
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
และบริษัทย่อย
การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III – Pillar 3
30 มิถุนายน 2556



สำนักงานเลขที่ 90 ถนนสาทรเหนือ สีลม กรุงเทพฯ 10500

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2556

ภาพรวม

ในระหว่างปี 2556 ธนาคารแห่งประเทศไทย “ธปท” ได้ออกประกาศเรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ และการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งอ้างอิงหลักเกณฑ์จาก “Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems” (Revised Version: June 2011) จาก Basel Committee on Banking Supervision (“BCBS”) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ เสริมสร้างความแข็งแกร่ง ของการกำกับดูแลเงินกองทุน ซึ่งมีเป้าหมายในการส่งเสริมความยืดหยุ่นสำหรับภาคการธนาคารมากขึ้น ทั้งนี้การปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนที่มีคุณภาพดี สามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตจากปัญหาทางด้านเศรษฐกิจและการเงิน ซึ่งจะนำมาสู่การลดลงของความเสียหายของภาคเศรษฐกิจ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2556

สารบัญ

1	ขอบเขตของ Basel III Framework	5
2	ขอบเขตการบังคับใช้	6
3	การบริหารเงินกองทุน.....	6
3.1	โครงสร้างเงินกองทุน.....	7
3.2	ความเพียงพอของเงินกองทุน.....	9
3.3	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	10
4	การบริหารความเสี่ยง	13
4.1	กรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework – RMF).....	13
4.2	การกำกับความเสี่ยง (Risk governance)	15
5	ความเสี่ยงด้านเครดิต	18
5.1	ความเสี่ยงด้านเครดิต	18
5.2	Internal Ratings Based Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	18
5.3	Standardised Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	19
5.4	การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation)	20
6	ความเสี่ยงด้านตลาด	22
7	ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)	24
8	คำย่อและความหมาย	24

สารบัญตารางข้อมูลเชิงปริมาณ

ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน.....	8
ตารางที่ 2: ความเพียงพอของเงินกองทุน.....	9
ตารางที่ 3: เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ.....	10
ตารางที่ 4: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB.....	11
ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA	12
ตารางที่ 6: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี AIRB	13
ตารางที่ 7: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธี SA	23

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2556

1. ขอบเขตของ Basel III Framework

หลักการที่ 1 : การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้อนุมัติให้ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) และบริษัทย่อย (“กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)”) ใช้วิธี AIRB ซึ่งเป็นการบริหารความเสี่ยงที่ก้าวหน้ายิ่งขึ้นเพื่อการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ทั้งนี้ธนาคารเริ่มใช้วิธีดังกล่าว ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่เดือนธันวาคม 2552

นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ใช้วิธี Standardised Approach ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หลักการที่ 2: การกำกับดูแลโดยทางการ

หลักการที่ 2 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำเนินการประเมินความเสี่ยงโดยรวมและกำหนดจำนวนเงินกองทุนที่เหมาะสมที่ต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยงเหล่านี้ ในกรณีที่ไม่มีตัวปรับลดความเสี่ยงที่เหมาะสมอื่นๆ การประเมินความเสี่ยงและเงินกองทุนนี้เรียกโดยรวมว่ากระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนภายใน (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) ซึ่งครอบคลุมประเภทความเสี่ยงมากกว่าหลักการที่ 1 ซึ่งครอบคลุมเฉพาะความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้พัฒนาโครงสร้างของ ICAAP ซึ่งประสานกระบวนการประเมินความเสี่ยงและเงินกองทุนเข้าด้วยกัน เพื่อให้แน่ใจได้ว่าการดำรงเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอเพื่อรองรับความต้องการเงินกองทุนในปัจจุบันและตามแผนธุรกิจของกลุ่มธนาคาร

สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ทั้งในภาวะที่คาดการณ์ตามปกติและภายใต้ภาวะวิกฤติ

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

หลักการที่ 3: การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2556

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร กำหนดกรอบนโยบายและวิธีการตามหลักการที่ 3 เพื่อจัดการเกี่ยวกับข้อกำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูลภายใต้หลักการที่ 3 ข้อมูลที่เปิดเผยจะได้รับการกำกับดูแล ตรวจสอบและรับรองโดยผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการความเสี่ยง ตามนโยบายของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร การเปิดเผยข้อมูลตามหลักการที่ 3 จะถูกเผยแพร่ในเว็บไซต์ของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) - www.standardchartered.co.th

ธปท. ยังได้กำหนดความถี่ในการเปิดเผยข้อมูลเป็นรายครึ่งปีและรายปี ข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับโครงสร้างและความเพียงพอ ของเงินกองทุน และความเสี่ยงด้านตลาดจะถูกเปิดเผยเป็นรายครึ่งปี ในขณะที่การเปิดเผยข้อมูลแบบเต็มรูปแบบตามหลักการที่ 3 จะถูกกำหนดเป็นรายปีสำหรับทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ

2. ขอบเขตการบังคับใช้

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลตามแนวทาง Basel III หลักการที่ 3 และประกาศของ ธปท. เป็นการเปิดเผยข้อมูลทั้งระดับธนาคาร (Solo basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidated basis) ซึ่งประกอบไปด้วย ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทย เอ็กซ์คลูซีฟ ลิสซิ่ง จำกัด บริษัท บริหารสินทรัพย์สแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด และ บริษัท สแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ซึ่งครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

