
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III – Pillar 3
31 ธันวาคม 2559



สำนักงานเลขที่ 90 ถนนสาทรเหนือ สยาม กรุงเทพฯ 10500

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ภาพรวม

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

สารบัญ

1.	ขอบเขตของ Basel III Framework	6
2.	ขอบเขตการบังคับใช้	7
3.	การบริหารเงินกองทุน	8
3.1	โครงสร้างเงินทุน	9
3.2	องค์ประกอบเงินกองทุน	11
3.3	ความเพียงพอของเงินกองทุน	17
3.4	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	18
4.	การบริหารความเสี่ยง	22
4.1	กรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework – RMF)	22
4.2	การกำกับความเสี่ยง (Risk governance)	25
5.	ความเสี่ยงด้านเครดิต	28
5.1	ความเสี่ยงด้านเครดิต	28
5.2	Internal Ratings Based Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	46
5.3	Standardised Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	49
5.4	การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation)	51
5.5	Internal Rating Based Models.....	53
5.6	Risk Grade Profile.....	59
5.7	การจัดการสินเชื่อที่มีปัญหาและการตั้งเงินสำรอง	75
5.8	ความเสี่ยงด้านคู่สัญญาในบัญชีเพื่อการค้า	77
6.	ความเสี่ยงด้านตลาด	79
7.	ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	82
8.	ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีไว้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)	87
9.	ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีไว้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)	88
10.	คำย่อและความหมาย	90

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

สารบัญตารางข้อมูลเชิงปริมาณ

ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน	10
ตารางที่ 2: การกระทบยอดจำนวนเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการ ไปยังส่วนของผู้ออกหุ้นที่ปรากฏในงบการเงิน ..	12
ตารางที่ 3: การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)	16
ตารางที่ 4: ความเพียงพอของเงินกองทุน	17
ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	18
ตารางที่ 6: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB	19
ตารางที่ 7 :เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA	20
ตารางที่ 8 :เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี AIRB	21
ตารางที่ 9: มูลค่าขอลดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต	34
ตารางที่ 10 :มูลค่าขอลดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนการพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	35
ตารางที่ 11 :มูลค่าขอลดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนก ตามอายุสัญญาที่เหลือ	37
ตารางที่ 12: มูลค่าขอลดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้าน เครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด	38
ตารางที่ 13: มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชี ระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค	40
ตารางที่ 14: มูลค่าขอลดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด	42
ตารางที่ 15: มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทธุรกิจ	44
ตารางที่ 16: การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ*	45
ตารางที่ 17: มูลค่าขอลดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอก งบดุล*แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี AIRB	47
ตารางที่ 18: มูลค่าของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้หลังคูณ CCF และค่า CCF ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD สำหรับความ เสี่ยงด้านเครดิตโดย วิธี AIRB แยกตามประเภทสินทรัพย์	48
ตารางที่ 19: มูลค่าขอลดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอก งบดุล*แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	50
ตารางที่ 20: ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี AIRB สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงินและธุรกิจเอกชน และฐานะ ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนโดยวิธี PD/LGD จำแนกตาม Rating เครดิต*	63
ตารางที่ 21: ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี AIRB สำหรับลูกหนีรายย่อย*จำแนกตามกลุ่มของลูกหนี้ (Pooled Basis).....	64
ตารางที่ 22: มูลค่าขอลดคงค้างและวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของรายการกลุ่มลูกหนีรายย่อย*หลังคูณ CCF และหลังพิจารณาผลการปรับลดความ เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี AIRB จำแนกตามกลุ่มของ Expected Losses**	66

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ตารางที่ 23: มูลค่าขอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน*ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี AIRB จำแนกตามประเภทของหลักประกัน	67
ตารางที่ 24: มูลค่าขอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ *หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA	68
ตารางที่ 25: มูลค่าขอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน*ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน ..	70
ตารางที่ 26: มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual Losses) ของธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี AIRB แยกตามประเภทสินทรัพย์. 72	
ตารางที่ 27: มูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการ (Expected losses) เปรียบเทียบกับมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual Losses)	73
ตารางที่ 28: ประมาณการค่า PD EAD และ LGD เปรียบเทียบกับค่าที่เกิดขึ้นจริง.....	74
ตารางที่ 29: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธี SA	81
ตารางที่ 30: มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีที่มีไว้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร).....	87
ตารางที่ 31: ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings).....	89

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

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 2559

หลักการที่ 3: การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล

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

ธนาคารกำหนดกรอบนโยบายและวิธีการตามหลักการที่ 3 เพื่อจัดการเกี่ยวกับข้อกำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูลภายใต้หลักการที่ 3 ข้อมูลที่เปิดเผยจะได้รับการกำกับดูแลตรวจสอบและรับรองโดยผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการความเสี่ยง ตามนโยบายของธนาคาร การเปิดเผยข้อมูลตามหลักการที่ 3 จะถูกเผยแพร่ในเว็บไซต์ของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) - www.sc.com/th

ธปท. ยังได้กำหนดความถี่ในการเปิดเผยข้อมูลเป็นรายครึ่งปีและรายปี ข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับโครงสร้างและความเพียงพอ ของเงินกองทุน และความเสี่ยงด้านตลาดจะถูกเปิดเผยเป็นรายครึ่งปี ในขณะที่การเปิดเผยข้อมูลแบบเต็มรูปแบบตามหลักการที่ 3 จะถูกกำหนดเป็นรายปีสำหรับทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ

2. ขอบเขตการบังคับใช้

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลตามแนวทาง Basel III หลักการที่ 3 และประกาศของ ธปท. เป็นการเปิดเผยข้อมูลทั้งระดับธนาคาร (Solo basis) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 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 2559

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 2559

3.1 โครงสร้างเงินทุน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) มีการบริหารความเสี่ยงของเงินกองทุน เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพื่อสนับสนุนความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ตารางต่อไปนี้ แสดงโครงสร้างเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	ชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 59	30 มิ.ย. 59
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	14,837	14,837
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	9,056
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,075	1,075
กำไรสะสมคงเหลือหลังการจัดสรร	13,189	13,189
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	(120)	39
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็น เจ้าของ	-	-
รายการปรับต่างๆที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อ มูลค่าของเงินกองทุน	5	(43)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของ	(984)	(678)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	37,058	37,475
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	37,058	37,475
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	238	235
เงินสำรองส่วนเกิน	498	490
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	736	725
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	37,794	38,200

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

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 2559

ตารางที่ 2: การกระทบบยอดจำนวนเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในงบการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนประจำงวด 31 ธันวาคม 2559	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ	จำนวนที่เปิดเผยในงบ การเงินตามบัญชีงบ ดุล	แหล่ง อ้างอิง
สินทรัพย์			
เงินสด ^{/1}	271	317	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	56,698	56,698	
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	-	-	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	23,278	23,278	
เงินลงทุนสุทธิ	32,646	32,646	
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	48	48	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{/1}			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	38,138	79,871	
ดอกเบี้ยค้างรับ	79	290	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ^{/1}	38,217	80,161	
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ ^{/1}	(5,854)	(8,219)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{/1}	32,363	71,942	
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	313	313	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	-	-	
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ^{/1}	432	438	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	97	97	H ³
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	926	926	I
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนและการออกตราสารหนี้			
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และ	1,148	1,148	
ลูกหนี้มาร์จินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	2,338	2,338	
กลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกที่ถือไว้เพื่อขาย ^{/1}	39,653	-	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ ^{/1}	490	512	
รวมสินทรัพย์	190,701	190,701	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

หน่วย : ล้านบาท			
รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนประจำงวด 31 ธันวาคม 2559	จำนวนที่เปิดเผยในงบ การเงินที่เผยแพร่ต่อ สาธารณะ	จำนวนที่เปิดเผยในงบ การเงินตามบัญชี ดุล	แหล่ง อ้างอิง
หนี้สิน			
เงินรับฝาก ^{1/}	52,180	85,803	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	28,048	28,048	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,548	1,563	
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	-	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	22,736	22,736	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,023	2,023	
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	313	313	
ประมาณการหนี้สิน	444	444	
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	1,287	1,287	
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และ เจ้าหนี้มาร์จิ้นตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	3,526	3,526	
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	4,330	4,330	
กลุ่มหนี้สินที่ยกเลิกที่ถือไว้เพื่อขาย ^{1/}	34,530	-	
หนี้สินอื่น ^{1/}	1,290	2,182	
รวมหนี้สิน	152,255	152,255	

^{1/} การดำเนินงานที่ยกเลิก: เมื่อเดือนธันวาคม 2559 ธนาคารได้บรรลุข้อตกลงในการขายธุรกิจธนาคารบุคคลธนกิจ ซึ่งครอบคลุมถึง บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อธุรกิจ การบริหารจัดการความมั่นคง สินเชื่อบ้าน ธุรกิจแบงก์แอสซิวรันส์ และเงินฝากสำหรับรายย่อย ซึ่งคาดว่าจะระบวงการต่างๆจะเสร็จสิ้นภายในปี 2560 ดังนั้นยอดที่แสดงในกลุ่มสินทรัพย์และหนี้สินที่ยกเลิกที่ถือไว้เพื่อขายจะเป็นยอดในส่วนของธุรกิจธนาคารบุคคลธนกิจ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

หน่วย : ล้านบาท			
รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนประจำงวด 31 ธันวาคม 2559	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินตามบัญชี งบดุล	แหล่งอ้างอิง
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	14,843	14,843	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	14,837	14,837	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	9,056	B
สำรองจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	-	G
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของ			
เงินลงทุนเพื่อขาย	(192)	(192)	E ²
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(5)	(5)	F
รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,096	1,096	C ⁴
ยังไม่ได้จัดสรร			
กำไรสำหรับงวด	465	465	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	13,189	13,189	D
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลัก			
คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการ			
ผลประโยชน์พนักงาน	-	-	J
รวมยังไม่ได้จัดสรร	13,654	13,654	
รวมส่วนของธนาคาร	38,446	38,446	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	
รวมส่วนของเจ้าของ	38,446	38,446	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	190,701	190,701	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	องค์ประกอบของ เงินกองทุนที่รายงานโดย กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในงบการเงินตาม บัญชีงบดุล
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	14,837	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,075	C ^{1/4}
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	13,189	D
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	(115)	E ²
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(5)	F
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ		
รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของ ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	G
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ก่อนรายการปรับและรายการหัก	38,037	
รายการปรับต่างๆที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน		
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	5	F
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	(58)	H ³
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(926)	I
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์พนักงาน	-	J
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	37,058	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	37,058	
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	238	
เงินสำรองส่วนเกิน	498	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	736	
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	37,794	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ตารางที่ 3: การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

หน่วย : ล้านบาท		
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด		
มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด 31 ธันวาคม 2559	มูลค่าเงินกองทุน	ยอดสุทธิคงเหลือของรายการระหว่างช่วง Transitional
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	38,037	(77) ^{2/}
รายการปรับต่างๆที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน	5	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(984)	(39) ^{3/}
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	37,058	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นการวัดมูลค่าทางการเงิน	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	37,058	
เงินกองทุนชั้นที่ 2	736	
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	37,794	

^{2/} ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 กำไร/(ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขายจะถูกทยอยนับเข้า/(หักออกจาก) เงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET 1) ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นระยะเวลา 5 ปีในอัตราร้อยละ 20, 40, 60, 80 และ 100 และหลังจากปี 2561 ให้นับเข้า/(หักออกจาก) ทั้งจำนวน

^{3/} ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนจะถูกทยอยหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET 1) ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นระยะเวลา 5 ปี ในอัตราร้อยละ 20, 40, 60, 80 และ 100 และหลังจากปี 2561 ให้หักทั้งจำนวน

^{4/} ธนาคารจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมมา จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินจำนวน 21 ล้านบาทเป็นการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2558 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และจะถูกนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น เมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

3.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ตามข้อกำหนดของ ธปท. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.50^{1/} โดยต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.50^{1/} และร้อยละ 6.00^{1/} ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 26.31 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 25.80 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 25.80 ซึ่งมากกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของ ธปท.

ตารางที่ 4: ความเพียงพอของเงินกองทุน

หน่วย : ร้อยละ

	เกณฑ์ขั้นต่ำ ของ ธปท.	ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
		31 ธ.ค. 59	30 มิ.ย. 59
เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	8.50	26.31	27.79
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	4.50	25.80	27.26
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	6.00	25.80	27.26
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต ^{1/}	0.625		
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง ^{1/}	9.125	26.31	27.79

^{1/} ตั้งแต่ วันที่ 1 มกราคม 2559, การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำจะถูกทยอยบวกเพิ่มในส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต เป็นเวลา 4 ปี โดยจะทยอยบวกเพิ่มร้อยละ 0.625% ต่อปี และหลังจากวันที่ 1 มกราคม 2562, การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำบวกกับส่วนเพิ่มของ อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น, อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น, และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะเป็น ร้อยละ 11, ร้อยละ 7, และร้อยละ 8.5 ตามลำดับ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

3.4 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด ตารางที่ 5 แสดงรายละเอียดของมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 59	30 มิ.ย. 59
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	8,672	8,539
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	2,038	1,531
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,499	1,615
รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	12,209	11,685

การใช้วิธี AIRB

ธนาคาร ใช้วิธี AIRB ในการคำนวณความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับพอร์ตที่มีนัยสำคัญ ส่วนวิธี Standardised Approach ใช้กับพอร์ตที่ได้รับยกเว้นอย่างถาวรจากวิธี AIRB รวมทั้งพอร์ตที่อยู่ในระหว่างพัฒนาไปใช้วิธี AIRB

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ตารางที่ 6: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB

ประเภทสินทรัพย์	หน่วย : ล้านบาท	
	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 59	30 มิ.ย. 59
ลูกหนี้ปกติ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	5,692	5,456
ลูกหนี้รายย่อย		
-สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
-วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	823	815
-สินเชื่อย่อยอื่น	307	300
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	5	5
สินทรัพย์อื่น	74	137
ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	158	233
<i>First-to-default credit derivatives และ</i>		
<i>Securitisation</i>	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี AIRB	7,059	6,946

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ต้องดำรงไว้ตามวิธี AIRB ของธนาคาร เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 113 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของลูกหนี้ปกติภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ตารางที่ 7: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 59	30 มิ.ย. 59
ลูกหนี้ปกติ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	221	199
ลูกหนี้รายย่อย	594	658
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	734	670
สินทรัพย์อื่น	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	64	66
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี SA	1,613	1,593

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ต้องดำรงตามวิธี SA ของธนาคาร มีจำนวนเพิ่มขึ้น 20 ล้านบาท ซึ่งมีผลมาจากการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ตารางที่ 8: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี AIRB

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 59	30 มิ.ย. 59
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการดำรงเงินกองทุน โดยวิธี IRB	5	5
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	5	5

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามวิธี AIRB ของธนาคาร มีจำนวนคงที่

4. การบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงมีความสำคัญอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) โดยมีความเสี่ยงหลักที่เกิดจากการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า นอกจากนี้ธนาคาร ยังมีความเสี่ยงประเภทอื่นอีก อาทิ ความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมระหว่างประเทศ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านเงินทุน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านบำเหน็จบำนาญ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านอื่นๆ ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้อาจปรากฏได้จากกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและในกลุ่มผลิตภัณฑ์ต่างๆ (Product range) ของธนาคาร หากมิได้มีการบริหารความเสี่ยงที่ดีพอ

4.1 กรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework – RMF)

การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลเป็นปัจจัยพื้นฐานสำคัญที่ทำให้ธนาคาร มีผลประกอบการที่ดีและยั่งยืน และยังเป็นหลักในการจัดการด้านการเงินและด้านการปฏิบัติงานของธนาคารอีกด้วย

ธนาคารได้จัดวางโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง Risk Management Framework (RMF) สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ โดยมีเป้าหมายอยู่ที่ผลตอบแทนเมื่อเปรียบเทียบกับความเสี่ยงโดยรวมที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

