



ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel II - Pillar 3
30 มิถุนายน 2553

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2553

ภาพรวม

ในเดือนพฤศจิกายน 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลในเรื่องการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ และประกาศที่เกี่ยวข้องอีกหลายฉบับ โดยอ้างอิงจาก “International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards – A Revised Framework” (Comprehensive Version: June 2006) ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ซึ่งพัฒนาจากแนวทางของ Basel I โดยประกาศเหล่านี้มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมระบบการจัดการความเสี่ยงและดูแลให้มีการประเมินความเสี่ยงพอของเงินกองทุนที่ดีเพื่อรองรับความสูญเสียสำหรับธนาคารพาณิชย์

วิธี Basel II ตามเกณฑ์ 3 Pillar แสดงดังต่อไปนี้

Pillar I ข้อกำหนดเรื่องการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

ข้อกำหนดเรื่องเงินกองทุนบนพื้นฐานตามความเสี่ยง

- การจัดให้เงินกองทุนตามกฎหมายมีความสอดคล้องกับความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจมากยิ่งขึ้น
- ระดับความซับซ้อนที่ต่างกันในเรื่องข้อกำหนดสำหรับทั้งความเสี่ยงด้านเครดิตและด้านปฏิบัติการ
- กำหนดเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ตลาด และปฏิบัติการ
- การทดสอบภาวะวิกฤต (stress testing) สำหรับ IRB portfolios

Pillar II กระบวนการสอบทานโดยหน่วยงานผู้กำกับดูแล (Supervisory review process)

การสอบทานโดยหน่วยงานผู้กำกับดูแลเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและข้อกำหนดเรื่องเงินกองทุน – ซึ่งครอบคลุมเรื่องความเสี่ยงที่ครอบคลุมกว้างขึ้นนอกจาก

- ความเสี่ยงที่ครอบคลุมไม่เพียงพอใน Pillar I เช่น ความเสี่ยงจากการกระจุกตัว
- ความเสี่ยงที่ไม่มีใน Pillar I เช่น ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร
- การทดสอบภาวะวิกฤต (stress testing) สำหรับความเสี่ยงทั้งหมด
- การประเมินเงินกองทุนที่จำเป็นเพื่อให้ครอบคลุมความเสี่ยง
- ส่งผลให้มี Individual Capital Guidance

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2553

Pillar III การเปิดเผยข้อมูลต่อตลาด (Market disclosure)

ข้อกำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการความเสี่ยงต่อตลาด โดยครอบคลุมเรื่อง

- การเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและปริมาณ
 - ขอบเขตการบังคับใช้
 - องค์ประกอบของเงินกองทุน
 - การประเมินความเสี่ยง
 - ประวัติความเสี่ยง (Risk profiles)
 - ความเพียงพอของเงินกองทุน

ประกาศ Basel II เป็นการนำวิธีที่อิงกับความเสี่ยง (risk-based) มาใช้กับเงินกองทุนตามกฎหมาย โดยเพิ่มการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นอกเหนือไปจากการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตและด้านตลาดที่มีอยู่แล้ว ทั้งนี้ Basel II มีขึ้นเพื่อก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในด้านเทคนิคของการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมทั้ง การตระหนักถึงเรื่องการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร การมีธรรมาภิบาลและการเปิดเผยข้อมูลที่โปร่งใสต่อสาธารณชน

Basel II เป็นการกระตุ้นให้ธนาคารใช้วิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพขึ้น และเพื่อให้บรรลุผลในเรื่องนี้ Pillar I จึงเสนอทางเลือกให้แก่ธนาคาร โดยมีจุดมุ่งหมายที่จะลดการดำรงเงินกองทุนให้น้อยลงเมื่อใช้วิธีที่ซับซ้อนขึ้นในระดับความเสี่ยงต่างๆ ในพอร์ต

Pillar II ระบุข้อกำหนดสำหรับธนาคารในการประเมินความเสี่ยงทั้งหมด โดยมีกรอบสำหรับหน่วยงานผู้กำกับดูแลในการสอบทานการประเมินเงินกองทุนของธนาคารตามที่กำหนดสำหรับความเสี่ยงเหล่านี้ นอกจากนี้ Pillar II ยังให้อำนาจหน่วยงานผู้กำกับดูแลในการสั่งเพิ่มเงินกองทุนที่ต้องดำรงให้มากกว่าที่ธนาคารประมาณการไว้ หากเห็นว่าธนาคารประเมินความเสี่ยงต่ำไป

Pillar 3 ซึ่งเป็นเนื้อหาในรายงานนี้ มุ่งเน้นเพื่อให้เป็นกรอบในการเปิดเผยข้อมูลที่แม่นยำและเป็นที่ยอมรับได้ทั่วถึง ซึ่งสามารถนำมาใช้ในการเปรียบเทียบกันระหว่างธนาคารได้ พร้อมทั้งสนับสนุนการปรับปรุงในเรื่องวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับความเสี่ยง

