



# Bank : Risk Management

การบริหารและจัดการความเสี่ยงของธนาคารขนาดใหญ่

A person wearing a white dress shirt is shown from the chest down, with their arms outstretched horizontally. The background is a composite image of a dense city skyline, featuring prominent skyscrapers like the Empire State Building. The right side of the image transitions into a solid blue background where the text is located.

# Content

## 01 Department Establishment

- เสนอการจัดตั้งหน่วยงานใหม่ คือโครงการจัดตั้งแผนกบริหารความเสี่ยง

## 02 Business Model

- Business Model Canvas (BMC) องค์ประกอบของธุรกิจ
- Banking Overview ภาพรวมของธุรกิจธนาคาร
- Customer groups กลุ่มลูกค้าธุรกิจธนาคาร
- Products and Services การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร

## 03 Risk Management

- การบริหารจัดการความเสี่ยง
- แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง
- กระบวนการการบริหารจัดการความเสี่ยง
- แผนการบริหารจัดการความเสี่ยง



เสนอจัดตั้งหน่วยงานใหม่

โครงการจัดตั้งแผนกการบริหารความเสี่ยง

**Department Establishment  
Risk Management Department**

# โครงการจัดตั้งแผนกการบริหารความเสี่ยง



หลักการและเหตุผล / เหตุผลความจำเป็นในการจัดตั้งหน่วยงาน  
หน่วยงานนี้จัดตั้งขึ้นเพื่อบริหารและจัดการความเสี่ยง เนื่องจากเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน จึงได้มีการทำแผนเสนอโดยกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงในแต่ละด้าน เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารมีกลไกการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ทางที่บริหารความเสี่ยงจึงได้ทำการวิเคราะห์ถึงปัจจัยความเสี่ยงสำคัญอาจมีผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจการเงิน และนำมาปรับปรุงโครงสร้างองค์กร ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพได้มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel

Reasons



## วัตถุประสงค์

1. เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารมีกลไกการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์และการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กร
2. เพื่อเสริมสร้างให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพได้มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel
3. เพื่อพิจารณาความเสี่ยงทั้งหมด โดยครอบคลุมความเสี่ยงของทั้งองค์กร และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

Objectives

# ระบบการบริหารงานบุคลากร



นายพัชร โสพลโชคชัย

## Risk Management Manager

วางแผนงาน ติดตามมาตรฐานการบริหารความเสี่ยง เพื่อปรับปรุง นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กร



นางสาวจิรวรรณ ขำนวล

## Risk Management Assist Manager

- รวบรวมและวิเคราะห์เหตุการณ์การสูญเสียความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและแผนบรรเทาผลกระทบ
- ตรวจสอบการกำกับดูแลการจัดการความเสี่ยง



นายปฐมพร สุขหอ

## Market Risk Management

- งานบริหารความเสี่ยงบัญชีเพื่อการธนาคาร
- งานบริหารความเสี่ยงบัญชีเพื่อการค้า

## Risk Management Department

ฝ่ายบริหารและจัดการความเสี่ยง

### ความเป็นมาของหน่วยงาน

เป็นหน่วยงานที่เกิดจากนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทเพื่อดำเนินการออกแบบกลไกและกระบวนการในการติดตามความเสี่ยง





# Business Model

ของธุรกิจธนาคาร

# Business Model Canvas for Bank

## Key Partners



- Investments partners
- Technology vendors
- Regulatory Agencies

## Key Activities



- Branch Operations
- Call center Operation
- IT Operations

## Key Resources



- Physical and IT Infrastructure
- Loan Assets

## Value Proposition



- ผลิตภัณฑ์เงินฝาก (อัตราดอกเบี้ยต่ำ)
- ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ (อัตราดอกเบี้ยสูง)

## Customer Relationships



- การช่วยเหลือโดยบุคคล (Personal Assistance)
- บริการอัตโนมัติ (Automated Serviced)

## Channels



- สาขานาการ
- ATMs
- อินเทอร์เน็ต
- โทรศัพท์

## Customer Segments



- กลุ่มลูกค้าค้าปลีกและลูกค้าองค์กร (ผู้ฝากเงิน)
- กลุ่มลูกค้าค้าปลีกและลูกค้าองค์กร (ผู้กู้ยืม)

## Cost Structure



- ดอกเบี้ยจ่ายที่เกิดจากเงินฝากเพื่อเรียก
- ต้นทุนจากช่องทางต่าง ๆ

## Revenue Streams



- ดอกเบี้ยรับจากการปล่อยกู้
- รายได้จากค่าธรรมเนียม



# Overview

บริการหลักของธนาคาร ก็คือ การรับเงินฝากและการให้สินเชื่อ  
บริการอื่น ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มที่หลากหลาย

