทุน: -- ไม่มีรายการ --

ตารางที่ 17 (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
31 ธ.ค. 68	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		440,452	0	8,658	4,476	3,258											
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน		-	45,180	9,238	8,150	-	8										
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้เอกชน		-	37,159	105,762	43,215	19,442	471					928,503					
ลูกหนี้รายย่อย												625,055	38,463				
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย									539,727			61,249	1,291				
สินทรัพย์อื่น							139,110	9,880						168,378	1,734		
น้ำหนักความเสี่ยง (ร้อยละ)		0	20	50	100	150						75					
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ			-	18,910	26,085	904						872					

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
31 ธ.ค. 67	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					

รายการตามเกณฑ์ ธปท. ที่กำหนดให้หักจากเงินกองทุน: -- ไม่มีรายการ --

ตารางที่ 18: ยอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์จำแนกตามประเภทหลักประกันภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	31 ธ.ค. 68		31 ธ.ค. 67	
	หลักประกันทาง การเงิน ^{1/}	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต	หลักประกันทาง การเงิน ^{1/}	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต
ลูกหนี้ปกติ				
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ และ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	523,642	-	468,430	-
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบันการเงิน	236,345	6,051	127,995	11,598
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้เอกชน	21,578	37,641	24,269	24,354
ลูกหนี้รายย่อย	9,644	30	9,090	32
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	16	-	16	-
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	156	160	237	167
รวม	791,381	43,883	630,038	36,151

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	31 ธ.ค. 68		31 ธ.ค. 67	
	หลักประกันทาง การเงิน ^{1/}	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต	หลักประกันทาง การเงิน ^{1/}	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต
ลูกหนี้ปกติ				
ลูกหนี้รัฐบาล ธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ และ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้รัฐบาล	523,642	-	468,430	-
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบันการเงิน	236,368	6,051	127,998	11,598
ลูกหนี้เอกชนและ PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้เอกชน	22,083	37,641	24,464	24,354
ลูกหนี้รายย่อย	10,126	30	9,799	32
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	16	-	16	-
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	156	160	237	167
รวม	792,391	43,883	630,945	36,151

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

7. ความเสี่ยงด้านตลาด

7.1 การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

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

7.2 นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

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

7.3 การประเมินความเสี่ยงด้านตลาด

เครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีที่ไม่ใช่เพื่อการค้า มีการใช้ทั้งที่เป็นเครื่องมือ

วัดทางสถิติและไม่ใช้สถิติในการประเมินค่าความเสี่ยงตามความเหมาะสม ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับลักษณะความเสี่ยงของแต่ละบริษัท เครื่องมือเหล่านี้ประกอบด้วย แบบจำลองการประเมินค่าความเสี่ยง Value at Risk (VaR) การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ขนาดของฐานะการถือครองสูงสุด (Position Size) การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด (Sensitivity Analysis) การกำหนดผลขาดทุน สูง สุด (Management Action Trigger) และอื่น ๆ

นอกจากนี้ กำหนดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านตลาด (Stress Testing) ตามสถานการณ์จำลองที่กำหนดขึ้น ซึ่งครอบคลุมฐานะความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด การทดสอบภาวะวิกฤตนี้เป็นวิธีการประเมินค่าความเสียหายของฐานะที่ถือครองอยู่ภายใต้สถานการณ์ด้านตลาดที่เกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างรุนแรงและมีความเป็นไปได้ที่จะเกิดขึ้น ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นภายใต้ภาวะวิกฤตอาจมีโอกาสเกิดขึ้นได้น้อย แต่เมื่อเกิดขึ้นจะสร้างความเสียหายเป็นจำนวนมากและอาจมีผลกระทบต่อความมั่นคงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX หน่วยงานที่รับผิดชอบงานด้านการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของบริษัทในกลุ่ม มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนวิธีการทดสอบภาวะวิกฤต การจัดทำและติดตามผลการทดสอบภาวะวิกฤตให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และรายงานผลการทดสอบต่อผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

7.4 การกำหนดเพดานความเสี่ยง

วงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดเป็นเครื่องมือหลักในการควบคุมเพื่อให้ความเสี่ยงด้านตลาดที่มีอยู่ ณ ขณะใดขณะหนึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงด้านตลาดที่ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX สามารถยอมรับได้ ทั้งนี้วงเงินในการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดจากการทำธุรกิจจะถูกกำหนดในกระบวนการทบทวนวงเงินความเสี่ยงซึ่งจะกำหนดให้มีความเหมาะสมกับปัจจัยด้านต่าง ๆ อาทิ กลยุทธ์ทางธุรกิจ ผลการดำเนินงานในอดีต เงินกองทุนเพื่อใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาด ความลึกและสภาพคล่องของตลาด เป็นต้น วงเงินความ

เสี่ยงด้านตลาดได้รับการทบทวนและอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท เอสซีบี เอกซ์ คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายของแต่ละบริษัทอย่างน้อยปีละครั้ง และ/หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญในด้านกลยุทธ์หรือสถานะตลาด วงเงินความเสี่ยงด้านตลาดจะถูกควบคุมและติดตามตอนสิ้นวันเป็นประจำทุกวันทำการ สำหรับสถานะความเสี่ยงจากหลักทรัพย์ที่สามารถซื้อขายได้นอกจากนี้ ยังได้มีการติดตามและควบคุมวงเงินในระหว่างเวลาทำการ (Intraday Limits) สำหรับวงเงินฐานะสุทธิของการถือครองเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Net Open Position) และวงเงินค่าความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Sensitivity Limits)

7.5 การติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านตลาด

รายงานความเสี่ยงด้านตลาดถูกจัดทำขึ้นเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เอสซีบี เอกซ์ คณะกรรมการของแต่ละบริษัท หรือคณะกรรมการอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายของแต่ละบริษัทอย่างสม่ำเสมอ สำหรับธนาคาร รายงานความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการคำนวณจัดทำเป็นรายวันเพื่อสรุป

ฐานะความเสี่ยงเปรียบเทียบกับวงเงินที่กำหนดให้แก่บุคคลและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ หน่วยงานธุรกิจ และผู้บริหารระดับสูง

ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจการเงิน SCBX มีการติดตามสถานการณ์ตลาดอย่างต่อเนื่องและบริหารจัดการสถานะความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่ายังอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

7.6 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการคำนวณโดยใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ตามประกาศ ธปท. โดยธนาคารได้รับอนุญาตจาก ธปท. ให้ใช้วิธี Duration Method สำหรับการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และให้ใช้วิธี Contingent Loss สำหรับการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงของ Option ที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นต้นมา โดยตารางด้านล่างแสดงจำนวนเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ตารางที่ 19: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	2,255	1,943	2,257	1,949
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	11	40
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,051	335	3,917	3,428
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	3,306	2,278	6,186	5,417

