
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III – Pillar 3
31 ธันวาคม 2561



สำนักงานเลขที่ 100 ถนนสาทรเหนือ สี่ลม กรุงเทพฯ 10500

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

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 2561

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)	24
5.	ความเสี่ยงด้านเครดิต	26
5.1	ความเสี่ยงด้านเครดิต	26
5.2	Internal Ratings Based Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	44
5.3	Standardised Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	47
5.4	การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation)	49
5.5	Internal Rating Based Models	51
5.6	Risk Grade Profile	55
5.7	การจัดการสินเชื่อที่มีปัญหาและการตั้งเงินสำรอง	70
5.8	ความเสี่ยงด้านคู่สัญญาในบัญชีเพื่อการค้า	71
6.	ความเสี่ยงด้านตลาด	73
7.	ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	76
8.	ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีไว้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)	81
9.	ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีไว้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)	82
10.	คำย่อและความหมาย	84

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

สารบัญตารางข้อมูลเชิงปริมาณ

ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน	10
ตารางที่ 2: การกระทบยอดจำนวนเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการ ไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในงบการเงิน ..	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: มูลค่าขอลดค่างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต	32
ตารางที่ 10 :มูลค่าขอลดค่างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนการพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	33
ตารางที่ 11 :มูลค่าขอลดค่างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนก ตามอายุสัญญาที่เหลือ	35
ตารางที่ 12: มูลค่าขอลดค่างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้าน เครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท .กำหนด	36
ตารางที่ 13: มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชี ระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค	38
ตารางที่ 14: มูลค่าขอลดค่างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท .กำหนด	40
ตารางที่ 15: มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทธุรกิจ	42
ตารางที่ 16: การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ*	43
ตารางที่ 17: มูลค่าขอลดค่างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอก งบดุล*แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี AIRB	45
ตารางที่ 18: มูลค่าของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้หลังคูณ CCF และค่า CCF ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD สำหรับความ เสี่ยงด้านเครดิตโดย วิธี AIRB แยกตามประเภทสินทรัพย์	46
ตารางที่ 19: มูลค่าขอลดค่างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอก งบดุล*แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	48
ตารางที่ 20: ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี AIRB สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงินและธุรกิจเอกชน และฐานะ ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี PD/LGD จำแนกตาม Rating เกรด*	58
ตารางที่ 21: ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี AIRB สำหรับลูกหนี้รายย่อย*จำแนกตามกลุ่มของลูกหนี้ (Pooled Basis).....	59
ตารางที่ 22: มูลค่าขอลดค่างและวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของรายกลุ่มลูกหนี้รายย่อย* หลังคูณ CCF และหลังพิจารณาผลการปรับลดความ เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี AIRB จำแนกตามกลุ่มของ Expected Losses **	61

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

ตารางที่ 23: มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน*ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี AIRB จำแนกตามประเภทของหลักประกัน	62
ตารางที่ 24: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ *หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA	63
ตารางที่ 25: มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน*ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน ..	65
ตารางที่ 26: มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual Losses) ของธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี AIRB แยกตามประเภทสินทรัพย์.	67
ตารางที่ 27: มูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการ (Expected losses) เปรียบเทียบกับมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual Losses)	68
ตารางที่ 28: ประมาณการค่า PD EAD และ LGD เปรียบเทียบกับค่าที่เกิดขึ้นจริง	69
ตารางที่ 29: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธี SA	75
ตารางที่ 30: มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีที่มีไว้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร).....	81
ตารางที่ 31: ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings).....	83

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

1. ขอบเขตของ Basel III Framework

หลักการที่ 1 : การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้อนุมัติให้ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ใช้วิธี AIRB ซึ่งเป็นการบริหารความเสี่ยงที่ก้าวหน้ายิ่งขึ้นเพื่อการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ทั้งนี้ธนาคารเริ่มใช้วิธีดังกล่าว ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2552

นอกจากนี้ ธนาคาร ใช้วิธี Standardised Approach ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หลักการที่ 2: การกำกับดูแลโดยทางการ

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

ธนาคารได้พัฒนานโยบายและโครงสร้างของ ICAAP ซึ่งประสานกระบวนการประเมินความเสี่ยงและเงินกองทุนเข้าด้วยกัน เพื่อให้แน่ใจได้มีการดำรงเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอเพื่อรองรับความต้องการเงินกองทุนในปัจจุบันและตามแผนธุรกิจของธนาคาร ทั้งในภาวะที่คาดการณ์ตามปกติและภายใต้ภาวะวิกฤติ

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

หลักการที่ 3: การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล

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

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

ธปท. ยังได้กำหนดความถี่ในการเปิดเผยข้อมูลเป็นรายครึ่งปีและรายปี ข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับโครงสร้างและความเพียงพอ ของเงินกองทุน และความเสี่ยงด้านตลาดจะถูกเปิดเผยเป็นรายครึ่งปี ในขณะที่การเปิดเผยข้อมูลแบบเต็มรูปแบบตามหลักการที่ 3 จะถูกกำหนดเป็นรายปีสำหรับทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ

2. ขอบเขตการบังคับใช้

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลตามแนวทาง Basel III หลักการที่ 3 และประกาศของ ธปท. เป็นการเปิดเผยข้อมูลในระดับธนาคาร (Solo basis) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 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 2561

3. การบริหารเงินกองทุน

การบริหารเงินกองทุนของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) มีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดเรื่องเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต

