

คู่มือการจัดระดับ

(Ratings)

สารบัญ

	<u>หน้า</u>
<u>ส่วนที่ 1</u> คำนำ	1
<u>ส่วนที่ 2</u> การจัดระดับความเสี่ยง (risk ratings)	5
- การจัดระดับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	5
- การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต	9
- การจัดระดับความเสี่ยงด้านตลาด	15
- การจัดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	20
- การจัดระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	25
<u>ส่วนที่ 3</u> การประเมินฐานะเงินกองทุนและความสามารถในการหารายได้	33
<u>ส่วนที่ 4</u> การจัดระดับโดยรวม (composite rating)	36

คำนำ

การจัดระดับความเสี่ยงต้องปฏิบัติทั้งก่อนและหลังการตรวจสอบ วัตถุประสงค์การจัดระดับก่อนการตรวจสอบนั้นเพื่อระบุประเด็นที่มีความเสี่ยงตามข้อมูลที่มีอยู่ และเพื่อจัดสรรทรัพยากรและเวลาในการออกตรวจสอบให้สอดคล้องกัน การจัดระดับภายหลังการตรวจสอบนั้นเพื่อระบุระดับความเสี่ยงของสถาบันการเงินที่บ่งชี้ถึงระดับความสำคัญที่ผู้กำกับดูแลต้องให้ความเอาใจใส่ ติดตามและดำเนินมาตรการแก้ไข

การตรวจสอบความเสี่ยงจะเน้นความเสี่ยงสำคัญ 5 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เครดิต ตลาด สภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงความเสี่ยงอื่นที่มีนัยสำคัญ แล้วประเมินความเสี่ยงและคุณภาพการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภท พร้อมทั้งจัดระดับตามผลกระทบที่มีต่อรายได้และเงินกองทุน และจากตารางข้างล่างก็จะได้ระดับความเสี่ยงรวม (aggregate risk) ซึ่งต้องประเมินแนวโน้มของระดับความเสี่ยงรวมด้วย

การจัดระดับความเสี่ยงรวม (aggregate risk)

		<u>ระดับความเสี่ยง</u>		
		ต่ำ	ปานกลาง	สูง
<u>คุณภาพ</u>	อ่อน	ปานกลาง	ค่อนข้างสูง	สูง
<u>การจัดการ</u>	พอใช้	ค่อนข้างต่ำ	ปานกลาง	ค่อนข้างสูง
<u>ความเสี่ยง</u>	ดี	ต่ำ	ค่อนข้างต่ำ	ปานกลาง

หลังจากนั้นจะจัดระดับโดยรวม (composite rating) โดยพิจารณาผลการจัดระดับข้างต้นประกอบกับความสามารถในการหารายได้และความเพียงพอของเงินกองทุนหลังจากคำนึงถึงผลกระทบจากความเสี่ยงต่างๆ แล้ว

ในการจัดระดับความเสี่ยงนั้นมีข้อสังเกตดังนี้

1. ปัจจัยต่างๆ ที่ระบุไว้ในคู่มือให้ถือเสมือนเป็นแนวทางขั้นต่ำในการจัดระดับ หากมีปัจจัยอื่นใดที่นอกเหนือจากที่ระบุไว้แต่กระทบต่อระดับและคุณภาพการจัดการความเสี่ยง ก็ต้องนำมาพิจารณาด้วย ทั้งนี้ ในแต่ละปัจจัยไม่สามารถกำหนดเป็นค่าคงที่ได้ว่าเท่าใดจึงมีความเสี่ยงสูง ปานกลาง ต่ำ การให้ระดับหรือน้ำหนักของแต่ละปัจจัยมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับผลกระทบต่อเงินกองทุนและความสามารถในการหารายได้ของสถาบันการเงิน และบางปัจจัยอาจเกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินหนึ่งแต่ไม่เกี่ยวข้องกับอีกสถาบันการเงินหนึ่ง และในสถาบันการเงินเดียวกันในขณะหนึ่งปัจจัยหนึ่งอาจเกี่ยวข้องแต่ในอีกขณะหนึ่งปัจจัยดังกล่าวก็อาจไม่เกี่ยวข้อง เป็นต้น ดังนั้น การให้ค่าคงที่และน้ำหนักคงที่สำหรับแต่ละปัจจัยความเสี่ยงจึงไม่สามารถทำได้

2. เกณฑ์การจัดระดับตามคู่มือที่ดูเสมือนพิจารณาที่ละปัจจัยและจัดระดับที่ละปัจจัยนั้น ในทางปฏิบัติต้องพิจารณาทุกปัจจัยพร้อมกัน และประเมินผลกระทบรวมจากปัจจัยทุกตัวแล้วจึงให้ระดับ ดังนั้น หากปัจจัยใดปัจจัยหนึ่งหรือหลายปัจจัยของความเสี่ยงหลักหนึ่งๆ มีระดับความเสี่ยงเป็นต่ำ ระดับความเสี่ยงด้านนั้นอาจไม่อยู่ในระดับต่ำ แต่อาจอยู่ในระดับปานกลางก็ได้ ถ้าผลจากปัจจัยเหล่านั้นทั้งหมดรวมกันแล้วจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนในระดับปานกลาง

3. การพิจารณาแนวโน้มของแต่ละความเสี่ยง จะพิจารณาในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้า แต่ถ้ามีปัจจัยใดหรือกรณีใดที่ชัดเจนว่าจะส่งผลกระทบต่อสถาบันการเงินในเวลาที่เกินกว่า 12 เดือน ก็จะต้องนำปัจจัยนั้นมาพิจารณาด้วย แนวโน้มของความเสี่ยงจะมีผลต่อการกำหนดกลยุทธ์ของทางการในการกำกับดูแล ซึ่งรวมถึงการที่อาจจะต้องทำการขยายขอบเขตการตรวจสอบ

4. ในการประเมินระดับความเสี่ยง และคุณภาพการจัดการความเสี่ยงนั้น ควรทำแยกต่างหากจากกันโดยอิสระ ดังนั้น ในการประเมินเพื่อจัดระดับแต่ละความเสี่ยงไม่ควรนำผลกระทบที่เกิดจากคุณภาพของการจัดการความเสี่ยงเข้ามาเป็นปัจจัยในการจัดระดับด้วย ไม่ว่าจะคุณภาพการจัดการความเสี่ยงจะดีหรืออ่อนเพียงใดก็ตาม ยกเว้นความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เท่านั้น ที่อาจจะไม่สามารถแยกปัจจัยในการจัดระดับและคุณภาพการจัดการได้อย่างชัดเจน เนื่องจากปัจจัยมีความสัมพันธ์กันและเป็นเรื่องลำบากที่จะวัดความเสี่ยงได้อย่างถูกต้อง นอกจากนี้ การมี

เงินกองทุนหรือฐานะการเงินที่เข้มแข็งก็ไม่ได้ช่วยแก้ไขความไม่เพียงพอหรือข้อบกพร่องของระบบการบริหารความเสี่ยงให้ลดลงไปได้

5. ผู้ตรวจสอบไม่ควรด่วนสรุปว่าระดับความเสี่ยง “สูง” คือไม่ดี และระดับความเสี่ยง “ต่ำ” คือดี ระดับความเสี่ยงเพียงสะท้อนให้เห็นถึงปริมาณของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการทำธุรกิจ ซึ่งจะดีหรือไม่ดีนั้น ขึ้นอยู่กับระบบการบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงินที่สามารถระบุชี้วัด ติดตาม และควบคุมปริมาณของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นนั้นได้หรือไม่

6. แนวโน้มของระดับความเสี่ยงรวม (aggregate risk) ที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง ในช่วง 12 เดือนข้างหน้าไม่ได้หมายความว่าในอีก 12 เดือนข้างหน้าระดับความเสี่ยงรวมจะต้องเปลี่ยนไปอยู่ในระดับที่ดีขึ้นหรือแย่ลงเสมอไป เช่น ระดับความเสี่ยงรวม “สูง” และแนวโน้ม “ลดลง” ก็อาจจะไม่ได้ลดจนกระทั่งเปลี่ยนระดับความเสี่ยงรวมไปอยู่ในระดับ “ค่อนข้างสูง” หรือ “ปานกลาง” ได้ ความเสี่ยงด้านใดๆ หากมีระดับความเสี่ยงรวมอยู่ในระดับสูงแล้ว ยังมีโอกาสที่แนวโน้มความเสี่ยงเพิ่มสูงขึ้นได้ หรือระดับความเสี่ยงรวมอยู่ในระดับต่ำแล้ว แนวโน้มก็ยังสามารถลดลงได้เช่นกัน กล่าวคือจุดที่เข้าสู่ระดับ “สูง” หรือ “ต่ำ” นั้นเสมือนเป็นเส้นแบ่งระดับ (threshold) เมื่อผ่านเส้นแบ่งระดับนี้ไปแล้วยังสูงเพิ่มขึ้นไปอีกได้ หรือในทางตรงกันข้ามยังต่ำลงไปได้อีกเช่นกัน

7. สำหรับทรัพย์สินรอการขายให้ถือเป็นส่วนหนึ่งในการประเมินความเสี่ยงด้านตลาด ทั้งนี้เนื่องจากมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงด้านราคา อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงด้านราคาครอบคลุมเฉพาะเงินลงทุนเพื่อค้าและเพื่อขาย ประกอบกับราคาของทรัพย์สินรอการขายในปัจจุบันได้ถึงจุดที่ค่อนข้างต่ำมากแล้ว คาดว่าสถาบันการเงินไม่มีภาระที่จะต้องกันสำรองเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ดังนั้นจึงไม่มีการจัดระดับความเสี่ยง แต่ถ้ามีข้อสังเกตด้านการจัดการให้กล่าวไว้ในส่วนของ การประเมินคุณภาพการจัดการความเสี่ยงด้านตลาด

ในการประเมินการจัดระดับโดยรวมนั้น จะต้องพิจารณาฐานะเงินกองทุน ความสามารถในการหารายได้ และผลการจัดระดับความเสี่ยงรวมในแต่ละความเสี่ยง (aggregate risk) ในกรณีที่ฐานะเงินกองทุนมีความมั่นคงและความสามารถในการหารายได้ อยู่ในระดับดี แต่ระดับความเสี่ยงรวมในแต่ละด้านยังอยู่ในระดับที่ไม่น่าพอใจ การจัดระดับโดยรวม จะให้ความสำคัญต่อการพิจารณาความเสี่ยงเป็นหลัก แต่ถ้าระดับความเสี่ยงรวมอยู่ในระดับพอใช้

แต่ฐานะเงินกองทุนและความสามารถในการหารายได้ยังอยู่ในระดับที่ไม่ดีนัก การจัดระดับโดยรวม จะให้ความสำคัญต่อฐานะเงินกองทุนและความสามารถในการหารายได้เป็นหลัก

ทั้งนี้ การพิจารณาผลกระทบจากความเสี่ยงรวม (aggregate risk) ซึ่งมี 5 ด้าน ตามประเภทของความเสี่ยงที่สำคัญนั้น การจะให้น้ำหนักของความเสี่ยงใดมากหรือน้อยจะ พิจารณาจากผลกระทบของความเสี่ยงนั้นต่อเงินกองทุนและความสามารถในการหารายได้ ซึ่งใน แต่ละสถาบันการเงินหรือแม้แต่สถาบันการเงินเดียวกันแต่ ณ เวลาที่ต่างกัน ความเสี่ยงเดียวกัน อาจได้น้ำหนักไม่เท่ากัน ซึ่งผู้ตรวจสอบจำเป็นต้องประมาณการผลกระทบที่มีต่อเงินกองทุน

ส่วนตรวจสอบความเสี่ยง
ฝ่ายตรวจสอบความเสี่ยงและเทคโนโลยีสารสนเทศ
สายกำกับสถาบันการเงิน
ธันวาคม 2546

การจัดระดับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ

การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กรหรือผู้ที่อยู่ในตำแหน่งงานที่สำคัญหลังจากการตรวจสอบครั้งก่อนมีผลกระทบต่อองค์กรเพียงเล็กน้อย

สถาบันการเงินมีการวางแผนกลยุทธ์ที่จะช่วยให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สมมติฐานหรือปัจจัยต่างๆ ที่ใช้ในการวางแผนกลยุทธ์มีความสมเหตุสมผลและแผนสะท้อนให้เห็นถึงจุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส อุปสรรค และตำแหน่งในตลาดของสถาบันการเงินเป็นอย่างดี

การวางแผนกลยุทธ์มีความน่าเชื่อถือ มีเงินกองทุน บุคลากร ระบบงาน และการจัดการรองรับเพียงพอสำหรับอนาคต มีระบบการบริหารความเสี่ยงและแผนการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ เป้าหมายกลยุทธ์มีความชัดเจนและสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป มีการสื่อสารเป้าหมายกลยุทธ์และวัฒนธรรมองค์กรอย่างทั่วถึงและมีการปฏิบัติตามอย่างสม่ำเสมอ

การตัดสินใจทางกลยุทธ์หรือการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกมีผลกระทบต่อสถาบันการเงินเพียงเล็กน้อย

ปานกลาง

การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กรหรือผู้ที่อยู่ในตำแหน่งงานที่สำคัญหลังจากการตรวจสอบครั้งก่อนมีผลกระทบต่อองค์กรพอสมควรโดยไม่มีนัยสำคัญ