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 มีการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานของตนเองให้ครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่สำคัญสำหรับทั้งกิจกรรมที่มีอยู่และกิจกรรมที่เกิดจากธุรกิจใหม่หรือโครงการใหม่ โดยผ่านเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้านการดำเนินงานด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment: RCSA) ซึ่งต้องมีการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตามและรายงานความเสี่ยง อีกทั้งผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานในหน่วยงานที่รับผิดชอบ และสร้างสภาพแวดล้อมที่เอื้อต่อการควบคุมภายในที่ดี และมีประสิทธิภาพ รวมทั้งกำหนดกระบวนการยกระดับและขั้นตอนการทำงานในการตอบสนองต่อภาวะวิกฤตในระดับกลุ่ม ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ผิดปกติซึ่งอาจส่งผลกระทบต่ออย่างกว้างขวางต่อการดำเนินงานหรือชื่อเสียงของกลุ่ม การแลกเปลี่ยนบทเรียนได้รับจากกรณีศึกษาจากเหตุการณ์ผิดปกติที่ผ่านมาที่เกิดขึ้นทั้งภายในและภายนอกองค์กร และประเมินความเสี่ยงที่พบ รวมทั้งแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดี เพื่อให้บริษัทในกลุ่มสามารถใช้เป็นแนวทางและมาตรการในการป้องกันเพื่อหลีกเลี่ยงไม่ให้เหตุการณ์ที่คล้ายคลึงกันเกิดขึ้นซ้ำอีก

8.2 การกำกับดูแล

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

- **แนวป้องกันชั้นที่ 1** ได้แก่ หน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานสนับสนุน 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 วิธีดังกล่าวประกอบด้วย การระบุ และประเมินความเสี่ยง การประเมินประสิทธิภาพในการควบคุมภายในที่สำคัญ (Key control effectiveness) ทั้งในมิติ

ของการออกแบบ (Design) และการทำงาน (Performance) ผ่านการทำ Key Control Testing รวมถึงมีการกำหนดแผนการบรรเทาและป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนการนำแผนการปฏิบัติที่กำหนดไว้มาดำเนินการ เพื่อให้ระดับความเสี่ยงด้านการดำเนินงานอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่กำหนดและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ

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) การใช้

บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (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 2568

ตารางที่ 20: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการดำเนินงานภายใต้วิธีมาตรฐาน (SA)

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67
ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน – Standardized Approach	18,872	19,318	22,648	21,837
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน	18,872	19,318	22,648	21,837

9. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ฐานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เกิดจากปริมาณตราสารทางการเงินและฐานะอื่น ๆ ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินในส่วนที่ไม่เกี่ยวข้องกับ การค้า ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหรือมูลค่าทางเศรษฐกิจจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย จำแนกเป็น 4 ประเภท คือ

- **Repricing Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากระยะเวลาครบกำหนดในการปรับอัตราดอกเบี้ยระหว่างสินทรัพย์และหนี้สินไม่สอดคล้องกัน ตัวอย่างเช่น เมื่อกำหนดให้ปัจจัยอื่น ๆ คงที่ หากมีสินทรัพย์ที่สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้เร็วกว่าหนี้สิน (Positive Gap) เมื่ออัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ก็จะทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น หรือในทางตรงกันข้าม หากธนาคารมีสินทรัพย์ที่สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้ช้ากว่าหนี้สิน (Negative Gap) เมื่ออัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ก็จะทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยลดลง เป็นต้น
- **Yield Curve Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยตามระยะเวลาครบกำหนดที่แตกต่างกันเปลี่ยนแปลงแตกต่างกัน
- **Basis Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินอยู่บนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่แตกต่างกัน เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมระหว่างธนาคาร อัตราดอกเบี้ย THBFIX เป็นต้น เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเปลี่ยนแปลงแตกต่างกัน ก็จะทำให้อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่อิงอยู่บนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเหล่านั้นเปลี่ยนแปลงแตกต่างกันด้วย
- **Option Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่มี Option แฝงอยู่ในรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน การใช้สิทธิตาม Option อาจกระทบต่อการบริหารรายได้และต้นทุนของอัตราดอกเบี้ย เช่น เงินฝากมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลา 3 เดือน หากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเปลี่ยนแปลงอย่างมากและรวดเร็ว ผู้ฝากก็อาจจะถอนเงินฝากก่อนระยะเวลาครบ

กำหนด ซึ่งทำให้ธนาคารมีต้นทุนสูงขึ้นเร็วกว่าที่คาด เป็นต้น

9.1 การกำกับดูแล

การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถแบ่งประเภทตามการจัดการได้ดังต่อไปนี้

- ธนาคารและบริษัทที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจธนาคาร เป็นต้น
- บริษัทที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารที่มีได้มีนัยสำคัญ ได้แก่ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ จัดการกองทุน 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

ธนาคารวัดความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยด้วยการประเมินผลกระทบที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

และมูลค่าทางเศรษฐกิจ (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 หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน โดยทางการ (Pillar II)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ในการวัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เมื่ออัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 มีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิภายในระยะเวลา 1 ปี โดยก่อนการปรับพฤติกรรมมีผลกระทบต่อรายได้ลดลง 4.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 5.56 แต่หลังการปรับพฤติกรรมพบว่าผลกระทบต่อรายได้ 7.1 พันล้านบาทหรือร้อยละ 8.42 สำหรับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจก่อนการปรับพฤติกรรมลดลง 29.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 7.12 และหลังการปรับพฤติกรรมลดลงเป็นจำนวนเงิน 5.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 1.36

ขณะที่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ก่อนการปรับพฤติกรรมจะมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง 4.2 พันล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.84 เมื่อเทียบกับเป้าหมายรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แต่หลังการปรับพฤติกรรม พบว่ามีผลกระทบที่ดีขึ้นต่อรายได้ 6.8 พันล้านบาทหรือร้อยละ 6.20 สำหรับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจก่อนการปรับพฤติกรรมลดลง 32.0 พันล้านบาท

หรือร้อยละ 7.04 และหลังการปรับพฤติกรรมลดลงเป็นจำนวนเงิน 8.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 1.87

ตารางที่ 21.1: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1

หน่วย: ล้านบาท

สกุลเงินตรา	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67
บาท	(4,226)	(2,733)	(3,824)	(2,621)
ดอลลาร์สหรัฐ	(447)	(321)	(416)	(342)
ยูโรและสกุลเงินตราอื่น ๆ	13	(78)	12	(77)
รวมผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(4,660)	(3,132)	(4,228)	(3,040)
% รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป้าหมาย	-5.56%	-3.15%	-3.84%	-2.41%

ตารางที่ 21.2: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 (หลังปรับพฤติกรรม)

หน่วย: ล้านบาท

สกุลเงินตรา	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67
บาท	7,492	7,108	7,229	6,665
ดอลลาร์สหรัฐ	(447)	(321)	(416)	(343)
ยูโรและสกุลเงินตราอื่น ๆ	13	(78)	12	(77)
รวมผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,058	6,709	6,825	6,245
% รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป้าหมาย	8.42%	6.75%	6.20%	4.94%

ตารางที่ 22.1: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1

หน่วย: ล้านบาท

สกุลเงินตรา	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67
บาท	(28,141)	(23,835)	(30,898)	(27,659)
ดอลลาร์สหรัฐ	(1,005)	(94)	(1,017)	35
ยูโรและสกุลเงินตราอื่น ๆ	(36)	(36)	(38)	(46)
รวมผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ	(29,182)	(23,965)	(31,953)	(27,670)
% เงินกองทุน	-7.12%	-6.02%	-7.04%	-6.10%