ข้อมูลเชิงคุณภาพและปริมาณสำหรับเงินกองทุนและการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร) ภายใต้หลักเกณฑ์ AIRB

3. การบริหารเงินกองทุน

การบริหารเงินกองทุนของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนารูธุรกิจ รวมทั้ง เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดเรื่องเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต

การวางแผนด้านเงินกองทุนของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการดูแลและปรับปรุงเป็นประจำเพื่อสะท้อนการคาดการณ์ทางธุรกิจตามที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีการนำเสนอกลยุทธ์และแผนงานต่อคณะกรรมการเป็นรายปีรวมทั้งมีการปรับปรุงเกี่ยวกับการคาดการณ์ทางด้านธุรกิจและผลการดำเนินงานด้านการเงินเป็นประจำ เพื่อให้แน่ใจว่าความเพียงพอของเงินกองทุนมีความสอดคล้องกับแผนธุรกิจ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2556

การวางแผนเงินกองทุนต้องคำนึงถึงปัจจัยดังต่อไปนี้

- ข้อกำหนดเรื่องเงินกองทุนตามกฎหมายในปัจจุบันและการคาดการณ์ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร เกี่ยวกับเงินกองทุนตามกฎหมาย
- ความต้องการเงินกองทุนอันเนื่องจากการคาดการณ์ความเติบโตทางธุรกิจ ภาพสะท้อนของการด้อยค่าของเงินให้กู้ยืม (Loan impairment outlook) และ สถานการณ์ไม่ปกติหรือภาวะวิกฤติ
- การคาดการณ์ความต้องการของเงินกองทุนเพื่อสนับสนุนอันดับความน่าเชื่อถือทางด้านเครดิตและเพื่อเป็นเครื่องมือในการส่งสัญญาณในตลาด
- แหล่งเงินทุนที่มีอยู่และทางเลือกในการจัดหาเงินกองทุน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (The Asset and Liabilities Management Committee – ALCO) ซึ่งได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee – EXCO) รับผิดชอบในการบริหาร งบดุล สภาพคล่องความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านตลาด รวมทั้งความเพียงพอของเงินกองทุนตามนโยบายของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ที่กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร นำมาใช้ปฏิบัติ และเป็นไปตามข้อกำหนดทางกฎหมาย

3.1 โครงสร้างเงินกองทุน

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุน เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพื่อ สนับสนุนความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ตารางต่อไปนี้ แสดงโครงสร้างเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2556

ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	30 มิ.ย. 56	31 ธ.ค. 55	30 มิ.ย. 56	31 ธ.ค. 55
	เงินกองทุนชั้นที่ 1			
ทุนชำระแล้ว	14,837	14,837	14,837	14,837
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	9,056	9,056	9,056
ทุนสำรองตามกฎหมาย	843	683	837	683
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	12,425	9,870	12,241	9,870
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	54	-	54	-
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(497)	(497)	-	-
รายการปรับต่างๆที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน	(54)	-	(54)	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เป็นเจ้าของ	(606)	(548)	(412)	(388)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เป็นเจ้าของ	36,058	33,401	36,559	34,058
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	36,058	33,401	36,559	34,058
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	332	336	283	282
เงินสำรองส่วนเกิน	233	10	268	49
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	565	346	551	331
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	36,623	33,747	37,110	34,389

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2556

องค์ประกอบเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ประกอบด้วย ทุนชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้น ทุนสำรองตามกฎหมาย กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม รายการปรับต่างๆที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน ธนาคารไม่มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ประกอบด้วยเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ และเงินสำรองส่วนเกิน

3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ตามข้อกำหนดของ ธปท. กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.50 โดยต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.5 และร้อยละ 6 ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 18.46 และ 19.04 ตามลำดับ โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 18.17 และ 18.76 ตามลำดับ และมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 18.17 และ 18.76 ตามลำดับ ซึ่งมากกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของ ธปท.

ตารางที่ 2: ความเพียงพอของเงินกองทุน

	เกณฑ์ขั้นต่ำ ของ ธปท.	หน่วย : ร้อยละ			
		ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
		30 มิ.ย. 56	31 ธ.ค. 55	30 มิ.ย. 56	31 ธ.ค. 55
เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	8.50	18.46	17.08	19.04	17.79
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	6.00/4.25 ^{1/}	18.17	16.90	18.76	17.62
เงินกองทุนชั้นที่ 1ที่เป็นส่วนของผู้ ถือหุ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	4.50	18.17	N/A	18.76	N/A

1/ ตั้งแต่ปี 2556 ถึง 2558 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้เพิ่มอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 เป็น 6.00% ในขณะที่ก่อนปี 2556 กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 เป็น 4.25%

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2556

3.3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด ตารางที่ 3 แสดงรายละเอียดของมูลค่าเงินกองทุนเงินขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556

ตารางที่ 3: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท			
	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	30 มิ.ย. 56	31 ธ.ค. 55	30 มิ.ย. 56	31 ธ.ค. 55
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	12,774	12,749	12,624	12,447
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	2,181	2,281	2,181	2,281
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,822	1,768	1,759	1,702
รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	16,777	16,798	16,564	16,430