ส่วนหนึ่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงตามโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง ธนาคารได้รับการอนุญาตจากคณะกรรมการธนาคารให้ถือปฏิบัติตามกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ดังต่อไปนี้

ความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน (Balancing risk and return)

- เรามีการจัดการความเสี่ยงเพื่อความยั่งยืนของธุรกิจโดยตอบสนองความต้องการของผู้ถือหุ้นทุกคน
- เราจะรับความเสี่ยงที่อยู่ในกรอบความเสี่ยงโดยรวมที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคาร
- เรามีการบริหารจัดการภาพรวมความเสี่ยงลดโอกาสในการเกิดความสูญเสียที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้า (unexpected loss event) ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุน

จรรยาบรรณทางธุรกิจ (Conduct of business)

- เราแสดงถึงการเป็นคู่ค้าที่ดีผ่านทางจรรยาบรรณ และการให้ความสำคัญกับผลกระทบทางชื่อเสียงหากประกอบธุรกิจที่ไม่เหมาะสม

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

- เรามุ่งมั่นในผลตอบแทนที่ดีของลูกค้า ผู้ลงทุน และตลาดที่เราดำเนินธุรกิจอยู่ ในขณะเดียวกันก็เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่ใช้บังคับ
- เราปฏิบัติตามพันธกิจอย่างเท่าเทียมและเคารพ

ความรับผิดชอบและพันธกิจในการดำเนินธุรกิจ (Responsibility and accountability)

- พนักงานทุกคนของเรา มีหน้าที่รับผิดชอบในการรับความเสี่ยงซึ่งจะต้องอยู่ภายใต้อำนาจมอบหมายตามที่ตกลงไว้เท่านั้น
- ในการรับความเสี่ยง เรามีหน้าที่จัดการให้มีกระบวนการพิจารณาที่โปร่งใส ควบคุมได้ และมีกระบวนการรายงาน ซึ่งเป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยงและอยู่ภายใต้ความเสี่ยงโดยรวมที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และจัดให้มีระบบและกระบวนการด้านความเสี่ยงและบุคลากรอย่างเหมาะสม

การคาดการณ์ (Anticipation)

- เรา มีการคาดการณ์ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญในอนาคต การเรียนรู้จากเหตุการณ์ที่ก่อผลเสียในอดีต และทำความเข้าใจต่อความเสี่ยงและผลกระทบทั้งหมดให้มากที่สุด

ความได้เปรียบในการแข่งขัน (Competitive Advantage)

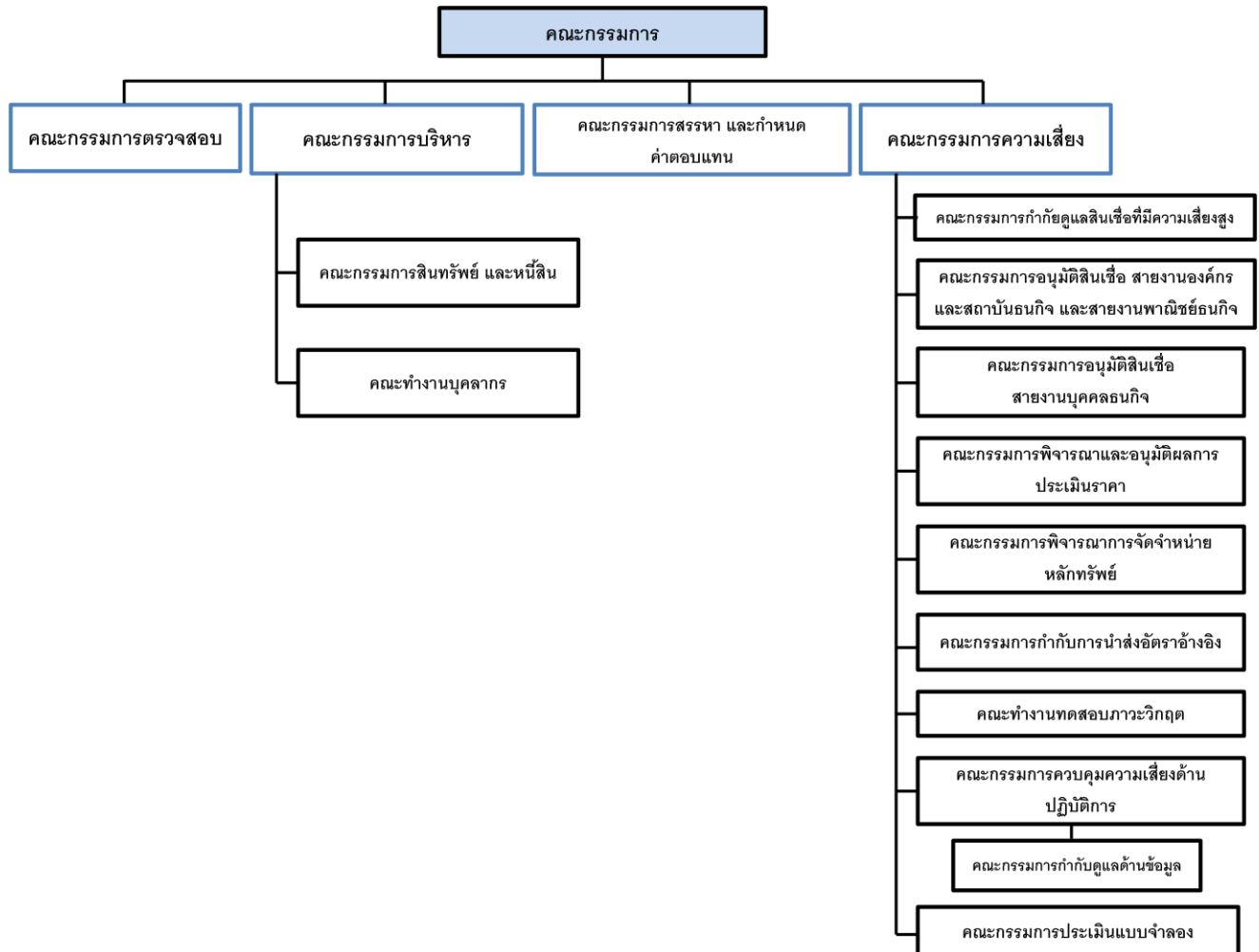
- เราแสวงหาความได้เปรียบในการแข่งขันโดยอาศัยการจัดการและการควบคุมความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

แผนภาพต่อไปนี้แสดงถึงโครงสร้างคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

4.2 การกำกับความเสี่ยง (Risk governance)

คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดความเสี่ยงโดยรวมที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement) ของธนาคาร และการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพโดยมอบหมายอำนาจในการจัดการความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการย่อยชุดต่างๆ

คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee – EXCO) มีความรับผิดชอบหลักในการบริหารกิจการของธนาคาร ให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทำหน้าที่เป็นประธาน โดยมีผู้บริหารอาวุโสจากสายงานบุคคลธุรกิจ สายงานองค์กรและสถาบันธุรกิจ สายงานพาณิชย์ธุรกิจ สายงานตลาดเงินและตลาดทุน สายงานการเงินและการบัญชี สายงานสารสนเทศและปฏิบัติการ สายงานกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สายงานบริหารความเสี่ยง สายงานทรัพยากรบุคคล สายงานองค์กรสัมพันธ์ สายงานปฏิบัติงาน สายงานบริหารธุรกรรมทางการเงิน สายงานสถาบันการเงิน และสายงานตรวจสอบ

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

คณะกรรมการความเสี่ยง (Country Risk Committee - RC) มีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงอื่นๆ นอกเหนือจากที่ได้มีการมอบหมายให้กับคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการความเสี่ยงยังมีหน้าที่ดูแลการนำกรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework) ไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพและทำให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติตามนโยบายที่เกี่ยวข้องกับ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (credit risk) ความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมข้ามประเทศ (country cross-border risk) ความเสี่ยงด้านการตลาด (market risk) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (operational risk) ความเสี่ยงด้านกฎหมายและการปฏิบัติตามกฎระเบียบทางการ (legal and compliance risk) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (strategic risk) และความเสี่ยงเรื่องชื่อเสียงองค์กร (reputational risk).

บทบาทและความรับผิดชอบ ในการบริหารความเสี่ยง ได้ถูกกำหนดไว้ตามหลักการ Three Lines of Defence ซึ่งมีการจัดการป้องกันในแต่ละระดับชั้น ซึ่งมีการระบุขอบเขตความรับผิดชอบเฉพาะในการจัดการและควบคุมความเสี่ยง

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

การป้องกันระดับที่สอง (The second line of defence) ประกอบด้วย Risk Control Owners ซึ่งได้รับการสนับสนุนจากสายงานด้านการควบคุมที่เกี่ยวข้อง Risk Control Owner มีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลค่าความเสี่ยงคงเหลือ (residual risk) ในขอบเขตความรับผิดชอบของตนให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงโดยรวมที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ขอบเขตความรับผิดชอบของแต่ละ Risk Owner ถูกกำหนดโดยประเภทความเสี่ยง (Risk Type) และกระบวนการจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับประเภทความเสี่ยงนั้น หน้าที่รับผิดชอบนั้นจะต้องไม่ถูกจำกัดโดย functional และ business boundaries หน่วยงานที่ทำหน้าที่การป้องกันระดับที่สองจะต้องเป็นอิสระจาก หน่วยงานที่เป็นเจ้าของกระบวนการและรับผิดชอบในการควบคุม เพื่อให้การกำหนดประเภทความเสี่ยงเป็นไปอย่างเหมาะสม

การป้องกันระดับที่สาม (The third line of defence) คือการกำกับดูแลอันเป็นอิสระโดยหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งมีบทบาทตามที่คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Function)

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

- คงไว้ซึ่งกรอบบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework) ของธนาคาร ทำให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินการต่างๆ ของธนาคาร มีการสื่อสารและนำไปใช้ในทางปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพอย่างเหมาะสม
- คงไว้ซึ่งความซื่อสัตย์สุจริตของธนาคาร ในเรื่องการตัดสินใจด้านความเสี่ยงกับผลตอบแทน โดยเฉพาะอย่างยิ่งเพื่อให้แน่ใจได้ว่าความเสี่ยงได้รับการประเมินอย่างถูกต้องและเหมาะสม การตัดสินใจในความเสี่ยงและผลตอบแทนจะทำการโปร่งใสบนพื้นฐานของการประเมินที่เหมาะสม และมีการควบคุมดูแลให้สอดคล้องกับมาตรฐานและความเสี่ยงโดยรวมที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของธนาคาร
- จัดการให้ risk control owner ที่เกี่ยวข้อง ดำเนินการควบคุมความเสี่ยงทางด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงทางด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมระหว่างประเทศ (Country Cross-Border Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงต้องมีความเป็นอิสระเพื่อทำให้มั่นใจได้ว่าการบริหารความเสี่ยงและผลตอบแทนจะไม่มีการประนีประนอมจากความกดดันในเรื่องเพื่อผลประโยชน์และรายได้ ซึ่งสิ่งนี้ถือว่าเป็นสิ่งสำคัญเนื่องจากว่ารายได้ถือว่าเป็น

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

สิ่งสำคัญของหน่วยงานการขาย แต่ในขณะเดียวกันความเสียหายต่างๆที่เกิดขึ้นจากความเสียหายสามารถเกิดขึ้นได้ทุกขณะตลอดเวลา

นอกจากนี้หน่วยงานด้านบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่เป็นศูนย์กลางโดยเป็นผู้เชี่ยวชาญ ให้การสนับสนุนงานด้านการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของทั้งองค์กร

5 ความเสี่ยงด้านเครดิต

5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการที่คู่ค้าไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินแก่ธนาคารตามข้อกำหนดที่ตกลงไว้ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจเกิดขึ้นได้ทั้งจากบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร) และบัญชีเพื่อการค้า

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตดำเนินการภายใต้กรอบซึ่งกำหนดนโยบายและวิธีการอันครอบคลุมถึงการวัดและการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต มีการแบ่งหน้าที่ชัดเจนระหว่างผู้ก่อให้เกิดธุรกรรมในหน่วยงานธุรกิจ และผู้มีอำนาจอนุมัติ ใน Risk function ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดได้รับการอนุมัติภายในกรอบอำนาจการอนุมัติด้านเครดิตตามที่กำหนด ธนาคารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตตามความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ กลุ่มอุตสาหกรรม ประเภทหลักประกัน และประเภทลูกค้า

นโยบายด้านสินเชื่อ

คณะกรรมการ (Board) เป็นผู้พิจารณาและอนุมัตินโยบายและมาตรฐานด้านสินเชื่อของธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RC) เป็นผู้ดูแลเรื่องการมอบอำนาจอนุมัติด้านสินเชื่อและการตั้งสำรองสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพ (loan impairment provisioning)

นโยบายและวิธีการเฉพาะสำหรับแต่ละธุรกิจกำหนดโดยคณะกรรมการความเสี่ยงที่ได้รับมอบอำนาจภายใน สายงานองค์กร และสถาบันธุรกิจ (CIB) สายงานพาณิชย์ธนกิจ (CB) และ สายงานบุคคลธนกิจ (RB) โดยเป็นไปตามนโยบายด้านสินเชื่อของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด โดยมีรายละเอียดที่มากขึ้นและประยุกต์ใช้ตามความแตกต่างที่ต่างกันไปตามแต่คุณลักษณะของความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจและผลิตภัณฑ์ที่ต่างกัน

นโยบายปกติจะมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้แน่ใจว่าสิ่งเหล่านี้ยังคงมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมความเสี่ยง (risk environment) และอยู่ในระดับค่าความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

การจัดอันดับความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตมีบทบาทสำคัญ และได้รับความสนใจจากผู้บริหารระดับสูงเพื่อใช้ประกอบกับ ความเห็นและประสบการณ์ของผู้บริหารในการตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับการรับความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง ของพอร์ต

ระบบการจัดอันดับความเสี่ยงของธนาคาร เป็นไปตามมาตรฐานซึ่งใช้สำหรับทั้ง สายงานลูกค้าองค์กร และสถาบัน ธนกิจ สายงานพาณิชย์ธนกิจ และ สายงานบุคคลธนกิจ

การจัดอันดับความเสี่ยงของลูกค้าจะเริ่มต้นจาก 1 ถึง 14 โดยในบางระดับ แบ่งย่อยออกเป็น A, B, หรือ C ระดับ เครดิตที่มีตัวเลขน้อยแสดงถึงโอกาสผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำ อันดับความเสี่ยงตั้งแต่ 1 ถึง 12 กำหนดให้แก่ลูกค้าหรือ พอร์ตที่มีคุณภาพ ส่วนอันดับ 13 และ 14 กำหนดให้แก่ลูกค้าด้อยคุณภาพหรือผิดนัดชำระหนี้

แบบจำลอง IRB ของพอร์ตสินเชื่อสายงานบุคคลธนกิจ (Retail Banking IRB portfolio) มีการใช้ระบบคะแนนในการ อนุมัติสินเชื่อให้กับลูกค้าของธนาคารโดยใช้ Application Scores และ Behavior Credit Scores เพื่อวัดความน่าจะเป็น ไปได้ที่จะผิดนัดชำระหนี้ ทำการประมวลผลออกมาเป็นคะแนนตัวเลขความเสี่ยงด้านเครดิตที่เป็นระบบเกรด สินเชื่อของธนาคาร

แบบจำลอง IRB ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของธนาคาร และใช้ในการประเมินความเสี่ยงทั้งในระดับลูกค้า และพอร์ต การกำหนดกลยุทธ์และการตัดสินใจเกี่ยวกับความเสี่ยงและอัตราผลตอบแทนของธนาคาร

