



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือจัดทำแบบรายงานสำหรับฐานข้อมูลร่วม
รายการมูลค่าความเสียหายจากความเสียด้านปฏิบัติการ
(Operational Risk Loss Data Pooling)

จัดทำโดย

ฝ่ายตรวจสอบความเสี่ยงและเทคโนโลยีสารสนเทศ

สายกำกับสถาบันการเงิน

โทร. 0-2356-7063, 0-2283-5975

โทรสาร 0-2356-7450

E-mail: ThanatS@bot.or.th

SuparatV@bot.or.th

กันยายน 2554

ก. คำอธิบายทั่วไป

แบบรายงานนี้เป็นแบบรายงานสำหรับฐานข้อมูลร่วม รายการมูลค่าความเสียหายจากความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Loss Data Pooling) ของธนาคารพาณิชย์ไทยที่เข้าร่วมโครงการจัดเก็บและเผยแพร่ข้อมูลร่วมความเสียหายด้านปฏิบัติการ เพื่อธนาคารสมาชิกสามารถนำข้อมูลไปใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น หรือเพื่อประกอบการพัฒนาแบบจำลองสำหรับการดำรงเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการวิธี Advance Measurement Approach (AMA) โดยอ้างอิงเนื้อหาในส่วนที่เกี่ยวข้องจาก หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดย Advance Measurement Approach ของธนาคารแห่งประเทศไทย

รูปแบบ Cell ของแบบรายงานใน Excel file

- Cell สีขาว เป็น Cell ที่ ธพ. ต้องกรอกข้อมูล โดยใช้หน่วยบาทในกรณีที่ข้อมูลเป็นจำนวนเงิน ในกรณีที่ไม่มีข้อมูล หรือไม่สามารถกรอกข้อมูลได้ ให้เว้นว่างไว้ ไม่ต้องใส่ “0” สำหรับ cell ที่เป็นวันที่ และ Bank code ให้ format cell ใน excel ไฟล์ เป็น Text

การติดต่อสอบถาม

ธพ. สามารถสอบถามเกี่ยวกับเนื้อหาของข้อมูลตามแบบรายงานนี้ได้ที่ ฝ่ายตรวจสอบความเสี่ยงและเทคโนโลยีสารสนเทศ สายกำกับสถาบันการเงิน ธพท. โทร. 0-2356-7063, 0-2356-7521 และ 0-2283-5975 หรือที่ E-mail address: ThanatS@bot.or.th , SuparatV@bot.or.th

ข. โครงสร้างของแบบรายงาน

แบบรายงานนี้เป็นตารางแสดงรายละเอียดรายการมูลค่าความเสียหายจากความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Loss Data) สำหรับงวดการรายงานประจำไตรมาส (เอกสารแนบ 1)

ค. คำอธิบายข้อมูลในตาราง

ตาราง

- การตั้งชื่อไฟล์เพื่อส่งข้อมูลเข้าระบบงานให้ตั้งชื่อเป็น QRISXXX_yyyymmdd_OLDP.xls (XXX = Bank Code ที่ส่งข้อมูลเข้าระบบงาน / yyyy = ปี ค.ศ. / mm, dd = เดือนและวันสิ้นสุดไตรมาส (Data set Date)) และ TabSheet ข้อมูลใน excel file ให้ตั้งชื่อเป็น OLDP เท่านั้น มิฉะนั้นจะส่งข้อมูลเข้าระบบงานไม่ได้
- การบันทึกข้อมูลลง excel sheet จะเริ่มต้นที่ row 3 เป็นต้นไป
- ให้รายงานยอดเป็นหน่วย “บาท” โดยใช้ทศนิยมสองตำแหน่ง
- จำนวน/มูลค่าความเสียหายขั้นต่ำ (Threshold) ของรายการที่เข้าเกณฑ์ต้องรายงานเข้าระบบ ตั้งแต่ 10,000 บาทขึ้นไป โดยรายงานในระดับของ ธพ. แต่ละแห่ง (Solo basis)
- ข้อมูลที่ส่งเข้าระบบงานเป็นแบบสะสมเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส เช่น ไตรมาสแรก ส่งเพียงข้อมูลไตรมาสแรก ไตรมาสที่สองส่งข้อมูลสะสมเป็นสองไตรมาส สามไตรมาส สี่ไตรมาส ห้าไตรมาส ต่อเนื่องไป (แต่ถ้าต้องการปรับปรุงข้อมูลที่ส่งมาในไตรมาสก่อนหน้าเพื่อให้ข้อมูลครบถ้วนและถูกต้องยิ่งขึ้นสามารถปรับปรุงได้ในไตรมาสต่อมา)