การวางแผนด้านเงินกองทุนของธนาคาร มีการดูแลและปรับปรุงเป็นประจำเพื่อสะท้อนการคาดการณ์ทางธุรกิจตามที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีการนำเสนอกลยุทธ์และแผนงานต่อคณะกรรมการเป็นรายปีรวมทั้งมีการปรับปรุงเกี่ยวกับการคาดการณ์ทางด้านธุรกิจและผลการดำเนินงานด้านการเงินเป็นประจำ เพื่อให้แน่ใจว่าความเพียงพอของเงินกองทุนมีความสอดคล้องกับแผนธุรกิจ

การวางแผนเงินกองทุนต้องคำนึงถึงปัจจัยดังต่อไปนี้

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

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

3.1 โครงสร้างเงินทุน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) มีการบริหารความเสี่ยงของเงินกองทุน เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพื่อสนับสนุนความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ตารางต่อไปนี้ แสดงโครงสร้างเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 61	30 มิ.ย. 61
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	14,837	14,837
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	9,056
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,212	1,212
กำไรสะสมคงเหลือหลังการจัดสรร	13,213	13,213
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	(73)	(103)
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็น เจ้าของ	-	-
รายการปรับต่างๆที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อ มูลค่าของเงินกองทุน	(122)	(67)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของ	(313)	(271)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	37,810	37,877
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	37,810	37,877
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	37	42
เงินสำรองส่วนเกิน	311	354
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	348	396
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	38,158	38,273

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

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 2561

ตารางที่ 2: การกระทบยอดจำนวนเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในงบการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนประจำงวด 31 ธันวาคม 2561	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินตามบัญชี งบดุล	แหล่งอ้างอิง
สินทรัพย์			
เงินสด	80	80	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	47,378	47,378	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	12,466	12,466	
เงินลงทุนสุทธิ	52,213	52,213	
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	35,251	35,251	
ดอกเบี้ยค้างรับ	114	114	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	35,365	35,365	
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(2,802)	(2,802)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	32,563	32,563	
ภาวะของลูกค้ำจากการรับรอง	518	518	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	-	7	
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	251	251	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	313	313	G
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนและการออกตราสารหนี้			
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และ	990	990	
ลูกหนี้มีารเงินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	4,514	4,514	
กลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกที่ถือไว้เพื่อขาย	7	-	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	555	555	
รวมสินทรัพย์	151,848	151,848	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนประจำงวด 31 ธันวาคม 2561	หน่วย : ล้านบาท	
	จำนวนที่เปิดเผยในงบ การเงินที่เผยแพร่ต่อ สาธารณะ	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินตามบัญชี งบดุล แหล่งอ้างอิง
หนี้สิน		
เงินรับฝาก	61,351	61,351
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	26,655	28,655
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,540	1,540
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	445	445
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	11,350	11,350
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	518	518
ประมาณการหนี้สิน	214	214
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	306	306
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และ เจ้าหนี้มีมาร์จินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	3,351	3,351
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,588	1,588
กลุ่มหนี้สินที่ยกเลิกที่ถือไว้เพื่อขาย	-	-
หนี้สินอื่น	1,232	1,232
รวมหนี้สิน	110,550	110,550

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนประจำงวด 31 ธันวาคม 2561	หน่วย : ล้านบาท		แหล่งอ้างอิง
	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินตามบัญชี งบดุล	
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	14,843	14,843	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	14,837	14,837	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	9,056	B
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของ			
เงินลงทุนเพื่อขาย	(73)	(73)	E ¹
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	-	F
รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	(73)	(73)	
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,358	1,358	C ²
ยังไม่ได้จัดสรร			
กำไรสำหรับงวด	2,790	2,790	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	13,330	13,330	D
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการ ผลประโยชน์พนักงาน	-	-	H
รวมยังไม่ได้จัดสรร	16,120	16,120	
รวมส่วนของธนาคาร	41,298	41,298	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	
รวมส่วนของเจ้าของ	41,298	41,298	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	151,848	151,848	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	องค์ประกอบของ เงินกองทุนที่รายงานโดย กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในงบการเงินตาม บัญชีงบดุล
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	14,837	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,212	C ²
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	13,213	D
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	(73)	E ¹
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	F
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ก่อนรายการปรับและรายการหัก	38,245	
รายการปรับต่างๆที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน		
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	F
กำไรขาดทุนสะสมจากการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของธนาคาร	(122)	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เป็นเจ้าของ		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(313)	G
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ	37,810	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	37,810	
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	37	
เงินสำรองส่วนเกิน	311	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	348	
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	38,158	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

ตารางที่ 3: การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

		หน่วย : ล้านบาท	
		ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
		ชาร์เตอร์ด	
มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำปี 31 ธันวาคม 2561		มูลค่าเงินกองทุน	ยอดสุทธิ
			คงเหลือของรายการระหว่างช่วง Transitional
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		38,245	(0) ^{1/}
รายการปรับต่างๆที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน		(122)	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		(313)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิ		37,810	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1		37,810	
เงินกองทุนชั้นที่ 2		348	
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย		38,158	

^{1/} ตั้งแต่ วันที่ 1 มกราคม 2557 กำไร/(ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขายจะถูกทยอยนับเข้า/(หักออกจาก) เงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET

1) ที่เป็นส่วนของเจ้าของเป็นระยะเวลา 5 ปีในอัตราร้อยละ 20, 40, 60, 80 และ 100 และหลังจากปี 2561 ให้นำเข้า(หักออกจาก)ทั้งจำนวน

^{2/} ธนาคารจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินจำนวน 146 ล้านบาทเป็นการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และจะถูกนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

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 2561 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 43.69 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 43.29 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 43.29 ซึ่งมากกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของ ธปท.

