
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
และบริษัทย่อย
การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์
Basel II – Pillar 3
30 มิถุนายน 2554



สำนักงานเลขที่ 90 ถนนสาทรเหนือ สีลม กรุงเทพฯ 10500

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

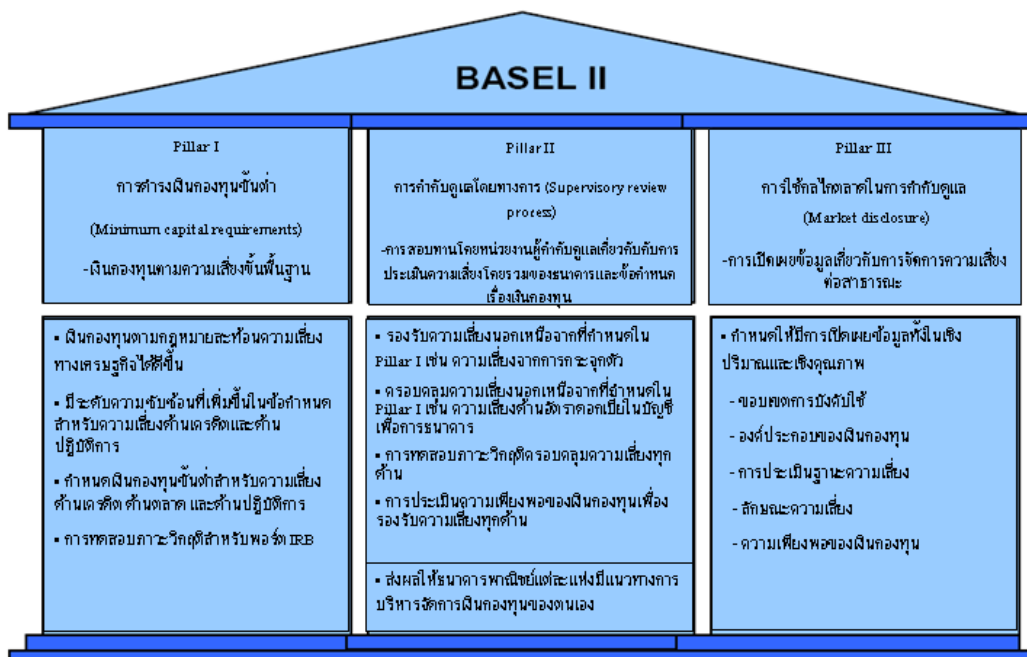
30 มิถุนายน 2554

ภาพรวม

ในเดือนพฤศจิกายน 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกประกาศเรื่องการกำกับดูแลการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์และประกาศที่เกี่ยวข้องอีกหลายฉบับซึ่งใช้หลักเกณฑ์จาก “International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards – A Revised Framework” (Comprehensive Version: June 2006) จาก Basel Committee on Banking Supervision (“BCBS”) ซึ่งพัฒนาจากแนวทาง Basel I ประกาศเหล่านี้มีวัตถุประสงค์เพื่อปรับปรุงระบบการจัดการความเสี่ยงและดูแลให้ธนาคารพาณิชย์มีการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนเพื่อรองรับความสูญเสียสำหรับธนาคารพาณิชย์

ประกาศฉบับนี้ (เรียกโดยทั่วไปว่า “Basel II”) เป็นการเริ่มใช้วิธีตามเกณฑ์ความเสี่ยงกับเงินกองทุนตามกฎหมาย โดยเพิ่มเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นอกเหนือไปจากเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตและด้านตลาดที่มีอยู่แล้ว การเริ่มใช้ Basel II นั้นมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้มีการจัดการความเสี่ยงที่มีความก้าวหน้ายิ่งขึ้น โดยเน้นวัฒนธรรมในการจัดการความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร ซึ่งรวมถึงการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการและการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ

Basel II มีโครงสร้างประกอบด้วยสาม “หลักการ” ดังแสดงในแผนภูมิด้านล่าง



ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2554

Basel II เป็นหลักเกณฑ์ที่สนับสนุนให้ธนาคารพาณิชย์มีวิธีปฏิบัติในการจัดการความเสี่ยงที่กำหนดให้สูงขึ้น เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ดังกล่าว Basel II ได้กำหนด “หลักการ” สามประการ ดังนี้

หลักการที่ 1 กำหนดเรื่องการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ - จำนวนเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยงสำคัญที่คาดการณ์ไว้

หลักการที่ 2 กำหนดหลักการการกำกับดูแลโดยทางการ - ในเรื่องกรอบการจัดการความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์และความเพียงพอของเงินกองทุน โดยกำหนดความรับผิดชอบเฉพาะในการกำกับดูแลสำหรับคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งเป็นการเสริมหลักการเรื่องการควบคุมภายในและวิธีปฏิบัติอื่นๆ เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

หลักการที่ 3 การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล - ซึ่งครอบคลุมในรายงานฉบับนี้ เป็นการมุ่งส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแลผ่านการเปิดเผยข้อมูลด้านความเสี่ยงและเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์

ภายใต้ Basel II กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ใช้วิธี Advanced Internal Ratings Based Approach (“AIRB”) สำหรับการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตและใช้วิธี Standardised Approach (“SA”) ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและด้านปฏิบัติการ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2554

สารบัญ

	หน้า
1. ขอบเขตของ Basel II Framework	6
2. ขอบเขตการบังคับใช้	7
3. เงินกองทุน	8
3.1 โครงสร้างเงินกองทุน	8
3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน	10
3.3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง.....	10
4. การบริหารความเสี่ยง.....	14
4.1 กรอบการบริหารความเสี่ยง.....	15
4.2 การกำกับความเสี่ยง.....	16
4.3 ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้	19
4.4 การทดสอบภาวะวิกฤต.....	19
5. ความเสี่ยงด้านเครดิต.....	20
5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต.....	20
5.2 Internal Ratings Based Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต.....	21
5.3 Standardised Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต.....	21
5.4 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต	21
6. ความเสี่ยงด้านตลาด	22
7. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ.....	24
8. ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีไว้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร).....	25
9. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีไว้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร).....	25
10. คำย่อและความหมาย	27

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2554

สารบัญตารางข้อมูลเชิงปริมาณ

		หน้า
ตารางที่ 1	โครงสร้างเงินกองทุน	9
ตารางที่ 2	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์	10
ตารางที่ 3	เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	11
ตารางที่ 4	เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี AIRB	12
ตารางที่ 5	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA	13
ตารางที่ 6	เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี AIRB	14
ตารางที่ 7	เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธี SA	24
ตารางที่ 8	ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)	26