รายการ**คำอธิบาย**

- 1 **รหัสธนาคาร (Bank code):** ให้ระบุรหัสของ ธพ. ผู้ส่งข้อมูล (ตัวเลข 3 หลัก) โดยใช้รูปแบบเดียวกับการรายงานข้อมูลในระบบ DMS ซึ่งรหัสธนาคารดังกล่าวจะต้องเป็นรหัสเดียวกันกับรหัสธนาคารที่ใช้ในการตั้งชื่อไฟล์
- 2 **Reference Number (yyyyymm_x):** ให้ระบุเลขที่อ้างอิงของแต่ละรายการความเสียหายจากความเสียหายด้านปฏิบัติการที่เข้าเกณฑ์ต้องรายงานเข้าระบบซึ่งจะเป็นหมายเลขอ้างอิงของรายการนั้นๆ ไม่เปลี่ยนแปลง ประกอบด้วย ปี ค.ศ. (yyyy) เดือนที่พบรายการความเสียหายในไตรมาสนั้นๆ (mm) เครื่องหมายขีดเส้นใต้ (underscore) และเลขที่อ้างอิงสำหรับรายการนั้นๆ เรียงกันไป (x) ซึ่งรายการลำดับแรกเป็น 1 และถัดไปเป็น 2 3 4 5 ตามลำดับ เช่น 201102_1 หมายถึง ปี ค.ศ. 2011 เดือนกุมภาพันธ์ รายการที่ 1 เป็นต้น
- 3 **Date of Loss Event (yyyyymmdd):** ให้ระบุวันที่เกิดเหตุการณ์ความเสียหาย ประกอบด้วยปี ค.ศ. (yyyy) เดือน (mm) และวันที่ (dd) เช่น 20110430 หมายถึง ปี ค.ศ. 2011 เดือนเมษายน วันที่ 30 เป็นต้น และมีเงื่อนไขว่า Date of Loss Event ต้องเป็นวันที่ก่อนหรือวันที่เดียวกันกับ Data set Date โดยต้องกรอกข้อมูลใน column นี้ให้ครบถ้วน
- 4 **Date of Event ended (yyyyymmdd):** ให้ระบุวันที่เหตุการณ์ความเสียหายสิ้นสุด ประกอบด้วย ปี ค.ศ. (yyyy) เดือน (mm) และวันที่ (dd) เช่น 20110626 หมายถึง ปี ค.ศ. 2011 เดือนมิถุนายน วันที่ 26 เป็นต้น และมีเงื่อนไขว่า Date of Event ended ต้องเป็นวันที่หลังหรือวันที่เดียวกันกับ Date of Loss Event แต่เป็นวันที่ก่อนหรือวันที่เดียวกันกับ Data set Date โดยต้องกรอกข้อมูลใน column นี้ให้ครบถ้วน
- 5 **Date of Discovery (yyyyymmdd):** ให้ระบุวันที่ทราบหรือพบว่ามีเหตุการณ์ความเสียหาย หรือความเสียหายเกิดขึ้น ประกอบด้วยปี ค.ศ. (yyyy) เดือน (mm) และวันที่ (dd) เช่น 20110524 หมายถึง ปี ค.ศ. 2011 เดือนพฤษภาคม วันที่ 24 เป็นต้น และมีเงื่อนไขว่า Date of Discovery ต้องเป็นวันที่หลังหรือวันที่เดียวกันกับ Date of Loss Event แต่เป็นวันที่ก่อนหรือวันที่เดียวกันกับ Data set Date โดยต้องกรอกข้อมูลใน column นี้ให้ครบถ้วน
- 6 **Date of First Recovery (yyyyymmdd):** ให้ระบุวันที่ได้รับเงินคืนครั้งแรก ประกอบด้วยปี ค.ศ. (yyyy) เดือน (mm) และวันที่ (dd) เช่น 20110622 หมายถึง ปี ค.ศ. 2011 เดือนมิถุนายน วันที่ 22 เป็นต้น และมีเงื่อนไขว่า Date of First Recovery ต้องเป็นวันที่ก่อนหรือวันที่เดียวกันกับ Data set Date
- 7 **Date of Transaction ended (yyyyymmdd):** ให้ระบุวันที่บันทึกรายการความเสียหายสิ้นสุดหรือยุติ ได้แก่ วันที่ได้รับเงินคืนครบ หรือวันที่ Write-off หรือวันที่บันทึกยุติรายการ ประกอบด้วยปี ค.ศ. (yyyy) เดือน (mm) และวันที่ (dd) เช่น 20110625 หมายถึง ปี ค.ศ. 2011 เดือนมิถุนายน วันที่ 25 เป็นต้น และมีเงื่อนไขว่า Date of Transaction ended ต้องเป็นวันที่หลังหรือวันที่เดียวกันกับ Date of Loss Event, Date of Event ended, Date of Discovery แต่เป็นวันที่ก่อนหรือวันที่เดียวกันกับ Data set Date และกรณีที่มีข้อมูลวันที่ Date of Transaction ended แล้ว ต้องระบุข้อมูลวันที่

รายการ**คำอธิบาย**

- Date of Loss Event, Date of Event ended และ Date of Discovery ให้ครบถ้วน
- 8 **Business Line - Level 1 (BL1 – BL9):** ให้ระบุสายธุรกิจที่เกิดรายการความเสียหายจากความเสียหายด้านปฏิบัติการที่เข้าเกณฑ์ต้องรายงานเข้าระบบ ระดับที่ 1 อ้างอิงตารางการจัดประเภทสายธุรกิจ 9 ประเภท (ตามเอกสารแนบ 2) เช่น BL2 หมายถึง Trading & Sales เป็นต้น
 - 9 **Business Line – Level 2 (BL11 – BL91):** ให้ระบุประเภทธุรกิจระดับที่ 2 ซึ่งเป็นกลุ่มย่อยของ Business Line - Level 1 ที่รายงานตามข้อ 8 อ้างอิงตารางการจัดประเภทสายธุรกิจ มีทั้งหมด 20 ประเภทย่อย (ตามเอกสารแนบ 2) เช่น BL23 หมายถึง Proprietary Positions เป็นต้น
 - 10 **Loss Event Type – Level 1 (ET1 – ET7):** ให้ระบุประเภทเหตุการณ์ความเสียหายด้านปฏิบัติการของรายการที่เข้าเกณฑ์ต้องรายงานเข้าระบบ ระดับที่ 1 มีทั้งหมด 7 ประเภทเหตุการณ์ อ้างอิงตารางการจำแนกประเภทเหตุการณ์ความเสียหายด้านปฏิบัติการ (ตามเอกสารแนบ 3) เช่น ET5 หมายถึง Damage to Physical Assets เป็นต้น
 - 11 **Loss Event Type – Level 2 (ET11 – ET76):** ให้ระบุประเภทเหตุการณ์ย่อยความเสียหายด้านปฏิบัติการ ระดับที่ 2 ซึ่งเป็นกลุ่มย่อยของ Loss Event Type – Level 1 ที่รายงานตามข้อ 10 อ้างอิงตารางการจำแนกประเภทเหตุการณ์ความเสียหายด้านปฏิบัติการ มีทั้งหมด 20 เหตุการณ์ย่อย (ตามเอกสารแนบ 3) เช่น ET51 หมายถึง Disasters and other events เป็นต้น
 - 12 **Loss / Incident Type – Actual Loss (AL) (Flag):** ให้ระบุรายการความเสียหายจากความเสียหายด้านปฏิบัติการที่เกิดขึ้นจริง โดยใช้เครื่องหมาย AL แต่ถ้าไม่ใช่ให้เว้นว่างไว้ กรณีที่ระบุว่าเป็น Actual Loss (AL) ค่าของ Gross Loss Amount จะต้องมากกว่าศูนย์โดยต้องระบุในช่อง Actual หรือ Potential อย่างใดอย่างหนึ่งเท่านั้น
 - 13 **Loss / Incident Type – Near Miss Event (NM) (Flag):** ให้ระบุรายการความเสียหายจากความเสียหายด้านปฏิบัติการที่เกิดขึ้น หรือเหตุการณ์ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น (โดยที่เหตุการณ์ได้เกิดขึ้นสมบูรณ์แล้ว หรือการให้บริการที่เสร็จแล้ว) แต่ธนาคารพาณิชย์สามารถป้องกันไว้ได้ทั้งจำนวนภายในระยะเวลา 3 วัน โดยใช้เครื่องหมาย NM แต่ถ้าไม่ใช่ให้เว้นว่างไว้ (อย่างไรก็ตาม ควรระบุอย่างใดอย่างหนึ่งในข้อ 12 หรือ 13) กรณีที่ระบุว่าเป็น Near Miss Event (NM) ต้องระบุ Date of Loss Event, Date of Event ended, และ Date of Discovery ให้ครบถ้วน และค่าของ Gross Loss Amount จะต้องมากกว่าศูนย์โดยต้องระบุในช่อง Actual หรือ Potential อย่างใดอย่างหนึ่งเท่านั้น
 - 14 **Gross Loss Amount – Actual:** ให้ระบุมูลค่าความเสียหายด้านปฏิบัติการที่เกิดขึ้นจริงก่อนหักจำนวนที่เรียกคืนได้ โดยมีหน่วยเป็นบาท ใช้เครื่องหมาย , และทศนิยมสองตำแหน่ง เช่น 1,200,000.00 หมายถึง หนึ่งล้านสองแสนบาท เป็นต้น
 - 15 **Gross Loss Amount – Potential:** ให้ระบุประมาณการมูลค่าความเสียหายด้านปฏิบัติการที่เกิดขึ้นก่อนหักจำนวนที่เรียกคืนได้ โดยมีหน่วยเป็นบาท ใช้เครื่องหมาย , และทศนิยมสองตำแหน่ง เช่น 2,500,000.00 หมายถึง สองล้านห้าแสนบาท เป็นต้น