สถาบันการเงินมีการวางแผนกลยุทธ์ที่จะช่วยให้การบริหารความเสี่ยงอย่างเพียงพอ สมมติฐานหรือปัจจัยต่างๆ ที่ใช้ในการวางแผนมีความสมเหตุสมผล และแผนสะท้อนให้เห็นถึงจุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส อุปสรรค และตำแหน่งในตลาดของสถาบันการเงินอย่างเพียงพอ

การวางแผนและกำหนดกลยุทธ์มีเงินกองทุน บุคลากร ระบบงาน และการจัดการรองรับอย่างเพียงพอสำหรับอนาคต ระบบการบริหารความเสี่ยงและแผนการดำเนินงานมีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ เป้าหมายกลยุทธ์อาจอยู่ในลักษณะเชิงรุกแต่สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจและ

ตอบสนองต่อสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป มีการสื่อสารเป้าหมายกลยุทธ์และวัฒนธรรมองค์กรอย่างเหมาะสม และมีการนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพทั่วทั้งองค์กร

ผลกระทบจากการตัดสินใจทางกลยุทธ์หรือการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกไม่มีนัยสำคัญต่อสถาบันการเงิน

สูง

การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กรหรือผู้ที่อยู่ในตำแหน่งงานที่สำคัญหลังจากการตรวจสอบครั้งก่อน มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อองค์กร

การวางแผนกลยุทธ์ไม่ช่วยสนับสนุนให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สมมติฐานหรือปัจจัยต่างๆ ที่ใช้ในการวางแผนกลยุทธ์ไม่สมเหตุสมผล และแผนงานไม่ได้สะท้อนให้เห็นถึง จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส อุปสรรค และตำแหน่งในตลาดของสถาบันการเงินอย่างเพียงพอ

เงินกองทุน บุคลากร ระบบงาน การจัดการ ระบบการบริหารความเสี่ยง และแผนการดำเนินงานไม่สามารถรองรับการปฏิบัติตามกลยุทธ์อย่างเพียงพอ เนื่องจากการเติบโตหรือการขยายตัวของธุรกิจที่มากเกินไปการขยายตัวนี้หากเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน กลยุทธ์อาจไม่สอดคล้องกับทิศทางگردำเนินธุรกิจ หรือไม่สามารถตอบสนองต่อสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป ไม่มีการสื่อสารเป้าหมายกลยุทธ์และวัฒนธรรมขององค์กรอย่างชัดเจนทั่วทั้งองค์กร ไม่ได้นำกลยุทธ์ไปปฏิบัติอย่างเพียงพอหรือนำไปปฏิบัติแต่ไม่มีประสิทธิภาพ

การตัดสินใจทางกลยุทธ์หรือการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกอาจก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบอย่างมากต่อสถาบันการเงิน

การจัดการความเสี่ยง

ดี

การบริหารกิจการตามหลักธรรมาภิบาลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใสในการเปิดเผยข้อมูล มีนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานสำหรับธุรกรรมที่ทำโดยหรือทำเพื่อบุคคลภายในองค์กร (insider) ไว้อย่างชัดเจนเพื่อป้องกันปัญหาการปฏิบัติเพื่อผลประโยชน์ส่วนตนแทนที่จะคำนึงถึงผลประโยชน์ของสถาบันการเงินเป็นหลัก

การตัดสินใจทางกลยุทธ์สามารถปรับเปลี่ยนได้โดยเกิดค่าใช้จ่ายเพียงเล็กน้อยและไม่มีอุปสรรค มีการจัดทำแผนฉุกเฉินสำหรับภาวะวิกฤติโดยครอบคลุมเรื่องที่สำคัญและสื่อสารแผนให้ทราบทั่วทั้งองค์กร และมีการทดสอบแผนฉุกเฉินอย่างสม่ำเสมอ

สถาบันการเงินมีแผนฝึกอบรมและสร้างผู้บริหารทดแทนอย่างเป็นทางการเพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างต่อเนื่อง ระบบสารสนเทศสามารถสนับสนุนการดำเนินการตามกลยุทธ์อย่างมีประสิทธิภาพ ผู้บริหารมีความสามารถสูงในการพัฒนาทิศทางกลยุทธ์และเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติตามกลยุทธ์และในการดำเนินงานขององค์กร จนประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

คณะกรรมการสถาบันการเงินมีคุณสมบัติครบถ้วน มีประสบการณ์หลากหลายและเข้าร่วมประชุมโดยสม่ำเสมอ ไม่มีผู้ใดมีอำนาจครอบงำผู้อื่น มีคณะกรรมการที่รับผิดชอบดูแลความเสี่ยงทั้งหมด

พอใช้

มีการบริหารกิจการตามหลักธรรมาภิบาลและมีความโปร่งใสในการเปิดเผยข้อมูล มีนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานสำหรับธรรมาภิบาลที่ทำโดยหรือทำเพื่อบุคคลภายในองค์กรอย่างเพียงพอที่จะป้องกันปัญหาการปฏิบัติหน้าที่โดยไม่ได้คำนึงถึงผลประโยชน์ของสถาบันการเงินเป็นหลัก

การตัดสินใจทางกลยุทธ์สามารถปรับเปลี่ยนได้โดยไม่มีอุปสรรคหรือค่าใช้จ่ายที่มียุทธศาสตร์ มีการจัดทำแผนฉุกเฉินสำหรับภาวะวิกฤติ ซึ่งครอบคลุมเรื่องที่สำคัญอย่างเพียงพอ แผนฉุกเฉินได้รับการทดสอบอย่างสม่ำเสมอและสื่อสารให้พนักงานได้รับทราบ

สถาบันการเงินมีแผนฝึกอบรมและสร้างผู้บริหารทดแทนอย่างเพียงพอเพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างต่อเนื่อง ระบบสารสนเทศสามารถสนับสนุนการดำเนินการตามกลยุทธ์อย่างเพียงพอ ผู้บริหารแสดงให้เห็นถึงความสามารถในการดำเนินงานให้บรรลุตามเป้าหมายและวัตถุประสงค์ มีการตัดสินใจและการควบคุมที่ดีและสมเหตุสมผล

คณะกรรมการสถาบันการเงินมีคุณสมบัติเหมาะสมและมีประสบการณ์หลากหลายโดยอาจไม่เข้าร่วมประชุมในบางครั้งแต่ไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญ ไม่มีผู้ใดมีอำนาจครอบงำผู้อื่น ขอบเขตความรับผิดชอบของคณะกรรมการครอบคลุมการดูแลความเสี่ยงที่สำคัญ

อ่อน

การบริหารงานไม่เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล การเปิดเผยข้อมูลไม่โปร่งใส ไม่มีนโยบาย และขั้นตอนปฏิบัติงานสำหรับธุรกรรมที่ทำโดยหรือทำเพื่อบุคคลภายในองค์กรอย่างเพียงพอที่จะ ป้องกันปัญหาการปฏิบัติหน้าที่โดยไม่ได้คำนึงถึงผลประโยชน์ของสถาบันการเงินเป็นหลัก

การปรับเปลี่ยนการตัดสินใจทางกลยุทธ์ก่อให้เกิดอุปสรรคและค่าใช้จ่ายที่มีนัยสำคัญ ไม่ได้จัดทำแผนฉุกเฉินอย่างเพียงพอสำหรับภาวะวิกฤติ และไม่มี การทดสอบแผนฉุกเฉินเป็นระยะ ตลอดจนไม่ได้สื่อสารให้พนักงานทราบ

สถาบันการเงินไม่มีแผนการสร้างผู้บริหารทดแทนหรือมีแต่ขาดประสิทธิภาพและไม่มี การฝึกอบรมอย่างเพียงพอที่จะช่วยให้การบริหารงานเป็นไปอย่างต่อเนื่อง ระบบสารสนเทศเพื่อ การบริหารไม่ได้สนับสนุนการดำเนินการตามกลยุทธ์อย่างเพียงพอ ผู้บริหารไม่มีความสามารถในการ ดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ และไม่ประสบความสำเร็จในการตัดสินใจและ ควบคุมดูแลกิจการ

คณะกรรมการสถาบันการเงินมีคุณสมบัติไม่เหมาะสมและมีประสบการณ์ไม่หลากหลาย ไม่เข้าร่วมประชุมบ่อยครั้ง และมีผู้มีอำนาจครอบงำผู้อื่น ขอบเขตความรับผิดชอบของคณะกรรมการไม่ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ

การจักระดับความเสี่ยงด้านเครดิต

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ

ฐานะความเสี่ยง (risk exposure) ทั้งในปัจจุบันและที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่รายได้หรือเงินกองทุนอยู่ในระดับต่ำ โครงสร้างสินเชื่อและปริมาณการให้สินเชื่อเป็นไปอย่างระมัดระวัง ปริมาณรายการที่ปฏิบัติไม่เป็นไปตามมาตรฐานการให้สินเชื่อที่พึงปฏิบัติหรือรายการที่มีการอนุมัติเกินอำนาจ ก่อให้เกิดความเสี่ยงในระดับต่ำ พอร์ตสินเชื่อและเงินลงทุนมีการกระจายความเสี่ยงที่ดีทั้งในแง่ของอันดับของความเสี่ยงและพฤติกรรมการพึ่งพาเงินกู้ยืมของลูกค้า คู่สัญญา/ผู้ออกตราสารโดยเฉลี่ยที่สถาบันการเงินนำเงินไปลงทุนได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิตที่ดี ลูกค้าดำเนินธุรกิจอยู่ในตลาดและอุตสาหกรรมที่มีความมั่นคง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายจากการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำ พอร์ตสินเชื่อและเงินลงทุนมีความอ่อนไหวเพียงเล็กน้อยต่อการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ อุตสาหกรรม การแข่งขัน นโยบายของทางการและเทคโนโลยี

ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายเนื่องจากกิจการในเครือหรือกิจการที่เกี่ยวข้องอยู่ในระดับต่ำและผลตอบแทนที่ได้รับสามารถชดเชยกับความเสี่ยงที่มีอยู่ การขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อและเงินลงทุนอยู่ในระดับที่ไม่น่าเป็นห่วง สัดส่วนของสินเชื่อที่มีปัญหาต่อเงินกองทุนอยู่ในระดับต่ำ และสามารถแก้ไขได้ภายใต้การดำเนินงานตามปกติ สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มีปริมาณต่ำ และมีแนวโน้มลดลง มีความเข้มงวดในการจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรอง

หลักประกันมีสภาพคล่องสูงและมีมูลค่าที่ไม่ผันผวนไปตามการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด ความเสียหายที่เกิดขึ้นไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อเงินสำรองที่มีอยู่ในปัจจุบัน อาจต้องกันเงินสำรองเพิ่มเพียงเล็กน้อยเมื่อเปรียบเทียบกับสัดส่วนต่อรายได้

ปานกลาง

ฐานะความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่รายได้หรือเงินกองทุนอยู่ในระดับที่ไม่มีนัยสำคัญ โครงสร้างสินเชื่อและปริมาณการให้สินเชื่อเป็นไปในลักษณะที่ยอมรับได้ อาจมีการไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานการให้สินเชื่อที่พึงปฏิบัติอย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่ทำให้เกิดความเสี่ยงที่ซับซ้อน พอร์ตสินเชื่อและเงินลงทุนบางส่วนอาจได้รับการจัดอันดับ “ไม่น่าลงทุน” หรือมีลูกหนี้ที่พึ่งพาการ

กู้ยืมเงินเป็นหลัก แต่ลูกหนี้ดำเนินธุรกิจอยู่ในตลาดและอุตสาหกรรมที่มีความผันผวนต่ำ คู่สัญญา/ผู้ออกตราสารอาจไม่ได้รับการจัดอันดับที่ดี แต่โดยเฉลี่ยแล้วอยู่ในระดับปานกลาง ไม่มีการกระจุกตัวของสินเชื่อก่อนที่มีนัยสำคัญ พอร์ตสินเชื่อและเงินลงทุนอาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ อุตสาหกรรม การแข่งขัน นโยบายของทางการและเทคโนโลยี

มีความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายเนื่องจากกิจการในเครือหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง แต่ไม่มีนัยสำคัญ ผลตอบแทนที่ได้รับสามารถชดเชยความเสี่ยงที่มีอยู่

อาจมีการขยายตัวของพอร์ตในบางผลิตภัณฑ์หรือบางภาคธุรกิจ/อุตสาหกรรมเป็นพิเศษ โดยมีแผนงานรองรับอย่างสอดคล้องและสมเหตุสมผล ปริมาณของสินเชื่อที่มีปัญหาอยู่ในระดับจำกัดเมื่อเปรียบเทียบกับเงินกองทุน สามารถแก้ไขสินเชื่อที่มีปัญหาได้ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม ระดับของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ในเกณฑ์โดยเฉลี่ยของอุตสาหกรรมและมีแนวโน้มลดลง การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักประกันมีสภาพคล่องปานกลางและมีมูลค่าเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะตลาด ความเสียหายที่เกิดขึ้นไม่มีผลกระทบต่อเงินสำรอง หรืออาจกระทบโดยไม่มีนัยสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับเป็นสัดส่วนต่อรายได้