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2554

1. ขอบเขตของ Basel II Framework

หลักการที่ 1: การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท”) ได้อนุมัติให้ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) และบริษัทย่อย ใช้วิธี AIRB ซึ่งเป็นการบริหารความเสี่ยงที่ก้าวหน้ายิ่งขึ้นเพื่อการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ทั้งนี้ธนาคาร และ บริษัทย่อย เริ่มใช้วิธีดังกล่าว ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่วันที่ธันวาคม 2552

นอกจากนี้ ธนาคาร และ บริษัทย่อย ใช้วิธี Standardised Approach ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ในระหว่างปีของการเริ่มต้นใช้ Basel II (2552 – 2554) การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำอ้างอิงตามกรอบ Basel I เงินกองทุนต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของข้อกำหนดเงินกองทุนตาม ขั้นต่ำที่ต้องดำรง และลดลงเป็นร้อยละ 80 สำหรับปี 2554

หลักการที่ 2: การกำกับดูแลโดยทางการ

หลักการที่ 2 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำเนินการประเมินความเสี่ยงโดยรวมและกำหนดจำนวนเงินกองทุนที่เหมาะสมที่ต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยงเหล่านี้ ในกรณีที่ไม่มีความเสี่ยงที่เหมาะสมอื่น ๆ การประเมินความเสี่ยงและเงินกองทุนนี้เรียกโดยรวมว่ากระบวนการประเมินความเสี่ยงเพียงพอของเงินกองทุนภายใน (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) ซึ่งครอบคลุมประเภทความเสี่ยงมากกว่าหลักการที่ 1 ซึ่งครอบคลุมเฉพาะความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคาร และ บริษัทย่อย ได้พัฒนานโยบายและกรอบ ICAAP ซึ่งประสานกระบวนการประเมินความเสี่ยงและเงินกองทุนเข้าด้วยกัน เพื่อให้แน่ใจได้มีการดำรงเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอเพื่อรองรับความต้องการเงินกองทุนในปัจจุบันและตามแผนธุรกิจของธนาคาร และ บริษัทย่อย ทั้งในภาวะที่คาดการณ์ตามปกติและภายใต้ภาวะวิกฤติ

ทั้งนี้ หลักการที่ 2 ธปท. มีการตรวจสอบกระบวนการ ICAAP ของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเรียกว่า กระบวนการตรวจสอบและประเมินโดยทางการ (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2554

หลักการที่ 3: การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล

หลักการที่ 3 มุ่งให้มีกรอบการเปิดเผยข้อมูลที่สม่ำเสมอและครอบคลุม อันจะส่งเสริมให้เกิดการเปรียบเทียบระหว่างธนาคารพาณิชย์และช่วยสนับสนุนให้มีการปรับปรุงในเรื่องวิธีปฏิบัติด้านความเสี่ยงต่อไป ตามประกาศของ ธปท. ธนาคาร และ บริษัทย่อย ต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะความเสี่ยง (Risk profile) การจัดการความเสี่ยงและเงินกองทุน

ธนาคาร และ บริษัทย่อย กำหนดกรอบนโยบายและวิธีการตามหลักการที่ 3 เพื่อจัดการเกี่ยวกับข้อกำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูลภายใต้หลักการที่ 3 ข้อมูลที่เปิดเผยจะได้รับการกำกับดูแลโดยผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการความเสี่ยง ตามนโยบายธนาคาร และ บริษัทย่อย การเปิดเผยข้อมูลตามหลักการที่ 3 จะเผยแพร่ในเว็บไซต์ของธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) - www.standardchartered.co.th

ธปท. ยังได้กำหนดความถี่ในการเปิดเผยข้อมูลเป็นรายครึ่งปีและรายปี ข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับโครงสร้างและความเพียงพอ ของเงินกองทุน และความเสี่ยงด้านตลาดซึ่งเปิดเผยเป็นรายครึ่งปี ในขณะที่การเปิดเผยข้อมูลแบบเต็มรูปแบบตามหลักการที่ 3 กำหนดเป็นรายปีสำหรับทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ

2. ขอบเขตการบังคับใช้

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนต่อไปนี้ เป็นการเปิดเผยข้อมูลทั้งระดับของธนาคาร (Solo basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Consolidated basis) ซึ่งประกอบด้วย ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทย เอ็กซ์คลูซีฟ ลิสซิ่ง จำกัด และ บริษัท สแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ซึ่งครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

- ข้อมูลเชิงปริมาณสำหรับเงินกองทุนและการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และ ฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร) โดยวิธี AIRB
- ข้อมูลเชิงปริมาณสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)

3. การบริหารเงินกองทุน

การบริหารเงินกองทุนของธนาคาร และ บริษัทย่อย มีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้ง เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดเรื่องเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต

การวางแผนด้านเงินกองทุนของธนาคาร และ บริษัทย่อย มีการดูแลและปรับปรุงเป็นประจำเพื่อสะท้อนการคาดการณ์ทางธุรกิจที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีการนำเสนอกลยุทธ์และแผนงานต่อคณะกรรมการเป็นรายปี รวมทั้งมีการปรับปรุงเกี่ยวกับการคาดการณ์ทางด้านธุรกิจและผลการดำเนินงานด้านการเงินเป็นประจำ เพื่อให้แน่ใจว่าความเพียงพอของเงินกองทุนมีความสอดคล้องกับแผนธุรกิจ

การวางแผนเงินกองทุนต้องคำนึงถึงปัจจัยดังต่อไปนี้

- ข้อกำหนดเรื่องเงินกองทุนตามกฎหมายในปัจจุบันและการคาดการณ์ของธนาคาร และ บริษัทย่อยเกี่ยวกับเงินกองทุนตามกฎหมาย
- ความต้องการเงินกองทุนอันเนื่องจากการคาดการณ์ความเติบโตทางธุรกิจ ภาพสะท้อนของการด้อยค่าของเงินให้กู้ยืม (Loan impairment outlook) และ สถานการณ์ไม่ปรกติหรือภาวะวิกฤติ
- การคาดการณ์ความต้องการของเงินกองทุนเพื่อสนับสนุนอันดับความน่าเชื่อถือทางด้านเครดิตและเพื่อเป็นเครื่องมือในการส่งสัญญาณในตลาด
- แหล่งเงินทุนที่มีอยู่และทางเลือกในการจัดหาเงินกองทุน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (The Asset and Liabilities Management Committee – ALCO) ซึ่งได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee – EXCO¹) รับผิดชอบในการบริหารสมดุล สภาพคล่อง และความเพียงพอของเงินกองทุนตามนโยบายของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดที่ธนาคาร และ บริษัทย่อย นำมาปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมาย

3.1 โครงสร้างเงินกองทุน

ธนาคาร และ บริษัทย่อย มีการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุน เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพื่อสนับสนุนความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