ตารางที่ 4: ความเพียงพอของเงินกองทุน

	เกณฑ์ขั้นต่ำ ของ ธปท.	ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
		หน่วย : ร้อยละ	
		31 ธ.ค. 61	30 มิ.ย. 61
เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	8.50	43.69	38.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	4.50	43.29	37.61
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	6.00	43.29	37.61
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต ^{1/}	1.875		
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง ^{1/}	10.375	43.69	38.00

^{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 จะเป็นร้อยละ 11, ร้อยละ 7, และร้อยละ 8.5 ตามลำดับ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

3.4 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด ตารางที่ 5 แสดงรายละเอียดของมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 61	30 มิ.ย. 61
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	4,654	5,329
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	1,732	2,145
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,038	1,087
รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	7,424	8,561

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 2561

ตารางที่ 6: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 61	30 มิ.ย. 61
ลูกหนี้ปกติ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	4,311	4,904
ลูกหนี้รายย่อย		
-สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
-วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	-	-
-สินเชื่อรายย่อยอื่น	-	-
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	2	6
สินทรัพย์อื่น	58	83
ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	31	34
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี AIRB	4,402	5,027

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ต้องดำรงไว้ตามวิธี AIRB ของธนาคาร ลดลงเป็นจำนวน 625 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

ตารางที่ 7: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 61	30 มิ.ย. 61
ลูกหนี้ปกติ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	249	298
ลูกหนี้รายย่อย	-	-
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
สินทรัพย์อื่น	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	3	4
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี SA	252	302

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ต้องดำรงตามวิธี SA ของธนาคาร มีจำนวนลดลง 50 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

ตารางที่ 8: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี AIRB

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 61	30 มิ.ย. 61
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการดำรงเงินกองทุน โดยวิธี IRB	2	6
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB แยกตามวิธีย่อยในการคำนวณ		
1. คำนวณโดยวิธี Market – based		
1.1 วิธี Simple risk weight	-	-
1.2 วิธีแบบจำลอง (สำหรับฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร))	-	-
2. คำนวณโดยวิธี PD / LGD	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี AIRB	2	6

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามวิธี AIRB ของธนาคาร มีจำนวนลดลงจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย (ไทย เอ็กซ์คลูซีฟลิซซิ่ง)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

4. การบริหารความเสี่ยง

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

4.1 กรอบการบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management Framework – ERMF)

การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลเป็นปัจจัยพื้นฐานสำคัญที่ทำให้ธนาคาร มีผลประกอบการที่ดีและยั่งยืน และยังเป็นหลักในการจัดการด้านการเงินและด้านการปฏิบัติงานของธนาคารอีกด้วย

ธนาคารได้จัดวางโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง Enterprise Risk Management Framework (ERMF) สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ โดยมีเป้าหมายในการเพิ่มผลตอบแทนที่ปรับตามความเสี่ยง ซึ่งยังคงปฏิบัติตามข้อกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร

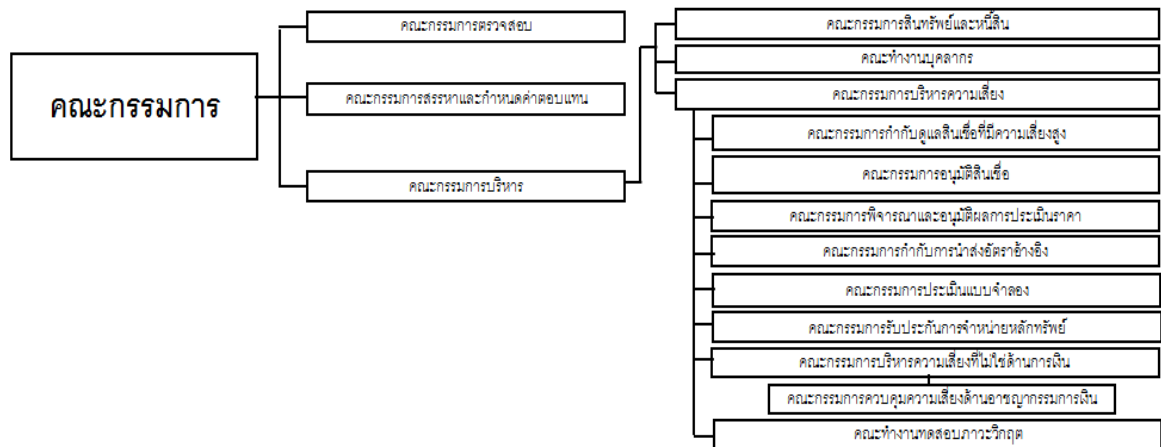
ธนาคารได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารในการนำกรอบการบริหารความเสี่ยงแบบองค์กรของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดมาใช้ปฏิบัติในประเทศไทย

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

แผนภาพต่อไปนี้แสดงถึงโครงสร้างคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

4.2 การกำกับความเสี่ยง (Risk governance)

คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดความเสี่ยงโดยรวมที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement) ของธนาคาร และการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลโดยมอบหมายอำนาจในการจัดการความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการย่อยชุดต่างๆ

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

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

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Executive Risk Committee - ERC) มีหน้าที่หลักในการคาดการณ์ถึงประเด็นความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นต่อธนาคาร รวมถึงการดูแลการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงแบบองค์กร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านเงินทุนและด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงประเทศ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงองค์กร ความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านความประพฤติ ความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงิน และความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลทางไซเบอร์ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงยังทำหน้าที่กำกับดูแลให้ขั้นตอนและกระบวนการในการติดตามและควบคุมการจัดการความเสี่ยงที่มีอยู่ นั้นสอดคล้องกับมาตรฐานของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดและเป็นไปตามนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร

บทบาทและความรับผิดชอบ ในการบริหารความเสี่ยง ได้ถูกกำหนดไว้ตามหลักการ Three Lines of Defence ซึ่งมีการจัดการป้องกันในแต่ละระดับชั้น ซึ่งมีการระบุขอบเขตความรับผิดชอบเฉพาะในการจัดการและควบคุมความเสี่ยง