- **สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล** ธนาคารได้ให้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ บัตรเครดิต บริการเอทีเอ็ม บัตรเดบิต บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและเงินโอนต่างประเทศ รวมถึงผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุนและการประกัน
- **สำหรับลูกค้าธุรกิจ** ธนาคารได้ให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการบริหารเงินเพื่อธุรกิจ การค้าต่างประเทศ ผลิตภัณฑ์บริหารเงิน ผลิตภัณฑ์ทางตลาดตราสารหนี้และตลาดทุน ที่ปรึกษาทางการเงิน วาณิชธนกิจ



# Customer Groups

## ■ กลุ่มลูกค้าธุรกิจของธนาคาร



### ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่

ภาคอุตสาหกรรม  
บริษัทข้ามชาติ  
ลูกค้ารายใหญ่



### ธุรกิจลูกค้ารายกลาง

ผู้ประกอบการขนาด  
กลางในกลุ่ม SME



### ธุรกิจลูกค้าในต่างประเทศ

ลูกค้าจากบริษัทต่างชาติ



### ธุรกิจลูกค้ารายปลีก

กิจการที่มีเจ้าของคนเดียว  
ธุรกิจครอบครัว



### ธุรกิจลูกค้ารายบุคคล

ลูกค้ารายบุคคล

# Deposit Interest Rate



## การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร

### NO.1 การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน จะพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ

- ปัจจัยภายนอก เช่น สภาพะอัตราดอกเบี้ยในตลาด สภาพการแข่งขัน สภาพเศรษฐกิจ และแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยในอนาคต
- ปัจจัยภายใน ได้แก่ แผนการขยายธุรกิจและสภาพคล่องของธนาคาร ดังนั้นระดับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากจะมีผลกระทบโดยตรงต่อระดับเงินฝากของธนาคาร

กำหนดแตกต่างกันตามประเภทของเงินฝาก และประเภทของลูกค้า

- ในด้านของประเภทเงินฝาก ได้แก่
  - เงินฝากกระแสรายวัน
  - เงินฝากสะสมทรัพย์
  - เงินฝากประจำตั้งแต่ 7 วัน ไปจนถึง 36 เดือน
  - เงินฝากประจำพิเศษ
- ส่วนในด้านประเภทลูกค้า ธนาคารจะพิจารณาจากแบ่งกลุ่มลูกค้าเงินฝากสะสมทรัพย์และเงินฝากประจำออกเป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคลทั่วไป หน่วยงานราชการ บริษัทประกันภัย บริษัทประกันชีวิต นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร และสถาบันการเงิน

อัตราดอกเบี้ยลูกค้าแต่ละกลุ่มอาจไม่เท่ากันขึ้นอยู่กับสถานะตลาด การแข่งขัน และกลยุทธ์ด้านการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

- สำหรับเงินฝากประจำธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญาตามอัตราดอกเบี้ยประกาศ ณ วันที่เปิดบัญชี
- แต่เงินฝากสะสมทรัพย์ธนาคารจะจ่ายอัตราดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยประกาศ ซึ่งหากธนาคารปรับอัตราดอกเบี้ยจะมีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวทันที

# การให้สินเชื่อ

พิจารณาถึงความเสี่ยงในการอำนวยสินเชื่อแก่ลูกค้า  
เฉพาะราย ตลอดจนความเสี่ยงของภาคธุรกิจ ความ  
เสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล และ  
ความเสี่ยงในภาพรวมของ Portfolio



มีนโยบายการกระจายความเสี่ยงจากการอำนวยสินเชื่อไปยังกลุ่ม  
อุตสาหกรรมต่าง ๆ อย่างเหมาะสมและได้ผลตอบแทนที่คุ้มค่างับ  
ความเสี่ยง โดยมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อในกลุ่มอุตสาหกรรมที่มี  
ศักยภาพ โดยใช้ความรู้ความสามารถและดุลยพินิจอย่างมีอาชีพ



ธนาคารจะคัดเลือกลูกค้าที่มีฐานะการเงินดี น่าเชื่อถือ  
โดยคำนึงถึงความสามารถในการรับมือกับการ  
เปลี่ยนแปลงในภาคอุตสาหกรรมนั้น ๆ



หลักเล็งกรณีอันอาจจะก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์  
รวมทั้งมีกระบวนการในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อที่  
ให้แก่กลุ่มลูกค้ากลุ่มใดกลุ่มหนึ่งซึ่งเป็นนโยบายที่สอดคล้องกับ  
หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย



# กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ



การอนุมัติสินเชื่อตาม  
ขนาดของสินเชื่อ



กระบวนการ  
Process



การพิจารณา  
สินเชื่อ



กลุ่มลูกค้า  
ของธนาคาร



กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อตามขนาดของสินเชื่อ **3** ระดับ  
ระดับหน่วยธุรกิจ (Business Unit) ระดับการปฏิบัติงานธนาคาร (Banking Operation) และระดับคณะผู้บริหาร (Executive)