การจัดการความเสี่ยงแบบจำลอง IRB ที่มีความสำคัญ จะถูกอนุมัติโดยคณะกรรมการความเสี่ยง (RC) ตาม คำแนะนำของคณะกรรมการประเมินแบบจำลอง (Model Assessment Committee - MAC) ซึ่งเป็นผู้รับมอบอำนาจ จากคณะกรรมการความเสี่ยง (RC) ในการดูแลให้ความสามารถในการระบุและวัดความเสี่ยงเป็นไปตามความเป็น จริงและสม่ำเสมอ เพื่อให้การตัดสินใจในเรื่องการควบคุมความเสี่ยงและที่มาของความเสี่ยงกระทำโดยมีข้อมูล ถูกต้อง ซึ่งก่อนที่จะแบบจำลองจะถูกพิจารณาโดยคณะกรรมการประเมินแบบจำลอง แบบจำลองจะถูกประเมินโดย ทีมงานทดสอบแบบจำลองของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (SCB Group) ซึ่งแยกเป็นเอกเทศจากทีมงานที่พัฒนา และดูแลแบบจำลองซึ่งจะมีการสอบทานแบบจำลองเป็นประจำทุกปี โดย การสอบทานจะเกิดขึ้นเช่นกันหากผลที่ ได้จากแบบจำลองแย่งลงอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับระดับที่กำหนดไว้ในระหว่างกระบวนการติดตามผลของ แบบจำลอง

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

การอนุมัติสินเชื่อและการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต

คณะกรรมการอนุมัติสินเชื่อสายงานลูกค้าองค์กรและสถาบันธุรกิจ และสายงานพาณิชย์ธนกิจ (CIB & CB AC) และคณะกรรมการอนุมัติสินเชื่อสายงานบุคคลธนกิจ (RBAC) เป็นผู้พิจารณาและอนุมัติระดับความเสี่ยงด้านเครดิต ที่ให้แก่คู่สัญญาบุคคล กลุ่มคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกันและพอร์ตสินเชื่อรายย่อย โดยคณะกรรมการทั้งสองได้รับอำนาจ จากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงยังมีการมอบอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อให้แก่บุคคล ขึ้นอยู่กับการตัดสินใจและ ประสิทธิภาพของผู้รับมอบอำนาจ รวมทั้งระดับความเสี่ยงที่ปรับแล้ว (risk-adjusted scale) ซึ่งคำนึงถึงประมาณ การความสูญเสียสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากลูกค้าหรือพอร์ตหนึ่งๆ

บทบาทในการริเริ่มและอนุมัติสินเชื่อจะถูกแยกออกจากกัน ยกเว้นเพียงไม่กี่กรณีเท่านั้น ซึ่งในกรณียกเว้นดังกล่าว ผู้ให้สินเชื่อสามารถอนุมัติในระดับที่จำกัดภายในปัจจัยความเสี่ยงที่กำหนดไว้เท่านั้นโดยจะถูกดำเนินการสอบทาน โดยหน่วยงานบริหารสินเชื่อในภายหลัง

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่ออาจเกิดขึ้นจากสินเชื่อกลุ่มขนาดใหญ่กลุ่มเดียวไปยังรายคู่สัญญา หรือกลุ่ม คู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกัน หรือจากจากในหลายๆกลุ่มที่มีความสัมพันธ์กัน ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อจะ ถูกบริหารจัดการโดยการจำกัดวงเงินสินเชื่อตามคู่สัญญา หรือกลุ่มของคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกัน

ในระดับพอร์ต การกำกับดูแลการกระจุกตัวของสินเชื่อ จะมีการกำหนดเพดานในการวัดตามความเหมาะสม โดย แบ่งตามรายประเทศ ประเภทอุตสาหกรรม ประเภทผลิตภัณฑ์ ระยะเวลาสินเชื่อ ประเภทของหลักประกัน มูลค่าของ หลักประกัน และคุณสมบัติความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อถูกดูแลโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในแต่ละธุรกิจ และ ขอบเขตของการกระจุกตัวที่มีนัยสำคัญต่อทางธนาคาร จะถูกตรวจสอบและรายงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งต่อ RC และคณะกรรมการของธนาคาร (SCBT Board)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

การติดตามควบคุมสินเชื่อ

ธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต ผลการดำเนินการของพอร์ต และแนวโน้มภายนอกที่อาจกระทบต่อผลการจัดการความเสี่ยงเป็นประจำ มีการนำเสนอรายงานการจัดการความเสี่ยงภายในต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรายงานประกอบด้วยข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยรอบด้านต่างๆ อันได้แก่ ภาวะการเมืองและแนวโน้มเศรษฐกิจ การผิวนัดชำระหนี้ การด้อยมูลค่าของสินเชื่อ

CIB & CB AC คือคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง CIB & CB AC จะมีการ ประชุมเป็นประจำเพื่อประเมินผลกระทบของเหตุการณ์ภายนอกและแนวโน้มพอร์ตความเสี่ยงด้านเครดิตของ สายงานลูกค้าองค์กร และสถาบันธุรกิจ และสายงานพาณิชย์ธนกิจ รวมทั้งการกำหนดและดำเนินการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบของพอร์ตสินเชื่อ และมาตรฐานการ underwriting รวมทั้งนโยบายและวิธีปฏิบัติด้านความเสี่ยงที่เหมาะสม

สำหรับลูกค้าหรือพอร์ตที่แสดงสัญญาณที่แย่ลงจะถูกนำเข้าสู่วิธีการสอบทาน ตัวอย่างเช่น กรณีที่สถานะของลูกค้าในอุตสาหกรรมนั้นถดถอยลงความเสี่ยงถดถอยทางการเงิน การผิดข้อตกลง การไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือมีประเด็นอันเกี่ยวเนื่องกับผู้บริหารและการบริหารจัดการของลูกค้ำ

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

สำหรับ สายงานบุคคลธนกิจ จะมีการติดตามแนวโน้มการไม่สามารถชำระหนี้ตามกำหนดเวลาของพอร์ตอย่างต่อเนื่องและโดยละเอียด รวมทั้งการติดตามพฤติกรรมลูกค้ารายบุคคลและใช้พิจารณาในการตัดสินใจให้กู้ยืม บัญชีที่เกินกำหนดชำระจะตกอยู่ภายใต้กระบวนการเรียกเก็บซึ่งมีการจัดการอย่างเป็นเอกเทศโดย Risk function Charged-off accounts โดยทีมงานที่มีความเชี่ยวชาญด้านการเรียกคืน

การจัดการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) ถูกบริหารภายใต้ สายงานบุคคลธนกิจ (RB) และ สายงานพาณิชย์ธนกิจ (CB) โดยแบ่งเป็นกลุ่มย่อยสองกลุ่ม คือ Business Banking (ภายใต้ RB) และ Medium Enterprises (ME)/ High Value Small Business (HVSb) (ภายใต้ CB) ซึ่งจัดตามยอดขายประจำปีของลูกค้า กระบวนการสินเชื่อได้รับการกลั่นกรองเพิ่มเติมตามระดับความเสี่ยง โดย ME/HVSb จะได้รับการจัดการด้วยวิธี

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

Discretionary Lending ตามวิธีการของ สายงานพาณิชย์ธนกิจ และ Business Banking จะได้รับการจัดการผ่าน
Programmed Lending ตามวิธีการของ สายงานบุคคลธนกิจ

ผลิตภัณฑ์ในตลาดเงินและตลาดอัตราแลกเปลี่ยน (Traded Products)

ความเสี่ยงด้านเครดิตของผลิตภัณฑ์ในตลาดเงินและตลาดอัตราแลกเปลี่ยน เกิดขึ้นจาก ส่วนเกินมูลค่าจากการตีราคาตลาด (positive mark-to-market) ของ underlying instruments หรือองค์ประกอบอื่นๆ ที่ได้รับผลจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด ความเสี่ยงด้านคู่สัญญา (Counterparty Credit Risk) นี้จะถูกจัดการให้อยู่ภายในค่าความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยรวมของธนาคาร สำหรับลูกค้าองค์กรและสถาบัน และพึงพาปัจจัยความเสี่ยงเดียว หรือหลายปัจจัยในการทดสอบภาวะวิกฤตแบบจำลอง เพื่อวัดค่า แยกแยะ และจัดการความเสี่ยงจากความเสี่ยงด้านคู่สัญญา (Counterparty Credit Risk) ครอบคลุมการให้สินเชื่อตราสารประเภทอนุพันธ์ และการรับประกันการจำหน่ายหรือลงทุนในหลักทรัพย์

สำหรับตราสารประเภทอนุพันธ์นั้น ธนาคารได้มีการจัดทำ Master netting agreements สำหรับลูกค้าบางรายเพื่อเป็นการลดความเสียหายทางด้านเครดิตในกรณีที่มีการผิดนัดชำระ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำ Credit Support Annexes (CSAs) กับลูกค้าบางรายที่เห็นว่าควรมีการเรียกหลักประกันเพิ่มเติม

หลักทรัพย์ (Securities)

สำหรับธุรกิจของ สายงานลูกค้าองค์กรและสถาบันธนกิจ และสายงานพาณิชย์ธนกิจ คณะกรรมการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ซึ่งถูกจัดตั้งขึ้นโดยอาศัยอำนาจของคณะกรรมการความเสี่ยง (RC) เป็นผู้อนุมัติวงเงินและเงื่อนไขต่างๆ ในการรับประกันการจัดจำหน่ายหรือลงทุนในหลักทรัพย์ โดย สายงานลูกค้าองค์กร และสถาบันธนกิจ และสายงานพาณิชย์ธนกิจ จะดำเนินธุรกรรมภายใต้วงเงินที่คณะกรรมการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์กำหนด อาทิ วงเงินสำหรับ country, single issuer, holding period และ credit grade

สำหรับหลักทรัพย์ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ในการรับประกันการจัดจำหน่ายและมีการถือครองหลักทรัพย์ดังกล่าวเกินกว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Function) จะเป็นผู้พิจารณาตัดสินว่าควรถือครองหลักทรัพย์ดังกล่าวต่อไปหรือทำการจำหน่ายออก

การซื้อขายหลักทรัพย์ของรัฐบาล เป็นธุรกรรมปกติของการค้าตราสารของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยมีการกำหนดวงเงินและควบคุมดูแลเงินทุกวันสำหรับธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้การค้าหลักทรัพย์ที่ไม่ใช่ของรัฐบาล จะทำได้ต่อเมื่อเป็นรายการในลักษณะ back-to-back หรือในกรณีที่มีการกำหนดวงเงินและ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

กระบวนการการควบคุมดูแลไว้แล้ว สายงานบริหารความเสี่ยง ลูกค้ายกย่องและสถาบันธุรกิจ และลูกค้าพาณิชย์ธนกิจจะดูแลและควบคุม ความเสี่ยงด้านความน่าเชื่อถือของผู้ออกหลักทรัพย์ ความเสี่ยงในการชำระราคา (Settlement Risk) และความเสี่ยงก่อนการชำระราคา (Pre-settlement Risk) สำหรับความเสี่ยงด้านราคา จะดูแลและควบคุม โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด (Market Risk)

ตารางที่ 9 ถึง 16 ด้านล่างแสดงยอดคงเหลือของสินทรัพย์ในงบดุลและนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลจากการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation) ตารางเหล่านี้เสนอยอดคงเหลือในด้านต่างๆ อาทิ ยอดคงเหลือเงินให้กู้ยืมแบ่งตามประเทศหรือพื้นที่ภูมิศาสตร์ของลูกค้านี้ ตารางเหล่านี้ยังแสดงจำนวนเงินตั้งสำรอง (Provision) และตัดจำหน่าย (Charge-offs) ของธนาคารด้วย

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ตารางที่ 9: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 59	31 ธ.ค. 58
1. สินทรัพย์ในงบดุล		
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/} (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)	109,788	118,022
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	27,730	22,077
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	21,698	19,061
2. รายการนอกงบดุล ^{3/}		
2.1 การรับอวัลต์เงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	1,274	2,398
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	1,348,593	1,826,921
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	10,344	7,123
2.4 ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	314	909

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ตารางที่ 10: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนการพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 59

รายการ	ประเทศ ไทย	กลุ่มเอเชีย แปซิฟิก ไม่ รวมประเทศ ไทย	กลุ่ม อเมริกา เหนือและ ละติน อเมริกา	กลุ่ม แอฟริกา และ ตะวันออก กลาง	กลุ่มยุโรป	รวม
สินทรัพย์ในงบดุล						
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	99,564	4,233	1,254	3,629	1,108	109,788
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	26,203	-	-	-	1,527	27,730
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,176	7,301	2	5,404	7,815	21,698
รวม	126,943	11,534	1,256	9,033	10,450	159,216
รายการนอกงบดุล ^{3/}						
การรับฮาล์วตัวเงิน, การค้า ประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	954	253	16	31	20	1,274
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	668,724	139,811	125,016	-	415,042	1,349,593
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคาร พาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	9,591	-	753	-	-	10,344
ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	-	-	314	-	-	314
รวม	679,269	140,064	126,099	31	415,062	1,360,525

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 58

รายการ	ประเทศ ไทย	กลุ่มเอเชีย แปซิฟิก ไม่ รวมประเทศ ไทย	กลุ่ม อเมริกา เหนือและ ละติน อเมริกา	กลุ่ม แอฟริกา และ ตะวันออก กลาง	กลุ่มยุโรป	รวม
สินทรัพย์ในงบดุล						
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ 1/	109,963	566	996	-	6,497	118,022
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ 2/	22,331	612	-	-	1,133	24,076
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,190	3,806	3	3,254	10,808	19,061
รวม	133,484	4,984	999	3,254	18,438	161,159
รายการนอกงบดุล^{3/}						
การรับอาวัลตัวเงิน, การค้า ประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	2,079	141	26	152	-	2,398
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	959,512	148,275	186,330	-	532,804	1,826,921
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคาร พาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	5,074	578	1,449	-	22	7,123
ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	-	-	909	-	-	909
รวม	966,665	148,994	188,714	152	532,826	1,837,351

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ตารางที่ 11: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 59			31 ธ.ค. 58		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบดุล	88,133	71,083	159,216	98,689	62,469	161,169
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	64,964	44,824	109,788	73,341	44,680	118,022
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	1,829	25,900	27,729	6,648	17,428	24,076
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	21,340	359	21,699	18,700	361	19,061
2. รายการนอกงบดุล ^{3/}	589,998	770,527	1,360,525	918,684	918,666	1,837,351
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้า						
ประกันการกู้ยืมเงินและเล็ด	1,274	-	1,274	2,398	-	2,398
เดอริออฟเครดิต						
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	585,231	763,363	1,348,594	908,953	917,968	1,826,921
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคาร						
พาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	3,179	7,164	10,343	6,424	698	7,123
2.4 ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	314	-	314	909	-	909

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวม equity derivatives

ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ในงบดุลและนอกงบดุลก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation) แบ่งตามวันครบกำหนดของ EAD ของประเภทสินทรัพย์ ประมาณร้อยละ 45 ของสินเชื่อกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ที่ให้แกลูกค้าเป็นแบบระยะสั้น โดยมีอายุตามสัญญาหนึ่งปีหรือน้อยกว่านั้น

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ตารางที่ 12: มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผล การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 59

ประเทศหรือ ภูมิภาคของ ลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ¹						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	97,224	1,219	423	102	5,941	104,909	360
2. กลุ่มเอเชีย							
แปซิฟิก ไม่รวม ประเทศไทย	4,233	-	-	-	-	4,233	-
3. กลุ่มอเมริกา							
เหนือและละติน อเมริกา	1,254	-	-	-	-	1,254	-
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	3,629	-	-	-	-	3,629	-
5. กลุ่มยุโรป	1,108	-	-	-	-	1,108	-
รวม	107,448	1,219	423	102	5,941	115,133	360

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 58

ประเทศหรือ ภูมิภาคของ ลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ¹						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	107,826	1,664	604	189	6,796	117,079	11
2. กลุ่มเอเชีย							
แปซิฟิก ไม่รวม ประเทศไทย	2,311	-	-	-	-	2,311	-
3. กลุ่มอเมริกา							
เหนือและละติน อเมริกา	994	-	-	-	-	994	-
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	91	-	-	-	-	91	-
5. กลุ่มยุโรป	4,091	-	-	-	-	4,091	-
รวม	115,313	1,664	604	189	6,796	124,566	11