รายการ**คำอธิบาย**

ทั้งนี้ ในการกรอกข้อมูลรายการที่ 14 Gross Loss Amount – Actual และรายการที่ 15 Gross Loss Amount – Potential ให้กรอกข้อมูลช่องใดช่องหนึ่งเท่านั้น

- 16 **Recovery of Gross Loss Amount:** ให้ระบุจำนวนที่เรียกคืนได้ โดยมีหน่วยเป็นบาท ใช้เครื่องหมาย , และทศนิยมสองตำแหน่ง เช่น 800,000.00 หมายถึง แปดแสนบาท เป็นต้น และกรณีที่ระบุ Date of First Recovery แล้ว Recovery of Gross Loss Amount ต้องมีค่ามากกว่าศูนย์
- 17 **Insurance Coverage (Y/N):** ให้ระบุการรับประกันภัยคุ้มครองความเสียหาย ด้านปฏิบัติการที่เกิดขึ้น กรณีมีประกันใช้ “Y” กรณีไม่มีประกันใช้ “N” (ควรระบุอย่างใดอย่างหนึ่ง (Y หรือ N) ไม่ควรเว้นว่างไว้)
- 18 **Insurance Recovery Amount:** ให้ระบุจำนวนเงินเอาประกันที่ได้รับคืน โดยมีหน่วยเป็นบาท ใช้เครื่องหมาย , และทศนิยมสองตำแหน่ง เช่น 400,000.00 หมายถึง สี่แสนบาท เป็นต้น และมีเงื่อนไขว่าถ้า Insurance Recovery Amount มากกว่าศูนย์ Insurance Coverage ต้องเท่ากับ Y
- 19 **Recovery Expenses:** ให้ระบุจำนวนค่าใช้จ่ายในการดำเนินการเรียกคืน โดยมีหน่วยเป็นบาท ใช้เครื่องหมาย , และทศนิยมสองตำแหน่ง เช่น 13,000.00 หมายถึง หมื่นหนึ่งสามพันบาท เป็นต้น
- 20 **Credit Risk Related (Flag - CR):** ให้ระบุรายการความเสียหายจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยใช้เครื่องหมาย CR ถ้าไม่ใช่ให้เว้นว่างไว้
- 21 **Market Risk Related (Flag - MR):** ให้ระบุรายการความเสียหายจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดโดยใช้เครื่องหมาย MR ถ้าไม่ใช่ให้เว้นว่างไว้

ง. แบบรายงาน Output จากระบบงาน Operational Loss Data Pooling (OLDP)

แบบรายงาน Output จากระบบงาน OLDP สามารถจำแนกข้อมูลได้เป็น 5 ตาราง ดังนี้

ตาราง 1: Total Number of Loss Events by Business Line and Event Type

จำแนกตามกลุ่ม ธพ.: ระบบ ธพ.ไทย / กลุ่ม ธพ.ไทย ขนาดใหญ่ / ขนาดกลาง / ขนาดเล็ก

จำแนกตามระยะเวลา: ประจำปีไตรมาส / สะสม 2 ไตรมาสย้อนหลัง / สะสม 3 ไตรมาสย้อนหลัง / สะสม 4 ไตรมาสย้อนหลัง

ตาราง 2: Gross Loss (Actual) Amount by Business Line and Event Type

จำแนกตามกลุ่ม ธพ.: ระบบ ธพ.ไทย / กลุ่ม ธพ.ไทย ขนาดใหญ่ / ขนาดกลาง / ขนาดเล็ก

จำแนกตามระยะเวลา: ประจำปีไตรมาส / สะสม 2 ไตรมาสย้อนหลัง / สะสม 3 ไตรมาสย้อนหลัง / สะสม 4 ไตรมาสย้อนหลัง