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

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

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

หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Function)

หน่วยงานบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่รับผิดชอบในความยั่งยืนของธุรกิจโดยผ่านการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี และเพื่อให้แน่ใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎระเบียบ

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

- คงไว้ซึ่งกรอบบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management Framework) ของธนาคาร ทำให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินการต่างๆ ของธนาคาร มีการสื่อสารและนำไปใช้ในทางปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพอย่างเหมาะสม
- คงไว้ซึ่งความซื่อสัตย์สุจริตของธนาคาร ในเรื่องการตัดสินใจด้านความเสี่ยงกับผลตอบแทน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง เพื่อให้แน่ใจได้ว่าความเสี่ยงได้รับการประเมินอย่างถูกต้องและเหมาะสม การตัดสินใจในความเสี่ยงและผลตอบแทน จะทำอย่างไรจึงได้บนพื้นฐานของการประเมินที่เหมาะสม และมีการควบคุมดูแลให้สอดคล้องกับมาตรฐานและความเสี่ยงโดยรวมที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของธนาคาร
- ดูแลและกำกับทั้งการบริหารความเสี่ยงประเภทหลัก ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management Framework)

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงต้องมีความเป็นอิสระเพื่อทำให้มั่นใจได้ว่าการบริหารความเสี่ยงและผลตอบแทนจะไม่มีผลกระทบใดๆ จากความกดดันในเรื่องเพื่อผลประโยชน์และรายได้

นอกจากนี้หน่วยงานด้านบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่เป็นศูนย์กลางโดยเป็นผู้เชี่ยวชาญ ให้การสนับสนุนงานด้านการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของทั้งองค์กร

5 ความเสี่ยงด้านเครดิต

5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการที่คู่ค้าไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินแก่ธนาคารตามข้อกำหนดที่ตกลงไว้ ธนาคารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตตามความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ กลุ่มอุตสาหกรรม ประเภทหลักประกัน และประเภทลูกค้า

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

นโยบายด้านสินเชื่อ

นโยบายสินเชื่อ ระบุถึงการปล่อยกู้ขนาดใหญ่ การนำเสนอสินเชื่อ การอนุมัติ การติดตามดูแล การจัดอันดับเครดิต และเอกสารสัญญา รวมถึงนโยบายการตั้งสำรอง การจัดสรรที่เหมาะสมและการกระจายตัวของพอร์ตสินเชื่อ คือเป้าหมายหลักของธนาคาร

ในด้านการอนุมัติสินเชื่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Executive Risk Committee) เป็นผู้มอบอำนาจให้แก่ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Senior Credit Officer) ซึ่งจะเป็นผู้มอบอำนาจต่อให้กับเจ้าหน้าที่อนุมัติสินเชื่อ (credit approver) เพื่อพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในแต่ละวันตามขั้นตอนและกระบวนการความเสี่ยงที่ใช้บังคับ

หน่วยงานกำกับดูแล (Governance committee oversight)

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

การจัดอันดับความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตมีบทบาทสำคัญ และได้รับความสนใจจากผู้บริหารระดับสูงเพื่อใช้ประกอบกับ ความเห็นและประสบการณ์ของผู้บริหารในการตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับการรับความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงของ พอร์ต

ระบบการจัดอันดับความเสี่ยงของธนาคาร เป็นไปตามมาตรฐานซึ่งใช้สำหรับทั้ง สายงานลูกค้าองค์กร และสถาบันธุรกิจ และสายงานพาณิชย์ธุรกิจ

การจัดอันดับความเสี่ยงของลูกค้าจะเริ่มต้นจาก 1 ถึง 14 โดยในบางระดับ แบ่งย่อยออกเป็น A, B, หรือ C ระดับเครดิตที่มี ตัวเลขน้อยแสดงถึงโอกาสผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำ อันดับความเสี่ยงตั้งแต่ 1 ถึง 12 กำหนดให้แก่ลูกค้าหรือพอร์ตที่มีคุณภาพ ส่วนอันดับ 13 และ 14 กำหนดให้แก่ลูกค้าด้วยคุณภาพหรือผิดนัดชำระหนี้

แบบจำลอง IRB ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของธนาคาร และใช้ในการประเมินความเสี่ยงทั้งในระดับลูกค้าและ พอร์ต การกำหนดกลยุทธ์และการตัดสินใจเกี่ยวกับความเสี่ยงและอัตราผลตอบแทนของธนาคาร

การจัดการความเสี่ยงแบบจำลอง IRB ที่มีความสำคัญ จะถูกอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ERC) ตาม คำแนะนำของคณะกรรมการประเมินแบบจำลอง (Model Assessment Committee - MAC) ซึ่งเป็นผู้รับมอบอำนาจจาก คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ERC) ในการดูแลให้ความสามารถในการระบุและวัดความเสี่ยงเป็นไปตามความเป็น จริงและสม่ำเสมอ เพื่อให้การตัดสินใจในเรื่องการควบคุมความเสี่ยงและที่มาของความเสี่ยงกระทำโดยมีข้อมูลถูกต้อง ซึ่ง ก่อนที่แบบจำลองจะถูกพิจารณาโดยคณะกรรมการประเมินแบบจำลอง แบบจำลองจะถูกประเมินโดยทีมงานทดสอบ แบบจำลองของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (SCB Group) ซึ่งแยกเป็นเอกเทศจากทีมงานที่พัฒนาและดูแลแบบจำลองซึ่ง จะมีการสอบทานแบบจำลองเป็นประจำทุกปี โดย การสอบทานจะเกิดขึ้นเช่นกันหากผลที่ได้จากแบบจำลองแย่งอย่าง มีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับระดับที่กำหนดไว้ในระหว่างกระบวนการติดตามผลของแบบจำลอง