ตารางที่ 22.2: ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 (หลังปรับพฤติกรรม)

หน่วย: ล้านบาท

สกุลเงินตรา	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67
บาท	(4,538)	(2,457)	(7,411)	(6,327)
ดอลลาร์สหรัฐ	(1,005)	(94)	(1,017)	35
ยูโรและสกุลเงินตราอื่น ๆ	(36)	(35)	(38)	(46)
รวมผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ	(5,579)	(2,586)	(8,466)	(6,338)
% เงินกองทุน	-1.36%	-0.65%	-1.87%	-1.40%

10. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงินต่าง ๆ เมื่อครบกำหนด ทั้งจากการดำเนินงานปกติ รวมถึงเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดหรือภาวะวิกฤต เนื่องจากไม่สามารถแปลงสภาพสินทรัพย์หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการและมีต้นทุนที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

10.1 การกำกับดูแล

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถแบ่งประเภทการจัดการได้ดังต่อไปนี้

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

ธนาคารและบริษัทที่มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีนัยสำคัญมีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทตนเอง โดยแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX อาจแตกต่างกันไป ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับขอบเขตปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรม กฎเกณฑ์ทางการของแต่ละประเทศและกฎเกณฑ์ทางการของหน่วยงานกำกับดูแลของธุรกิจที่บริษัทดำเนินการอยู่ รวมทั้งระดับความเสี่ยงของแต่ละบริษัท

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารนั้น ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management Policy) ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่ดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นไปตามนโยบายดังกล่าว

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

10.2 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

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

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

LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

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

(1) สินทรัพย์สภาพคล่อง (High-quality Liquid Asset)

สินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ LCR ต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

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

นอกจากนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องยังถูกแบ่งออกเป็น 2 ประเภทตามความสามารถในการเปลี่ยนเป็นเงินสดในช่วงภาวะวิกฤตคือ

- **สินทรัพย์สภาพคล่องขั้นที่ 1** ได้แก่ เงินสด เงินฝากและเงินสำรองที่ธนาคารกลาง รวมถึงตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ธนาคารกลาง โดยได้รับการจัดอันดับเป็นตราสารที่มีคุณภาพด้านเครดิตและสภาพคล่องที่ดีที่สุด
- **สินทรัพย์สภาพคล่องขั้นที่ 2** จะมีคุณภาพด้านเครดิตและสภาพคล่องที่ด้อยลงมา สามารถแบ่งออกเป็น 2 ประเภทย่อย คือ สินทรัพย์สภาพคล่องขั้นที่ 2A และขั้นที่ 2B ซึ่งประกอบด้วยตราสารหนี้ของรัฐบาลที่มีอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตรองลงมา และตราสารหนี้เอกชน โดยสินทรัพย์สภาพคล่องเหล่านี้จะถูกปรับลดด้วยค่า Haircut ตามแต่ละประเภทของสินทรัพย์ตามที่ ธปท. กำหนด โดยธนาคารพาณิชย์สามารถนับสินทรัพย์สภาพคล่องขั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 40 และสินทรัพย์สภาพคล่องขั้นที่ 2B ได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมด

นอกจากนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องจะต้องผ่านมาตรฐานด้านปฏิบัติการเพื่อให้มั่นใจได้ว่า ภายใต้ภาวะวิกฤตธนาคารพาณิชย์จะสามารถเปลี่ยนสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นเงินสดได้อย่างทันท่วงทีผ่านตลาดรองทั้งจากรูทกรรม Outright หรือรูทกรรม Repo และธนาคารพาณิชย์ควรมีการกระจายการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างเหมาะสมแม้ว่าสินทรัพย์สภาพคล่องบางประเภทอาจมีสภาพคล่องสูงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยธนาคารควรกำหนดเพดานในการถือ

ครองสินทรัพย์สภาพคล่องตามประเภทสินทรัพย์ ประเภทของตราสารที่ออก ประเภทผู้ออกตราสารและสกุลเงินของตราสาร ทั้งนี้เพื่อไม่ให้เกิดความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Total Net Cash Outflows)

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

$$\text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ} = \text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลออก} - \text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้า}$$

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออก

คำนวณจากผลรวมของกระแสเงินสดไหลออกของรายการหนี้สินและภาระผูกพัน คุณด้วยอัตราการไหลออกในแต่ละประเภท โดยสามารถแบ่งได้ 5 ประเภทดังนี้

- เงินรับฝากและเงินกู้ยืมรายย่อย
- เงินรับฝากและเงินกู้ยืมรายใหญ่แบบไม่มีหลักประกัน
- เงินกู้ยืมที่มีหลักประกัน
- ภาระผูกพันที่มีสัญญา
- ภาระผูกพันที่ไม่มีสัญญา

ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้า

คำนวณจากผลรวมของกระแสเงินสดไหลเข้าของรายการลูกหนี้ตามสัญญา คุณด้วยอัตราการไหลเข้าในแต่ละประเภท โดยสามารถแบ่งได้ 3 ประเภทดังนี้

- เงินให้กู้ยืมที่มีหลักประกัน
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพดี
- ภาระผูกพันที่มีสัญญา

(3) อัตราส่วนขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท.

ธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ LCR ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100

รายงาน LCR

รายงาน LCR ที่เปิดเผยภายใต้หลักเกณฑ์ Pillar III ฉบับนี้ครอบคลุมเฉพาะระดับธนาคารพาณิชย์เท่านั้น (Bank-only) โดยข้อมูลต่าง ๆ จะแสดงเป็นค่าเฉลี่ย (simple average) ซึ่งคำนวณจากข้อมูล ณ วันสิ้นเดือนของแต่ละเดือนในไตรมาส นั้น เป็นสกุลเงินบาท กล่าวคือ ค่าเฉลี่ยของ LCR ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง และประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิในไตรมาส 4 ปี 2568 จะเป็นค่าเฉลี่ย simple average โดยใช้ข้อมูล ณ วันสิ้นเดือนตุลาคม พฤศจิกายน และ ธันวาคม 2568 (ค่าเฉลี่ยของ 3 เดือน)

Liquidity Coverage Ratio (LCR)

ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วน LCR ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด

สำหรับไตรมาสที่ 4 ปี 2568 ธนาคารมี LCR เฉลี่ยร้อยละ 245 ซึ่งสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ที่ธนาคารกำหนด และเกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท. ที่ร้อยละ 100 ซึ่งแสดงให้เห็นว่าธนาคารมีสภาพคล่องอยู่ในระดับที่เพียงพอ

สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยสำหรับไตรมาสที่ 4 ปี 2568 เท่ากับ 812,523 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ร้อยละ 99.2 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาลและ ธปท. ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายที่จะดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีคุณภาพดีและไม่ติดภาระผูกพันเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง โดยสินทรัพย์เหล่านี้ต้องไม่ติดภาระผูกพันทางกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางต่าง ๆ หรือทางด้านปฏิบัติการในการเปลี่ยนสินทรัพย์เหล่านี้ให้เป็นเงินสดในช่วงภาวะวิกฤต