**การพิจารณาสินเชื่อ**  
ขึ้นอยู่กับวงเงินและ/หรือมูลค่าหนี้คงค้างของลูกค้านี้ หรือของกลุ่มหนี้ นั้น ๆ และหลักประกันที่เกี่ยวข้องว่ามีหลักประกันค้ำประกัน มีหลักประกันบางส่วนหรือไม่มีหลักประกัน



**ธนาคารจะแบ่งกลุ่มลูกค้า**  
ลูกค้าธุรกิจกับลูกค้าบุคคล โดยลูกค้าธุรกิจ จะแบ่งย่อยออกเป็น  
- ธุรกิจรายใหญ่ (Corporate Banking) - ลูกค้าธุรกิจรายกลาง (Commercial Banking)  
- ลูกค้าธุรกิจรายปลีก (Business Banking) - ลูกค้าธุรกิจในประเทศ (International Banking)



**การพิจารณาสินเชื่อรายตัว**  
กระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่จะให้ผู้กู้ทั่วไป

# การกำหนดอัตรา ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ



A

ปัจจัยสำคัญที่จะส่งผลกระทบต่อดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ จำนวนสินทรัพย์ อัตราต้นทุนของหนี้สิน จำนวนหนี้สิน รวมถึงผลตอบแทนและต้นทุน

B

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อโดยทั่วไป คำนวณส่วนต่างที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่ธนาคารประกาศ

C

อัตราดอกเบี้ยสำหรับสัญญาเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชี อ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ย Minimum Overdraft Rate (MOR)

D

สำหรับสัญญาสินเชื่อระยะสั้นและสินเชื่อประเภทอื่น ๆ อ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ย Minimum Loan Rate (MLR)

F

อัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อบุคคล อ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ย Minimum Retail Rate (MRR)

G

โดยส่วนต่างของดอกเบี้ยที่คิดจากลูกค้ากับอัตราดอกเบี้ย ขึ้นอยู่กับคุณภาพของลูกค้า

# Recap Bank Revenue

รายได้หลัก ๆ  
ของธนาคาร



## ดอกเบี้ยเงินกู้

- มีสัดส่วนสูงที่สุดในรายได้ทั้งหมดของธนาคาร
- ดอกเบี้ยเงินกู้ - ดอกเบี้ยเงินฝากเท่ากับ Net Interest Margin



## ค่าธรรมเนียม

- ค่าธรรมเนียมการโอน
- ค่าธรรมเนียมการเปิดบัญชี
- ค่าธรรมเนียมการทำบัตร ATM
- ค่าธรรมเนียมการกู้เงิน
- ฯลฯ



## รายได้อื่น ๆ

- รายได้จากการลงทุนในรูปแบบของเงินปันผล
- รายได้จากการลงทุนในรูปแบบของกำไรจากการขายหลักทรัพย์



# RISK MANAGEMENT

## Risk Management in Banking





# 1. Overview Risk Management

ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยง



## 2. แนวทางการจัดการบริหารความเสี่ยง

### *Risk Management Policy*

#### 2.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

“

การบริหารความเสี่ยงเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยป้องกันและรักษา และส่งเสริมให้บรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ ธนาคารได้กำหนดกรอบโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง นโยบายและคู่มือในการบริหารความเสี่ยง ที่ครอบคลุมตามกำหนดของธปท. ซึ่งธนาคารได้กำหนดดัชนีวัดความเสี่ยง (KRI) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ระดับความเสี่ยงที่ทนได้ (Risk Tolerance) ที่ครอบคลุมทุกปัจจัยความเสี่ยง และสาเหตุของความเสี่ยง (Risk Cause) เพื่อติดตามผลการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้และเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด โดยมีสายงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำกับดูแลความเสี่ยง ดูและ ติดตาม ประเมินผล และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการอย่างต่อเนื่อง

”



## 2.2 แนวทาง การกำหนดกลยุทธ์

### การบริหารความเสี่ยง

ทีมบริหารความเสี่ยงได้กำหนดกลยุทธ์โดยคำนึงถึงสาระสำคัญได้ ดังนี้

1

#### ความเหมาะสมกับขอบเขต

และลักษณะการดำเนินงาน  
ของธนาคาร ตลอดจน  
สภาพแวดล้อมที่  
เปลี่ยนแปลงไป

2

#### ความสอดคล้อง

กับแนวทางมาตรฐานของ  
หน่วยงานกำกับดูแล ข้อ  
กฎหมาย ระเบียบ ประกาศ  
หลักเกณฑ์ และแนวทาง  
ปฏิบัติที่ดี

