
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
และบริษัทย่อย
การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III – Pillar 3
30 มิถุนายน 2557



สำนักงานเลขที่ 90 ถนนสาทรเหนือ สีลม กรุงเทพฯ 10500

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2557

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 ซึ่งจะนำมาสู่การลดลงของความเสี่ยงของภาคเศรษฐกิจ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2557

สารบัญ

1.	ขอบเขตของ Basel III Framework	5
2.	ขอบเขตการบังคับใช้	6
3.	การบริหารเงินกองทุน.....	6
3.1	โครงสร้างเงินกองทุน.....	7
3.2	องค์ประกอบเงินกองทุน.....	9
3.3	ความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน	15
3.4	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	16
4.	การบริหารความเสี่ยง.....	19
4.1	กรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework – RMF).....	19
4.2	การกำกับความเสี่ยง (Risk governance)	22
5.	ความเสี่ยงด้านเครดิต	24
5.1	ความเสี่ยงด้านเครดิต	24
5.2	Internal Ratings Based Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	25
5.3	Standardised Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	25
5.4	การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation).....	26
6.	ความเสี่ยงด้านตลาด	29
7.	ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ.....	31
8.	ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร	33
9.	คำย่อและความหมาย	33

สารบัญตารางข้อมูลเชิงปริมาณ

ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน.....	8
ตารางที่ 2: การกระทบยอดจำนวนกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในงบการเงิน.....	10
ตารางที่ 3: การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)	14
ตารางที่ 4: ความเพียงพอของเงินกองทุน.....	15
ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	16
ตารางที่ 6: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB... ..	17
ตารางที่ 7 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี :SA	18
ตารางที่ 8 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี :AIRB	19
ตารางที่ 9: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธี SA.....	30

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2557

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 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำเนินการประเมินความเสี่ยงโดยรวมและกำหนดจำนวนเงินกองทุนที่เหมาะสมที่ตรงต่อความเสี่ยงเหล่านั้น ในกรณีที่ไม่มีตัวปรับลดความเสี่ยงที่เหมาะสมอื่นๆ การประเมินความเสี่ยงและเงินกองทุนนี้เรียกโดยรวมว่ากระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนภายใน (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) ซึ่งครอบคลุมประเภทความเสี่ยงมากกว่าหลักการที่ 1 ซึ่งครอบคลุมเฉพาะความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้พัฒนานโยบายและโครงสร้างของ ICAAP ซึ่งประสานกระบวนการประเมินความเสี่ยงและเงินกองทุนเข้าด้วยกัน เพื่อให้แน่ใจได้มีการดำรงเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอเพื่อรองรับความต้องการเงินกองทุนในปัจจุบันและตามแผนธุรกิจของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ทั้งในภาวะที่คาดการณ์ตามปกติและภายใต้ภาวะวิกฤติ

ทั้งนี้ หลักการที่ 2 ธปท. มีการตรวจสอบกระบวนการ ICAAP ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคารซึ่งเรียกว่า กระบวนการตรวจสอบและประเมินโดยทางการ (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP)

หลักการที่ 3: การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล

หลักการที่ 3 มุ่งให้มีกรอบการเปิดเผยข้อมูลที่สม่ำเสมอและครอบคลุม อันจะส่งเสริมให้เกิดการเปรียบเทียบระหว่างธนาคารพาณิชย์และช่วยสนับสนุนให้มีการปรับปรุงในเรื่องวิธีปฏิบัติด้านความเสี่ยงต่อไป ตามประกาศ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2557

ของ ธปท. กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะความเสี่ยง (Risk profile) การจัดการความเสี่ยงและเงินกองทุน

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร กำหนดกรอบนโยบายและวิธีการตามหลักการที่ 3 เพื่อจัดการเกี่ยวกับข้อกำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูลภายใต้หลักการที่ 3 ข้อมูลที่เปิดเผยจะได้รับการกำกับดูแล ตรวจสอบและรับรองโดยผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการความเสี่ยง ตามนโยบายของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร การเปิดเผยข้อมูลตามหลักการที่ 3 จะถูกเผยแพร่ในเว็บไซต์ของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) - www.sc.com/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 2557 ซึ่งครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

ข้อมูลเชิงคุณภาพและปริมาณสำหรับเงินกองทุนและการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ภายใต้หลักเกณฑ์ AIRB

3. การบริหารเงินกองทุน

การบริหารเงินกองทุนของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดเรื่องเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2557

การวางแผนด้านเงินกองทุนของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการดูแลและปรับปรุงเป็นประจำเพื่อสะท้อนการคาดการณ์ทางธุรกิจตามที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีการนำเสนอกลยุทธ์และแผนงานต่อคณะกรรมการเป็นรายปีรวมทั้งมีการปรับปรุงเกี่ยวกับการคาดการณ์ทางด้านธุรกิจและผลการดำเนินงานด้านการเงินเป็นประจำ เพื่อให้แน่ใจว่าความเพียงพอของเงินกองทุนมีความสอดคล้องกับแผนธุรกิจ

