
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III – Pillar 3
31 ธันวาคม 2562



สำนักงานเลขที่ 100 ถนนสาทรเหนือ สี่ลม กรุงเทพฯ 10500

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ภาพรวม

ในระหว่างปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย “ธปท” ได้ออกประกาศเรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ และการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 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 ทั้งนี้ การปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ดำเนินงานกองทุนที่มีคุณภาพดี สามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตจากปัญหาทางด้านเศรษฐกิจและการเงิน ซึ่งจะนำมาสู่การลดลงของความเสียหายของภาคเศรษฐกิจ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

สารบัญ

1.	ขอบเขตของ Basel III Framework	6
2.	ขอบเขตการบังคับใช้	7
3.	การบริหารเงินกองทุน.....	8
3.1	โครงสร้างเงินทุน.....	9
3.2	องค์ประกอบเงินกองทุน.....	11
3.3	ความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน	16
3.4	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	17
4.	การบริหารความเสี่ยง	21
4.1	กรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework – RMF).....	21
4.2	การกำกับความเสี่ยง (Risk governance)	23
5.	ความเสี่ยงด้านเครดิต	25
5.1	ความเสี่ยงด้านเครดิต	25
5.2	Internal Ratings Based Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	41
5.3	Standardised Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	44
5.4	การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation)	46
5.5	Internal Rating Based Models	46
5.6	Risk Grade Profile	50
5.7	การจัดการสินเชื่อที่มีปัญหาและการตั้งเงินสำรอง	62
6.	ความเสี่ยงด้านการซื้อขาย	63
6.1	ความเสี่ยงด้านตลาด.....	63
6.2	ความเสี่ยงด้านคู่สัญญาในบัญชีเพื่อการค้า.....	65
7.	ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ.....	67
8.	ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีไว้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)	70
9.	ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีไว้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร).....	71
10.	คำย่อและความหมาย	73

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

สารบัญตารางข้อมูลเชิงปริมาณ

ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน.....	10
ตารางที่ 2: การกระทบยอดจำนวนเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏ ในงบการเงิน.....	12
ตารางที่ 3: ความเพียงพอของเงินกองทุน.....	16
ตารางที่ 4: เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	17
ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB.....	18
ตารางที่ 6: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA	19
ตารางที่ 7 :เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี AIRB	20
ตารางที่ 8: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยง ด้านเครดิต	29
ตารางที่ 9 :มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนการพิจารณาผลการปรับลดความ เสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า.....	30
ตารางที่ 10 :มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความ เสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ	32
ตารางที่ 11: มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลด ความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าและตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท .กำหนด	33
ตารางที่ 12: มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชี ระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค.....	35
ตารางที่ 13: มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท .กำหนด	37
ตารางที่ 14: มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทธุรกิจ	39
ตารางที่ 15: การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ*	40
ตารางที่ 16: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอก งบดุล*แยก ตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB	42
ตารางที่ 17: มูลค่าของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้หลังคุณ CCF และค่า CCF ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD สำหรับความ เสี่ยงด้าน เครดิตโดยวิธี AIRB แยกตามประเภทสินทรัพย์	43
ตารางที่ 18: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอก งบดุล*แยก ตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	45

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ตารางที่ 19: ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี AIRB สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงินและธุรกิจเอกชน และฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนโดยวิธี PD/LGD จำแนกตาม Rating เกรอด*	53
ตารางที่ 20: มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน*ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี AIRB จำแนกตามประเภทของหลักประกัน	54
ตารางที่ 21: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ *หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA	55
ตารางที่ 22: มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน*ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน	57
ตารางที่ 23: มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual Losses) ของธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี AIRB แยกตามประเภทสินทรัพย์	59
ตารางที่ 24: มูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการ (Expected losses) เปรียบเทียบกับมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual Losses)	60
ตารางที่ 25: ประมาณการค่า PD EAD และ LGD เปรียบเทียบกับค่าที่เกิดขึ้นจริง	61
ตารางที่ 26: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธี SA	64
ตารางที่ 27: มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีที่มีไว้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร)	70
ตารางที่ 28: ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)	72

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

1. ขอบเขตของ Basel III Framework

หลักการที่ 1 : การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

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

นอกจากนี้ ธนาคาร ใช้วิธี Standardised Approach ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หลักการที่ 2: การกำกับดูแลโดยทางการ

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

ธนาคารได้พัฒนานโยบายและโครงสร้างของ ICAAP ซึ่งประสานกระบวนการประเมินความเสี่ยงและเงินกองทุนเข้าด้วยกัน เพื่อให้แน่ใจได้มีการดำรงเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอเพื่อรองรับความต้องการเงินกองทุนในปัจจุบันและตามแผนธุรกิจของธนาคาร ทั้งในภาวะที่คาดการณ์ตามปกติและภายใต้ภาวะวิกฤติ

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

หลักการที่ 3: การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล

หลักการที่ 3 มุ่งให้มีกรอบการเปิดเผยข้อมูลที่สม่ำเสมอและครอบคลุม อันจะส่งเสริมให้เกิดการเปรียบเทียบระหว่างธนาคารพาณิชย์และช่วยสนับสนุนให้มีการปรับปรุงในเรื่องวิธีปฏิบัติด้านความเสี่ยงต่อไป ตามประกาศของ ธปท. ธนาคารต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะความเสี่ยง (Risk profile) การจัดการความเสี่ยงและเงินกองทุน

ธนาคารกำหนดกรอบนโยบายและวิธีการตามหลักการที่ 3 เพื่อจัดการเกี่ยวกับข้อกำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูลภายใต้หลักการที่ 3 ข้อมูลที่เปิดเผยจะได้รับการกำกับดูแลตรวจสอบและรับรองโดยผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามนโยบายของธนาคาร การเปิดเผยข้อมูลตามหลักการที่ 3 จะถูกเผยแพร่ในเว็บไซต์ของธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) - www.sc.com/th

ธปท. ยังได้กำหนดความถี่ในการเปิดเผยข้อมูลเป็นรายครึ่งปีและรายปี ข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับโครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน และความเสี่ยงด้านตลาดจะถูกเปิดเผยเป็นรายครึ่งปี ในขณะที่การเปิดเผยข้อมูลแบบเต็มรูปแบบตามหลักการที่ 3 จะถูกกำหนดเป็นรายปีสำหรับทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ

2. ขอบเขตการบังคับใช้

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลตามแนวทาง Basel III หลักการที่ 3 และประกาศของ ธปท. เป็นการเปิดเผยข้อมูลในระดับธนาคาร (Solo basis) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

- ข้อมูลเชิงคุณภาพและปริมาณสำหรับเงินกองทุนและการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- ข้อมูลเชิงคุณภาพที่เกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร) และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)
- ข้อมูลเชิงปริมาณสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร) และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

3. การบริหารเงินกองทุน

การบริหารเงินกองทุนของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) มีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดเรื่องเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต

การวางแผนด้านเงินกองทุนของธนาคาร มีการดูแลและปรับปรุงเป็นประจำเพื่อสะท้อนการคาดการณ์ทางธุรกิจตามที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีการนำเสนอกลยุทธ์และแผนงานต่อคณะกรรมการเป็นรายปีรวมทั้งมีการปรับปรุงเกี่ยวกับการคาดการณ์ทางด้านธุรกิจและผลการดำเนินงานด้านการเงินเป็นประจำ เพื่อให้แน่ใจว่าความเพียงพอของเงินกองทุนมีความสอดคล้องกับแผนธุรกิจ

การวางแผนเงินกองทุนต้องคำนึงถึงปัจจัยดังต่อไปนี้

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

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (The Asset and Liabilities Management Committee – ALCO) ซึ่งได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee – EXCO) รับผิดชอบในการบริหารเงินทุนและสภาพคล่องและวางหลักการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งรวมถึงการบริหารสภาพคล่องและความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

3.1 โครงสร้างเงินทุน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) มีการบริหารความเสี่ยงของเงินกองทุน เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพื่อสนับสนุนความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ตารางต่อไปนี้จะแสดงโครงสร้างเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	ชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 62	30 มิ.ย. 62
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	14,837	14,837
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	9,056
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,358	1,358
กำไรสะสมคงเหลือหลังการจัดสรร	34	34
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	179	34
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็น เจ้าของ	-	-
รายการปรับต่างๆที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อ มูลค่าของเงินกองทุน	120	60
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของ	(177)	(60)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เป็นเจ้าของ	25,407	25,319
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	25,407	25,319
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	64	73
เงินสำรองส่วนเกิน	258	272
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	322	345
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	25,729	25,664

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

3.2 องค์ประกอบเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ประกอบด้วย ทุนชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้น ทุนสำรองตามกฎหมาย กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม รายการปรับต่างๆที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน ธนาคารไม่มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร ประกอบด้วยเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ และเงินสำรองส่วนเกิน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ตารางที่ 2: การกระทบยอดจำนวนเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในงบการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2562 สินทรัพย์	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินตามบัญชี งบดุล	แหล่งอ้างอิง
สินทรัพย์			
เงินสด	141	141	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	38,617	38,617	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	16,083	16,083	
เงินลงทุนสุทธิ	48,045	48,045	
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	28,076	28,076	
ดอกเบี้ยค้างรับ	85	85	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	28,161	28,161	
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(423)	(423)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	27,738	27,738	
ภาวะของลูกค้านำจากการรับรอง	264	264	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	-	-	
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	239	239	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	177	177	G
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	-	
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนและการออกตราสารหนี้	1,614	1,614	
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และ ลูกหนี้มีารเงินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	8,861	8,861	
กลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกที่ถือไว้เพื่อขาย	36	36	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	563	563	
รวมสินทรัพย์	142,378	142,378	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

หน่วย : ล้านบาท			
31 ธันวาคม 2562 หนี้สิน	จำนวนที่เปิดเผยในงบ การเงินที่เผยแพร่ต่อ สาธารณะ	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินตามบัญชี งบดุล	แหล่งอ้างอิง
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	61,908	61,908	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	26,249	26,249	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,185	1,185	
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	-	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	18,823	18,823	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	264	264	
ประมาณการหนี้สิน	319	319	
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	109	109	
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	54	54	
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และ เจ้าหนี้มาร์จิ้นตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	3,621	3,621	
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,551	1,551	
กลุ่มหนี้สินที่ยกเลิกที่ถือไว้เพื่อขาย	-	-	
หนี้สินอื่น	940	940	
รวมหนี้สิน	115,023	115,023	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ส่วนของผู้ถือหุ้น	หน่วย : ล้านบาท		แหล่งอ้างอิง
	จำนวนที่เปิดเผยมูล งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ	จำนวนที่เปิดเผยมูล งบการเงินตามบัญชี งบดุล	
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	14,843	14,843	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	14,837	14,837	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	9,056	B
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น			
ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของ			
เงินลงทุนเพื่อขาย	186	186	E
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(7)	(7)	F
รวมองค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	179	179	
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,447	1,447	C ¹
ยังไม่ได้จัดสรร			
กำไรสำหรับงวด	1,690	1,690	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	155	155	D
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลัก			
คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการ			
ผลประโยชน์พนักงาน	(9)	(9)	
รวมยังไม่ได้จัดสรร	1,836	1,836	
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	27,355	27,355	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	27,355	27,355	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	142,378	142,378	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	องค์ประกอบของ เงินกองทุนที่รายงานโดย ธนาคาร	แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในงบการเงินตาม บัญชีงบดุล
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	14,837	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,358	C ^{1/}
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	34	D
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าอายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	186	E
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(7)	F
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ก่อนรายการปรับและรายการหัก	25,464	
รายการปรับต่างๆที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน		
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	7	F
กำไรขาดทุนสะสมจากการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของธนาคาร	113	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(177)	G
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	25,407	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	25,407	
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	64	
เงินสำรองส่วนเกิน	258	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	322	
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	25,729	

^{1/} ธนาคารจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมมา จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินจำนวน 89 ล้านบาทเป็นการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และจะถูกนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น เมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

3.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ตามข้อกำหนดของ ธปท. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่น้อยกว่าร้อยละ 11.00 โดยต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่น้อยกว่าร้อยละ 7.00 และร้อยละ 8.50 ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 33.30 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 32.88 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 32.88 ซึ่งมากกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของ ธปท.