3

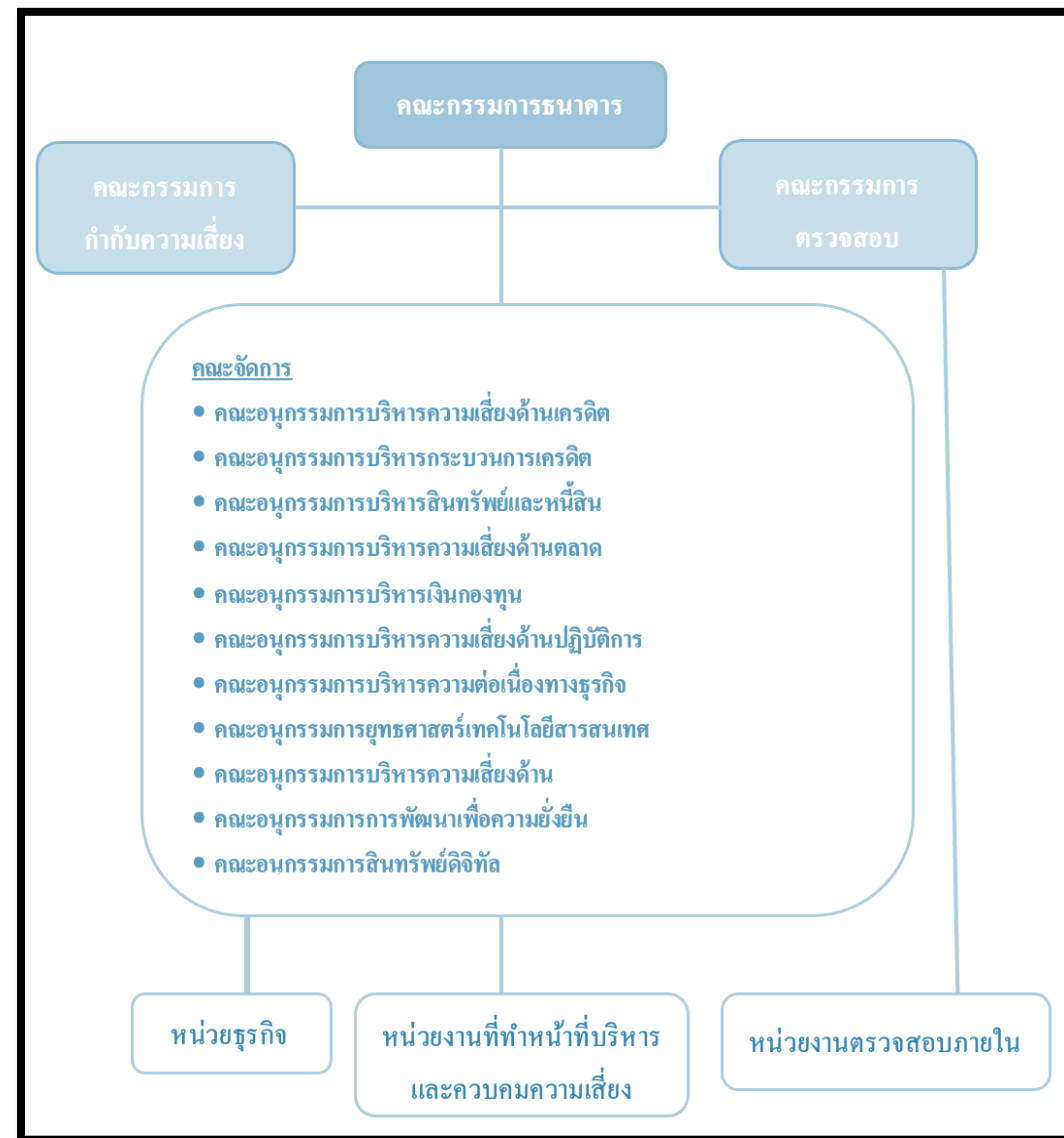
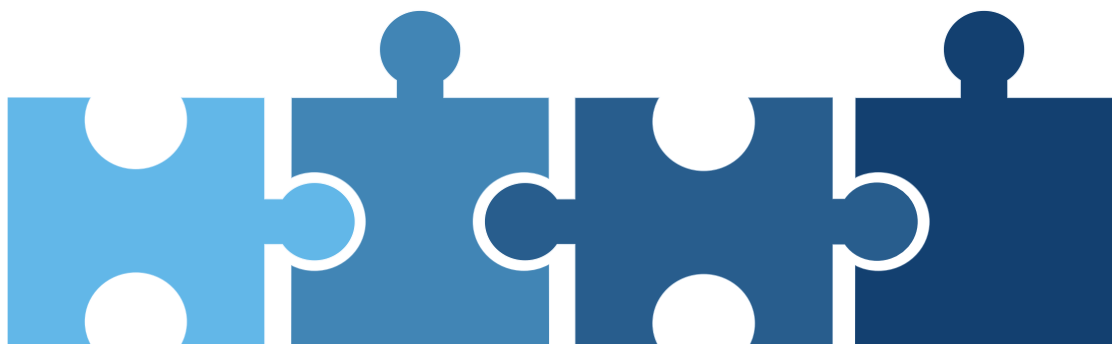
#### ทบทวนกลยุทธ์

ทบทวนกลยุทธ์การบริหาร  
ความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ  
1 ครั้งตามแผนประจำปี หรือ  
ทบทวนทันทีที่มีเหตุการณ์ที่  
มีนัยสำคัญ