ตาราง 3: Total Recovery, except Insurance by Business Line and Event Type

จำแนกตามกลุ่ม ธพ.: ระบบ ธพ.ไทย / กลุ่ม ธพ.ไทย ขนาดใหญ่ / ขนาดกลาง / ขนาดเล็ก

จำแนกตามระยะเวลา: ประจำปีไตรมาส / สะสม 2 ไตรมาสย้อนหลัง / สะสม 3 ไตรมาสย้อนหลัง / สะสม 4 ไตรมาสย้อนหลัง

ตาราง 4: Total Insurance Recovery by Business Line and Event Type

จำแนกตามกลุ่ม ธพ.: ระบบ ธพ.ไทย / กลุ่ม ธพ.ไทย ขนาดใหญ่ / ขนาดกลาง / ขนาดเล็ก

จำแนกตามระยะเวลา: ประจำปีไตรมาส / สะสม 2 ไตรมาสย้อนหลัง / สะสม 3 ไตรมาสย้อนหลัง / สะสม 4 ไตรมาสย้อนหลัง

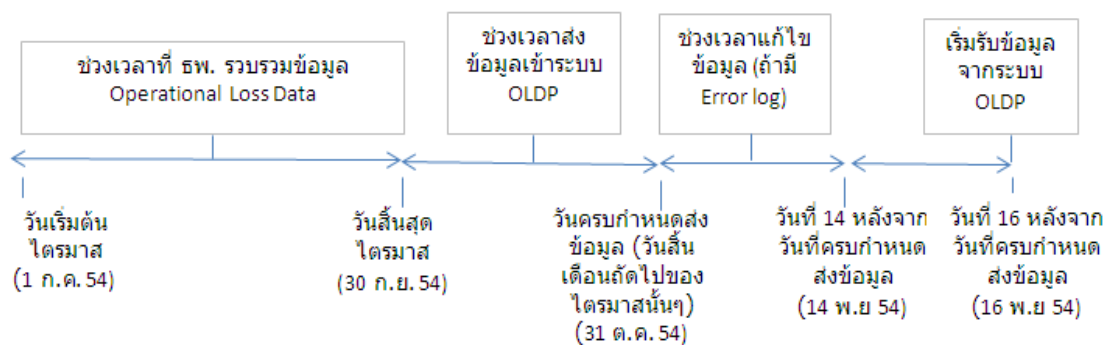
ตาราง 5: รายงานรายการมูลค่าความเสียหายจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Loss Data Pooling) (เป็นรายงานข้อมูลสะสมตั้งแต่เริ่มต้นจนถึงไตรมาสล่าสุด)

จ. กำหนดเวลาจัดส่งและรับข้อมูลจากระบบงาน Operational Loss Data Pooling (OLDP)

ธพ. เริ่มเปิดใช้ระบบงาน Operational Loss Data Pooling (OLDP) ที่พัฒนาขึ้น โดยได้รับความเห็นและข้อเสนอแนะจากคณะทำงานโครงการจัดเก็บและเผยแพร่ข้อมูลร่วม ความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Data Pooling – OLPD) ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2554 เป็นต้นไป โดย ธพ. ที่สมัครใจเข้าร่วมโครงการสามารถจัดส่งข้อมูล Operational Loss Data ได้เป็นประจำทุกไตรมาส โดยจัดส่งภายในวันสิ้นเดือนถัดไปของไตรมาสนั้นๆ และสามารถ ตรวจสอบผลการส่งข้อมูลได้จาก error log report หากมีข้อมูลไม่ถูกต้อง ธพ. สามารถแก้ไข ข้อมูลที่ถูกต้องและจัดส่งใหม่ให้แล้วเสร็จภายในวันที่ 14 หลังสิ้นเดือนที่ครบกำหนดส่งข้อมูล ในแต่ละงวด และสามารถเรียกดูแบบรายงาน Output จากระบบงาน OLPD ได้ที่ BOT website ที่บริการแลกเปลี่ยนข้อมูลธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 16 หลังสิ้นเดือนที่ครบกำหนดส่ง ข้อมูลในแต่ละงวด

โดยในการจัดส่งข้อมูลครั้งแรก ธพ. ที่สมัครใจเข้าร่วมโครงการสามารถจัดส่งข้อมูล Operational Loss Data เข้าระบบ OLPD เป็นข้อมูลประจำไตรมาสสิ้นสุดเดือนกันยายน 2554 (กรกฎาคม – กันยายน 2554) โดยเริ่มจัดส่งได้ตั้งแต่วันที่ 1 – 31 ตุลาคม 2554 และ หากมีข้อมูลไม่ถูกต้องซึ่ง ธพ. สามารถตรวจสอบได้จาก error log report ธพ. สามารถแก้ไข ข้อมูลดังกล่าวให้ถูกต้องและจัดส่งใหม่ให้แล้วเสร็จภายในวันที่ 14 พฤศจิกายน 2554 และสามารถเรียกดูแบบรายงาน Output ได้ตั้งแต่วันที่ 16 พฤศจิกายน 2554 เป็นต้นไป