ตารางที่ 3: ความเพียงพอของเงินกองทุน

หน่วย : ร้อยละ

	เกณฑ์ขั้นต่ำ ของ ธปท. ^{1/}	ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
		31 ธ.ค. 62	30 มิ.ย. 62
เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	11.00	33.30	31.84
เงินกองทุนชั้นที่ 1ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	7.00	32.88	31.41
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	8.50	32.88	31.41

^{1/}รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของ ธปท. โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

3.4 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด ตารางที่ 4 แสดงรายละเอียดของมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตารางที่ 4: เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 62	30 มิ.ย. 62
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	5,399	5,635
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	1,923	1,967
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,177	1,264
รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	8,499	8,866

การใช้วิธี AIRB

ธนาคาร ใช้วิธี AIRB ในการคำนวณความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับพอร์ตที่มีนัยสำคัญ ส่วนวิธี Standardised Approach ใช้กับพอร์ตที่ได้รับยกเว้นอย่างถาวรจากวิธี AIRB รวมทั้งพอร์ตที่อยู่ในระหว่างพัฒนาไปใช้วิธี AIRB

ตารางต่อไปนี้แสดงการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยแบ่งตามประเภทสินทรัพย์ตามวิธี AIRB (ตารางที่ 5) การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยแบ่งตามประเภทสินทรัพย์ตามวิธี SA (ตารางที่ 6) และการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตราสารทุนตามวิธี AIRB (ตารางที่ 7)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB

ประเภทสินทรัพย์	หน่วย : ล้านบาท	
	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 62	30 มิ.ย. 62
ลูกหนี้ปกติ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	4,652	4,912
ลูกหนี้รายย่อย		
-สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
-วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	-	-
-สินเชื่อรายย่อยอื่น	-	-
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	2	3
สินทรัพย์อื่น	78	79
ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	-	-
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี AIRB	4,732	4,994

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ต้องดำรงตามวิธี AIRB ของธนาคาร มีจำนวนลดลง 261 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของลูกหนี้ปกติที่เป็นลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ตารางที่ 6: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 62	30 มิ.ย. 62
ลูกหนี้ปกติ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	666	637
ลูกหนี้รายย่อย	-	-
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
สินทรัพย์อื่น	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	-	4
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี SA	666	641

หมายเหตุ: PSEs (non-central government public sector entities) คือ ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ตารางที่ 7: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี AIRB

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 62	30 มิ.ย. 62
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการดำรงเงินกองทุน โดยวิธี IRB	2	3
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB แยกตามวิธีย่อยในการคำนวณ		
1. คำนวณโดยวิธี Market – based		
1.1 วิธี Simple risk weight	-	-
1.2 วิธีแบบจำลอง (สำหรับฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีไว้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)	-	-
2. คำนวณโดยวิธี PD / LGD	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี AIRB	2	3

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

4. การบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงมีความสำคัญอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ความเสี่ยงทุกประเภททั้งทางด้านการเงินและไม่ใช่ด้านการเงินได้รับการจัดการและรายงานตามกรอบการบริหารความเสี่ยงแบบองค์กร (Enterprise Risk Management Framework – ERMF) ซึ่งมีการกำหนดหลักการและมาตรฐานที่ใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยง ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงแบบองค์กรนี้ ได้มีการจำแนกประเภทความเสี่ยงหลักไว้ 10 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านเงินทุนและด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงประเทศ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงองค์กร ความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านความประพฤติ ความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงิน และความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลทางไซเบอร์

4.1 กรอบการบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management Framework – ERMF)

การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลเป็นปัจจัยพื้นฐานสำคัญที่ทำให้ธนาคาร มีผลประกอบการที่ดีและยั่งยืน และยังเป็นหลักในการจัดการด้านการเงินและด้านการปฏิบัติงานของธนาคารอีกด้วย

ธนาคารได้จัดวางโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง Enterprise Risk Management Framework (ERMF) สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ โดยมีเป้าหมายในการเพิ่มผลตอบแทนที่ปรับตามความเสี่ยง ซึ่งยังคงปฏิบัติตามข้อกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร

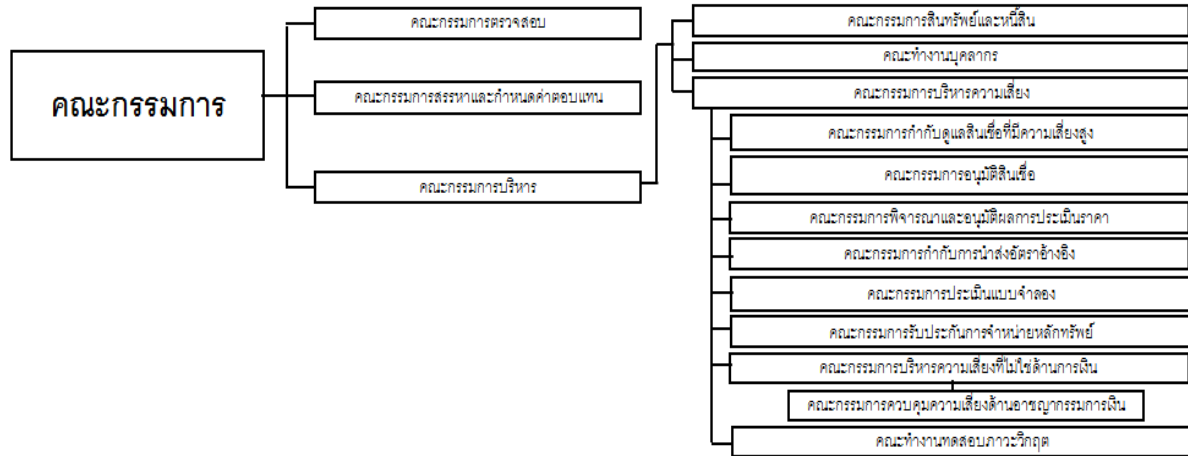
ธนาคารได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารในการนำกรอบการบริหารความเสี่ยงแบบองค์กรของกลุ่มธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดมาใช้ปฏิบัติในประเทศ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

แผนภาพต่อไปนี้แสดงถึงโครงสร้างคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

4.2 การกำกับความเสี่ยง (Risk governance)

คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดความเสี่ยงโดยรวมที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement) ของธนาคาร และการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพโดยมอบหมายอำนาจในการจัดการความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการย่อยชุดต่างๆ

คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee – EXCO) มีความรับผิดชอบหลักในการบริหารกิจการของธนาคาร ให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทำหน้าที่เป็นประธาน โดยมีผู้บริหารอาวุโสจากสายงานลูกค้าองค์กร และลูกค้าสถาบัน สายงานตลาดเงินและตลาดทุน สายงานบริหารธุรกรรมทางการเงิน สายงานบริหารความเสี่ยง สายงานสารสนเทศและปฏิบัติการ สายงานการเงินและการบัญชี สายงานทรัพยากรมนุษย์ สายงานปฏิบัติงาน และสายงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Committee – ALCO) ทำหน้าที่ดูแลให้มีการบริหารจัดการงบดุลอย่างมีประสิทธิภาพ โดยสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ที่ธนาคารรับมาถือปฏิบัติ รวมถึงกฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่อง ความเพียงพอของเงินกองทุน และความเสี่ยงทางด้านโครงสร้างของตลาด

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Executive Risk Committee - ERC) มีหน้าที่หลักในการคาดการณ์ถึงประเด็นความเสี่ยงในด้านต่างๆที่อาจเกิดขึ้นต่อธนาคาร รวมถึงการดูแลการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงแบบองค์กร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านเงินทุนและด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงประเทศ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงองค์กร ความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านความประพฤติ ความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงิน และความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลทางไซเบอร์ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงยังทำหน้าที่กำกับดูแลให้ขั้นตอนและกระบวนการในการติดตามและควบคุมการจัดการความเสี่ยงที่มีอยู่นั้นสอดคล้องกับมาตรฐานของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดและเป็นไปตามนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร

บทบาทและความรับผิดชอบ ในการบริหารความเสี่ยง ได้ถูกกำหนดไว้ตามหลักการ Three Lines of Defence ซึ่งมีการจัดการป้องกันในแต่ละระดับชั้น ซึ่งมีการระบุขอบเขตความรับผิดชอบเฉพาะในการจัดการและควบคุมความเสี่ยง

แนวป้องกันชั้น 1 (The first line of defence) หมายถึง หน่วยงานธุรกิจ และสายงานที่เกี่ยวข้อง/สนับสนุนกิจกรรมการสร้างความรายได้ ถือเป็นเจ้าของความเสี่ยง และมีหน้าที่จัดการความเสี่ยง

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

แนวป้องกันชั้น 2 (The second line of defence) หมายถึง สายงานควบคุมซึ่งเป็นอิสระจากแนวป้องกันชั้น 1 โดยจะทำหน้าที่ดูแลและกำกับจัดการความเสี่ยง เพื่อความมั่นใจของหัวหน้าสายงานบริหารความเสี่ยง ทีมผู้บริหาร และคณะกรรมการธนาคาร

แนวป้องกันชั้น 3 (The third line of defence) หมายถึง หน่วยงานตรวจสอบซึ่งเป็นอิสระจากผู้ปฏิบัติงาน ทำหน้าที่สอบทานและประเมินประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายในที่สนับสนุนงานของแนวป้องกันชั้น 1 เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากกิจกรรมทางธุรกิจ และการปฏิบัติงานของแนวป้องกันชั้น 2 โดยหน้าที่ของหน่วยงานตรวจสอบจะถูกกำกับโดยคณะกรรมการตรวจสอบ

หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Function)

หน่วยงานบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่รับผิดชอบในความยั่งยืนของธุรกิจโดยผ่านการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี และเพื่อให้แน่ใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎระเบียบ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง (CRO) มีหน้าที่บริหารหน่วยงานด้านความเสี่ยง (Risk function) โดยตรง ซึ่งแยกเป็นเอกเทศจากหน่วยงานต้นเรื่อง (origination) หน่วยงานด้านการค้าและด้านการขาย นอกจากนี้ CRO ยังเป็นประธาน ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเป็นกรรมการใน EXCO อีกด้วย บทบาทของ Risk function คือ

- คงไว้ซึ่งกรอบบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management Framework) ของธนาคาร ทำให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินการต่างๆ ของธนาคาร มีการสื่อสารและนำไปใช้ในทางปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพอย่างเหมาะสม
- คงไว้ซึ่งความซื่อสัตย์สุจริตของธนาคาร ในเรื่องการตัดสินใจด้านความเสี่ยงกับผลตอบแทน โดยเฉพาะอย่างยิ่งเพื่อให้แน่ใจได้ว่าความเสี่ยงได้รับการประเมินอย่างถูกต้องและเหมาะสม การตัดสินใจในความเสี่ยงและผลตอบแทน จะทำอย่างโปร่งใสบนพื้นฐานของการประเมินที่เหมาะสม และมีการควบคุมดูแลให้สอดคล้องกับมาตรฐานและความเสี่ยงโดยรวมที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของธนาคาร
- ดูแลและกำกับจัดการบริหารความเสี่ยงประเภทหลัก ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management Framework)

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงต้องมีความเป็นอิสระเพื่อทำให้มั่นใจได้ว่าการบริหารความเสี่ยงและผลตอบแทนจะไม่มีผลประโยชน์ประนีประนอมจากความกดดันในเรื่องเพื่อผลประโยชน์และรายได้

นอกจากนี้หน่วยงานด้านบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่เป็นศูนย์กลางโดยเป็นผู้เชี่ยวชาญ ให้การสนับสนุนงานด้านการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของทั้งองค์กร

5 ความเสี่ยงด้านเครดิต

5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการที่คู่ค้าไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินแก่ธนาคารตามข้อกำหนดที่ตกลงไว้ ธนาคารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตตามความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ ภูมิภาค กลุ่มลูกค้า และกลุ่มอุตสาหกรรม

สายงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นสายงานควบคุมแนวป้องกันชั้น 2 ซึ่งทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการทักท้วง ติดตามและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของแนวป้องกันชั้น 1 หน่วยงานธุรกิจ และสายงานที่เกี่ยวข้อง/สนับสนุน กิจกรรมการสร้างรายได้ นอกจากนี้เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านเครดิตได้รับการประเมินอย่างเหมาะสมและมีความโปร่งใส การตัดสินใจด้านเครดิตจะถูกกำกับให้อยู่ในกรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานสินเชื่อซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

นโยบายด้านสินเชื่อ

นโยบายด้านเครดิตกำหนดหลักการที่จะต้องปฏิบัติตามสำหรับกระบวนการสินเชื่อแบบครบวงจรซึ่งรวมถึง การเริ่มต้นสินเชื่อ การให้คะแนนเครดิต การประเมินเครดิต การจัดโครงสร้างสินเชื่อ การลดความเสี่ยงด้านเครดิต การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการจัดการด้านเอกสารสินเชื่อ นอกจากนี้ยังมีนโยบายที่เกี่ยวข้องกับกรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ แบบจำลองความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤต และการตั้งสำรองการด้อยค่า การจัดสรรที่เหมาะสมและการกระจายตัวของพอร์ตสินเชื่อ คือเป้าหมายหลักของธนาคาร