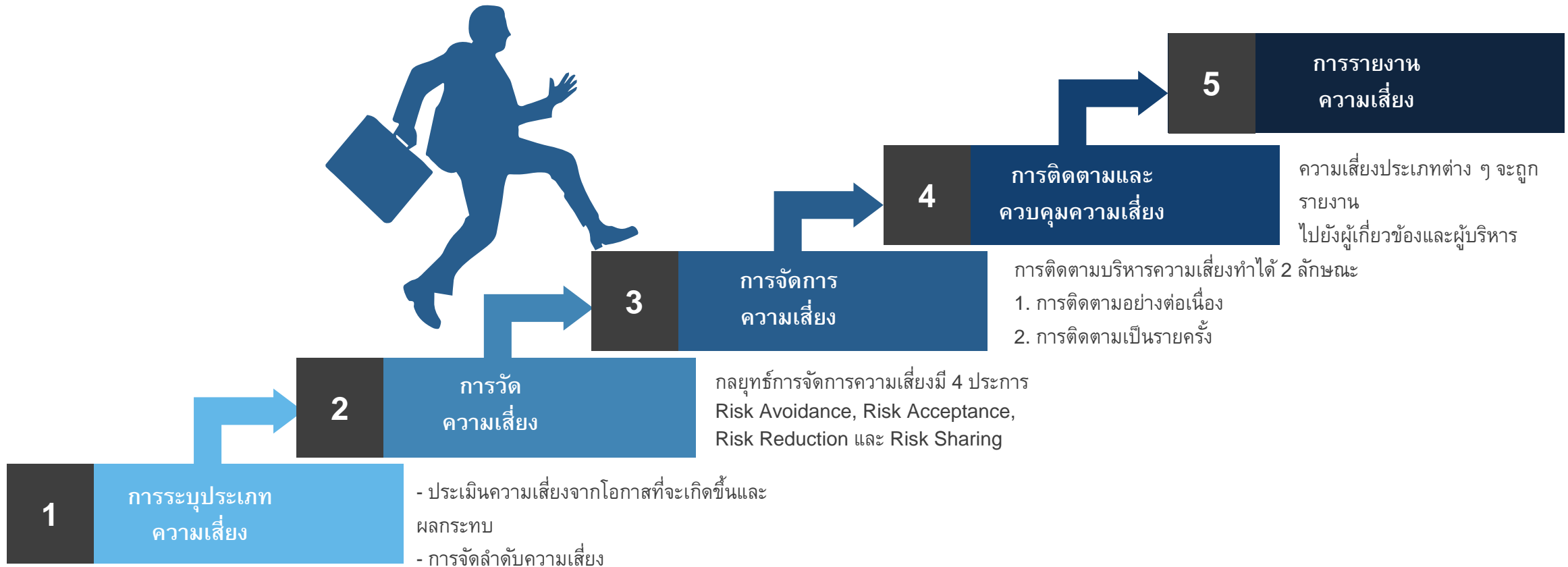
## 2.3 โครงสร้าง

### การบริหารความเสี่ยง

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงและ  
บทบาทหน้าที่รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยง



### 3. กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง



ขั้นตอนการระบุเหตุการณ์หรือปัจจัยที่ธนาคารเผชิญอยู่  
หรือแฝงอยู่ในกิจกรรม หรือกระบวนการปฏิบัติงาน



## 3.2 การวัดความเสี่ยง

ตารางที่ ๑ ตัวอย่าง ระดับโอกาสในการเกิดเหตุการณ์ เชิงปริมาณ

ระดับคะแนน	โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง	ความถี่ที่จะเกิดขึ้นของความเสี่ยง
๕	สูงมาก	ระหว่าง ๑ - ๔ สัปดาห์ต่อครั้ง
๔	สูง	ระหว่าง ๑ - ๖ เดือนต่อครั้ง
๓	ปานกลาง	ระหว่าง ๖ - ๑๒ เดือนต่อครั้ง
๒	น้อย	มากกว่า ๑ ปีต่อครั้ง
๑	น้อยมาก	๕ ปี ต่อครั้ง

ตารางที่ ๒ ตัวอย่าง ระดับโอกาสในการเกิดเหตุการณ์ เชิงคุณภาพ

ระดับคะแนน	โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง	ความถี่ที่จะเกิดขึ้นของความเสี่ยง
๕	สูงมาก	มีโอกาสดังเกิดขึ้นทุกครั้ง
๔	สูง	มีโอกาสดังเกิดขึ้นบ้างสูงหรือบ่อยครั้ง
๓	ปานกลาง	มีโอกาสดังเกิดขึ้นบางครั้ง
๒	น้อย	มีโอกาสดังเกิดขึ้นแต่นานๆ ครั้ง
๑	น้อยมาก	มีโอกาสดังเกิดขึ้นในกรณีที่มีการยกเว้นการปฏิบัติ