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ถูกแยกย่อยตามสถานที่ลงบัญชีของสินเชื่อสินเชื่อส่วนใหญ่ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร เป็นสินเชื่อในประเทศ (ประมาณร้อยละ 91 ของสินเชื่อทั้งหมด)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ตารางที่ 13: มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 59

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{/1}		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	General provision	Specific provision		
1. ประเทศไทย		5,345	1,861	360
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	2,945	5,345	1,861	360

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 58

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	เงินลงทุนในตราสารหนี้สงสัยจะสูญ
	General provision	Specific provision		
1. ประเทศไทย		6,545	2,935	11
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	2,797	6,545	2,935	11

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เงินสำรองของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มียอดรวม 8,290 ล้านบาท ณ ธันวาคม 2559 ซึ่งประกอบด้วย general provision จำนวน 2,945 ล้านบาท และ specific provision จำนวน 5,345 ล้านบาท ธนาคารยังมีรายการตัดจำหน่ายและค่าเผื่อสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้จำนวน 1,861 ล้านบาทและ 360 ล้านบาทตามลำดับ

ตารางด้านล่างแสดงถึงจำนวนสินเชื่อ ดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อสำรอง จำแนกตามประเภทของธุรกิจ รวมถึงการเคลื่อนไหวของมูลค่าเงินสำรอง

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ตารางที่ 14: มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 59

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	1,045	-	-	-	-	1,045
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	27,297	314	89	4	4,640	32,344
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	1,292	29	4	-	9	1,334
การสาธารณูปโภคและ บริการ	7,987	17	8	-	51	8,063
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	20,966	404	159	70	554	22,153
อื่นๆ	48,861	455	163	28	687	50,194
รวม	107,448	1,219	423	102	5,941	115,133

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 58

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูง	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	9	-	1	-	-	10
อุตสาหกรรมการผลิตและ						
การพาณิชย์	29,788	531	93	3	5,245	35,660
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ						
การก่อสร้าง	1,695	61	16	-	39	1,811
การสาธารณูปโภคและ						
บริการ	5,879	18	15	-	173	6,085
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	20,391	364	170	141	588	21,582
อื่นๆ	57,551	690	309	45	751	59,418
รวม	115,313	1,664	604	189	6,796	124,566

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ตารางที่ 15: มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 59			31 ธ.ค. 58		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		-	1		1	1
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		4,447	312		4,942	546
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		22	65		69	70
การสาธารณูปโภคและบริการ		43	57		171	111
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		216	91		286	20
อื่นๆ		617	1,335		1,076	2,187
รวม	2,945	5,345	1,861	2,797	6,545	2,935

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ตารางที่ 16: การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ*

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 59			31 ธ.ค. 58		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	2,797	6,545	9,342	2,251	6,688	8,939
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(1,861)	(1,861)	-	(2,935)	(2,935)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มระหว่างงวด	148	661	809	546	2,792	3,338
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กันไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กันไว้สำหรับการควบคุม หรือขายกิจการ)	-	-	-	-	-	-
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	2,945	5,345	8,290	2,797	6,545	9,342

* รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

5.2 Internal Ratings Based Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ใช้วิธี AIRB ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับพอร์ตส่วนใหญ่ ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถใช้การประมาณการภายในสำหรับ Probability of Default (PD), Loss Given Default (LGD), Exposure at Default (EAD) และ Credit Conversion Factor (CCF) ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์แบบจำลอง IRB ครอบคลุมสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 81.38 (ปี 2558 ครอบคลุมร้อยละ 78.61) โดยธนาคารใช้วิธีคำนวณความเสี่ยงด้านเครดิตตามวิธี Standardised Approach สำหรับพอร์ตที่อยู่ระหว่างดำเนินการในการคำนวณตามแบบวิธี AIRB ซึ่งสอดคล้องกับแผนการดำเนินการของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (SCB Group)

PD คือโอกาสที่ลูกหนี้จะไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันของตนภายในระยะเวลา 12 เดือน ธนาคารต้องประมาณการ PD ภายในของตนเองสำหรับผู้กู้ยืมทุกรายในแต่ละเกรด EAD คือปริมาณความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้รายหนึ่งๆ เมื่อมีการผิดนัด CCF คือปัจจัยกำหนดที่จำลองขึ้นเป็นการภายในโดยอาศัยเกณฑ์จากประสบการณ์ในอดีตเพื่อกำหนดจำนวนที่คาดว่าจะมีการเบิกใช้จากส่วนที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของวงเงินสินเชื่อที่มีการผูกพันแล้ว LGD คืออัตราร้อยละของ EAD ที่ผู้ให้กู้ยืมคาดว่าจะสูญเสียในกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัด ค่า EAD, CCF และ LGD ประมาณการจากการคาดการณ์ในช่วงที่เศรษฐกิจตกต่ำ

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ตารางที่ 17: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุล*แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 59			31 ธ.ค. 58		
	สินทรัพย์ ในงบดุล	รายการ นอก งบดุล**	รวม	สินทรัพย์ ในงบดุล	รายการ นอก งบดุล**	รวม
1. ลูกหนี้ปกติ						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	113,776	68,008	181,784	114,426	88,762	203,188
1.2 ลูกหนี้รายย่อย						
1.2.1 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-
1.2.2 วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	5,965	19,308	25,273	6,560	18,989	25,549
1.2.3 สินเชื่อรายย่อยอื่น	2,865	-	2,865	2,866	-	2,866
1.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	62	-	62	711	-	711
1.4 สินทรัพย์อื่น	26,956	-	26,956	40,087	-	40,087
2. ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	158	155	313	211	252	463
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-	-	-	-
รวม	149,782	87,471	237,253	164,861	108,003	272,864

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific provision

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ตารางที่ 18: มูลค่าของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้หลังคูณ CCF และค่า CCF ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี AIRB แยกตามประเภทสินทรัพย์

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 59		31 ธ.ค. 58	
	วงเงินที่ยังไม่ได้ เบิกใช้ หลังคูณ	ค่าเฉลี่ย CCF ถ่วง นน. ด้วย	วงเงินที่ยังไม่ได้ เบิกใช้ หลังคูณ	ค่าเฉลี่ย CCF ถ่วง นน. ด้วย
	CCF	EAD	CCF	EAD
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และ ธุรกิจเอกชน*	511	24.92%	811	24.45%
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี PD/LGD	-	-	-	-
รวม	511	24.92%	811	24.45%

* รวมลูกหนี้ที่รับซื้อมา

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

5.3 Standardised Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงินและธุรกิจเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับความเสี่ยงจากหน่วยงานจัดอันดับภายนอก (External Credit Assessment Institutions - ECAI) น้ำหนักความเสี่ยงจะถูกกำหนดจากอันดับความเสี่ยงจากหน่วยงานภายนอกดังกล่าว ทั้งนี้หน่วยงานจัดอันดับความเสี่ยงภายนอกที่ได้รับอนุมัติจาก ธปท. ประกอบด้วย Moody's, Standard & Poor's และ Fitch ซึ่งธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ได้ใช้อันดับความเสี่ยงจากหน่วยงานจัดอันดับความเสี่ยงภายนอกเป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณาในการดำเนินธุรกิจ โดยอันดับความเสี่ยงของคู่สัญญาที่ถูกกำหนดในทันทีที่ความสัมพันธ์กับลูกค้าเริ่มขึ้นจะถูกตรวจสอบและปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ

ธนาคาร ใช้วิธี Standardised Approach ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับกลุ่มสินทรัพย์หลักดังต่อไปนี้

1. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
2. สินเชื่อรถยนต์
3. สินเชื่อกลุ่มลูกค้า Business Banking ภายใต้สายงานบุคคลธุรกิจ และลูกค้าขนาดกลาง (Medium Enterprise/ High Value Small Business) ภายใต้สายงานพาณิชย์ธุรกิจ
4. การให้กู้ยืมโดยรับโอนลูกหนี้ (Receivable Services)
5. สินเชื่อเพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่ก่อรายได้ (Income-Producing Real Estate - IPRE)

ทั้งนี้ วิธี Standardised Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตถือว่าเป็นวิธีที่มีความซับซ้อนน้อยที่สุด เป็นวิธีประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตจากน้ำหนักความเสี่ยงที่มีลักษณะคงที่ ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงดังกล่าวจะถูกกำหนดตามประเภทของสินทรัพย์โดย ธปท.

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ตารางที่ 19: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุล*แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 59			31 ธ.ค. 58		
	รายการ		รวม	รายการ		รวม
	สินทรัพย์ ในงบดุล	นอกงบ ดุล**		สินทรัพย์ ในงบดุล	นอกงบ ดุล**	
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและ ธนาคารกลาง ^{1/}	-	455	455	-	450	450
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน และ บริษัทหลักทรัพย์ ^{2/}	-	-	-	-	22	22
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ^{3/}	6,668	266	6,934	7,310	121	7,431
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	9,537	521	10,058	12,737	398	13,135
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	21,895	13	21,908	20,943	6	20,949
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ^{4/}	779	7	786	752	7	759
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-	-	-	-
รวม	38,879	1,262	40,141	41,742	1,004	42,746

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific provision

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

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

^{2/} รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน

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

^{4/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต น้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

5.4 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation)

ความสูญเสียด้านสินเชื่อที่อาจเกิดจากบัญชีลูกค้าหรือพอร์ตหนึ่งๆ ได้รับการปรับลดโดยใช้เครื่องมือต่างๆ อาทิ หลักประกัน สัญญาหักกลบลบหนี้ การประกันภัยสินเชื่อ อนุพันธ์เครดิต และการค้าประกันอื่นๆ โดยมีการประเมินความน่าเชื่อถือของตัวปรับลดเหล่านี้อย่างระมัดระวัง ทั้งนี้มีการพิจารณาในด้านความสามารถในการใช้บังคับตามกฎหมาย การวัดมูลค่าตลาดของหลักประกัน ความสัมพันธ์ของมูลค่าตลาดของหลักประกัน และความเสี่ยงของคู่สัญญาในฐานะผู้ค้าประกัน อย่างไรก็ตาม การได้มาซึ่งหลักประกันไม่สามารถทดแทนในเรื่องความสามารถในการชำระหนี้ซึ่งเป็นเหตุผลหลักสำคัญพื้นฐานในการอนุมัติสินเชื่อ

นโยบายด้านสินเชื่อของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) มีการกำหนดหลักสำคัญในเรื่องการการมีสิทธิ การบังคับใช้ และประสิทธิภาพของการบริหารการจัดการการปรับลดความเสี่ยงทางด้านเครดิต

ธนาคารมีนโยบายและขั้นตอนในการกำหนดหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนสำหรับหลักประกัน ที่ใช้สำหรับการลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรวมถึงความสามารถในการใช้บังคับตามกฎหมาย ลำดับความสำคัญ การกระจุกตัวของหลักประกัน ความสัมพันธ์ของมูลค่าตลาดของหลักประกัน สภาพคล่องของหลักประกัน และการประเมินมูลค่าของหลักประกัน ยกตัวอย่างเช่น รอบระยะเวลาการประเมินหลักประกันโดยผู้ประเมินอิสระ

หลักประกัน

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

หลักประกันที่จับต้องได้ (Physical collateral) อาทิ อสังหาริมทรัพย์ สินทรัพย์ถาวร และสินค้าโภคภัณฑ์ และหลักประกันทางการเงิน (financial collateral) จะต้องมีการประเมินมูลค่าโดยผู้ประเมินภายนอก และมีมูลค่าขายในตลาดรอง หลักประกันจะต้องมีการประเมินมูลค่าโดยผู้ประเมินอิสระทุกครั้งก่อนการเบิกใช้วงเงินและรอบระยะเวลาการประเมิน หลังจากนั้น ความถี่ในการประเมินจะต้องทำอย่างน้อยปีละครั้ง หรือ มากกว่านั้นขึ้นอยู่กับระดับความผันผวนของราคาแต่ละประเภทของหลักประกันและความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์นั้นๆ

สำหรับหลักประกันทางการเงินที่มีสิทธิในการนำมาคิดมูลค่าปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต หลักประกันทางการเงินดังกล่าว จะต้องมีความคล่องที่เพียงพอและมีมูลค่าครอบคลุมระยะเวลาที่แน่นอนในการคุ้มครองสินเชื่อ ประโยชน์จากการปรับลดความเสี่ยง อาจถูกปรับลดหรือถูกถอนออก หากมูลค่าของหลักประกันไม่ได้รับการรับรองด้วยรายงานการประเมินมูลค่าที่เป็นปัจจุบัน โดยผู้ประเมินอิสระ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ธนาคารจะต้องมีการถือครองเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สามารถบังคับขายหลักประกันได้โดยมีต้องพึ่งพาความร่วมมือจากผู้กู้เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่จำเป็น

สำหรับสินเชื่อบางประเภท โดยเฉพาะสินเชื่อบ้าน หรือ สินเชื่อเพื่อการซื้อสินทรัพย์อื่นๆ สิทธิในการเข้าถือครองกรรมสิทธิ์ลำดับแรกของหลักประกันนั้นๆ จะเป็นปัจจัยหลักในการประเมินมูลค่าจำนวนเงินที่จะได้รับคืน ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ หลักประกันที่จับต้องได้ (physical collateral) บางประเภท เช่นอสังหาริมทรัพย์ จะต้องมีการทำประกันภัยตลอดเวลาเพื่อรองรับความเสี่ยงทั้งหมดที่เกิดจากการสูญเสีย หรือความเสียหายของทรัพย์สิน

มูลค่าของหลักประกันจะถูกปรับให้เหมาะสมกับสภาพของตลาดในปัจจุบันและความเป็นไปได้ของระยะเวลาของหลักประกันที่มีไว้ในครอบครอง ธนาคารจะมีการทดสอบภาวะวิกฤติเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกันสำหรับพอร์ตสินเชื่อที่มีความสำคัญสำหรับผู้บริหารระดับสูงเพื่อช่วยในการควบคุมความเสี่ยงในพอร์ตเหล่านั้น นอกจากนี้ธนาคาร พยายามที่จะกระจายการถือหลักประกันให้ครอบคลุมสินทรัพย์และตลาดที่หลากหลาย

ในกรณีที่ใช้การค้ำประกัน การประกันเครดิต (credit insurance) หรืออนุพันธ์เครดิตเป็นตัวปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation – CRM) จะมีการประเมินและติดตามความน่าเชื่อถือของผู้ค้ำประกันโดยใช้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ แบบเดียวกับการอนุมัติสินเชื่อผู้กู้ทั่วไป ประเภทหลักของการค้ำประกันรวมถึงหนังสือค้ำประกันธนาคาร บริษัทประกันภัย บริษัทแม่ ผู้ถือหุ้นรัฐบาลและ export credit agencies

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

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 ซึ่งผลที่ได้มีมุมมองแบบระยะยาวในเชิง Regulatory Expected Loss อันเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับการคำนวณเงินกองทุนตามกฎหมายแบบรอบคอบ

SCB Group Risk Measurement Teams ซึ่งเป็นหน่วยงานภายใต้ หน่วยงานความเสี่ยงของสายงานลูกค้าบุคคล และ หน่วยงานความเสี่ยงของสายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน เป็นผู้พัฒนาแบบจำลอง โดยกระบวนการพัฒนาแบบจำลองได้รับการดำเนินการและจัดเก็บเอกสารตามเกณฑ์เฉพาะซึ่งกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำสำหรับการพัฒนาแบบจำลอง ที่งานทดสอบความถูกต้องของแบบจำลองมีการรายงานต่อ Group Chief Credit Officer จะทดสอบแบบจำลอง AIRB ทั้งหมดที่พัฒนาโดยกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดเป็นรายปี ดังนั้นจึงคงความเป็นอิสระจากกระบวนการสร้างแบบจำลอง ผลที่ได้จากการทดสอบแบบจำลองจะถูกนำเสนอต่อคณะกรรมการประเมินแบบจำลอง ซึ่งจะให้ข้อเสนอแนะการอนุมัติต่อ SCB Group Risk Committees หน่วยงานผู้ตัดสินใจเหล่านี้ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงาน ซึ่งมีบทบาทในการตรวจสอบสมมติฐานและประสิทธิภาพของแบบจำลองเพื่อการตัดสินใจทางธุรกิจรวมถึงการคำนวณการดำรงเงินกองทุนภายใต้ข้อกำหนดทางกฎหมาย