หน่วยงานกำกับดูแล (Governance committee oversight)

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ 2 คณะกรรมการ ได้แก่ คณะกรรมการอนุมัติสินเชื่อ (Approval Committee – AC) และคณะกรรมการกำกับดูแลสินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูง (Credit Issue Committee – CIC) ซึ่งคณะกรรมการทั้งสอง ประกอบด้วย ผู้บริหารอาวุโสจากสายงานความเสี่ยง และสายงานธุรกิจ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

อำนาจการตัดสินใจและการมอบหมายอำนาจ (Decision-making authority and delegation)

อำนาจอนุมัติด้านเครดิตได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้แก่เจ้าหน้าที่สินเชื่ออาวุโส (Senior Credit Officer) ซึ่งสามารถมอบหมายอำนาจต่อให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อรายบุคคลตามตารางอำนาจอนุมัติด้านเครดิตซึ่งกำหนดวงเงินสูงสุดตามระดับความเสี่ยงที่ปรับตามประเภทลูกค้าหรือพอร์ตสินเชื่อ โดยผู้มอบอำนาจจะทำการตรวจสอบโดยการสุ่มตัวอย่างเอกสารการอนุมัติของเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่ได้รับมอบหมายเป็นประจำทุกเดือน

การติดตามควบคุมสินเชื่อ (Credit Monitoring)

ธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต ผลการดำเนินการของพอร์ต และแนวโน้มภายนอกที่อาจกระทบต่อผลการจัดการความเสี่ยงเป็นประจำ

รายงานการจัดการความเสี่ยงภายในจะมีการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรายงานประกอบด้วยข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยรอบด้านต่างๆ อันได้แก่ ภาวะการเมืองและแนวโน้มเศรษฐกิจ การผิมนัดชำระหนี้ การด้อยมูลค่าของสินเชื่อ

AC คือคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง AC จะมีการประชุมเป็นประจำเพื่อประเมินผลกระทบของเหตุการณ์ภายนอกและแนวโน้มความเสี่ยงด้านเครดิตของพอร์ตสินเชื่อ รวมทั้งการกำหนดและดำเนินการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบของพอร์ตสินเชื่อ พอร์ตสินเชื่อ และมาตรฐานการ underwriting รวมทั้งนโยบายและวิธีปฏิบัติด้านความเสี่ยงที่เหมาะสม

สำหรับลูกค้าและพอร์ตสินเชื่อที่แสดงสัญญาณที่แย่ลงจะถูกนำเข้าสู่ขบวนการสอบทาน ตัวอย่างเช่น กรณีที่สถานะของลูกค้าในอุตสาหกรรมนั้นถดถอยลงความเสี่ยงมถอยทางด้านการเงิน การผิดข้อตกลง การไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือมีประเด็นอันเกี่ยวข้องกับผู้บริหารและการบริหารการจัดการของลูกค้า

ลูกค้าและพอร์ตสินเชื่อดังกล่าวจะต้องผ่านกระบวนการสอบทานโดยละเอียดซึ่งควบคุมโดย Credit Issue Committee โดยจะมีการประเมิน account plans และจัดลำดับเกรดของลูกค้าใหม่รวมถึงมีการจัดทำข้อตกลงและการติดตามดูแลเรื่องการดำเนินการแก้ไข ซึ่งการดำเนินการแก้ไขจะรวมถึง การลดระดับความเสี่ยง การเพิ่มหลักทรัพย์ การออกจากบัญชีหรือการย้ายบัญชีไปอยู่ในความควบคุมของกลุ่มบริหารสินทรัพย์พิเศษ (GSAM) อันเป็นหน่วยงานบริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษของธนาคาร

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

การจัดอันดับความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Rating and Measurement)

ข้อเสนอสินเชื่อทั้งหมดจะได้รับการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งรวมถึงการพิจารณาอย่างครอบคลุมในเรื่องคุณภาพเครดิตของลูกค้า ได้แก่ ความเต็มใจ กำลัง และความสามารถในการชำระหนี้ การพิจารณาสินเชื่อหลักขึ้นอยู่กับคุณภาพเครดิตของลูกค้าและความสามารถในการชำระหนี้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงานของลูกค้า นอกจากนี้ยังคำนึงถึงสภาพคล่อง (liquidity) และสถานะความยืดหยุ่นทางการเงิน (leverage position)

การประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตมีบทบาทสำคัญ และได้รับความสนใจจากผู้บริหารระดับสูงเพื่อใช้ประกอบกับความเห็นและประสบการณ์ของผู้บริหารในการตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับการรับความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553 ธนาคารได้ใช้วิธี Advanced Internal Ratings-based (AIRB) approach ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

ระบบการจัดอันดับความเสี่ยงของธนาคาร เป็นไปตามมาตรฐานซึ่งใช้สำหรับสายงานลูกค้าองค์กร และสถาบันธุรกิจ การจัดอันดับความเสี่ยงของลูกค้าจะเริ่มต้นจาก 1 ถึง 14 โดยในบางระดับ แบ่งย่อยออกเป็น A, B, หรือ C ระดับเครดิตที่มีตัวเลขน้อยแสดงถึงโอกาสผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำ อันดับความเสี่ยงตั้งแต่ 1 ถึง 12 กำหนดให้แก่ลูกค้าหรือพอร์ตที่มีคุณภาพ ส่วนอันดับ 13 และ 14 กำหนดให้แก่ลูกค้าด้วยคุณภาพหรือผิดนัดชำระหนี้

แบบจำลอง IRB ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของธนาคาร และใช้ในการประเมินความเสี่ยงทั้งในระดับลูกค้าและพอร์ต การกำหนดกลยุทธ์และการตัดสินใจเกี่ยวกับความเสี่ยงและอัตราผลตอบแทนของธนาคาร

การจัดการความเสี่ยงแบบจำลอง IRB ที่มีความสำคัญ จะถูกอนุมัติโดยคณะกรรมการประเมินแบบจำลอง (Model Assessment Committee - MAC) ซึ่งเป็นผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ERC) ก่อนที่แบบจำลองจะถูกพิจารณาและอนุมัติโดยคณะกรรมการประเมินแบบจำลอง แบบจำลองจะถูกประเมินโดยทีมงานทดสอบแบบจำลองของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (SCB Group) ซึ่งแยกเป็นเอกเทศจากทีมงานที่พัฒนาและดูแลแบบจำลองซึ่งจะมีการสอบทานแบบจำลองเป็นประจำทุกปี โดยการสอบทานอาจเกิดขึ้นระหว่างทบทวนประจำปีได้ หากพบว่าผลการทำงานของแบบจำลองแย่งอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับระดับที่กำหนดไว้ในระหว่างกระบวนการติดตามผลของแบบจำลอง

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต (Credit Concentration Risk)

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิตเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อขนาดใหญ่แก่ลูกค้ารายใดรายหนึ่ง หรือกลุ่มลูกค้าที่มีความเกี่ยวข้องกัน หรือจากในหลายๆกลุ่มที่มีความสัมพันธ์กัน ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิตจะถูกบริหารจัดการโดยการจำกัดวงเงินสินเชื่อของลูกค้า หรือของกลุ่มลูกค้าที่เกี่ยวข้องกัน ตามเกณฑ์การควบคุมและการพึ่งพิงทางเศรษฐกิจ (economic dependency) กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite metrics) มีการกำหนดในระดับพอร์ตสินเชื่อ และมีการติดตามเพื่อควบคุมการกระจุกตัวตามความเหมาะสมในด้านภาคอุตสาหกรรม ระยะเวลา เกณฑ์ของลูกค้า และการกระจุกตัวของลูกค้า 20 รายแรก เกณฑ์การกระจุกตัวด้านเครดิตแก่ลูกค้ารายใหญ่ (Single name credit concentration) จะกำหนดที่ระดับกลุ่มลูกค้า การกระจุกตัวด้านเครดิตมีการติดตามโดย AC และจะมีการรายงานต่อ ERC ทุกๆ 2 เดือน เพดานความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ (Credit Risk Appetite threshold) และระดับการแจ้งเตือน (Escalation trigger) จะถูกทบทวนอย่างน้อยปีละครั้งโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคาร

ตารางที่ 8 ถึง 15 ด้านล่างแสดงยอดคงเหลือของสินทรัพย์ในงบดุลและนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลจากการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation) ตารางเหล่านี้เสนอยอดคงเหลือในด้านต่างๆ อาทิ ยอดคงเหลือเงินให้กู้ยืมแบ่งตามประเทศหรือพื้นที่ภูมิศาสตร์ของลูกค้าหนี้ ตารางเหล่านี้ยังแสดงจำนวนเงินตั้งสำรอง (Provision) และตัดจำหน่าย (Charge-offs) ของธนาคารด้วย

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ตารางที่ 8: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61
1. สินทรัพย์ในงบดุล		
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/} (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)	59,613	60,043
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	17,904	26,046
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	7,258	20,688
2. รายการนอกงบดุล^{3/}		
2.1 การรับอวัลต์ตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงินและเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	4,196	1,187
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	994,929	1,193,828
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	9,290	11,257
2.4 ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	1,818	3,051

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการตัดยืมของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ตารางที่ 9: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนการพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 62

รายการ	ประเทศ ไทย	กลุ่มเอเชีย แปซิฟิก รวมประเทศ ไทย	กลุ่ม อเมริกา เหนือและ ละติน อเมริกา	กลุ่ม แอฟริกา และ ตะวันออก กลาง	กลุ่มยุโรป	รวม
สินทรัพย์ในงบดุล						
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	45,671	8,696	447	135	4,664	59,613
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	17,904	-	-	-	-	17,904
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,225	1,411	3	302	4,317	7,258
รวม	64,800	10,107	450	437	8,981	84,775
รายการนอกงบดุล ^{3/}						
การรับอวัลตัวเงิน, การค้า ประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	3,962	174	12	21	27	4,196
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	505,174	218,793	128,386	-	142,576	994,929
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคาร พาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	7,969	190	1,131	-	-	9,290
ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	-	-	-	-	1,818	1,818
รวม	517,105	219,157	129,529	21	144,421	1,010,233

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 61

รายการ	ประเทศ ไทย	กลุ่มเอเชีย แปซิฟิก รวมประเทศ ไทย	กลุ่ม อเมริกา เหนือและ ละติน อเมริกา	กลุ่ม แอฟริกา และ ตะวันออก กลาง	กลุ่มยุโรป	รวม
สินทรัพย์ในงบดุล						
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ 1/	45,726	2,430	906	5,855	5,126	60,043
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ 2/	26,046	-	-	-	-	26,046
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	985	121	2	325	19,255	20,688
รวม	72,757	2,551	908	6,180	24,381	106,777
รายการนอกงบดุล^{3/}						
การรับอวัลต์ัวเงิน, การค้า ประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	516	607	2	14	48	1,187
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	657,240	183,379	156,899	-	196,310	1,193,828
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคาร พาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	10,040	-	1,217	-	-	11,257
ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	455	-	2,394	-	202	3,051
รวม	668,251	183,986	160,512	14	196,560	1,209,323

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ตารางที่ 10: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 61			31 ธ.ค. 60		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบดุล	60,818	23,957	84,775	78,197	28,580	106,777
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	53,560	6,053	59,613	50,862	9,181	60,043
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	-	17,904	17,904	6,972	19,074	26,046
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	7,258	-	7,258	20,363	325	20,688
2. รายการนอกงบดุล ^{3/}	521,225	489,008	1,010,233	628,228	581,095	1,209,323
2.1 การรับอวัลด์ตัวเงิน การค้า						
ประกันการกู้ยืมเงินและเล็ด	4,149	47	4,196	1,187	-	1,187
เดอริวฟิเคอริวิต						
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	508,873	486,056	994,929	618,773	575,055	1,193,828
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	6,385	2,905	9,290	5,217	6,040	11,257
2.4 ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	1,818	-	1,818	3,051	-	3,051

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวม equity derivatives

ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation) แบ่งตามอายุสัญญาคงเหลือ ซึ่งประมาณร้อยละ 53 ของมูลค่ายอดคงค้างรวมเป็นแบบระยะสั้น โดยมีอายุตามสัญญาไม่เกินหนึ่งปี

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ตารางที่ 11: มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผล การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค.62

ประเทศหรือ ภูมิภาคของ ลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ¹						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	45,663	8	-	-	-	45,671	11
2. กลุ่มเอเชีย แปซิฟิก ไม่รวม ประเทศไทย	8,697	-	-	-	-	8,697	-
3. กลุ่มอเมริกา เหนือและละติน อเมริกา	447	-	-	-	-	447	-
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	135	-	-	-	-	135	-
5. กลุ่มยุโรป	4,663	-	-	-	-	4,663	-
รวม	59,605	8	-	-	-	59,613	11