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) รับผิดชอบในการดูแลระดับฐานะของสินทรัพย์และหนี้สิน เงินกองทุน สภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพื่อให้ปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และกฎระเบียบข้อกำหนดต่างๆของทางการที่เกี่ยวข้อง

3.1 โครงสร้างเงินกองทุน

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุน เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพื่อ สนับสนุนความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ตารางต่อไปนี้ แสดงโครงสร้างเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2557

ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 56	30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 56
	เงินกองทุนชั้นที่ 1			
ทุนชำระแล้ว	14,837	14,837	14,837	14,837
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	9,056	9,056	9,056
ทุนสำรองตามกฎหมาย	987	843	981	837
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	13,389	12,241	13,140	12,241
รายการอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	58	41	58	41
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(497)	(497)	-	-
รายการปรับต่างๆที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน	(29)	(41)	(29)	(41)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(636)	(570)	(416)	(343)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	37,165	35,910	37,627	36,628
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	37,165	35,910	37,627	36,628
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	406	513	409	442
เงินสำรองส่วนเกิน	616	650	632	674
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,022	1,163	1,041	1,116
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	38,187	37,073	38,668	37,744

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2557

3.2 องค์ประกอบเงินกองทุน

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

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ประกอบด้วยเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ และเงินสำรองส่วนเกิน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2557

ตารางที่ 2: การกระทบยอดจำนวนเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในงบการเงิน

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนประจำงวด 30 มิถุนายน 2557	จำนวนที่เปิดเผย ในงบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ	หน่วย : ล้านบาท	
		จำนวนที่เปิดเผย ในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทาง การเงิน	แหล่งอ้างอิง
สินทรัพย์			
เงินสด	502	502	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	42,577	42,577	
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	-	-	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	25,772	25,772	
เงินลงทุนสุทธิ	57,026	57,026	
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	105,950	105,950	
ดอกเบี้ยค้างรับ	432	432	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	106,382	106,382	
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(8,251)	(8,251)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	98,131	98,131	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	26	26	
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	734	734	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	20	20	H
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	632	632	I
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนและการออกตราสารหนี้	13,981	13,981	
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และ ลูกหนี้มาร์จิ้นตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	3,812	3,812	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	906	912	
รวมสินทรัพย์	244,119	244,125	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2557

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนประจำงวด 30 มิถุนายน 2557	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ	หน่วย : ล้านบาท	
		จำนวนที่เปิดเผย ในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทาง การเงิน	แหล่งอ้างอิง
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	95,224	95,209	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	57,799	57,799	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,907	1,907	
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	-	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	25,646	25,646	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,693	3,356	
ประมาณการหนี้สิน	633	633	
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	14,907	14,907	
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และ เจ้าหนี้มาร์จินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	1,200	1,200	
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,672	1,672	
หนี้สินอื่น	2,136	2,159	
รวมหนี้สิน	204,817	204,488	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2557

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนประจำงวด 30 มิถุนายน 2557	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ	หน่วย : ล้านบาท		แหล่งอ้างอิง
		จำนวนที่เปิดเผย ในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทาง การเงิน		
ส่วนของเจ้าของ				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน	14,843	14,843		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	14,837	14,837		A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	9,056		B
สำรองจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	(497)	(497)		G
ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของ เงินลงทุนเพื่อขาย	146	146		E
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	29	29		F
รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	175	175		
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	987	987		C
ยังไม่ได้จัดสรร				
กำไรสำหรับงวด	1,355	1,355		
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	13,389	13,389		D
รวมกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	14,744	14,744		
รวมส่วนของธนาคาร	39,302	39,302		
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	335		
รวมส่วนของเจ้าของ	39,302	39,637		
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	244,119	244,125		

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2557

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	องค์ประกอบของ เงินกองทุนที่ รายงานโดยกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในงบการเงิน ตามหลักเกณฑ์การ กำกับรวมกลุ่ม
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	14,837	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	987	C
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	13,389	D
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	29	E ¹
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	29	F
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(497)	G
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ก่อนรายการปรับและรายการหัก	37,830	
รายการปรับต่างๆที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน		
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(29)	F
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	(4)	H ²
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(632)	I
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	37,165	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	37,165	
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	406	
เงินสำรองส่วนเกิน	616	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,022	
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	38,187	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2557

ตารางที่ 3: การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด 30 มิถุนายน 2557	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	มูลค่าเงินกองทุน	ยอดสุทธิคงเหลือของรายการระหว่างช่วง Transitional	มูลค่าเงินกองทุน	ยอดสุทธิคงเหลือของรายการระหว่างช่วง Transitional
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	37,830	117 ^{1/}	38,072	117 ^{1/}
รายการปรับต่างๆที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน	(29)		(29)	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(636)	(16) ^{2/}	(416)	(16) ^{2/}
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	37,165		37,627	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-		-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	37,165		37,627	
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1,022		1,041	
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	38,187		38,668	