สูง

ฐานะความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่รายได้หรือเงินกองทุนอยู่ในระดับที่มีนัยสำคัญ มีการให้สินเชื่อในเชิงรุก มีการไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานการให้สินเชื่อที่พึงปฏิบัติเป็นปริมาณสูง พอร์ตสินเชื่อและเงินลงทุนส่วนใหญ่ได้รับการจัดอันดับ “ไม่น่าลงทุน” หรือเป็นลูกหนี้ที่พึ่งพาการกู้ยืมเงินอยู่ในระดับสูง หรือเป็นลูกหนี้ดำเนินธุรกิจอยู่ในตลาดและอุตสาหกรรมที่มีความผันผวนสูง คู่สัญญา/ผู้ออกตราสารโดยเฉลี่ยไม่ได้รับการจัดอันดับที่น่าเชื่อถือ มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญ พอร์ตสินเชื่อและเงินลงทุนได้รับผลกระทบที่มีนัยสำคัญจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ อุตสาหกรรม การแข่งขัน นโยบายของทางการและเทคโนโลยี

ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายเนื่องจากธุรกิจในเครือหรือกิจการที่เกี่ยวข้องอาจมีนัยสำคัญ ผลตอบแทนที่ได้รับอาจไม่เพียงพอที่จะชดเชยความเสี่ยงที่มีอยู่

การขยายตัวของพอร์ตทั้งในแง่ของผลิตภัณฑ์หรือภาคธุรกิจ/อุตสาหกรรมอยู่ในเชิงรุก ปริมาณสินเชื่อที่มีปัญหามีอยู่ในระดับสูงเมื่อเปรียบเทียบกับเงินกองทุน และอาจต้องขยายเวลาในการแก้ไข และ/หรือมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในปริมาณมาก การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองไม่เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักประกันมีสภาพคล่องต่ำและมูลค่ามีความผันผวนตามภาวะตลาดสูง ความเสียหายที่เกิดขึ้นอาจส่งผลให้เงินสำรองที่มีในปัจจุบันลดลงเป็นจำนวนมาก และต้องกันเงินสำรองเพิ่มอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเปรียบเทียบเป็นสัดส่วนต่อรายได้

การจัดการความเสี่ยง

ดี

สถาบันการเงินมีนโยบายสินเชื่อที่กำหนดระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับได้และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างชัดเจน นโยบายและแผนกลยุทธ์ด้านสินเชื่อได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการสถาบันการเงินและแจ้งให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบอย่างทั่วถึง มีความสมดุลระหว่างการขยายตลาดและการวิเคราะห์สินเชื่อ

กระบวนการอนุมัติสินเชื่ออยู่ในลักษณะที่เข้าใจได้ง่ายและมีการปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด การวิเคราะห์สินเชื่อมีความละเอียดรอบคอบและการติดตามสถานะของสินเชื่อเป็นไปอย่างต่อเนื่อง ระบบการวัดและควบคุมความเสี่ยง จัดทำขึ้นอย่างสมบูรณ์และช่วยให้ผู้บริหารสามารถใช้ตัดสินใจดำเนินการได้อย่างเหมาะสมในกรณีที่คุณภาพของสินทรัพย์และภาวะตลาดเปลี่ยนแปลงไป วิธีการวัดความเสี่ยงและกำหนดเพดานความเสี่ยงมีความสมเหตุสมผลและดำเนินการโดยผู้ที่มีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ดำเนินกิจกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง ระบบและวิธีการบริหารความเสี่ยงเหมาะสมกับความซับซ้อนและขนาดขององค์กร

เครื่องมือที่ใช้วัดและบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสามารถให้ข้อมูลที่มีประโยชน์ต่อการตัดสินใจอย่างต่อเนื่องและเป็นปัจจุบัน ระบบข้อมูลความเสี่ยงด้านเครดิตให้ข้อมูลที่เพียงพอและเป็นปัจจุบัน และเชื่อมโยงกับระบบบริหารความเสี่ยง มีความถูกต้อง สมบูรณ์ ทันเวลา เชื่อถือได้ ช่วยในการวิเคราะห์และประเมินการปฏิบัติตามนโยบายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ได้ชัดเจน

มีการสอบทานรายงานแสดงรายการที่ไม่เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติโดยปกติเมื่อเกิดรายการขึ้น การจัดอันดับคุณภาพลูกหนี้มีความถูกต้องและมีการรายงานอย่างทันต่อเวลา

การปฏิบัติงานของฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อมีประสิทธิภาพ ผู้บริหารระบุและบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงจากโครงสร้างสินเชื่อและการกระจุกตัวได้ดี วิธีการกันสำรองเหมาะสมและเพียงพอ มีการปฏิบัติตามนโยบายเกี่ยวกับหลักประกันโดยเคร่งครัด

บุคลากรมีความเชี่ยวชาญทางเทคนิคและการจัดการ อัตราการลาออกของบุคลากรที่มีความสำคัญอยู่ในระดับต่ำ คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อมีคุณสมบัติเหมาะสมและปฏิบัติหน้าที่โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของสถาบันการเงินเป็นหลัก การควบคุมภายในมีประสิทธิภาพ การสอบทานสินเชื่อและการตรวจสอบภายในมีประสิทธิภาพและมีความเป็นอิสระ

พอใช้

สถาบันการเงินมีนโยบายสินเชื่อที่กำหนดระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับได้และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้อง นโยบายและแผนกลยุทธ์ด้านสินเชื่อได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการสถาบันการเงินและแจ้งให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบอย่างทั่วถึง มีความสมดุลระหว่างการขยายตลาดและการวิเคราะห์สินเชื่อ

กระบวนการอนุมัติสินเชื่ออยู่ในลักษณะที่เข้าใจง่าย มีการวิเคราะห์สินเชื่อและการติดตามสถานะของสินเชื่ออย่างเพียงพอ ระบบการวัดและควบคุมความเสี่ยงให้ข้อมูลที่ผู้บริหารสามารถนำไปใช้ตัดสินใจดำเนินการกรณีที่คุณภาพของสินทรัพย์และภาวะตลาดเปลี่ยนแปลงไป วิธีการวัดความเสี่ยงและกำหนดเพดานความเสี่ยงมีความสมเหตุสมผลและดำเนินการโดยผู้ที่มีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ดำเนินกิจกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง ระบบและวิธีการบริหารความเสี่ยงเพียงพอสำหรับความซับซ้อนและขนาดของสถาบันการเงินโดยอาจมีข้อบกพร่องเพียงเล็กน้อย

เครื่องมือที่ใช้วัดและบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสามารถให้ข้อมูลที่ยอมรับได้ เครื่องมือผ่านการตรวจสอบจากหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ ได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่องและมีความเป็นปัจจุบัน ระบบข้อมูลความเสี่ยงด้านเครดิตมีประสิทธิภาพ สามารถใช้วิเคราะห์และประเมินการปฏิบัติตามนโยบายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ได้ มีการสอบทานรายงานแสดงรายการที่ไม่เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติโดยปกติเป็นครั้งคราว การจัดอันดับคุณภาพลูกหนี้มีความถูกต้องและมีการรายงานอย่างทันต่อเวลา

การปฏิบัติงานของฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่ออยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ผู้บริหารระบุและบริหารความเสี่ยงซึ่งรวมถึงความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์ การกระจุกตัว และการกันเงินสำรองเพียงพอที่จะรองรับความเสียหายของพอร์ตสินเชื่อ นโยบายหลักประกันมีความชัดเจนและเหมาะสม

บุคลากรมีความเชี่ยวชาญทางเทคนิคและการจัดการตามที่จำเป็น อัตราการลาออกของบุคลากรที่สำคัญอยู่ในระดับปานกลางและควบคุมได้ คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อมีคุณสมบัติเหมาะสมแต่อาจมีการปฏิบัติที่คำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนตนแทนที่จะคำนึงถึงผลประโยชน์ขององค์กรเป็นหลักอยู่บ้าง การควบคุมภายในมีประสิทธิภาพ การตรวจสอบภายในและการสอบทานสินเชื่อมีคุณภาพและมีความเป็นอิสระ

อ่อน

สถาบันการเงินมีนโยบายสินเชื่อที่ไม่ได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างชัดเจน ไม่มีการแจ้งให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบถึงนโยบายและแผนกลยุทธ์ด้านสินเชื่ออย่างทั่วถึง มีการเร่งขยายตลาดมากกว่าเน้นการวิเคราะห์สินเชื่อให้รัดกุม กระบวนการอนุมัติสินเชื่อไม่ได้กำหนดไว้ชัดเจน

การวิเคราะห์สินเชื่อและการติดตามสถานะของสินเชื่อไม่เพียงพอกับระดับความเสี่ยงที่มีอยู่ ระบบการวัดและการควบคุมติดตามความเสี่ยงให้ข้อมูลที่เพียงพอแก่ผู้บริหารที่จะนำไปใช้ตัดสินใจดำเนินการเมื่อคุณภาพสินทรัพย์และภาวะตลาดเปลี่ยนแปลงไป วิธีการวัดความเสี่ยงและกำหนดเพดานความเสี่ยงไม่สมเหตุสมผลและดำเนินการโดยผู้ที่ไม่มีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ดำเนินกิจกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง ระบบและวิธีการบริหารความเสี่ยงไม่เพียงพอหรือไม่เหมาะสมกับความซับซ้อนและขนาดขององค์กร

เครื่องมือที่ใช้วัดและบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตไม่สามารถให้ข้อมูลที่เพียงพอ เครื่องมือไม่ได้รับการตรวจสอบจากหน่วยงานที่เป็นอิสระ และไม่ได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่องให้เป็นปัจจุบัน ระบบข้อมูลสินเชื่อมีข้อบกพร่อง ไม่สามารถใช้วิเคราะห์และประเมินการปฏิบัติตามกฎหมาย ไม่มีการจัดทำรายงานการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย การจัดอันดับคุณภาพลูกหนี้ไม่ได้แสดงถึงคุณภาพของลูกหนี้อย่างถูกต้อง

การปฏิบัติงานของฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ ผู้บริหารไม่สามารถระบุและติดตามความเสี่ยงได้ และไม่ได้ให้ความสนใจอย่างเพียงพอต่อการกระจายความเสี่ยง

การกันเงินสำรองไม่เพียงพอที่จะรองรับความเสียหายของพอร์ตสินเชื่อ ขาดนโยบายหลักประกันที่ชัดเจนและเหมาะสม

บุคลากรขาดความเชี่ยวชาญทางเทคนิคและการจัดการ มีอัตราการลาออกสูง คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อขาดคุณสมบัติที่จำเป็นและมีการปฏิบัติที่คำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนตนแทนที่จะคำนึงถึงผลประโยชน์ขององค์กรเป็นหลัก การควบคุมภายในไม่มีประสิทธิภาพ การสอบทานสินเชื่อและการตรวจสอบภายในขาดประสิทธิภาพและไม่มีความเป็นอิสระ

การจัดระดับความเสี่ยงด้านตลาด

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ

ฐานะความเสี่ยง (risk exposure) จากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านราคาจากการมีฐานะที่ไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงหรือการขาดสภาพคล่อง อยู่ในระดับต่ำ สินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ระยะสั้นและ/หรือมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ปริมาณธุรกรรมของฝ่ายบริหารเงินอยู่ในระดับต่ำ ความเสี่ยงจากการแปลงค่าฐานะเงินตราต่างประเทศมีผลกระทบที่ไม่มีนัยสำคัญต่อเงินกองทุน การทำรายการป้องกันความเสี่ยง (hedging transactions) สามารถกำจัดความเสี่ยงได้ค่อนข้างดี การเก็งกำไรหรือการทำรายการเพื่อลูกค้ามักเกี่ยวข้องกับการซื้อขายผลิตภัณฑ์การเงินที่มีสภาพคล่องและจัดการได้ง่าย และมีระดับการทำธุรกรรมที่สามารถควบคุมดูแลความเสี่ยงได้ ไม่มี mismatch ที่มีนัยสำคัญของฐานะความเสี่ยงระยะยาว สามารถคาดการณ์กระแสเงินสดได้และได้ป้องกันความเสี่ยงไว้เกือบทั้งหมด mismatch ของฐานะเงินตราต่างประเทศอยู่ในระยะสั้นและได้รับการป้องกันความเสี่ยงเป็นส่วนใหญ่

รายได้และเงินกองทุนทั้งในปัจจุบันหรืออนาคตไม่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยหรือการใช้สิทธิตามอนุพันธ์การเงินประเภท options ฐานะความเสี่ยงด้านราคา มีจำกัด ดังนั้น จึงไม่มีความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นอย่างมีนัยสำคัญต่อรายได้และเงินกองทุน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของตราสารทุนส่งผลกระทบเพียงเล็กน้อยต่อการทำธุรกิจการดำเนินงานสินเชื่อ รายได้และเงินกองทุนของสถาบันการเงิน ฐานะความเสี่ยงของบริษัทย่อยหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงินเพียงเล็กน้อย

ปานกลาง

ฐานะความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย อยู่ในระดับที่สามารถจัดการได้ ความเสี่ยงด้านราคา อยู่ในระดับปานกลาง สินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยทั้งที่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่และลอยตัวอยู่ในระดับที่สามารถจัดการได้ ปริมาณธุรกรรมของฝ่ายบริหารเงินอยู่ในระดับปานกลาง มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนแต่ไม่ส่งผลกระทบในทางลบต่อเงินกองทุน

การทำรายการป้องกันความเสี่ยงสามารถกำจัดความเสี่ยงได้บ้าง สถาบันการเงินสามารถทำรายการป้องกันความเสี่ยงด้วยต้นทุนที่สมเหตุสมผล mismatch ของฐานะความเสี่ยงระยะยาวสามารถจัดการได้ mismatch ของกระแสเงินสดอยู่ในระดับปานกลางและสามารถคาดการณ์ได้ มี mismatch ของฐานะเงินตราต่างประเทศระยะยาวแต่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลด้วยต้นทุนที่สมเหตุสมผล