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2553

ภายใต้ Basel II ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) (SCBT) ใช้วิธี Advanced Internal Ratings Based (AIRB) approach ในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต และใช้วิธี standardized approach เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานและด้านตลาด

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2553

สารบัญ

	หน้า
1. ขอบเขตของ Basel II Framework	7
2. ขอบเขตการบังคับใช้	8
3. เงินกองทุน	9
3.1 โครงสร้างเงินกองทุน	10
3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน	11
3.3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง.....	11
4. ความเสี่ยงด้านต่างๆและการประเมินความเสี่ยง.....	13
4.1 การเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพทั่วไป.....	13
4.2 การเปิดเผยข้อมูลในความเสี่ยงด้านต่างๆ.....	19
4.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต.....	19
4.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด	19
4.2.3 ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน.....	21
4.2.4 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร.....	22
5. คำย่อและคำแปล	23

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2553

สารบัญตารางข้อมูลเชิงปริมาณ

	หน้า	
ตารางที่ 1	โครงสร้างเงินกองทุน	10
ตารางที่ 2	ความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน	11
ตารางที่ 3	เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	11
ตารางที่ 4	เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี IRB	12
ตารางที่ 5	เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA	12
ตารางที่ 6	เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB	13
ตารางที่ 7	เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธี SA	20
ตารางที่ 8	ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)	23

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2553

1. ขอบเขตของ Basel II Framework

Pillar 1: ข้อกำหนดเรื่องการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

ธนาคารแห่งประเทศไทย พิจารณาอนุญาตให้ธนาคารใช้วิธีการ Advanced Internal Ratings-Based (“AIRB”) อันเป็นการบริหารความเสี่ยงที่ก้าวหน้าขึ้น เพื่อคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ทั้งนี้ธนาคาร เริ่มใช้วิธีดังกล่าว ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2552 สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต และ วิธี Standardised Approach สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านตลาด

ในระหว่างปีของการดำเนินงานของ Basel II ซึ่งเริ่มในปี 2553 ถึง 2554 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ดำรงต้องไม่น้อยกว่า 90 เปอร์เซ็นต์ของข้อกำหนดเงินกองทุนตาม Basel I ในปี 2553 และลดลงเป็น 80 เปอร์เซ็นต์ในปี 2554

Pillar 2: กระบวนการสอบทานโดยหน่วยงานผู้กำกับดูแล

Pillar 2 กำหนดให้ธนาคารใช้การประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมทั่วถึงและกำหนดจำนวนเงินกองทุนที่เหมาะสมเพื่อรองรับความเสี่ยงเหล่านี้ ในกรณีที่ไม่มีตัวปรับลดความเสี่ยงที่เหมาะสมอื่นๆ การประเมินความเสี่ยงและเงินกองทุนนี้เรียกกันโดยรวมว่า Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) ซึ่งครอบคลุมประเภทความเสี่ยงมากกว่า Pillar 1 สำหรับ Pillar 2 ธปท. ต้องสอบทาน ICAAP ของธนาคาร ที่เรียกกันว่า Supervisory Review and Evaluation Process (SREP)

ปัจจุบัน ธนาคารอยู่ระหว่างการพัฒนา ICAAP ตามประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อถือปฏิบัติภายในองค์กร ทั้งนี้รายงาน ดังกล่าว จะแล้วเสร็จและปฏิบัติได้ในเดือนธันวาคม 2553

Pillar 3: Market Discipline

Pillar 3 มีจุดมุ่งหมายเพื่อให้เป็นกรอบในการเปิดเผยข้อมูลที่แม่นยำและครอบคลุมทั่วถึง อันจะส่งเสริมการเปรียบเทียบระหว่างธนาคาร และสนับสนุนการปรับปรุงในเรื่องวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับความเสี่ยง ในประกาศ ธปท. ได้

กำหนดการเปิดเผยข้อมูลขั้นต้นสำหรับข้อมูลเชิงคุณภาพและปริมาณ ซึ่งต้องครอบคลุมเรื่องโครงสร้างเงินกองทุน (Capital Structure) และการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (Capital Adequacy Assessment) การบริหาร

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2553

และการประเมินความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตตามวิธี SA และ IRB การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation – CRM) การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยสำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร ความเสี่ยงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

รพท. ได้กำหนดความถี่ของการเปิดเผยข้อมูลเป็นรายครึ่งปีและรายปี ในเบื้องต้น เป็นข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับโครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน และความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งจะเปิดเผยเป็นรายครึ่งปี การเปิดเผยข้อมูล Pillar 3 เต็มรูปแบบ (ข้อกำหนดที่กล่าวข้างต้น) กำหนดเป็นรายปีสำหรับข้อมูลทั้งเชิงคุณภาพและปริมาณ

2. ขอบเขตการบังคับใช้

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนต่อไปนี้ เป็นการเปิดเผยข้อมูลเฉพาะระดับธนาคาร (Solo basis) ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ โดยอ้างอิงแนวทางจาก Basel II (The Third Pillar – Market Discipline) โดยเป็นข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ประกอบด้วย

