

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
ตารางแสดงวงเงินงบประมาณที่ได้รับจัดสรรและราคากลาง (ราคาอ้างอิง)
ในการจัดซื้อจัดจ้างที่มีใช้งานก่อสร้าง

1. ชื่อโครงการ จ้างผู้ให้บริการปรับปรุง PD Model ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของ ECL Model ตามมาตรฐาน TFRS9

/หน่วยงานเจ้าของโครงการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง

2. วงเงินงบประมาณที่ได้รับจัดสรร 3,500,000.- บาท (สามล้านห้าแสนบาทถ้วน)

3. วันที่กำหนดราคากลาง (ราคาอ้างอิง) 9 ส.ค. 2567

เป็นเงิน 3,000,000.- บาท (สามล้านบาทถ้วน)

4. แหล่งที่มาของราคากลาง (ราคาอ้างอิง)

4.1 บจก. ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส

4.2 บจก. ดีลอยท์ ทูช โทมัทสு โซยยศ ที่ปรึกษา

4.3 บจก. เคพีเอ็มจี ภูมิไชย ที่ปรึกษาธุรกิจ

4.4 บจก. อีวาย คอร์ปอเรท เซอร์วิสเสส

5. รายชื่อเจ้าหน้าที่ผู้กำหนดราคากลาง (ราคาอ้างอิง) ทุกคน

5.1 นางสาวชิราภรณ์ รุ่งบรรณพันธ์ ผู้ช่วยผู้บริหารฝ่ายบริหารความเสี่ยง

5.2 นางสาวเพ็ญภา คงคาวิฑูร ผู้ช่วยผู้บริหารส่วนบัญชีและงบประมาณ ฝ่ายบัญชี

5.3 นายกฤติวิทย์ เพ็ชรเพิ่มภัทร เจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง ส่วนบริหารคุณภาพสินเชื่อ
ฝ่ายบริหารความเสี่ยง

กฤษณ์ ภัทรภณ.

ผนวก 1

ขอบเขตการดำเนินงาน

การจัดจ้างผู้ให้บริการปรับปรุง PD Model ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของ ECL Model ตามมาตรฐาน TFRS9

ผู้เสนอราคาต้องเสนอรายละเอียดการให้บริการปรับปรุง PD Model โดยการนำ Credit Rating model ปัจจุบันของทางธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย 4 แบบจำลอง ได้แก่ 1. สำหรับธุรกิจที่มีรายได้หรือประมาณการรายได้มากกว่า 200 ล้านบาท เรียกว่า Corporate Model 2. สำหรับธุรกิจที่มีรายได้หรือประมาณการรายได้มากกว่า 10 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 200 ล้านบาท เรียกว่า SMEs Model 3. สำหรับธุรกิจที่มีรายได้หรือประมาณการรายได้ไม่เกิน 10 ล้านบาท เรียกว่า Retail SMEs Model และ 4. สำหรับโครงการลงทุนใหม่ที่ไม่มียield จากการดำเนินงานมาก่อน เรียกว่า Project Finance มาประกอบการพัฒนาแบบจำลอง PD พร้อมทั้งพิจารณาเงื่อนไขการจัดชั้น (Staging) ให้ครอบคลุมขั้นตอนการวางแผนดำเนินการและบริหารโครงการให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่กำหนด และมีการควบคุมคุณภาพการทดสอบแบบจำลองเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารเป็นหลัก และนำเสนอแบบจำลองฯ ที่เหมาะสมให้กับธนาคาร พร้อมทั้งให้คำปรึกษา คำแนะนำ และถ่ายทอดความรู้ให้กับพนักงานของธนาคารที่เกี่ยวข้อง ซึ่งสรุปขอบเขตที่ธนาคารกำหนดดังนี้