รายได้และเงินกองทุนมีความอ่อนไหวบ้างต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยหรือการใช้สิทธิตามอนุพันธ์การเงินประเภท options แต่ไม่ถูกกระทบอย่างมีนัยสำคัญ ฐานะของความเสี่ยงด้านราคาอยู่ในระดับปานกลาง ดังนั้น โอกาสที่จะเกิดความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญต่อรายได้และเงินกองทุนจึงมีจำกัด การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของตราสารทุนไม่ส่งผลในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อรายได้และเงินกองทุนของสถาบันการเงิน ฐานะความเสี่ยงของบริษัทย่อยหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องไม่ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงินอย่างมีนัยสำคัญ

สูง

ฐานะความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงด้านราคามีนัยสำคัญ สินทรัพย์ที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ระยะยาวและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ปริมาณธุรกรรมของฝ่ายบริหารเงินมีสูงและเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ที่มีความอ่อนไหวต่อตลาด ความเสี่ยงจากการแปลงค่าฐานะเงินตราต่างประเทศส่งผลกระทบต่อเงินกองทุน การทำรายการป้องกันความเสี่ยงไม่สามารถกำจัดความเสี่ยงได้ การทำรายการเพื่อปิดฐานะความเสี่ยงหรือป้องกันความเสี่ยงประสบความล้มเหลวหรือมีต้นทุนสูงเนื่องมาจากขนาด อายุ และ ความซับซ้อนหรือการขาดสภาพคล่องของตลาดหรือผลิตภัณฑ์/เครื่องมือทางการเงิน มี mismatch ของฐานะระยะยาวอย่างมีนัยสำคัญ ไม่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจาก mismatch ของกระแสเงินสด มี mismatch ของฐานะเงินตราต่างประเทศระยะยาวและมีต้นทุนสูงในการป้องกันความเสี่ยง ไม่มีการป้องกันความเสี่ยงของฐานะเงินตราต่างประเทศและบางสกุลเงินอาจเป็นสกุลที่ไม่มีสภาพคล่องในตลาด

รายได้และเงินกองทุนในปัจจุบันหรือในอนาคตมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยหรือการใช้สิทธิตามอนุพันธ์การเงินประเภท options สูงอย่างมีนัยสำคัญ ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของสถาบันการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การเปลี่ยนแปลง

ของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของตราสารทุนสามารถส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการทำธุรกิจการดำเนินงานสินเชื่อ รายได้และเงินกองทุนของสถาบันการเงิน ฐานะความเสี่ยงของบริษัทย่อยหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน

การจัดการความเสี่ยง

ดี

ผู้บริหารเข้าใจความเสี่ยงด้านตลาดทุกประเภทที่มีผลกระทบต่อรายได้ระยะสั้นและมูลค่ากิจการในระยะยาว มีการติดตาม วัด และควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอและทันต่อเวลา สามารถตอบสนองการเปลี่ยนแปลงของตลาดอย่างรวดเร็ว พนักงานที่เกี่ยวข้องมีความรู้ความเข้าใจเรื่องความเสี่ยงด้านตลาดเป็นอย่างดี

ระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดมีประสิทธิภาพและมีลักษณะเชิงรุก การวัดความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและครอบคลุมรายการทั้งในและนอกงบดุล เครื่องมือและวิธีการที่ใช้วัดความเสี่ยงมีความเหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนของสถาบันการเงิน แบบจำลองความเสี่ยง (risk models) เชื่อถือได้และผ่านการทดสอบ มีการจัดทำเอกสารประกอบที่เป็นปัจจุบันและให้ข้อมูลที่มีความหมายและทันต่อเวลา สมมติฐานที่ใช้มีความเหมาะสมและมีการทบทวนเป็นระยะ มีการกำหนดกลยุทธ์ธุรกิจด้านผลิตภัณฑ์และการให้บริการสอดคล้องกับสภาพการแข่งขันในตลาดโดยมีข้อบกพร่องหรือความผิดพลาดเพียงเล็กน้อย มีการวิจัยและจัดทำเอกสารเกี่ยวกับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ใหม่ก่อนให้บริการ มีการจัดการความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยอย่างเหมาะสม มีการบริหารสภาพคล่อง ผลิตภัณฑ์ และการจัดการทางการตลาดเป็นอย่างดี

ข้อมูลเพื่อการบริหารในระดับต่างๆ ขององค์กร สามารถให้ผลการประเมินความเสี่ยงนโยบาย กลยุทธ์ และการปฏิบัติตามเพดานความเสี่ยงรวมถึงข้อยกเว้น (ถ้ามี) อย่างชัดเจน ข้อมูลมีความถูกต้อง สมบูรณ์ เชื่อถือได้และทันต่อเวลา มีการสอบทานรายงานแสดงรายการที่ไม่เป็นไปตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติปกติโดยสม่ำเสมอ โครงสร้างเพดานความเสี่ยง (limit structures) ที่กำหนด แสดงถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤติอย่างชัดเจน และสื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบอย่างทั่วถึง วัตถุประสงค์ในการป้องกันความเสี่ยงมีความสมเหตุสมผล และสื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบอย่างทั่วถึงเช่นกัน

ผู้รับผิดชอบในการวัด ติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยง มีความรู้ความสามารถ ได้รับการฝึกอบรม และมีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง และผู้ที่มีอำนาจตัดสินใจรับความเสี่ยง

พอใช้

ผู้บริหารเข้าใจสาระสำคัญของความเสี่ยงด้านตลาดที่มีผลกระทบต่อรายได้ระยะสั้นและมูลค่าของกิจการในระยะยาว มีการติดตาม วัด และควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสม สามารถตอบสนองการเปลี่ยนแปลงของตลาด พนักงานที่เกี่ยวข้องมีความรู้ความเข้าใจในเรื่องความเสี่ยงด้านตลาด

ระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดมีความเพียงพอและครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ เครื่องมือและวิธีการบริหารความเสี่ยงมีความเพียงพอโดยอาจมีข้อผิดพลาดหรือจุดอ่อนเพียงเล็กน้อยแต่ก็เหมาะสมกับระดับและความซับซ้อนของธุรกรรมทั้งในและนอกงบดุล แบบจำลองความเสี่ยง (risk models) เชื่อถือได้และผ่านการทดสอบ มีการตรวจสอบความถูกต้องของฐานะความเสี่ยงโดยผู้ที่มีความเป็นอิสระ ผู้บริหารมีการพิจารณาถึงความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ใหม่ก่อนการนำออกสู่ตลาด

ข้อมูลเพื่อการบริหารในระดับต่างๆ ขององค์กร สามารถให้ผลการประเมิน ความเสี่ยง นโยบาย กลยุทธ์ และการปฏิบัติตามเพดานความเสี่ยงรวมถึงข้อยกเว้น (ถ้ามี) อย่างสมเหตุสมผล มีการจัดทำข้อมูลทางด้านเครดิตและตลาดเสนอผู้บริหารเป็นครั้งคราวตามความจำเป็น (ad-hoc) มีการสอบทานรายงานแสดงรายการที่ไม่เป็นไปตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติปกติอย่างไม่ทันต่อเวลา โครงสร้างเพดานความเสี่ยง (limit structures) ที่กำหนด แสดงถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤติอย่างชัดเจนและสมเหตุสมผล และสื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบอย่างทั่วถึง วัตถุประสงค์ในการป้องกันความเสี่ยงมีความสมเหตุสมผล และสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพให้ผู้ที่เกี่ยวข้องได้ทราบเช่นกัน

ผู้รับผิดชอบในการวัด ติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยง มีคุณสมบัติเหมาะสม และมีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงและผู้ที่มีอำนาจตัดสินใจรับความเสี่ยง

อ่อน

ผู้บริหารไม่เข้าใจสาระสำคัญของความเสี่ยงด้านตลาด ที่มีผลกระทบต่อรายได้ระยะสั้น และมูลค่าของกิจการในระยะยาว ไม่มีการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ ไม่สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของตลาดอย่างทันต่อเวลา พนักงานในระดับบริหารบางส่วนขาดความรู้ความเข้าใจในสาระสำคัญของความเสี่ยงด้านตลาด

เครื่องมือและวิธีวัดความเสี่ยง ไม่เพียงพอและไม่เหมาะสมกับ ขนาดและความซับซ้อนของการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินทั้งธุรกรรมในและนอกงบดุล การหามูลค่าตลาดของฐานะความเสี่ยง (exposure) มีความถี่ไม่เพียงพอและไม่ครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์ที่สำคัญ ไม่มีการประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ใหม่ก่อนการนำออกสู่ตลาดอย่างเพียงพอ

ข้อมูลเพื่อการบริหารในระดับต่างๆ ขององค์กรไม่สามารถให้ผลการประเมิน ความเสี่ยง นโยบาย กลยุทธ์ และการปฏิบัติตามเพดานความเสี่ยงรวมถึงข้อยกเว้น (ถ้ามี) อย่างถูกต้อง และมีจุดอ่อนที่สำคัญ และอาจไม่ครอบคลุมฐานะความเสี่ยงทั้งหมดในลักษณะ consolidated ข้อมูลทางด้านเครดิตและตลาดที่เสนอให้ผู้บริหารขาดความน่าเชื่อถือ ไม่มีรายงานที่แสดงรายการที่ไม่เป็นไปตามนโยบายหรือระเบียบปฏิบัติปกติ โครงสร้างเพดานความเสี่ยงขาดความชัดเจน และไม่สมเหตุสมผล และไม่มีการสื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบอย่างมีประสิทธิภาพ และไม่สะท้อนถึงความเสี่ยงที่กระทบต่อรายได้และเงินกองทุนทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ วัตถุประสงค์ในการป้องกันความเสี่ยงไม่สมเหตุสมผล ไม่ชัดเจน และไม่มีการสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องทราบอย่างมีประสิทธิภาพ

ผู้รับผิดชอบในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยง มีคุณสมบัติที่ไม่เหมาะสม ไม่มีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงและผู้ที่มีอำนาจตัดสินใจรับความเสี่ยง

การจัดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ

สถาบันการเงินมีสภาพคล่องเพียงพอที่จะรองรับกระแสเงินสดออกในอนาคตได้โดยไม่มีอุปสรรค

สถาบันการเงินไม่ประสบปัญหาในการจัดหาเงินทุน แม้ว่าตลาดจะเปลี่ยนแปลงไปในทางลบ ผลกระทบจากความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่อรายได้และเงินกองทุนอยู่ในระดับต่ำ ความเสียหายจากธุรกิจในเครือและธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีผลกระทบเพียงเล็กน้อยต่อองค์กร

รายได้มั่นคงและมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง สินเชื่อมีคุณภาพและก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่สม่ำเสมอ แหล่งเงินรับฝากและเงินกู้ยืมไม่กระจุกตัวและมีปริมาณเงินรับฝากหลักที่มีเสถียรภาพเป็นจำนวนมาก กระแสเงินสดเข้ามีความสมดุลกับกระแสเงินสดออกในทุกช่วงระยะเวลา และจำนวนกระแสเงินสดเข้ามากกว่ากระแสเงินสดออก เงินรับฝากมั่นคงและตลาดยอมรับในชื่อเสี่ยงขององค์กรซึ่งช่วยให้ได้เปรียบด้านต้นทุนในการกู้ยืมเงินจากตลาดและสามารถระดมเงินทั้งจากตลาดเงินและตลาดทุนได้โดยง่ายทั้งในภาวะปกติและในภาวะวิกฤต

ผู้บริหารสามารถเลือกแหล่งเงินทุนและระดมทุนได้ตามที่ต้องการโดยไม่มีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจหลักขององค์กร

ปานกลาง

สถาบันการเงินมีสภาพคล่องเพียงพอที่จะรองรับกระแสเงินสดออกในอนาคตได้ โดยมีอุปสรรคเพียงเล็กน้อย

สถาบันการเงินไม่ประสบปัญหามากนักในการจัดหาเงินทุน แม้ว่าตลาดจะเปลี่ยนแปลงไปในทางลบ ผลกระทบจากความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่อรายได้และเงินกองทุนอยู่ในระดับที่สามารถจัดการได้ ความเสียหายจากธุรกิจในเครือและธุรกิจที่เกี่ยวข้องไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อองค์กร

รายได้อาจไม่มั่นคงหรือไม่เติบโตอย่างต่อเนื่องแต่สามารถจัดการได้ สินเชื่อมีคุณภาพ และก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่น่าพอใจ แหล่งของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมมีการกระจายตัวอย่าง

เหมาะสมหรือกระจุกตัวเพียงเล็กน้อย แหล่งเงินทุนมีความผันผวนอยู่ในระดับปานกลาง กระแสเงินสดออกมากกว่ากระแสเงินสดเข้าในบางช่วงเวลา แหล่งเงินทุนของสถาบันการเงิน บางแห่งอาจมีวัตถุประสงค์ในการนำเงินไปลงทุนเช่นเดียวกับวัตถุประสงค์ที่สถาบันการเงินมีอยู่ หรืออาจถูกกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่คล้ายคลึงกับที่สถาบันการเงินจะถูกกระทบ สถาบันการเงิน มีความสามารถระดมทุนได้โดยง่ายเฉพาะในตลาดเงินเท่านั้น

แหล่งเงินทุนมีเพียงพอ รายการในงบดุล นอกงบดุลและกระแสเงินสด มีความสมดุล ทำให้สภาพคล่องมั่นคงและมีต้นทุนที่เหมาะสมโดยไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจหลักขององค์กร