- ข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณสำหรับเงินกองทุน และมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและด้านปฏิบัติการ
- ข้อมูลเชิงคุณภาพที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ประกอบด้วย
 - ความเสี่ยงด้านเครดิต
 - ความเสี่ยงด้านตลาด
 - ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
 - ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร
- ข้อมูลเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านการตลาดและด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2553

3. เงินกองทุน

การบริหารเงินกองทุนของธนาคารดำเนินมีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมายและเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางด้านเครดิต

วิธีการ

ธนาคารมีการบริหารจัดการเงินกองทุนโดยคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liabilities Committee – ALCO) ซึ่งได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหาร โดยผ่านอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของธนาคารในการติดตามและควบคุมการบริหารเงินกองทุน โดย ALCO มีการทบทวนแผนการเงินกองทุนเป็นระยะ การคาดการณ์เงินกองทุนจะใช้หลักเกณฑ์จากการประเมิน risk profile ของธนาคารที่ชัดเจนและทิศทางด้านกลยุทธ์ของธุรกิจ แผนการดังกล่าวจะดูแลให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอ โดยการผสมผสานองค์ประกอบต่าง ๆ ของเงินกองทุนเพื่อสนับสนุนกลยุทธ์ของธนาคาร ควบคู่กับกระบวนการวางแผนประจำปีของธนาคารซึ่งคำนึงถึงสมมติฐานด้านการเติบโตของธุรกิจในแต่ละสายผลิตภัณฑ์ รวมทั้งผลกระทบที่เกี่ยวข้องต่อแหล่งที่มาของเงินกองทุน

การวางแผนเงินกองทุนของธนาคารได้คำนึงถึงปัจจัยดังต่อไปนี้

- ข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย
- ความต้องการเงินกองทุนที่เพิ่มขึ้นอันเนื่องจากการเติบโตของธุรกิจ รวมทั้งการทดสอบภาวะวิกฤติภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ
- แหล่งเงินทุนที่มีอยู่และทางเลือกในการจัดหาเงินทุน และ
- การควบคุมและการกำกับภายใน การจัดการความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ ผลการปฏิบัติงาน และเงินทุนของธนาคาร

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2553

3.1 โครงสร้างเงินกองทุน

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงของเงินกองทุนเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพื่อสนับสนุนความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ตารางดังต่อไปนี้แสดงโครงสร้างของเงินกองทุนตามกฎหมาย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร ประกอบด้วย ทุนชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้น ทุนสำรองตามกฎหมาย และกำไรสะสมคงเหลือหลังการจัดสรร

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร ประกอบด้วย เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ และส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย โดยอยู่ภายใต้ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางที่ 1 : โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

30 มิ.ย. 53 31 ธ.ค. 52

เงินกองทุนชั้นที่ 1	30 มิ.ย. 53	31 ธ.ค. 52
ทุนชำระแล้ว	14,837	14,837
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น IPO และใบสำคัญแสดงสิทธิ	9,056	9,056
ทุนสำรองตามกฎหมาย	408	323
กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือหลังการจัดสรร	6,648	6,146
รายการหัก 50% จากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 50% จากเงินกองทุนชั้นที่ 2**	-	-
ส่วนที่ให้หักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 2**	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	30,949	30,362
เงินกองทุนชั้นที่ 2	30 มิ.ย. 53	31 ธ.ค. 52
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก**	434	668
รายการหัก 50% จากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 50% จากเงินกองทุนชั้นที่ 2**	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	434	668
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	31,383	31,030

**ดูประกาศ ธปท. ที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลตาม Pillar 3 – ธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี AIRB ในการคำนวณความเสี่ยงด้านเครดิต ให้เปิดเผยข้อมูลโครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุนที่เกี่ยวข้องกับวิธี AIRB ครั้งแรก โดยใช้ข้อมูล ณ สิ้นงวดเดือนมิถุนายน 2553

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2553

3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.50 โดยต้องมีอัตราส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.25 และอัตราส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต้องไม่เกินกว่าอัตราส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 18.34 เทียบกับข้อกำหนดขั้นต่ำร้อยละ 8.50 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ร้อยละ 18.09

ตารางที่ 2 : ความเพียงพอของเงินกองทุน

	หน่วย : ร้อยละ		
	เกณฑ์ขั้นต่ำ	30 มิ.ย. 53	31 ธ.ค. 52
	ของ ธปท.		
เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	8.50	18.34	18.71
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	4.25	18.09	18.31

3.3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

ตารางต่อไปนี้จะแสดงมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง ตามประกาศ ธปท. เรื่อง Basel II สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ณ 30 มิถุนายน 2553

ตารางที่ 3 : เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิ.ย. 53	31 ธ.ค. 52
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	10,564	10,062
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (บัญชีเพื่อการค้า)	2,250	2,295
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,730	1,741
รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	14,544	14,098

ตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตธนาคารเลือกใช้วิธี AIRB ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับพอร์ตที่มีนัยสำคัญ และวิธี SA สำหรับพอร์ตที่ไม่มีนัยสำคัญ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตแยกตามประเภทสินทรัพย์ ภายใต้วิธี AIRB และ วิธี SA ณ 30 มิถุนายน 2553