### โอกาสที่เกิดขึ้น (Likelihood)

ดูได้จากความถี่ของเหตุการณ์มีโอกาสดังเกิดขึ้นมากน้อยเพียงใด  
อาจจำแนกเป็นระดับต่ำ ปานกลาง สูง หรือร้อยละของโอกาสที่  
อาจเกิดขึ้น

ตารางที่ ๓ ตัวอย่าง ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ยง เชิงปริมาณ

ระดับคะแนน	ผลกระทบ	ความเสียหาย
๕	สูงมาก	> ๑๐ ล้านบาท
๔	สูง	> ๕ แสน - ๕ ล้านบาท
๓	ปานกลาง	> ๑ - ๕ แสนบาท
๒	น้อย	> ๑๐,๐๐๐ - ๑ แสนบาท
๑	น้อยมาก	ไม่เกิน ๑๐,๐๐๐ บาท

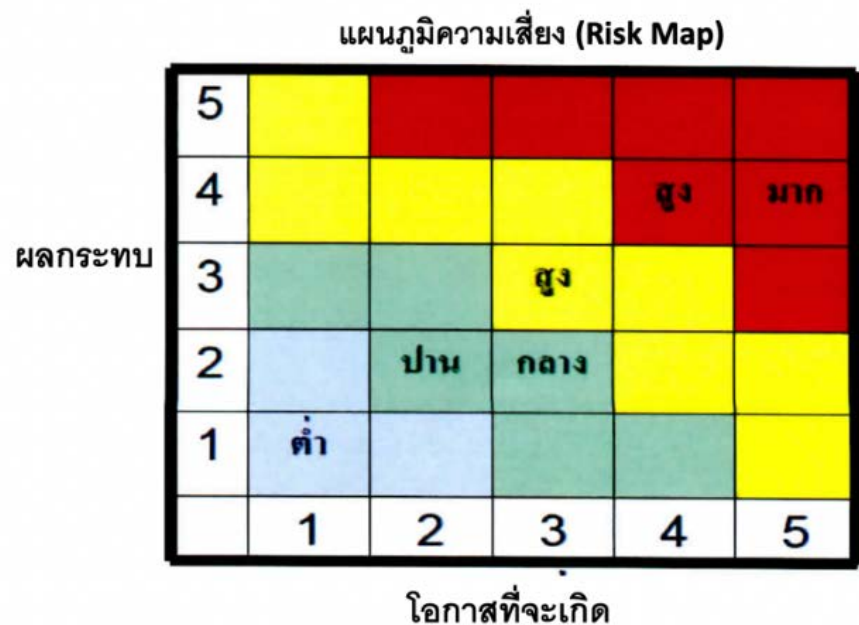
ตารางที่ ๔ ตัวอย่าง ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ยง เชิงคุณภาพ

ตารางที่ ๔.๑ ด้านภาพลักษณ์องค์กร

ระดับคะแนน	ผลกระทบ	ความเสียหาย
๕	รุนแรงมาก	มีข่าวผ่านสื่อต่างๆ ในเชิงลบ มากกว่า ๓ วัน
๔	รุนแรง	มีข่าวผ่านสื่อต่างๆ ในเชิงลบ ๓ วัน
๓	ปานกลาง	มีข่าวผ่านสื่อต่างๆ ในเชิงลบ ๒ วัน
๒	น้อย	มีข่าวผ่านสื่อต่างๆ ในเชิงลบ
๑	น้อยมาก	แก้ไขได้ภายใน ๑ วัน

### ผลกระทบ (Impact)





หากมีเหตุการณ์เกิดขึ้นองค์กรจะได้รับผลกระทบมากเพียงใด  
รุนแรงน้อย ปานกลาง หรือเสียหายมาก