สูง

สถาบันการเงินมีสภาพคล่องไม่เพียงพอที่จะรองรับกระแสเงินสดออกในอนาคต สภาพของสถาบันการเงินไม่เอื้อแก่การระดมทุนในภาวะที่ตลาดเป็นไปในทางลบ ความเสียหายของธุรกิจในเครือและธุรกิจที่เกี่ยวข้องก่อให้เกิดผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อองค์กร

รายได้หรือการเติบโตของรายได้มีความผันผวน สินเชื่อมีปัญหาด้านคุณภาพและสร้าง กระแสเงินสดให้แก่กิจการต่ำ แหล่งเงินรับฝากและเงินกู้ยืมมีการกระจุกตัวอย่างมีนัยสำคัญ อาจมีแหล่งเงินทุนที่มีความผันผวนสูงอย่างมีนัยสำคัญ กระแสเงินสดออกมากกว่ากระแสเงินสดเข้า แหล่งเงินทุนรายใหญ่ของสถาบันการเงินอาจมีวัตถุประสงค์ในการนำเงินไปลงทุนเช่นเดียวกับวัตถุประสงค์ที่สถาบันการเงินมีอยู่ หรืออาจถูกกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่คล้ายคลึงกับที่สถาบันการเงิน จะถูกกระทบ สถาบันการเงินไม่ได้รับการยอมรับจากตลาดซึ่งมีผลกระทบต่อความสามารถในการ เข้าถึงแหล่งเงินทุน และด้วยต้นทุนที่เหมาะสมเมื่อถึงเวลาจำเป็น ชื่อเสียงของสถาบันการเงินในตลาดลดต่ำลงซึ่งอาจจำกัดการระดมทุนจากทั้งตลาดเงินและตลาดทุน ความต้องการสภาพคล่อง ระยะสั้นอาจเพิ่มมากขึ้นในขณะที่สภาพคล่องระยะปานกลางและระยะยาวลดลง

แหล่งเงินทุนและโครงสร้างงบดุลที่สถาบันการเงินมีอยู่ อาจเป็นอุปสรรคในการรักษา สภาพคล่องภายใต้ต้นทุนที่เหมาะสม รายได้และเงินกองทุนอาจลดลงเนื่องจากต้นทุนเงินกู้ยืมที่สูงขึ้น หรือมีสินทรัพย์เพิ่มขึ้นโดยไม่ได้วางแผนไว้ล่วงหน้า หรือคุณภาพสินทรัพย์เสื่อมลงอย่างมีนัยสำคัญ อาจต้องจัดหาสภาพคล่องภายใต้แผนฉุกเฉิน ซึ่งอาจรวมถึงการขายบางธุรกิจหลักหรือหยุดการ ดำเนินงานบางธุรกิจหลัก

การจัดการความเสี่ยง

ด

สถาบันการเงินได้กำหนดลักษณะที่สำคัญของความเสี่ยงด้านสภาพคล่องไว้อย่างครบถ้วน ในนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์และการตอบสนองอย่างทันเวลาที่สำหรับ สภาพตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป ผู้บริหารได้จัดให้มีนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการยอมรับความเสี่ยง และการจัดการความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจนและเหมาะสม มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผล มีการคาดการณ์และตอบสนองการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาดอย่างทันต่อเวลา และมีการวางแผน สภาพคล่องเป็นส่วนหนึ่งของการวางแผนกลยุทธ์ การจัดทำงบประมาณและการจัดการทางการเงิน

เครื่องมือและวิธีการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อน ขององค์กร โดยสามารถระบุเงินทุนเข้าออกที่มีนัยสำคัญได้ทั้งหมด แบบจำลองด้านสภาพคล่อง และวิธีการที่ใช้ได้รับการสอบทาน ทดสอบ จัดทำเอกสารประกอบและพัฒนาให้เป็นปัจจุบันโดยผู้ที่มีความเป็นอิสระ และช่วยให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์และทันต่อเวลาแก่ผู้บริหารเพื่อใช้ในการตัดสินใจ ด้วยสมมุติฐานที่สมเหตุสมผลที่ผ่านการพิจารณาและอนุมัติ ผู้บริหารให้ความใส่ใจในการจัดการ งบดุล กระแสเงินสด การบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และการประเมินทางเลือกแหล่งเงินทุน ผู้ถือหุ้นให้การสนับสนุนด้านเงินทุนเป็นอย่างดี

ข้อมูลเพื่อการบริหารทันต่อเวลา มีความสมบูรณ์และเชื่อถือได้ สามารถนำไปใช้ประเมิน ความเสี่ยง นโยบาย กลยุทธ์ และรายการที่ไม่เป็นไปตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติปกติต่างๆ ได้ อย่างชัดเจน limits ที่กำหนดเกี่ยวกับโครงสร้างการกู้ยืม การรับฝากเงิน การกระจุกตัว ส่วนต่าง เงินทุนเข้าออกสุทธิ ช่วยแสดงถึงความเสี่ยงที่มีต่อรายได้และเงินกองทุนได้อย่างชัดเจนทั้งในภาวะ ปกติและในภาวะวิกฤติและได้มีการสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องทราบอย่างทั่วถึง

แผนฉุกเฉินในการระดมทุนมีความสมบูรณ์และเชื่อมโยงกับระบบบริหารความเสี่ยง ช่วยให้อำนาจบริหารสามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงในภาวะวิกฤติได้อย่างมีประสิทธิภาพ และทันเวลา บุคลากรที่รับผิดชอบในการควบคุมดูแลสภาพคล่องมีคุณสมบัติเหมาะสม ได้รับการ ฝึกอบรมอย่างเพียงพอและเป็นอิสระจากฝ่ายงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง

พอใช้

สถาบันการเงินได้กำหนดลักษณะที่สำคัญของความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและนโยบายการบริหารสภาพคล่องและระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอซึ่งตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด มีการวางแผนการจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การนำไปปฏิบัติและการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ การวางแผนสภาพคล่องเป็นส่วนหนึ่งของการวางแผนกลยุทธ์ การจัดทำงบประมาณและการจัดการทางการเงิน

เครื่องมือและวิธีการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนขององค์กรโดยสามารถระบุแหล่งเงินทุนเข้าออกที่มีนัยสำคัญได้ ทั้งนี้อาจมีข้อบกพร่องเพียงเล็กน้อย มีการสอบทานและทดสอบความถูกต้องของแบบจำลองสภาพคล่องและวิธีการที่ใช้ มีการจัดทำเอกสารประกอบและพัฒนาให้เป็นปัจจุบัน ช่วยให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์แก่ผู้บริหารเพื่อใช้ในการตัดสินใจได้ทันเวลา ผู้บริหารให้ความใส่ใจในการจัดการงบดุล กระแสเงินสด และการบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ แต่มีข้อบกพร่องในการบริหารกระแสเงินสด และผู้ถือหุ้นไม่ได้ให้ความสนใจในการสนับสนุนด้านเงินทุน

ข้อมูลเพื่อการจัดการทันต่อเวลา สมบูรณ์และเชื่อถือได้ และช่วยในการประเมินความเสี่ยงนโยบาย กลยุทธ์ และรายการที่ไม่เป็นไปตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติปกติต่างๆ มีการกำหนด limits เกี่ยวกับโครงสร้างการกู้ยืม การรับฝากเงิน การกระจุกตัว ส่วนต่างเงินทุนเข้าออกสุทธิไว้อย่างชัดเจน และสมเหตุสมผล และมีการสื่อสารให้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบอย่างทั่วถึง ตลอดจนเพียงพอในการนำไปใช้ควบคุมความเสี่ยงซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

ผู้บริหารมีแผนฉุกเฉินในการระดมทุนช่วยในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและสามารถใช้ดำเนินการภายใต้ภาวะวิกฤติ บุคลากรที่รับผิดชอบในการควบคุมติดตามสภาพคล่องมีคุณสมบัติเหมาะสม และมีความเป็นอิสระจากฝ่ายงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง

อ่อน

สถาบันการเงินไม่มีการกำหนดลักษณะที่สำคัญและแนวทางปฏิบัติในการจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างเพียงพอที่จะตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด นโยบายการจัดการด้านสภาพคล่อง แนวทางปฏิบัติ และการควบคุมภายในมีไม่เพียงพอ การวางแผนสภาพคล่อง

ไม่ได้เชื่อมโยงกับการวางแผนกลยุทธ์ การจัดทำงบประมาณและการจัดการทางการเงินอย่างเพียงพอ

เครื่องมือและวิธีการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องไม่เพียงพอและไม่เหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนขององค์กรและไม่สามารถระบุเงินทุนเข้าออกที่มีนัยสำคัญได้ ไม่มีแบบจำลองด้านสภาพคล่อง หรือมีแบบจำลองและวิธีการแต่ไม่ได้รับการสอบทาน ทดสอบ จัดทำเอกสารประกอบ และพัฒนาให้เป็นปัจจุบันโดยผู้ที่มีความเป็นอิสระ จึงไม่สามารถให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์แก่ผู้บริหารเพื่อใช้ในการตัดสินใจ ผู้บริหารไม่ให้ความใส่ใจอย่างเพียงพอในการจัดการงบดุล กระแสเงินสด หรือไม่มีการบริหารกระแสเงินสดเลย ผู้ถือหุ้นมีความลังเลในการสนับสนุนด้านเงินทุน ผู้บริหารไม่ได้ประเมินความสามารถในการระดมทุนจากตลาดทุนตามความเป็นจริงหรือไม่ได้ให้ความใส่ใจอย่างเพียงพอในการกระจายความเสี่ยง หรือตระหนักเพียงเล็กน้อยเกี่ยวกับแหล่งเงินทุน รายใหญ่ที่มีอยู่และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูลเพื่อการบริหารอาจมีข้อบกพร่อง limits ที่กำหนดเกี่ยวกับโครงสร้างการกู้ยืมและการรับฝากเงิน การกระจุกตัวของสินเชื่อ ส่วนต่างกระแสเงินสดเข้าออกสุทธิไม่ชัดเจนและไม่สมเหตุสมผล และไม่ได้สื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนไม่ได้สะท้อนถึงความเข้าใจเกี่ยวกับผลกระทบของความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีต่อรายได้และเงินกองทุน

แผนฉุกเฉินในการระดมทุนมีข้อบกพร่อง ทำให้ผู้บริหารไม่สามารถจัดการปัญหาด้านสภาพคล่องในภาวะวิกฤต บุคลากรที่รับผิดชอบในการควบคุมดูแลและติดตามสภาพคล่องไม่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม และไม่มีความเป็นอิสระจากฝ่ายงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง

การจักระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ

การเปลี่ยนแปลงบุคลากร ผลิตภัณฑ์ หรือธุรกิจหลัก ส่งผลกระทบเพียงเล็กน้อยต่อ สถาบันการเงิน โครงสร้างองค์กรและสายการบังคับบัญชา มีความชัดเจน วัตถุประสงค์ ครอบคลุมธุรกิจหลักและ/หรือธุรกิจในเครือ ผู้บริหารไม่มีอำนาจเฉพาะบุคคลในระดับสูงหรือมีอำนาจไม่จำกัด มีการไม่ปฏิบัติตามอำนาจอนุมัติหรือแนวทางที่กำหนดเพียงเล็กน้อย การควบคุมภายในครอบคลุมทุกธุรกิจที่สำคัญ และมีการตรวจสอบเป็นระยะจาก middle office หรือผู้ตรวจสอบภายใน ผู้บริหารให้การสนับสนุนอย่างเต็มที่ในการติดตามการปฏิบัติตามข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

สถาบันการเงินมีการวางแผนที่ดีเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะวิกฤต (contingency plans) ซึ่งประกอบด้วย แผนสำรองภัย (backup plans) แผนฉุกเฉิน (emergency plans) และแผนกู้ระบบ (recovery plans) การเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชีภายนอกไม่ส่งผลในทางลบต่อองค์กร

ปริมาณและความซับซ้อนของผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่หรือที่มีอยู่แล้วอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงเพียงเล็กน้อยอันเนื่องมาจากการทุจริต ข้อผิดพลาด การหยุดชะงักของการปฏิบัติงาน ความล้มเหลวของการควบคุมภายใน หรือความบกพร่องของการพัฒนาระบบ

ปริมาณของการประมวลผลรายการ ความซับซ้อนของขั้นตอนการปฏิบัติงานและการพัฒนาระบบมีผลกระทบเล็กน้อยต่อความสามารถในการหารายได้ เงินกองทุน และชื่อเสียง การริเริ่มแผนกลยุทธ์ใหม่ การนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ หรือการขยายเครือข่ายการปฏิบัติงานไปยังต่างประเทศ ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพียงเล็กน้อยและไม่กระทบต่อชื่อเสียงของสถาบันการเงิน ระบบสารสนเทศได้รับการเปลี่ยนแทน (replace) บางส่วน หรือ พัฒนาให้ดีขึ้น (upgrade) หรือแก้ไขเพียงเล็กน้อย สถาบันการเงินไม่มีธุรกิจใดที่ทำกำไรหรือมีอัตราการเจริญเติบโตสูงเกินกว่าปกติ

ปริมาณการกระทำผิด การถูกฟ้องร้อง การร้องเรียนของลูกค้าและความเสียหาย มีจำนวนเพียงเล็กน้อยและไม่ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง มูลค่า ความสามารถในการหารายได้ เงินกองทุน หรือโอกาสทางธุรกิจของสถาบันการเงิน ไม่พบความผิดพลาดที่มีนัยสำคัญในการ