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2553

ตารางที่ 4 : เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี IRB

หน่วย : ล้านบาท

30 มิ.ย. 53

ลูกหนี้ปกติ	
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	7,395
ลูกหนี้รายย่อย	
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-
วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	-
สินเชื่อรายย่อยอื่น	-
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	10
สินทรัพย์อื่น	127
ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	16
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี IRB	7,548

ตารางที่ 5 : เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

30 มิ.ย. 53

ลูกหนี้ที่ไม่ได้ยคุณภาพ	
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	52
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	824
ลูกหนี้รายย่อย	1,444
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	671
สินทรัพย์อื่น	-
ลูกหนี้ได้ยคุณภาพ	25
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	3,016

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2553

ตารางที่ 6 : เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB

หน่วย : ล้านบาท

30 มิ.ย. 53

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการดำรงเงินกองทุน โดยวิธี IRB	10
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB แยกตามวิธีย่อยในการคำนวณ	
1. คำนวณโดยวิธี Market - based	-
1.1 วิธี Simple risk weight	-
1.2 วิธีแบบจำลอง (สำหรับฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร)	
2. คำนวณโดยวิธี PD / LGD	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB	10

4. ความเสี่ยงด้านต่าง ๆ และการประเมินความเสี่ยง

4.1 การเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพทั่วไป

การบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงมีความสำคัญอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยมีความเสี่ยงหลักที่เกิดจากการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังมีความเสี่ยงประเภทอื่นอีก อาทิ ความเสี่ยงของประเทศ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบของทางการ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้อาจปรากฏได้จากกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจในกลุ่มผลิตภัณฑ์ต่างๆ (Product range) ของธนาคารหากมิได้มีการบริหารความเสี่ยงที่ดีพอ

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework – RMF)

การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเป็นปัจจัยพื้นฐานสำคัญที่ทำให้ธนาคารมีผลประกอบการที่ดีและยั่งยืน และยังเป็นหลักในการจัดการด้านการเงินและด้านการปฏิบัติงานของธนาคารอีกด้วย

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2553

ธนาคารได้จัดวางโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง Risk Management Framework (RMF) สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ โดยมีเป้าหมายอยู่ที่ผลตอบแทนสูงสุดภายใต้ระดับความเสี่ยงที่เป็นที่ยอมรับ

ส่วนหนึ่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงตามโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง ธนาคารได้นำหลักการดังต่อไปนี้ซึ่งเป็นวัฒนธรรมขององค์กรเพื่อความเจริญเติบโตที่ยั่งยืน

- ความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน หมายถึง ความเสี่ยงในระดับที่เหมาะสมที่ผู้ถือหุ้นยอมรับได้ในการประกอบธุรกิจตามกลยุทธ์ของธนาคาร
- ความรับผิดชอบ พนักงานทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบและตระหนักอยู่ตลอดเวลาถึงขอบเขตที่ยอมรับได้ของความเสี่ยงและธนาคารมีหน้าที่คำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อมและหลักศีลธรรมเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเมื่อคำนึงถึงความเสี่ยงที่เหมาะสม
- พันธะในการรับผิดชอบต่อ การรับความเสี่ยงต้องอยู่ภายในอำนาจมอบหมายตามที่ตกลงไว้เท่านั้นและต้องมีโครงสร้างพื้นฐานและทรัพยากรที่เหมาะสม การรับความเสี่ยงทั้งหมดต้องโปร่งใส ควบคุมได้ และมีการรายงาน
- การคาดการณ์ ธนาคารมีการคาดการณ์ความเสี่ยงในอนาคตและทำความเข้าใจต่อความเสี่ยงและผลกระทบทั้งหมดให้มากที่สุด และ
- ความได้เปรียบในการแข่งขัน ธนาคารแสวงหาความได้เปรียบในการแข่งขันโดยผ่านการจัดการและควบคุมความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

การกำกับความเสี่ยง (Risk governance)

คณะกรรมการธนาคาร (คณะกรรมการ) มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผล

คณะกรรมการบริหาร (MANCO) มีหน้าที่ความรับผิดชอบหลักในการบริหารกิจการของธนาคารให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหาร (MANCO) โดยผ่านอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารเงินกองทุน และการกำหนดแนวปฏิบัติตามนโยบายอันเนื่องมาจากการบริหารงบดุล ซึ่งรวมถึงการบริหารสภาพคล่องและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2553

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) โดยผ่านอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงอื่นๆ ทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการกำหนดและปฏิบัติตามนโยบายอันเกี่ยวข้องเนื่องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงของประเทศ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบทางการและความเสี่ยงด้านชื่อเสียง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงยังมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกรอบการจัดการความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารด้วย

คณะกรรมการบริหารเงินและตลาดทุน (GMC) ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยผ่านอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลความเสี่ยง บริหารความเสี่ยงและประเมินผลเกี่ยวกับธุรกรรมและผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับตลาดเงินและตลาดทุน โดยอยู่ภายใต้ข้อกำหนดของทางการ รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยงที่เกิดจากการปฏิบัติการ เพื่อให้แน่ใจว่ามีการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ

คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดกรอบอำนาจในการอนุมัติเพดานความเสี่ยงและปริมาณความเสี่ยงอันเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต และด้านตลาด สำหรับอำนาจด้านสินเชื่อ คณะกรรมการกำหนดระดับของอำนาจและมอบหมายอำนาจดังกล่าวแก่ผู้บริหารระดับสูง สายงานบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้การมอบอำนาจด้านสินเชื่อต่อไปยังบุคคลผู้ได้รับมอบอำนาจสามารถกระทำได้ คณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สินกำหนดกรอบอำนาจอนุมัติที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

หัวหน้าส่วนงานด้านการกำกับดูแลธุรกิจและด้านปฏิบัติงานรวมทั้งผู้บริหารสายงานต่างๆมีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงในส่วนงานของตน ซึ่งรวมถึง

- การกำหนดนโยบายและมาตรฐานกับธุรกิจด้านต่างๆ
- การบริหารความเสี่ยงตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และ
- การพัฒนาและปฏิบัติตามระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพื่อเอื้อต่อการปฏิบัติตามนโยบายความเสี่ยง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) หรือ ผู้บริหารระดับสูง สายงานบริหารความเสี่ยง (CRO) เป็นประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริหารสายงานบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่หลักในการบริหารความเสี่ยง ดังต่อไปนี้

- ชักถามผู้บริหารในสายงานต่างๆ เกี่ยวกับการดำเนินกลยุทธ์ทางธุรกิจเพื่อสนับสนุนให้เกิดความแข็งแกร่ง มีประสิทธิภาพ เหมาะสม และโปร่งใส ในการใช้เงินกองทุน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2553

- ควบคุมกระบวนการจัดการความเสี่ยง โดยเป็นสายงานแยกต่างหากจากธุรกิจและดูแลให้อยู่ในขอบเขตและสอดคล้องกับมาตรฐานความเสี่ยง นโยบายและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์และธุรกรรมต่างๆ ตลอดจนการประเมินและวัดความเสี่ยงดังกล่าว
- อำนวยความสะดวกและจัดกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงดูแลให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน รวมทั้งแนวปฏิบัติที่ดีที่สุด (best practice)
- สื่อสารกับผู้ถือหุ้น เพื่อแสดงให้เห็นว่าธนาคารมีปฏิบัติตามข้อกำหนดในเรื่องเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง (RMF) ของธนาคารได้ระบุประเภทความเสี่ยงตามหน้าที่รับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย Risk Type Owner (RTO) เป็นผู้ควบคุมความเสี่ยงแต่ละประเภท โดย RTO มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดมาตรฐานและการกำกับดูแลขั้นต้นและนำกระบวนการกำกับดูแลและการรับประกันมาใช้ ทั้งนี้ RTO มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

หน่วยงานตรวจสอบภายใน เป็นหน่วยงานอิสระแยกต่างหากซึ่งรายงานต่อประธานคณะกรรมการตรวจสอบและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีหน้าที่ให้คำยืนยันที่เป็นอิสระเกี่ยวกับการปฏิบัติตามมาตรฐาน นโยบายและวิธีการของธนาคารและของธุรกิจ ในกรณีที่จำเป็น จะให้คำแนะนำในเรื่องมาตรการแก้ไขเพื่อฟื้นฟูหรือดำรงมาตรฐานดังกล่าว

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ คือ ความเสี่ยงในเกณฑ์ที่ธนาคารยอมรับได้ในการปฏิบัติงานเชิงกลยุทธ์ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สะท้อนความสามารถของธนาคารในการรองรับความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากผลในระดับที่ต่างกันของความเสี่ยง ภายใต้สถานการณ์จำลองและในภาวะวิกฤติต่างๆ

ธนาคารกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของตนในแง่ความผันผวนของกำไรและข้อกำหนดการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายภายใต้สถานการณ์จำลองในภาวะวิกฤติ

ธนาคารประเมินความเสี่ยงด้วยวิธีการวิเคราะห์แบบ “Bottom-up” ซึ่งครอบคลุมธุรกิจและผลิตภัณฑ์หลักทั้งหมดของธนาคาร คณะกรรมการเป็นผู้อนุมัติระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการกำหนดปัจจัยความเสี่ยง (risk

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2553

parameters) โดยที่การดำเนินธุรกิจต้องให้อยู่ภายในปัจจัยเหล่านี้ ซึ่งรวมถึงนโยบายการกระจุกตัวด้านสินเชื่อและโครงสร้างผลิตภัณฑ์

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

การทดสอบภาวะวิกฤติ

การทดสอบภาวะวิกฤติและการวิเคราะห์สถานการณ์จำลองใช้เพื่อประเมินความสามารถด้านการเงินและการจัดการของธนาคารในการดำเนินงานต่อไปได้อย่างมีประสิทธิภาพภายใต้สถานการณ์ที่มีเหตุรุนแรง สถานการณ์ดังกล่าวอาจเกิดจากปัจจัยด้านเศรษฐกิจ กฎหมาย การเมือง สิ่งแวดล้อมและสังคม

