



คู่มือการบริหารความเสี่ยง จากความผันผวนของราคาทองคำ

TOP
The Government Pawnshop

การบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาทองคำ

1. การกำหนดสถานการณ์ความเสี่ยง

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงครอบคลุมทุกมิติของความผันผวนของราคาทองคำ จึงกำหนดสถานการณ์ความเสี่ยงออกเป็น 2 กรณี ดังนี้

1.1 กรณีราคาทองคำปรับตัวเพิ่มขึ้น ▲

- ลูกค้าไถ่ถอนทรัพย์สินก่อนกำหนด
- รายได้ดอกเบี้ยลดลง
- เงินสดไหลออกจากระบบรวดเร็ว
- กระทบการบริหารสภาพคล่อง

1.2 กรณีราคาทองคำปรับตัวลดลง ▼

- มูลค่าทรัพย์สินจํานํารวมลดลง
- ความเสี่ยงที่มูลค่าทรัพย์สินจํานํารวมต่ำกว่ายอดที่รับจํานํารวม
- ความเสี่ยงการเกิดทรัพย์สินหลุดจํานํารวมเพิ่มขึ้น
- กระทบคุณภาพพอร์ตจํานํารวมและสภาพคล่องขององค์กร

2. หลักการและเหตุผล

ทองคำเป็นสินทรัพย์ที่มีความผันผวนตามภาวะเศรษฐกิจและตลาดโลก โดยการเปลี่ยนแปลงของราคาทองคำทั้งในทิศทางขาขึ้นและขาลง อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าทรัพย์สินจํานํารวม พฤติกรรมของลูกค้า และสภาพคล่องทางการเงินขององค์กรในภาพรวม

ในกรณีที่ราคาทองคำปรับตัวลดลง อาจส่งผลให้มูลค่าทองคำที่ใช้เป็นหลักประกันลดลง และมีโอกาสที่มูลค่าดังกล่าวจะต่ำกว่ายอดที่รับจํานํารวมของลูกค้า ซึ่งอาจนำไปสู่ความเสี่ยงในการเกิดทรัพย์สินหลุดจํานํารวมเพิ่มขึ้น และส่งผลกระทบต่อคุณภาพพอร์ตสินทรัพย์ขององค์กร

ขณะเดียวกัน ในกรณีที่ราคาทองคำปรับตัวเพิ่มขึ้น อาจทำให้ลูกค้าตัดสินใจไถ่ถอนทรัพย์สินก่อนกำหนด ส่งผลให้รายได้จากดอกเบี้ยลดลง และเกิดการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด ซึ่งอาจกระทบต่อการบริหารสภาพคล่องขององค์กร

ดังนั้น เพื่อให้สามารถติดตามสถานการณ์ได้อย่างทันท่วงที และเตรียมความพร้อมในการกำหนดมาตรการรองรับในแต่ละช่วงสถานการณ์ได้อย่างเหมาะสม ส่วนบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในจึงได้จัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาทองคำฉบับนี้ขึ้น เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ

วัตถุประสงค์

เพื่อกำหนดแนวทางในการติดตาม ประเมิน และบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของราคาทองคำทั้งในทิศทางขาขึ้นและขาลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าทรัพย์สินจํานํารวม คุณภาพพอร์ตจํานํารวม รายได้ และสภาพคล่องทางการเงินขององค์กร รวมถึงเพื่อใช้เป็นกรอบในการกำหนดมาตรการรองรับในแต่ละช่วงสถานการณ์ ตั้งแต่ระยะก่อนเกิดเหตุ ระยะขณะเกิดเหตุ ไปจนถึงระยะฟื้นฟู เพื่อให้สามารถควบคุมและลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสนับสนุนให้การดำเนินงานขององค์กรเป็นไปอย่างต่อเนื่อง