ปฏิบัติงานระหว่างฝ่ายงาน สายงานธุรกิจ และธุรกิจในเครือ ที่อาจชี้ให้เห็นถึงปัญหาของระบบงานของสถาบันการเงิน ลักษณะและขอบเขตของการทำธุรกรรมสามารถจำกัดความเสี่ยงที่จะเกิดจากการละเมิดหรือการฝ่าฝืนกฎระเบียบ โอกาสที่จะเกิดความเสียหายจากการเปลี่ยนแปลงทัศนคติของตลาดและประชาชนมีต่ำ เนื่องจากตลาดและประชาชนมีทัศนคติที่ดีต่อสถาบันการเงิน

อัตราการลาออกของพนักงานอยู่ในระดับต่ำ ไม่มีการว่าจ้างบุคลากรใหม่ในตำแหน่งที่สำคัญ การเพิ่มหรือลดพนักงานมีเพียงเล็กน้อยภายหลังจากการตรวจสอบครั้งก่อน

ปานกลาง

การเปลี่ยนแปลงบุคลากร ผลิตภัณฑ์ หรือธุรกิจหลัก ส่งผลกระทบต่อสถาบันการเงิน โดยไม่มีนัยสำคัญ โครงสร้างองค์กรและสายการบังคับบัญชาไม่ชัดเจนและไม่ครอบคลุมบางธุรกิจรองและ/หรือบางธุรกิจในเครือที่ไม่ใช่ธุรกิจหลัก ผู้บริหารบางรายมีอำนาจในระดับสูงหรือมีอำนาจไม่จำกัดแต่ยังไม่อยู่ในลักษณะที่จะก่อให้เกิดปัญหาแก่สถาบันการเงิน มีการไม่ปฏิบัติตามอำนาจอนุมัติหรือตามแนวทางที่กำหนดแต่ไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญ มีระบบการควบคุมภายในสำหรับธุรกิจที่สำคัญอย่างเพียงพอ และมีการตรวจสอบโดย middle office หรือผู้ตรวจสอบภายใน ผู้บริหารให้การสนับสนุนการปฏิบัติตามข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

สถาบันการเงินมีการวางแผนเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะวิกฤต ประกอบด้วยแผนสำรองภัย แผนฉุกเฉิน และแผนกู้ระบบสำหรับธุรกิจที่สำคัญ ซึ่งเพียงพอที่จะแก้ไขปัญหาจากการปฏิบัติงานที่อาจเกิดขึ้น การเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชีภายนอกไม่มีผลกระทบในทางลบต่อองค์กร

ปริมาณและความซับซ้อนของผลิตภัณฑ์และบริการใหม่หรือที่มีอยู่แล้วอาจเพิ่มความเสี่ยงจากความบกพร่อง ข้อผิดพลาด การหยุดชะงักของการทำงาน ความล้มเหลวของการควบคุมภายใน หรือความบกพร่องของการพัฒนาระบบ

ปริมาณของการประมวลผลรายการ ความซับซ้อนของขั้นตอนการปฏิบัติงานและการพัฒนาระบบมีผลกระทบต่อชื่อเสียง รายได้และเงินกองทุน มีความเสี่ยงจากการกำหนดและนำกลยุทธ์ใหม่ไปใช้ แต่อยู่ในระดับที่สามารถควบคุมได้ การริเริ่มกลยุทธ์ใหม่หรือการนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้หรือการขยายเครือข่ายไปยังต่างประเทศไม่ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมากนัก ระบบสารสนเทศบางส่วนได้รับการเปลี่ยนแปลง พัฒนาให้ดีขึ้นหรือแก้ไข สถาบันการเงินมีธุรกิจที่ทำกำไรจำนวนมากหรือมีการเจริญเติบโตอย่างรวดเร็วแต่ยังไม่น่าเป็นห่วง

ปริมาณการกระทำความผิด การฟ้องร้อง การร้องเรียนของลูกค้าและความเสียหายอยู่ในระดับที่ไม่มีนัยสำคัญและไม่ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง รายได้ เงินกองทุน หรือโอกาสทางธุรกิจ สถาบันการเงินไม่มีประวัติของการถูกฟ้องร้องหรือถูกดำเนินคดีความที่ร้ายแรง มีความผิดพลาดในการปฏิบัติงานระหว่างฝ่ายงาน สายงานธุรกิจ และธุรกิจในเครือ ซึ่งอาจก่อให้เกิดปัญหาในระบบการทำงานของสถาบันการเงิน อย่างไรก็ตามสามารถตรวจพบเหตุการณ์ดังกล่าวได้ทันเวลา ลักษณะและขอบเขตของการทำธุรกรรมอาจทำให้เกิดความเสี่ยงอื่นเนื่องมาจากการละเมิดหรือการฝ่าฝืนกฎระเบียบเพิ่มขึ้น โอกาสที่จะเกิดความเสียหายจากการเปลี่ยนแปลงทัศนคติของตลาดและประชาชนไม่มีนัยสำคัญ พิจารณาได้จากระดับของการฟ้องร้อง ความเสียหาย และการร้องเรียนและทัศนคติของลูกค้า

อัตราการลาออกของพนักงานอยู่ในระดับปานกลาง มีการว่าจ้างบุคลากรใหม่ในตำแหน่งที่สำคัญบางตำแหน่ง ไม่มีการเพิ่มหรือลดพนักงานอย่างมีนัยสำคัญซึ่ง นับแต่การตรวจสอบครั้งก่อน

สูง

การเปลี่ยนแปลงบุคลากร ผลิตภัณฑ์ หรือธุรกิจหลัก ส่งผลกระทบต่อสถาบันการเงิน โครงสร้างองค์กรและสายการบังคับบัญชาไม่มีความชัดเจน และไม่ครอบคลุมธุรกิจหลักและ/หรือธุรกิจในเครือ ผู้บริหารหลายรายมีอำนาจเฉพาะบุคคลในระดับสูงหรือมีอำนาจไม่จำกัด มีการไม่ปฏิบัติตามอำนาจอนุมัติหรือตามแนวทางที่กำหนด ระบบการควบคุมภายในไม่เพียงพอ และขาดการทดสอบอย่างสม่ำเสมอโดย middle office หรือผู้ตรวจสอบภายใน ผู้บริหารไม่ได้ให้การสนับสนุนการปฏิบัติตามข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

สถาบันการเงินมีการวางแผนรองรับการดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะวิกฤตได้แก่ แผนสำรองภัย แผนฉุกเฉิน และแผนกู้ระบบ แต่ยังไม่เพียงพอและไม่ครอบคลุมหน่วยงานที่มีความสำคัญ การเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชีภายนอกมีผลกระทบในทางลบต่อองค์กร

ปริมาณและความซับซ้อนของผลิตภัณฑ์และบริการใหม่หรือที่มีอยู่แล้วอาจเพิ่มความเสี่ยงจากความบกพร่องหรือความผิดพลาด กระบวนการปฏิบัติที่ไม่เป็นระบบ ความล้มเหลวในการควบคุม ความไม่มีประสิทธิภาพของการพัฒนาระบบ ปริมาณการประมวลผลรายการค้า ความซับซ้อนของการปฏิบัติงาน และการพัฒนาระบบอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อชื่อเสียง รายได้ และเงินกองทุน การริเริ่มกลยุทธ์ใหม่หรือการนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้หรือการขยายเครือข่ายไปยัง

ต่างประเทศ ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ระบบสารสนเทศมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ บางสายธุรกิจมีกำไรสูงมากหรือมีการเจริญเติบโตที่รวดเร็วเกินไป

ปริมาณการกระทำผิด การฟ้องร้อง การร้องเรียนของลูกค้ามีจำนวนมากและมีนัยสำคัญ ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง รายได้ เงินกองทุน หรือโอกาสทางธุรกิจของสถาบันการเงิน มีประวัติเคยถูกร้องเรียนจากลูกค้าหรือมีการฟ้องร้องอย่างร้ายแรง การปฏิบัติงานระหว่างฝ่ายงานสายงานธุรกิจ และธุรกิจในเครือมีข้อบกพร่องอย่างมีนัยสำคัญ ส่งผลกระทบและก่อให้เกิดปัญหาต่อระบบงานของสถาบันการเงิน ลักษณะและขอบเขตของการทำธุรกรรมอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ และโอกาสที่จะเกิดความเสียหายจากการเปลี่ยนแปลงทัศนคติของตลาดและประชาชนมีสูง เนื่องจากมีการฟ้องร้อง ความเสียหายและการร้องเรียนของลูกค้าที่มีนัยสำคัญ

อัตราการลาออกของพนักงานอยู่ในระดับสูง มีการว่าจ้างบุคลากรใหม่ในตำแหน่งที่สำคัญจำนวนมาก มีการเพิ่มหรือลดพนักงานจำนวนมาก นับจากการตรวจสอบครั้งก่อน

การจัดการความเสี่ยง

ดี

สถาบันการเงินมีการกำหนด นโยบายด้านบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการสถาบันการเงิน นโยบายและวิธีการปฏิบัติงานสำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ที่สำคัญได้รับการพิจารณาและอนุมัติโดยคณะกรรมการสถาบันการเงินก่อนนำออกใช้ โดยนโยบายดังกล่าวส่งเสริมการบรรลุจุดมุ่งหมายตามกลยุทธ์ มีการทบทวนและประเมินนโยบายเป็นระยะ การติดต่อสื่อสารทั่วทั้งองค์กรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีการมอบหมายอำนาจอนุมัติสำหรับรายการที่ไม่เป็นไปตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติที่ปกติ

คณะกรรมการสถาบันการเงินมอบหมายความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงแก่คณะทำงานที่มีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ดำเนินกิจกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบมีความเป็นอิสระ ผู้บริหารมีการคาดการณ์ล่วงหน้าและสามารถจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงวิธีการปฏิบัติงาน การพัฒนาระบบงาน การนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ในการเปลี่ยนแปลงของตลาดหรือกฎระเบียบของทางการที่อาจมีผลกระทบต่อชื่อเสียงของสถาบันการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ และทันต่อเวลา

มีการแก้ไขข้อบกพร่องเกี่ยวกับนโยบาย ขั้นตอนการปฏิบัติงาน บุคลากร ระบบการควบคุม อย่างมีประสิทธิภาพ มีการประเมินความเสี่ยงเป็นระยะสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการทั้งหมด โดยครอบคลุมความเสี่ยงในการทำรายการ ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบและความเสี่ยงทางด้านชื่อเสียง ผู้บริหารส่งเสริมให้มีวิธีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กร และสนับสนุนการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานจนประสบความสำเร็จ

สถาบันการเงินสามารถปฏิบัติงานและควบคุมความเสี่ยงจากผลิตภัณฑ์และบริการ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามระเบียบปฏิบัติขององค์กร และระเบียบของผู้กำกับดูแล สามารถติดตาม ควบคุม และตรวจสอบอย่างครอบคลุม มีคู่มือการปฏิบัติงานทุกด้านพร้อมทั้ง สอบทานการปฏิบัติงานในทุกด้านด้วยความเป็นอิสระ มีการดูแลมิให้เกิด conflicts of interest และจัดสรรทรัพยากรเพื่อให้สามารถปฏิบัติงานตามที่กำหนดได้ทันเวลา มีการพิสูจน์ความถูกต้อง และกระหายขอข้อมูลและรายงานต่างๆ มีการติดตามและรายงานการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตาม นโยบายและระเบียบปฏิบัติปกติให้ผู้บริหารทราบในเวลาที่เหมาะสม

การตรวจสอบภายในครอบคลุมหน่วยงานที่มีความเสี่ยงสำคัญทั้งหมด ระบบข้อมูล ข่าวสารมีประสิทธิภาพ แม้ว่าจะมีข้อบกพร่องอยู่บ้างแต่รายงานที่เสนอผู้บริหารมีข้อมูล อย่างเพียงพอ ถูกต้อง ทันต่อการตัดสินใจของผู้บริหาร

ผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารในสายงานหลักมีความรู้ความสามารถในการบริหารงาน มีกระบวนการว่าจ้างบุคลากรและฝึกอบรมพนักงานเพื่อเพิ่มศักยภาพของพนักงานอย่างเหมาะสม การวัดผลการปฏิบัติงานและการพิจารณาผลตอบแทนมีความเหมาะสม ไม่ได้ขึ้นอยู่กับความสามารถในการทำกำไรระยะสั้น หรือกำไรจากรายการค้าโดยปราศจากการพิจารณาในเรื่องคุณภาพ การบริหารและการควบคุมความเสี่ยง บุคลากรได้รับการอบรมอย่างเพียงพอ มีความชำนาญในด้านการจัดการและมีความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติงานให้บรรลุตามกลยุทธ์ภายใต้ระดับความเสี่ยง ที่ยอมรับได้เป็นอย่างดี

พอใช้

สถาบันการเงินมีการกำหนด นโยบายด้านบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยง ที่ยอมรับได้ และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการสถาบันการเงิน นโยบายและวิธีการปฏิบัติงาน สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ที่สำคัญได้รับการพิจารณาอนุมัติโดยคณะกรรมการสถาบันการเงิน ก่อนนำออกใช้ นโยบายดังกล่าวอาจเบี่ยงเบนไปจากกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ แต่ได้รับการทบทวนและ