ตัวอย่างกำหนดเวลาการส่งและรับข้อมูลจากระบบงาน OLPD



เอกสารแนบ 1

หน่วย: บาท

	Internal Data Template																				
	C1	C2	C3	C4	C5	C6	C7	C8	C9	C10	C11	C12	C13	C14	C15	C16	C17	C18	C19	C20	C21
R1	Bank Code	Reference Number	Date					Business Line (BL)		Loss Event Type (ET)		Loss/Incident type		Gross Loss Amount		Recovery of Gross Loss Amount	Insurance Coverage Y/N	Insurance Recovery Amount	Recovery Expenses	Credit Risk (CR) Related (Flag)	Market Risk (MR) Related (Flag)
R2			Date of Loss Event	Date of Event ended	Date of Discovery	Date of First Recovery	Date of Transaction ended	Level I	Level II	Level I	Level II	Actual Loss (AL) (Flag)	Near Miss (NM) Event (Flag)	Actual	Potential						
R3	xxx	yyyymm_1	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	BL1	BL1x	ET1	ET1x	AL		xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx	Y	xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx	CR	
R4	xxx	yyyymm_2	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	BL1	BL1x	ET1	ET1x	AL		xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx	Y	xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx		
R5	xxx	yyyymm_3	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	BL2	BL2x	ET2	ET2x	AL		xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx	Y	xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx		
R6	xxx	yyyymm_4	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	BL3	BL3x	ET3	ET3x	AL		xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx	Y	xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx		
R7	xxx	yyyymm_5	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	BL4	BL4x	ET4	ET4x	AL		xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx	Y	xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx		
R8	xxx	yyyymm_6	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	BL5	BL5x	ET5	ET5x		NM	xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx	N	xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx		
R9	xxx	yyyymm_7	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	BL6	BL6x	ET6	ET6x		NM	xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx	N	xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx		
R..	xxx	yyyymm_8	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	BL7	BL7x	ET7	ET7x		NM	xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx	N	xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx		MR
R..	xxx	yyyymm_9	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	BL7	BL7x	ET7	ET7x		NM	xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx	N	xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx	CR	
R..	xxx	yyyymm_10	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	BL8	BL8x	ET7	ET7x		NM	xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx	N	xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx		
R..	xxx	yyyymm_11	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	yyyymmdd	BL9	BL9x	ET7	ET7x		NM	xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx	N	xx,xxx,xxx	xx,xxx,xxx		

ตารางการจัดประเภทสายธุรกิจ
(อ้างอิงหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
โดย Advanced Measurement Approaches (วิธี AMA))

ตารางนี้จัดประเภทของสายธุรกิจให้ครอบคลุมธุรกรรมและประเภทของธุรกิจที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำได้เพิ่มเติมในอนาคต อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์สามารถทำธุรกรรมและประกอบธุรกิจเท่าที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในปัจจุบันเท่านั้น

สายธุรกิจ (ระดับที่ 1)	ประเภทธุรกิจ (ระดับที่ 2)	ตัวอย่างกิจกรรม
BL1 การบริหารจัดการ โครงสร้างเงินทุน ให้แก่ธุรกิจ (Corporate Finance)	BL11 ธุรกิจบริหารจัดการโครงสร้างเงินทุน ให้แก่ธุรกิจ (Corporate Finance)	<ul style="list-style-type: none"> การเป็นที่ปรึกษาการซื้อขายและการควบรวมกิจการ (Merger and Acquisition) การจัดการออก จัดจำหน่าย หรือประกัน การจำหน่ายตราสารหนี้ และหน่วยลงทุน (Underwriting) การเป็นที่ปรึกษาการแปรรูปรัฐวิสาหกิจ (Privatization) ธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitization) บริการด้านการวิจัยและวิเคราะห์ต่าง ๆ การจัดหาและจัดการแหล่งเงินกู้ เงินทุน และ แหล่งเงินกู้ร่วม (Loan Syndications) การเป็นที่ปรึกษาในการเสนอขายหลักทรัพย์ใหม่ แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering – IPO) การเป็นที่ปรึกษาการออกหลักทรัพย์เพื่อขาย ให้แก่นักลงทุนเฉพาะกลุ่ม (Private Placements)
	BL12 ธุรกิจบริหารจัดการโครงสร้างเงินทุน ให้แก่รัฐบาลหรือเทศบาล (Municipal / Government Finance)	
	BL13 ธุรกิจพาณิชย์ (Merchant Banking)	
	BL14 ธุรกิจการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน (Advisory Services)	
BL2 การซื้อขาย ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Trading and Sales)	BL21 การซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินกับ ลูกค้า (Sales)	<ul style="list-style-type: none"> การซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินกับลูกค้า การทำหน้าที่ดูแลสภาพคล่องในตลาด และการมีฐานะในผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (เช่น ตราสารหนี้ ตราสารทุน ตราสารอนุพันธ์ เงินตราต่างประเทศ และสินค้าโภคภัณฑ์) เพื่อการบริหารความเสี่ยงหรือเพื่อการลงทุนของธนาคารพาณิชย์เอง การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending) การทำธุรกรรมซื้อคืน (Repos) ทั้งกับธนาคารแห่งประเทศไทยและภาคเอกชน การบริหารเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ ในรูปแบบอื่น ๆ เช่น การกู้ยืมและการให้กู้ยืม ระหว่างสถาบันการเงิน (Interbank) การจัดหา
	BL22 การทำหน้าที่ดูแลสภาพคล่องในตลาด (Market Making)	
	BL23 การมีฐานะโดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อการลงทุนของธนาคารพาณิชย์เอง (Proprietary Positions)	
	BL24 การบริหารเงิน (Treasury)	

สายธุรกิจ (ระดับที่ 1)	ประเภทธุรกิจ (ระดับที่ 2)	ตัวอย่างกิจกรรม
		<p>แหล่งเงินทุนอื่น ๆ</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ การเป็นนายหน้าซื้อขาย (Broker) แก่ลูกค้ารายใหญ่ เช่น การเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน
BL3 ธุรกิจธนาคารลูกค้ารายย่อย (Retail Banking)	BL31 ธุรกิจธนาคารลูกค้ารายย่อย (Retail Banking)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ การให้บริการด้านสินเชื่อและเงินฝากแก่ลูกค้ารายย่อย ▪ การให้บริการทางการเงินธนาคารแก่ลูกค้ารายย่อย เช่น การให้บริการตู้ ATM เป็นต้น ▪ การเป็นผู้ดูแลหรือจัดการทรัพย์สินให้แก่ลูกค้ารายย่อย
	BL32 ธุรกิจธนาคารลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (Private Banking)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ การให้บริการด้านสินเชื่อและเงินฝากแก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ ▪ การให้บริการทางการเงินธนาคารแก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ ▪ การเป็นผู้ดูแลหรือจัดการทรัพย์สินให้แก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ ▪ การเป็นที่ปรึกษาด้านการลงทุน
	BL33 ธุรกิจบัตรต่าง ๆ (Card Services)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ การให้บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต บัตร ATM และการออกบัตรร่วมกับบริษัทต่าง ๆ (Private Labels)
BL4 ธุรกิจธนาคารลูกค้ารายใหญ่ (Commercial Banking)	BL41 ธุรกิจธนาคารลูกค้ารายใหญ่ (Commercial Banking)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ การให้สินเชื่อโครงการ (Project Finance) ▪ การให้สินเชื่อสำหรับทรัพย์สิน ▪ การให้สินเชื่อเพื่อการส่งออกและการนำเข้า (Trade Finance) ▪ ธุรกิจแฟกเตอร์ (Factoring) ▪ ธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่ง (Leasing) ▪ การค้าประกัน ▪ การให้บริการเกี่ยวกับตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange) ▪ การให้บริการด้านสินเชื่ออื่น ๆ แก่ลูกค้ารายใหญ่
BL5 การชำระเงินและชำระดุล (Payment and Settlement) (ทั้งนี้ ความเสียหายจากการชำระเงินและการชำระดุลที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เองจะถูกรวมไว้ในข้อมูลความเสียหายของสายธุรกิจที่ได้รับผลกระทบ)	BL51 การให้บริการด้านการชำระเงินและชำระดุลแก่ลูกค้าภายนอก (External Clients)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ การชำระเงินและการเรียกเก็บเงิน (Payments and Collections) ▪ การโอนเงิน (Funds Transfer) ▪ การหักบัญชีและการชำระดุล (Clearing and Settlement)