^{1/} ตั้งแต่ วันที่ 1 มกราคม 2557 ถ้าไร(ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขายจะถูกทยอยนับเข้า(หักออกจาก) เงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET 1) ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นระยะเวลา 5 ปีในอัตราร้อยละ 20, 40, 60, 80 และ 100 และหลังจากปี 2561 ให้นำเข้า(หักออกจาก)ทั้งหมด

^{2/} ตั้งแต่ วันที่ 1 มกราคม 2557 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะถูกทยอยหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET 1) ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นระยะเวลา 5 ปี ในอัตราร้อยละ 20, 40, 60, 80 และ 100 และหลังจากปี 2561 ให้หักทั้งหมด

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2557

3.3 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 2557 กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 21.39 และ 21.92 ตามลำดับ โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 20.82 และ 21.33 ตามลำดับ และมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 20.82 และ 21.33 ตามลำดับ ซึ่งมากกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของ ธปท.

ตารางที่ 4: ความเพียงพอของเงินกองทุน

หน่วย : ร้อยละ

	เกณฑ์ขั้นต่ำ ของ ธปท.	ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
		30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 56	30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 56
		เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	8.50	21.39	19.57
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	6.00	20.82	18.95	21.33	19.55
เงินกองทุนชั้นที่ 1ที่เป็นส่วนของผู้ ถือหุ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	4.50	20.82	18.95	21.33	19.55

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2557

3.4 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด ตารางที่ 5 แสดงรายละเอียดของมูลค่าเงินกองทุนเงินขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557

ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 56	30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 56
	เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	11,488	12,334	11,380
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	1,752	1,878	1,752	1,878
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,937	1,894	1,861	1,838
รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	15,177	16,106	14,993	15,926

การใช้วิธี AIRB

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

ตารางต่อไปนี้จะแสดงการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยแบ่งตามประเภทสินทรัพย์ตามวิธี AIRB (ตารางที่ 6) การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยแบ่งตามประเภทสินทรัพย์ตามวิธี SA (ตารางที่ 7) และการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตราสารทุนตามวิธี AIRB (ตารางที่ 8)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2557

ตารางที่ 6: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
	30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 56	30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 56
ลูกหนี้ปกติ				
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	6,922	7,063	7,151	7,401
ลูกหนี้รายย่อย				
-สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-
-วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	977	1,153	977	1,153
-สินเชื่อรายย่อยอื่น	543	718	543	718
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	1	1	61	61
สินทรัพย์อื่น	104	106	103	103
ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	178	166	178	166
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี AIRB	8,725	9,207	9,013	9,602

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ต้องดำรงไว้ตามวิธี AIRB ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ลดลงเป็นจำนวน 482 ล้านบาทและ 589 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของจำนวนลูกหนี้ปกติในส่วนธุรกิจเอกชนและ ลูกหนี้รายย่อย

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2557

ตารางที่ 7: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
	30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 56	30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 56
	ลูกหนี้ปกติ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคาร เพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และ PSEs ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน PSEs ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และ บริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน PSEs ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	205	331	205	331
ลูกหนี้รายย่อย	1,338	1,458	1,338	1,458
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	732	760	732	760
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
ลูกหนี้อัตโนมัติ	488	578	92	59
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี SA	2,763	3,127	2,367	2,608

หมายเหตุ: PSEs หมายถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2557

ตารางที่ 8: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี AIRB

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
	30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 56	30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 56
	ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการ ดำรงเงินกองทุน โดยวิธี IRB	1	1	61
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB แยกตาม วิธีย่อยในการคำนวณ				
1. คำนวณโดยวิธี Market – based				
1.1 วิธี Simple risk weight	-	-	-	-
1.2 วิธีแบบจำลอง (สำหรับฐานะตราสารทุนใน บัญชีเพื่อการธนาคาร	-	-	-	-
2. คำนวณโดยวิธี PD / LGD	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี AIRB	1	1	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 2557

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

ส่วนหนึ่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงตามโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้นำหลักการดังต่อไปนี้ไปปฏิบัติ ซึ่งเป็นวัฒนธรรมขององค์กรเพื่อความเจริญเติบโตที่ยั่งยืน