การอนุมัติสินเชื่อและการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต

กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Type Framework) เป็นกลไกอย่างเป็นทางการในการระบุมอบ อำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้กับเจ้าหน้าที่อนุมัติสินเชื่อ ทั้งนี้ กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตได้รับการอนุมัติจาก คณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

คณะกรรมการอนุมติสินเชื่อ (AC) เป็นผู้พิจารณาและอนุมัติระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ให้แก่คู่สัญญาแต่ละราย (individual counterparty) และกลุ่มคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกัน (groups of connected counterparties) โดยคณะกรรมการได้รับอำนาจจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงยังมีการมอบอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คู่สัญญาแต่ละราย ขึ้นอยู่กับการตัดสินใจและประสบการณ์ของผู้รับมอบอำนาจ ซึ่งบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ อาจมีการมอบอำนาจต่อให้กับเจ้าหน้าที่อนุมติสินเชื่อภายในขอบเขตอำนาจอนุมัติที่ได้รับมอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตามประเภทลูกค้ำหรือพอร์ตสินเชื่อ ขอบเขตอำนาจอนุมัติ จะกำหนดเพดานสินเชื่อสูงสุดที่เจ้าหน้าที่อนุมติสินเชื่อสามารถอนุมัติได้ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ปรับแล้ว (risk-adjusted scale) ซึ่งคำนึงถึงประมาณการความสูญเสียสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากลูกค้ำหรือพอร์ตหนึ่งๆ

ข้อเสนอสินเชื่อทุกฉบับจะต้องผ่านขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตที่รัดกุม ซึ่งครอบคลุมการประเมินคุณภาพเครดิตของลูกค้ำ รวมถึงความเต็มใจ ความสามารถ และความพร้อมในการชำระคืน การพิจารณาแหล่งที่มาของการชำระหนี้หลัก (primary source of repayment) จะขึ้นอยู่กับคุณภาพเครดิตของลูกค้ำ และความสามารถในการชำระคืนจากระแสเงินสดจากการดำเนินงานของกิจการ การประเมินความเสี่ยงจะพิจารณาจากสภาพคล่อง และระดับการก่อหนี้ (leverage position) (นอกจากนี้ การประเมินยังครอบคลุมถึง การวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือของ credit risk mitigation เพื่อเป็นแหล่งที่มาของการชำระหนี้สำรอง (secondary source of repayment) หากเกิดกรณีการถดถอยอย่างมีนัยสำคัญของคุณภาพเครดิตลูกค้ำ ซึ่งก่อให้เกิดการผัดผ่อนชำระหนี้ การให้กู้ยืมที่เข้าข่ายมีความเสี่ยงสูง หรือไม่ปฏิบัติตามเกณฑ์ปกติ จะต้องผ่านเกณฑ์ข้อกำหนดขั้นต่ำที่เข้มงวด และจะต้องผ่านความเห็นชอบของเจ้าหน้าที่สินเชื่ออาวุโสหรือสูงกว่า

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่ออาจเกิดขึ้นจากสินเชื่อกลุ่มขนาดใหญ่กลุ่มเดียวไปยังรายคู่สัญญา หรือกลุ่มคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกัน หรือจากในหลายๆกลุ่มที่มีความสัมพันธ์กัน ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อจะถูกบริหารจัดการโดยการจำกัดวงเงินสินเชื่อตามคู่สัญญา หรือกลุ่มของคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกัน

ในระดับพอร์ต การกำกับดูแลการกระจุกตัวของสินเชื่อ จะมีการกำหนดเพดานในการวัดตามความเหมาะสม โดยแบ่งตามรายประเทศ ประเภทอุตสาหกรรม ระยะเวลาสินเชื่อ ระดับของหลักประกัน (collateralization level) และคุณสมบัติความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อถูกดูแลโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในแต่ละธุรกิจ และขอบเขตของการกระจุกตัวที่มีนัยสำคัญต่อทางธนาคาร จะถูกตรวจสอบและรายงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งต่อ ERC และคณะกรรมการของธนาคาร (SCBT Board)

การติดตามควบคุมสินเชื่อ

ธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต ผลการดำเนินการของพอร์ต และแนวโน้มภายนอกที่อาจกระทบต่อผลการจัดการความเสี่ยงเป็นประจำ นำเสนอรายงานการจัดการความเสี่ยงภายในต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรายงานประกอบด้วยข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยรอบด้านต่างๆ อันได้แก่ ภาวะการเมืองและแนวโน้มเศรษฐกิจ การผิมนัดชำระหนี้ การด้อยมูลค่าของสินเชื่อ

AC คือคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง AC จะมีการประชุมเป็นประจำเพื่อประเมินผลกระทบของเหตุการณ์ภายนอกและแนวโน้มพอร์ตความเสี่ยงด้านเครดิตของ สายงานลูกค้าองค์กร และสถาบันธุรกิจ และสายงานพาณิชย์ธุรกิจ รวมทั้งการกำหนดและดำเนินการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบของพอร์ตสินเชื่อและมาตรฐานการ underwriting รวมทั้งนโยบายและวิธีปฏิบัติด้านความเสี่ยงที่เหมาะสม

สำหรับลูกค้าหรือพอร์ตที่แสดงสัญญาณที่แย่งจะถูกนำเข้าสู่วิธีการสอบสวน ตัวอย่างเช่น กรณีที่สถานะของลูกค้าในอุตสาหกรรมนั้นถดถอยลงความเสี่ยงถดถอยทางการเงิน การผิดข้อตกลง การไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือมีประเด็นอันเกี่ยวกับผู้บริหารและการบริหารการจัดการของลูกค้า