ประเมินโดยคณะกรรมการสถาบันการเงินอย่างเพียงพอ การติดต่อสื่อสารทั่วทั้งองค์กรเป็นไปด้วยดี รายงานที่ไม่เป็นไปตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติปกติได้รับการอนุมัติโดยผู้มีอำนาจในลำดับขั้นที่สูงขึ้นไป

คณะกรรมการสถาบันการเงินมอบหมายความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงแก่คณะทำงานที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ดำเนินกิจกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบมีความเป็นอิสระ มีการตอบสนองต่อความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงวิธีการปฏิบัติงาน การพัฒนาระบบงาน การนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ และการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาดหรือกฎระเบียบของทางการที่อาจมีผลกระทบต่อชื่อเสียงของสถาบันการเงิน

มีการแก้ไขข้อบกพร่องที่เกี่ยวกับนโยบาย ขั้นตอนการปฏิบัติงาน บุคลากร และการควบคุม มีการประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์และบริการทั้งหมด ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบและความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอย่างเพียงพอ

ผู้บริหารจัดให้มีเครื่องมือในการควบคุมและลดความเสี่ยงจากผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ อย่างเป็นที่น่าพอใจ และดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

มีระบบการติดตาม ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านต่างๆ อย่างครอบคลุม ด้วยความเป็นอิสระ มีคู่มือการปฏิบัติงานอย่างเพียงพอและมีการสอบทานเป็นระยะ ผู้บริหารสามารถดูแลมิให้เกิด conflicts of interest มีการจัดสรรทรัพยากรเพื่อให้สามารถปฏิบัติงานตามที่กำหนดได้อย่างเหมาะสม และมีการสนับสนุนการปฏิบัติงานของหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุม

มีกระบวนการตรวจสอบเพื่อพิสูจน์ยอดและกระขยอดอย่างเพียงพอ และรายงานการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎระเบียบให้ผู้บริหารทราบในเวลาที่เหมาะสม มีการตรวจสอบภายในเพียงบางหน่วยงาน ระบบการจัดการด้านข้อมูลอยู่ในระดับที่น่าพอใจแม้ว่าประสิทธิภาพยังไม่ได้เท่าที่ควร รายงานที่ผู้บริหารใช้ประกอบการตัดสินใจเป็นรายงานที่จัดทำขึ้นเป็นครั้งคราว ตามความต้องการแต่ไม่มีรายงานที่ออกอย่างสม่ำเสมอ

ผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารในสายงานหลักมีความรู้ความสามารถในการบริหารงานอย่างเพียงพอ มีกระบวนการว่าจ้างบุคลากรที่เหมาะสม มีการฝึกอบรมพนักงานอย่างเพียงพอ การวัดผลการปฏิบัติงานและพิจารณาผลตอบแทน พิจารณาจากความสามารถในการบริหาร

คุณภาพและการควบคุมความเสี่ยง บุคลากรมีความชำนาญในด้านการจัดการ ได้รับการอบรมอย่างเพียงพอ และมีความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติงานให้บรรลุตามกลยุทธ์ที่กำหนด

อ่อน

การกำหนด นโยบายด้านบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของสถาบันการเงินยังไม่เพียงพอ และไม่ผ่านการพิจารณาอนุมัติโดยคณะกรรมการสถาบันการเงิน ขาดการทบทวนและอนุมัตินโยบายและวิธีการปฏิบัติงานสำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ก่อนนำออกใช้โดยคณะกรรมการสถาบันการเงิน นโยบายที่กำหนดไม่สนับสนุนกลยุทธ์ ขาดการทบทวนและประเมินนโยบายเป็นระยะโดยคณะกรรมการสถาบันการเงิน การติดต่อสื่อสารทั่วทั้งองค์กร ยังไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ มีการไม่ปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติบ่อยครั้ง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงปฏิบัติหน้าที่โดยไม่มีประสิทธิภาพและไม่มีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ดำเนินกิจกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเป็นอิสระ ผู้บริหารไม่ได้คาดการณ์ถึงความเสี่ยงไว้ล่วงหน้าหรือไม่สามารถตอบสนองต่อความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงวิธีการปฏิบัติงาน การพัฒนาระบบงาน การนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ และการเปลี่ยนแปลงของตลาดหรือภาวะเสี่ยงของทางการซึ่งมีผลกระทบต่อชื่อเสียงของสถาบันการเงิน

ไม่มีการแก้ไขข้อบกพร่องเกี่ยวกับนโยบาย ขั้นตอนการปฏิบัติงาน บุคลากร และการควบคุมภายใน ขาดการประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์และบริการทั้งหมดอย่างเพียงพอ มีความเสี่ยงจากการทำรายการ ความเสี่ยงการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบ และความเสี่ยงทางด้านชื่อเสียงและมีจุดอ่อนในการปฏิบัติงานที่สำคัญ

ขาดการวางแผนอย่างเพียงพอสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ขาดการควบคุมดูแลการปฏิบัติงานให้บรรลุจุดมุ่งหมายกลยุทธ์หรือภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามนโยบายและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

ระบบการติดตาม ควบคุม และตรวจสอบไม่เพียงพอและไม่ครอบคลุมทุกฝ่ายงานที่มีความสำคัญและขาดความเป็นอิสระ คู่มือการปฏิบัติงานไม่ครบถ้วนและไม่ได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ มีจุดอ่อนในการบริหารงาน มี conflicts of interest และการละเมิดกฎระเบียบอย่างชัดเจน ผู้บริหารไม่สามารถจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสมและขาดการสนับสนุนการปฏิบัติงานของหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุม

กระบวนการพิสูจน์ยอดและกระทบยอดของสถาบันการเงินไม่เพียงพอ ไม่มีการรายงาน การปฏิบัติที่ไม่เป็นตามนโยบายและกฎระเบียบแก่ผู้บริหาร การตรวจสอบภายในยังไม่ครอบคลุม หน่วยงานที่มีความเสี่ยงที่สำคัญ ระบบการจัดการข้อมูลมีจุดอ่อน และรายงานข้อมูลมีไม่เพียงพอ สำหรับผู้บริหารใช้ในการตัดสินใจ

ผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารในสายงานหลักขาดความรู้ความสามารถในการบริหารงาน กระบวนการว่าจ้างบุคลากรและอบรมพนักงานเพื่อพัฒนาศักยภาพขาดประสิทธิภาพ กระบวนการ พิจารณาผลการปฏิบัติงานและผลตอบแทนไม่เหมาะสม บุคลากรขาดความรู้ความชำนาญในด้าน การจัดการ ไม่ได้รับการอบรมอย่างเพียงพอ และขาดความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติงานเพื่อให้ บรรลุกลยุทธ์ที่กำหนดและภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

การประเมินฐานะเงินกองทุนและความสามารถในการหารายได้

การประเมินฐานะเงินกองทุนและความสามารถในการหารายได้ จะประเมินควบคู่ไปกับการประเมินความเสี่ยง 5 ด้าน เพื่อจัดระดับความเสี่ยงรวม ทั้งนี้ ไม่มีการจัดระดับสำหรับฐานะเงินกองทุนและความสามารถในการหารายได้ เพราะในการจัดระดับความเสี่ยงรวม ได้พิจารณาถึงผลกระทบจากความเสี่ยงต่าง ๆ ที่มีต่อเงินกองทุนและความสามารถในการหารายได้แล้ว

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินเงินกองทุน

1. ระดับและคุณภาพของเงินกองทุน พิจารณาจาก

- ความแข็งแกร่งของระดับเงินกองทุน โดยคำนึงถึงผลกระทบจากความเสี่ยงแล้ว
- คุณภาพของเงินกองทุนโดยพิจารณาโครงสร้างของเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 และสัดส่วนของเงินกองทุนแต่ละประเภทต่อสินทรัพย์เสี่ยง

2. ความสามารถของผู้บริหารในการคาดการณ์ความต้องการใช้เงินทุน แผนการเติบโตของธุรกิจ รวมทั้งการเติบโตในอดีต โดยพิจารณาจาก

- ความเหมาะสมของประมาณการทางการเงินและธุรกิจระยะ 3-5 ปี โดยพิจารณาถึงความเป็นไปได้ ความเหมาะสมของสมมุติฐานประกอบ และความสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่คาดการณ์
- การจัดทำแผนการเติบโตได้มีการประมาณการระดับเงินกองทุนที่จำเป็นที่จะต้องเพิ่มขึ้นและแผนการเพิ่มทุน เช่น กรณีขยายสินเชื่ออาจประสบกับปัญหาเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในช่วงเวลาใด และมีความจำเป็นต้องเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือชั้นที่ 2 จำนวนมากน้อยเพียงใด

3. ส่วนประกอบของรายการในงบดุล ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ ปริมาณและแนวโน้มของคุณภาพสินเชื่อ และความเสี่ยงอื่นๆ รวมถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมที่ไม่ใช่การดำเนินธุรกิจปกติ ตลอดจนความเสี่ยงที่เกิดจากรายการนอกงบดุล

4. การเข้าถึงตลาดทุนและแหล่งเงินทุน รวมทั้งการได้รับการสนับสนุนจากผู้ถือหุ้น ควรพิจารณา

- ความพร้อมของผู้ถือหุ้นที่จะสนับสนุนและเพิ่มทุนหากมีความจำเป็น
- ความสามารถในการหาพันธมิตรในการเพิ่มทุน

- ชื่อเสียงและการได้รับการยอมรับจากตลาดของสถาบันการเงินกรณีนี้อาจมีความจำเป็นต้องเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 ด้วยการออกตราสารหนี้ด้วยสิทธิระยะยาว

5. ความเหมาะสมของระดับและคุณภาพของกำไรกับการจ่ายเงินปันผล โดยพิจารณาว่ามีความเหมาะสม สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของเงินกองทุนที่สถาบันการเงินต้องดำรงไว้ และสะท้อนให้เห็นถึงการเติบโตของกำไรและเงินกองทุนในอนาคตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความสามารถในการหารายได้

1. ระดับกำไร แนวโน้มและเสถียรภาพของกำไร โดยพิจารณาจาก

- ระดับกำไรจำนวนที่สูงพอที่จะช่วยเสริมให้เงินกองทุนมีความแข็งแกร่งขึ้นและสามารถรองรับการดำเนินงานและความเสี่ยงได้เมื่อเปรียบเทียบกับคุณภาพและการเติบโตของสินทรัพย์ ปัจจัยอื่นที่อาจกระทบต่อคุณภาพ ปริมาณ และแนวโน้มกำไร
- เสถียรภาพของกำไร โดยพิจารณาถึงระดับความผันผวนของกำไรโดยวิเคราะห์จากส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้กับต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินที่ระดมมา และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยในกรณีที่รวมสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ด้วย ตลอดจนวิเคราะห์ผลกระทบต่อกำไรอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และภาวะอุตสาหกรรม
- แนวโน้มการขยายตัว/ชะลอลตัวของธุรกิจของลูกหนี้ในพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งอาจกระทบต่อระดับและแนวโน้มกำไรของสถาบันการเงิน

2. คุณภาพและแหล่งที่มาของกำไร พิจารณาจากสัดส่วนของกำไรที่มาจากธุรกิจหลักที่ปฏิบัติเป็นปกติของสถาบันการเงิน เช่น รายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ โดยไม่รวมรายได้จากการที่เกิดเป็นครั้งคราว เช่น กำไรจากการขายอสังหาริมทรัพย์

3. ระดับค่าใช้จ่ายที่สัมพันธ์กับการดำเนินงาน โดยพิจารณาความเหมาะสมของค่าใช้จ่าย เช่น ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายเงินเดือนผู้บริหาร ซึ่งไม่ควรสูงเกินไปเมื่อเทียบกับรายได้สุทธิ เป็นต้น

4. ความสอดคล้องระหว่างงบประมาณที่กำหนด กับแผนงานและเป้าหมายด้านรายได้ และการขยายตัวของธุรกิจ การจัดสรรงบประมาณมีความเหมาะสมและเพียงพอที่จะช่วยให้สามารถบรรลุเป้าหมายในการหารายได้

5. เงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและบัญชีปรับมูลค่าอื่นเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยง โดยไม่มีความจำเป็นต้องกันสำรองเพิ่มเติม

6. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาหลักทรัพย์ ที่จะทำให้ส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยรับและจ่ายลดลงหรืออาจทำให้เกิดขาดทุนจากการ mark-to-market

7. ความเพียงพอของกำไรที่จะรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การจัดระดับโดยรวม (Composite Rating)

การจัดระดับโดยรวม (composite rating) เป็นการประเมินภาพรวมของสถาบันการเงิน โดยพิจารณาจากฐานะและผลการดำเนินงานภายหลังคำนึงถึงผลกระทบจากความเสียหายแล้ว การให้น้ำหนักแต่ละความเสี่ยงเป็นไปตามระดับผลกระทบที่มีต่อรายได้และเงินกองทุน การจัดระดับโดยรวมมีทั้งหมด 5 ระดับ ได้แก่ ระดับ 1 หมายถึง ดี ระดับ 2 หมายถึง ค่อนข้างดี ระดับ 3 หมายถึง พอใช้ ระดับ 4 หมายถึง ค่อนข้างอ่อน และระดับ 5 หมายถึง อ่อน

ระดับ 1

ฐานะ ผลการดำเนินงานและเงินกองทุนภายหลังที่ได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสียหายแล้ว อยู่ในระดับที่มั่นคงมาก สามารถรองรับความเสี่ยงที่สถาบันการเงินมีอยู่