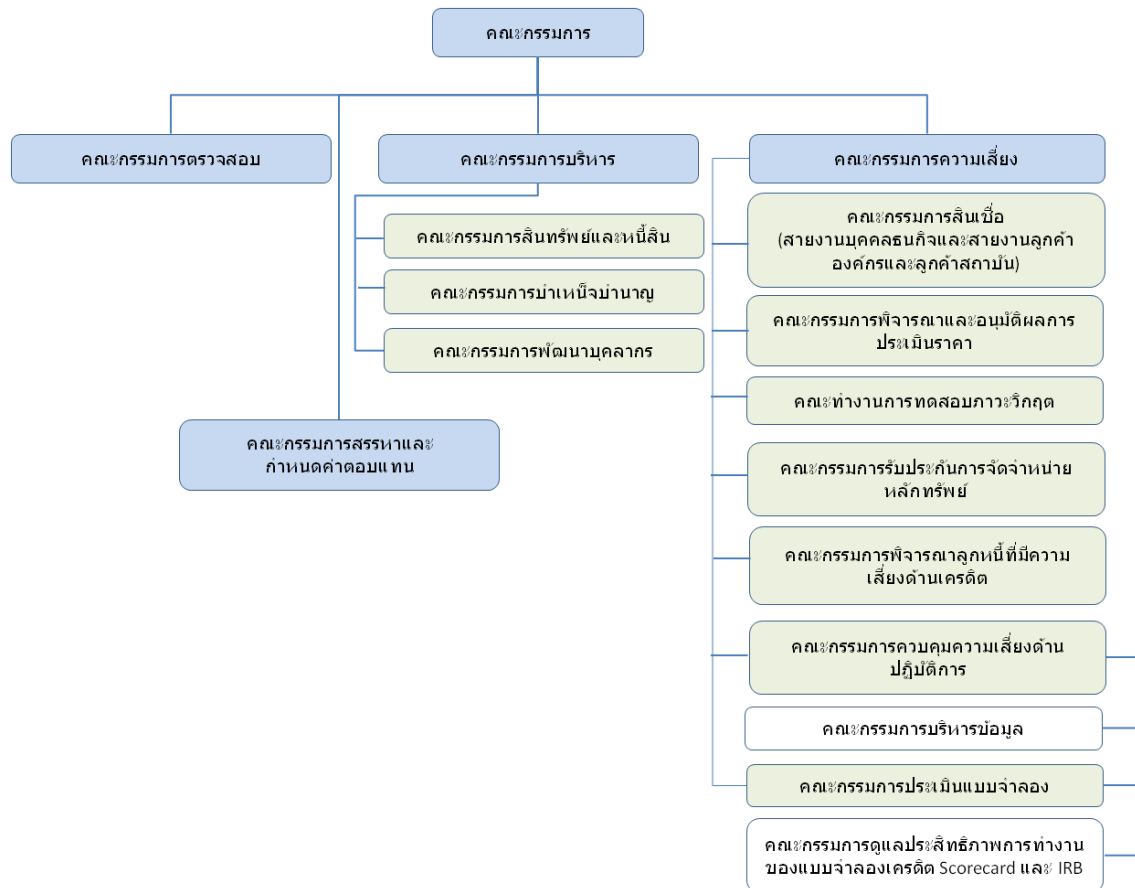
- ความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน หมายถึง ความเสี่ยงในระดับที่เหมาะสมที่ผู้ถือหุ้นยอมรับได้ในการประกอบธุรกิจตามกลยุทธ์ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร
- ความรับผิดชอบ พนักงานทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบและตระหนักอยู่ตลอดเวลาถึงขอบเขตที่ยอมรับได้ของความเสี่ยงและกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2557

แผนภาพต่อไปนี้แสดงถึงโครงสร้างคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2557

4.2 การกำกับความเสี่ยง (Risk governance)

คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร และการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลโดยมอบหมายอำนาจในการจัดการความเสี่ยงให้แก่ คณะกรรมการย่อยชุดต่างๆ

คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee – EXCO) มีความรับผิดชอบหลักในการบริหารกิจการของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ให้เป็นไปตามคู่มือปฏิบัติงาน นโยบาย กระบวนการปฏิบัติงาน และคำสั่งที่ได้รับการอนุมัติจากกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด คณะกรรมการบริหารประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทำหน้าที่เป็นประธาน โดยมีผู้บริหารอาวุโสจากสายงานบุคคลธนกิจ สายงานลูกค้าองค์กรและลูกค้าสถาบัน สายงานตลาดเงินและตลาดทุน สายงานลูกค้าพาณิชย์ธนกิจ (ถ้ามี) สายงานการเงินและการบัญชี สายงานสารสนเทศและปฏิบัติการ สายงานกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สายงานบริหารความเสี่ยง สายงานทรัพยากรบุคคล

คณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Committee – ALCO) ทำหน้าที่ดูแลให้มีการบริหารจัดการ งบดุลอย่างมีประสิทธิภาพ โดยสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร รับมาถือปฏิบัติ รวมถึงกฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่อง ความเพียงพอของเงินกองทุน และความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชี เพื่อการธนาคาร

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 ซึ่งมีการจัดการป้องกันในแต่ละระดับชั้น ซึ่งมีการระบุขอบเขตความรับผิดชอบเฉพาะในการจัดการและควบคุมความเสี่ยง