สายธุรกิจ (ระดับที่ 1)	ประเภทธุรกิจ (ระดับที่ 2)	ตัวอย่างกิจกรรม
BL6 การให้บริการ เป็นตัวแทน (Agency Services)	BL61 การรับฝากและเก็บรักษาทรัพย์สิน (Custody)	<ul style="list-style-type: none"> การรับฝากและเก็บรักษาทรัพย์สิน (Custodian Services) การให้บริการทำหน้าที่เป็นคนกลางในการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา (Escrow) การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending) กรณีทำหน้าที่แทนลูกค้า
	BL62 การเป็นตัวแทนให้แก่ธุรกิจ (Corporate Agency)	<ul style="list-style-type: none"> การเป็นตัวแทนของผู้ออกตราสารในการจ่ายเงินให้กับผู้ถือตราสาร (Issuer and Paying Agent)
	BL63 การเป็นผู้ดูแลหรือจัดการทรัพย์สิน ให้แก่ธุรกิจ (Corporate Trust)	
BL7 การบริหารจัดการ สินทรัพย์ (Asset Management)	BL71 การบริหารจัดการกองทุนหรือ สินทรัพย์โดยที่ผู้จัดการมีอำนาจตัดสินใจ แทนลูกค้า (Discretionary Fund Management)	<ul style="list-style-type: none"> การบริหารจัดการกองทุนหรือสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เช่น กองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล การร่วมลงทุน เป็นต้น โดยที่ผู้จัดการมีอำนาจตัดสินใจแทนลูกค้า
	BL72 การบริหารจัดการกองทุนหรือ สินทรัพย์โดยที่ผู้จัดการไม่มีอำนาจตัดสินใจ แทนลูกค้า (Non-discretionary Fund Management)	<ul style="list-style-type: none"> การบริหารจัดการกองทุนหรือสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เช่น กองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล เป็นต้น โดยที่ผู้จัดการไม่มีอำนาจตัดสินใจแทนลูกค้า
BL8 ธุรกิจนายหน้าซื้อขาย หลักทรัพย์รายย่อย (Retail Brokerage)	BL81 ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์รายย่อย (Retail Brokerage)	<ul style="list-style-type: none"> การเป็นนายหน้าดำเนินการและให้บริการอย่างครบวงจร (Execution and Full Service) แก่ลูกค้ารายย่อย เช่น การเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน
BL9 อื่นๆ (Others)	BL91 อื่นๆ (Others)	

ตารางการจำแนกประเภทเหตุการณ์ความเสียหายด้านปฏิบัติการ
(อ้างอิงหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
โดย Advanced Measurement Approaches (วิธี AMA))

ประเภทเหตุการณ์ (ระดับที่ 1)	คำจำกัดความ	ประเภทเหตุการณ์ย่อย (ระดับที่ 2)	ตัวอย่างกิจกรรม (ระดับที่ 3)
ET1 ความเสียหายจากการฉ้อโกง โดยบุคคลภายใน (Internal Fraud)	ความเสียหายที่เกิดจากการกระทำโดยเจตนา ของบุคคลภายในหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร พาณิชย์ตั้งแต่ 1 คนขึ้นไป เพื่อฉ้อโกง เพื่อใช้ทรัพย์สิน ของธนาคารพาณิชย์ในทางที่ไม่เหมาะสม หรือเพื่อ หลีกเลี่ยงกฎหมาย หลักเกณฑ์ของทางการ หรือนโยบาย ของธนาคารพาณิชย์ โดยไม่รวมถึงกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจากการไม่ปฏิบัติตาม ข้อกำหนดด้านความหลากหลายของพนักงาน (Diversity) หรือการเลือกปฏิบัติ	ET11 การทำธุรกรรมโดยไม่ได้รับอนุญาต (Unauthorized Activity)	<ul style="list-style-type: none"> - การทำธุรกรรมโดยไม่ได้รับรายงาน (โดยเจตนา) - การทำธุรกรรมโดยไม่ได้รับอนุญาต (มีความเสียหายที่เป็นตัวเงินเกิดขึ้น) - การบันทึกธุรกรรมหรือฐานะไม่ถูกต้อง (โดยเจตนา)
		ET12 การขโมยและการฉ้อโกง (Theft and Fraud)	<ul style="list-style-type: none"> - การฉ้อโกง การฉ้อโกงด้านเครดิต การฝากเงินโดยไม่มีเม็ดเงินที่แท้จริง - การขโมย การชู้กรรโชก การยกยอก การโจรกรรม - การใช้ทรัพย์สินของธนาคารพาณิชย์ในทางที่ไม่เหมาะสม - การทำลายทรัพย์สินของธนาคารพาณิชย์โดยเจตนา - การปลอมแปลงต่าง ๆ - การโอนเงินผ่านเช็คโดยไม่มีเม็ดเงินที่แท้จริง (Check kiting) - การลักลอบนำสิ่งของเข้าหรือออกจาก