การใช้วิธี AIRB

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ใช้วิธี AIRB ในการคำนวณความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับพอร์ตที่มีนัยสำคัญ ส่วนวิธี Standardised Approach ใช้กับพอร์ตที่ได้รับยกเว้นอย่างถาวรจากวิธี AIRB รวมทั้งพอร์ตที่อยู่ในระหว่างพัฒนาไปใช้วิธี AIRB

ตารางต่อไปนี้จะแสดงการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยแบ่งตามประเภทสินทรัพย์ตามวิธี AIRB (ตารางที่ 4) การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยแบ่งตามประเภทสินทรัพย์ตามวิธี SA (ตารางที่ 5) และการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตราสารทุนตามวิธี AIRB (ตารางที่ 6)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2556

ตารางที่ 4: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
	30 มิ.ย. 56	31 ธ.ค. 55	30 มิ.ย. 56	31 ธ.ค. 55
ลูกหนี้ปกติ				
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	6,915	6,466	7,287	6,788
ลูกหนี้รายย่อย				
-สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-
-วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	1,275	1,306	1,275	1,306
-สินเชื่อรายย่อยอื่น	913	1,158	913	1,159
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	1	2	61	61
สินทรัพย์อื่น	130	139	131	136
ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	185	237	185	237
First-to-default credit derivatives และ				
Securitisation	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี AIRB	9,419	9,308	9,852	9,685

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ต้องดำรงไว้ตามวิธี AIRB ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 111 ล้านบาทและ 167 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนลูกหนี้ปกติในส่วนของธุรกิจเอกชน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2556

ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

ประเภทสินทรัพย์	หน่วย : ล้านบาท			
	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
	30 มิ.ย. 56	31 ธ.ค. 55	30 มิ.ย. 56	31 ธ.ค. 55
ลูกหนี้ปกติ				
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคาร เพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และ PSEs ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน PSEs ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และ บริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน PSEs ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	439	719	439	640
ลูกหนี้รายย่อย	1,514	1,285	1,514	1,285
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินทรัพย์อื่น	794	781	794	781
	-	-	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	645	656	62	56
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี SA	3,393	3,441	2,810	2,762

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2556

ตารางที่ 6: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี AIRB

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
	30 มิ.ย. 56	31 ธ.ค. 55	30 มิ.ย. 56	31 ธ.ค. 55
	ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการ ดำรงเงินกองทุน โดยวิธี IRB	1	2	61
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB แยกตาม วิธีย่อยในการคำนวณ				
1. คำนวณโดยวิธี Market – based				
1.1 วิธี Simple risk weight	-	-	-	-
1.2 วิธีแบบจำลอง (สำหรับฐานะตราสารทุนใน บัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)	-	-	-	-
2. คำนวณโดยวิธี PD / LGD	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี AIRB	1	2	61	61

4. การบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงมีความสำคัญอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และธนาคาร โดยมีความเสี่ยงหลักที่เกิดจากการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า นอกจากนี้กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และธนาคาร ยังมีความเสี่ยงประเภทอื่นอีก อาทิ ความเสี่ยงระหว่างประเทศ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านอื่นๆ ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้อาจปรากฏได้จากกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและในกลุ่มผลิตภัณฑ์ต่างๆ (Product range) ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และธนาคาร หากมิได้มีการบริหารความเสี่ยงที่ดีพอ

4.1 กรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework – RMF)

การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลเป็นปัจจัยพื้นฐานสำคัญที่ทำให้กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และธนาคาร มีผลประกอบการที่ดีและยั่งยืน และยังเป็นหลักในการจัดการด้านการเงินและด้านการปฏิบัติงานของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และธนาคาร อีกด้วย

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2556

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้จัดวางโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง Risk Management Framework (RMF) สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ โดยมีเป้าหมายอยู่ที่ผลตอบแทนเมื่อเปรียบเทียบกับความเสี่ยงสูงสุดภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

ส่วนหนึ่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงตามโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้นำหลักการดังต่อไปนี้ไปปฏิบัติ ซึ่งเป็นวัฒนธรรมขององค์กรเพื่อความเจริญเติบโตที่ยั่งยืน