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ถูกแยกย่อยตามสถานที่ตั้งบัญชีของสินเชื่อ โดยสินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคาร เป็นสินเชื่อในประเทศ (ประมาณร้อยละ 77 ของสินเชื่อทั้งหมด)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 61

ประเทศหรือ ภูมิภาคของ ลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ¹						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	45,587	6	-	-	2,246	47,839	332
2. กลุ่มเอเชีย							
แปซิฟิก ไม่รวม ประเทศไทย	2,430	-	-	-	-	2,430	-
3. กลุ่มอเมริกา							
เหนือและละติน อเมริกา	906	-	-	-	-	906	-
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	5,855	-	-	-	-	5,855	-
5. กลุ่มยุโรป	5,126	-	-	-	-	5,126	-
รวม	59,904	6	-	-	2,246	62,156	332

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ตารางที่ 12: มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 62

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ¹			เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย		-	1,917	11
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	530	-	1,917	11

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 61

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ส่งสัญญาจะสูญ
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย		2,113	-	332
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	1,338	2,113	-	332

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เงินสำรองของธนาคาร จำนวน 530 ล้านบาท ณ ธันวาคม 2562 ลดลงจำนวน 2,371 ล้านบาท จากจำนวน 2,901 ล้านบาท ณ ธันวาคม 2561 เนื่องจากการขายพอร์ตสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ธนาคารยังมีค่าเผื่อสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้จำนวน 11 ล้านบาท

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ตารางด้านล่างแสดงถึงจำนวนสินเชื่อ ดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อสำรอง จำแนกตามประเภทของธุรกิจ รวมถึงการเคลื่อนไหวของมูลค่าเงินสำรอง

ตารางที่ 13: มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 62

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	76	-	-	-	-	76
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	21,630	8	-	-	-	21,638
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	675	-	-	-	-	675
การสาธารณูปโภคและบริการ	6,479	-	-	-	-	6,479
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-
อื่น ๆ	30,745	-	-	-	-	30,745
รวม	59,605	8	-	-	-	59,613

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 61

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	175	-	-	-	-	175
อุตสาหกรรมการผลิตและ						
การพาณิชย์	22,837	6	-	-	2,246	25,089
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ						
การก่อสร้าง	1,532	-	-	-	-	1,532
การสาธารณูปโภคและ						
บริการ	6,507	-	-	-	-	6,507
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-
อื่นๆ	28,853	-	-	-	-	28,853
รวม	59,904	6	-	-	2,246	62,156

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ตารางที่ 14: มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 62			31 ธ.ค. 61		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		-	-		-	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		-	1,917		2,113	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		-	-		-	-
การสาธารณูปโภคและบริการ		-	-		-	-
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		-	-		-	-
อื่น ๆ		-	-		-	-
รวม	530	-	1,917	788	2,113	-

เงินสำรองของธนาคาร จำนวน 530 ล้านบาท ณ ธันวาคม 2562 ลดลงจำนวน 2,371 ล้านบาท จากจำนวน 2,901 ล้านบาท ณ ธันวาคม 2561 เนื่องจากการขายพอร์ตสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ตารางที่ 15: การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ*

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 62			31 ธ.ค. 61		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	788	2,113	2,901	1,338	2,473	3,811
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(1,917)	(1,917)	-	-	-
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มระหว่างงวด	(258)	(196)	(454)	(550)	(360)	(910)
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กันไว้สำหรับ ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน, เงินสำรองที่กันไว้สำหรับการควบ รวม หรือขายกิจการ)	-	-	-	-	-	-
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	530	-	530	788	2,113	2,901

* รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

5.2 Internal Ratings Based Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ใช้วิธี AIRB ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับพอร์ตส่วนใหญ่ ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถใช้การประมาณการภายในสำหรับ Probability of Default (PD), Loss Given Default (LGD) และ Exposure at Default (EAD) ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์ ณ สิ้นปี 2562 แบบจำลอง IRB ครอบคลุมสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารคิดเป็น ร้อยละ 87.62 (ปี 2561 ครอบคลุมร้อยละ 94.58)

PD คือโอกาสที่ลูกหนี้จะไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันของตนภายในระยะเวลา 12 เดือน ธนาคารซึ่งใช้วิธีการ IRB ต้องกำหนดค่า PD ภายในให้แก่ผู้กู้ยืมทุกราย EAD คือปริมาณความเสี่ยงที่คาดไว้สำหรับลูกหนี้รายหนึ่งๆ เมื่อมีการผิดนัดโดยอาศัยเกณฑ์จากประสบการณ์ในอดีตเพื่อกำหนดจำนวนที่คาดว่าจะมีการเบิกใช้จากส่วนที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของวงเงินสินเชื่อที่มีการผูกพันแล้ว LGD คืออัตราร้อยละของ EAD ที่ผู้ให้กู้ยืมคาดว่าจะสูญเสียในกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัด ค่า EAD และ LGD มีการประมาณการจากการคาดการณ์ในช่วงที่เศรษฐกิจตกต่ำหากมีผลการประมาณการที่ระมัดระวังมากกว่าค่าเฉลี่ยในระยะยาว

สินทรัพย์ทั้งหมดภายใต้วิธี AIRB มีแบบจำลองในการประเมิน PD, LGD และ EAD ซึ่งพัฒนาขึ้นเพื่อสนับสนุนกระบวนการตัดสินใจด้านเครดิต ซึ่งสินทรัพย์เสี่ยงตามวิธี AIRB กำหนดโดยสูตรเฉพาะของหน่วยงานผู้กำกับดูแล โดยขึ้นอยู่กับผลประมาณการ PD, LGD, และ EAD ของธนาคาร การพัฒนา การใช้ และการกำกับดูแลแบบจำลองตามวิธี AIRB มีกล่าวไว้โดยละเอียดในตอนต้นที่ 5.5 Internal Ratings Based Models

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ตารางที่ 16: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุล* แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 62			31 ธ.ค. 61		
	สินทรัพย์ ในงบดุล	รายการ นอก งบดุล**	รวม	สินทรัพย์ ในงบดุล	รายการ นอก งบดุล**	รวม
1. ลูกหนี้ปกติ						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบัน การเงิน และธุรกิจเอกชน	83,759	53,834	137,593	103,464	51,322	154,786
1.2 ลูกหนี้รายย่อย						
1.2.1 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-
1.2.2 วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	-	-	-	-	-	-
1.2.3 สินเชื่อรายย่อยอื่น	-	-	-	-	-	-
1.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	18	-	18	18	-	18
1.4 สินทรัพย์อื่น	18,989	-	18,989	15,046	-	15,046
2. ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	-	-	-	112	145	257
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-	-	-	-
รวม	102,766	53,834	156,600	118,640	51,467	170,107

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific provision

** รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ตารางที่ 17: มูลค่าของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้หลังคุณ CCF และค่า CCF ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี AIRB แยกตามประเภทสินทรัพย์

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 62		31 ธ.ค. 61	
	วงเงินที่ยังไม่ได้ เบิกใช้ หลังคุณ	ค่าเฉลี่ย CCF ถ่วง นน. ด้วย	วงเงินที่ยังไม่ได้ เบิกใช้ หลังคุณ	ค่าเฉลี่ย CCF ถ่วง นน. ด้วย
	CCF	EAD	CCF	EAD
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และ ธุรกิจเอกชน*	1,595	46.57%	829	19.57%
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี PD/LGD	-	-	-	-
รวม	1,595	46.57%	829	19.57%

* รวมลูกหนี้ที่รับซื้อมา

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

5.3 Standardised Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

วิธี Standardised Approach มีการนำไปใช้กับพอร์ตสินเชื่อซึ่งได้รับการยกเว้นจากการคำนวณแบบ IRB รวมถึงพอร์ตสินเชื่อซึ่งวิธี IRB ยังไม่ได้รับการพัฒนาให้รองรับ อาจเนื่องเพราะไม่มีความพร้อมในด้านข้อมูล

ธนาคาร ใช้วิธี Standardised Approach ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับกลุ่มสินทรัพย์หลักดังต่อไปนี้

1. การให้กู้ยืมโดยรับโอนลูกหนี้ (Receivable Services)
2. สินเชื่อเพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่ก่อรายได้ (Income-Producing Real Estate - IPRE)

ทั้งนี้ วิธี Standardised Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตถือว่าเป็นวิธีที่มีความซับซ้อนน้อยที่สุด เป็นวิธีประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตจากน้ำหนักความเสี่ยงที่มีลักษณะคงที่ ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงดังกล่าวจะถูกกำหนดตามประเภทของสินทรัพย์โดย ธปท.

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ตารางที่ 18: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุล* แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 62			31 ธ.ค. 61		
	สินทรัพย์ ในงบดุล	รายการ นอกงบ ดุล**		สินทรัพย์ ในงบดุล	รายการ นอกงบ ดุล**	
		รวม			รวม	
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและ ธนาคารกลาง ^{1/}	-	741	741	-	472	472
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน และ บริษัทหลักทรัพย์ ^{2/}	-	-	-	-	-	-
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ^{3/}	10,006	58	10,064	7,822	87	7,909
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ^{4/}	-	4	4	22	4	26
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-	-	-	-
รวม	10,006	803	10,809	7,844	563	8,407

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific provision

** รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย)

^{1/} รวมถึงลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล

^{2/} รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน

^{3/} รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน

^{4/} ในส่วนที่ไม่มีมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต น้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

5.4 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation)

ธนาคารยังมีการกำหนดมาตรฐานสำหรับ ความเหมาะสม การบังคับใช้ และประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต การสูญเสียด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นจากบัญชี ลูกค้า หรือพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อ สามารถปรับลดลงได้จากการใช้เครื่องมือต่างๆ เช่น หลักประกัน สัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน (Netting agreements) การประกันสินเชื่อ อนุพันธ์ด้านเครดิต และการค้ำประกัน การบรรเทาความเสี่ยงได้รับการประเมินอย่างรอบคอบสำหรับมูลค่าการตลาด การบังคับใช้ทางกฎหมาย ความสัมพันธ์ และความเสี่ยงคู่สัญญาของผู้ให้การป้องกัน อย่างไรก็ตาม การได้มาซึ่งหลักประกันไม่สามารถทดแทนในเรื่องความสามารถในการชำระหนี้ซึ่งเป็นเหตุผลหลักสำคัญพื้นฐานในการอนุมัติสินเชื่อ

หลักประกันจะต้องมีการประเมินราคาก่อนการเบิกใช้วงเงิน และมีการประเมินอย่างสม่ำเสมอหลังจากนั้นเพื่อสะท้อนสภาพตลาดปัจจุบัน ความน่าจะเป็นของการได้รับคืนและระยะเวลาในการรับรู้มูลค่าหลักประกันในกรณีที่มีการชำระบัญชี นอกจากนี้ธนาคารยังพยายามกระจายการถือครองหลักประกันในสินทรัพย์และตลาดต่างๆ

ในกรณีที่มีการใช้การค้ำประกัน การประกันสินเชื่อ จุดหมายค้ำประกันเครดิต หรืออนุพันธ์สินเชื่อ เพื่อปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ความน่าเชื่อถือของผู้ให้การประกันจะได้รับการประเมินและตรวจสอบโดยใช้กระบวนการอนุมัติความเสี่ยงแบบเดียวกันกับผู้ได้รับการประกัน

5.5 Internal Rating Based Models

การกำกับดูแลแบบจำลอง (Model Governance)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ใช้แบบจำลอง AIRB ในการคำนวณ Probability of Default (PD), Loss Given Default (LGD) และ Exposure at Default (EAD) ดังที่แสดงผลในหัวข้อนี้ ซึ่งผลที่ได้มีมุมมองแบบระยะยาวในเรื่อง Regulatory Expected Loss อันเป็นสิ่งที่จำเป็นสำหรับการคำนวณเงินกองทุนตามกฎหมายแบบรอบคอบ

แบบจำลองมีการจัดการจัดการแบบรวมศูนย์โดยกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด แบบจำลอง IRB ทั้งหมด ถูกพัฒนาโดย Enterprise Risk Analytics (ERA) แบบจำลองใหม่ และแบบจำลองที่มีอยู่ รวมถึงการปรับปรุงแบบจำลองเดิม จะต้องผ่านการตรวจสอบอย่างเป็นทางการเป็นอิสระโดย Group Model Validation (GMV) และได้รับการทบทวนและอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาแบบจำลองของกลุ่ม (Group Credit Model Assessment Committee: CMAC) และคณะกรรมการแบบจำลองความเสี่ยงของกลุ่ม (Group Model Risk Committee: MRC) ขึ้นอยู่กับความสำคัญ (materiality). ERA และ GMV เป็นหน่วยงานที่เป็นอิสระจากกันอยู่ภายใต้ Group Risk ทีมงานกำกับความเสี่ยง

