

การบริหารความเสี่ยง ด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของ
อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา
ต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงิน
ตลาดทุนที่มีผลกระทบต่อรายได้
ของสหกรณ์

แหล่งที่มา ของ ปัจจัยเสี่ยง

อัตราดอกเบี้ย เช่น

- การปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยนโยบาย
- ความเคลื่อนไหวของอัตราเงินเพื่อที่ปรับตามราคาน้ำมัน
- การดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย

ราคา เช่น

- การเปลี่ยนแปลงระดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลง
- การเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารหนี้และตราสารทุน

อัตราแลกเปลี่ยน

เงินตราต่างประเทศ

- เช่น การเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

- มีการกำหนดเป้าหมายเงินปันผลในระดับที่สอดคล้องกับตลาดการเงิน
- มีการรายงานต้นทุนและผลตอบแทนทางการเงินเป็นประจำทุกเดือน
- มีการฝากและลงทุนโดยเปรียบเทียบอันดับความน่าเชื่อถือ อัตราผลตอบแทน และอายุของตราสารของหลักทรัพย์ต่างๆ

- มีการกำหนดระเบียบขั้นตอนในการอนุมัติการฝากหรือการลงทุนที่ชัดเจน ไม่ขัดต่อกฎหมาย
- หลีกเลี่ยงวิธีการกู้ยืมเงินตราต่างประเทศ หากมีความจำเป็นจะต้องกู้ยืม ก็จะต้องทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าในอัตราที่รองรับความเสี่ยงได้

แนวทาง บริหาร ความเสี่ยง