บัญชีและพอร์ตดังกล่าวจะต้องผ่านกระบวนการสอบสวนโดยละเอียดซึ่งควบคุมโดย Credit Issue Committee โดยจะมีการประเมิน account plans และจัดลำดับเกรดของลูกค้าใหม่รวมถึงมีการจัดทำข้อตกลงและการติดตามดูแลเรื่องการค้าเงินการแก้ไข ซึ่งการค้าเงินการแก้ไขจะรวมถึง แต่ไม่จำกัดเพียง การลดระดับความเสี่ยง การเพิ่มหลักทรัพย์ การออกจากบัญชีหรือการย้ายบัญชีไปอยู่ในความควบคุมของกลุ่มบริหารสินทรัพย์พิเศษ (GSAM) อันเป็นหน่วยงานบริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษของธนาคาร

การจัดการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) ถูกบริหารโดย Medium Enterprises (ME)/ High Value Small Business (HVSB) ซึ่งเป็นกลุ่มย่อยภายใต้สายงานพาณิชย์ธุรกิจ (CB) โดย ME/HVSB จะได้รับการจัดการด้วยวิธี Discretionary Lending ตามวิธีการของ สายงานพาณิชย์ธุรกิจ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

ผลิตภัณฑ์ในตลาดเงินและตลาดอัตราแลกเปลี่ยน (Traded Products)

ความเสี่ยงด้านเครดิตของผลิตภัณฑ์ในตลาดเงินและตลาดอัตราแลกเปลี่ยน เกิดขึ้นจาก ส่วนเกินมูลค่าจากการตีราคาตลาด (positive mark-to-market) ของ underlying instruments หรือองค์ประกอบอื่นๆ ที่ได้รับผลจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา (Counterparty Credit Risk) นี้จะถูกจัดการให้อยู่ภายในค่าความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยรวมของธนาคาร สำหรับลูกค้าองค์กรและสถาบัน และพึงพาปัจจัยความเสี่ยงเดียวหรือหลายปัจจัยในการทดสอบภาวะวิกฤตแบบจำลอง เพื่อ แยกแยะ และจัดการความเสี่ยงจากความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา (Counterparty Credit Risk) ครอบคลุมการให้สินเชื่อตราสารประเภทอนุพันธ์ และการรับประกันการจำหน่ายหรือลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารใช้ bilateral และ multilateral netting เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา ความเสี่ยงก่อนการส่งมอบธุรกรรม (Pre-settlement risk exposures) โดยปกติจะหักกลับโดย bilateral netting documentation in legally approved jurisdictions. ความเสี่ยงจากการส่งมอบธุรกรรม (Settlement exposures) โดยปกติจะหักกลับโดยใช้ระบบ Delivery versus payments or Payment versus Payment systems. สำหรับตราสารประเภทอนุพันธ์นั้น ธนาคารได้มีการจัดทำ Master netting agreements สำหรับลูกค้าบางรายเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงหายทางด้านเครดิตในกรณีที่มีการผิดนัดชำระ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำ Credit Support Annexes (CSAs) กับลูกค้าบางรายที่เห็นว่าควรมีการเรียกหลักประกันเพิ่มเติม

การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

สำหรับธุรกิจของ สายงานลูกค้าองค์กรและสถาบันธุรกิจ และสายงานพาณิชย์ธุรกิจ คณะกรรมการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ซึ่งถูกจัดตั้งขึ้นโดยอาศัยอำนาจของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ERC) เป็นผู้อนุมัติวงเงินและเงื่อนไขต่างๆ ในการรับประกันการจัดจำหน่ายหรือลงทุนในหลักทรัพย์ โดย สายงานลูกค้าองค์กร และสถาบันธุรกิจ และสายงานพาณิชย์ธุรกิจ จะดำเนินธุรกรรมภายใต้วงเงินที่คณะกรรมการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์กำหนด อาทิ วงเงินสำหรับ country, single issuer, holding period และ credit grade

สำหรับหลักทรัพย์ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ในการรับประกันการจัดจำหน่ายและมีการถือครองหลักทรัพย์ดังกล่าวเกินกว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Function) จะเป็นผู้พิจารณาตัดสินว่าควรถือครองหลักทรัพย์ดังกล่าวต่อไปหรือทำการจำหน่ายออก

การซื้อขายหลักทรัพย์ของรัฐบาล เป็นธุรกรรมปกติของการค้าตราสารของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยมีการกำหนดวงเงินและควบคุมดูแลเงินทุกวันสำหรับธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้การค้าหลักทรัพย์ที่ไม่ใช่ของ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

รัฐบาล จะทำได้ต่อเมื่อเป็นรายการในลักษณะ back-to-back หรือในกรณีที่มีการกำหนดวงเงินและกระบวนการการควบคุมดูแลไว้แล้ว สายงานบริหารความเสี่ยง ลูกค้ำองค์กรและสถาบันธุรกิจ และลูกค้ำพาณิชย์ธนกิจจะดูแลและควบคุม ความเสี่ยงด้านความน่าเชื่อถือของผู้ออกหลักทรัพย์ ความเสี่ยงในการชำระราคา (Settlement Risk) และความเสี่ยงก่อนการชำระราคา (Pre-settlement Risk) สำหรับความเสี่ยงด้านราคา จะดูแลและควบคุม โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด (Market Risk)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

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

ตารางที่ 9: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 60
1. สินทรัพย์ในงบดุล		
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/} (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)	60,043	89,375
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	26,046	18,351
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	20,688	9,459
2. รายการนอกงบดุล^{3/}		
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงินและเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	1,187	870
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	1,193,828	1,185,238
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	11,257	9,411
2.4 ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	3,051	1,212

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

ตารางที่ 10: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนการพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 61