¹ คณะกรรมการบริหารเดิมมีชื่อภาษาอังกฤษว่า Management Committee - MANCO

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2554

ตารางต่อไปนี้ แสดงโครงสร้างเงินกองทุนตามกฎหมายของ ธนาคาร และ บริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554
เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท

	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด		ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดและ บริษัทย่อย	
	30มิ.ย. 54	31 ธ.ค. 53	30มิ.ย. 54	31 ธ.ค. 53
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
ทุนชำระแล้ว	14,837	14,837	14,837	14,837
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	9,056	9,056	9,056
ทุนสำรองตามกฎหมาย	503	408	503	408
กำไรสะสมคงเหลือหลังการจัดสรร	7,697	6,648	7,697	6,648
หัก ส่วนเกินรายการประมาณการเสียหาย	(351)	(350)	(351)	(350)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	31,742	30,599	31,742	30,599
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	424	398	424	398
- เงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision)-วิธีSA	422	394	422	394
- ส่วนเกินเงินสำรองที่กั้นไว้ (ExcessProvisions)	-	-	-	-
- ส่วนเกินทุนสุทธิจากการที่ราคาเงินลงทุนใน ตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	2	4	2	4
หัก ส่วนเกินรายการประมาณการเสียหาย	(351)	(350)	(351)	(350)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	73	48	73	48
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย				
รายการหัก	(702)	(700)	(702)	(700)
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	31,815	30,647	31,815	30,647

องค์ประกอบเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร และ บริษัทย่อย ประกอบด้วยทุนชำระแล้วและส่วนเกินมูลค่าหุ้น ทุนสำรองตามกฎหมายและกำไรสะสมคงเหลือหลังการจัดสรร

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2554

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร และ บริษัทย่อย ประกอบด้วยเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ และเงินสำรองส่วนเกิน และส่วนเกินหุ้น (สุทธิ) จากการตีราคาตราสารทุนประเภทเพื่อขายภายใต้ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคาร และ บริษัทย่อย ได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.50 โดยต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.25 และอัตราส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต้องไม่เกินกว่าอัตราส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคาร และ บริษัทย่อย มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ ร้อยละ 16.04 และ 16.07 ตามลำดับ เทียบกับข้อกำหนดขั้นต่ำร้อยละ 8.50 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ ร้อยละ 16.01 และ 16.03 ตามลำดับ

ตารางที่ 2: อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธนาคารพาณิชย์

หน่วย : ร้อยละ

	เกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท.	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด		ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดและ บริษัทย่อย	
		30 มิ.ย.54	31 ธ.ค. 53	30 มิ.ย.54	31 ธ.ค. 53
เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	8.50	16.04	15.12	16.07	15.12
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	4.25	16.01	15.10	16.03	15.10

3.3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

ธนาคาร และ บริษัทย่อย มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด ตารางต่อไปนี้แสดงรายละเอียดของมูลค่าเงินกองทุนเงินขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2554

ตารางที่ 3: เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด		ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย	
	30 มิ.ย.54	31 ธ.ค. 53	30 มิ.ย.54	31 ธ.ค. 53
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	12,678	12,928	12,674	12,925
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	2,613	2,671	2,613	2,671
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,564	1,631	1,546	1,631
รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	16,855	17,230	16,833	17,227

การใช้วิธี AIRB

ธนาคาร และ บริษัทย่อย ใช้วิธี AIRB ในการคำนวณความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับพอร์ตที่มีนัยสำคัญ ส่วนวิธี Standardised Approach ใช้กับพอร์ตที่ได้รับยกเว้นอย่างถาวรจากวิธี AIRB รวมทั้งพอร์ตที่อยู่ในระหว่างพัฒนาไปใช้วิธี AIRB

ตารางต่อไปนี้แสดงการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยแบ่งตามประเภทสินทรัพย์ตามวิธี AIRB (ตาราง 4) การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยแบ่งตามประเภทสินทรัพย์ตามวิธี SA (ตาราง 5) และการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตราสารทุนตามวิธี AIRB (ตาราง 6)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2554

ตารางที่ 4: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดและบริษัทย่อย			
	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด		บริษัทย่อย	
	30 มิ.ย.54	31 ธ.ค. 53	30 มิ.ย.54	31 ธ.ค. 53
ลูกหนี้ปกติ				
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	7,247	7,673	7,247	7,673
- ลูกหนี้รายย่อย				
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-
- วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	1,206	1,175	1,206	1,175
- สินเชื่อรายย่อยอื่น	1,073	874	1,073	873
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	9	10	4	5
สินทรัพย์อื่น	117	125	118	125
ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	216	288	216	288
<i>First-to-default credit derivatives and Securitisation</i>	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี AIRB	9,868	10,144	9,864	10,139

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2554

ตารางที่ 5: มูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

ประเภทสินทรัพย์	หน่วย : ล้านบาท			
	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด		ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดและบริษัทย่อย	
	30 มิ.ย.54	31 ธ.ค. 53	30 มิ.ย.54	31 ธ.ค. 53
ลูกหนี้ปกติ				
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นของภาครัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของภาครัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	699	626	699	626
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของภาครัฐ และรัฐวิสาหกิจ(PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	587	738	587	738
- ลูกหนี้รายย่อย	701	628	701	630
- ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	795	763	795	763
- สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	28	29	28	29
<i>First-to-default credit derivatives และ Securitisation</i>	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนชั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี SA	2,810	2,784	2,810	2,786

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2554

ตารางที่ 6: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี AIRB

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด		ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดและบริษัทย่อย	
	30 มิ.ย.54	31 ธ.ค. 53	30 มิ.ย.54	31 ธ.ค. 53
	ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการ ดำรงเงินกองทุน โดยวิธี IRB	9	10	4
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB แยกตามวิธี ย่อยในการคำนวณ				
1. คำนวณโดยวิธี Market – based				
1.1 วิธี Simple risk weight	-	-	-	-
1.2 วิธีแบบจำลอง (สำหรับฐานะตราสารทุนในบัญชีที่ มิใช่เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร))	-	-	-	-
2. คำนวณโดยวิธี PD / LGD	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี AIRB	9	10	4	5

4. การบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงมีความสำคัญอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และ บริษัทย่อย โดยมีความเสี่ยงหลักที่เกิดจากการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า นอกจากนี้ธนาคาร และ บริษัทย่อย ยังมีความเสี่ยงประเภทอื่นอีก อาทิ ความเสี่ยงระหว่างประเทศ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบของทางการ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้อาจปรากฏได้จากกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจในกลุ่มผลิตภัณฑ์ต่างๆ (Product range) ของธนาคาร และ บริษัทย่อย หากมิได้มีการบริหารความเสี่ยงที่ดีพอ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2554