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

แบบจำลองและการทดสอบภาวะวิกฤต (Model Risk and Stress Testing Oversight Team: MRO) ได้ถูกจัดตั้งขึ้นในปี 2018 เพื่อให้การกำกับดูแลการจัดการความเสี่ยงแบบจำลองอย่างเป็นอิสระ

ธนาคารได้มีการนำแบบจำลอง ซึ่งพัฒนาโดยกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดมาใช้ โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการประเมินแบบจำลอง (MAC) ซึ่งได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีหน้าที่พิจารณาและอนุมัติแบบจำลองความเสี่ยงทั้งหมดที่ใช้ในประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าแบบจำลองเหล่านั้นเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ ทั้งนี้คณะกรรมการประเมินแบบจำลองจะมีการติดตามประสิทธิภาพของแบบจำลองที่มีอยู่ รวมถึงการเปรียบเทียบตัวชี้วัดที่เกิดขึ้นจริงและค่าประมาณการ) ผ่านทางรายงานซึ่งจัดทำโดย ERA เป็นรายไตรมาส ในขณะที่รายงานการตรวจสอบแบบจำลองประจำปีซึ่งจัดทำโดย GMV จะมีการรายงานต่อ MAC เป็นประจำทุกปี

กระบวนการสอบทานแบบจำลองเกี่ยวข้องกับการประเมินแบบจำลองในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยประเมินจากข้อมูล ระบบและการกำกับดูแล ซึ่งจะรวมถึงการประเมิน

- สมมติฐานของแบบจำลอง
- ความสมเหตุสมผลของวิธีการทางเทคนิคที่ใช้
- การวัดผลการดำเนินการในเชิงสถิติและโดยการทดลองสังเกตการณ์
- ความเหมาะสมของการใช้แบบจำลองตามวัตถุประสงค์
- การใช้แบบจำลองและโครงสร้างพื้นฐาน
- ความถูกต้องและน่าเชื่อถือของข้อมูลรวมทั้งข้อมูลในอดีต
- การตอบสนองของแบบจำลองต่อความเปลี่ยนแปลงด้านสภาพแวดล้อมภายในและภายนอก - ขอบเขตที่แบบจำลองตอบสนองได้ทันเวลาหรือการวัดความเสี่ยงตามรอบระยะเวลาที่กำหนด
- มาตรฐานการติดตามควบคุมแบบจำลอง และการกำหนดตัวชี้แจงเตือน และ
- ระดับความระมัดระวัง (conservatism)

การทดสอบทางสถิติจะถูกนำมาใช้เพื่อทดสอบความสามารถในการจำแนก (Discriminatory power) ของแบบจำลองเปรียบเทียบผลของการประมาณการกับผลที่สังเกตได้/ผลที่เกิดขึ้นจริง และความเสถียร (Stability) ของแบบจำลอง โดยผลการทดสอบดังกล่าวจะถูกนำมาเปรียบเทียบกับเกณฑ์ที่กำหนดไว้ล่วงหน้า

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

แบบจำลอง PD

การประมาณการค่า PDs สามารถทำได้โดยใช้หนึ่งในสามแนวทางมาตรฐาน ได้แก่ **good-bad approach** ใช้ในกรณีที่มีข้อมูลการผิดนัดชำระเพียงพอ; **shadow-bond approach** ใช้ในกรณีที่มีข้อมูลผิดนัดชำระไม่เพียงพอแต่มีการจัดอันดับเครดิตโดยสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่เป็นที่ยอมรับ หรือ **constrained expert judgement approach** ใช้ในกรณีที่ไม่มีข้อมูลผิดนัดชำระภายในหรือไม่มีการจัดอันดับเครดิตโดยสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่เป็นที่ยอมรับ

พอร์ตสินเชื่อบริษัท CIB มีการจัดอันดับตามวิธี shadow-bond approach (แบบจำลอง Sovereigns, Banks, Large Corporate) หรือวิธี good-bad approach (แบบจำลอง Mid Corporates) การจัดอันดับรัฐบาลกลาง และธนาคารกลาง จะใช้แบบจำลอง Sovereign การจัดอันดับสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร จะใช้หนึ่งในหกแบบจำลองตามวิธี constrained expert-judgement model ทั้งนี้ตามแต่ประเภทธุรกิจของลูกค้า แบบจำลองในการจัดอันดับของลูกค้าองค์กรเอกชนจะมีการแบ่งแยกจากยอดขายประจำปีโดยใช้แบบจำลอง Corporate เว้นแต่จะเป็นผู้ค้าสินค้าโภคภัณฑ์ (ซึ่งมีการพัฒนาแบบจำลองแยกต่างหาก) หรือลูกค้าที่จัดอยู่ภายใต้การให้กู้ยืมแบบพิเศษ

แบบจำลอง CIB PD มีการกำหนดโดยใช้ปรัชญาการจัดอันดับแบบ through-the-cycle โดยใช้ประวัติข้อมูลที่ครอบคลุมวัฏจักรทางเศรษฐกิจทั้งหมด

แบบจำลอง LGD

แบบจำลอง CIB LGD คำนึงถึงตัวขับเคลื่อนความเสี่ยง เช่น ประเภทของพอร์ตสินเชื่อบริษัท ผลิตรถยนต์ และอันดับเครดิตของลูกค้า และหลักประกันของวงเงินดังกล่าว แบบจำลอง LGD ประเมินการได้รับคืน (Recovery) ของสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน การขายสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน ซึ่งรวมทั้งต้นทุนทางเศรษฐกิจอื่นที่เกี่ยวข้อง ระยะเวลาที่เกิดขึ้นของกระแสเงินสด ซึ่งทั้งหมดจะถูกวัดค่าเป็นมูลค่าปัจจุบันสุทธิโดยใช้อัตราส่วนลดที่เหมาะสม ดังนั้น LGD จะหมายถึง EAD ที่ถูกหักด้วยประมาณการการได้รับคืนเหล่านี้

การได้รับคืน (Recovery) จะถูกประมาณโดยการใช้การศึกษาจากข้อมูลจากประสบการณ์ (Empirical evidence) ซึ่งจะแสดงถึงปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการได้รับชำระคืน เช่น กลุ่มลูกค้า ผลิตรถยนต์ และ ข้อมูลทางภูมิศาสตร์

แบบจำลอง LGD จะถูกวัดค่าอย่างระมัดระวังโดยคำนึงถึงสถานะเศรษฐกิจตกต่ำ (Downturn) ซึ่งจะส่งผลให้มูลค่าหลักประกันและการได้รับคืนจากสินเชื่อลดต่ำลง เมื่อเปรียบเทียบกับประมาณการในระยะยาว

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

แบบจำลอง EAD

แบบจำลอง EAD คำนึงถึงโอกาสการเบิกใช้จากวงเงินติดภาระผูกพันคงเหลือที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ณ วันที่ผิคนัดชำระ โดยการประมาณการค่า Credit Conversion Factor (CCF) ของวงเงินติดภาระผูกพันคงเหลือที่ยังไม่ได้เบิกใช้ แบบจำลองตัวขับเคลื่อนหลักในการประมาณการค่า CCF คือประเภทวงเงินสินเชื่อ และระดับการใช้วงเงิน

ผลของแบบจำลอง สายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน

แบบจำลอง Internal Rating Based ของสายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน ได้รับการพัฒนาจากชุดฐานข้อมูลซึ่งได้ทำการจัดเก็บอย่างน้อย 1 วัฏจักรของธุรกิจ (Business Cycle) รวมทั้งประสบการณ์ระยะยาวของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ถูกนำมาใช้ในการปรับค่าประมาณการ PD โดยทั่วไปอัตราผิคนัดชำระ (point in time) จะแตกต่างจากภาวะ 'through the cycle' เนื่องจากเศรษฐกิจเคลื่อนตัวขึ้นสูงกว่าหรือต่ำกว่ามาตรฐานตามวัฏจักร (cyclical norms)

Probability of Default

การประมาณค่า IRB PD คำนวณ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 โดยเปรียบเทียบกับข้อมูลการผิคนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้น ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ประสบการณ์การผิคนัดชำระหนี้สำหรับลูกหนี้สถาบัน รัฐบาลกลางหรือธนาคารกลางมีเล็กน้อยมาก ดังนั้น การประมาณค่า PD สำหรับลูกหนี้ประเภทนี้จึงมีอัตราการผิคนัดชำระหนี้ที่ต่ำมาก (ตามตาราง 27) โดยในปี 2562 ไม่มีการผิคนัดชำระหนี้สำหรับรัฐบาลกลางหรือธนาคารกลาง ลูกหนี้สถาบัน สำหรับลูกหนี้องค์กรมีการผิคนัดชำระหนี้ 1 ราย ภายในปี 2562

Loss Given Default

การคำนวณมูลค่า LGD ที่เกิดขึ้นจริงเทียบกับค่าประมาณการ ได้รับผลกระทบจากข้อเท็จจริงในเรื่องกระบวนการแก้ไขปัญหาหนี้เงินเสร็จสิ้น ซึ่งต้องใช้เวลาหลายปี ดังนั้นมูลค่าของ recovery ที่เกิดขึ้น สำหรับหนี้ผิคนัดในปี 2561 อาจจะไม่เหมาะสมเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าที่เกิดขึ้นจริงกับมูลค่าประมาณการ PD และ EAD

ในการคำนวณค่าประมาณการ LGD และ LGD ที่เกิดขึ้นจริงสำหรับสายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน ใช้วิธี four-year rolling period ซึ่งได้รวมข้อมูลลูกหนี้ผิคนัดชำระหนี้ตั้งแต่ปี 2558 ถึงปี 2561 ที่ผ่านกระบวนการแก้ไขปัญหาหนี้ ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 วิธีนี้ได้ทำการเปรียบเทียบค่า four-year rolling period ของประมาณการ LGD ซึ่งแสดงให้เห็น

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ผลลัพธ์การประมาณการของหนี้ผิดนัดที่จับสิ้นกระบวนการแก้ไขปัญหาแล้วล่วงหน้า 1 ปีก่อนหนี้ผิดนัดชำระจะเกิดขึ้น เทียบกับ LGD ที่เกิดขึ้นจริงภายใต้ฐานข้อมูลลูกค้าผิดนัดเดียวกัน การเปรียบเทียบดังกล่าวสะท้อนให้เห็นถึงการประเมินผลของแบบจำลอง LGD

อย่างไรก็ตามภายใต้กระบวนการคำนวณค่า LGD นี้ ไม่มีหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้และเสร็จสิ้นกระบวนการแก้ไขปัญหาหนี้ ในช่วงระหว่าง 2558-2561 ดังนั้นจึงไม่มีค่า LGD ที่เกิดขึ้นจริงเพื่อใช้เปรียบเทียบ สำหรับลูกหนี้รัฐบาลกลางหรือธนาคารกลาง ลูกหนี้สถาบันและลูกหนี้องค์กรไม่มีค่า LGD ที่เกิดขึ้นจริงซึ่งแสดงให้เห็นว่าไม่มีหนี้ผิดนัดชำระในช่วงเวลา 4 ปีที่ผ่านมา

Exposure at Default

EAD คำนึงถึงโอกาสที่อาจมีการเบิกใช้เงินตามสัญญาในฐานะเป็น obligor defaults โดยการประเมิน credit conversion factor ของเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ สำหรับสินทรัพย์ที่ผิดนัดชำระในปี 2562 ค่า predicted EAD ของสินทรัพย์ที่ผิดนัดชำระต่ำกว่ายอดคงค้างของ EAD ที่เกิดขึ้นจริงเพียงเล็กน้อย ตามตารางที่ 27 ซึ่งเกิดจากการผิดนัดชำระหนี้ในกลุ่มลูกค้าองค์กรเพียง 1 รายในปี 2562

5.6 Risk Grade Profile

ความเสี่ยงตาม Internal Credit Grading

สำหรับพอร์ต IRB ระบบการจัดอันดับความเสี่ยงของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) เป็นไปตามมาตรฐานซึ่งใช้สำหรับทั้ง สายงานลูกค้าองค์กร และลูกค้าสถาบัน การจัดอันดับความเสี่ยงจะใช้เกณฑ์จากการประมาณการภายในของธนาคาร ถึงโอกาสผิดนัดชำระหนี้ในช่วงเวลาหนึ่งปีข้างหน้า โดยการประเมินลูกค้าหรือพอร์ตเทียบกับปัจจัยเชิงปริมาณ และคุณภาพ เพื่อเป็นการเทียบเคียง การจัดอันดับความเสี่ยงของลูกค้าจะเริ่มต้นจาก 1 ถึง 14 โดยในบางระดับจะมีการแบ่งย่อยลงไปอีก ระดับเครดิตที่มีตัวเลขน้อยแสดงถึงโอกาสผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำ อันดับความเสี่ยงตั้งแต่ 1 ถึง 12 กำหนดให้แก่ลูกค้าหรือพอร์ตที่มีคุณภาพ ส่วนอันดับ 13 และ 14 กำหนดให้แก่ลูกค้าด้อยคุณภาพหรือผิดนัดชำระหนี้ การจัดอันดับเครดิตภายในไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อหลีกเลี่ยงอันดับเครดิตโดยผู้จัดอันดับเครดิตภายนอก และในขณะเดียวกันการจัดอันดับโดยสถาบันการประเมินสินเชื่อภายนอก (External Credit Assessment Institutions: ECAI) ก็จะไม่ได้นำมาใช้ในการพิจารณาการจัดอันดับเครดิตภายใน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ตารางด้านล่างนี้แสดงระดับเครดิตของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) เมื่อเทียบกับระดับเครดิตของ Standard & Poors