ธนาคารมีกรอบการทดสอบภาวะวิกฤติซึ่งออกแบบมาเพื่อ

- ใช้ในการกำหนดและติดตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ระบุความเสี่ยงต่างๆ ที่มีความสำคัญต่อกลยุทธ์ ฐานะทางการเงิน และชื่อเสียงของธนาคาร
- ตรวจสอบลักษณะและพลวัตของ risk profile และประเมินผลกระทบของภาวะวิกฤติต่ออัตราผลกำไร (profitability) และแผนธุรกิจของธนาคาร
- ดูแลให้มีการกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพ มีกระบวนการและระบบในการประสานงานการทดสอบภาวะวิกฤติด้านต่างๆ
- การแจ้งต่อผู้บริหารอาวุโส และ
- ดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมาย

สายงานด้านความเสี่ยงเป็นผู้ดำเนินการทดสอบภาวะวิกฤตินำโดยมีผู้ที่ได้รับมอบหมายควบคุมความเสี่ยงแต่ละประเภท พร้อมการมีส่วนร่วมจากหน่วยงานธุรกิจและฝ่ายงานการเงิน โดยมีวัตถุประสงค์หลัก คือการทำความเข้าใจต่อผลกระทบด้านรายได้และเงินกองทุนของสถานการณ์จำลองในภาวะวิกฤติหนึ่งๆ คณะทำงานดังกล่าวกำหนดและพิจารณาสถานการณ์วิกฤติที่อาจเป็นไปได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบสร้างความเสียหายอย่างร้ายแรงต่อธนาคาร

เมื่อพิจารณาจากความแปรผันในตลาด (market turbulence) ในช่วงที่ผ่านมา กิจกรรมการทดสอบภาวะวิกฤติจึงมีความเข้มข้นขึ้นในระดับประเทศและระดับธุรกิจ โดยมุ่งเน้นเป็นการเฉพาะที่ปัจจัยในเรื่องประเภทสินทรัพย์ กลุ่มลูกค้า

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2553

(customer segments) และผลกระทบด้านเศรษฐกิจมหภาคที่อาจเกิดขึ้น การทดสอบภาวะวิกฤติคำนึงถึงสถานการณ์อนาคตที่อาจเกิดขึ้นได้อันเป็นผลจากพัฒนาการของสถานการณ์ตลาดที่เป็นอยู่ทั่วไป

คณะทำงานด้านการทดสอบภาวะวิกฤติได้ประสานแก่นสำคัญของ การทดสอบภาวะวิกฤติสำหรับธุรกิจ เช่น กำหนดเงินเพื่อสูง เงินเพื่อต่ำ หรือการลดลงของมูลค่าสินทรัพย์ เข้าด้วยกัน เพื่อดูแลให้ผลกระทบต่อประเภทความเสี่ยงต่างๆ หรือต่อประเทศมีความสม่ำเสมอ มีการทดสอบภาวะวิกฤติเฉพาะสำหรับประเภทความเสี่ยงด้วย

การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ความสูญเสียด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นจากบัญชี ลูกค้า หรือกลุ่มลูกค้าใดๆ ได้รับการปรับลดโดยใช้เครื่องมือต่างๆ เช่น หลักประกันด้านสินเชื่อ หลักประกันอนุพันธ์ด้านเครดิต และการค้าประกันอื่นๆ โดยมีการประเมินความน่าเชื่อถือของตัวปรับลดเหล่านี้ด้วยการพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ เช่น การบังคับใช้กฎหมาย มูลค่าตลาด และความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาของผู้ค้าประกัน

หลักประกันประเภทที่สามารถนำมาปรับลดความเสี่ยงได้รวมถึง เงินสด อสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย การพาณิชย์ และอุตสาหกรรม สินทรัพย์ถาวร เช่น ยานยนต์ โรงงานและเครื่องจักร หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด สินค้าโภคภัณฑ์ หนังสือค้ำประกันธนาคารและหนังสือเครดิต นอกจากนี้ธนาคารยังทำธุรกรรมซื้อโดยมีสัญญาขายคืนด้วย ทั้งนี้นโยบายการปรับลดความเสี่ยงจะเป็นตัวกำหนดประเภทหลักประกันที่เข้าข่ายในการปรับลดความเสี่ยง

ในกรณีที่มีการใช้การค้าประกันหรืออนุพันธ์ด้านเครดิต เป็นเครื่องมือปรับลดความเสี่ยง (Credit Risk Mitigation – CRM) จะมีการประเมินและกำหนดความน่าเชื่อถือโดยใช้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ นอกเหนือจากของลูกหนี้ (obligor) หรือคู่สัญญาหลัก ผู้ค้าประกันประเภทสำคัญรวมถึงหนังสือค้ำประกันธนาคาร บริษัทประกันภัย บริษัทแม่ ผู้ถือหุ้น และ Export Credit Agencies