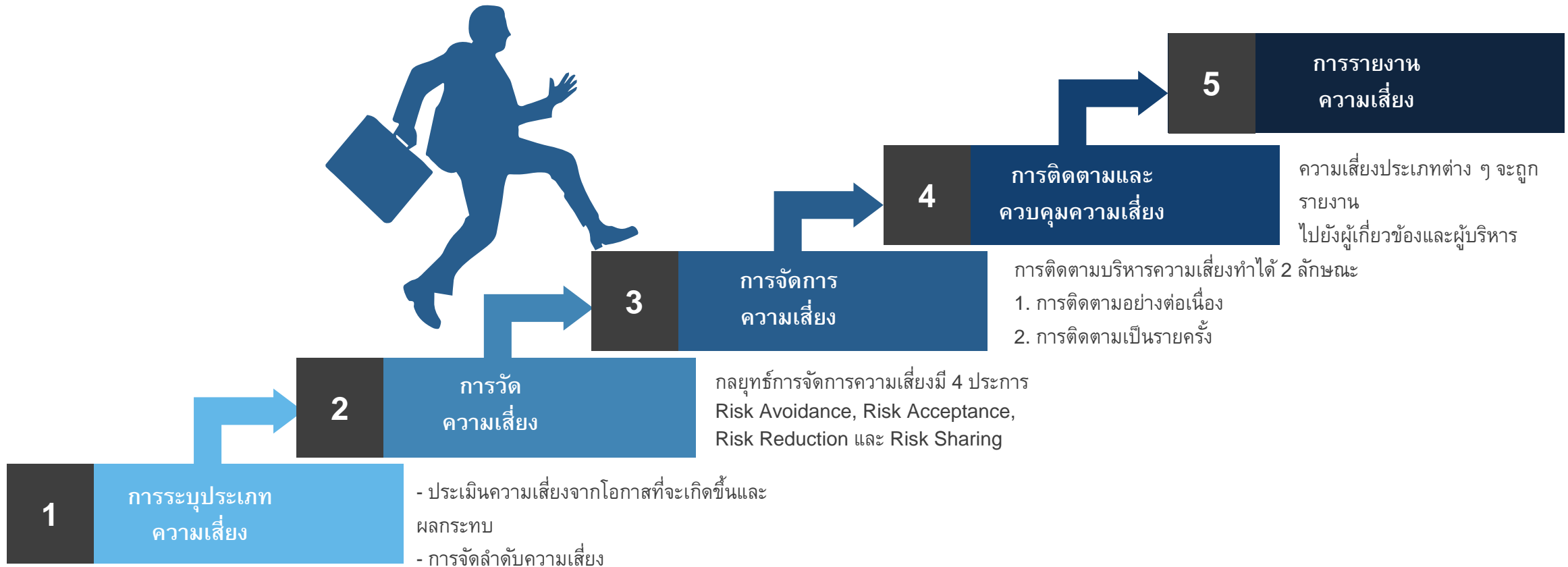
โดยพิจารณาจากระดับความเสี่ยงที่เกิดจากความสัมพันธ์ระหว่างโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) และผลกระทบของความเสี่ยง (Impact) ที่ประเมินได้ตามตารางวิเคราะห์ความเสี่ยง โดยจัดเรียงลำดับจากระดับสูงมาก สูง ปานกลาง ต่ำ และเลือกความเสี่ยงสูงและสูงมากมาจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยง โดยใช้เกณฑ์ในการแบ่ง ดังนี้

การจัดลำดับความเสี่ยง (Prioritize) เมื่อได้ค่าระดับความเสี่ยงแล้ว จะต้องนำมาจัดลำดับความรุนแรงของความเสี่ยงที่มีผลต่อการปฏิบัติงาน/โครงการที่หน่วยงานรับผิดชอบ เพื่อกำหนดกิจกรรมการควบคุมแต่ละสาเหตุของความเสี่ยงที่สำคัญให้เหมาะสม

ตารางที่ ๕ การจัดระดับความเสี่ยงและการจัดการความเสี่ยง

ระดับคะแนนความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	เขตสี (zone)	กลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยง
๑ - ๒	ต่ำ		ยอมรับความเสี่ยง
๓ - ๙	ปานกลาง		ยอมรับความเสี่ยง (มีมาตรการติดตาม)
๑๐ - ๑๖	สูง		ควบคุมความเสี่ยง (มีแผนควบคุมความเสี่ยง)
๑๗ - ๒๕	สูงมาก		ควบคุมความเสี่ยง (มีแผนควบคุมความเสี่ยง), ถ่ายโอนความเสี่ยง

### 3. กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง



ขั้นตอนการระบุเหตุการณ์หรือปัจจัยที่ธนาคารเผชิญอยู่  
หรือแฝงอยู่ในกิจกรรม หรือกระบวนการปฏิบัติงาน



## 4. แผนการบริหารความเสี่ยง

### 4.1 ความเสี่ยงด้านตลาด





# Market Risk

## 4.1 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน อันเกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์และผลตอบแทนส่วนที่ชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Spread) ซึ่งทำให้ความผันผวนต่อรายได้ เงินกองทุน รวมถึงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงินของธนาคารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร เกิดจากการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า และ/หรือสถาบันการเงิน ได้แก่ การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การซื้อขายตราสารหนี้ รวมถึงการทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงิน ซึ่งธนาคารต้องบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากธุรกรรมของลูกค้าเหล่านี้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยการป้องกันหรือบรรเทาความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงที่ยังต้องติดตาม ได้แก่

- ความขัดแย้งระหว่างรัสเซีย-ยูเครน ที่ยังคงยืดเยื้อ
- อัตราเงินเฟ้อที่ยังทรงตัวอยู่ในระดับสูงในหลายประเทศทั่วโลก
- ปัญหาหนี้และฐานะการคลังของหลายประเทศจากต้นทุนการกู้ยืมที่เพิ่มสูงขึ้น
- เศรษฐกิจจีนที่เติบโตชะลอตัวลง
- การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกที่ถูกฉุดรั้งจากการขึ้นอัตราดอกเบี้ยอย่างแข็งแกร่งของธนาคารกลาง