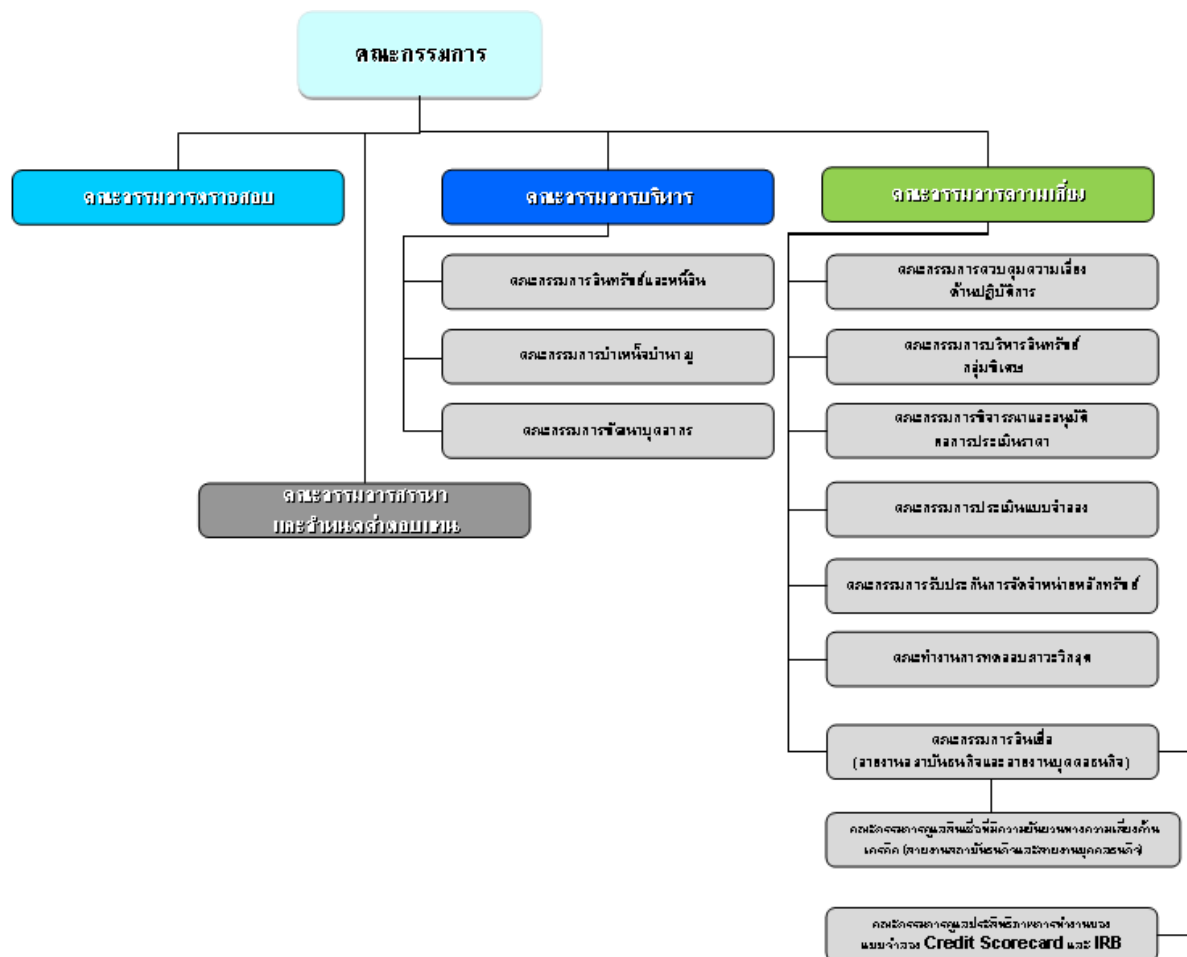
- ความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน หมายถึง ความเสี่ยงในระดับที่เหมาะสมที่ผู้ถือหุ้นยอมรับได้ในการประกอบธุรกิจตามกลยุทธ์ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร
- ความรับผิดชอบ พนักงานทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบและตระหนักอยู่ตลอดเวลาถึงขอบเขตที่ยอมรับได้ของความเสี่ยงและกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีหน้าที่คำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อมและหลักศีลธรรมเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเมื่อคำนึงถึงความเสี่ยงที่เหมาะสม
- พันธะในการรับผิดชอบต่อ การรับความเสี่ยงต้องอยู่ภายในอำนาจมอบหมายตามที่ตกลงไว้เท่านั้นและต้องมีโครงสร้างพื้นฐานและทรัพยากรที่เหมาะสม การรับความเสี่ยงทั้งหมดเป็นไปตามกระบวนการที่โปร่งใส ควบคุมได้ และมีกระบวนการการรายงาน
- การคาดการณ์ กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการคาดการณ์ความเสี่ยงในอนาคตและทำความเข้าใจต่อความเสี่ยงและผลกระทบทั้งหมดให้มากที่สุด และ
- ความได้เปรียบในการแข่งขัน กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร แสวงหาความได้เปรียบในการแข่งขันโดยอาศัยการจัดการและควบคุมความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

แผนภาพต่อไปนี้แสดงถึงโครงสร้างคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2556



4.2 การกำกับความเสี่ยง (Risk governance)

คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร และการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลโดยมอบหมายอำนาจในการจัดการความเสี่ยงให้แก่ คณะกรรมการย่อยชุดต่างๆ

คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee – EXCO) มีความรับผิดชอบหลักในการบริหารกิจการของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายที่ได้รับการอนุมัติจาก คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทำหน้าที่เป็นประธาน โดยมีผู้บริหารอาวุโสจากสายงานบุคคลธนกิจ สายงานสถาบันธนกิจ (ซึ่งประกอบด้วยสายงานการตลาดลูกค้าบริษัทและสถาบัน และสายงานบริหารเงินและตลาดทุน) สายงานการเงินและการบัญชี สายงานสารสนเทศและปฏิบัติการ สายงานกฎหมาย สายงานบริหารความเสี่ยง สายงานทรัพยากรบุคคล สายงาน กำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสายงานองค์กรสัมพันธ์

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2556

คณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Committee – ALCO) ทำหน้าที่ดูแลให้มีการบริหารจัดการงบดุลอย่างมีประสิทธิภาพ โดยสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดที่กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร รับมาถือปฏิบัติ รวมถึงกฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่อง ความเพียงพอของเงินกองทุน และความเสี่ยงทางด้านตลาด