1. งานบริหารโครงการ (Project Management) :
 - 1.1 ดำเนินการวางแผนโครงการภายในระยะเวลาที่กำหนด
 - 1.2 ดำเนินการบริหารโครงการ ออกแบบวิธีการดำเนินโครงการ โดยควบคุมคุณภาพการทดสอบแบบจำลองเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารเป็นหลัก
 - 1.3 จัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องประกอบการดำเนินโครงการ ติดตามความคืบหน้าของโครงการ ระบุสิ่งที่ทำให้การดำเนินงานไม่เป็นไปตามกำหนด รวมถึงแผนการดำเนินงานเพื่อให้โครงการกลับมาดำเนินการได้ตามเป้าหมาย และรวมถึงเอกสารอธิบายการทดสอบแบบจำลองพร้อมยกตัวอย่างโดยละเอียด และนำส่งเอกสารต่างๆ ต่อธนาคารเพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติต่อไป
2. ทำการศึกษาและวิเคราะห์คุณลักษณะของพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร เพื่อเข้าใจถึงธุรกิจของธนาคาร และเพื่อใช้เป็นข้อมูลในการแบ่งกลุ่มลูกค้าได้อย่างเหมาะสม โดยพิจารณาปัจจัยสำคัญที่ใช้ในแบ่งกลุ่มลูกค้าอย่างน้อยต้องมี Credit Rating เป็นปัจจัยพิจารณา ข้อจำกัดของข้อมูลและข้อจำกัดทางธุรกิจ เพื่อใช้ในการออกแบบการแบ่งกลุ่มและคำนวณการด้อยค่าตาม TFRS 9 อย่างเหมาะสม
3. ตรวจสอบและวิเคราะห์ข้อผิดพลาดรวมถึงความไม่สมบูรณ์ของข้อมูลที่พบเพื่อแจ้งให้ธนาคารทราบ พร้อมทั้งปรับปรุงแก้ไขข้อมูลในกรณีที่พบความไม่สมบูรณ์หรือข้อมูลผิดพลาด (Data Cleansing) การกำหนดเงื่อนไขข้อมูลที่ไม่ใช้ในการพัฒนา (Exclusion Criteria) เพื่อให้ข้อมูลมีความสมบูรณ์ในระดับที่สามารถนำไปใช้ดำเนินการสำหรับการทำแบบจำลองการด้อยค่าที่เหมาะสมกับ Portfolio ต่างๆ ของธนาคารได้
4. กำหนดคำนิยาม Default Definition เงื่อนไขในการจัดชั้น (Staging) และเงื่อนไขการแบ่งกลุ่มการทำ PD (PD Segmentation) โดยการนำ Credit Rating มาใช้เป็นปัจจัยประกอบการพิจารณา
5. พัฒนาแบบจำลอง PD โดยใช้ข้อมูลที่ได้วิเคราะห์และหารือร่วมกับธนาคาร โดยครอบคลุมทั้ง Unbiased PD และ Forward Looking 12 เดือน และ Lifetime PD โดยนำตัวแปรทางเศรษฐกิจ (Macroeconomic Variables: MEVs) มาทดสอบและหาความสัมพันธ์กับพอร์ตโพลีโอของธนาคารด้วยวิธีการทางสถิติครอบคลุมทั้ง Single Factor และ Multivariate Analysis ด้วยวิธีการทางสถิติ และทำการทดสอบย้อนกลับ (Backtesting) เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของแบบจำลองเปรียบเทียบกับค่าที่คำนวณได้จากแบบจำลองกับค่า PD ที่เกิดขึ้นจริงในอดีต (Actual PD) อย่างเหมาะสม รวมถึงการกำหนดข้อจำกัดของแบบจำลองและคำอธิบายที่ส่งผลกระทบต่อข้อจำกัดดังกล่าว

6. ทำการทดสอบประสิทธิภาพเชิงปริมาณในการแบ่งกลุ่มลูกค้าตามมาตรฐานขั้นต่ำที่ ธพท. กำหนด อย่างน้อยในเรื่อง การทดสอบความถูกต้อง (Accuracy Test), การทดสอบความเสถียร (Stability Test) การทดสอบแม่นยำของแบบจำลอง (Discriminatory Power Test) และเชิงคุณภาพ รวมถึงคำนวณประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในแต่ละกลุ่มลูกค้า/ ธุรกรรม และนำเสนอเพื่อให้ธนาคารพิจารณาสรุปแนวทางการพัฒนา PD Model เพื่อประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่า
7. ให้ข้อเสนอแนะและวิธีการในการปรับปรุงแก้ไขแบบจำลอง PD (ถ้ามี) กรณีที่ตรวจสอบพบข้อบกพร่องที่ต้องทำการแก้ไขปรับปรุงประสิทธิภาพแบบจำลอง Credit Rating รวมถึงผลกระทบที่มีต่อการคำนวณการด้อยค่า (ECL) และผลกระทบต่องบการเงินจากการปรับปรุง/พัฒนาแบบจำลอง โดยใช้เครื่องมือที่ธนาคารมีอยู่ในปัจจุบัน
8. ออกแบบรูปแบบการจัดเก็บข้อมูลและฐานข้อมูล รวมถึงพัฒนาชุดคำสั่ง (Programming Script) สำหรับ PD Model เพื่อรองรับการปรับปรุงและใช้งานร่วมกับแบบจำลอง ECL ที่ธนาคารใช้อยู่ในปัจจุบัน รวมถึงการทดสอบประสิทธิภาพแบบจำลอง
9. ผู้เสนอราคาต้องดำเนินการจัดอบรมและถ่ายทอดความรู้ให้กับธนาคารในรูปแบบ Workshop เพื่อให้เข้าใจถึงวิธีการพัฒนา PD Model ที่มีการปรับปรุงใหม่ และวิธีการทำการทดสอบแบบจำลอง (Model Validation) เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐาน TFRS9