ธนาคารได้มีการนำแบบจำลอง ซึ่งพัฒนาโดยกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดมาใช้ โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการประเมินแบบจำลอง (MAC) ซึ่งได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีหน้าที่พิจารณาและเสนอแนะกระบวนการพัฒนาแบบจำลองเพื่อให้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ ซึ่งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะเป็นผู้อนุมัติการใช้แบบจำลอง

กระบวนการสอบทานแบบจำลองเกี่ยวข้องกับการประเมินแบบจำลองในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยประเมินจากข้อมูล ระบบและการกำกับดูแล ซึ่งจะรวมถึงการประเมิน

- สมมติฐานของแบบจำลอง
- ความสมเหตุสมผลของวิธีการทางเทคนิคที่ใช้
- การวัดผลการดำเนินการในเชิงสถิติและโดยการทดลองสังเกตการณ์
- ความเหมาะสมของการใช้แบบจำลองตามวัตถุประสงค์
- การใช้แบบจำลองและโครงสร้างพื้นฐาน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

- ความถูกต้องและน่าเชื่อถือของข้อมูลรวมทั้งข้อมูลในอดีต
- การตอบสนองของแบบจำลองต่อความเปลี่ยนแปลงด้านสภาพแวดล้อมภายในและภายนอก - ขอบเขตที่แบบจำลองตอบสนองได้ทันเวลาหรือการวัดความเสี่ยงตามรอบระยะเวลาที่กำหนด
- มาตรฐานการติดตามควบคุมแบบจำลอง และการกำหนดตัวชี้แจงเตือน และ
- ระดับความระมัดระวัง (conservatism)

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

การพัฒนาแบบจำลอง PD

ธนาคารใช้เทคนิคหลากหลายในการพัฒนาแบบจำลอง PD ในแต่ละกรณีวิธีการที่เหมาะสมจะกำหนดจากความเพียงพอและความเหมาะสมของข้อมูลทั้งภายในและภายนอก

หากเห็นว่าข้อมูลมีจุดอ่อน ดังเช่นข้อมูลประวัติมีน้อยเกินไปหรือกรณีผิดนัดน้อยไป จะใช้ความระมัดระวัง (conservatism) ตามสมควรในการคาดการณ์อัตราผิดนัด

วิธีการโดยทั่วไปแบ่งได้สามประเภท

Default History Based (Good-Bad) – กรณีที่มีจำนวนการผิดนัดเพียงพอ ธนาคารใช้วิธีการเชิงสถิติที่หลากหลายในการกำหนดโอกาสที่คู่สัญญาอาจผิดนัดสำหรับความเสี่ยงที่มีอยู่ วิธีการเหล่านี้ต้องใช้ดุลพินิจที่สูงมากโดยการระบุลักษณะความเสี่ยงของคู่สัญญาที่สามารถทำนายได้อย่างมีนัยสำคัญ วิธีนี้ใช้ในการจัดอันดับ retail and corporate exposures ส่วนใหญ่ของธนาคาร

Shadow Rating Approach – หากข้อมูลภายในของธนาคาร ไม่มีประวัติการผิดนัดที่เพียงพอ (ตัวอย่างเช่น พอร์ตที่มีการผิดนัดต่ำ) กลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และ ธนาคาร ก็จะพัฒนาแบบจำลองซึ่งออกแบบมาเพื่อให้สามารถเปรียบเทียบกับช่วงของอันดับเครดิตองค์กรที่กำหนดโดยสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่เป็นที่ยอมรับ ซึ่งสถาบันเหล่านั้นมีฐานข้อมูลการผิดนัดสำหรับภาระสินเชื่อที่หลากหลายภายใต้ช่วงระยะเวลายาวนาน

Constrained Expert Judgement – สำหรับความเสี่ยงบางประเภท ไม่มีประวัติการผิดนัดภายในหรือมีน้อย หรือไม่มีการให้อันดับภายนอกที่เชื่อถือได้ ในกรณีซึ่งมีน้อยมากดังกล่าว กลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดโดยอาศัยข้อมูลจากธนาคาร

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จะพัฒนาเค้าโครงเชิงปริมาณ ซึ่งรวมถึงความเห็นผู้เชี่ยวชาญของบุคลากรด้านการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด เข้าไปในกระบวนการพัฒนาแบบจำลอง

การพัฒนาแบบจำลอง LGD

กลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) มีการพัฒนาแบบจำลอง LGD โดยการวัดการได้รับคืน (Recovery) ของสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน การขายสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน ซึ่งรวมทั้งต้นทุนทางเศรษฐกิจอื่นที่เกี่ยวข้อง ระยะเวลาที่เกิดขึ้นของกระแสเงินสด ซึ่งทั้งหมดจะถูกวัดค่าเป็นมูลค่าปัจจุบันสุทธิโดยใช้อัตราส่วนลดที่เหมาะสม ดังนั้น LGD จะหมายถึง EAD ที่ถูกหักด้วยประมาณการการได้รับคืนเหล่านี้

การได้รับคืน (Recovery) จะถูกประมาณโดยการใช้การศึกษาจากข้อมูลจากประสบการณ์ (Empirical evidence) ซึ่งจะแสดงถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อการได้รับชำระคืน เช่น กลุ่มลูกค้า ผลิตภัณฑ์ และ ข้อมูลทางภูมิศาสตร์

แบบจำลอง LGD จะถูกวัดค่าอย่างระมัดระวังโดยคำนึงถึงสถานะเศรษฐกิจตกต่ำ (Downturn) ซึ่งจะส่งผลให้มูลค่าหลักประกันและการได้รับคืนจากสินเชื่อลดต่ำลง เมื่อเปรียบเทียบกับประมาณการในระยะยาว

การพัฒนาแบบจำลอง EAD

แบบจำลองของ EAD ถูกพัฒนาสำหรับผลิตภัณฑ์ที่มียอดคงค้างไม่คงที่ อาทิ วงเงินสินเชื่อ บัตรเครดิต เงินกู้เบิกเกินบัญชี (Overdraft) และวงเงินประเภทอื่นๆ ที่ธนาคาร มีไว้ให้กับลูกค้าและคู่สัญญา (Commitment) จากประสบการณ์ของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) แบบจำลอง EAD จะวัดการเปลี่ยนแปลงของวงเงิน และโอกาสในการเบิกใช้จากวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกที่มีอยู่ กับ ธนาคาร ทั้งที่เป็น Committed และ Uncommitted โดยเปรียบเสมือนกับยอดคงค้าง โดยปัจจัยที่ถูกคำนวณมาจากแบบจำลอง EAD และนำมาปรับใช้กับวงเงินคงเหลือที่ยังไม่ได้ถูกเบิกใช้จะเรียกว่า Credit conversion factor (CCF) กลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ได้ใช้ความระมัดระวัง (Conservative) ในการกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการวัด EAD เพื่อให้ผลที่ได้สอดคล้องกับประสบการณ์ในช่วงสถานะเศรษฐกิจตกต่ำ

ผลของแบบจำลอง สายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน

แบบจำลอง Internal Rating Based ของสายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน ได้รับการพัฒนาจากชุดฐานข้อมูลซึ่งได้ทำการจัดเก็บอย่างน้อย 1 วัฏจักรของธุรกิจ (Business Cycle) รวมทั้งประสบการณ์ระยะยาวของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ถูกนำมาใช้ในการปรับค่าประมาณการ PD โดยทั่วไปอัตราผิมนัดจริง (point in time) จะ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

แตกต่างจากภาวะ ‘through the cycle’ เนื่องจากเศรษฐกิจเคลื่อนไหวขึ้นสูงกว่าหรือต่ำกว่ามาตรฐานตามวัฏจักร (cyclical norms)

Probability of Default

การประมาณค่า IRB PD คำนวณ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559 โดยเปรียบเทียบกับข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้น ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ประสบการณ์การผิดนัดสำหรับลูกหนี้สถาบัน รัฐบาลกลางหรือธนาคารกลางมีเล็กน้อยมาก ดังนั้น การประมาณค่า PD สำหรับลูกหนี้ประเภทนี้จึงมีอัตราการผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำมาก ในปี 2559 ไม่มีการผิดนัดชำระหนี้สำหรับรัฐบาลกลางหรือธนาคารกลาง ลูกหนี้สถาบัน และลูกหนี้อีกครั้ง

Loss Given Default

การคำนวณมูลค่า LGD ที่เกิดขึ้นจริงเทียบกับค่าประมาณการ ได้รับผลกระทบจากข้อเท็จจริงในเรื่องกระบวนการแก้ไข ปัญหาหนี้เงินเสร็จสิ้น ซึ่งต้องใช้เวลาหลายปี ดังนั้นมูลค่าของ recovery ที่เกิดขึ้น สำหรับหนี้ผิดนัดในปี 2559 อาจจะยังไม่เหมาะสมเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าที่เกิดขึ้นจริงกับมูลค่าประมาณการ PD และ EAD

ในการคำนวณค่าประมาณการ LGD และ LGD ที่เกิดขึ้นจริงสำหรับสายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน ใช้วิธี four-year rolling period ซึ่งได้รวมข้อมูลลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ตั้งแต่ปี 2556 ถึงปี 2559 ที่ผ่านกระบวนการแก้ไขปัญหานี้ ณ สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2559 วิธีนี้ได้ทำการเปรียบเทียบค่า four-year rolling period ของประมาณการ LGD ซึ่งแสดงให้เห็น ผลลัพธ์การประมาณการของหนี้ผิดนัดที่จบสิ้นกระบวนการแก้ไขปัญหาล่วงหน้า 1 ปีก่อนหนี้ผิดนัดชำระจะเกิดขึ้น เทียบกับ LGD ที่เกิดขึ้นจริงภายใต้ฐานข้อมูลลูกค้าผิดนัดเดียวกัน การเปรียบเทียบดังกล่าวสะท้อนให้เห็นถึงการ ประเมินผลของแบบจำลอง LGD

ภายใต้วิธีการนี้ ค่า LGD ที่เกิดขึ้นจริงสำหรับลูกค้าองค์กร สูงกว่าค่าประมาณการ LGD% ล่วงหน้า 1 ปีก่อนหนี้ผิดนัด ชำระจะเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ผลลัพธ์นี้เกิดจากการผิดนัดชำระของลูกค้า 1 ราย ซึ่งได้มีการแก้ไขเสร็จสิ้นภายในปี 2559 สำหรับลูกค้ารัฐบาลกลาง หรือธนาคารกลาง ไม่ปรากฏค่า LGD ที่เกิดขึ้นจริง ซึ่งสาเหตุมาจากการที่ไม่มีรายการผิดนัด ชำระภายในระยะเวลาสี่ปีที่ผ่านมา

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

Exposure at Default

EAD คำนึงถึงโอกาสที่อาจมีการเบิกใช้เงินตามสัญญาในฐานะเป็น obligor defaults โดยการประเมิน credit conversion factor ของเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ การเปรียบเทียบ CCF จริงกับที่ประมาณการ สำหรับสินทรัพย์ที่ผิดนัด ในปี 2559 โดยสรุป ค่า predicted EAD ซึ่งถูกสรุปในรูปของ EAD Ratio สำหรับก่อนระยะเวลา 1 ปีของการผิดนัด โดยค่า EAD Ratio สำหรับทุกๆ แบบจำลองจะมีความมากกว่า 1 ซึ่งหมายความว่า Predicted EAD ของสินทรัพย์ที่ผิดนัด สูงกว่ายอดคงค้างของ EAD ที่เกิดขึ้นจริงตามตารางที่ 26 อันเนื่องมาจากข้อกำหนดของทางการที่ใช้ความระมัดระวังในการกำหนด CCF สำหรับลูกหนี้บางประเภท รวมทั้งผลกระทบจากการดำเนินการจัดการเพื่อลด EAD จริงก่อนการผิดนัด

ผลของแบบจำลองสายงานบุคคลธุรกิจ

แบบจำลองสายงานบุคคลธุรกิจ ได้รับการพัฒนาจากชุดข้อมูลซึ่งเก็บข้อมูลการชำระหนี้ในเวลาห้าปี โดยรวมถึงช่วงเวลาที่อัตราผิดนัดสูงกว่าค่าเฉลี่ย อันเนื่องมาจากวิกฤติการณ์ทางเศรษฐกิจ วิกฤติการณ์ทางการเมืองและการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบเช่น ยอดชำระขั้นต่ำของบัตรเครดิต สิ่งเหล่านี้จึงถูกสะท้อนอยู่ในการตั้งค่าของแบบจำลอง AIRB

การใช้แบบจำลองเป็นไปตามนโยบายดังต่อไปนี้

- แบบจำลองแต่ละตัวถูกกำกับโดยนโยบายและวิธีการที่แยกจากกันซึ่งกำหนดวิธีการใช้ของแบบจำลองนั้น รวมถึงรายละเอียดวิธีการในการใช้
- นโยบายการสอบทานแบบจำลองของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด – แบบจำลอง IRB มีการทบทวนโดยอ้างอิงแบบจำลองมาตรฐานสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต IRB ครอบคลุมการทบทวนแบบจำลองและขอบเขตทางสถิติ รวมทั้งสัญญาณเตือนอื่นๆ ซึ่งเป็นตัวกำหนดเวลาในการพัฒนาแบบจำลองใหม่

การรายงานค่า PD ณ เดือน ธันวาคม 2559 โดยใช้ค่า PD ที่คำนวณ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เปรียบเทียบกับค่าผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้น ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559 พบว่าค่าผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อรายย่อยมีค่าเทียบเคียงได้หรือต่ำกว่าค่าผิดนัดชำระหนี้ที่คำนวณได้ ยกเว้นสินเชื่อรายย่อยประเภทอื่นๆ โดยธนาคารจะทำการปรับค่า PD โดยใช้วิธี Post Model Adjustment หรือใช้วิธีการพัฒนาแบบจำลองใหม่ เพื่อให้ค่า PD สะท้อนอัตราการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจริง – ในกรณีที่ไม่นัยสำคัญ โดยค่าผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นเพิ่มสูงขึ้นตั้งแต่ปี 2556 เนื่องจากค่าผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นมีค่าเพิ่มขึ้นสำหรับสินเชื่อ Personal Loan ในช่วงระยะหลังๆ ทั้งนี้ ค่าผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นทุกประเภทสินเชื่อรายย่อยมีค่าน้อยกว่าหรือใกล้เคียงกับค่าผิดนัดชำระหนี้ที่คำนวณได้ ณ เดือน ธันวาคม 2559

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

การคำนวณมูลค่า LGD ที่เกิดขึ้นโดยใช้ค่า Recovery จนถึง ณ เดือน ธันวาคม 2559 สำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ ณ เดือน ธันวาคม 2556 โดยเปรียบเทียบค่า LGD ที่คำนวณ ณ เดือน ธันวาคม 2558 พบว่าค่า LGD ที่เกิดขึ้นมีค่าน้อยกว่า LGD ที่คำนวณได้สำหรับทุกประเภทสินเชื่อย่อย เนื่องจากการประมาณค่า LGD จากแบบจำลองได้คำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ในสถานะเศรษฐกิจขาลง (Downturn) แล้ว สำหรับสินเชื่อที่อยู่อาศัย ค่า LGD ที่คำนวณได้คำนึงถึงการตกต่ำอย่างมีนัยสำคัญของมูลค่าที่อยู่อาศัยด้วย โดยกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดได้ติดตามค่า LGD อย่างใกล้ชิดและมีกระบวนการในการปรับปรุงประสิทธิภาพของแบบจำลองเพื่อให้แบบจำลองของธนาคารมีค่า PD LGD และ EAD ที่คำนวณมากกว่าค่าที่เกิดขึ้นจริง ทั้งนี้ หากค่า PD LGD และ EAD มีค่าน้อยกว่าค่าที่เกิดขึ้น ธนาคารต้องทำการปรับแบบจำลอง (Post Model Adjustment) เพื่อให้เงินกองทุนสะท้อนความเสี่ยงที่เกิดขึ้น รายละเอียดดังแสดงค่าตามตารางที่ 26 แสดงค่าก่อนที่จะมีการปรับแบบจำลอง