คณะกรรมการความเสี่ยง (Risk Committee - RC) มีหน้าที่หลักในการคาดการณ์ถึงประเด็นความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นต่อกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ซึ่งครอบคลุมถึง ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบทางการ และความเสี่ยงเรื่องชื่อเสียงองค์กร เป็นต้น ตลอดจนกำกับดูแลและสั่งการในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการจัดการความเสี่ยงทั้งหมดของธนาคารให้สอดคล้องกับมาตรฐานของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และเป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการความเสี่ยงกำหนด

บทบาทและความรับผิดชอบ ในการบริหารความเสี่ยง ได้ถูกกำหนดไว้ตามหลักการ Three Lines of Defence ซึ่งมีการจัดการป้องกันในแต่ละระดับชั้นซึ่งมีการระบุขอบเขตความรับผิดชอบเฉพาะในการจัดการและควบคุมความเสี่ยง

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

การป้องกันระดับที่สอง (The second line of defence) ประกอบด้วย Risk Control Owners และ Operational Risk Control Owners ซึ่งได้รับการสนับสนุนจากสายงานด้านการควบคุมที่เกี่ยวข้อง Risk Control Owner และ Operational Risk Control Owners มีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้ความเสี่ยงในขอบเขตความรับผิดชอบของตนอยู่ภายในระดับที่ยอมรับได้ ขอบเขตความรับผิดชอบของ ทั้ง Risk Control Owner และ Operational Risk Control Owners ถูกกำหนดโดยประเภทความเสี่ยง (Risk Type) และกระบวนการจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับประเภทความเสี่ยงนั้น

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2556

หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Function)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง (CCRO) มีหน้าที่บริหารหน่วยงานด้านความเสี่ยง (Risk function) โดยตรง ซึ่งแยกเป็นเอกเทศจากหน่วยงานต้นเรื่อง (origination) หน่วยงานด้านการค้าและด้านการขาย นอกจากนี้ CCRO ยังเป็นประธานสำรอง (Alternate) ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และเป็นกรรมการใน EXCO อีกด้วย บทบาทของ Risk function คือ

- ดูแลให้มีการใช้ Risk Management Framework ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และธนาคาร อย่างมีประสิทธิภาพ
- ดูแลให้ความสามารถในการระบุและวัดความเสี่ยงเป็นไปตามจริง สม่ำเสมอและเป็นไปตามมาตรฐานของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร และกฎระเบียบที่ใช้บังคับ รวมถึงการได้รับรายงานอย่างเหมาะสมในเรื่องการควบคุมความเสี่ยงและการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
- ดูแลให้มีการใช้กรอบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร อย่างมีประสิทธิภาพเพื่อแสดงให้เห็นถึงการกำกับดูแลและกระบวนการควบคุมความเสี่ยงที่ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพภายในกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร
- ดูแลให้มีการมอบหมายอำนาจของคณะกรรมการแก่คณะกรรมการย่อยหรือบุคคลผู้ได้รับมอบอำนาจอย่างถูกต้อง เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความมีประสิทธิภาพของธุรกิจและการควบคุมความเสี่ยง
- จัดทำและดูแลให้มั่นใจว่าปัจจัยควบคุมความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงทุกประเภทของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร อาทิ นโยบายต่าง ๆ มาตรฐานการควบคุมติดตาม ระดับความเสี่ยงที่กำหนดไว้ หรือ มาตรการควบคุมอื่นๆ มีความสอดคล้องกับเกณฑ์การควบคุมความเสี่ยงที่กำหนดสำหรับกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร โดยคณะกรรมการ และสอดคล้องกับของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด
- ติดตามดูแลความเสี่ยงที่สำคัญทุกประเภทของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร รวมถึงแนวโน้มของปัจจัยภายนอกที่สำคัญ
- จัดทำการทดสอบภาวะวิกฤติและวางแผนในการกำหนดสถานการณ์จำลองต่างๆ รวมทั้งทบทวนผลลัพธ์ที่ได้จากการทดสอบทั้งในระดับกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ระดับธุรกิจ หรือ ระดับประเทศ ที่อาจจะส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร
- ทบทวนผลการตรวจสอบที่มีความสำคัญที่ได้รับจากคณะหน่วยงานภายใน ต่างๆ อาทิ คณะกรรมการย่อย, Group Internal Audit, Credit Risk Review, หน่วยงานต่างๆ รวมทั้งการตรวจสอบของหน่วยงานกำกับดูแลภายนอกอีกด้วย

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2556

- ควบคุมดูแลและตัดสินใจเกี่ยวกับการดำเนินงานต่างๆ ในการตอบสนองต่อเหตุการณ์ต่างๆ ทางด้านการบริหารความเสี่ยง ที่มีความสำคัญต่อกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร
- ดูแลให้มีการรายงานประเด็นเกี่ยวกับความเสี่ยงทุกประเภทที่มีความสำคัญต่อ กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร รวมถึงการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ต่อ คณะกรรมการหรือกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ตามความเหมาะสม
- ดูแลให้มีการมอบหมายอำนาจในการกำหนดนโยบาย มาตรฐานการควบคุมต่างๆ ขนาดระดับความเสี่ยงที่กำหนดไว้ หรือ มาตรการควบคุมอื่นๆ ให้กับผู้ที่ได้รับมอบหมายอย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับกรอบอำนาจที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง ของคณะกรรมการชุดต่างๆ ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร และกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

5. ความเสี่ยงด้านเครดิต

5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการที่คู่ค้าไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินแก่กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ตามข้อกำหนดที่ตกลงไว้ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจเกิดขึ้นได้ทั้งจากบัญชีที่มีไซ้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)และบัญชีเพื่อการค้า

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตดำเนินการภายใต้กรอบซึ่งกำหนดนโยบายและวิธีการอันครอบคลุมถึงการวัดและการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต มีการแบ่งหน้าที่ชัดเจนระหว่างผู้ก่อให้เกิดธุรกรรมในหน่วยงานธุรกิจ และผู้มีอำนาจอนุมัติใน Risk function ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดได้รับการอนุมัติภายใต้กรอบอำนาจการอนุมัติด้านเครดิตตามที่กำหนด

5.2 Internal Ratings Based Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ใช้วิธี AIRB ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับพอร์ตส่วนใหญ่ ซึ่งทำให้กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร สามารถใช้การประมาณการภายในสำหรับ Probability of Default (PD), Loss Given Default (LGD), Exposure at Default (EAD) และ Credit Conversion Factor (CCF) ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์ โดยกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ใช้วิธีคำนวณความเสี่ยงด้านเครดิตตามวิธี Standardised Approach สำหรับพอร์ตที่อยู่ระหว่างดำเนินการในการคำนวณตามแบบวิธี AIRB ซึ่งสอดคล้องกับแผนการดำเนินการของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (SCB Group)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2556

PD คือโอกาสที่ลูกหนี้จะไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันของตนภายในระยะเวลา 12 เดือน กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ต้องประมาณการ PD ภายในของตนเองสำหรับผู้กู้ยืมทุกรายในแต่ละเกรด EAD คือปริมาณความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้รายหนึ่งๆ เมื่อมีการผิดนัด CCF คือปัจจัยกำหนดที่จำลองขึ้นเป็นการภายในโดยอาศัยเกณฑ์จากประสบการณ์ในอดีตเพื่อกำหนดจำนวนที่คาดว่าจะมีการเบิกใช้จากส่วนที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของวงเงินสินเชื่อที่มีการผูกพันแล้ว LGD คืออัตราร้อยละของ EAD ที่ผู้ให้กู้ยืมคาดว่าจะสูญเสียในกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดในช่วงที่เศรษฐกิจตกต่ำ

สินทรัพย์ทั้งหมดภายใต้วิธี AIRB มีแบบจำลองในการประเมิน PD, LGD และ EAD/CCF ซึ่งพัฒนาขึ้นเพื่อสนับสนุนกระบวนการตัดสินใจด้านเครดิต ซึ่งสินทรัพย์เสี่ยงตามวิธี AIRB กำหนดโดยสูตรเฉพาะของหน่วยงานผู้กำกับดูแลโดยขึ้นอยู่กับผลประมาณการ PD, LGD, EAD และ CCF ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร

5.3 Standardised Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงินและธุรกิจเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับความเสี่ยงจากหน่วยงานจัดอันดับภายนอก (External Credit Assessment Institutions - ECAI) นั้หน้าักความเสี่ยงจะถูกกำหนดจากอันดับความเสี่ยงจากหน่วยงานภายนอกดังกล่าว ทั้งนี้ หน่วยงานจัดอันดับความเสี่ยงภายนอกที่ได้รับอนุมัติจาก ธปท. ประกอบด้วย Moody's, Standard & Poor's และ Fitch ซึ่งกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้ใช้อันดับความเสี่ยงจากหน่วยงานจัดอันดับความเสี่ยงภายนอกเป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณาในการดำเนินธุรกิจ โดยอันดับความเสี่ยงของคู่สัญญาที่ถูกกำหนดในทันทีที่ความสัมพันธ์กับลูกหนี้เริ่มขึ้นจะถูกตรวจสอบและปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ใช้วิธี Standardised Approach ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับกลุ่มสินทรัพย์หลักดังต่อไปนี้

1. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
2. สินเชื่อรถยนต์
3. สินเชื่อสำหรับวิสาหกิจขนาดย่อมและขนาดกลาง (ธุรกิจที่มียอดขายน้อยกว่า 1,000 ล้านบาทต่อปี)
4. การให้กู้ยืมโดยรับโอนลูกหนี้ (Receivable Services)
5. สินเชื่อเพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่ก่อรายได้ (Income-Producing Real Estate - IPRE)

ทั้งนี้ วิธี Standardised Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตถือว่าเป็นวิธีที่มีความซับซ้อนน้อยที่สุด เป็นวิธีประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตจากหน้าักความเสี่ยงที่มีลักษณะคงที่ ซึ่งหน้าักความเสี่ยงดังกล่าวจะถูกกำหนดตามประเภทของสินทรัพย์โดย ธปท.