4.1 กรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework – RMF)

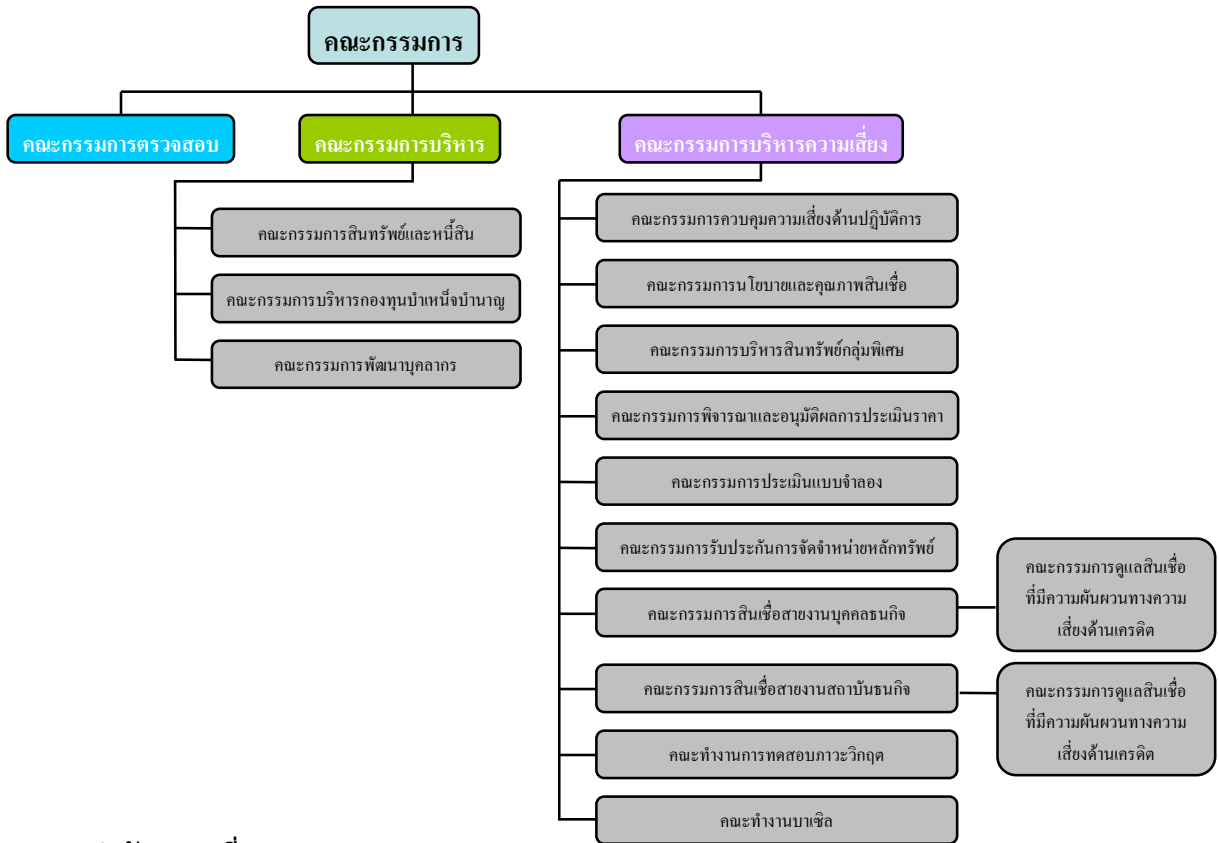
การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเป็นปัจจัยพื้นฐานสำคัญที่ทำให้ธนาคาร และ บริษัทย่อย มีผลประกอบการที่ดี และยั่งยืน และยังเป็นหลักในการจัดการด้านการเงินและด้านการปฏิบัติงาน อีกด้วย

ธนาคาร และ บริษัทย่อย ได้จัดวางโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง Risk Management Framework (RMF) สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ โดยมีเป้าหมายอยู่ที่ผลตอบแทนสูงสุดภายใต้ระดับความเสี่ยงที่เป็นที่ยอมรับ

ส่วนหนึ่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงตามโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงธนาคาร และ บริษัทย่อย ได้นำหลักการดังต่อไปนี้ซึ่งเป็นวัฒนธรรมขององค์กรเพื่อความเจริญเติบโตที่ยั่งยืน

- ความ สมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน หมายถึง ความเสี่ยงในระดับที่เหมาะสมที่ผู้ถือหุ้นยอมรับได้ในการประกอบธุรกิจตามกลยุทธ์ของธนาคาร และ บริษัทย่อย
- ความรับผิดชอบ พนักงานทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบและตระหนักอยู่ตลอดเวลาถึงขอบเขตที่ยอมรับได้ของความเสี่ยงและธนาคาร และ บริษัทย่อย มีหน้าที่คำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อมและหลักศีลธรรมเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเมื่อคำนึงถึงความเสี่ยงที่เหมาะสม
- พันธะในการรับผิดชอบต่อ การรับความเสี่ยงต้องอยู่ภายในอำนาจมอบหมายตามที่ตกลงไว้เท่านั้นและต้องมีโครงสร้างพื้นฐานและทรัพยากรที่เหมาะสม การรับความเสี่ยงทั้งหมดเป็นไปตามกระบวนการที่โปร่งใส ควบคุมได้ และมีกระบวนการรายงาน
- การคาดการณ์ ธนาคาร และ บริษัทย่อย มีการคาดการณ์ความเสี่ยงในอนาคตและทำความเข้าใจต่อความเสี่ยงและผลกระทบทั้งหมดให้มากที่สุด และ
- ความได้เปรียบในการแข่งขัน ธนาคาร และ บริษัทย่อย แสวงหาความได้เปรียบในการแข่งขันโดยผ่านการจัดการ และควบคุมความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

แผนภาพต่อไปนี้แสดงถึงโครงสร้างคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



4.2 การกำกับความเสี่ยง (Risk governance)

คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร และ บริษัทย่อย และการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลโดยมอบหมายอำนาจในการจัดการความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการย่อยชุดต่างๆ

คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee – EXCO) มีความรับผิดชอบหลักในการบริหารกิจการของธนาคาร และ บริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทำหน้าที่เป็นประธาน โดยมีผู้บริหารอาวุโสจากสายงานบุคคลธนกิจ สายงานสถาบันธนกิจ (ซึ่งประกอบด้วยสายงานการตลาดลูกค้าบริษัทและสถาบัน และสายงานบริหารเงินและตลาดทุน) สายงานการเงินและการบัญชี สายงานสารสนเทศและปฏิบัติการ สายงานบริหารความเสี่ยง สายงานทรัพยากรบุคคล สายงานกำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงาน สายงานกฎหมาย และสายงานองค์กรสัมพันธ์

คณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Committee – ALCO) ทำหน้าที่ดูแลให้มีการบริหารจัดการงบดุลอย่างมีประสิทธิภาพ โดยสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดที่ธนาคาร และ บริษัทย่อย

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2554

รับมาถือปฏิบัติ รวมถึงกฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่อง ความเพียงพอของเงินกองทุน และความเสี่ยงทางด้านตลาด

คณะกรรมการความเสี่ยง (Risk Committee - RC) มีหน้าที่หลักในการคาดการณ์ถึงประเด็นความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นต่อธนาคาร และ บริษัทย่อย ซึ่งครอบคลุมถึง ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามข้อกำหนด และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร และ บริษัทย่อย เป็นต้น ตลอดจนกำกับดูแลให้ขั้นตอนและกระบวนการในการติดตามและควบคุมการจัดการความเสี่ยงที่มีอยู่ นั้นสอดคล้องกับมาตรฐานของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และเป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการความเสี่ยงกำหนด

บทบาทและความรับผิดชอบ ในการบริหารความเสี่ยง ได้กำหนดไว้ตามหลักการ Three Lines of Defence ซึ่งมีการจัดการป้องกันในแต่ละระดับชั้น ซึ่งมีการระบุขอบเขตความรับผิดชอบเฉพาะในการจัดการและควบคุมความเสี่ยง

การป้องกันระดับแรก (The first line of defence) คือการกำหนดให้พนักงานทุกคนต้องดูแลให้มีการจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลภายในขอบเขตความรับผิดชอบทางองค์กรโดยตรงของตน หัวหน้าส่วนงานธุรกิจและด้านปฏิบัติงาน รวมทั้งผู้บริหารสายงานต่างๆ มีภาระรับผิดชอบในการจัดการความเสี่ยงในส่วนงานของตน

การป้องกันระดับที่สอง (The second line of defence) ประกอบด้วย Risk Control Owners และ Assurance Team ซึ่งได้รับการสนับสนุนจากสายงานด้านการควบคุมที่เกี่ยวข้อง Risk Control Owner มีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้ความเสี่ยงในขอบเขตความรับผิดชอบของตนอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ขอบเขตความรับผิดชอบของ Risk Control Owner ถูกกำหนดโดยประเภทความเสี่ยง (Risk Type) และกระบวนการจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับประเภทความเสี่ยงนั้นตามที่ได้กล่าวข้างต้น

การป้องกันระดับที่สาม (The third line of defence) คือการกำกับดูแลอันเป็นอิสระโดยหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งมีบทบาทตามที่คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) กำหนด ผลที่พบจากการตรวจสอบจะถูกรายงานต่อฝ่ายจัดการที่เกี่ยวข้อง หน่วยงานผู้ควบคุมดูแลหรือคณะกรรมการหรือคณะกรรมการย่อยที่เกี่ยวข้อง หน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นผู้กำกับดูแลเกี่ยวกับประสิทธิผลในการควบคุมการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการ (first line) และกระบวนการที่ดำรงโดย Risk Control Owner (second line) ดังนั้นหน่วยงานตรวจสอบภายในจึงเป็นผู้กำกับดูแลเพื่อให้ระบบโดยรวมในการควบคุมมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามที่กำหนดภายในกรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2554

หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Function)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง (CCRO) มีหน้าที่บริหารหน่วยงานด้านความเสี่ยง (Risk function) โดยตรง ซึ่งแยกเป็นเอกเทศจากหน่วยงานต้นเรื่อง (origination) หน่วยงานด้านการค้าและด้านการขาย CCRO ยังเป็นประธาน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการใน EXCO ด้วย บทบาทของ Risk function คือ

- ดูแลให้มีการใช้ Risk Management Framework ของธนาคาร และ บริษัทย่อย อย่างมีประสิทธิภาพ
- ดูแลให้ความสามารถในการระบุและวัดความเสี่ยงเป็นไปตามจริง สม่ำเสมอและตามมาตรฐานของธนาคาร และ บริษัทย่อย และกฎระเบียบที่ใช้บังคับ และการควบคุมและตัดสินใจเกี่ยวกับที่มาของความเสี่ยงกระทำโดยมีข้อมูลถูกต้อง
- ดูแลให้มีการใช้กรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และ บริษัทย่อย อย่างมีประสิทธิภาพเพื่อแสดงให้เห็นถึงการกำกับดูแลและกระบวนการควบคุมความเสี่ยงที่ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพภายในธนาคาร และ บริษัทย่อย
- ดูแลให้มีการมอบอำนาจของคณะกรรมการแก่คณะกรรมการย่อยหรือบุคคลผู้ได้รับมอบอำนาจอย่างถูกต้อง เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความมีประสิทธิภาพของธุรกิจและการควบคุมความเสี่ยง
- จัดทำและดูแลให้มั่นใจว่าปัจจัยควบคุมความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงทุกประเภทของธนาคาร และ บริษัทย่อย อาทิ นโยบายต่าง ๆ มาตรฐานการควบคุมติดตาม ระดับความเสี่ยงที่กำหนดไว้ หรือ มาตรการควบคุมอื่น ๆ มีความสอดคล้องกับเกณฑ์การควบคุมความเสี่ยงที่กำหนดสำหรับธนาคาร และ บริษัทย่อย โดย คณะกรรมการ และสอดคล้องกับของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด
- ควบคุมติดตามความเสี่ยงที่สำคัญทุกประเภทของธนาคาร และ บริษัทย่อย รวมถึงแนวโน้มของปัจจัยภายนอกที่สำคัญ
- จัดทำการทดสอบภาวะวิกฤติและวางแผนในการกำหนดสถานการณ์จำลองต่างๆ รวมทั้งทบทวนผลลัพธ์ที่ได้จากการทดสอบทั้งในระดับกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ระดับธุรกิจ หรือ ระดับประเทศ ที่อาจจะส่งผลกระทบต่อ อย่างมีนัยสำคัญต่อธนาคาร และ บริษัทย่อย
- ทบทวนผลการตรวจสอบที่มีความสำคัญที่ได้รับจากคณะหน่วยงานภายใน ต่างๆ อาทิ คณะกรรมการย่อย, Group Internal Audit, Credit Risk Review, หน่วยงานต่างๆ รวมทั้งการตรวจสอบของหน่วยงานกำกับดูแลภายนอกอีกด้วย
- ควบคุมดูแลและตัดสินใจเกี่ยวกับการดำเนินงานต่างๆ ในการตอบสนองต่อเหตุการณ์ต่างๆ ทางด้านการบริหารความเสี่ยง ที่มีความสำคัญต่อธนาคาร และ บริษัทย่อย