การประเมิน/ตีมูลค่าหลักประกันเป็นไปตามนโยบายการปรับลดความเสี่ยงของธนาคาร ซึ่งกำหนดความถี่ในการประเมิน/ตีราคาสำหรับหลักประกันประเภทต่างๆ สำหรับความถี่ในการประเมิน/ตีราคากำหนดจากระดับความผันผวนของราคาของหลักประกันแต่ละประเภทและลักษณะของ Underlying product หรือปริมาณความเสี่ยง ส่วนหลักประกันสำหรับลูกหนี้โดยคุณภาพจะอยู่ที่มูลค่ายุติธรรม

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2553

ยอดหนี้บางประเภทมีการปรับลดโดยใช้ Credit default insurance ในกรณีที่สมควร จะมีการใช้ออportuniteด้านเครดิตเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตในพอร์ต ซึ่งการใช้ออportuniteดังกล่าวจะมีการควบคุมโดยพิจารณาตามความผันผวนที่คาดไว้ อันเนื่องจากผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อความผันผวนด้านรายได้

ธนาคารใช้การหักกลบลบหนี้แบบ Bilateral และ Multilateral เพื่อลดความเสี่ยงในการชำระราคาล่วงหน้า และ ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา โดยปกติความเสี่ยงในการชำระราคาล่วงหน้าจะมีการหักกลบลบหนี้โดยใช้ bilateral netting documentation ในขอบเขตอำนาจที่ได้รับอนุมัติทางกฎหมาย การชำระราคาโดยหักกลบลบหนี้จะใช้ระบบ Delivery vs Payments หรือ Payments vs Payments

4.2 การเปิดเผยข้อมูลในความเสี่ยงด้านต่างๆ

4.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ภายใต้ข้อกำหนดตามหลักเกณฑ์ AIRB การคำนวณสินทรัพย์ด้านเครดิต ธนาคารจะเริ่มเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงเครดิตครั้งแรกโดยใช้ข้อมูล ณ สิ้นงวดเดือนธันวาคม 2553

4.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารตระหนักว่าความเสี่ยงด้านตลาด เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาและอัตราตลาด ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดอันเกิดจากรูกรวมที่กระทำกับลูกค้าเป็นสำคัญ

นโยบายและกระบวนการเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนมากที่สุด และตอบสนองความต้องการของลูกค้าเช่นกัน

การดำเนินธุรกรรมของธนาคารในตลาดเงิน ตลาดปริวรรตเงินตราและตลาดทุน ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านตลาดตราสารการเงินอื่นๆ ที่ธนาคารร่วมทำธุรกรรม ได้แก่ ตราสารหนี้และหลักทรัพย์ต่างๆ รวมถึงตราสารอนุพันธ์ ซึ่งเป็นสัญญาการเงินที่มีคุณลักษณะและมูลค่าของตราสารขึ้นกับตราสารการเงินที่ใช้อ้างอิงดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน หรือดัชนีต่างๆ ตราสารเหล่านี้รวมถึงสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยน และธุรกรรมออปชั่นส์ ในตลาดอัตราแลกเปลี่ยนและตลาดอัตราดอกเบี้ย สัญญาอนุพันธ์ที่ธนาคารร่วมเป็นคู่สัญญา ส่วนใหญ่เป็นสัญญาซื้อขายอนุพันธ์ระหว่างคู่ค้า ที่เรียกว่า over-the-counter derivatives

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2553

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและเทคนิคในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งรวมถึงการกำหนดวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด การติดตาม การรายงานและวิธีการควบคุม ซึ่งมีการทบทวนเป็นประจำโดยคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เช่น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO), คณะกรรมการบริหารเงินและตลาดทุน (GMC) และคณะกรรมการ หน่วยงานธุรกิจจะเสนอวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้ข้อกำหนดของนโยบายตามที่ได้ตกลงไว้ เจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง และ คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องมีการทบทวน และอนุมัติวงเงินภายในขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงการควบคุม ติดตาม ความเสี่ยงดังกล่าวให้อยู่ในวงเงินที่กำหนดไว้เป็นประจำทุกวัน

ประเภทของความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร ได้แก่

- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย อันเกิดจากความเปลี่ยนแปลงในเรื่อง yield curves, credit spreads และ implied volatilities ของ interest rate options
- ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน อันเกิดจากความเปลี่ยนแปลงด้านราคาตราสารทุน ดัชนีตราสารทุน equity baskets และ implied volatilities ของ options ที่เกี่ยวข้อง
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน อันเกิดจากความเปลี่ยนแปลงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและ implied volatilities ของ foreign exchange options และ
- ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ อันเกิดจากความเปลี่ยนแปลงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์และ implied volatilities ของ commodity options ซึ่งครอบคลุมถึงพลังงาน โลหะมีค่า โลหะพื้นฐาน และสินค้าเกษตร

ตารางที่ 7 : เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธี SA

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิ.ย. 53	31 ธ.ค. 52
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	2,169	1,993
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	81	302
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่ต้องดำรง	2,250	2,295