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 60

รายการ	ประเทศ ไทย	กลุ่มเอเชีย แปซิฟิก รวมประเทศ ไทย	กลุ่ม อเมริกา เหนือและ ละติน อเมริกา	กลุ่ม แอฟริกา และ ตะวันออก กลาง	กลุ่มยุโรป	รวม
สินทรัพย์ในงบดุล						
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ 1/	71,321	10,243	833	59	6,919	89,375
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ 2/	18,351	-	-	-	-	18,351
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,244	5,053	2	2,960	200	9,459
รวม	90,916	15,296	835	3,019	7,119	117,185
รายการนอกงบดุล ^{3/}						
การรับอวัลต์ัวเงิน, การค้า ประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	677	186	-	7	-	870
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	609,947	173,840	98,816	-	302,635	1,185,238
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคาร พาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	6,706	-	2,533	-	172	9,411
ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	-	-	1,212	-	-	1,212
รวม	617,330	174,026	102,561	7	302,807	1,196,731

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

ตารางที่ 11: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 61			31 ธ.ค. 60		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบดุล	78,197	28,580	106,777	79,569	37,616	117,185
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	50,862	9,181	60,043	70,285	19,090	89,375
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	6,972	19,074	26,046	152	18,199	18,351
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	20,363	325	20,688	9,132	327	9,459
2. รายการนอกงบดุล^{3/}	628,228	581,095	1,209,323	555,260	641,471	1,196,731
2.1 การรับอ่าวัดตัวเงิน การค้า ประกันการกู้ยืมเงินและเล็ด เตอร์ออฟเครดิต	1,187	-	1,187	868	2	870
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	618,773	575,055	1,193,828	548,662	636,576	1,185,238
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคาร พาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	5,217	6,040	11,257	4,518	4,893	9,411
2.4 ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	3,051	-	3,051	1,212	-	1,212

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวม equity derivatives

ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation) แบ่งตามอายุสัญญาคงเหลือ ซึ่งประมาณร้อยละ 54 ของมูลค่ายอดคงค้างรวมเป็นแบบระยะสั้น โดยมีอายุตามสัญญาไม่เกินหนึ่งปี

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

ตารางที่ 12: มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผล การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าและตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค.61

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

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ถูกแยกย่อยตามสถานที่ตั้งบัญชีของสินเชื่อ โดยสินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคาร เป็นสินเชื่อในประเทศ (ประมาณร้อยละ 77 ของสินเชื่อทั้งหมด)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 60

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}					รวม	เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
1. ประเทศไทย	71,111	118	-	-	2,564	73,793	92
2. กลุ่มเอเชีย							
แปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	10,243	-	-	-	-	10,243	-
3. กลุ่มอเมริกา							
เหนือและละตินอเมริกา	833	-	-	-	-	833	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	60	-	-	-	-	60	-
5. กลุ่มยุโรป	6,919	-	-	-	-	6,919	-
รวม	89,166	118	-	-	2,564	91,848	92

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 61

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย		2,113	-	332
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	788	2,113	-	332

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 60

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย		2,473	769	92
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	1,338	2,473	769	92

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เงินสำรองของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มียอดรวม 2,901 ล้านบาท ณ ธันวาคม 2561 ซึ่งประกอบด้วย general provision จำนวน 788 ล้านบาท และ specific provision จำนวน 2,113 ล้านบาท ธนาคารยังมีค่าเผื่อสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้จำนวน 332 ล้านบาท

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

ตารางด้านล่างแสดงถึงจำนวนสินเชื่อ ดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อสำรอง จำแนกตามประเภทของธุรกิจ รวมถึงการเคลื่อนไหวของมูลค่าเงินสำรอง

ตารางที่ 14: มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 61

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 60

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูง	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	1,016	-	-	-	-	1,016
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	24,332	118	-	-	2,564	27,014
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	7,180	-	-	-	-	7,180
การสาธารณูปโภคและ บริการ	8,030	-	-	-	-	8,030
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-
อื่นๆ	48,608	-	-	-	-	48,608
รวม	89,166	118	-	-	2,564	91,848

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 61			31 ธ.ค. 60		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		-	-		-	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		2,113	-		2,473	116
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		-	-		-	13
การสาธารณูปโภคและบริการ		-	-		-	22
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		-	-		-	-
อื่นๆ		-	-		-	618
รวม	788	2,113	-	1,338	2,473	769

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

ตารางที่ 16: การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ*

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 61			31 ธ.ค. 60		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	1,338	2,473	3,811	2,945	5,345	8,290
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	-	-	-	(769)	(769)
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มระหว่างงวด	(550)	(360)	(910)	(1,607)	(2,103)	(3,710)
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กักไว้สำหรับ ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน, เงินสำรองที่กักไว้สำหรับการควบ รวม หรือขายกิจการ)	-	-	-	-	-	-
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	788	2,113	2,901	1,338	2,473	3,811

* รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

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) ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์ แบบจำลอง IRB ครอบคลุมสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารคิดเป็น ร้อยละ 94.58 (ปี 2560 ครอบคลุมร้อยละ 94.12) โดยธนาคารใช้วิธีคำนวณความเสี่ยงด้านเครดิตตามวิธี Standardised Approach สำหรับพอร์ตที่อยู่ระหว่างดำเนินการในการคำนวณตามแบบวิธี AIRB ซึ่งสอดคล้องกับแผนการดำเนินการของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (SCB Group)