Credit Grade	Standard & Poors Mapping	
	Corp / Non BFIs	Banks
1A	AAA	AAA, AA+
1B	AA+	AA, AA-
2A	AA	A+
2B	AA-	A
3A	AA-	A, A-
3B	A+	A-, BBB+
4A	A, A-	BBB+
4B	A-, BBB+	BBB
5A	BBB	BBB, BBB-
5B	BBB-	BBB-, BB+
6A		BB+
6B	BB+	BB
7A		BB, BB-
7B	BB	BB-
8A		BB-, B+
8B	BB-	B+
9A		B
9B	B+	B, B-
10A		B-
10B	B	B-, CCC
11A - C	B-	CCC
12A - C	N/A	N/A

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

แบบจำลอง AIRB ครอบคลุมเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคาร และใช้ในการประเมินความเสี่ยงทั้งในระดับลูกค้าและระดับพอร์ต ซึ่งกำหนดกลยุทธ์และใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับความเสี่ยงและผลตอบแทนของธนาคาร

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ใช้ประโยชน์จากการประเมินความเสี่ยงภายในของ PD, LGD และ EAD ในด้าน

- การอนุมัติและตัดสินใจด้านสินเชื่อ – ระดับอำนาจในการอนุมัติคำขอสินเชื่อและการตัดสินใจอาศัยเกณฑ์จากการพิจารณา PD, LGD และ EAD ของลูกหนี้ โดยอ้างอิง nominal exposure
- การกำหนดราคา – สำหรับ สายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน มีการใช้ pre-deal pricing calculator ซึ่งพิจารณาถึง PD, LGD และ EAD ในการคำนวณประมาณการความสูญเสียและสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับธุรกรรมที่เสนอ เพื่อให้แน่ใจว่าได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม
- การกำหนดวงเงิน – สำหรับ สายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน มีการกำหนด single name concentration limits ซึ่งถูกกำหนดโดย PD, LGD และ EAD โดยมีการกำหนดวงเงินเป็นแบบ sliding scale เพื่อให้แน่ใจว่ากลุ่มธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ไม่มีการกระจุกตัวของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพมากเกินไป
- การกันสำรอง – มีการตั้ง Portfolio Impairment Provisions (PIP) ในระดับพอร์ต และกำหนดโดยดูจากประมาณการความสูญเสียซึ่งใช้เกณฑ์จาก PD, LGD และ EAD รวมทั้งปัจจัยเชิงปริมาณและคุณภาพอื่นๆ และ
- ค่าความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (RiskAppetite) – แบบจำลอง PD, LGD และ EAD ให้ข้อมูลนำเข้าบางส่วนที่สำคัญในระบบตามเกณฑ์ความเสี่ยง (risk-based methodologies) ซึ่งใช้ในการประเมินตัวแปรทางธุรกิจและตลาด อันเป็นองค์ประกอบสำคัญสำหรับวิธีการที่ใช้ในการกำหนดค่าความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (RiskAppetite)

ตารางต่อไปนี้จะแสดงการวิเคราะห์ EAD, PD และ LGD ภายในพอร์ต AIRB โดยการจัดระดับเครดิตภายใน EAD คำนวณหลังพิจารณาผลจากการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ในกรณีที่มีการค้าประกันความเสี่ยงหรือมีอนุพันธ์เครดิต จะแสดงความเสี่ยงโดยเทียบกับประเภทสินทรัพย์ของผู้ค้าประกันหรือ derivative counterparty

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ตารางที่ 19: ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี AIRB สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน และฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนโดยวิธี PD/LGD จำแนกตาม Rating เกรอด*

ประเภทสินทรัพย์		31 ธ.ค. 62			31 ธ.ค. 61		
		ลูกหนี้ ภาครัฐบาล สถาบัน การเงิน และ ธุรกิจ เอกชน**	ฐานะที่ เกี่ยวข้องกับ ตราสารทุน โดยวิธี PD/LGD	รวม	ลูกหนี้ ภาครัฐบาล สถาบัน การเงิน และ ธุรกิจ เอกชน**	ฐานะที่ เกี่ยวข้องกับ ตราสารทุน โดยวิธี PD/LGD	รวม
	EAD ^{1/} (Million Baht)	98,267	-	98,267	118,293	-	118,293
เกรอด	⊖ PD ^{2/} (%)	0.07%	-	-	0.07%	-	-
1 – 4	⊖ RW ^{3/} (%)	19.58%	-	-	19.47%	-	-
	⊖ LGD ^{4/} (%)	37.85%	-	-	38.95%	-	-
	EAD ^{1/} (Million Baht)	40,274	-	40,274	34,465	-	34,465
เกรอด	⊖ PD ^{2/} (%)	0.52%	-	-	0.66%	-	-
5 – 8	⊖ RW ^{3/} (%)	48.40%	-	-	54.63%	-	-
	⊖ LGD ^{4/} (%)	37.44%	-	-	40.32%	-	-
	EAD ^{1/} (Million Baht)	3,162	-	3,162	7,014	-	7,014
เกรอด	⊖ PD ^{2/} (%)	10.00%	-	-	3.49%	-	-
9 -12	⊖ RW ^{3/} (%)	112.57%	-	-	126.37%	-	-
	⊖ LGD ^{4/} (%)	30.80%	-	-	44.27%	-	-
เกรอด	EAD ^{1/} (Million Baht)	-	-	-	2,372	-	2,372
13 - 14	⊖ PD ^{2/} (%)	0.00%	-	-	100.00%	-	-
(ผิคนัดชำระ หนี้)	⊖ RW ^{3/} (%)	0.00%	-	-	15.36%	-	-
	⊖ LGD ^{4/} (%)	0.00%	-	-	58.07%	-	-

* จำนวนเกรอดเป็นเพียงตัวอย่างหนึ่งเท่านั้น ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาเปิดเผยจำนวนเกรอดตามความเหมาะสม เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลทราบถึงความแตกต่างของระดับความเสี่ยงด้านเครดิตได้

** รวมลูกหนี้ที่รับซื้อมา

^{1/} ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลหลังคุณค่าแปลงสภาพแล้ว และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

^{2/} ⊖ PD คือค่าเฉลี่ย PD ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD ของแต่ละ Rating เกรอด (ในกรณีของลูกหนี้ที่รับซื้อมาให้รายงานเฉพาะ PD ของ Default risk)

^{3/} ⊖ RW คือค่าเฉลี่ยน้ำหนักความเสี่ยงถ่วงน้ำหนักด้วย EAD ของแต่ละ Rating เกรอด

^{4/} ⊖ LGD คือค่าเฉลี่ย LGD ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD ของแต่ละ Rating เกรอด (เฉพาะธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี AIRB)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ตารางที่ 20: มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน*ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี AIRB จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 62			31 ธ.ค. 61		
	หลักประกันทางการเงิน ¹	หลักประกันอื่น ²	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน ¹	หลักประกันอื่น ²	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
1. ลูกหนี้ปกติ						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	15,738	788	5,389	13,047	770	6,871
1.2 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-
1.2.1 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-
1.2.2 วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	-	-	-	-	-	-
1.2.3 สินเชื่อรายย่อยอื่น	-	-	-	-	-	-
1.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-	-	-
1.4 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	-	-	-	91	121	-
รวม	15,738	788	5,389	13,138	891	6,871

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักกลบหนี้ทั้งในและนอกงบดุลแล้ว

¹ หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral)

² หลักประกันอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ตารางที่ 21: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ *หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่น้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 62

ประเภทสินทรัพย์	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ																
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ^{1/}	741	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ ^{2/}	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ^{3/}	-	-	-	6,054	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)			50	100	150					75						
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{4/}	-	-	-	4	-	-	-	-	-	0*	-	-	-	-	-	-
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน										Nil						

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 61

ประเภทสินทรัพย์	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating											
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	625	937.5	100/8.5%	
ลูกหนี้ที่ไม่ได้อยู่คุณภาพ																	
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ^{1/}	472	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ ^{2/}	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ^{3/}	-	-	-	2,931	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)			50	100	150					75							
ลูกหนี้ที่อยู่คุณภาพ ^{4/}	-	-	-	4	22	-	-	-	-	0*	-	-	-	-	-	-	-
รายการที่ กระทบ. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน										Nil							

* หลังคูณค่าแปลงสภาพ

^{1/} รวมถึงลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล

^{2/} รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน

^{3/} รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน

^{4/} ในส่วนที่ไม่มีภาระปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต น้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กินไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ตารางที่ 22: มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน*ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 62		31 ธ.ค. 61	
	หลักประกัน ทางการเงิน ^{1/}	การค้า ประกันและ อนุพันธ์ด้าน เครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน ^{1/}	การค้า ประกันและ อนุพันธ์ด้าน เครดิต
1. ลูกหนี้ที่ไม่ได้อยู่คุณภาพ				
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ^{2/}	-	-	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ ^{3/}	-	-	-	-
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ^{4/}	1	4,009	1	5,069
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
2. ลูกหนี้ที่อยู่คุณภาพ	-	-	-	-
รวม	1	4,009	1	5,069

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทิ้งในและนอกงบดุลแล้ว

^{1/} หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral)

^{2/} รวมถึงลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล

^{3/} รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน

^{4/} รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

มูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการ (Regulatory Expected Loss) เทียบกับ มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้น (Individual Impairment Charges)

ตารางที่ 26-27 แสดงมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual loss) เปรียบเทียบกับมูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการ (Regulatory Expected Loss) ณ 31 ธันวาคม 2561 ทั้งนี้ การคำนวณมูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการนั้นอิงกับองค์ประกอบค่าความเสี่ยง (Risk Parameter) ต่างๆ ภายใต้อัตราเหตุการณ์ที่เหมาะสมเป็นพื้นฐานในการคำนวณ โดยวิธีการดังกล่าวถือได้ว่าเป็นวิธีการที่ใช้หลักความระมัดระวัง และมีความโปร่งใส ซึ่งเป็นการเพิ่มความแข็งแกร่งของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารอย่างไรก็ตาม หลักการคำนวณ มูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการนั้นถูกออกแบบภายใต้ข้อกำหนดดังต่อไปนี้

- ไม่ได้รวมประโยชน์ที่ได้จากการบริหารงานของผู้บริหารเพื่อลดภาระผูกพันของลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงสูง รวมถึงลูกหนี้หรือกลุ่มธุรกิจที่มีความผันแปรตามสภาพการณ์ต่างๆ สูง
- ไม่ได้คำนึงประโยชน์จากการมีการกระจายความเสี่ยงที่ดี และ
- เป็นมูลค่าที่คำนวณภายใต้กฎเกณฑ์เกี่ยวกับการอนุรักษ์นิยม (Conservatism)

การคิดคำนวณการด้อยค่าเฉพาะรายลูกหนี้สุทธิเป็นไปตามหลักการบัญชี ซึ่งอาจจะใช้วิธีการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญหรือตัดจำหน่ายหนี้ ตามที่ธนาคารกำหนดไว้ ข้อสังเกตสำหรับค่า Expected Loss ที่แสดงไว้ในตารางที่ 27 ถูกคำนวณ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงต่ำกว่าประมาณการมูลค่าความเสียหายซึ่งส่วนใหญ่สืบเนื่องจากการลดลงของยอดผิดนัดชำระหนี้ มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงเป็นผลมาจากมูลค่าการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญพิจารณาจากข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้หรือตามแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ตารางที่ 23: มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual Loss) ของธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี AIRB แยกตามประเภทสินทรัพย์

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	มูลค่าความเสียหายที่ เกิดขึ้นจริง		การเปลี่ยนแปลง
	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61	
	ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจ เอกชน	5	
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-
รวม	5	2,124	(2,119)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ตารางที่ 24: มูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการ (Expected loss) เปรียบเทียบกับมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual Loss)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 60	31 ธ.ค. 61
	Expected loss	Actual losses	Expected loss	Actual losses
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	2,391	5	2,530	2,124
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-
รวม	2,391	5	2,530	2,124

มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ณ ธันวาคม 2562 จำนวน 5 ล้านบาท ลดลงจาก ณ ธันวาคม 2561 จำนวน 2,119 ล้านบาท เนื่องจากการขายพอร์ตสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในเดือนธันวาคม 2562