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

5.6 Risk Grade Profile

ความเสี่ยงตาม Internal Credit Grading

สำหรับพอร์ต IRB ระบบการจัดอันดับความเสี่ยงของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) เป็นไปตามมาตรฐานซึ่งใช้สำหรับทั้ง สายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน และ สายงานลูกค้าบุคคล การจัดอันดับความเสี่ยงจะใช้เกณฑ์จากการประมาณการภายในของ ธนาคาร ถึงโอกาสผิดนัดชำระหนี้ในช่วงเวลาหนึ่งปีข้างหน้า โดยการประเมินลูกค้าหรือพอร์ตเทียบกับปัจจัยเชิงปริมาณและคุณภาพ เพื่อเป็นการเทียบเคียง

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

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+	BB+
6B		BB
7A	BB	BB, BB-
7B		BB-
8A	BB-	BB-, B+
8B		B+
9A	B+	B
9B		B, B-
10A	B	B-
10B		B-, CCC
11A - C	B-	CCC
12A - C	N/A	N/A

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ระดับเครดิตสำหรับ สายงานบุคคลธนกิจ ซึ่งครอบคลุมโดยแบบจำลอง AIRB ใช้เกณฑ์จากโอกาสผิดนัดซึ่งถูกใช้ในการประมาณการ RWA แบบจำลองเหล่านี้อิงกับ application and behavioural scorecards และมีการใช้ข้อมูลเครดิตบูโร และข้อมูลภายในของธนาคาร

สำหรับพอร์ต สายงานบุคคลธนกิจ ที่ยังไม่มีการพัฒนาแบบจำลอง AIRB การคำนวณโอกาสผิดนัดกระทำโดยใช้ portfolio delinquency flow rates ในอดีตและการวินิจฉัยโดยผู้เชี่ยวชาญตามความเหมาะสม

แบบจำลอง AIRB ครอบคลุมเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคาร และใช้ในการประเมินความเสี่ยงทั้งในระดับลูกค้าและระดับพอร์ต ซึ่งกำหนดกลยุทธ์และใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับความเสี่ยงและผลตอบแทนของธนาคาร

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ใช้ประโยชน์จากการประเมินความเสี่ยงภายในของ PD, LGD และ EAD ในด้าน

- การอนุมัติและตัดสินใจด้านสินเชื่อ – ระดับอำนาจในการอนุมัติคำขอสินเชื่อและการตัดสินใจอาศัยเกณฑ์จากการพิจารณา PD, LGD และ EAD ของลูกหนี้โดยอ้างอิง nominal exposure
- การกำหนดราคา – สำหรับ สายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน มีการใช้ pre-deal pricing calculator ซึ่งพิจารณาถึง PD, LGD และ EAD ในการคำนวณประมาณการความสูญเสียและสินทรัพย์เสี่ยง สำหรับธุรกรรมที่เสนอเพื่อให้แน่ใจว่าได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม สำหรับ สายงานลูกค้าบุคคล ใช้วิธี scorecard ในการประเมินระดับความเสี่ยงโดยใช้ PD, LGD และ EAD เมื่อเปรียบเทียบกับรายได้ที่คาดว่าจะได้รับและความเสี่ยง
- การกำหนดวงเงิน – สำหรับ สายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน มีการกำหนด single name concentration limits ซึ่งถูกกำหนดโดย PD, LGD และ EAD โดยมีการกำหนดวงเงินเป็นแบบ sliding scale เพื่อให้แน่ใจว่ากลุ่มธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ไม่มีการกระจุกตัวของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพมากเกินไป สำหรับ สายงานลูกค้าบุคคล ค่า PD, LGD และ EAD ที่ถูกประมาณขึ้นจะถูกนำมาใช้ในเอกสารประกอบการพิจารณาสินเชื่อ เพื่อระบุขอบเขตของความเสี่ยงด้านเครดิตและวงเงินสินเชื่อ นอกจากนี้ยังถูกนำมาใช้ในการวิเคราะห์ score cut-off เพื่อลดการทำธุรกรรมที่มีคุณภาพเครดิตต่ำหรือไม่ก่อให้เกิดกำไร
- การกันสำรอง – มีการตั้ง Portfolio Impairment Provisions (PIP) ในระดับพอร์ต และกำหนดโดยดูจากประมาณการความสูญเสียซึ่งใช้เกณฑ์จาก PD, LGD และ EAD รวมทั้งปัจจัยเชิงปริมาณและคุณภาพอื่นๆ และ
- ค่าความเบี่ยงเบนความเสี่ยงโดยรวมที่ยอมรับได้ (Risk tolerance) – แบบจำลอง PD, LGD และ EAD ให้ข้อมูลนำเข้าบางส่วนที่สำคัญในระบบตามเกณฑ์ความเสี่ยง (risk-based methodologies) ซึ่งใช้ในการประเมินตัวแปรทางธุรกิจและตลาด อันเป็นองค์ประกอบสำคัญสำหรับวิธีการที่ใช้ในการกำหนดค่าความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ตารางต่อไปนี้จะแสดงการวิเคราะห์ EAD, PD และ LGD ภายในพอร์ต AIRB โดยการจัดระดับเครดิตภายใน EAD คำนวณ
หลังพิจารณาผลจากการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ในกรณีที่มีการค้าประกันความเสี่ยงหรือมีอนุพันธ์เครดิต จะแสดง
ความเสี่ยงโดยเทียบกับประเภทสินทรัพย์ของผู้ค้าประกันหรือ derivative counterparty

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ตารางที่ 20: ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี AIRB สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน และฐานที่เกี่ยวกับตราสารทุนโดยวิธี PD/LGD จำแนกตาม Rating เกรต*

		31 ธ.ค. 59			31 ธ.ค. 58		
ประเภทสินทรัพย์		ลูกหนี้ ภาครัฐบาล สถาบัน การเงิน และ ธุรกิจ เอกชน**	ฐานที่ เกี่ยวข้องกับ ตราสารทุน โดยวิธี PD/LGD	รวม	ลูกหนี้ ภาครัฐบาล สถาบัน การเงิน และ ธุรกิจ เอกชน**	ฐานที่ เกี่ยวข้องกับ ตราสารทุน โดยวิธี PD/LGD	รวม
	EAD ^{1/} (Million Baht)	140,078	-	140,078	139,755	-	139,755
เกรต	⊗ PD ^{2/} (%)	0.08%	-	-	0.07%	-	-
1 – 4	⊗ RW ^{3/} (%)	18.87%	-	-	19.65%	-	-
	⊗ LGD ^{4/} (%)	31.33%	-	-	36.27%	-	-
	EAD ^{1/} (Million Baht)	39,772	-	39,772	58,770	-	58,770
เกรต	⊗ PD ^{2/} (%)	0.64%	-	-	0.69%	-	-
5 – 8	⊗ RW ^{3/} (%)	73.37%	-	-	59.12%	-	-
	⊗ LGD ^{4/} (%)	45.53%	-	-	40.48%	-	-
	EAD ^{1/} (Million Baht)	6,098	-	6,098	4,759	-	4,759
เกรต	⊗ PD ^{2/} (%)	10.54%	-	-	9.23%	-	-
9 -12	⊗ RW ^{3/} (%)	185.98%	-	-	145.20%	-	-
	⊗ LGD ^{4/} (%)	51.43%	-	-	38.08%	-	-
เกรต	EAD ^{1/} (Million Baht)	4,474	-	4,474	4,869	-	4,869
13 - 14	⊗ PD ^{2/} (%)	100.00%	-	-	100.00%	-	-
(ผิคนัดชำระ หนี้)	⊗ RW ^{3/} (%)	20.74%	-	-	24.50%	-	-
	⊗ LGD ^{4/} (%)	53.03%	-	-	52.03%	-	-

* จำนวนเกรตเป็นเพียงตัวอย่างหนึ่งเท่านั้น ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาเปิดเผยจำนวนเกรตตามความเหมาะสม เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลทราบถึงความแตกต่างของระดับความเสี่ยงด้านเครดิตได้

** รวมลูกหนี้ที่รับเข้ามา

^{1/} ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลหลังคุณค่าแปลงสภาพแล้ว และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

^{2/} ⊗ PD คือค่าเฉลี่ย PD ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD ของแต่ละ Rating เกรต (ในกรณีของลูกหนี้ที่รับเข้ามาให้รายงานเฉพาะ PD ของ Default risk)

^{3/} ⊗ RW คือค่าเฉลี่ยน้ำหนักความเสี่ยงถ่วงน้ำหนักด้วย EAD ของแต่ละ Rating เกรต

^{4/} ⊗ LGD คือค่าเฉลี่ย LGD ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD ของแต่ละ Rating เกรต (เฉพาะธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี AIRB)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ตารางที่ 21: ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี AIRB สำหรับลูกหนี้รายย่อย*จำแนกตามกลุ่มของลูกหนี้ (Pooled Basis)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

		31 ธ.ค. 59				31 ธ.ค. 58			
ประเภทสินทรัพย์		สินเชื่อ ที่อยู่อาศัย	วงเงินสินเชื่อ หมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	สินเชื่อรายย่อย อื่น	รวม	สินเชื่อ ที่อยู่อาศัย	วงเงินสินเชื่อ หมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	สินเชื่อรายย่อย อื่น	รวม
	EAD ^{1/} (Million Baht)	-	5,090	-	5,090	-	5,545	-	5,545
เกรด	⊖ PD ^{2/} (%)	-	0.12%	-	-	-	0.12%	-	-
1 - 4	⊖ RW ^{3/} (%)	-	6.46%	-	-	-	6.22%	-	-
	⊖ LGD ^{4/} (%)	-	85.60%	-	-	-	85.84%	-	-
	EAD ^{1/} (Million Baht)	-	15,834	727	16,561	-	15,045	1,282	16,327
เกรด	⊖ PD ^{2/} (%)	-	0.71%	1.55%	-	-	0.72%	1.34%	-
5 - 8	⊖ RW ^{3/} (%)	-	25.86%	97.64%	-	-	26.10%	103.92%	-
	⊖ LGD ^{4/} (%)	-	84.80%	78.81%	-	-	84.88%	88.51%	-

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

		31 ธ.ค. 59				31 ธ.ค. 58			
ประเภทสินทรัพย์		สินเชื่อ ที่อยู่อาศัย	วงเงินสินเชื่อ หมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	สินเชื่อราย ย่อยอื่น	รวม	สินเชื่อ ที่อยู่อาศัย	วงเงินสินเชื่อ หมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	สินเชื่อรายย่อย อื่น	รวม
	EAD ^{1/} (Million Baht)	-	4,349	2,138	6,487	-	4,958	1,584	6,542
เกรด	⊖ PD ^{2/} (%)	-	9.88%	11.86%	-	-	10.87%	13.93%	-
9 - 12	⊖ RW ^{3/} (%)	-	121.63%	135.77%	-	-	124.12%	145.14%	-
	⊖ LGD ^{4/} (%)	-	85.72%	79.90%	-	-	85.83%	88.51%	-
เกรด	EAD ^{1/} (Million Baht)	-	195	119	314	-	225	197	422
13 - 14	⊖ PD ^{2/} (%)	-	100.00%	100.00%	-	-	100.00%	100.00%	-
(ผลิตภัณฑ์ ชำระหนี้)	⊖ RW ^{3/} (%)	-	307.95%	273.70%	-	-	297.88%	285.45%	-
	⊖ LGD ^{4/} (%)	-	80.43%	56.54%	-	-	81.05%	81.49%	-

* รวมลูกหนี้ที่รับซื้อมา

^{1/} ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลหลังคุณค่าแปลงสภาพแล้ว และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

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

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

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ตารางต่อไปนี้แสดง EAD ของลูกหนี้รายย่อยหลังพิจารณาผลจากการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ประมาณร้อยละ 66 ของประมาณการความสูญเสียของพอร์ตลูกหนี้รายย่อยอยู่ในเกรด 9-12

ตารางที่ 22: มูลค่ายอดคงค้างและวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของรายกลุ่มลูกหนี้รายย่อย*หลังคูณ CCF และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี AIRB จำแนกตามกลุ่มของ Expected Loss**

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

31 ธ.ค. 59

ประเภทลูกหนี้รายย่อย	EAD ^{1/} (ล้านบาท)	EL ^{2/} (%)			
		CG 1- 4	CG 5- 8	CG 9-12	CG 13-14
วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	25,468	0.93%	16.47%	63.81%	18.79%
สินเชื่อรายย่อยอื่น	2,984	0.00%	3.48%	80.30%	16.21%
รวม	28,452	-	-	-	-

31 ธ.ค. 58

ประเภทลูกหนี้รายย่อย	EAD ^{1/} (ล้านบาท)	EL ^{2/} (%)			
		CG 1- 4	CG 5- 8	CG 9-12	CG 13-14
วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	25,774	0.81%	13.43	67.05%	18.72%
สินเชื่อรายย่อยอื่น	3,063	0.00%	4.66%	59.96%	35.38%
รวม	28,837	-	-	-	-

* รวมลูกหนี้ที่รับซื้อมา

**จำนวนกลุ่มเป็นเพียงตัวอย่างหนึ่งเท่านั้น ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยจำนวนกลุ่มตามความเหมาะสมที่จะแสดงความแตกต่างของระดับความเสี่ยงด้านเครดิตได้

^{1/} ยอดคงค้างและวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้หลังคูณค่าแปลงสภาพแล้ว และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

^{2/} $EL = \sum (ELi * EADi) \div \sum EADi$

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ตารางที่ 23: มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน*ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี AIRB จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 59			31 ธ.ค. 58		
	หลัก ประกัน ทาง การเงิน ^{/1}	หลักประกัน อื่น ^{/2}	การค้า ประกัน และ อนุพันธ์ ด้าน เครดิต	หลัก ประกัน ทาง การเงิน ^{/1}	หลัก ประกัน อื่น ^{/2}	การค้า ประกัน และ อนุพันธ์ ด้าน เครดิต
1. ลูกหนี้ปกติ						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบัน การเงิน และธุรกิจเอกชน	20,996	588	5,046	10,675	660	669
1.2 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-
1.2.1 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-
1.2.2 วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	-	-	-	-	-	-
1.2.3 สินเชื่อรายย่อยอื่น	-	-	-	-	-	-
1.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-	-	-
1.4 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	130	857	-	70	971	-
รวม	21,126	1,445	5,046	10,745	1,631	669

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักกลบหนี้ทั้งในและนอกงบดุลแล้ว

^{/1} หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral)

^{/2} หลักประกันอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ตารางที่ 24: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ *หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่น้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 59

ประเภทสินทรัพย์	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	625	937.5	100/8.5%	
ลูกหนี้ที่ไม่ดีโดยคุณภาพ																
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ^{1/}	455	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ ^{2/}	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ^{3/}	-	-	-	2,604	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,154	119	-	-	-	-	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	19,712	-	1,823	373	-	-	-	-	
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
น้ำหนักความเสี่ยง (%)			50	100	150					75						
ลูกหนี้ดีโดยคุณภาพ ^{4/}	-	-	213	379	180	-	-	-	-	0*	-	-	-	-	-	
รายการที่ กระทบ. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน																
Nil																