ประเภทเหตุการณ์ (ระดับที่ 1)	คำจำกัดความ	ประเภทเหตุการณ์ย่อย (ระดับที่ 2)	ตัวอย่างกิจกรรม (ระดับที่ 3)
			<p>ธนาคารพาณิชย์โดยไม่ได้รับอนุญาต</p> <ul style="list-style-type: none"> - การลักลอบใช้บัญชีของผู้อื่น (Account take-over) หรือ การปลอมเป็นบุคคลอื่น (Impersonation) - การไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ทางด้านภาษี หรือการหลบเลี่ยงภาษี (โดยเจตนา) - การติดสินบน หรือ การให้เงินใต้โต๊ะ - การทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน (Insider trading) (ไม่ได้ทำผ่านบัญชีของธนาคารพาณิชย์)
ET2 ความเสียหายจากการฉ้อโกง โดยบุคคลภายนอก (External Fraud)	ความเสียหายที่เกิดจากการกระทำโดยเจตนาของบุคคลที่ ไม่มีความเกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์เพื่อฉ้อโกง เพื่อใช้ทรัพย์สินของธนาคารพาณิชย์ในทางที่ไม่เหมาะสม หรือเพื่อหลีกเลี่ยงกฎหมาย	ET21 การขโมยและการฉ้อโกง (Theft and Fraud)	<ul style="list-style-type: none"> - การขโมย การโจรกรรม - การปลอมแปลงต่าง ๆ - การโอนเงินผ่านเช็คโดยไม่มีเม็ดเงินที่แท้จริง (Check kiting)
		ET22 ความปลอดภัยของระบบงาน (System Security)	<ul style="list-style-type: none"> - ความเสียหายจากการถูกลักลอบเข้าระบบ - การขโมยข้อมูล (มีความเสียหายที่เป็นตัวเงินเกิดขึ้น)
ET3 ความเสียหายจากแนวปฏิบัติ เกี่ยวกับการจ้างงานและ ความปลอดภัยของพนักงาน (Employment Practices and Workplace Safety)	ความเสียหายที่เกิดจากการกระทำที่ไม่สอดคล้อง กับกฎหมายหรือข้อตกลงที่เกี่ยวข้องกับการจ้างงาน สุขภาพ หรือความปลอดภัยในที่ทำงาน หรือเกิดจาก การจ่ายค่าชดเชยให้แก่พนักงานที่ได้รับบาดเจ็บ จากการทำงาน หรือเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนด ด้านความหลากหลายของพนักงานหรือการเลือกปฏิบัติ	ET31 ความสัมพันธ์กับพนักงาน (Employee Relation)	<ul style="list-style-type: none"> - ประเด็นเกี่ยวกับค่าตอบแทน ผลประโยชน์ และการเลิกจ้างงาน - กิจกรรมของสหภาพแรงงานหรือการรวมตัวของพนักงาน
		ET32 สภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัย (Safe Environment)	<ul style="list-style-type: none"> - ภาวะความรับผิดชอบทั่วไป (เช่น การลื่นหกล้ม เป็นต้น)

ประเภทเหตุการณ์ (ระดับที่ 1)	คำจำกัดความ	ประเภทเหตุการณ์ย่อย (ระดับที่ 2)	ตัวอย่างกิจกรรม (ระดับที่ 3)
			<ul style="list-style-type: none"> - เหตุการณ์เกี่ยวกับระเบียบข้อบังคับด้านสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน - การจ่ายค่าชดเชยให้แก่พนักงาน
		ET33 ความหลากหลายของพนักงานและการเลือกปฏิบัติ (Diversity & Discrimination)	<ul style="list-style-type: none"> - การเลือกปฏิบัติทุกประเภท
ET4 ความเสียหายจากแนวปฏิบัติเกี่ยวกับลูกค้า ผลิตภัณฑ์ และการดำเนินธุรกิจ (Clients, Products and Business Practices)	ความเสียหายที่เกิดจากการไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันที่มีกับลูกค้า (รวมถึง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำหน้าที่ผู้ได้รับมอบหมายให้จัดการดูแลทรัพย์สิน และความเหมาะสมของการปฏิบัติหน้าที่) โดยไม่ได้ตั้งใจ หรือเพราะความละเลย หรือเกิดจากลักษณะของผลิตภัณฑ์ หรือการออกแบบผลิตภัณฑ์	ET41 ความเหมาะสมของการปฏิบัติหน้าที่ การเปิดเผยข้อมูล และการทำหน้าที่ผู้ได้รับมอบหมายให้จัดการดูแลทรัพย์สิน (Suitability, Disclosure & Fiduciary)	<ul style="list-style-type: none"> - การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำหน้าที่ผู้ได้รับมอบหมายให้จัดการดูแลทรัพย์สิน และการฝ่าฝืนแนวปฏิบัติ - ประเด็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของการปฏิบัติหน้าที่และการเปิดเผยข้อมูล - การฝ่าฝืนหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลของลูกค้ารายย่อย - การละเมิดสิทธิส่วนบุคคล (Breach of privacy) - การเสนอขายที่มีลักษณะคุกคามลูกค้า - การทำธุรกรรมเพื่อบัญชีลูกค้าเป็นจำนวนมาก เพื่อให้ได้ค่านายหน้าสูงขึ้น (Account churning) - การนำข้อมูลที่ควรปกปิดเป็นความลับไปใช้ในทางที่ผิด - ภาระความรับผิดชอบของผู้ให้กู้
		ET42 วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจหรือการตลาดที่ไม่เหมาะสม (Improper	<ul style="list-style-type: none"> - การผูกขาดผลิตภัณฑ์หรือบริการ - วิธีปฏิบัติด้านการทำธุรกรรมหรือการตลาด