3. โครงสร้างการกำกับดูแล

แนวทางการดำเนินการ (Action Plan) ในกรณีเกิดสถานการณ์ความเสี่ยง

3.1 กรณีราคาทองคำขึ้น ▲

Action Plan (แผนดำเนินการ)	ผู้รับผิดชอบ
● แจ้งเตือนผู้บริหารระดับสูง (ผู้อำนวยการ) ● จัดทำข้อเสนอเชิงนโยบายและมาตรการเร่งด่วน เพื่อประกอบการตัดสินใจ ● ประกาศใช้แผนเผชิญเหตุในสถานการณ์ฉุกเฉิน ● รายงานต่อคณะกรรมการ RMC และพิจารณามาตรการเร่งด่วน โดยมีองค์ประกอบ	ส่วนบริหารความเสี่ยง และควบคุมภายใน
● ควบคุมการใช้เงินสดรายวัน ● บริหารจัดการในการเบิกและคืนเงินหมุนเวียนของสาขาเพื่อเป็นการเสริมสภาพคล่องระหว่างสาขา ● เร่งรัดกระบวนการติดตามเงินกู้ตามที่ได้รับอนุมัติ ● บริหารจัดการค่าใช้จ่าย เช่น เปรียบเทียบราคาซื้อขายกับบริษัทในเรื่องเครดิตจัดระยะเวลาในการจ่ายเงิน	ส่วนบริหารการเงิน / ส่วนบัญชีและงบประมาณ
● ออกโปรโมชั่นเร่งรอบให้ลูกค้าเข้ามาส่งดอกเบี้ยหรือผ่อนเงินต้น	ส่วนบริหารลูกค้าและ การสื่อสารองค์กร
● สื่อสารและเน้นการให้บริการลูกค้ารายย่อยก่อน ● บริหารจัดการกระแสเงินสดหมุนเวียนภายในสาขาให้เพียงพอและประสานกับส่วนบริหารการเงินทุกวัน	ผู้จัดการสถานธนาณูเคราะห์
● ทบทวนการกำหนดเพดานการรับจำนำให้เหมาะสม	ผู้ตรวจการสำนักงาน
● ตรวจสอบข้อมูลทรัพย์สินหลุดจำนำคงเหลือ ● บริหารจัดการทรัพย์สินหลุดจำนำโดยเร่งรอบขาย ● วางแผนจัดเก็บทรัพย์สินหลุดจำนำและจัดลำดับความสำคัญ ● บริหารจัดสรรบุคลากรช่วยในกระบวนการคัดและเก็บทรัพย์สินหลุดจำนำเพื่อจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำ	ส่วนบริหารทรัพย์สินหลุดจำนำ

3.2 กรณีราคาทองคำขาลง ▼

Action Plan (แผนดำเนินการ)	ผู้รับผิดชอบ
- กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยง - พิจารณาอนุมัติมาตรการรองรับ - ติดตามภาพรวมความเสี่ยง	ผู้บริหารระดับสูง
- กำกับดูแลกรอบบริหารความเสี่ยง - พิจารณาผล EWS - ให้ข้อเสนอแนะ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC)
- วิเคราะห์ข้อมูลพอร์ตจํานํา - คำนวณ Current Value, Gap, Cushion, Risk Tier - จัดทำ EWS และรายงาน	ส่วนบริหารความเสี่ยง และควบคุมภายใน
- บริหารสภาพคล่อง - วางแผนเงินสดและวงเงินสำรอง - สนับสนุนข้อมูลทางการเงิน	ส่วนบริหารการเงิน / ส่วนบัญชีและงบประมาณ
- บันทึกข้อมูลให้ถูกต้อง - ติดตามลูกค้า - ปฏิบัติตามมาตรการ	ผู้จัดการสถานธนาณูเคราะห์ / สถานธนาณูเคราะห์
สนับสนุนข้อมูลและการดำเนินงาน	หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

4. แนวทางบริหารความเสี่ยงกรณีราคาทองคำขาขึ้น และกรณีราคาทองคำขาลง

4.1 กรณีราคาทองคำขาขึ้น ▲

ในกรณีที่ราคาทองคำปรับตัวเพิ่มขึ้น องค์กรจะมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงด้านกระแสเงินสดและรายได้ โดยติดตามพฤติกรรมการณ์ถอนทรัพย์ของลูกค้า ซึ่งมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในช่วงที่ราคาทองคำอยู่ในระดับสูง องค์กรจะทำการวิเคราะห์แนวโน้มการณ์ถอน และประเมินผลกระทบต่อยาได้จากดอกเบี้ย รวมถึงวางแผนบริหารสภาพคล่องเพื่อรองรับการถอนจํานวนมากในระยะเวลายาว