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2553

4.2.3 ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานคือความเสี่ยงต่อการขาดทุน โดยตรงหรือโดยอ้อม อันเนื่องมาจากเหตุการณ์หรือการกระทำซึ่งเป็นผลจากความล้มเหลวด้านกระบวนการ บุคลากร ระบบควบคุมภายใน หรือจากเหตุการณ์ภายนอก ธนาคารดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานที่สำคัญได้ทันเวลาและมีประสิทธิภาพ โดยผ่านกรอบนโยบาย วิธีการ และเครื่องมือในการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยงดังกล่าว

ธนาคารได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการควบคุมความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Country Operational Risk Group - CORG) เพื่อดูแลและกำกับการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานของธนาคาร โดย CORG ยังมีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้มั่นนโยบายและวิธีการที่เพียงพอและเหมาะสมในการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน

หน่วยงานความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน เป็นหน่วยงานอิสระแยกต่างหากจากรูทิจ มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดและปฏิบัติตามกรอบความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานโดยรวม และติดตามการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานที่สำคัญของธนาคาร หน่วยงานนี้ได้รับความสนับสนุนจากหน่วยงานความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานของสถาบันธุรกิจและบุคคลธุรกิจ โดยมีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและกระบวนการ การติดตามความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานที่สำคัญ รวมทั้งการให้คำแนะนำแก่ธุรกิจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน

การปฏิบัติตามนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน เป็นความรับผิดชอบของพนักงานทุกคน CORG มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแล ติดตามการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน เพื่อให้เป็นไปตามโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ธนาคารใช้วิธี Standardised approach ในการประเมินเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานโดยวิธี Standardised approach ใช้ค่าคงที่ (beta) ของรายได้เฉลี่ยสามปีก่อนหน้า รายได้เฉลี่ยจัดแบ่งประเภทตามสายธุรกิจ ซึ่งเป็นไปตามนโยบายของธนาคาร

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2553

4.2.4 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารหมายถึงโอกาสที่จะเกิดความสูญเสียต่อรายได้และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร อันเนื่องมาจากความเปลี่ยนแปลงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในและนอกบัญชีงบดุล ในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารถูกโอนไปยังหน่วยงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้ฝ่ายงานการบริหารเงินและตลาดทุน โดยผ่านกระบวนการ Fund Transfer Pricing (FTP) ภายใต้การควบคุมดูแลของ ALCO หน่วยงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่ควบคุมความผันผวนและบริหารจัดการความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สิน โดยใช้ตราสารทั้งในและนอกบัญชีงบดุล เพื่อดูแลให้ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอยู่ภายในขอบเขตตามที่คณะกรรมการอนุมัติ

จากแนวคิด FTP ธุรกิจจะไม่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากความเสี่ยงดังกล่าวทั้งหมดจะรวมอยู่ที่หน่วยงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งดำเนินการเปลี่ยนความเสี่ยงนี้ให้เป็นโอกาสทางรายได้โดยผ่านกลยุทธการจัดการบริหารความเสี่ยงและติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นรายวัน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2553

ตารางที่ 8 : ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 52

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลง

สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
THB	468
USD	(100)
EURO	-
อื่น ๆ	2
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	370

5. คำย่อและคำแปล

AIRB	Advanced Internal Ratings Based
ALCO	Asset and Liabilities Management Committee คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
ALM	Asset and Liabilities Management หน่วยงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
BCBS	Basel Committee on Banking Supervision
BOT	Bank of Thailand ธนาคารแห่งประเทศไทย
CEO	Chief Executive Officer ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
CORG	Country Operational Risk Group คณะกรรมการควบคุมความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ
CRM	Credit Risk Mitigation การปรับความเสี่ยงด้านเครดิต
CRO	Chief Risk Officer ผู้บริหารระดับสูง สายงานบริหารความเสี่ยง
EAD	Exposure at Default ยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดชำระหนี้
ECAI	External Credit Assessment Institutions สถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก
EL	Expected Loss ความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
FTP	Fund Transfer Pricing
GMC	Global Markets Committee คณะกรรมการบริหารเงินและตลาดทุน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2553

ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process กระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน
IRB	Internal Ratings Based
LGD	Loss Given Default ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้
MANCO	Management Committee คณะกรรมการบริหาร
MDBs	Multilateral Development Banks ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ
PD	Probability of Default ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้
PSEs	Non-central government Public Sector Entities องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจ
RMC	Risk Management Committee คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
RMF	Risk Management Framework โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง
RTO	Risk Type Owner ผู้ที่ได้รับมอบหมายในการควบคุมความเสี่ยงแต่ละประเภท
RW	Risk Weight น้ำหนักความเสี่ยง
RWA	Risk Weighted Assets สินทรัพย์เสี่ยง
SA	Standardised Approach วิธีมาตรฐาน
SA-OR	Standardised Approach – Operational Risk
SCBT	Standard Chartered Bank (Thai) ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
SREP	Supervisory Review and Evaluation Process การกำกับดูแลโดยทางการ