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2554

- ดูแลให้มีการรายงานประเด็นเกี่ยวกับความเสี่ยงทุกประเภทที่มีความสำคัญต่อธนาคาร และ บริษัทย่อย รวมถึงการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ต่อคณะกรรมการหรือกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ตามความเหมาะสม
- ดูแลให้มีการมอบหมายอำนาจในการกำหนดนโยบาย มาตรฐานการควบคุมต่างๆ หนากระดับความเสี่ยงที่กำหนดไว้ หรือ มาตรการควบคุมอื่นๆ ให้กับผู้ที่ได้รับมอบหมายอย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับกรอบปฏิบัติของคณะกรรมการชุดต่างๆของธนาคาร และ บริษัทย่อย และกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

4.3 ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ คือ ความเสี่ยงในระดับที่ธนาคาร และ บริษัทย่อยยอมรับได้ในการปฏิบัติงานตามกลยุทธ์ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สะท้อนความสามารถของธนาคาร และ บริษัทย่อย ในการรองรับความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากผลในระดับที่ต่างกันของความเสี่ยง ภายใต้สถานการณ์จำลองของภาวะวิกฤติต่างๆ

ธนาคาร และ บริษัทย่อย กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามระดับความผันผวนของรายได้และข้อกำหนดการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายภายใต้สถานการณ์จำลองในภาวะวิกฤติ นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยยังได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องด้วย

ธนาคาร และ บริษัทย่อย ประเมินความเสี่ยงด้วยวิธีการวิเคราะห์แบบ “Bottom-up” ซึ่งครอบคลุมธุรกิจและผลิตภัณฑ์หลักทั้งหมดของธนาคาร และ บริษัทย่อย คณะกรรมการเป็นผู้อนุมัติระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการกำหนดปัจจัยความเสี่ยง (risk parameters) โดยที่การดำเนินธุรกิจต้องให้อยู่ภายในปัจจัยเหล่านี้ ซึ่งรวมถึงนโยบาย ขอบเขตการกระจุกตัว (concentration limits) และโครงสร้างผลิตภัณฑ์ (business mix)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

4.4 การทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing)

ธนาคาร และ บริษัทย่อย ใช้การทดสอบภาวะวิกฤติและการวิเคราะห์สถานการณ์จำลองเพื่อประเมินความสามารถด้านการเงินและการจัดการของธนาคาร และ บริษัทย่อย ที่จะยังคงดำเนินการต่อไปได้อย่างมีประสิทธิภาพภายใต้ภาวะวิกฤติที่รุนแรง แต่อาจเกิดขึ้นได้ ภาวะดังกล่าวอาจเกิดจากปัจจัยด้านเศรษฐกิจ กฎหมาย การเมือง สิ่งแวดล้อมและสังคม กรอบการทดสอบภาวะวิกฤติของธนาคาร และ บริษัทย่อย ออกแบบมาเพื่อ

- ใช้ในการกำหนดและติดตามควบคุมระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2554

- ระบุความเสี่ยงสำคัญต่อกลยุทธ์ ฐานะทางการเงินและชื่อเสียง
- สอบทานลักษณะการดำเนินธุรกิจและความเสี่ยงรวมถึงการปรับเปลี่ยนความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอันเนื่องมาจากภาวะวิกฤตซึ่งมีผลต่อความสามารถในการสร้างรายได้และแผนธุรกิจ
- ดูแลให้มีการกำกับดูแล กระบวนการและระบบอันมีประสิทธิผลเพื่อประสานและรวมการทดสอบภาวะวิกฤต
- รายงานผู้บริหารระดับสูง
- ดูแลให้มีการยึดถือตามข้อกำหนดทางกฎหมาย

ธนาคาร และ บริษัทย่อย มีการทดสอบภาวะวิกฤตประจำปี ซึ่งเป็นการประสานงานจากหน่วยงานต่างๆ ได้แก่ Group Research, Country Credit Risk, Country Finance และ Group Treasury โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้การกำหนดสถานการณ์จำลองที่เกี่ยวข้องกับรายได้และเงินกองทุนเป็นที่เข้าใจอย่างครบถ้วนและทั่วถึง ซึ่งทีมงานที่ได้ร่วมทำการทดสอบภาวะวิกฤตได้ออกแบบและสร้างสถานการณ์จำลองที่น่าเชื่อถือและมีความเป็นไปได้ที่จะกระทบธุรกิจของธนาคาร และ บริษัทย่อย

การทดสอบภาวะวิกฤตของธนาคาร และ บริษัทย่อย มุ่งเน้นที่สินทรัพย์เฉพาะประเภท กลุ่มลูกค้า (customer segments) และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยด้านเศรษฐกิจมหภาค การทดสอบภาวะวิกฤตคำนึงถึงสถานการณ์ในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นได้อันสืบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงภาวะตลาดดังกล่าว

5. ความเสี่ยงด้านเครดิต

5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการที่คู่ค้าไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินแก่ธนาคาร และ บริษัทย่อย ตามข้อกำหนดที่ตกลงไว้ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจเกิดขึ้นได้ทั้งจากบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร) และบัญชีเพื่อการค้า

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตดำเนินการภายใต้กรอบซึ่งกำหนดนโยบายและวิธีการอันครอบคลุมถึงการวัดและการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต มีการแบ่งหน้าที่ชัดเจนระหว่างผู้ก่อให้เกิดธุรกรรมในหน่วยงานธุรกิจ และผู้มีอำนาจอนุมัติใน Risk function ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดได้รับการอนุมัติภายในกรอบอำนาจการอนุมัติด้านเครดิตตามที่กำหนด

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2554

5.2 Internal Ratings Based Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคาร และ บริษัทย่อย ใช้วิธี AIRB ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับพอร์ตส่วนใหญ่ ซึ่งทำให้สามารถใช้ในการประมาณการภายในสำหรับ Probability of Default (PD), Loss Given Default (LGD), Exposure at Default (EAD) และ Credit Conversion Factor (CCF) ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์

PD คือโอกาสที่ลูกหนี้จะไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันของตน ธนาคาร และ บริษัทย่อย ต้องประมาณการ PD ภายในของตนเองสำหรับผู้ยืมทุกรายในแต่ละเกรด EAD คือปริมาณความเสี่ยงที่คาดไว้สำหรับลูกหนี้รายหนึ่งๆ เมื่อมีการผิดนัด CCF คือปัจจัยกำหนดที่จำลองขึ้นเป็นการภายในโดยอาศัยเกณฑ์จากประสบการณ์ในอดีตเพื่อกำหนดจำนวนที่คาดว่าจะมีการเบิกใช้จากส่วนที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของวงเงินสินเชื่อที่มีการผูกพันแล้ว LGD คืออัตราร้อยละของ EAD ที่ผู้ให้กู้ยืมคาดว่าจะสูญเสียในกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัด

5.3 Standardised Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

วิธี Standardised Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตถือว่าเป็นวิธีที่มีความซับซ้อนน้อยที่สุด เป็นวิธีประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตจากน้ำหนักความเสี่ยงที่มีลักษณะคงที่ ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงดังกล่าวจะถูกกำหนดตามประเภทของสินทรัพย์โดย ธปท.