สถาบันการเงินมีการปฏิบัติเป็นไปตามมาตรฐานเพื่อความมั่นคงและปลอดภัยในทุกด้าน การดำเนินงานสอดคล้องกับนโยบายและวิธปฏิบัติของสถาบันการเงินและทางการ การปฏิบัติต่างๆ ซอบด้วยกฎหมาย ระเบียบกฎเกณฑ์ของทางการ นโยบายและขั้นตอนภายใน มีรายการที่ไม่เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติโดยปกติเพียงเล็กน้อยและไม่มีสาระสำคัญ

คณะกรรมการและผู้บริหารมีความรู้ความเข้าใจ มีความสามารถในการปรับตัวเข้ากับสถานการณ์ต่างๆ ทางธุรกิจ และสามารถตอบสนองต่อผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกได้ดี ให้ความเอาใจใส่ในบทบาทหน้าที่ การบริหารความเสี่ยง กำหนดนโยบายและข้อจำกัดต่างๆ ไว้อย่างเหมาะสม สอบทานการอนุมัตินโยบายและข้อกำหนดต่างๆ ควบคุมและติดตามฐานะของสถาบันการเงินได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ โดยมีขั้นตอนในการติดตามดูแล การรายงานและระบบข้อมูลเพื่อการบริหารที่เหมาะสมรองรับ ซึ่งสามารถให้ข้อมูลและผลการวิเคราะห์ที่จำเป็น เพื่อตัดสินใจในการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ได้อย่างเหมาะสมและทัน่วงที่

ผู้บริหารสามารถระบุและควบคุมความเสี่ยงหลักทั้งหมดที่เกิดขึ้นจากการทำธุรกิจขององค์กรซึ่งรวมถึงการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาดได้อย่างมีประสิทธิภาพ วิธปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงทั้งการระบุ ควบคุมและติดตามดูแล มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อนและความเสี่ยงขององค์กร

การควบคุมภายในและการตรวจสอบมีความเหมาะสมและเพียงพอกับขนาดและธุรกรรมขององค์กร

ไม่มีประเด็นสำคัญที่ทางการต้องให้ความเอาใจใส่

ระดับ 2

ฐานะ ผลการดำเนินงานและเงินกองทุนภายหลังที่ได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงแล้วอยู่ในระดับที่มั่นคง สามารถรองรับความเสี่ยงที่สถาบันการเงินมีอยู่

สถาบันการเงินมีการปฏิบัติเป็นไปตามมาตรฐานเพื่อความมั่นคงและปลอดภัยในทุกด้านการดำเนินงานสอดคล้องกับนโยบายและวิธีปฏิบัติของสถาบันการเงินและทางการ การปฏิบัติต่างๆ ชอบด้วยกฎหมาย ระเบียบกฎเกณฑ์ของทางการ นโยบายและขั้นตอนภายใน มีรายการที่ไม่เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติโดยปกติเพียงเล็กน้อยและไม่มีสาระสำคัญ

คณะกรรมการและผู้บริหารมีความรู้ความเข้าใจ มีความสามารถในการปรับตัวเข้ากับสถานการณ์ต่างๆ ทางธุรกิจ และสามารถตอบสนองต่อผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกได้ดี ให้ความเอาใจใส่ในบทบาทหน้าที่ การบริหารความเสี่ยง กำหนดนโยบายและข้อกำหนดต่างๆ ไว้อย่างเหมาะสม สอบทานการอนุมัตินโยบายและข้อกำหนดต่างๆ ควบคุมและติดตามฐานะของสถาบันการเงินได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ ระบบข้อมูลและการรายงานเป็นที่น่าพอใจและมีประสิทธิภาพในการรักษาความมั่นคงและปลอดภัยขององค์กร อาจมีข้อบกพร่องในเรื่องต่างๆ ที่กล่าวบ้าง แต่ไม่มีนัยสำคัญ และคณะกรรมการและผู้บริหารมีความสามารถและเต็มใจที่จะแก้ไขข้อบกพร่องเหล่านั้น

ผู้บริหารสามารถระบุและควบคุมความเสี่ยงหลักทั้งหมดในการทำธุรกิจขององค์กรซึ่งรวมถึงการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาดได้อย่างมีประสิทธิภาพ วิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงในการระบุ ควบคุมและติดตามความเสี่ยงจัดทำขึ้นอย่างได้ผล แม้อาจมีข้อบกพร่องบางประการ แต่ไม่มีนัยสำคัญ และผู้บริหารได้ตระหนักถึง อย่างไรก็ตาม การบริหารความเสี่ยงยังอยู่ในระดับที่น่าพอใจเมื่อเปรียบเทียบกับขนาด ความซับซ้อนและความเสี่ยงขององค์กร

การควบคุมภายในและการตรวจสอบมีจุดอ่อนหรือข้อบกพร่องบ้าง แต่ไม่มีสาระสำคัญ และสามารถแก้ไขได้โดยกระบวนการดำเนินธุรกิจตามปกติ

ไม่มีประเด็นสำคัญที่ทางการต้องให้ความเอาใจใส่เป็นพิเศษ

ระดับ 3

ฐานะ ผลการดำเนินงานและเงินกองทุนภายหลังที่ได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสียหายแล้ว อาจไม่เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่มีอยู่ แม้ว่าอัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายจะไม่ต่ำกว่า เกณฑ์ที่กำหนด

สถาบันการเงินอาจมีการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบกฎเกณฑ์ของทางการ อย่างมีนัยสำคัญ

คณะกรรมการและผู้บริหารอาจขาดการติดตามและควบคุมการดำเนินธุรกิจและความเสี่ยง อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ ทำให้ไม่สามารถแก้ไขข้อบกพร่องได้ภายในเวลาอันเหมาะสม ความสามารถในการปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจต่ำและได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลง ของปัจจัยภายนอกได้ง่าย ระบบข้อมูลและการรายงานยังมีข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญ หากไม่ได้รับการแก้ไขอย่างทันท่วงทีอาจส่งผลให้ตัดสินใจผิดพลาดและกระทบต่อฐานะและความมั่นคงของ องค์กร

ผู้บริหารสามารถระบุและควบคุมความเสี่ยงหลักส่วนใหญ่ที่เกิดขึ้นในการทำธุรกิจของ องค์กร ซึ่งรวมถึงการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด วิธีปฏิบัติในการ บริหารความเสี่ยงในการระบุ ควบคุมและติดตามดูแลยังไม่น่าพอใจ หรือมีข้อบกพร่องบางประการ ที่มีนัยสำคัญ จำเป็นต้องได้รับการปรับปรุงแก้ไข เมื่อเปรียบเทียบกับขนาด ความซับซ้อนและ ความเสี่ยงขององค์กร อย่างไรก็ตาม ถ้าได้รับการแก้ไขอย่างทันท่วงที การบริหารความเสี่ยงก็อยู่ใน ระดับที่ยอมรับได้

ระบบการควบคุมภายในมีข้อบกพร่องค่อนข้างมาก อาจมีการปฏิบัติไม่เป็นไปตาม นโยบาย ขั้นตอนหรือข้อกำหนด หรือมีรายการที่ไม่เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติโดยปกติอย่างต่อเนื่อง จนอาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงและปลอดภัยขององค์กร หากไม่ได้รับการเอาใจใส่และติดตาม แก้ไขจากผู้บริหาร

ทางการจำเป็นต้องเอาใจใส่ดูแลมากกว่าปกติและต่อเนื่อง ซึ่งรวมถึงการสั่งการต่างๆ ทั้งที่เป็นทางการ* และไม่เป็นทางการ**

ระดับ 4

ฐานะ ผลการดำเนินงานและเงินกองทุนภายหลังที่ได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงแล้วอยู่ในระดับอ่อน ไม่สามารถรองรับความเสี่ยงที่สถาบันการเงินมีอยู่ได้ มีความจำเป็นต้องได้รับความช่วยเหลือทางการเงินหรือความช่วยเหลือในด้านอื่นๆ จากภายในและ/หรือภายนอก

สถาบันการเงินอาจมีการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบกฎเกณฑ์ของทางการอย่างมีนัยสำคัญ

คณะกรรมการและผู้บริหารขาดความสามารถในการกำหนดแนวทางและการควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจและความเสี่ยงให้เพียงพอและ/หรือขาดการติดตามและควบคุมการดำเนินธุรกิจและความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ ระบบข้อมูลและการรายงานมีข้อบกพร่องอย่างมีนัยสำคัญ ทำให้การรับรู้หรือการแก้ไขปัญหาและข้อบกพร่องไม่เป็นที่น่าพอใจหรือไม่สามารถแก้ไขได้ภายในเวลาอันเหมาะสม ทำให้ไม่สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินอย่างร้ายแรง

ผู้บริหารไม่มีการรับรู้หรือไม่สามารถระบุและควบคุมความเสี่ยงหลักที่สำคัญของสถาบันการเงินในหลายด้านอย่างเพียงพอ ระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมไม่เป็นที่น่าพอใจหรือไม่สามารถยอมรับได้เมื่อเปรียบเทียบกับขนาด ความซับซ้อนและความเสี่ยงขององค์กร ตลอดจนวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงมีข้อบกพร่องที่ต้องแก้ไขอย่างเร่งด่วน

การควบคุมภายในและการตรวจสอบมีข้อบกพร่องมากและไม่เป็นไปตามนโยบาย ขั้นตอนหรือข้อกำหนด ต้องมีการปรับปรุงอย่างจริงจัง เนื่องจากอาจทำให้ข้อมูลหรือรายงานทางการเงินเชื่อถือไม่ได้ และส่งผลกระทบต่อความมั่นคงและปลอดภัยขององค์กรอย่างร้ายแรงได้ หากไม่ได้รับการแก้ไขอย่างเหมาะสม

* การสั่งการที่เป็นทางการ ซึ่งสามารถบังคับได้ตามกฎหมาย เช่น การสั่งให้สถาบันการเงินกระทำหรือระงับการกระทำใดๆ ตามที่กฎหมายกำหนด การเปรียบเทียบปรับ การถอดถอนผู้บริหาร การเข้าควบคุมกิจการ ระงับการดำเนินกิจการชั่วคราว การเพิกถอนใบอนุญาต

** การสั่งการที่ไม่เป็นทางการ เช่น การขอความร่วมมือ การทำข้อตกลงกับคณะกรรมการของสถาบันการเงิน การทำ MOU

ทางการจำเป็นต้องเอาใจใส่ดูแลอย่างใกล้ชิด และอาจต้องสั่งการอย่างเป็นทางการ* ในการแก้ไขปัญหา หรืออาจต้องเข้าไปช่วยเหลือด้านการเงิน มีความเป็นไปได้ว่าไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ ถ้าปัญหาและจุดอ่อนต่างๆ ไม่ได้รับการแก้ไขอย่างเป็นที่น่าพอใจ

ระดับ 5

ฐานะ ผลการดำเนินงานและเงินกองทุนภายหลังที่ได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสียหายแล้วอยู่ในระดับอ่อน ไม่สามารถรองรับความเสี่ยงที่สถาบันการเงินมีอยู่ มีความน่าจะเป็นในการเลิกกิจการสูง ต้องการความช่วยเหลือทางการเงินหรือความช่วยเหลือในด้านอื่นๆ จากภายนอกอย่างเร่งด่วนเพื่อการดำรงอยู่ขององค์กร เนื่องจากปริมาณและความรุนแรงของปัญหาอยู่เหนือความสามารถในการควบคุมหรือแก้ไขของผู้บริหาร

สถาบันการเงินมีการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบกฎเกณฑ์ของทางการอย่างมีนัยสำคัญ

คณะกรรมการและผู้บริหารขาดความสามารถในการกำหนดแนวทางและการควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจและความเสี่ยงให้เพียงพอและ/หรือขาดการติดตามและควบคุมการดำเนินธุรกิจและความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ ระบบข้อมูลและการรายงานมีข้อบกพร่องอย่างร้ายแรง ทำให้การรับรู้หรือการแก้ไขปัญหาและข้อบกพร่องไม่เป็นที่น่าพอใจหรือไม่สามารถแก้ไขได้ภายในเวลาอันเหมาะสม ทำให้ไม่สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินอย่างรุนแรง

ผู้บริหารไม่มีการรับรู้หรือไม่สามารถระบุและควบคุมความเสี่ยงหลักที่สำคัญของสถาบันการเงินในหลายด้าน และไม่มีความสามารถในการแก้ไขข้อบกพร่องดังกล่าว วิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงไม่มีประสิทธิภาพและไม่เหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน และความเสี่ยงขององค์กร ระบบการบริหารความเสี่ยงบกพร่องโดยสิ้นเชิง

* การสั่งการที่เป็นทางการ ซึ่งสามารถบังคับได้ตามกฎหมาย เช่น การสั่งให้สถาบันการเงินกระทำหรือระงับการกระทำใดๆ ตามที่กฎหมายกำหนด การเปรียบเทียบปรับ การถอดถอนผู้บริหาร การเข้าควบคุมกิจการ ระงับการดำเนินกิจการชั่วคราว การเพิกถอนใบอนุญาต

การควบคุมภายในและการตรวจสอบมีข้อบกพร่องอย่างร้ายแรงจนส่งผลกระทบต่อความอยู่รอดขององค์กร การบันทึกบัญชีและการรายงานเชื่อถือไม่ได้ มีแนวโน้มที่จะเกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงหากไม่ได้รับการแก้ไขทันที

ทางการต้องเอาใจใส่ดูแลอย่างใกล้ชิด เร่งด่วนและต่อเนื่อง มีความเป็นไปได้สูงที่สถาบันการเงินไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไป