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2557

การป้องกันระดับที่สอง (The second line of defence) ประกอบด้วย Risk Control Owners และ Operational Risk Function ซึ่งได้รับการสนับสนุนจากสายงานด้านการควบคุมที่เกี่ยวข้องของ Risk Control Owner และ Operational Risk Function มีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้ความเสี่ยงในขอบเขตความรับผิดชอบของตนอยู่ภายในระดับที่ยอมรับได้ ขอบเขตความรับผิดชอบของ ทั้ง Risk Control Owner และ Operational Risk Function 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)

หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Function)

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

- 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 ระดับ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2557

ความเสี่ยงที่กำหนดไว้ หรือ มาตรการควบคุมอื่นๆ มีความสอดคล้องกับเกณฑ์การควบคุมความเสี่ยงที่กำหนดสำหรับกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร โดยคณะกรรมการ และ สอดคล้องกับของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

- ติดตามดูแลความเสี่ยงที่สำคัญทุกประเภทของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร รวมถึงแนวโน้มของปัจจัยภายนอกที่สำคัญ
- จัดทำการศึกษาทบทวนภาวะวิกฤติและวางแผนในการกำหนดสถานการณ์จำลองต่างๆ รวมทั้งทบทวนผลลัพธ์ที่ได้จากการทดสอบทั้งในระดับกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ระดับธุรกิจ หรือ ระดับประเทศ ที่อาจจะส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร
- ทบทวนผลการตรวจสอบที่มีความสำคัญที่ได้รับจากคณะกรรมการภายใน ต่างๆ อาทิ คณะกรรมการย่อย, Group Internal Audit, Credit Risk Review, หน่วยงานต่างๆ รวมทั้งการตรวจสอบของหน่วยงานกำกับดูแลภายนอกอีกด้วย
- ควบคุมดูแลและตัดสินใจเกี่ยวกับการดำเนินงานต่างๆ ในการตอบสนองต่อเหตุการณ์ต่างๆ ทางด้านการบริหารความเสี่ยง ที่มีความสำคัญต่อกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร
- ดูแลให้มีการรายงานประเด็นเกี่ยวกับความเสี่ยงทุกประเภทที่มีความสำคัญต่อ กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร รวมถึงการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ต่อ คณะกรรมการหรือกลุ่ม สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ตามความเหมาะสม
- ดูแลให้มีการมอบหมายอำนาจในการกำหนดนโยบาย มาตรฐานการควบคุมต่างๆ ขนาดระดับความเสี่ยงที่กำหนดไว้ หรือ มาตรการควบคุมอื่นๆ ให้กับผู้ที่ได้รับมอบหมายอย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับกรอบอำนาจที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง ของคณะกรรมการชุดต่างๆของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร และกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

5. ความเสี่ยงด้านเครดิต

5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือความเสี่ยงอันเนื่องจากการที่คู่ค้าไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินแก่กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ตามข้อกำหนดที่ตกลงไว้ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจเกิดขึ้นได้ทั้งจากบัญชีเพื่อการธนาคารและบัญชีเพื่อการค้า

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตดำเนินการภายใต้กรอบซึ่งกำหนดนโยบายและวิธีการอันครอบคลุมถึงการวัดและการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต มีการแบ่งหน้าที่ชัดเจนระหว่างผู้ก่อให้เกิดธุรกรรมในหน่วยงานธุรกิจ และผู้มี

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2557

อำนาจอนุมัติในหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดได้รับการอนุมัติภายในกรอบอำนาจการอนุมัติด้านเครดิตตามที่กำหนด

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)

PD คือโอกาสที่ลูกหนี้จะไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันของตนภายในระยะเวลา 12 เดือน กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ต้องประมาณการ PD ภายในของตนเองสำหรับผู้กู้ยืมทุกรายในแต่ละเกรด EAD คือปริมาณความเสี่ยงที่คาดว่าจะได้รับสำหรับลูกหนี้รายหนึ่งๆ เมื่อมีการผิดนัด CCF คือปัจจัยกำหนดที่จำลองขึ้นเป็นการภายในโดยอาศัยเกณฑ์จากประสบการณ์ในอดีตเพื่อกำหนดจำนวนที่คาดว่าจะมีการเบิกใช้จากส่วนที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของวงเงินสินเชื่อที่มีการผูกพันแล้ว LGD คืออัตราร้อยละของ EAD ที่ผู้ให้กู้ยืมคาดว่าจะสูญเสียในกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัด ค่า EAD, CCF และ LGD ประมาณการจากการคาดการณ์ในช่วงที่เศรษฐกิจตกต่ำ

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) น้ำหนักความเสี่ยงจะถูกกำหนดจากอันดับความเสี่ยงจากหน่วยงานภายนอกดังกล่าว ทั้งนี้ หน่วยงานจัดอันดับความเสี่ยงภายนอกที่ได้รับอนุมัติจาก ธปท. ประกอบด้วย Moody's, Standard & Poor's และ Fitch ซึ่งกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้ใช้อันดับความเสี่ยงจากหน่วยงานจัดอันดับความเสี่ยงภายนอกเป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณาในการดำเนินธุรกิจ โดยอันดับความเสี่ยงของคู่สัญญาที่ถูกกำหนดในทันทีที่ความสัมพันธ์กับลูกค้าเริ่มขึ้นจะถูกตรวจสอบและปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2557

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 เป็นวิธีประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตจากน้ำหนักความเสี่ยงที่มีลักษณะคงที่ ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงดังกล่าวจะถูกกำหนดตามประเภทของสินทรัพย์โดย ธปท.

5.4 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation)

ความสูญเสียด้านสินเชื่อที่อาจเกิดจากบัญชีลูกค้าหรือพอร์ตหนึ่งๆ 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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2557

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

ลูกหนี้สินเชื่อ (Loans and Advances)

การได้มาซึ่งหลักประกันนั้นไม่สามารถนำมาทดแทนกับความสามารถในการชำระคืนของลูกหนี้ได้ ซึ่งความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้เป็นปัจจัยหลักในการพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อ ในการพิจารณาผลกระทบทางการเงินของหลักประกันในลูกหนี้ไม่ว่าจะเป็นลูกหนี้ปกติหรือลูกหนี้ที่มีปัญหา กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร จะมีการพิจารณาถึงความสัมพันธ์ของหลักประกันกับประเภทของการให้สินเชื่อ

ในกรณีที่ใช้การค้ำประกันหรืออนุพันธ์เครดิตเป็นตัวปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation – CRM) จะมีการประเมินและกำหนดความน่าเชื่อถือของผู้ค้ำประกันโดยใช้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ นอกเหนือไปจากการวิเคราะห์ลูกหนี้หรือคู่สัญญาหลัก 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 จะถูกหักกลับโดยใช้เอกสารหักกลับหนังสือฝ่าย (bilateral netting documentation) ในเขตอำนาจที่ได้รับอนุมัติตามกฎหมาย ส่วน settlement exposures จะถูกหักกลับโดยใช้ระบบ Delivery vs Payments หรือ Payment vs Payments Systems

ลูกค้ำองค์กรและลูกค้ำสถาบัน

กระบวนการจัดการและรับรู้การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตควบคุมโดยนโยบายซึ่งกำหนดเกณฑ์คุณสมบัติที่ต้องปฏิบัติให้ครบถ้วน เพื่อให้การปรับลดนั้นมีประสิทธิผล โดยคำนึงถึงสิ่งต่อไปนี้

- ควรหลีกเลี่ยงความเสี่ยงต่อตัวปรับลดความเสี่ยงหรือคู่สัญญาหนึ่งๆ ที่มากเกินไป โดยต้องรักษามาตรฐานการปรับลดการกระจุกตัวของหลักประกันทั้งในระดับพอร์ตและระดับคู่สัญญา
- ตัวปรับลดความเสี่ยงไม่ควรสัมพันธ์กับสินทรัพย์อ้างอิงในลักษณะที่การผิมนัดจะเกิดขึ้นพร้อมกับการลดค่าลงของ Forced Sale Value (FSV) ของหลักประกัน
- ในกรณีที่มี currency mismatch ควรใช้ส่วนลด (haircuts) เพื่อป้องกันความผันผวนของเงินตรา

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2557

- ต้องได้รับความเห็นชอบทางกฎหมายพร้อมทั้งความครบถ้วนของเอกสารทางกฎหมาย และ
- มีการทบทวนและการควบคุมในกรณีที่มี maturity mismatch ระหว่างหลักประกันและความเสี่ยง

สำหรับตัวปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่เป็นไปตามเกณฑ์นโยบาย จะมีการใช้วิธีการอันชัดเจนเพื่อดูแลให้มีการบันทึกและปรับปรุงมูลค่าของหลักประกันอ้างอิง (underlying collateral) อย่างถูกต้องและเป็นประจำ

ลูกค้ำบุคคลธนกิจ

การใช้หลักประกันอย่างมีประสิทธิภาพคือเครื่องมือสำคัญในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้ำบุคคลธนกิจ หลักประกันที่สายงานลูกค้ำบุคคลธนกิจยอมรับจะอยู่ในข้อเสนอผลิตภัณฑ์ซึ่งอนุมัติโดยเจ้าหน้าที่สินเชื่ออาวุโสที่ได้รับมอบอำนาจ

เงินให้สินเชื่อที่ได้รับการจัดประเภทเป็นแบบมีหลักประกัน หลักประกันนั้นจะต้องเป็นที่ยอมรับ รวมทั้งต้องมีการตีมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดที่นำมาเป็นหลักประกัน และต้องมีตลาดรองที่มีสภาพคล่องสำหรับขายต่อหลักประกัน (secondary resale market) โดยต้องมีการเก็บเอกสารหลักฐานเพื่อให้สายงานลูกค้ำบุคคลธนกิจสามารถจำหน่ายสินทรัพย์นั้นได้แม้ปราศจากความร่วมมือของเจ้าของสินทรัพย์ ในกรณีที่จำเป็น