นอกจากนี้ จะมีการพิจารณาปรับกลยุทธ์การดำเนินงานให้เหมาะสมกับสถานการณ์ เช่น การบริหารเงินสด การจัดสรรทรัพยากรในแต่ละสาขา และการติดตามสถานการณ์ราคาทองคำอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถรักษาสถิติระหว่างรายได้และสภาพคล่องขององค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4.2 กรณีราคาทองคำขาด ▼

ในกรณีที่ราคาทองคำปรับตัวลดลง องค์กรจะมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงด้านมูลค่าทรัพย์สินจํานํารวม โดยติดตามการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าทองคำอย่างใกล้ชิด เพื่อประเมินความเสี่ยงของมูลค่าทรัพย์สินจํานํารวมเมื่อเทียบกับยอดที่รับจํานําของลูกค้า

โดยจะมีการคำนวณตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ มูลค่าทรัพย์สินจํานํารวม (Current Value) ส่วนต่างมูลค่า (Gap) และสัดส่วนส่วนเผื่อความเสี่ยง (Cushion Ratio) เพื่อใช้ในการจัดระดับความเสี่ยง และกำหนดเกณฑ์เตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System: EWS)

เมื่อพบว่าตัวชี้วัดความเสี่ยงเข้าใกล้หรือถึงเกณฑ์ที่กำหนด องค์กรจะดำเนินการตามมาตรการที่เหมาะสม เช่น การติดตามลูกค้ากลุ่มเสี่ยง การควบคุมสภาพคล่อง การทบทวนนโยบายการรับจํานํา และการบริหารจัดการทรัพย์สินหลุดจํานํา เพื่อควบคุมและลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อพอร์ตจํานําและสถานะทางการเงินขององค์กร

แนวทางการติดตามและบริหารความเสี่ยง



ผลกระทบและแนวทางบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาทองคำ

↑ กรณีสถานการณ์ทองคำ ขาขึ้น



ราคาทองคำปรับตัวสูงขึ้นต่อเนื่อง

ผลกระทบหลัก



พฤติกรรมลูกค้า
ไต่ถาม/ขายคืน
เพิ่มขึ้น
(เงินไหลออก)



สภาพคล่อง
สภาพคล่องตึงตัว
สูงขึ้น



ต้นทุนทางการเงิน
ต้นทุนในการระดมทุน
อาจปรับสูงขึ้น

แนวทางบริหารความเสี่ยง



ติดตามสัญญาณ
EWS อย่างใกล้ชิด



บริหารสภาพคล่อง
เชิงรุก



กำหนด/ทบทวน
ระดับ LTV ให้เหมาะสม



ติดตามพฤติกรรม
ลูกค้าและปริมาณ
การไต่ถาม

ตัวชี้วัดที่ใช้ติดตาม



EWS
แนวโน้มขึ้นต่อเนื่อง



Gap
มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น



Cushion
อยู่ในระดับสูงขึ้น



Trigger
เฝ้าระวังสัญญาณ
เงินไหลออก

↓ กรณีสถานการณ์ทองคำ ขาลง



ราคาทองคำปรับตัวลดลงต่อเนื่อง

ผลกระทบหลัก



มูลค่าหลักประกันลดลง
ความเสี่ยงหลุดจำนำ
เพิ่มขึ้น



คุณภาพพอร์ต
หนี้ค้างชำระ/
NPL มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น