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 58

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/}	450	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ ^{2/}	-	-	-	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ^{3/}	-	-	724	6,136	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,733	160	-	-	-	-	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	19,798	-	1,031	120	-	-	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)			50	100	150					75						
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{4/}	-	-	234	392	133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รายการที่ อปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน																
Nil																

* หลังคุณค่าแปลงสภาพ

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

^{2/} รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน

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

^{4/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต น้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ตารางที่ 25: มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน*ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 59		31 ธ.ค. 58	
	การค้า		การค้า	
	หลักประกัน ทางการเงิน 1/	ประกันและ อนุพันธ์ด้าน เครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน 1/	ประกันและ อนุพันธ์ด้าน เครดิต
1. ลูกหนี้ที่ไม่ได้อยู่คุณภาพ				
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ^{2/}	-	-	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ ^{3/}	-	-	-	-
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ^{4/}	259	4,088	598	4,827
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	834	-	1,302	-
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
2. ลูกหนี้ดีอยู่คุณภาพ	-	-	-	-
รวม	1,107	4,088	1,900	4,827

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบดุลแล้ว

^{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 2559

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

ตารางที่ 26-27 แสดงมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual loss) เปรียบเทียบกับมูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการ (Regulatory Expected Loss) ณ 31 ธันวาคม 2559 ทั้งนี้ การคำนวณมูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการนั้นอิงกับองค์ประกอบค่าความเสี่ยง (Risk Parameter) ต่างๆ ภายใต้จำนวนเหตุการณ์ที่เหมาะสมเป็นพื้นฐานในการคำนวณ โดยวิธีการดังกล่าวถือได้ว่าเป็นวิธีการที่ใช้หลักความระมัดระวัง และมีความโปร่งใส ซึ่งเป็นการเพิ่มความแข็งแกร่งของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารอย่างไรก็ตาม หลักการคำนวณ มูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการนั้นถูกออกแบบภายใต้ข้อกำหนดดังต่อไปนี้

- ไม่ได้รวมประโยชน์ที่ได้จากการบริหารงานของผู้บริหารเพื่อลดภาระผูกพันของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง รวมถึงลูกค้าหรือกลุ่มธุรกิจที่มีความผันแปรตามสภาพการณ์ต่างๆ สูง
- ไม่ได้คำนึงประโยชน์จากการมีการกระจายความเสี่ยงที่ดี และ
- เป็นมูลค่าที่คำนวณภายใต้กฎเกณฑ์เกี่ยวกับการอนุรักษ์นิยม (Conservatism)

การคิดคำนวณการด้อยค่าเฉพาะรายลูกหนี้สุทธิเป็นไปตามหลักการบัญชี ซึ่งอาจจะใช้วิธีการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญหรือตัดจำหน่ายหนี้ ตามที่ธนาคารกำหนดไว้ ข้อสังเกตสำหรับค่า Expected Loss ที่แสดงไว้ในตารางที่ 27 ถูกคำนวณ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงสูงกว่าประมาณการมูลค่าความเสียหาย ส่วนใหญ่สืบเนื่องจากการตั้งสำรองโดยถือตามหลักเกณฑ์ความระมัดระวัง มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงเป็นผลมาจากการตัดจำหน่ายหนี้สูญระหว่างปีและมูลค่าการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน การกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญพิจารณาจากข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้หรือตามแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ตารางที่ 26: มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual Loss) ของธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี AIRB แยกตามประเภทสินทรัพย์

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง		การเปลี่ยนแปลง
	31 ธ.ค. 59	31 ธ.ค. 58	
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจ			
เอกชน	4,143	4,269	(126)
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย	1,000	1,784	(784)
รวม	5,143	6,053	(910)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ตารางที่ 27: มูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการ (Expected loss) เปรียบเทียบกับมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual Loss)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 58	31 ธ.ค. 59	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 58
	Expected loss	Actual losses	Expected loss	Actual losses
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	4,017	4,143	3,613	4,269
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย	1,015	1,000	1,228	1,784
รวม	5,032	5,143	4,841	6,053

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ตารางที่ 28: ประมาณการค่า PD EAD และ LGD เปรียบเทียบกับค่าที่เกิดขึ้นจริง

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

31 ธ.ค. 59

ประเภทสินทรัพย์	ประมาณการ PD%*	Actual PD% *	ประมาณการ LGD% *	LGD % ที่เกิดขึ้นจริง	ประมาณการ EAD (ล้านบาท)	EAD ที่เกิดขึ้นจริง (ล้านบาท)
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงินและธุรกิจเอกชน	0.59%	0.00%	30.68%	54.99%	N/A	N/A
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย	4.36%	4.1%	84.42%	69.9%	1,046	869
รวม					1,046	869

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

31 ธ.ค. 58

ประเภทสินทรัพย์	ประมาณการ PD%*	Actual PD% *	ประมาณการ LGD% *	LGD % ที่เกิดขึ้นจริง	ประมาณการ EAD (ล้านบาท)	EAD ที่เกิดขึ้นจริง (ล้านบาท)
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงินและธุรกิจเอกชน	0.82%	0.96%	N/A	N/A	1,969	1,880
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย	4.49%	4.1%	84.65%	57.38%	1,966	1,725
รวม					3,935	3,605

* ถ่วงน้ำหนักด้วยค่า EAD

N/A หมายถึงไม่มีเหตุการณ์ผิดนัดชำระหนี้สำหรับรัฐบาลกลางหรือธนาคารกลาง ลูกหนี้สถาบัน และลูกหนี้องค์กร ในปี 2559 ที่ผ่านมา ดังนั้นประมาณการ EAD และ EAD ที่เกิดขึ้นจริงจึงมีค่าเป็น N/A และค่า Actual PD% มีค่าเป็น 0.00%

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

5.7 การจัดการสินเชื่อที่มีปัญหาและการตั้งเงินสำรอง

สายงานบุคคลธนกิจ

สำหรับพอร์ตของสายงานบุคคลธนกิจ ซึ่งประกอบด้วยสินเชื่อย่อยเป็นจำนวนมาก ตัวบ่งชี้สำคัญของสินเชื่อที่มีการด้อยค่าคือการผิดนัดชำระหนี้ โดยถือว่าผิดนัดชำระหนี้หากคู่สัญญาไม่สามารถที่จะจ่ายเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่ผูกพันตามเวลาที่ตกลง อย่างไรก็ตามไม่ว่าทุกสินเชื่อที่ผิดนัดชำระหนี้คือสินเชื่อที่มีการด้อยค่า (โดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อซึ่งอยู่ในระยะแรกของการผิดนัดชำระหนี้) การรายงานการผิดนัดชำระหนี้ของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) มีมาตรฐานเดียวกันกับธุรกิจภาคธนาคารโดยทั่วไป ซึ่งวัดการผิดนัดชำระหนี้เป็นจำนวนวันที่เกินกำหนดชำระหนี้ได้แก่ 1, 30, 60, 90, 120 และ 150 วัน บัญชีสินเชื่อที่เกินกำหนดชำระหนี้มากกว่า 30 วัน จะถูกตรวจสอบอย่างใกล้ชิดและจะผ่านกระบวนการเรียกเก็บหนี้ที่มีการระบุไว้โดยเฉพาะ

สินเชื่อด้อยคุณภาพคือสินเชื่อที่ผิดนัดชำระหนี้มากกว่า 90 วัน หรือมีการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (principal impairment provision) เนื่องจากมีข้อสงสัยในเรื่องความสามารถในการชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามสัญญา

สำหรับสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ยอดหนี้คงค้างทั้งหมดของ สินเชื่อประเภทนี้จะถูกตัดหนี้สูญ (written off) เมื่อผ่านการผิดนัดชำระหนี้ 150 วัน สำหรับสินเชื่อที่มีหลักประกัน เป็นอสังหาริมทรัพย์ จะมีการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแบบเฉพาะราย (Individual Impairment Provision - IIP) เมื่อผ่านการผิดนัดชำระหนี้ 150 วัน เท่ากับส่วนขาด (Shortfall) ของมูลค่าบังคับขายหลักประกัน (Fore Sales Value) กับยอดหนี้คงค้าง

เงินสำรองถูกประเมินโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคต โดยหลังจากการขายหลักประกัน ยอดหนี้คงค้างส่วนที่เหลือจะถูกตัดเป็นหนี้สูญ จำนวนวันที่เกินกำหนดนัดชำระหนี้ที่ใช้ในการตัดหนี้สูญและการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแบบเฉพาะรายโดยปกติมาจากประสบการณ์ในอดีตที่แสดงให้เห็นว่าเมื่อบัญชีได้เกินกำหนดชำระหนี้เป็นระยะเวลาหนึ่ง โอกาสในการได้รับชำระหนี้คืน (ไม่นับการขายหลักประกัน) จะมีน้อยมาก สำหรับทุกผลิตภัณฑ์จะมีกรณีที่กระบวนการการตัดหนี้สูญและการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแบบเฉพาะรายจะถูกเร่งให้เร็วขึ้น ได้แก่กรณีที่เกี่ยวข้องกับการล้มละลาย การข้อโกง และการตาย โดยการตัดหนี้สูญและการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแบบเฉพาะรายจะมีขึ้นเมื่อผ่านการผิดนัดชำระหนี้ 90 วัน สำหรับสินเชื่อไม่มีหลักประกันหรือประกันโดยรถยนต์ และ 120 วันสำหรับสินเชื่อที่มีหลักประกัน

กระบวนการในการตั้งเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแบบตามกลุ่มลูกหนี้ (Portfolio Impairment Provision – PIP) จะมีขึ้นเมื่อยังไม่มี การตั้งเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแบบเฉพาะรายทั้งรายบุคคลหรือรายประเภทสินเชื่อ การตั้ง

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

เงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแบบตามกลุ่มลูกหนี้จะใช้สำหรับพอร์ตของทุกผลิตภัณฑ์โดยประเมินจากอัตรา expected loss ในอดีต ประกอบกับการประเมินโดยใช้ปัจจัยที่กำหนดที่มีผลกระทบกับพอร์ตนั้นๆ ซึ่งรวมถึงปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ การเปลี่ยนแปลงในเรื่องกฎเกณฑ์ต่างๆ และลักษณะของพอร์ตเช่นแนวโน้มการผิดนัดชำระหนี้และแนวโน้มในการบ่งชี้เบื้องต้น โดยที่กระบวนการในการตั้งเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแบบตามกลุ่มลูกหนี้จะเป็นการตั้งเงินสำรองรวมสำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้แต่ยังไม่ถือว่าเป็นหนี้ที่มีการด้อยค่า

รายงานลูกค้าองค์กรและสถาบันธุรกิจ และรายงานพาณิชย์ธนกิจ

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

ปัจจัยรอบด้านของลูกหนี้แต่ละรายจะถูกนำมาพิจารณาโดยกลุ่มบริหารสินทรัพย์พิเศษ (GSAM) สำหรับการประเมินกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากทุกแหล่ง เช่นจากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน การขายสินทรัพย์หรือบริษัทในเครือ การขายหลักประกัน โดยธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาการตัดสินใจในการตั้งเงินสำรองจากเงื่อนไขทางด้านเศรษฐกิจ ความรู้และประสบการณ์ รวมถึงผลจากการทบทวนสินทรัพย์จากหน่วยงานที่เป็นอิสระ

ในกรณีที่ธนาคารเห็นว่าส่วนใดส่วนหนึ่งของยอดหนี้ที่มีการตั้งเงินสำรองไว้จะไม่สามารถเรียกชำระคืนได้ ส่วนของหนี้จำนวนนั้นจะถูกตัดเป็นหนี้สูญ

รายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน มีการตั้งเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแบบ PIP ที่มีลักษณะคล้ายกับของ รายงานลูกค้าบุคคล คือเมื่อยังไม่มีการตั้งเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแบบเฉพาะรายทั้งนี้ขึ้นอยู่กับที่กำหนดโดยทางการ

5.8 ความเสี่ยงด้านคู่สัญญาในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านคู่สัญญา (Counterparty Credit Risk: CCR) คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ภายในเวลาที่กำหนด ซึ่งทำให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคาร ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านสัญญารวมถึงฐานะทุกประเภทที่คู่สัญญามีกับธนาคาร อาทิ ฐานะด้านเงินตราต่างประเทศ ฐานะด้านอัตราดอกเบี้ย ฐานะด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ฐานะด้านตราสารทุน หรือ ฐานะด้านอนุพันธ์ด้านเครดิต ทั้งนี้ ความเสี่ยงดังกล่าวมักจะเกิดกับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และฐานะในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร) อันเกิดจากการป้องกันความเสี่ยง (Hedging)

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกิดจากฐานะอนุพันธ์ด้านเครดิต รวมอยู่ในการพิจารณาวงเงินที่ธนาคารมีต่อคู่สัญญา

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 2559

Credit Reserve

มูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการนั้นถูกคำนวณโดยใช้ค่าองค์ประกอบความเสี่ยง เช่น PD, LGD ของคู่สัญญาแต่ละราย เป็นปัจจัยหลักในการคำนวณความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยจะมีการตั้ง Credit reserve สำหรับธุรกรรมดังกล่าว จะเห็นได้ว่า การตั้งสำรองด้วยวิธีการดังกล่าวมีความผันผวนตามการเปลี่ยนแปลงของค่าองค์ประกอบ ณ ช่วงเวลาใด เวลาหนึ่ง ทำให้เงินสำรองของธนาคาร สะท้อนระดับความเสี่ยงที่แท้จริงของคู่สัญญา

ธนาคารได้มีการเจรจาเพื่อกำหนด CSA สำหรับลูกค้าบางรายซึ่งเป็นไปตามวิธีปฏิบัติทั่วไปของตลาดการเงิน กล่าวคือ มีการกำหนดวงเงินสำหรับแต่ละรายตาม ECAI โดยใช้ long-term rating โดยเงื่อนไขต่างๆจะเป็นไปตามที่ตกลงกัน ดังนั้นจึงเป็นที่เข้าใจว่า เมื่อมีการปรับลดระดับความเสี่ยงลงจะมีผลให้ลูกค้าต้องสรรหาหลักประกันเพิ่มเติมมาเพื่อครอบคลุมการตีราคามูลค่าตลาดที่เป็นลบ

Wrong way risk

Wrong way risk คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในกรณีค่า EAD เพิ่มขึ้น ในเวลาเดียวกับที่อันดับความน่าเชื่อถือของคู่สัญญาลดลง ตัวอย่างเช่น กรณีที่ส่วนเกินมูลค่าจากการตีราคาตลาดบนตราสารอนุพันธ์มีเพิ่มขึ้นในทิศทางที่ธนาคารได้ประโยชน์ 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 ภาระผูกพันที่เกิดจากการทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่คู่สัญญามีต่อธนาคาร ในขณะที่ มูลค่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต คือ มูลค่าส่วนเพิ่มของสัญญา โดยคำนวณอิงจากมูลค่าเงินต้นระยะเวลาของสัญญา และสินทรัพย์อ้างอิงของแต่ละธุรกรรม

6. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด เป็นโอกาสที่อาจส่งผลกระทบต่อการสูญเสียกำไรหรือมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหรืออัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) มีความเสี่ยงด้านตลาด อันเกิดจากการให้บริการลูกค้าในตลาดการเงินและตลาดทุน ธนาคารจึงดำรงสถานะความเสี่ยงด้านตลาดในระดับปานกลาง ความเสี่ยงด้านการตลาดยังเกิดขึ้นในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ตามข้อกำหนดการดำรงสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในปริมาณสูงเพื่อรองรับตราสารหนี้ที่มีคุณภาพและสภาพคล่องสูง และจากการแปลงค่าเงินของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของเจ้าของที่ไม่ได้อยู่ในสกุลเงินบาท นโยบายและกระบวนการเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนมากที่สุด และตอบสนองความต้องการของลูกค้าเช่นกัน