ต้องมีการประเมินราคาหลักประกันเป็นประจำตามนโยบายปรับลดความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ซึ่งกำหนดทั้งกระบวนการในการตีราคาและความถี่ของการตีราคาสำหรับหลักประกันประเภทต่างๆ ความถี่ในการตีราคากำหนดจากระดับความผันผวนด้านราคาของหลักประกันแต่ละประเภทและลักษณะของผลิตภัณฑ์อ้างอิงหรือระดับความเสี่ยง มีการทดสอบภาวะวิกฤติเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกันสำหรับพอร์ตที่สำคัญเพื่อช่วยผู้บริหารระดับสูงในการควบคุมความเสี่ยงในพอร์ตเหล่านั้น หลักประกันที่เป็นวัตถุต้องมีการประกันภัยสำหรับความเสี่ยงทั้งหมด ตลอดเวลา โดยกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร เป็นผู้รับเงินค่าสินไหมทดแทนภายใต้กรมธรรม์ประกันภัย ต้องมีวิธีการอันละเอียดเกี่ยวกับการจัดการหลักประกันสำหรับแต่ละธุรกิจ

6. ความเสี่ยงด้านตลาด

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ตระหนักว่าความเสี่ยงด้านตลาด เป็นความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อการสูญเสียกำไรและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาและอัตราตามภาวะตลาด กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีความเสี่ยงด้านตลาดอันเกิดจากรูกรวมที่กระทำกับลูกค้าเป็นสำคัญ นโยบายและกระบวนการเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนมากที่สุด และตอบสนองความต้องการของลูกค้าเช่นกัน

การดำเนินธุรกรรมของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ในตลาดเงิน ตลาดปริวรรตเงินตรา และตลาดทุน ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านตลาด ตราสารการเงินอื่นๆ ที่ธนาคารร่วมทำธุรกรรม ได้แก่ ตราสารหนี้และหลักทรัพย์ต่างๆ รวมถึงตราสารอนุพันธ์ ซึ่งคือสัญญาการเงินที่มีคุณลักษณะและมูลค่าที่ผูกกับตราสารการเงินหลักที่เป็นมูลเหตุ ได้แก่ตราสารอนุพันธ์ที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และดัชนีต่างๆ ตราสารเหล่านี้รวมถึงสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2557

- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน อันเกิดจากความเปลี่ยนแปลงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและ implied volatilities ของ foreign exchange options และ
- 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 สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร นั้น จะถูกครอบคลุมอยู่ในกรอบของหลักการ Pillar 2 ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร

ตารางที่ 9: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธี SA

รายการ	หน่วย : ล้านบาท			
	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
	30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 56	30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 56
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,687	1,703	1,687	1,703
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	65	175	65	175
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่ ต้องดำรง	1,752	1,878	1,752	1,878

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดเป็นจำนวน 1,752 ล้านบาท โดยจำนวนที่ลดลง 126 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับเดือนธันวาคม 2556 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

7. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการคือความเสี่ยงต่อการสูญเสียโดยตรงหรือโดยอ้อมอันเกิดจากเหตุการณ์หรือการกระทำซึ่งเป็นผลจากความไม่เพียงพอหรือความล้มเหลวของกระบวนการ บุคคล หรือระบบภายในหรือจากเหตุการณ์ภายนอก

วัตถุประสงค์

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร เกิดขึ้นโดยสืบเนื่องจากกิจกรรมธุรกิจของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร โดยกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีวัตถุประสงค์ที่จะลดโอกาสต่อความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อเป็นการสนับสนุนการระงับและการวัดความเสี่ยงเชิงรุก (Proactive) กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้ทำการแบ่งความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นประเภทต่างๆ ตามกลุ่มของโอกาสที่จะเกิดความสูญเสียด้านปฏิบัติการที่มีนัยสำคัญ ซึ่งหน่วยงานที่เป็นเจ้าของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการดังกล่าวจะเป็นผู้ดูแลให้มีการจัดการความด้านปฏิบัติการให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ในลักษณะที่ทันเวลาและมีประสิทธิภาพผ่านกรอบนโยบาย กระบวนการและเครื่องมือในการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุมและรายงานความเสี่ยงดังกล่าว

โครงสร้างการกำกับดูแล

การกำกับดูแลการจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการบรรลุได้โดยผ่านโครงสร้างของคณะกรรมการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Country Operational Risk Committees – CORC) ซึ่งมีหน้าที่ในการกำกับดูแลความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด ตอบสนองกับเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง และดูแลให้มีการดำเนินการที่เหมาะสมเพียงพอ และมีประสิทธิภาพเพื่อควบคุมหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ CORC ยังมีหน้าที่ดูแลความเพียงพอของการจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในส่วนธุรกิจต่างๆ โดยคณะกรรมการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของส่วนธุรกิจและสายงานต่างๆ (Businesses and Functions Operation Risk Committees) การกำกับดูแลการจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะถูกดำเนินการโดยอาศัยโครงสร้างและอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการความเสี่ยงในแต่ละระดับ โดยจะถูกบูรณาการเข้ากับโครงสร้างของคณะกรรมการความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร