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Net Cash Outflow : COF)

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิในช่วงเวลา 30 วันเฉลี่ย สำหรับไตรมาส 4 ปี 2568 เท่ากับ 332,101 ล้านบาท โดยปริมาณกระแสเงินสดไหลออกส่วนใหญ่เกิดจากการถอนเงินฝากของลูกค้ารายย่อยและลูกค้ารายใหญ่ซึ่งใช้อัตราการไหลออกตามเกณฑ์ ธปท. ขณะที่ปริมาณกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่เกิดจากการชำระคืนสินเชื่อคุณภาพดีซึ่งใช้อัตราการไหลเข้าตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

10.3 การประเมินและควบคุมความเสี่ยง

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

นอกจากนี้ธนาคารได้จัดทำการประเมินผลกระทบด้านสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Stress Test) อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้สถานการณ์จำลองต่าง ๆ ทั้งที่กำหนดโดย ธปท. และที่ธนาคารกำหนดเอง โดยผลลัพธ์ที่ได้จากการประเมินจะถูกนำมาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) ซึ่งแผนดังกล่าวจะระบุแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ และกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดการด้านสภาพคล่องภายใต้ภาวะวิกฤตไว้อย่างชัดเจน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันให้อยู่ในระดับไม่ต่ำกว่าร้อยละ 22 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก) โดย ณ สิ้นเดือน

ธันวาคม 2568 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นร้อยละ 36.8 ของเงินรับฝากรวม

ตารางที่ 23: การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

หน่วย: ล้านบาท

เฉพาะส่วนของธนาคาร	ไตรมาส 4/2568 (ค่าเฉลี่ย) ^{1/}	ไตรมาส 4/2567 (ค่าเฉลี่ย) ^{1/}
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	812,523	761,660
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	332,101	358,941
(3) LCR (ร้อยละ) ^{2/}	245	212
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด (ร้อยละ)	100	100

ตารางที่ 24: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ^{3/}

หน่วย: ร้อยละ

เฉพาะส่วนของธนาคาร	2568 (ค่าเฉลี่ย) ^{1/}	2567 (ค่าเฉลี่ย) ^{1/}
ไตรมาส 3	216	200
ไตรมาส 4	245	212

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/ กรณีครั้งแรกที่เปิดเผยข้อมูลอัตราส่วน LCR ของไตรมาส 1 และไตรมาส 2 สำหรับกรณีครั้งถัดไป ให้เปิดเผยข้อมูลอัตราส่วน LCR ของไตรมาส 3 และ 4

11. ความเสี่ยงด้านการลงทุน และฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชี เพื่อการธนาคาร

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

วัตถุประสงค์การลงทุนสำหรับหลักทรัพย์ตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีดังนี้

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

ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX และนโยบายการลงทุนของกลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์ บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน สามารถลงทุนได้ตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแล และ/หรือ ตามขอบเขตการลงทุนที่กำหนดไว้ตามกรอบนโยบายการลงทุนของกลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์

11.1 การกำกับดูแล

กำหนดอำนาจอนุมัติการลงทุนในรูปแบบคณะกรรมการและ/หรือผู้บริหารรายบุคคล ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติ และ/หรือ ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของบริษัท เอสซีบี เอ็กซ์ 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 ขณะที่ยังคงสามารถพัฒนาศักยภาพของกลุ่มผ่านการลงทุนในเทคโนโลยีและโมเดลธุรกิจใหม่ๆ ได้

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

และบริษัทในกลุ่มที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งบริษัทที่ปรึกษาภายนอกที่เข้ามาร่วมจัดทำ due diligence

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

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านการลงทุนผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ/หรือ คณะกรรมการอื่นของบริษัทตามโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ทั้งในการพิจารณากำหนดนโยบาย และการกำหนดระดับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุน

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. 68	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67
มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)				
มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	260	268	260	268
มูลค่าตราสารทุนอื่น ๆ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	12,110	11,924	30,871	32,089
กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวด	51	1	233	(784)
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตราการเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,581	1,366	(2,963)	1,366
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	1,051	1,036	2,646	2,750

12. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

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

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

ทั้งนี้กระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์มีวัตถุประสงค์เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX สามารถนำข้อมูลที่เกี่ยวข้องไปใช้ในการจัดทำแผนกลยุทธ์ได้อย่างเหมาะสม ขณะที่กระบวนการประเมินและติดตามความเสี่ยงทางด้านกลยุทธ์มีขึ้นเพื่อ

ติดตามการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายในที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ซึ่งรวมถึงการพิจารณาขยายธุรกิจผ่านการสร้างพันธมิตรทางธุรกิจ การควบรวมกิจการ การเข้าสู่ตลาดและธุรกิจใหม่ หรือการขายเงินลงทุนที่สำคัญ/การปิดกิจการ เพื่อให้สามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม และปรับเปลี่ยนกลยุทธ์หรือการตัดสินใจได้อย่างทันทั่วถึง

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 โดยเฉพาะธุรกิจทางการเงิน เนื่องจากชื่อเสียงขององค์กรนั้นถูกสร้างมาจากความเชื่อมั่นและความไว้วางใจที่สะสมมาเป็นเวลานาน ชื่อเสียงขององค์กรนั้นจึงได้มาไม่ง่าย แต่สามารถถูกทำลายได้อย่างง่ายดาย

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของความเสี่ยงด้านชื่อเสียง จึงได้กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเพื่อเป็นแนวทางสำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ในการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยแต่ละองค์กรจำเป็นต้องดำเนินการป้องกันความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่อาจเกิดขึ้นจากทั้งปัจจัยภายในและภายนอก ไม่ว่าจะเป็นกิจกรรมที่ก่อให้เกิดรายได้หรือไม่ก็ตาม

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ ในฐานะบริษัทแม่ เน้นย้ำให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ต้องติดตามสถานการณ์และเหตุการณ์ผิดปกติที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทและกลุ่มบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการตอบสนองต่อความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและทันทั่วถึง ควบคู่ไปกับการแจ้งเหตุการณ์ผิดปกติดังกล่าวมายังบริษัท SCBX

นอกจากนี้บริษัทนำเอาเครื่องมือในการติดตามสื่อ Social Media มาใช้ในการตรวจจับข้อคิดเห็นหรือการมีส่วนร่วมในการกล่าวถึงบริษัทในกลุ่มในเชิงลบ เพื่อให้สามารถตอบสนองต่อประเด็นที่ถูกนำไปกล่าวถึงจนอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มได้อย่างรวดเร็ว

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

ในกรณีที่มีธุรกรรมที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงขององค์กร โดยเฉพาะธนาคารที่มีธุรกรรมด้านสินเชื่อเป็นหลัก ผู้บริหารจะต้องขออนุมัติการทำธุรกรรมจากคณะกรรมการบริหาร ก่อนที่จะดำเนินธุรกรรมนั้น ทั้งนี้ การรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารให้อยู่ภายใต้ดุลยพินิจของประธานกรรมการบริหาร

14. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

ปัจจุบันเทคโนโลยีมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว หากธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ไม่สามารถปรับตัวหรือวางแผนระยะยาวเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้ ก็ส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ อาจก่อให้เกิดการสูญเสียส่วนแบ่งทางการตลาดเนื่องจากไม่สามารถปรับตัวในการให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งในแง่การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและระดับราคา ตลอดจนอาจเกิดความเสียหายจากการปฏิบัติงานและการส่งมอบบริการ ทำให้ขีดความสามารถในการทำกำไร และส่วนแบ่งทางการตลาดลดลง

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

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ยังตระหนักและให้ความสำคัญในการสร้างและยกระดับวัฒนธรรมองค์กรเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (Risk Culture) ผ่านกระบวนการให้ความรู้และอบรมแก่พนักงาน การจัดการฐานข้อมูลความเสี่ยงและความรู้ในด้านเทคโนโลยีให้ถูกต้องและทันสมัย การใช้นโยบายความปลอดภัยแบบ Zero Trust การนำเครื่องมือตามมาตรฐานสากลมาปรับใช้เพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการปรับปรุงกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีอย่างสม่ำเสมอให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล กำหนดมาตรฐานความปลอดภัยทางไซเบอร์และเทคโนโลยี รวมถึงกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญที่เป็นมาตรฐานสำหรับ

กลุ่มธุรกิจการเงิน SCBX และเพื่อให้การติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ ด้านเทคโนโลยี และด้านการให้บริการผู้ให้บริการด้านเทคโนโลยีจากภายนอก เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ยังจัดให้มีการประเมินความพร้อม (Maturity Assessment) ด้านเทคโนโลยีและด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ของบริษัทในกลุ่มเป็นประจำ รวมทั้งเฝ้าระวังสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าต่างๆ เพื่อจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในเชิงรุก ทั้งนี้ กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี มีวัตถุประสงค์เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX สามารถบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีได้ทั้งในระดับกลยุทธ์และระดับปฏิบัติการ

โดยในระดับกลยุทธ์ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้พิจารณาถึงสถาปัตยกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีความทันสมัย คล่องตัวและปลอดภัย เพื่อใช้ในการสนับสนุนรูปแบบการให้บริการลูกค้าในช่องทางต่าง ๆ ให้มีการใช้เทคโนโลยีที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจ และมีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะรองรับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ในอนาคต ตลอดจนการจัดการข้อมูลเพื่อใช้ในการวิเคราะห์การวางแผนทางการตลาด และการบริหารสินเชื่อ

สำหรับระดับปฏิบัติการ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้พิจารณาถึงโครงสร้างองค์กรด้านเทคโนโลยี การจัดการระบบ และพัฒนาระบบ ความถูกต้องปลอดภัยของระบบและข้อมูลที่ สำคัญ อาทิ ข้อมูลลูกค้า ความสามารถของระบบงานในการรองรับปริมาณธุรกรรมจำนวนมาก ความซับซ้อนของเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความต่อเนื่องในการให้บริการของระบบงานเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤต และการบริหารจัดการผู้ให้บริการจากภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น ซึ่ง จะนำไปสู่ความสามารถในการแข่งขัน และความสามารถในการทำกำไรของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX

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

และให้คำแนะนำในการปฏิบัติงานแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 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 ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมชาติ (Market Conduct) ดังนั้น ธนาคารและ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จึงจำเป็นต้องมีบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานอย่างเพียงพอ เพื่อจะทำให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX สามารถบรรลุเป้าหมายที่วางไว้อย่างยั่งยืน

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

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้มีการดำเนินการเพื่อจัดการความเสี่ยงดังกล่าว ได้แก่

- การสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ซึ่งทุกคนจะต้องมีหน้าที่รับผิดชอบในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้น

- การจัดตั้ง SCB Academy เพื่อให้ความรู้และสร้างทักษะที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจในอนาคต เช่น ความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการใช้ข้อมูลเพื่อการวิเคราะห์และวางแผนทางธุรกิจ
- การสร้าง Career Path ให้กับพนักงาน เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จและเติบโตได้อย่างยั่งยืน
- การสร้างบรรยากาศในการทำงานและความปลอดภัยให้กับพนักงาน เพื่อเสริมสร้างความผูกพันระหว่างพนักงานและองค์กร

การกำกับดูแล

คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้กำหนดกรอบและนโยบายและการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคลที่มีประสิทธิภาพและมีการสอบทานสถานะความเสี่ยงโดยรวม โดยผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคลของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ และดูแลให้มีการควบคุมที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการประสานงานกับหน่วยงานทรัพยากรบุคคล และหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

หน่วยงานทรัพยากรบุคคล หน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้อง มีหน้าที่ระบุนิวความเสี่ยงด้านบุคคล โดยการวิเคราะห์ที่เหมาะสมกับความซับซ้อนทางธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน รวมทั้งมีการปรับปรุงและทบทวนความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับความเสี่ยงด้านบุคคลนี้ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ได้นำกรอบการกำกับดูแลแบบ “แนวป้องกัน 3 ชั้น” ซึ่งประกอบด้วย People Capability & Capacity , People Conduct และ People Health and Safety มาใช้ เช่นเดียวกันกับการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน เพื่อให้มั่นใจว่าการกำกับภายในและการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคลดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ

16. ความเสี่ยงด้านแบบจำลองและการใช้ปัญญาประดิษฐ์

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีการเตรียมความพร้อมในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ โดยมีการพัฒนาแบบจำลองเพื่อใช้ในการ วิเคราะห์ข้อมูลประกอบการตัดสินใจ ซึ่งอาจก่อให้เกิดความ เสี่ยงด้านแบบจำลอง เช่น แบบจำลองให้ผลลัพธ์ที่คลาดเคลื่อน มีความไม่แม่นยำเกิดขึ้น หรือมีการนำแบบจำลองไปใช้ผิด วัตถุประสงค์ โดยความเสี่ยงดังกล่าวอาจเกิดขึ้นจากปัจจัยด้าน ต่างๆ ดังนี้

- **ข้อมูล (Input)** ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากความเข้าใจ ผิดของข้อมูลหรือกระบวนการสร้างข้อมูล, การใช้ข้อมูลที่มี คำอธิบายที่ไม่ถูกต้องหรือไม่เป็นปัจจุบัน ข้อมูลที่ไม่พร้อม ใช้งาน ข้อมูลที่มีอคติ ข้อมูลที่มีประวัติย้อนหลังหรือขนาด ตัวอย่างข้อมูลที่ไม่เพียงพอ เป็นต้น
- **วิธีการพัฒนาแบบจำลอง (Methodology)** ซึ่งความ ผิดพลาดอาจเกิดขึ้นได้ในทุกขั้นตอนของการประมวลผล ข้อมูล รวมถึงการใช้ทฤษฎีที่ไม่ถูกต้อง การตั้งสมมติฐานที่ ไม่เหมาะสม หรือการขาดมาตรการลดหรือขจัดอคติของ ข้อมูล เป็นต้น
- **กระบวนการนำไปใช้ (Implementation)** ซึ่งรวมถึง ข้อผิดพลาดในการเขียนโค้ด โดยเฉพาะข้อผิดพลาดที่อาจ ก่อให้เกิดอคติหรือทำให้แบบจำลองขาดความเป็นธรรม และความโปร่งใส หรือสภาพแวดล้อมทางสารสนเทศที่ไม่ เหมาะสมในการคำนวณผลลัพธ์จากแบบจำลอง
- **การใช้งาน (Usage)** ความเสี่ยงที่เกิดจากการนำ แบบจำลองไปใช้นอกเหนือจากวัตถุประสงค์ที่ตั้งใจไว้ หรือ เกินขอบเขตของข้อจำกัดของแบบจำลอง หรือการใช้งาน แบบจำลองที่ไม่ได้ปรับปรุงให้เป็นปัจจุบัน
- **เทคโนโลยีและเทคนิคการสร้างแบบจำลองที่ซับซ้อน** โดยเฉพาะในกรณีของแบบจำลองที่เป็น “Black Box” อาจ ทำให้เกิดความเสี่ยงที่แบบจำลองจะสร้างข้อมูลที่ดู สมเหตุสมผลแต่ไม่ถูกต้องหรือทำให้เข้าใจผิด