# การกำกับดูแล ความเสี่ยงตลาด



ทางทีมบริหารความเสี่ยง จึงมีความเห็นว่าธนาคารควรมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านตลาดประเภทต่าง ๆ เพื่อใช้ในการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด โดยพิจารณาจากข้อมูลที่ใช้ในการวัดและติดตามความเสี่ยงประกอบด้วยเครื่องมือทางสถิติ เช่น Value-at-Risk (VaR)

# แบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ตามวัตถุประสงค์ของการทำธุรกรรม



ความเสี่ยงด้านตลาด  
ของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า



ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า



ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการค้า



ความเสี่ยงด้านตลาด  
ของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร



ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร



ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

# ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

I  
N

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า  
เกิดจากการที่ธนาคารถือครองธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับ  
อัตราดอกเบี้ยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า ทำกำไรในระยะสั้น หรือเพื่อ  
ป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า เช่น ธุรกรรมตราสาร  
หนี้ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญา  
แลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือสกุลเงิน เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงของ  
อัตราดอกเบี้ยส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของฐานะที่ธนาคารถือ  
ครองและอาจเกิดผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราดอกเบี้ยได้

F  
X

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการค้า  
เกิดจากการที่ธนาคารมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตรา  
ต่างประเทศ ซึ่งอาจก่อให้เกิดฐานะเกินดุลหรือขาดดุลในเงินตรา  
ต่างประเทศสกุลใดสกุลหนึ่ง เช่น การทำธุรกรรมปริวรรตเงินตรา การ  
ลงทุน การให้สินเชื่อ การกู้ยืม การก่อภาระผูกพัน รวมถึงการใช้  
อนุพันธ์ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น เมื่อ  
อัตราแลกเปลี่ยนเปลี่ยนแปลงจึงอาจกระทบต่อผลกำไรหรือขาดทุนจาก  
อัตราแลกเปลี่ยน

## การกำหนดเพดานความเสี่ยง

เสนอให้ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อใช้ควบคุมความ  
เสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า ได้แก่ Value-at-Risk Limit,  
PV01 Limit และ Maximum Loss Limit เป็นต้น โดยให้มีการ  
ติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการ  
บริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นประจำ Value-at-Risk  
(VaR) เป็นมาตรวัดที่ใช้หลักการทางสถิติในการประเมินความ  
เสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงและ  
ราคาต่าง ๆ ภายใต้ระยะเวลาและระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด

ธนาคารควรจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ สำหรับ ฐานะในบัญชีเพื่อ  
การค้าอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อใช้ประเมินความเสียหายสูงสุดที่  
อาจเกิดขึ้น

ฐานะในบัญชีเพื่อการค้าในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ค่า VaR  
ระยะเวลา 1 วัน จากการประเมินด้วยวิธี Historical Simulation ที่  
ความเชื่อมั่นร้อยละ 99



# ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

## Interest

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และซึ่งอาจมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ/หรือมูลค่าของผู้ถือหุ้นในเชิงลบทางเศรษฐกิจของธนาคาร

## ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ทางที่บริหารความเสี่ยงมีความเห็นว่าธนาคารควรกำหนดเพดานความเสี่ยงของผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี (Net Interest Income Impact Limit) และผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity Impact Limit) ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทุกประเภทเพิ่มขึ้นและลดลงทันทีร้อยละ 1.00

## Risk

ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยปรับโครงสร้างของสินทรัพย์ และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนไป และอาจใช้อนุพันธ์ทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เป็นต้น

มีการทดสอบภาวะวิกฤติสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อสะท้อนจุดอ่อนหรือผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติต่าง ๆ

# ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

## Equity

ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน และมีผลทำให้ฐานะของเงินลงทุนในตราสารทุนมีมูลค่าลดลงและกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคาร

## ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ธนาคารได้มีการลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างรายได้ทั้งในรูปของเงินปันผล กำไรจากส่วนต่างของมูลค่าในระยะปานกลางและระยะยาว และเพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคารด้วยการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า และสร้างเครือข่ายกับพันธมิตรทางการลงทุน รวมถึงเพื่อรับชำระหนี้คืนในรูปของหลักทรัพย์ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จึงพบว่าธนาคารมีความเสี่ยงจากการลงทุนในฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภทมากขึ้นเพื่อกระจายความเสี่ยง และสร้างโอกาสในการเพิ่มผลตอบแทน

## Risk

กำหนดวิธีการประเมินความเสี่ยงแยกตามประเภทของตราสารทุน มีการวิเคราะห์ข้อมูลและประเมินสถานการณ์อย่างใกล้ชิด และมีการจัดทำการศึกษาภาวะวิกฤติอย่างน้อยรายไตรมาสภายใต้กรอบความเสี่ยงที่กำหนด เพื่อประเมินผลขาดทุนสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติ และมีการควบคุมสัดส่วนของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนต่อเงินกองทุนให้อยู่ภายในเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเกณฑ์ภายในของธนาคาร



THANK YOU