5.4 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation)

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่อาจเกิดจากบัญชีลูกค้าหรือพอร์ตหนึ่งๆ ได้รับการปรับลดโดยใช้เครื่องมือต่างๆ อาทิ หลักประกัน สัญญาหักกลบลบหนี้ การประกันภัยสินเชื่อ อนุพันธ์เครดิต และการค้าประกันอื่นๆ โดยมีการประเมินความน่าเชื่อถือของตัวปรับลดเหล่านี้อย่างระมัดระวัง ทั้งนี้มีการพิจารณาในด้านความสามารถในการใช้บังคับตามกฎหมาย การวัดมูลค่าตลาดของหลักประกัน ความสัมพันธ์ของมูลค่าตลาดของหลักประกัน และความเสี่ยงของคู่สัญญาในฐานะผู้ค้าประกัน

หลักประกัน

หลักประกันจะถูกใช้ในการลดความเสี่ยงทางด้านเครดิต โดยที่นโยบายการปรับลดความเสี่ยงกำหนดคุณสมบัติของประเภทหลักประกัน หลักประกันที่สามารถปรับลดความเสี่ยงได้รวมถึง เงินสด อสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย การพาณิชย์และการอุตสาหกรรม สินทรัพย์ถาวร อาทิ รถยนต์ เครื่องบิน โรงงานและเครื่องจักร หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด สินค้าโภคภัณฑ์ หนังสือค้าประกันธนาคารและหนังสือเครดิต รวมทั้งการทำสัญญา collateralised reverse repurchase ด้วย

สำหรับสินเชื่อบางประเภท โดยเฉพาะสินเชื่อบ้าน หรือ สินเชื่อเพื่อการซื้อสินทรัพย์อื่นๆ สิทธิในการเข้าถือครองกรรมสิทธิ์หลักประกันนั้นๆ จะเป็นปัจจัยหลักในการประเมินมูลค่าจำนวนเงินที่จะได้รับคืน ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้

การกำหนดมูลค่าหลักประกันกระทำตามนโยบายปรับลดความเสี่ยง ซึ่งกำหนดความถี่ในการประเมินราคาสำหรับหลักประกันประเภทต่างๆ ตามระดับความผันผวนด้านราคาของหลักประกันแต่ละประเภทและลักษณะของผลิตภัณฑ์ที่รองรับ (underlying product) หรือระดับความเสี่ยง หลักประกันที่ถือไว้สำหรับสินเชื่อโดยคุณภาพจะใช้มูลค่ายุติธรรม โดยมีการปรับตามความเหมาะสม เพื่อให้สะท้อนสถานะตลาดในปัจจุบัน โอกาสในการได้รับคืนและระยะเวลาที่ใช้ในการจำหน่ายหลักประกัน ในกรณีที่มีการถือครอง นอกจากนี้มูลค่าหลักประกันจะถูกปรับในกรณีที่เกิด over-collateralisation ด้วย

ลูกหนี้สินเชื่อ (Loans and Advances)

การได้มาซึ่งหลักประกันนั้นไม่สามารถนำมาทดแทนกับความสามารถในการชำระคืนของลูกหนี้ได้ ซึ่งความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้เป็นปัจจัยหลักในการพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อ ในการพิจารณาผลกระทบทางการเงินของหลักประกันในลูกหนี้ไม่ว่าจะเป็นลูกหนี้ปกติหรือลูกหนี้ที่มีปัญหา กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร จะมีการพิจารณาถึงความสัมพันธ์ของหลักประกันกับประเภทของการให้สินเชื่อ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2556

ในกรณีที่ใช้การค้ำประกันหรืออนุพันธ์เครดิตเป็นตัวปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation – CRM) จะมีการประเมินและกำหนดความน่าเชื่อถือของผู้ค้ำประกันโดยใช้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ นอกเหนือไปจากการวิเคราะห์หลักทรัพย์หรือค้ำประกันหลัก ประเภทหลักของการค้ำประกันรวมถึงหนังสือค้ำประกัน ธนาคาร บริษัทประกันภัย บริษัทแม่ ผู้ถือหุ้นและ export credit agencies สำหรับอนุพันธ์เครดิตจะใช้ภายใต้การควบคุม ความผันผวนที่คาดการณ์ เนื่องจากอาจมีผลกระทบต่อความผันผวนด้านรายได้

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

Wholesale Banking

กระบวนการจัดการและรับรู้การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตควบคุมโดยนโยบายซึ่งกำหนดเกณฑ์คุณสมบัติที่ต้องปฏิบัติให้ครบถ้วน เพื่อให้การปรับลดนั้นมีประสิทธิผล โดยคำนึงถึงสิ่งต่อไปนี้

- ควรหลีกเลี่ยงความเสี่ยงต่อตัวปรับลดความเสี่ยงหรือค้ำประกันหนึ่งๆ ที่มากเกินไป โดยต้องรักษามาตรฐานการปรับลดการกระจุกตัวของหลักประกันทั้งในระดับพอร์ตและระดับค้ำประกัน
- ตัวปรับลดความเสี่ยงไม่ควรสัมพันธ์กับสินทรัพย์อ้างอิงในลักษณะที่การผิดนัดจะเกิดขึ้นพร้อมกับการลดค่าลงของ Forced Sale Value (FSV) ของหลักประกัน
- ในกรณีที่มี currency mismatch ควรใช้ส่วนลด (haircuts) เพื่อป้องกันความผันผวนของเงินตรา
- ต้องได้รับความเห็นชอบทางกฎหมายพร้อมทั้งความครบถ้วนของเอกสารทางกฎหมาย และ
- มีการทบทวนและการควบคุมในกรณีที่มี maturity mismatch ระหว่างหลักประกันและความเสี่ยง

สำหรับตัวปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่เป็นไปตามเกณฑ์นโยบาย จะมีการใช้วิธีการอันชัดเจนเพื่อดูแลให้มีการบันทึกและปรับปรุงมูลค่าของหลักประกันอ้างอิง (underlying collateral) อย่างถูกต้องและเป็นประจำ

Consumer Banking

การใช้หลักประกันอย่างมีประสิทธิภาพคือเครื่องมือสำคัญในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของ Consumer Banking หลักประกันที่ Consumer Banking ยอมรับจะอยู่ในข้อเสนอผลิตภัณฑ์ซึ่งอนุมัติโดยเจ้าหน้าที่สินเชื่ออาวุโสที่ได้รับมอบอำนาจ

6. ความเสี่ยงด้านตลาด

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ตระหนักว่าความเสี่ยงด้านตลาด เป็นความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลสูญเสียทางด้านกำไรหรือมูลค่าทางเศรษฐกิจ ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดและอัตราต่างๆ กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีความเสี่ยงด้านตลาดอันเกิดจากธุรกรรมที่กระทำกับลูกค้าเป็นสำคัญ นโยบายและกระบวนการเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนมากที่สุด และตอบสนองความต้องการของลูกค้าเช่นกัน

การดำเนินธุรกรรมของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ในตลาดเงิน ตลาดปริวรรตเงินตรา และตลาดทุน ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านตลาด ตราสารการเงินอื่นๆ ที่ธนาคารร่วมทำธุรกรรม ได้แก่ ตราสารหนี้และหลักทรัพย์ต่างๆ รวมถึงตราสารอนุพันธ์ ซึ่งคือสัญญาการเงินที่มีคุณลักษณะและมูลค่าที่ผูกอิงกับตราสารการเงินหลักที่เป็นมูลเหตุ ได้แก่ตราสารอนุพันธ์ที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และดัชนีต่างๆ ตราสารเหล่านี้ รวมถึงสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยน และธุรกรรมออฟชั่นส์ ในตลาดอัตราแลกเปลี่ยนและตลาดอัตราดอกเบี้ย สัญญาอนุพันธ์ที่กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ร่วมเป็นคู่สัญญา ส่วนใหญ่เป็นสัญญาซื้อขายอนุพันธ์ระหว่างคู่ค้า ที่เรียกว่า over-the-counter derivatives

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้กำหนดนโยบายและเทคนิคในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งรวมถึงการกำหนดวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด การติดตาม การรายงานและวิธีการควบคุม ซึ่งมีการทบทวนเป็นประจำโดยคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เช่น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) คณะกรรมการความเสี่ยง และคณะกรรมการ หน่วยงานธุรกิจจะเสนองวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้ข้อกำหนดของนโยบายตามที่ได้ตกลงไว้ เจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องมีการทบทวนและอนุมัติวงเงินภายในขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงการควบคุม ติดตาม ความเสี่ยงดังกล่าวให้อยู่ในวงเงินที่กำหนดไว้เป็นประจำทุกวัน

ประเภทของความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร 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 กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ไม่มีธุรกรรมการค้าตราสารทุน
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน อันเกิดจากความเปลี่ยนแปลงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและ implied volatilities ของ foreign exchange options และ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2556

- ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ อันเกิดจากความเปลี่ยนแปลงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์และ implied volatilities ของ commodity options ซึ่งครอบคลุมถึงพลังงาน โลหะมีค่า โลหะพื้นฐาน และ สินค้าเกษตร สำหรับความเสี่ยงประเภทนี้กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการป้องกันความเสี่ยง (back-to-back hedging)

ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดมูลค่าเงินของเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง เพื่อรองรับเฉพาะความเสี่ยงด้านตลาด ในบัญชีเพื่อการค้า สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีไว้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร) นั้น จะถูกครอบคลุมอยู่ในกรอบของหลักการ Pillar 2 ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร

ตารางที่ 7: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธี SA

รายการ	หน่วย : ล้านบาท			
	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
	30 มิ.ย. 56	31 ธ.ค. 55	30 มิ.ย. 56	31 ธ.ค. 55
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,994	2,154	1,994	2,154
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	187	127	187	127
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่ ต้องดำรง	2,181	2,281	2,181	2,281

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดเป็นจำนวน 2,181 ล้านบาท โดยจำนวนที่ลดลง 100 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับเดือนธันวาคม 2555 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

7. ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)

ฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร) ถือได้ว่าอยู่ในระดับที่ไม่มีความสำคัญ

8. คำย่อและความหมาย

AIRB	Advanced Internal Ratings Based
ALCO	Asset and Liabilities Management Committee
AFS	Available for Sale
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
ECAI	External Credit Assessment Institutions
EXCO	Executive Committee
FSV	Forced Sale Value
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process
IPRE	Income –Producing Real Estate
IRB	Internal Ratings Based
LGD	Loss Given Default
MDBs	Multilateral Development Banks
PD	Probability of Default
PSEs	Non-central government Public Sector Entities
RC	Risk Committee
RMF	Risk Management Framework
RWA	Risk Weighted Assets
SA	Standardised Approach
SCBT Group	Standard Chartered Bank (Thai) PCL and its Subsidiaries
SME	Small and Medium Enterprise
SREP	Supervisory Review and Evaluation Process