สภาพคล่องและผลขาดทุน
อาจกระทบต่อผลการดำเนินงาน
และสภาพคล่อง

แนวทางบริหารความเสี่ยง



ติดตาม EWS และ
Trigger อย่างใกล้ชิด



เพิ่มความถี่ในการ
Monitor พอร์ต



ปรับระดับ LTV /
มาตรการควบคุมความเสี่ยง



สื่อสารและติดตาม
ลูกค้าเชิงรุก

ตัวชี้วัดที่ใช้ติดตาม



EWS
แนวโน้มลดลงต่อเนื่อง



Gap
ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ



Cushion
ลดลงใกล้ระดับเฝ้าระวัง



Trigger
ถึงระดับดำเนินการ
มาตรการ



ใช้ EWS และ Trigger ในการประเมินแนวโน้มความเสี่ยง
และกำหนดจังหวะในการดำเนินการเชิงรุก
เพื่อสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างทันก่วง

เป้าหมาย



ควบคุมความเสี่ยง
ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้



รักษาสภาพคล่อง
ขององค์กร



สร้างความมั่นคง
และผลตอบแทนที่ยั่งยืน

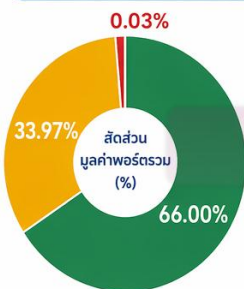
หมายเหตุ: เกณฑ์การติดตามและระดับ Trigger จะพิจารณาตามนโยบายความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ขององค์กร

ภาพรวมระดับความเสี่ยง

ภาพรวมระดับความเสี่ยงของพอร์ตจำนำทองคำ

อ้างอิงราคาทองคำ ณ วันที่ 20 เมษายน 2569

การกระจายตัวของระดับความเสี่ยง (Risk Distribution)



ความเสี่ยงต่ำ (ต่ำ)
9,237 รายการ

66.00%



ความเสี่ยงปานกลาง (เฝ้าระวัง)
4,804 รายการ

33.97%



ความเสี่ยงสูง (เสี่ยงหลุด)
7 รายการ

0.03%



มูลค่าพอร์ตรวม
(ตามราคาทองคำ ณ วันที่ 20 เม.ย. 2569)

14,048
รายการ

สรุปสาระสำคัญ (Insight)



พอร์ตส่วนใหญ่อยู่ในระดับความเสี่ยงต่ำ (~66%)
แสดงถึงความมั่นคงของพอร์ตโดยรวมในปัจจุบัน



กลุ่มปานกลาง (~34%) เป็นกลุ่มที่ต้องติดตามใกล้ชิด
มีโอกาสเปลี่ยนระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้น หากราคาทองคำปรับตัวลดลง



กลุ่มความเสี่ยงสูงมีสัดส่วนน้อยมาก (<1%)
ยังไม่ส่งผลกระทบต่อพอร์ตโดยรวม



“ จากระยะเวลา ณ วันที่ 20 เมษายน 2569
พอร์ตโดยรวมยังอยู่ในระดับที่ควบคุมได้
อย่างไรก็ตาม ยังต้องติดตามกลุ่มปานกลางอย่างใกล้ชิด ”

นิยามระดับความเสี่ยง



ความเสี่ยงต่ำ (ต่ำ)
Cushion เพียงพอ
มูลค่าหลักประกันสูงกว่าภาระหนี้
อย่างมีนัยสำคัญ



ความเสี่ยงปานกลาง (เฝ้าระวัง)
Cushion อยู่ในระดับปานกลาง
ต้องติดตามอย่างใกล้ชิด
หากราคาทองคำปรับตัวลดลง



ความเสี่ยงสูง (เสี่ยงหลุด)
Cushion ต่ำ
มีความเสี่ยงที่มูลค่าหลักประกัน
จะต่ำกว่าภาระหนี้



หมายเหตุ: การจัดระดับความเสี่ยงอ้างอิงจากตัวชี้วัดหลัก ได้แก่ Gap และ Cushion ณ วันที่ 20 เมษายน 2569

ตัวชี้วัดหลักที่ใช้ในการประเมิน



Gap (ส่วนต่าง)
ส่วนต่างระหว่างมูลค่าหลักประกัน
(ตามราคาทองคำปัจจุบัน)
กับภาระหนี้ของลูกหนี้



Cushion (ความสามารถในการรองรับ)
ความสามารถของพอร์ตในการรองรับ
ความผันผวนของราคาทองคำ
ก่อนที่จะเกิดความเสียหาย



องค์กรมีการติดตามและประเมินความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ผ่านระบบ EWS และเกณฑ์ Trigger
เพื่อให้สามารถดำเนินการเชิงรุกได้อย่างทันก่วง



ติดตามสัญญาณ (EWS)
ติดตามการเปลี่ยนแปลงของ
ราคาทองคำและพอร์ตอย่างต่อเนื่อง



ประเมินระดับความเสี่ยง
ประเมินจากตัวชี้วัด Gap และ Cushion
เปรียบเทียบกันกับเกณฑ์ที่กำหนด



Trigger แจ้งเตือน
เมื่อเข้าสู่ระดับที่กำหนด
ระบบแจ้งเตือนให้ดำเนินการ



ดำเนินการจัดการเชิงรุก
บริหารพอร์ตและติดตามผล
เพื่อลดความเสี่ยงและผลกระทบ



เป้าหมาย
ควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
พร้อมรองรับความผันผวนของราคาทองคำ
ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

5. การเชื่อมโยงกับแผน BCP 3 ระยะ

5.1 กรณีราคาทองคำขาขึ้น ▲

แผนเผชิญเหตุกรณีราคาทองคำผันผวนอย่างรุนแรงของ สรค.

ก่อนเกิดเหตุ



ระหว่างเกิดเหตุ



หลังเกิดเหตุ ฟื้นฟู



ก่อนเกิดเหตุ

เป้าหมาย: สร้างเกราะป้องกันและเตรียมความพร้อมด้านข้อมูลศึกษา

1. ติดตามสถานการณ์ราคาทองคำ

- ติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด
- รายงานสรุปแนวโน้มให้ผู้บังคับบัญชาทราบ

ผู้รับผิดชอบ : ส่วนบริหารความเสี่ยงฯ

2. ประเมินสภาพคล่องทางการเงิน

- ติดตามสภาพคล่องของกระแสเงินสดเพื่อพิจารณาว่าจะเพียงพอต่อการหมุนเวียนหรือไม่
- เตรียมข้อมูลประกอบการตัดสินใจ ประกอบด้วย แนวโน้มราคาทองคำ ปริมาณการรับจำนำ ปริมาณไถ่ถอน เงินสำหรับใช้หมุนเวียน

ผู้รับผิดชอบ : ฝ่ายพัฒนาองค์กร ฝ่ายบริหารการเงินและบัญชี และส่วนบริหารความเสี่ยงฯ

3. สร้างระบบ

- พัฒนาระบบ EWS และ Trigger Point ให้สมบูรณ์ เป็นไปตามสภาพแวดล้อมขณะนั้น

ผู้รับผิดชอบ : ส่วนบริหารความเสี่ยงฯ

ระหว่างเกิดเหตุ

เป้าหมาย: ควบคุมความเสียหายและรักษาเสถียรภาพทางการเงิน

1. ติดตามสถานการณ์ราคาทองคำ

- แจ้งเตือนผู้บริหารระดับสูง (ผู้อำนวยการ) จัดทำข้อเสนอเชิงนโยบายและมาตรการเร่งด่วน เพื่อประกอบการตัดสินใจ
- ประกาศใช้แผนเผชิญเหตุในสถานการณ์ฉุกเฉิน
- เสนอแนวทางการขอรับ
- รายงานต่อคณะกรรมการ RMC และพิจารณามาตรการเร่งด่วน

ผู้รับผิดชอบ : ส่วนบริหารความเสี่ยงฯ

2. ประเมินสภาพคล่องทางการเงิน

- บริหารจัดการในการเบิกและคืนเงินหมุนเวียนของสาขาเพื่อเป็นการเสริมสภาพคล่องระหว่างสาขา
- เร่งรัดกระบวนการติดตามเงินกู้ตามที่ได้รับอนุมัติ
- บริหารจัดการค่าใช้จ่าย เช่น งดจ่ายต่อรองกับบริษัทในเครือกรณีติดขัดระยะเวลายในการจ่ายเงิน
- สื่อสารและเป็นการให้บริการลูกค้ารายย่อยก่อน
- บริหารจัดการกระแสเงินสดหมุนเวียนภายในสาขาให้เพียงพอ