จากความเสี่ยงด้านแบบจำลองที่กล่าวข้างต้น กลุ่มธุรกิจ การเงิน SCBX จึงกำหนดให้บริษัทภายในกลุ่มที่ใช้แบบจำลอง ในธุรกรรมที่มีความสำคัญต้องจัดทำนโยบายการบริหารความ

เสี่ยงด้านแบบจำลอง (Model Risk Management Policy) เพื่อ ใช้เป็นกรอบในการปฏิบัติงาน โดยประกอบด้วยกรอบธรรมาภิ บาลแบบจำลอง (Model Risk Governance Framework) และ มีการตรวจสอบแบบจำลอง (Model Validation) ตามช่วงเวลา ที่เหมาะสม เพื่อเป็นการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้าน แบบจำลองที่อาจเกิดขึ้น

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ยังทำการทดลองใช้ ปัญญาประดิษฐ์ (AI) และ Machine learning ในการพัฒนา แบบจำลอง เพื่อพัฒนาความสามารถในการคาดการณ์และ เพิ่มความแม่นยำของแบบจำลองให้ดียิ่งขึ้น

16.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้าน แบบจำลอง

หน่วยงานที่มีหน้าที่บริหารจัดการความเสี่ยงด้านแบบจำลอง ถูกจัดตั้งขึ้น เพื่อให้มีการถ่วงดุลและมีความเป็นอิสระในการ ตรวจสอบแบบจำลอง โดยหน่วยงานดังกล่าวจะทำหน้าที่เป็น แนวป้องกันชั้นที่ 2 ซึ่งจะให้คำแนะนำ สนับสนุน และ ตรวจสอบแบบจำลองต่อจากแนวป้องกันชั้นที่ 1 การกำกับ ดูแลความเสี่ยงด้านแบบจำลอง ประกอบด้วยตรวจสอบ แบบจำลองทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้แน่ใจว่า แบบจำลองสามารถใช้งานได้ดีในระดับที่คาดหวัง อีกทั้งยัง ควบคุมดูแลตามธรรมาภิบาลแบบจำลองและยึดหลักการใช้ AI อย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible AI Principles) เพื่อ ควบคุมไม่ให้เกิดการนำแบบจำลองไปใช้ผิดวัตถุประสงค์และ ให้เกิดความเสี่ยงจากการใช้แบบจำลองน้อยที่สุด สำหรับ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลองของธนาคาร ถือเป็น ส่วนหนึ่งภายใต้หน่วยงานบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบ ไปด้วยหน่วยงานย่อย ดังนี้

- **ธรรมาภิบาลแบบจำลอง (Model Governance)** มีหน้าที่ ดูแลนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลองและ กรอบแนวคิดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวบรวมข้อมูลแบบจำลอง และรายละเอียดของแบบจำลองทั้งหมดที่ธนาคารใช้งานไว้ ใน Model Inventory รวมถึงกำกับดูแลการพัฒนาและใช้ งานแบบจำลองให้เป็นไปตามธรรมาภิบาลแบบจำลอง

ตามวัฏจักรของแบบจำลอง และวางแผนทรัพยากรในการตรวจสอบแบบจำลองอย่างเหมาะสม

- **ตรวจสอบแบบจำลอง** รับผิดชอบในการจัดทำ การตรวจสอบแบบจำลองอย่างเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพ ภายใต้ขอบเขตของนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง โดยตรวจสอบว่าแบบจำลองทำงานเป็นไปตามที่คาดไว้ และสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการออกแบบและการใช้งาน การตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพจะต้องระบุข้อจำกัดและจุดอ่อนที่เป็นไปได้ของแบบจำลอง และประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านแบบจำลองที่ระบุเหล่านั้น

16.2 นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลองกำหนดองค์ประกอบหลักในการบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยงแบบจำลองตลอดวงจรชีวิตแบบจำลอง โดยคำนึงถึงหลักการใช้ AI อย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible AI Principles) ร่วมด้วย นอกจากนี้ นโยบายยังให้ความสำคัญแก่การบริหารจัดการความเสี่ยงแบบจำลองระหว่างบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน SCBX เพื่อให้มีประสิทธิภาพในการกำกับดูแลและลดความซ้ำซ้อน และยังกำหนดให้จัดระดับความสำคัญของแบบจำลอง (Model Materiality) เพื่อการบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยงแบบจำลองตามวัฏจักรชีวิตของแบบจำลองให้สอดคล้องกับระดับของมาตรฐานในการตรวจสอบแบบจำลอง นอกจากนี้ มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลองหรือคณะกรรมการอื่นที่มีอำนาจและความรับผิดชอบเทียบเท่า ทำหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยงด้านแบบจำลอง และรับผิดชอบการกำกับดูแลแบบจำลองทั้งหมดที่ใช้ภายในธนาคารหรือใช้ภายในบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินที่มีความเสี่ยงด้านแบบจำลองอย่างมีนัยสำคัญ โดยตรวจสอบว่ากรอบการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลองดำเนินไปตามที่คาดไว้และอนุมัติแบบจำลองรวมถึงผลการตรวจสอบแบบจำลอง

16.3 การติดตามและการควบคุมความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

การอนุมัติแบบจำลองให้สามารถใช้งานได้เป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนดไว้ ในกรณีที่มีการอนุมัติแบบจำลองแบบมีเงื่อนไข จะต้องมีการกำหนดกระบวนการติดตามผลในระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้เพื่อให้การนำแบบจำลองไปใช้งานเกิดประสิทธิผลมากที่สุด หรือต้องมีการกำหนดแนวทางการลดความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นระหว่างการใช้งานแบบจำลอง

16.4 การรายงานความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

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

17. ความเสี่ยงด้านกฎหมายและการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

17.1 ความเสี่ยงด้านกฎหมาย

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

การบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านกฎหมายเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องและเหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของในการประกอบธุรกิจ และความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX จึงได้จัดทำนโยบายเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Legal Risk Policy) เพื่อใช้เป็นกรอบการปฏิบัติงานให้แก่ทุกบริษัท ซึ่งต้องครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) การจัดทำให้มีผู้รับผิดชอบงานด้านกฎหมาย: บริษัทในกลุ่มจะต้องจัดทำให้มีผู้รับผิดชอบงานด้านกฎหมาย 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 (Key Risk Indicator) ตลอดจนจนทบทวนมาตรการและผลการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายเป็นครั้งคราว ให้สอดคล้องกับการรายงานความเสี่ยงด้านอื่น ๆ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ ทันสมัย และเหมาะสมกับสถานการณ์และการประกอบธุรกิจของบริษัท