5.4 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation)

ความสูญเสียด้านสินเชื่อที่อาจเกิดจากบัญชีลูกค้าหรือพอร์ตหนึ่งๆ ได้รับการปรับลดโดยใช้เครื่องมือต่างๆ อาทิ หลักประกัน การประกันภัยสินเชื่อ อนุพันธ์เครดิต และการค้าประกันอื่นๆ โดยมีการประเมินความน่าเชื่อถือของตัวปรับลดเหล่านี้อย่างระมัดระวัง ทั้งนี้มีการพิจารณาในด้านความสามารถในการใช้บังคับตามกฎหมาย ความสัมพันธ์ของมูลค่าตลาดของหลักประกัน และความเสี่ยงของคู่สัญญาในฐานะผู้ค้าประกัน

นโยบายการปรับลดความเสี่ยงกำหนดคุณสมบัติของประเภทหลักประกัน หลักประกันที่สามารถปรับลดความเสี่ยงได้รวมถึง เงินสด อสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย การพาณิชย์และการอุตสาหกรรม สินทรัพย์ถาวรดังเช่น ยานยนต์ เครื่องบิน โรงงานและเครื่องจักร หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด สินค้าโภคภัณฑ์ หนังสือค้ำประกันธนาคารและหนังสือเครดิต ธนาคาร และ บริษัทย่อย ยังทำสัญญา collateralised reverse repurchase ด้วย

ในกรณีที่ใช้การค้าประกันหรืออนุพันธ์เครดิตเป็นตัวปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation – CRM) จะมีการประเมินและกำหนดความน่าเชื่อถือของผู้ค้าประกันโดยใช้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ นอกไปจากของลูกหนี้หรือคู่สัญญาหลัก ประเภทหลักของผู้ค้าประกันรวมถึงหนังสือค้ำประกันธนาคาร บริษัทประกันภัย บริษัทแม่ ผู้ถือหุ้นและ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2554

export credit agencies ส่วนอนุพันธ์เครดิตจะใช้ภายใต้การควบคุม โดยดูจากความผันผวนที่คาด เนื่องจากอาจมีผลกระทบต่อความผันผวนด้านรายได้

การกำหนดมูลค่าหลักประกันกระทำตามนโยบายปรับลดความเสี่ยง ซึ่งกำหนดความถี่ในการตีราคาสำหรับหลักประกันประเภทต่างๆ ตามระดับความผันผวนด้านราคาของหลักประกันแต่ละประเภทและลักษณะของผลิตภัณฑ์ที่รองรับ (underlying product) หรือระดับความเสี่ยง หลักประกันที่ถือไว้สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพจะคงไว้ที่มูลค่ายุติธรรม

ธนาคาร และ บริษัทย่อย ใช้ bilateral และ multilateral netting เพื่อลด pre-settlement และ settlement counterparty risk โดย pre-settlement risk exposures จะถูกหักกลับโดยใช้เอกสารหักกลับฉบับนี้สองฝ่าย (bilateral netting documentation) ในเขตอำนาจที่ได้รับอนุมัติตามกฎหมาย ส่วน settlement exposures จะถูกหักกลับโดยใช้ระบบ Delivery vs Payments หรือ Payment vs Payments

6. ความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคาร และ บริษัทย่อย ตระหนักว่าความเสี่ยงด้านตลาด เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาและอัตราตลาด โดยธนาคาร และ บริษัทย่อย มีความเสี่ยงด้านตลาดอันเกิดจากธุรกรรมที่กระทำกับลูกค้าเป็นสำคัญ นโยบายและกระบวนการเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร และ บริษัทย่อย มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนมากที่สุด และตอบสนองความต้องการของลูกค้าเช่นกัน

การดำเนินธุรกรรมของธนาคาร และ บริษัทย่อย ในตลาดเงิน ตลาดปริวรรตเงินตราและตลาดทุน ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านตลาด ธุรกรรมการเงินอื่นๆ ที่ธนาคาร และ บริษัทย่อย ร่วมทำธุรกรรม ได้แก่ ธุรกรรมนี้และหลักทรัพย์ต่างๆ รวมถึงตราสารอนุพันธ์ ซึ่งเป็นสัญญาการเงินที่มีคุณลักษณะและมูลค่าของตราสารขึ้นกับตราสารการเงินที่ใช้อ้างอิง ดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน หรือดัชนีต่างๆ ตราสารเหล่านี้รวมถึงสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยน และธุรกรรมออฟชั่นส์ ในตลาดอัตราแลกเปลี่ยนและตลาดอัตราดอกเบี้ย สัญญาอนุพันธ์ที่ธนาคาร และ บริษัทย่อย ร่วมเป็นคู่สัญญา ส่วนใหญ่เป็นสัญญาซื้อขายอนุพันธ์ระหว่างคู่ค้า ที่เรียกว่า over-the-counter derivatives

ธนาคาร และ บริษัทย่อย ได้กำหนดนโยบายและเทคนิคในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งรวมถึงการกำหนดวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด การติดตาม การรายงานและวิธีการควบคุม ซึ่งมีการทบทวนเป็นประจำโดยคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เช่น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และคณะกรรมการ โดยมีการดูแลจากคณะ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2554

กรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานธุรกิจจะเสนองบเงินสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้ข้อกำหนดของนโยบายตามที่ได้ตกลงไว้ เจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องมีการทบทวน และอนุมัติวงเงินภายในขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงการควบคุม ติดตาม ความเสี่ยงดังกล่าวให้อยู่ในวงเงินที่กำหนดไว้เป็นประจำทุกวัน

ประเภทของความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร และ บริษัทย่อย ได้แก่

- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย อันเกิดจากความเปลี่ยนแปลงในเรื่อง yield curves, credit spreads และ implied volatilities ของ interest rate options
- ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน อันเกิดจากความเปลี่ยนแปลงด้านราคาตราสารทุน ดัชนีตราสารทุน equity baskets และ implied volatilities ของ options ที่เกี่ยวเนื่อง ธนาคาร และ บริษัทย่อย ไม่มีความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงประเภทนี้
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน อันเกิดจากความเปลี่ยนแปลงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและ implied volatilities ของ foreign exchange options และ
- ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ อันเกิดจากความเปลี่ยนแปลงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์และ implied volatilities ของ commodity options ซึ่งครอบคลุมถึงพลังงาน โลหะมีค่า โลหะพื้นฐาน และสินค้าเกษตร สำหรับความเสี่ยงประเภทนี้ธนาคาร และ บริษัทย่อย มีการป้องกันความเสี่ยง (back-to-back hedging)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2554