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ตารางที่ 25: ประมาณการค่า PD EAD และ LGD เปรียบเทียบกับค่าที่เกิดขึ้นจริง

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

31 ธ.ค. 62

ประเภทสินทรัพย์	ประมาณการ PD%*	Actual PD% *	ประมาณการ LGD% *	LGD % ที่เกิดขึ้นจริง	ประมาณการ EAD (ล้านบาท)	EAD ที่เกิดขึ้นจริง (ล้านบาท)
ลูกหนี้ภาครัฐสถาบันการเงินและธุรกิจเอกชน	0.67%	0.14%	N/A	N/A	N/A	0.7
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-
รวม					N/A	0.7

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

31 ธ.ค. 61

ประเภทสินทรัพย์	ประมาณการ PD%*	Actual PD% *	ประมาณการ LGD% *	LGD % ที่เกิดขึ้นจริง	ประมาณการ EAD (ล้านบาท)	EAD ที่เกิดขึ้นจริง (ล้านบาท)
ลูกหนี้ภาครัฐสถาบันการเงินและธุรกิจเอกชน	0.74%	0.00%	N/A	N/A	N/A	N/A
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-
รวม					N/A	N/A

* ถ่วงน้ำหนักด้วยค่า EAD

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

5.7 การจัดการสินเชื่อที่มีปัญหาและการตั้งเงินสำรอง

สายงานลูกค้าองค์กรและสถาบันธุรกิจ

สินเชื่อจะถูกจัดว่าเป็นสินเชื่อที่มีการด้อยค่าและถือว่าเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพเมื่อการวิเคราะห์และการตรวจสอบบ่งชี้ให้เห็นว่ามีข้อสงสัยในการได้รับชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่ผูกพันตามสัญญาเต็มจำนวน หรือทันทีที่มีการผิดนัดชำระหนี้เป็นจำนวน 90 วัน ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) มีการจัดการสินเชื่อที่มีการด้อยค่าโดยกลุ่มบริหารสินทรัพย์พิเศษ (GSAM) ซึ่งเป็นหน่วยงานที่ถูกแยกออกจากหน่วยงานธุรกิจหลักของธนาคาร โดยจะมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแบบเฉพาะรายตามจำนวนหนี้ (IIP) ที่ธนาคารคาดว่าจะไม่สามารถเรียกชำระได้ ซึ่งเงินสำรองดังกล่าวคือส่วนต่างระหว่างยอดหนี้และค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับ

ปัจจัยรอบด้านของลูกหนี้แต่ละรายจะถูกนำมาพิจารณาโดยกลุ่มบริหารสินทรัพย์พิเศษ (GSAM) สำหรับการประเมินกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากทุกแหล่ง เช่น จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน การขายสินทรัพย์หรือบริษัทในเครือ การขายหลักประกัน โดยธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาการตัดสินใจในการตั้งเงินสำรองจากเงื่อนไขทางด้านเศรษฐกิจ ความรู้และประสบการณ์ รวมถึงผลจากการทบทวนสินทรัพย์จากหน่วยงานที่เป็นอิสระ

ในกรณีที่ธนาคารเห็นว่าส่วนใดส่วนหนึ่งของยอดหนี้ที่มีการตั้งเงินสำรองไว้จะไม่สามารถเรียกชำระคืนได้ ส่วนของหนี้จำนวนนั้นจะถูกตัดเป็นหนี้สูญ

กระบวนการในการตั้งเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแบบตามกลุ่มลูกหนี้ (Portfolio Impairment Provision – PIP) จะมีขึ้นเมื่อยังไม่มี การตั้งเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแบบเฉพาะราย โดยประเมินจากอัตรา expected loss ในอดีต ประกอบกับการประเมินโดยใช้ปัจจัยที่กำหนดที่มีผลกระทบต่อพอร์ตนั้นๆ ซึ่งรวมถึงปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ การเปลี่ยนแปลงในเรื่องกฎเกณฑ์ต่างๆ และลักษณะของพอร์ตเช่นแนวโน้มการผิดนัดชำระหนี้และแนวโน้มในการบ่งชี้เบื้องต้น โดยที่กระบวนการในการตั้งเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแบบตามกลุ่มลูกหนี้จะเป็นการตั้งเงินสำรองรวมสำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้แต่ยังไม่ถือว่าเป็นหนี้ที่มีการด้อยค่า ทั้งนี้เป็นไปตามที่กำหนดโดยทางการ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

6 ความเสี่ยงด้านการซื้อขาย (Traded Risk)

ความเสี่ยงด้านการซื้อขาย (Traded Risk) คือ ความเป็นไปได้ที่จะเกิดการสูญเสียอันเป็นผลจากกิจกรรมที่ธนาคารดำเนินการในตลาดเงิน

6.1 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด เป็นโอกาสที่อาจส่งผลกระทบต่อการสูญเสียกำไรหรือมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหรืออัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) มีความเสี่ยงด้านตลาดอันเกิดจากการให้บริการลูกค้าในตลาดการเงินและตลาดทุน ธนาคารจึงดำรงสถานะความเสี่ยงด้านตลาดในระดับปานกลาง ความเสี่ยงด้านการตลาดยังเกิดขึ้นในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ตามข้อกำหนดการดำรงสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในปริมาณสูงเพื่อรองรับตราสารหนี้ที่มีคุณภาพและสภาพคล่องสูง นโยบายและกระบวนการเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนมากที่สุด และตอบสนองความต้องการของลูกค้าเช่นกัน

การดำเนินธุรกรรมของธนาคารในตลาดเงิน ตลาดปริวรรตเงินตราและตลาดทุน ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านตลาด ตราสารการเงินอื่นๆ ที่ธนาคารร่วมทำธุรกรรม ได้แก่ ตราสารหนี้และหลักทรัพย์ต่างๆ รวมถึงตราสารอนุพันธ์ ซึ่งคือสัญญาการเงินที่มีคุณลักษณะและมูลค่าที่คำนวณจากตราสารการเงินอ้างอิง อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และดัชนีต่างๆ ตราสารเหล่านี้รวมถึงสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยน และธุรกรรมออฟชั่นส์ ในตลาดอัตราแลกเปลี่ยนและตลาดอัตราดอกเบี้ย สัญญาอนุพันธ์ที่ธนาคารร่วมเป็นคู่สัญญา ส่วนใหญ่เป็นสัญญาซื้อขายอนุพันธ์ระหว่างคู่ค้า ที่เรียกว่า over-the-counter derivatives

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและเทคนิคในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งรวมถึงการกำหนดวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด การติดตาม การรายงานและวิธีการควบคุม ซึ่งมีการทบทวนเป็นประจำโดยคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เช่น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการ หน่วยงานธุรกิจจะเสนองวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้ข้อกำหนดของนโยบายตามที่ได้ตกลงไว้ เจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องมีการทบทวน และอนุมัติวงเงินภายในขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงการควบคุม ติดตาม ความเสี่ยงดังกล่าวให้อยู่ในวงเงินที่กำหนดไว้เป็นประจำทุกวัน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ประเภทของความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ได้แก่

- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย อันเกิดจากความเปลี่ยนแปลงในเรื่อง yield curves, credit spreads และ implied volatilities ของ interest rate options
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน อันเกิดจากความเปลี่ยนแปลงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและความผันผวนของตราสารสิทธิในอัตราแลกเปลี่ยน (foreign exchange options)
- ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ อันเกิดจากความเปลี่ยนแปลงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์และความผันผวนของตราสารสิทธิในสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งได้แก่ พลังงาน โลหะมีค่า โลหะพื้นฐาน และสินค้าเกษตร สำหรับความเสี่ยงประเภทนี้ ธนาคารมีการป้องกันความเสี่ยงทั้งหมดโดยการคงสถานะแบบ back-to-back

ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดมูลค่าเงินของเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง เพื่อรองรับเฉพาะความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีไว้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร) นั้น จะถูกครอบคลุมอยู่ในกรอบของหลักการ Pillar 2

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร

ตารางที่ 26: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 62	30 มิ.ย. 62
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,775	1,814
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	148	153
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่ต้องดำรง	1,923	1,967

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดเป็นจำนวน 1,923 ล้านบาท โดยจำนวนที่ลดลง 44 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับเดือนมิถุนายน 2562 ซึ่งสาเหตุหลักเป็นผลมาจากความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

6.2 ความเสี่ยงด้านคู่สัญญาในบัญชีเพื่อการค้า (Counterparty Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านคู่สัญญา (Counterparty Credit Risk: CCR) คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ภายในเวลาที่กำหนด ซึ่งทำให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคาร ทั้งนี้ สัญญาเพื่อการค้า ได้แก่สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ สัญญาด้านอัตราดอกเบี้ย สัญญาด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาด้านตราสารทุน หรือ สัญญาด้านอนุพันธ์เครดิต ความเสี่ยงดังกล่าวมักเกิดกับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และฐานะในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร) อันเกิดจากการป้องกันความเสี่ยง (Hedging) ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา อยู่ภายใต้การจัดการโดยรวมของกรอบความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ของ CIB

ในกรณีที่ธนาคาร พิจารณาเห็นว่าคู่สัญญาจำเป็นต้องมีหลักประกัน (ส่วนใหญ่เป็นเงินสด หรือตราสารที่มีสภาพคล่องสูง) ธนาคารจะมีการทำ Credit Support Annex (CSA) กับคู่สัญญาเป็นรายกรณี โดยหน่วยงานพิจารณาสินเชื่อมีหน้าที่ในการกำหนดระยะเวลาการชำระเงินที่เหมาะสมของคู่สัญญาแต่ละราย

นอกจากนี้ธนาคารยังมีการปรับลดความเสี่ยงด้านคู่สัญญาโดยการทำ Netting agreement ซึ่งคำนวณจาก ภาระผูกพันที่คู่สัญญามีต่อ ธนาคาร หัก ด้วยภาระผูกพันที่ธนาคารมีต่อคู่สัญญา และส่วนเกิน/ส่วนลดจากการตีราคามูลค่าตลาด (Mark to market)

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการคำนวณ ส่วนเกิน/ส่วนลดจากการตีราคามูลค่าตลาดเป็นประจำทุกวันเพื่อสะท้อนฐานะที่แท้จริงของคู่สัญญา ในกรณีที่มูลค่าของฐานะที่ไม่มีหลักประกัน (Uncollateralised) ลดลงต่ำกว่าระดับที่กำหนดใน CSA ธนาคาร จะมีการเรียกหลักประกันส่วนเพิ่มจากลูกค้าเพื่อรักษาระดับหลักประกันให้เท่ากับระดับที่กำหนด ทั้งนี้ระดับของมูลค่าหลักประกันของคู่สัญญาแต่ละรายจะถูกคำนวณจากอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของคู่สัญญารายนั้นๆ ซึ่งได้จาก สถาบันจัดอันดับภายนอกที่ ธนาคารเลือกใช้ หรือ จากแบบจำลองจากคำนวณอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

Wrong way risk

Wrong way risk คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในกรณีค่า EAD เพิ่มขึ้น ในเวลาเดียวกับที่อันดับความน่าเชื่อถือของลูกค้าลดลง โดยเฉพาะกรณีที่ส่วนเกินมูลค่าจากการตีราคาตลาดบนตราสารอนุพันธ์มีเพิ่มขึ้นในทิศทางที่ธนาคารได้ประโยชน์ มูลค่าที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาอาจทำให้คู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อเป็นการระมัดระวังไม่ให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว ธนาคารได้จัดทำนโยบายและวิธีการจัดการต่างๆ เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารได้รับรู้ความเสี่ยงดังกล่าวตั้งแต่ตอนต้นของการทำธุรกรรม และมีการติดตามควบคุมอย่างต่อเนื่อง

Exposure value calculation

Exposure value สำหรับเงินกองทุนตามกฎหมายสำหรับธุรกรรม over the counter (OTC) จะถูกคำนวณโดยอิงหลักการจาก CRR current exposure method โดยเป็นผลรวมของมูลค่าที่ได้จากการวัดมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบัน (current replacement cost) กับมูลค่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต (potential future credit exposure)

มูลค่าที่ได้จากการวัดมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบัน คือ ภาวะผูกพันที่เกิดจากการทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่คู่สัญญามีต่อธนาคาร ในขณะที่ มูลค่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต คือ มูลค่าส่วนเพิ่มของสัญญา โดยคำนวณอิงจากมูลค่าเงินต้นระยะเวลาของสัญญา และสินทรัพย์อ้างอิงของแต่ละธุรกรรม

7. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารให้นิยามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการหมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดความสูญเสียอันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความล้มเหลวของกระบวนการทำงานภายในธนาคาร บุคคลากร เทคโนโลยี หรือจากเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย

ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement)