บทบาทและความรับผิดชอบ

ความรับผิดชอบในการจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นหน้าที่ของฝ่ายจัดการของ business และ function อันเป็นองค์ประกอบที่จำเป็นของหน้าที่รับผิดชอบในการป้องกันความเสี่ยงระดับแรก (first line risk management) โดยมีผู้จัดการหน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อยู่ในฝ่ายงานเป็นผู้ช่วย การป้องกันระดับที่สองมี Operational Risk Function รับผิดชอบร่วมกับ Operation Risk Control Owner เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ การป้องกันระดับที่สาม มี Internal Audit เป็นหน่วยงานอิสระที่ทำหน้าที่ตรวจสอบ ประสิทธิภาพของการควบคุมในหน่วยงานต่างๆ (หน่วยงานที่รับผิดชอบในการป้องกันความเสี่ยงระดับ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2557

แรก) และกระบวนการทำงานของหน่วยงานที่ทำการป้องกันความเสี่ยงในระดับที่สอง ให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยง

กระบวนการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

กระบวนการหลักสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อไปนี้จะช่วยอำนวยความสะดวกในการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุมและรายงานความเสี่ยง

- การประเมินตนเอง - หน่วยงานธุรกิจระดับแรกทำการประเมินตนเองเป็นประจำเพื่อดูแลให้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การควบคุมที่สำคัญและมีประสิทธิผล
- การรายงานและการจัดการเหตุการณ์/ประเด็นปัญหา - มีการรายงานเหตุการณ์และประเด็นที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อฝ่ายจัดการในระดับที่สมควรเพื่อให้แน่ใจว่าเป็นที่เข้าใจ ได้รับความใส่ใจตามที่จำเป็นและมีการจัดการอย่างเหมาะสม
- การอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ - ระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอื่นเกี่ยวข้องเนื่องกับการเริ่มผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ได้รับการประเมินอย่างทั่วถ้วนในระหว่างกระบวนการอนุมัติผลิตภัณฑ์ และมีการติดตามในระหว่างช่วงอายุของผลิตภัณฑ์
- ข้อบ่งชี้ความเสี่ยงที่สำคัญ - มีการพัฒนามาตรการเฉพาะและควบคุมติดตามโดยเทียบกับระดับที่กำหนดสำหรับแนวโน้มความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

ระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ระบุได้จะถูกแบ่งประเภทเป็น “ต่ำ” “ปานกลาง” “สูง” หรือ “สูงมาก” ตามความเสี่ยงที่ประเมินได้และยอมรับโดยคณะกรรมการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่กำหนด

กรอบนโยบาย วิธีปฏิบัติ และการควบคุมผลักดันให้เกิดการจัดการความเสี่ยงรวมเชิงรุกลงสู่ระดับคงเหลือที่ยอมรับได้ Operational Risk Policy and Procedures เป็นไปตาม Risk Management Framework และกำหนดหลักเกณฑ์และมาตรฐานอันชัดเจนเพื่อการจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีประสิทธิผล

การจัดการข้อมูล (Management Information)

คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารในเชิงรุกโดยผ่านการจัดการข้อมูลแบบมีการคาดการณ์และมองไปข้างหน้า รวมทั้งข่าวสารเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ประสิทธิภาพความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และผลการรับรองที่สำคัญ การรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ทันการณ์ช่วยสนับสนุนการตัดสินใจทั่วทั้งระดับปฏิบัติการที่สำคัญภายในกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร

การประเมิน

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ใช้วิธี Standardised Approach ในการประเมินเงินกองทุนตามกฎหมายและเงินกองทุนภายในสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ภายใต้วิธี Standardised Approach จะใช้ค่า beta ที่กำหนดไว้ล่วงหน้ากับรายได้เฉลี่ยในสามปีก่อนหน้าสำหรับสายงานธุรกิจแต่ละสายที่กำหนดไว้แปดสายงาน เพื่อกำหนดเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

8. ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ถือได้ว่าอยู่ในระดับที่ไม่มีความสำคัญ

9. คำย่อและความหมาย

AIRB	Advanced Internal Ratings Based
ALCO	Asset and Liabilities Management Committee
BCBS	Basel Committee on Banking Supervision
CC	Commercial Client
CCF	Credit Conversion Factor
CCH	Country Credit Head
CCRO	Country Chief Risk 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
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
SA	Standardised Approach
SCB Group	Standard Chartered Bank Group
SCBT	Standard Chartered Bank (Thai) PCL
SCBT Group	Standard Chartered Bank (Thai) PCL and its Subsidiaries
SREP	Supervisory Review and Evaluation Process