17.2 ความเสี่ยงด้านการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

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

การบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

การบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ของกลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์ มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์สามารถปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามข้อกำหนดต่างๆ ได้อย่างถูกต้อง และสอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Culture) ของกลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์ ซึ่งต้องครอบคลุมถึงการเสริมสร้างและสนับสนุนให้บุคลากรของหน่วยงานต่างๆ มีความรู้ความเข้าใจด้านกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแล ได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน

กลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์ จึงได้มีการจัดทำนโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) เพื่อนำมาใช้เป็นกรอบและแนวทางในการระบุ ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Risk) ได้อย่างเหมาะสม เพื่อประโยชน์ในการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ของกลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องและเหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของการประกอบธุรกิจ และความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยบริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์ จะต้องนำนโยบายนี้ไป

เป็นแนวทางในการกำหนดนโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของแต่ละบริษัท

นอกจากนี้ กลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์ ได้กำหนดให้บริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอ็กซ์ จัดให้มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) อยู่ภายใต้โครงสร้างสายบังคับบัญชาหรือสายการรายงานที่เอื้อต่อการทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ โดยหน่วยงานกำกับดูแล จะประกอบไปด้วยบุคลากรที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ พร้อมเครื่องมือ และระบบงานต่างๆ ที่เพียงพอเพื่อให้คำปรึกษา สื่อสาร และกำกับดูแล ในเชิงรุก (Proactive) และกำหนดมาตรการหลัก 2 เรื่อง ได้แก่

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

(2) มาตรการด้านการกำกับดูแล (Monitoring Measures) เพื่อสอบทานว่าหน่วยงานต่างๆ มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องหรือไม่ ซึ่งมาตรการดังกล่าวครอบคลุมการดำเนินการในเรื่องดังต่อไปนี้

(2.1) การระบุและประเมินความเสี่ยง

(2.2) การติดตามและสอบทานความเสี่ยง

(2.3) การวิเคราะห์เพื่อหาสาเหตุของกรณีที่เกิดพบว่ามี การปฏิบัติที่ไม่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ (Root Cause Analysis) พร้อมทั้งจัดทำแนวทางแก้ไขและกำหนดมาตรการป้องกันที่ตรงจุดและเหมาะสมเพื่อลดโอกาสที่จะเกิดข้อบกพร่องซ้ำอีกในอนาคต

(2.4) การติดตามเพื่อประเมินผลและรายงานความคืบหน้าในการปฏิบัติตามแนวทางแก้ไข และมาตรการป้องกันที่ได้มีการกำหนดขึ้นภายหลังจากที่ตรวจพบว่ามี การปฏิบัติที่ไม่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์

18. ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

“ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม” หมายถึง โอกาสที่จะเกิดความเสียหายต่อการดำเนินธุรกิจ อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ รวมถึงการดำเนินธุรกิจที่สร้างผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อม (Negative externality) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่สำคัญประกอบด้วย 1) ความเสี่ยงจากผลกระทบทางกายภาพ ทั้งความเสี่ยงรูปแบบฉับพลัน ซึ่งทวีความรุนแรงทั้งในด้านความถี่และผลกระทบ เช่น การเกิดอุทกภัยจากปรากฏการณ์ฝนแช่ และความเสี่ยงรูปแบบเรื้อรัง เช่น ระดับน้ำทะเลที่สูงขึ้น อนุภูมิภาคที่ร้อนขึ้น ชายฝั่งที่ถูกกัดเซาะ เป็นต้น 2) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่าน ซึ่งเป็นผลมาจากความเปลี่ยนแปลงทางนโยบาย กฎระเบียบ เทคโนโลยี และพฤติกรรมตลาด ในมิติเชิงนโยบายและกฎหมาย ประเทศไทยอยู่ระหว่างการพัฒนาร่างพระราชบัญญัติการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และเริ่มใช้กฎระเบียบกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การนำนโยบายไปปฏิบัติและความชัดเจนของนโยบายจึงยังคงมีพัฒนาการอย่างต่อเนื่อง ในด้านเทคโนโลยี ภาคธุรกิจยังคงต้องประเมินยังความคุ้มค่า และความพร้อมของเทคโนโลยีใหม่ๆ การตัดสินใจลงทุนจึงมีความเสี่ยงที่ต้องพิจารณาให้รอบด้าน ในด้านการตลาด โดยเฉพาะในยุคที่การสื่อสารเป็นไปอย่างรวดเร็วทั่วถึง ผู้บริโภคมีการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมได้อย่างรวดเร็ว ธุรกิจจะมีความเสี่ยงหากไม่เตรียมความพร้อมและปรับตัวให้มีความยืดหยุ่นสำหรับการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมยังก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงได้ เช่น ความเสี่ยงจากการฟอกเขียว หากทำให้สาธารณชนเกิดความเข้าใจผิดในผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมขององค์กร เป็นต้น นอกจากนี้ ทูทางธรรมชาติและความหลากหลายทางชีวภาพถือเป็นความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมที่จะทวีความสำคัญมากขึ้นได้แก่

“ความเสี่ยงด้านสังคม” (Social risk) หมายถึง ผลกระทบเชิงลบที่เกิดจากการดำเนินงาน โดยเฉพาะการสนับสนุนสินเชื่อการลงทุนในโครงการที่มีผลต่อผู้ถือสิทธิ โดยเฉพาะต่อลูกค้า คู่ค้า และชุมชนในท้องถิ่น รวมถึงสังคมโดยรวม ซึ่งจะนำไปสู่ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านสังคมที่สำคัญของ

ธนาคาร เช่น การละเมิดสิทธิมนุษยชนจากโครงการที่ธนาคารปล่อยสินเชื่อให้ การรั่วไหลของข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น

“ความเสี่ยงด้านธรรมาภิบาล” (Governance risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากข้อบกพร่องในโครงสร้างการบริหารจัดการนโยบาย วัฒนธรรมองค์กร หรือกระบวนการตัดสินใจที่ไม่โปร่งใส ไม่เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล อันนำไปสู่การตัดสินใจผิดพลาดในเชิงกลยุทธ์ การทุจริต หรือการสูญเสียความเชื่อมั่น ความไว้วางใจ ที่มีต่อองค์กร

การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) จึงเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX สามารถดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงและยั่งยืนท่ามกลางความท้าทายของสภาวะเศรษฐกิจและกฎระเบียบที่เข้มงวด สามารถปรับตัวและรับมือกับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม เช่น การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ที่อาจส่งผลกระทบต่อพอร์ตการลงทุนและความมั่นคงทางการเงินของลูกค้า ความเสี่ยงด้านสังคม เช่น การให้สินเชื่อและบริการทางการเงินอย่างมีความรับผิดชอบและเป็นธรรม การคุ้มครองข้อมูลลูกค้า การป้องกันปัญหาโกงทางการเงิน หรือการเคารพหลักสิทธิมนุษยชน ที่มีผลต่อความน่าเชื่อถือของธุรกิจ และการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงความเสี่ยงด้านธรรมาภิบาล ที่ต้องปรับตัวเพื่อรับมือกับความท้าทายด้านธรรมาภิบาลของผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ เพื่อส่งเสริมความเชื่อมั่นของนักลงทุน ลูกค้า และสาธารณชนที่มีต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX การบริหารความเสี่ยงด้าน ESG อย่างเป็นระบบจึงเป็นกลยุทธ์สำคัญที่ช่วยลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น เพิ่มความสามารถในการแข่งขัน และสร้างคุณค่าให้แก่องค์กร และสังคมในระยะยาว

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่องและเป็นระบบ องค์กรจึงบูรณาการโครงสร้างการกำกับดูแลในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG ไว้เป็นส่วนหนึ่งของระบบการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร (Enterprise Risk Management) ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG (ESG Risk Management Framework) ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหาร

ความเสี่ยง ร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ควบคุมดำเนินงานเป็นไปตามระดับความเสี่ยงด้าน ESG ที่ยอมรับได้ของกลุ่ม (Group ESG Risk Appetite)

นอกจากนี้ คณะกรรมการความยั่งยืนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีหน้าที่กลั่นกรองและพิจารณาเห็นชอบกลยุทธ์ที่เกี่ยวข้องกับด้านความยั่งยืน รวมถึงอนุมัติเป้าหมายแผนงาน 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) ในโครงการนำร่องร่วมกับ ธปท. และได้ประเมินผลกระทบอันเกิดจากความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนผ่าน (Climate Transition Risk) ในปี 2568 ทั้งนี้ ธนาคารจะยังคงเสริมสร้างขีดความสามารถภายในในการประเมินและจัดการความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศอย่างต่อเนื่อง ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของ ธปท.และมาตรฐานอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้อง

19. การบริหารความเสี่ยงสำหรับการประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล

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

การกำกับดูแลความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ที่มีความประสงค์จะประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล และทำธุรกรรมเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัล จะต้องได้รับอนุมัติคณะกรรมการของบริษัท เอสซีบี เอกซ์ และจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องก่อนดำเนินการ

โดยบริษัท เอสซีบี เอกซ์ ทำหน้าที่กำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

อย่างเหมาะสมสอดคล้องกับลักษณะและความซับซ้อนต่อการประกอบธุรกิจ รวมถึงสอดคล้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวม เพื่อให้ทราบว่า ธุรกิจและบริการสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวสอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX มีการใช้ทรัพยากรด้านเทคโนโลยีอย่างมีประสิทธิภาพ และตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งควบคุมดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ทั้งนี้การบริหารจัดการความเสี่ยง เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการแบ่งแยกหน้าที่และถ่วงดุลอำนาจในแต่ละบทบาทหน้าที่อย่างเหมาะสม สอดคล้องตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงแบบ “แนวป้องกัน 3 ชั้น” โดยมีกระบวนการปฏิบัติงาน กระบวนการควบคุมบริหารจัดการความเสี่ยง ตลอดจนกระบวนการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ

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

การติดตามและควบคุมความเสี่ยง

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ ในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX ดำเนินการติดตามและควบคุมอัตราส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล รวมทั้งพิจารณาความเสี่ยงของเงินกองทุน ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์จากหน่วยงานกำกับดูแล

โดยบริษัทที่ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีหน้าที่ต้องนำส่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลให้กับบริษัท เอสซีบี เอกซ์ และหน่วยงานกำกับดูแลอย่างเหมาะสมและสม่ำเสมอ

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

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67
ฐานะการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลทั้งทางตรงและทางอ้อม	-	-	281	127
การลงทุนในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลทั้งทางตรงและทางอ้อม	-	-	9,352	9,303
สินเชื่อที่ให้แก่ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล	822	2,196	822	2,196
รวมการลงทุนในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล	822	2,196	10,174	11,499
ฐานเงินกองทุน	409,681	398,196	454,158	453,365
อัตราส่วน DA Business ต่อเงินกองทุน (%)	0.20%	0.55%	2.24%	2.54%
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. บริหารสินทรัพย์รียูซิน	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์
Siam Commercial Bank Myanmar Limited	ธนาคารพาณิชย์

บริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation

บริษัท	ประเภทธุรกิจ
บมจ. เอสซีบี เอกซ์	บริษัทโฮลดิ้ง
บลจ. ไทยพาณิชย์	ธุรกิจจัดการกองทุน
บจ. หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์	ไพรวาทแบ่งกึ่ง
บจ. ไทยพาณิชย์ โพรเทค	นายหน้าประกันภัย
บจ. ไทยพาณิชย์ พลัส	บริการเรียกเก็บหนี้
บจ. มหิศร	บริหารอสังหาริมทรัพย์
บจ. ธ.ท.พ. ศูนย์ฝึกอบรม	ศูนย์ฝึกอบรม
บจ. หลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์	ธุรกิจหลักทรัพย์
บจ. โทเคน เอกซ์	บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล
บจ. เอสซีบี เท็นเอกซ์	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน เวนเจอร์แคปปิตอล และเวนเจอร์บิลเดอรั
บจ. ม้านิกซ์	บริการสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัล
บจ. อบาคัส ดิจิทัล	บริการสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัล
บจ. ออโต้ เอกซ์	บริการสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และนายหน้าประกันวินาศภัย
บจ. อัลฟา เอกซ์	บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ลีสซิ่ง และ สินเชื่อรีไฟแนนซ์สำหรับยานยนต์กลุ่มหลักขั้วรี
บจ. อัลฟา เอกซ์ พลัส	บริการสินเชื่อบุคคล และธุรกิจนายหน้าประกันภัย
บจ. คาร์ด เอกซ์	ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล
บจ. บริหารสินทรัพย์ คาร์ด เอกซ์	บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ
บจ. อาคูละคุ เอกซ์	บริการสินเชื่อส่วนบุคคลผ่านช่องทางดิจิทัล
บจ. เอสซีบี เทคเอกซ์	บริการเทคโนโลยีสารสนเทศ
บจ. เอสซีบี เดต้า เอกซ์	บริการการวิเคราะห์และประมวลผลข้อมูล
บจ. พอยท์เอกซ์	บริการระบบแลกเปลี่ยนสะสม

โครงสร้างของการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Consolidated Supervision) แบ่งออกเป็น 2 ส่วน คือ

- (1) **Solo consolidation** ประกอบด้วย ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารที่มีการดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ โดยธนาคารถือหุ้นอยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว
- (2) **Full consolidation** (“กลุ่มธุรกิจทางการเงิน”) ประกอบด้วย บริษัทแม่ (Parent company) และบริษัทย่อย (Subsidiary company) ที่ถูกจัดอยู่ในกลุ่มภายใต้ Solo consolidation และนอกกลุ่ม Solo Consolidation (Non-Solo consolidation subsidiaries)

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

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
ทะเบียนบริษัทเลขที่ 0107564000341
เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์ : +66-2544-1000
www.scbx.com