ผู้รับผิดชอบ : ส่วนบริหารการเงิน

3. ประสานพันธ์์ทำการตลาดเชิงรุก

- ออกโปรโมชั่นเร่งรอบให้ลูกค้าเข้ามาส่งดอกเบี้ยหรือผ่อนผันต้น

ผู้รับผิดชอบ : ส่วนการตลาดและสื่อสารองค์กร

4. ทบทวนสถานการณ์ วางแผน

- ทบทวนการกำหนดแผนการรับจำนำให้เหมาะสม

ผู้รับผิดชอบ : ผู้ตรวจการสำนักงาน

5. การบริหารจัดการ

- ตรวจสอบข้อมูลทรัพย์สินหลุดจำนำคงเหลือ
- บริหารจัดการทรัพย์สินหลุดจำนำโดยเร่งรอบขาย
- วางแผนจัดเก็บทรัพย์สินหลุดจำนำและลำดับความสำคัญ
- บริหารจัดการสรรบุคลากรช่วยในกระบวนการคัดและเก็บทรัพย์สินหลุดจำนำเพื่อจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำ

ผู้รับผิดชอบ : ส่วนบริหารทรัพย์สินหลุดจำนำ

หลังเกิดเหตุ

เป้าหมาย: ฟื้นฟูฐานะการเงินและอุดช่องโหว่

1. ประเมินสถานการณ์

- ประเมินความเสียหายและสภาพคล่องหลังเหตุการณ์
- พิจารณาเพิ่มวงเงินสภาพคล่องสำรอง

ผู้รับผิดชอบ : ส่วนบริหารการเงิน

2. ประกาศแจ้งเตือนสถานการณ์

- สื่อสารสถานการณ์และความเชื่อมั่น (ผู้บริหาร, พนักงาน, ลูกค้าและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย)

ผู้รับผิดชอบ : ส่วนการตลาดฯ และผู้จัดการสาขา

3. ทบทวนระบบ ปรับปรุงกระบวนการ

- ปรับปรุงระบบ EWS และ Trigger Point ให้ไวและแม่นยำขึ้น

ผู้รับผิดชอบ : ฝ่ายพัฒนาองค์กร ฝ่ายบริหารการเงินและบัญชี และส่วนบริหารความเสี่ยงฯ

4. ติดตามสภาพคล่องทางการเงิน

- ติดตามและทบทวนอัตราส่วนเงินหมุนเวียนให้มีความเหมาะสม

ผู้รับผิดชอบ : ส่วนบริหารการเงิน

5.2 กรณีราคาทองคำขาดลง ▼

แผนเผชิญเหตุกรณีราคาทองคำผันผวนลดลงอย่างรุนแรงของ สรค.

ก่อนเกิดเหตุ



ระหว่างเกิดเหตุ



หลังเกิดเหตุ พินฟู



ก่อนเกิดเหตุ

เป้าหมาย: ควบคุมสติ

1. ติดตามสถานการณ์ราคาทองคำ
- ติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด
- รายงานสรุปแนวโน้มให้ผู้บังคับบัญชาทราบ

ผู้รับผิดชอบ : ส่วนบริหารความเสี่ยงฯ

2. ติดตามรายได้ดอกเบี้ยรับจำนำ

- เตรียมข้อมูลประกอบการตัดสินใจ ประกอบด้วย แนวโน้มราคาทองคำ ปริมาณการรับจำนำ ปริมาณได้ก่อน ทรัพย์สินหลุดจำนำ และ Stress test อัตราการรับจำนำ