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

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและเทคนิคในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งรวมถึงการกำหนดวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด การติดตาม การรายงานและวิธีการควบคุม ซึ่งมีการทบทวนเป็นประจำโดยคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เช่น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) คณะกรรมการความเสี่ยง และคณะกรรมการ หน่วยงานธุรกิจ จะเสนอวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้ข้อกำหนดของนโยบายตามที่ได้ตกลงไว้ เจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องมีการทบทวน และอนุมัติวงเงินภายในขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงการควบคุม ติดตาม ความเสี่ยงดังกล่าวให้อยู่ในวงเงินที่กำหนดไว้เป็นประจำทุกวัน

ประเภทของความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ได้แก่

- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย อันเกิดจากความเปลี่ยนแปลงในเรื่อง yield curves, credit spreads และ implied volatilities ของ interest rate options

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

- 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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร

ตารางที่ 29: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 59	31 มี.ย. 59
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,360	1,411
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	678	120
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้าน		
ตลาดที่ต้องดำรง	2,038	1,531

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดเป็นจำนวน 2,038 ล้านบาท โดยจำนวนที่เพิ่มขึ้น 507 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับเดือนมิถุนายน 2559 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

7. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการหมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดความสูญเสียอันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความล้มเหลวของกระบวนการทำงานภายในธนาคาร บุคคลากร เทคโนโลยี หรือจากเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย เนื่องจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการสามารถเกิดขึ้นได้จากทุกกิจกรรมภายในธนาคาร ดังนั้นธนาคารจึงมีการกำหนด มาตรฐานกระบวนการและการออกแบบการควบคุมสำหรับทุกกิจกรรมให้เป็นไปตามมาตรฐานระดับสูงของอุตสาหกรรม (Industrial Strength)

การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใน ธนาคาร โดยได้รับการสนับสนุนจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Country Operational Risk Committee-CORC) ฟอรัมการกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานธุรกิจ (Business Operational Risk Forum-BORF) และฟอรัมการกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานสนับสนุนส่วนกลาง (Function Operational Risk Forum-FORF) ซึ่งกำกับดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกิจ (Businesses) หน่วยงานสนับสนุนส่วนกลาง (Functions) กฎเกณฑ์เกี่ยวกับอาชญากรรมทางการเงิน (Financial Crime Compliance) และการบริหารข้อมูลสารสนเทศ (Information Management) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเหล่านี้ได้รับรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของ ธนาคาร อย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการยังได้รับการสนับสนุนจากคณะกรรมการบริหารจัดการข้อมูลสารสนเทศ (Data Governance Committee-DGC) และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงิน (Country Financial Crime Risk Committee-CFCRC)

การป้องกันความเสี่ยงโดยหน่วยงาน 3 ระดับ (Three Lines of Defence)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) นำการป้องกันความเสี่ยงโดยหน่วยงาน 3 ระดับ (Three Lines of Defence) ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามกรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework) การป้องกันระดับแรก (The first line of defence) มีหน้าที่ในการระบุและจัดการความเสี่ยงในกระบวนการของตน หน่วยงานการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในฐานะ การป้องกันระดับที่สอง (The second line of defence) มีหน้าที่ในการกำหนดและทบทวนวิธีการมาตรฐานในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นอกจากนั้นการป้องกันระดับที่สอง (The second line of defence) ยังประกอบด้วย หน่วยงานที่เป็นเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owners) ในแต่ละประเภทย่อยของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Sub-Type) และหน่วยงานที่เป็นเจ้าของนโยบายต่างๆ (Policy

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

Owner) การป้องกันระดับที่สาม (The third line of defence) คือการกำกับดูแลอย่างอิสระโดยหน่วยงานตรวจสอบภายใน

แนวทางสำหรับความเสี่ยงที่ทนได้ (Risk Tolerance Approach)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) มีจุดมุ่งหมายที่จะควบคุมระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อไม่ให้ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (ทั้งด้านการเงิน และชื่อเสียง) รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อ ธนาคาร

เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางสำหรับความเสี่ยงที่ทนได้ แนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้รวมถึง

- ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับความเสี่ยงที่สำคัญ (Top Risks) และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risks) โดยความเสี่ยงเหล่านี้ได้ถูกระบุอย่างเป็นระบบโดย กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และได้กำหนดวิธีในการจัดการความเสี่ยงรวมถึงข้อจำกัดของธุรกิจ
- ทุกกระบวนการจะมีเจ้าของกระบวนการและมีการควบคุมที่เป็นมาตรฐานในการจัดการความเสี่ยง
- ธนาคารจะไม่พลาดโอกาสในการเรียนรู้ เหตุการณ์ความเสี่ยงทั้งจากภายในและภายนอก และจะดำเนินการให้มีแผนการจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง
- ธนาคารจะทดสอบความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างเป็นระบบโดยวิธีการวางแผนในการกำหนดสถานการณ์จำลองต่างๆ (Scenario Analysis) และทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing)

การจำแนกประเภทความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการถูกจำแนกตามความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นความเสี่ยงย่อย ซึ่งถูกจัดกลุ่มโดยประเภทความเสียหายที่มีนัยที่อาจเกิดขึ้น ความเสี่ยงย่อยแต่ละประเภทอาจเกิดขึ้นได้ในทุกกระบวนการของธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ธนาคารได้ใช้ประเภทความเสี่ยงย่อยเพื่อที่จะให้มั่นใจความครอบคลุม และความสม่ำเสมอในการระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อาจเกิดขึ้น ประเภทความเสี่ยงย่อยของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอยู่ในตารางข้างล่างนี้

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ประเภทความเสี่ยงย่อยของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

กฎเกณฑ์ภายนอกและกฎเกณฑ์ทางการ (External rules and regulations)	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายทางตรงและการสูญเสียโอกาสจากความล้มเหลวในการปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ทางการ หรืออันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ทางการ หรือการตีความหรือการนำไปปฏิบัติ
ความรับผิดชอบ (Liability)	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายหรือถูกแทรกแซงเนื่องจากการเรียกร้องทางกฎหมายกับส่วนใดส่วนหนึ่งหรือทั้ง ธนาคาร
การบังคับได้ทางกฎหมาย (Legal enforceability)	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายจากความล้มเหลวในการปกป้องผลประโยชน์หรือสิทธิของ ธนาคารตามกฎหมาย
ความเสียหายของทรัพย์สิน (Damage or loss of physical assets)	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายหรือการใช้ไม่ได้ของทรัพย์สิน
ความปลอดภัยและสุขภาพ (Safety and security)	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายที่เกี่ยวกับสุขภาพ ความปลอดภัยของบุคลากร รวมถึงทรัพย์สิน
ทุจริตภายใน (Internal fraud or dishonesty)	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายจากความตั้งใจในการทำทุจริตของพนักงานหรือหลักเล็งกฎหมายหรือนโยบาย ธนาคาร
ทุจริตภายนอก (External fraud)	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายจากการทุจริตจากภายนอก รวมถึงการขโมยทรัพย์สินทางการเงิน
ความปลอดภัยของข้อมูล (Information security)	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายจากการเข้าถึงข้อมูล การใช้ข้อมูล การเปิดเผยข้อมูล การแก้ไขและการทำลายข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต ความเสี่ยงย่อยนี้ไม่รวมถึงความเสี่ยงกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวกับความเป็นส่วนตัวของข้อมูล (data privacy regulatory risk)
ความล้มเหลวของการปฏิบัติการ (Processing failure)	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายจากความล้มเหลวของกระบวนการหรือการออกแบบกระบวนการที่มีจุดอ่อน
โมเดล (Model)	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายจากความไม่สอดคล้องกันอย่างมีนัยระหว่างผลของการวัดความเสี่ยงของความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านตลาดจากโมเดล และผลที่ได้จริง โอกาสที่จะเกิดความเสียหายจากการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการเนื่องจากความไม่สอดคล้องกันอย่างมีนัยระหว่างผลคะแนนของอาชญากรรมทางการเงินของลูกค้าและธุรกรรมของลูกค้าที่ได้จากโมเดลและผลที่เกิดขึ้นจริง

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

แนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด กำหนดและทบทวนกระบวนการทั้งหมด (Process Universe) สำหรับทุกกลุ่มลูกค้า ผลิตภัณฑ์ และกระบวนการสนับสนุน (functions processes) กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และธนาคารได้รับกระบวนการทั้งหมด (Process Universe) ที่กำหนดโดยกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดมาเป็นมาตรฐาน กระบวนการทั้งหมด (Process Universe) คือกระบวนการสมบูรณ์ตั้งแต่เริ่มต้นจนจบกระบวนการซึ่งอธิบายกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และกระบวนการทั้งหมด (Process Universe) นี้ถูกนำไปใช้อ้างอิงตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ กระบวนการทั้งหมด (Process Universe) แสดงถึงกิจกรรมทั้งหมด เจ้าของกิจกรรม ความเสี่ยงและมาตรฐานของการควบคุม ซึ่งถูกกำหนดโดยเจ้าของความเสี่ยงและเจ้าของกระบวนการของธนาคาร กระบวนการทั้งหมด (Process Universe) ยังเป็นรากฐานของการปฏิบัติตามนโยบาย รวมถึงการระบุ ประเมิน การจัดการและ การรายงานความเสี่ยง ข้อกำหนดของแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประกอบด้วย

- มาตรฐานการออกแบบกระบวนการที่สำคัญ (Critical Process) เป็นไปตามมาตรฐานขั้นสูงของอุตสาหกรรม (Industrial Strength)
- มาตรฐานของการควบคุมถูกกำหนดในแต่ละการควบคุมสำหรับ การวัด ความสำคัญ และเวลาในการตรวจพบของการควบคุมและการแก้ไขข้อบกพร่อง
- ทุกกระบวนการถูกกำหนดเป็นมาตรฐานยกเว้น กระบวนการที่มีข้อจำกัดจากกฎเกณฑ์ทางการหรือระบบสารสนเทศ
- ความเสี่ยง (Residual Risk) ถูกประเมินโดยหน่วยงานป้องกันระดับแรก (First Line) และอนุมัติโดยหน่วยงานป้องกันระดับสอง (Second Line)
- การติดตามความเสี่ยงและการควบคุม
- การดำเนินการติดตามแผนการจัดการความเสี่ยงอย่างทันท่วงที

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้ถูกกำหนดให้มีการลำดับความสำคัญของความเสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของโปรแกรมการดำเนินงานของกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

การทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing)

การทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เป็นส่วนหนึ่งของแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งทำโดยการกำหนดสถานการณ์จำลองต่างๆ (Scenario Analysis) สำหรับ ธนาคาร การทดสอบภาวะวิกฤติรวมถึงการใช้วิจักษ์ญาณสำหรับความเสี่ยงที่แม้มีโอกาสเกิดที่ต่ำมากแต่ให้ผลที่รุนแรงมาก การทดสอบภาวะวิกฤติคำนึงถึงสถานะการณ์ภาวะวิกฤติของเศรษฐกิจระดับมหภาคด้วย สถานการณ์จำลองต่างๆ รวมถึงการฟอกเงิน (AML) การแทรกแซง (Sanctions) ความไม่สงบทางการเมือง การผิดกฎหมายทางการเงิน และการทุจริต

จรรยาบรรณ (Conduct)

จรรยาบรรณ หรือจรรยาบรรณในการทำธุรกิจถูกใช้อย่างกว้างๆ หลายแนวทางในอุตสาหกรรมการเงิน (Financial Services Industry) จรรยาบรรณที่ดีในความหมายที่กว้างที่สุดคือ ความเหมาะสมของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หรือบุคคลที่ดำเนินการตามอำนาจของธนาคาร ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์และหลักการการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร จรรยาบรรณที่ดีในความหมายที่แคบลงมากคือกฎเกณฑ์ที่ถูกกำหนดเพื่อการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมและเพื่อการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพของตลาด

สิ่งที่แสดงถึงจรรยาบรรณที่ดีคือวินัยในการปฏิบัติตามกรอบของระบบและการควบคุมตามกรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework) และข้อกำหนดของพฤติกรรมที่กำหนดในจรรยาบรรณ (Code of Conduct) สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการนั้น

- กฎเกณฑ์ภายนอกและกฎเกณฑ์ทางการเงิน (External Rules and Regulations) ในกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการรวมถึง ประเภทของกฎเกณฑ์เพื่อการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Client Conduct) และเพื่อการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพของตลาด (Market Conduct) เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าแต่ละประเภทของกฎเกณฑ์ถูกแบ่งประเภทอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับโครงสร้างของระบบและการควบคุมของธนาคาร หน่วยงานที่เป็นเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owners) ในแต่ละประเภทย่อยของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Sub-Type) และหน่วยงานที่เป็นเจ้าของนโยบายต่างๆ (Policy Owner) มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดมาตรฐานและการควบคุมขั้นต่ำในแต่ละประเภทกฎเกณฑ์ที่อยู่ในความรับผิดชอบ สำหรับ ธนาคาร
- จรรยาบรรณเป็นหนึ่งในความเสี่ยงที่สำคัญ (Top Risk) ของ ธนาคาร ซึ่ง ธนาคารมีจุดมุ่งหมายที่จะป้องกันไม่ให้เกิดความล้มเหลวในเรื่องจรรยาบรรณในการทำธุรกิจ ในการที่ไม่เป็นไปตามที่คาดหวังของธนาคาร ลูกค้า นักลงทุนและตลาดที่ธนาคารดำเนินการอยู่ ความเสี่ยงที่สำคัญหลายความเสี่ยงเกิดจากจรรยาบรรณที่ไม่ดี ดังนั้นธนาคารจึงให้ความสำคัญกับมาตรฐานการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงเหล่านี้

8. ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)

ฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)ถือว่าอยู่ในระดับที่ไม่มีนัยสำคัญ โดย ณ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) มีฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร) ดังแสดงในตารางต่อไป

ตารางที่ 30: มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้อกับตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้อกับตราสารทุน	31 ธ.ค. 59	31 ธ.ค. 58
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้อกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)		
- ราคาทุน (Net Book Value)	-	-
- ราคาตลาด	-	-
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	62	711
2. กำไร (ขาดทุน)จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	-	1
3. ส่วนเกินทุนสุทธิทั้งหมดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	-	-
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้อกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่พ.ใช้		
- วิธี SA	-	-
- วิธี IRB	-	-
5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA	-	-

9. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)

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

จากแนวคิด FTP ธุรกิจจะไม่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากความเสี่ยงดังกล่าวทั้งหมดจะรวมอยู่ที่หน่วยงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งจะดำเนินการเปลี่ยนความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยนี้ให้เป็นโอกาสทางรายได้โดยผ่านกลยุทธ์การจัดการบริหารความเสี่ยงและติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นรายวัน

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

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

ผลกระทบต่อรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ณ 31 ธันวาคม 2559 ได้แสดงอยู่ในตารางต่อไปนี้

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

ตารางที่ 31: ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลง อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	
	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 59	31 ธ.ค. 58
THB	(3)	48
USD	129	90
EURO	-	-
OTHER	16	84
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตรา ดอกเบี้ย	142	222

10. คำย่อและความหมาย

AIRB	Advanced Internal Ratings Based
ALCO	Asset and Liabilities Management Committee
BCBS	Basel Committee on Banking Supervision
CCF	Credit Conversion Factor
CCR	Counterparty Credit Risk
CCRO	Country Chief Risk Officer
CFCRC	Country Financial Crime 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
RC	Country Risk Committee
CRM	Credit Risk Mitigation
CSA	Credit Support Annex
EAD	Exposure at Default
ECAI	External Credit Assessment Institutions
EL	Expected Loss
EXCO	Executive Committee
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
LGD	Loss Given Default
MAC	Model Assessment Committee
MDBs	Multilateral Development Banks
ME	Medium Enterprise
NII	Net Interest Income
PD	Probability of Default

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2559

PIP	Portfolio Impairment Provision
PSEs	Non-central government Public Sector Entities
RB	Retail Banking
RBAC	Retail Banking Approval Committee
RMF	Risk Management Framework
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