ธนาคารมีจุดมุ่งหมายที่จะควบคุมระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อไม่ให้ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (ทั้งด้านการเงิน และชื่อเสียง) รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อธนาคาร

หน้าที่และความรับผิดชอบ

กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (The Operational Risk Type Framework - ORTF) กำหนดและรวมกลุ่มความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ไม่ได้จัดเป็นประเภทความเสี่ยงหลัก (Principal Risk Types) เข้าไปในความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงหลัก (Non-Principal Risk Types) และกำหนดมาตรฐานสำหรับการระบุความเสี่ยง การควบคุมความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยงและการจัดการความเสี่ยง มาตรฐานเหล่านี้ใช้ได้กับทุกความเสี่ยงหลักและความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงหลัก ความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงหลักเกี่ยวข้องกับความสามารถในการดำเนินการธุรกิจ การกำกับดูแล การรายงานและการระงับ การบังคับใช้ตามกฎหมาย และความยืดหยุ่นในการปฏิบัติการ (รวมถึงการบริการลูกค้า การบริหารผู้ให้บริการที่เป็นบุคคลที่สาม การบริหารการเปลี่ยนแปลง การรักษาความปลอดภัยและความปลอดภัยและความพร้อมของระบบ)

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการนั้นมีความท้าทาย เนื่องจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการสามารถเกิดขึ้นได้จากทุกกิจกรรมภายในธนาคาร ดังนั้นธนาคารจึงมีการระบุความเสี่ยงในระดับกระบวนการพร้อมทั้งกำหนดการควบคุมสำหรับป้องกันความเสี่ยงเหล่านั้น

กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเสริมสร้างความรับผิดชอบที่ชัดเจนในการจัดการความเสี่ยงทั่วทั้งธนาคาร และได้มอบหมายความรับผิดชอบให้กับหน่วยงานที่มีความเชี่ยวชาญในด้านต่างๆ (subject matter experts) ให้เป็นแนวป้องกันชั้นที่สองสำหรับความเสี่ยงเรื่องนั้นๆ สำหรับกรณีความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงหลัก ผู้เชี่ยวชาญดังกล่าวมีหน้าที่กำหนดนโยบายเพื่อให้องค์กรถือปฏิบัติ และให้คำแนะนำ กำกับดูแลและกำกับวงกิจกรรมของธนาคาร พวกเขาให้

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ความมั่นใจว่าความเสี่ยงที่สำคัญจะถูกพิจารณาทำการตัดสินใจโดยบุคคลที่มีทักษะเฉพาะ มีความสามารถในการประเมินและมีมุมมองสำหรับความเสี่ยงที่สำคัญนั้นๆ เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารจะบรรลุวัตถุประสงค์ความเสี่ยงและผลตอบแทนของธนาคาร

การจัดการความเสี่ยง

กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารกำหนดวิธีการโดยรวมในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อให้เป็นไปตามความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร ส่งเสริมกระทำการพัฒนาโดยนำมาตรฐานการประเมินการควบคุม (Control Assessment Standard – CAS) มากำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบสำหรับการระบุความเสี่ยง ควบคุมความเสี่ยงและเฝ้าติดตามความเสี่ยง (ซึ่งจะใช้ได้กับทุกความเสี่ยงทั้งที่ไม่ใช่ความเสี่ยงหลักและความเสี่ยงหลัก)

มาตรฐานการประเมินการควบคุมนำมาใช้เพื่อกำหนดการออกแบบที่แข็งแกร่งและความน่าเชื่อถือของแต่ละกระบวนการและบังคับต้องมี

- การบันทึกกระบวนการที่ดำเนินการโดยกลุ่มดูแลลูกค้าสัมพันธ์ กลุ่มผลิตภัณฑ์ และกลุ่มงานที่สนับสนุน เพื่อให้กระบวนการดังกล่าวเข้าไปอยู่ในกรอบกระบวนการทั้งหมด
- การระบุความล้มเหลวที่อาจเกิดขึ้นในกระบวนการเหล่านี้ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความล้มเหลวที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าว
- การประเมินผลกระทบของความเสี่ยงตามมาตรฐานการวัดที่สม่ำเสมอ
- การออกแบบและการติดตามของการควบคุมเพื่อบรรเทาความเสี่ยงโดยมีการจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง
- การประเมินความเสี่ยงที่เหลืออยู่ และการจัดการความเสี่ยงที่อยู่ระดับสูงอย่างทันที่

ความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารจะต้องมีแผนกำหนดแนวทางปฏิบัติเพื่อจัดการกับสาเหตุที่แท้จริง

คณะกรรมการกำกับดูแล

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่กำกับดูแลความมีประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยในระดับผู้บริหารนั้น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้มอบหมายอำนาจหลักให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ไม่ใช่ด้านการเงินทำหน้าที่เฝ้าติดตาม ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และภาวะการถ่วงความเสี่ยงของธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ไม่ใช่ด้านการเงินมีอำนาจในการทักท้วง จำกัด และในกรณี

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

จำเป็น สิ่งหยุดกิจกรรมทางธุรกิจที่มีความเสี่ยงที่ไม่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นอกจากนี้ คณะกรรมการและฟอรัมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานสนับสนุนยังให้การกำกับดูแลกระบวนการและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของหน่วยงานนั้นๆ ของธนาคาร

การติดตามความเสี่ยง

เพื่อเป็นการให้บริการแก่ลูกค้าและมีส่วนร่วมในภาคบริการทางการเงิน การดำเนินงานของธนาคารจึงเสี่ยงไม่ได้ที่จะมีความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารมีการจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง และจัดการความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญกับลูกค้าและกับภาคบริการทางการเงิน ธนาคารมีการติดตามตัวชี้วัดประสิทธิภาพการควบคุมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ทราบระดับความเสี่ยงที่เหลืออยู่ที่ธนาคารกำลังเผชิญอยู่ การประเมินความเสี่ยงที่เหลืออยู่และการรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำให้ทราบภาวะการความเสี่ยงของธนาคาร ความครบถ้วนของข้อมูลภาวะการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการนี้ ทำให้มั่นใจว่าความเสี่ยงได้รับการจัดการโดยมีการจัดลำดับความสำคัญอย่างเหมาะสม การตัดสินใจที่ทันท่วงที รวมถึงการยอมรับความเสี่ยงพร้อมกำหนดแนวทางในการแก้ไขหากความเสี่ยงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้

คณะกรรมการธนาคารจะได้รับการแจ้งให้ทราบเกี่ยวกับการติดตามระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ยอมรับได้โดยตัวชี้วัดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับความเสี่ยงที่สำคัญ ตัวชี้วัดเหล่านี้ได้รับการเฝ้าติดตาม โดยระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้จะถูกกำหนดตามความสำคัญของความเสี่ยง ตัวชี้วัดระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ยอมรับได้จะถูกรวบรวมและรายงานไปยังคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ไม่ใช่ด้านการเงิน เพื่อให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องแก่ผู้บริหารระดับสูงเพื่อทำการตัดสินใจความเสี่ยงนั้น

การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing)

การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เป็นส่วนหนึ่งของแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารทำการทดสอบสภาวะวิกฤตภายใต้กระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) การทดสอบภาวะวิกฤตรวมถึงการพิจารณาความเสี่ยงที่แม้มีโอกาสที่จะเกิดต่ำมาก แต่ถ้าเกิดขึ้นอาจส่งผลกระทบต่อธนาคาร การทดสอบภาวะวิกฤตคำนึงถึงสถานการณ์สภาวะวิกฤติของเศรษฐกิจระดับมหภาคด้วย สถานการณ์จำลองต่างๆ รวมถึงความปลอดภัยข้อมูลและข้อมูลสารสนเทศ ความไม่สงบทางการเมือง การขายที่ไม่ถูกต้องไม่เป็นธรรม การผิดกฎหมายทางภาษี การทุจริตและอื่นๆ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

8. ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้ำ(บัญชีเพื่อการธนาคาร)

ฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้ำ(บัญชีเพื่อการธนาคาร)ถือได้ว่าอยู่ในระดับที่ไม่มีนัยสำคัญ โดย ณ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) มีฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้ำ (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ดังแสดงในตารางต่อไป

ตารางที่ 27: มูลค่าฐานะที่เกี่ยวของกับตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้ำ (บัญชีเพื่อการธนาคาร)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวของกับตราสารทุน	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวของกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)		
- ราคาทุน (Net Book Value)	-	-
- ราคาตลาด	-	-
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	17	18
2. กำไร (ขาดทุน)จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	3	-
3. ส่วนเกินทุนสุทธิทั้งหมดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	-	-
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต้นสำหรับฐานะที่เกี่ยวของกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธ.พ. ใช้		
- วิธี SA	-	-
- วิธี IRB	-	-
5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA	-	-

9. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)ถูกโอนไปยังหน่วยงานบริหารสินทรัพย์ และหนี้สินภายใต้ฝ่ายบริหารการเงิน-ตลาดทุนโดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของ ALCO หน่วยงานการเงิน-ตลาดทุนมีหน้าที่ควบคุมความผันผวนและบริหารจัดการความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินผ่านทางวิธี VaR และ risk limits อื่นๆ โดยวิธี VaR และกระบวนการทดสอบภาวะวิกฤตสำหรับบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร) มีแนวทางเดียวกับวิธีที่ใช้สำหรับบัญชีเพื่อการค้า

จากแนวคิด FTP ธุรกิจจะไม่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากความเสี่ยงดังกล่าวทั้งหมดจะรวมอยู่ที่หน่วยงานการเงิน-ตลาดทุน ซึ่งจะดำเนินการเปลี่ยนความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยนี้ให้เป็นโอกาสทางรายได้โดยผ่านกลยุทธ์การจัดการบริหารความเสี่ยงและติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นรายวัน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ยังได้วิเคราะห์ถึง Basis Risk หรือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่ใช้ในการกำหนดราคาของสินทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยของเงินต้นทุนที่ต้องมีการปรับ (reprice) ภายใต้สภาวะตลาดในรูปแบบต่างๆ

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเกิดจากการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย รวมถึงอายุที่ไม่เท่ากันทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยจะถูกวัดในรูปแบบของผลกระทบต่อรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิ (net interest income – NII) ที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบบที่ไม่ได้คาดคิดในรูปแบบต่างๆ ในกรอบระยะเวลาหนึ่งปี

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

ผลกระทบต่อรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ณ 31 ธันวาคม 2562 ได้แสดงอยู่ในตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 28: ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลง อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	
	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61
THB	49	(66)
USD	1	182
EURO	-	-
OTHER	38	1
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตรา ดอกเบี้ย	88	117

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับปี 2562 ลดลง เมื่อเทียบกับปี 2561 โดยเป็นผลมาจากการลดลงของเงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มธนาคาร (Intergroup placement) ซึ่งมีอายุเฉลี่ยระยะสั้น (น้อยกว่า 7 วัน) และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ลดลง ซึ่งมีอายุเฉลี่ย 6-12 เดือน เนื่องจากมีความผันผวนในตลาด

10. คำย่อและความหมาย

AC	Approval Committee
AIRB	Advanced Internal Ratings Based
ALCO	Asset and Liabilities Management Committee
BCBS	Basel Committee on Banking Supervision
BORF	Business Operational Risk Forum
CCF	Credit Conversion Factor
CCR	Counterparty Credit Risk
CFCRC	Country Financial Crime Risk Committee
CNFR	Country Non Financial Risk Committee
CG	Credit Risk Grade
CIB & CB	Corporate and Institutional Banking and Commercial Banking
CIB & CB AC	Corporate and Institutional Banking and Commercial Banking Approval Committee
CORC	Country Operational Risk Committee
CRM	Credit Risk Mitigation
CRO	Country Chief Risk Officer
CSA	Credit Support Annex
DGF	Data Governance Forum
EAD	Exposure at Default
ECAI	External Credit Assessment Institutions
EL	Expected Loss
EXCO	Executive Committee
ERC	Executive Risk Committee
ERMF	Enterprise Risk Management Framework
FORF	Function Operational Risk Forum
FTP	Fund Transfer Pricing
GSAM	Group Special Asset Management
HVSB	High Value Small Business
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process
IIP	Individual Impairment Provision
IPRE	Income –Producing Real Estate
IRB	Internal Ratings Based

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2562

LGD	Loss Given Default
MAC	Model Assessment Committee
MDBs	Multilateral Development Banks
ME	Medium Enterprise
NII	Net Interest Income
OF	Outsourcing Forum
PD	Probability of Default
PIP	Portfolio Impairment Provision
PSEs	Non-central government Public Sector Entities
RW	Risk Weight
RWA	Risk Weighted Assets
SA	Standardised Approach
SCB Group	Standard Chartered Bank Group
SCBT	Standard Chartered Bank (Thai) PCL
SREP	Supervisory Review and Evaluation Process
SME	Small and Medium Enterprise