ผู้รับผิดชอบ : ส่วนสนับสนุนวิชาการ

3. วิเคราะห์ผลกระทบและรายได้เชิง KPI

ผู้รับผิดชอบ : ส่วนยุทธศาสตร์และการติดตามประเมินผล

4. สร้างระบบ

- พัฒนาระบบ EWS และ Trigger Point

ผู้รับผิดชอบ : ส่วนพัฒนาระบบและนวัตกรรม และส่วนบริหารความเสี่ยงฯ

ระหว่างเกิดเหตุ

เป้าหมาย: ควบคุมความเสียหายและรักษาเสถียรภาพทางการเงิน

1. ติดตามสถานการณ์ราคาทองคำ

- แจ้งเตือนผู้บริหารระดับสูง (ผู้อำนวยการ) จัดทำข้อเสนอเชิงนโยบายและมาตรการเร่งด่วน เพื่อประกอบการตัดสินใจ
- ประกาศใช้แผนเผชิญเหตุในสถานการณ์ฉุกเฉิน
- เสนอแนวทางการรองรับ
- รายงานต่อคณะอนุกรรมการ RMC และพิจารณามาตรการเร่งด่วน

ผู้รับผิดชอบ : ส่วนบริหารความเสี่ยงฯ

2. ทบทวนอัตราการรับจำนำให้สอดคล้องกับราคาตลาด

ผู้รับผิดชอบ : ผู้ตรวจการสำนักงาน

3. มาตรการบริหารความเสี่ยงจากการได้ก่อนทรัพย์สินจำนำ

- จำนวนตัวรับจำนำที่มีความเสี่ยงเป็นตัวหลุดจำนำ
- จำนวนตัวรับจำนำที่มีความเสี่ยง มีอยู่ที่สาขาใดบ้าง

ผู้รับผิดชอบ : ส่วนพัฒนาระบบและนวัตกรรม

4. จัดทำไปโมขึ้นส่งดอกเบี้ยเพื่อยืดอายุตัวจำนำ / ประชาสัมพันธ์แบบเฉพาะเจาะจง

5. ส่ง SMS เฉพาะกลุ่มลูกค้าที่ตัวรับจำนำมีความเสี่ยง

6. จัดทำไปโมขึ้นผ่อนเงินต้น (case by case)

7. ประชาสัมพันธ์ให้ลูกค้าซื้อทรัพย์สินหลุดจำนำโดยไม่มีค่าทำเนียม และสามารถนำทรัพย์สินกลับเข้าโครงการออมทองได้

ผู้รับผิดชอบ : สำนักการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์

8. บริหารจัดการทรัพย์สินหลุดจำนำ จะออกการจำนำทรัพย์สินหลุดจำนำ (พิจารณาตามสถานการณ์ราคาทองคำ)

ผู้รับผิดชอบ : ส่วนบริหารทรัพย์สินหลุดจำนำ

9. โทรประสานลูกค้ากลุ่มเสี่ยงทรัพย์สินหลุด

ผู้รับผิดชอบ : ผู้จัดการสถานกานนุเคราะห์

หลังเกิดเหตุ

เป้าหมาย: พินฟูฐานะการเงินและลดผลกระทบระยะยาว

1. ประเมินผลกระทบ

- วิเคราะห์ทรัพย์สินหลุดจำนำ
- ประเมินผลกระทบต่อรายได้และกำไร

ผู้รับผิดชอบ : ส่วนบริหารการเงิน

2. ทบทวนอัตราการรับจำนำให้สอดคล้องกับราคาตลาด

ผู้รับผิดชอบ : ผู้ตรวจการสำนักงาน

3. บริหารทรัพย์สินหลุดจำนำ

- จำหน่ายทรัพย์สินในช่วงราคาที่เหมาะสม
- กระจ่ายช่องทางจำนำ (หน้าร้าน / ออนไลน์ / ประมูล)

ผู้รับผิดชอบ : ส่วนบริหารทรัพย์สินหลุดจำนำ

4. ปรับปรุงระบบความเสี่ยง

- ปรับเกณฑ์ EWS และ Trigger Point
- ทบทวน Policy การรับจำนำ

ผู้รับผิดชอบ : ส่วนบริหารการเงิน และส่วนบริหารความเสี่ยงฯ

5. ติดตามและป้องกันระยะยาว

- ปรับกลยุทธรองรับรอบราคาขึ้น-ลง
- เสริม Capital / Provision Buffer

ผู้รับผิดชอบ : ส่วนสนับสนุนวิชาการ และส่วนบริหารความเสี่ยงฯ