ประเภทเหตุการณ์ (ระดับที่ 1)	คำจำกัดความ	ประเภทเหตุการณ์ย่อย (ระดับที่ 2)	ตัวอย่างกิจกรรม (ระดับที่ 3)
		Business or Market Practice)	<p>ที่ไม่เหมาะสม</p> <ul style="list-style-type: none"> - การปั่นหุ้นหรือตลาดอื่น ๆ (Market manipulation) - การทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน (โดยทำผ่านบัญชีของธนาคารพาณิชย์เอง) - การทำธุรกรรมที่ไม่ได้รับอนุญาตจากทางการ - การฟอกเงิน
		ET43 ข้อบกพร่องของผลิตภัณฑ์ (Product Flaws)	<ul style="list-style-type: none"> - ข้อบกพร่องของผลิตภัณฑ์ (เช่น ยังไม่ได้รับอนุญาตเป็นต้น) - ข้อผิดพลาดของแบบจำลอง
		ET44 การคัดเลือก การให้การสนับสนุน และการทำธุรกรรมหรือมีฐานะ (Exposure) กับลูกค้า (Selection, Sponsorship & Exposure)	<ul style="list-style-type: none"> - การไม่สามารถตรวจสอบลูกค้าได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด - การทำธุรกรรมหรือมีฐานะ (Exposure) กับลูกค้าเกินกว่าระดับที่กำหนด
		ET45 การทำหน้าที่ให้คำปรึกษา (Advisory Activities)	<ul style="list-style-type: none"> - เกิดกรณีโต้แย้งในเรื่องผลงานจากการปฏิบัติหน้าที่ให้คำปรึกษา
ET5 ความเสียหายต่อทรัพย์สิน (Damage to Physical Assets)	ความเสียหายต่อทรัพย์สินอันเนื่องมาจากภัยพิบัติทางธรรมชาติหรือเหตุการณ์อื่น ๆ	ET51 ภัยพิบัติหรือเหตุการณ์อื่น ๆ (Disasters and other events)	<ul style="list-style-type: none"> - ความเสียหายจากภัยพิบัติทางธรรมชาติ - ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการกระทำของบุคคลภายนอกองค์กร เช่น การก่อการร้าย การทำลายทรัพย์สิน

ประเภทเหตุการณ์ (ระดับที่ 1)	คำจำกัดความ	ประเภทเหตุการณ์ย่อย (ระดับที่ 2)	ตัวอย่างกิจกรรม (ระดับที่ 3)
ET6 ความเสียหายจากการที่ธุรกิจหยุดชะงักและระบบงานล่ม (Business Disruption and system failures)	ความเสียหายจากการที่ธุรกิจหยุดชะงักหรือระบบงานล่ม	ET61 ระบบงาน (Systems)	<ul style="list-style-type: none"> - เครื่องมือ อุปกรณ์ (Hardware) - โปรแกรม (Software) - โทรคมนาคม - การหยุดชะงักหรือการไม่มีสาธารณูปโภคต่าง ๆ ใช้ในช่วงเวลาหนึ่ง
ET7 ความเสียหายจากการปฏิบัติการ การส่งมอบ และการจัดการกระบวนการ (Execution, Delivery and Process Management)	ความเสียหายที่เกิดจากความล้มเหลวของการประมวลผล การทำธุรกรรม หรือการจัดการกระบวนการ หรือที่เกิดจากความสัมพันธ์กับคู่สัญญาและผู้ให้บริการ	ET71 การนำข้อมูลเข้าสู่ระบบ การปฏิบัติการ และการเก็บรักษาข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรม (Transaction Capture, Execution & Maintenance)	<ul style="list-style-type: none"> - การสื่อสารผิดพลาด - ความผิดพลาดในการนำข้อมูลเข้าสู่ระบบ การเก็บรักษา หรือการดึงข้อมูล - ไม่สามารถปฏิบัติงานได้ตามกำหนดเวลาหรือตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย - การปฏิบัติงานของแบบจำลองหรือระบบงานผิดพลาด - ความผิดพลาดทางด้านบัญชี - ความผิดพลาดของการปฏิบัติงานอื่น ๆ - ความล้มเหลวในการส่งมอบ - ความล้มเหลวในการบริหารหลักประกัน - ความเสียหายหรือความผิดพลาดในการเก็บรักษาข้อมูลที่ใช้อ้างอิง
		ET72 การติดตามและการรายงาน (Monitoring and Reporting)	<ul style="list-style-type: none"> - การไม่สามารถรายงานข้อมูลได้ตามข้อกำหนด - รายงานที่ส่งออกไปยังภายนอกไม่ถูกต้อง (มีความเสียหายเกิดขึ้น)
		ET73 การรับคำสั่งของลูกค้าและการจัดทำเอกสาร (Customer / Client Account	<ul style="list-style-type: none"> - เอกสารหรือข้อความเกี่ยวกับการให้ความยินยอมของลูกค้าหรือการปฏิเสธความรับผิดชอบ

ประเภทเหตุการณ์ (ระดับที่ 1)	คำจำกัดความ	ประเภทเหตุการณ์ย่อย (ระดับที่ 2)	ตัวอย่างกิจกรรม (ระดับที่ 3)
		Management)	- เอกสารทางด้านกฎหมายสูญหายหรือไม่ครบถ้วน
		ET74 การบริหารจัดการบัญชีของลูกค้า (Customer / Client Account Management)	<ul style="list-style-type: none"> - การเข้าถึงบัญชีของลูกค้าโดยไม่ได้รับอนุญาต - การบันทึกข้อมูลลูกค้าไม่ถูกต้อง (มีความเสียหายเกิดขึ้น) - ทรัพย์สินของลูกค้าสูญหายหรือเสียหาย เพราะความละเลยของธนาคารพาณิชย์
		ET75 คู่สัญญาของธนาคารพาณิชย์ (Trade Counterparties)	<ul style="list-style-type: none"> - ความผิดพลาดจากการปฏิบัติงานของคู่สัญญาที่ไม่ใช่ลูกค้า - เกิดกรณีโต้แย้งกับคู่สัญญาที่ไม่ใช่ลูกค้า
		ET76 ผู้ให้บริการ หรือผู้จัดหาบริการให้กับธนาคารพาณิชย์ (Vendors & Suppliers)	<ul style="list-style-type: none"> - การใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) - เกิดกรณีโต้แย้งกับผู้ให้บริการ