ตารางที่ 7: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด		ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย	
	30มิ.ย. 54	31 ธ.ค. 53	30มิ.ย. 54	31 ธ.ค. 53
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	2,278	2,206	2,278	2,206
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	335	465	335	465
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่ ต้องดำรงต้องดำรง	2,613	2,671	2,613	2,671

7. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการคือความเสี่ยงต่อการสูญเสียโดยตรงหรือโดยอ้อมอันเกิดจากเหตุการณ์หรือการกระทำซึ่งเป็นผลจากความไม่เพียงพอหรือความล้มเหลวของกระบวนการ บุคคลหรือระบบภายในหรือจากเหตุการณ์ภายนอกธนาคาร และ บริษัทย่อย ดำเนินการเพื่อดูแลให้มีการจัดการความเสี่ยงหลักด้านปฏิบัติการในลักษณะที่ทันเวลาและมีประสิทธิผลผ่านกรอบนโยบาย กระบวนการและเครื่องมือในการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุมและรายงานความเสี่ยงดังกล่าว

วัตถุประสงค์

โอกาสต่อความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร และ บริษัทย่อย เกิดขึ้นโดยสืบเนื่องจากกิจกรรมธุรกิจของธนาคาร และ บริษัทย่อย ซึ่งธนาคาร และ บริษัทย่อย มีวัตถุประสงค์ที่จะลดโอกาสต่อความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยการดูแลให้มีการจัดการความเสี่ยงหลักด้านปฏิบัติการในลักษณะที่ทันเวลาและมีประสิทธิผลผ่านกรอบนโยบาย กระบวนการและเครื่องมือในการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุมและรายงานความเสี่ยงดังกล่าว

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2554

โครงสร้างการกำกับดูแล

การกำกับดูแลการจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการบรรลุได้โดยผ่านโครงสร้างของคณะกรรมการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Committees – ORC) ซึ่งมีหน้าที่ในการทบทวนความเสี่ยงและดูแลให้มีการดำเนินการที่สมควรเพื่อควบคุมหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น CORC ยังต้องดูแลให้มีการรายงานความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญอย่างถูกต้องผ่านโครงสร้างที่กำหนดซึ่งบูรณาการเข้ากับคณะกรรมการความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทย่อย

บทบาทและความรับผิดชอบ

ความรับผิดชอบในการจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นหน้าที่ของฝ่ายจัดการของ business และ function อันเป็นองค์ประกอบที่จำเป็นของหน้าที่รับผิดชอบในการป้องกันความเสี่ยงระดับแรก (first line risk management) โดยมีผู้จัดการหน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อยู่ในฝ่ายงานเป็นผู้ช่วย การป้องกันระดับที่สองมี Operational Risk Assurance ที่เป็นหน่วยงานอิสระและ Audit function เป็นผู้ปฏิบัติการ ซึ่งดูแลให้มีการควบคุมระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร และ บริษัทย่อย ให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงคงเหลือที่ยอมรับได้ผ่านกรอบการควบคุมอันมีประสิทธิภาพ

8. ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)

ฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)ถือได้ว่าอยู่ในระดับที่ไม่มีนัยสำคัญ

9. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)ถูกโอนไปยังหน่วยงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้ฝ่ายงานการบริหารเงินและตลาดทุนโดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของ ALCO หน่วยงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่ควบคุมความผันผวนและบริหารจัดการความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินผ่านทางวิธี VaR และ risk limits โดยวิธี VaR และกระบวนการทดสอบภาวะวิกฤตสำหรับบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)มีแนวทางเดียวกับวิธีที่ใช้สำหรับบัญชีเพื่อการค้า

จากแนวคิด Fund Transfer Pricing (FTP) ธุรกิจจะไม่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากความเสี่ยงดังกล่าวทั้งหมดจะรวมอยู่ที่หน่วยงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งดำเนินการเปลี่ยนความเสี่ยงนี้ให้เป็นโอกาสทางรายได้โดยผ่านกลยุทธ์การจัดการบริหารความเสี่ยงและติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นรายวัน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2554

ธนาคาร และ บริษัทย่อย ยังได้คำนึงถึง Basis Risk หรือความเสี่ยงที่เกิดจาก hedging exposure ที่มีความคลาดเคลื่อนในการประเมินราคา

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเกิดจากการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย รวมถึงฐานที่ไม่เท่ากันทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยจะถูกวัดในรูปแบบของผลกระทบต่อรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิ (net interest income – NII) ที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในกรอบระยะเวลาหนึ่งปี

ผลกระทบต่อรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ณ 30 มิถุนายน 2554 ได้แสดงในตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 8: ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย: ล้านบาท

สกุลเงิน	ผลกระทบต่อรายได้สุทธิจากการเปลี่ยนแปลง อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ			
	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด		ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดและบริษัทย่อย	
	30 มิ.ย. 54	31 ธ.ค. 53	30 มิ.ย. 54	31 ธ.ค. 53
THB	259	332	259	332
USD	(34)	(66)	(34)	(66)
EURO	-	-	-	-
OTHER	(2)	(9)	(2)	(9)
รวมผลกระทบต่อรายได้สุทธิจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	223	257	223	257

10. คำย่อและความหมาย

AIRB	Advanced Internal Ratings Based
ALCO	Asset and Liabilities Management Committee
ALM	Asset and Liabilities Management
AFS	Available for Sale ⁶
BCBS	Basel Committee on Banking Supervision
BOT	The Bank of Thailand
CCF	Credit Conversion Factor
CCRO	Country Chief Risk Officer
CEO	Chief Executive Officer
CORC	Country Operational Risk Committee
CRM	Credit Risk Mitigation
EAD	Exposure at Default
EL	Expected Loss
EXCO	Executive Committee
FTP	Fund Transfer Pricing
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process
IRB	Internal Ratings Based
LGD	Loss Given Default
MANCO	Management Committee
MDBs	Multilateral Development Banks
NII	Net Interest Income
PD	Probability of Default
PSEs	Non-central government Public Sector Entities
RC	Risk Management Committee
RMF	Risk Management Framework
RWA	Risk Weighted Assets
SA	Standardised Approach
SCBT	Standard Chartered Bank (Thai) PCL
SREP	Supervisory Review and Evaluation Process