PD คือโอกาสที่ลูกหนี้จะไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันของตนภายในระยะเวลา 12 เดือน ธนาคารต้องประมาณการ PD ภายในของตนเองสำหรับผู้ยืมทุกรายในแต่ละเกรด EAD คือปริมาณความเสี่ยงที่คาดไว้สำหรับลูกหนี้รายหนึ่งๆ เมื่อมีการผิดนัด CCF คือปัจจัยกำหนดที่จำลองขึ้นเป็นการภายในโดยอาศัยเกณฑ์จากประสบการณ์ในอดีตเพื่อกำหนดจำนวนที่คาดว่าจะมีการเบิกใช้อีกจากส่วนที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของวงเงินสินเชื่อที่มีการผูกพันแล้ว 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 การใช้และการกำกับดูแลแบบจำลองตามวิธี AIRB มีกล่าวไว้โดยละเอียดในตอน 5.5 Internal Ratings Based Models

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

ตารางที่ 17: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุล* แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 61			31 ธ.ค. 60		
	สินทรัพย์ ในงบดุล	รายการ นอก งบดุล**	รวม	สินทรัพย์ ในงบดุล	รายการ นอก งบดุล**	รวม
1. ลูกหนี้ปกติ						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบัน การเงิน และธุรกิจเอกชน	103,464	51,322	154,786	112,186	55,953	168,139
1.2 ลูกหนี้รายย่อย						
1.2.1 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-
1.2.2 วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	-	-	-	-	-	-
1.2.3 สินเชื่อรายย่อยอื่น	-	-	-	-	-	-
1.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	18	-	18	66	-	66
1.4 สินทรัพย์อื่น	15,46	-	15,046	17,468	-	17,468
2. ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	112	145	257	112	145	257
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-	-	-	-
รวม	118,640	51,467	170,107	129,832	56,098	185,930

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific provision

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 61		31 ธ.ค. 60	
	วงเงินที่ยังไม่ได้ เบิกใช้ หลังคุณ CCF	ค่าเฉลี่ย CCF ถ่วง นน. ด้วย EAD	วงเงินที่ยังไม่ได้ เบิกใช้ หลังคุณ CCF	ค่าเฉลี่ย CCF ถ่วง นน. ด้วย EAD
	ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และ ธุรกิจเอกชน*	829	19.57%	491
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี PD/LGD	-	-	-	-
รวม	829	19.57%	491	25.00%

* รวมลูกหนี้ที่รับซื้อมา

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

5.3 Standardised Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

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

ธนาคาร ใช้วิธี Standardised Approach ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับกลุ่มสินทรัพย์หลักดังต่อไปนี้

1. สินเชื่อกลุ่มลูกค้าขนาดกลาง (Medium Enterprise/ High Value Small Business) ภายใต้สายงานพาณิชย์
ธุรกิจ
2. การให้กู้ยืมโดยรับโอนลูกหนี้ (Receivable Services)
3. สินเชื่อเพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่ก่อรายได้ (Income-Producing Real Estate - IPRE)

ทั้งนี้ วิธี Standardised Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตถือว่าเป็นวิธีที่มีความซับซ้อนน้อยที่สุด เป็นวิธีประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตจากน้ำหนักความเสี่ยงที่มีลักษณะคงที่ ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงดังกล่าวจะถูกกำหนดตามประเภทของสินทรัพย์โดย ธปท.

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

ตารางที่ 19: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุล* แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 61			31 ธ.ค. 60		
	รายการ		รวม	รายการ		รวม
	สินทรัพย์ ในงบดุล	นอกงบ ดุล**		สินทรัพย์ ในงบดุล	นอกงบ ดุล**	
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและ ธนาคารกลาง ^{1/}	-	472	472	-	499	499
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน และ บริษัทหลักทรัพย์ ^{2/}	-	-	-	-	-	-
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ^{3/}	7,822	87	7,909	8,362	377	8,739
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ^{4/}	22	4	26	39	5	44
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-	-	-	-
รวม	7,844	563	8,407	8,401	881	9,282

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific provision

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

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

^{2/} รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน

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

^{4/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต น้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

5.4 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation)

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

นโยบายด้านสินเชื่อของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) มีการกำหนดหลักสำคัญในเรื่องการการมีสิทธิ การบังคับใช้ และประสิทธิภาพของการบริหารการจัดการปรับลดความเสี่ยงทางด้านเครดิต

ธนาคารมีนโยบายและขั้นตอนในการกำหนดหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนสำหรับหลักประกัน ที่ใช้สำหรับในการลดความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรวมถึงความสามารถในการใช้บังคับตามกฎหมาย ลำดับความสำคัญ การกระจุกตัวของหลักประกัน ความสัมพันธ์ของมูลค่าตลาดของหลักประกัน สภาพคล่องของหลักประกัน และการประเมินมูลค่าของหลักประกัน ยกตัวอย่างเช่น รอบระยะเวลาการประเมินหลักประกันโดยผู้ประเมินอิสระ

หลักประกัน

หลักประกันที่สามารถปรับลดความเสี่ยงได้รวมถึง เงินสด ลูกหนี้การค้า อสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัย การพาณิชย์ และการอุตสาหกรรม สินทรัพย์ถาวร อาทิ รถยนต์ เครื่องบิน โรงงานและเครื่องจักร หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด สินค้าโภคภัณฑ์ การถ่ายโอนความเสี่ยงด้านเครดิต (risk participation) 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 ประโยชน์จาก

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

การปรับลดความเสี่ยง อาจถูกปรับลดหรือถูกถอนออก หากมูลค่าของหลักประกันไม่ได้รองรับด้วยรายงานการประเมินมูลค่าที่เป็นปัจจุบัน โดยผู้ประเมินอิสระ

ธนาคารจะต้องมีการถือครองเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สามารถบังคับขายหลักประกันได้โดยมีต้องพึ่งพาความร่วมมือจากผู้กู้เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่จำเป็น สำหรับสินเชื่อบางประเภท โดยเฉพาะสินเชื่อบ้าน หรือ สินเชื่อเพื่อการซื้อสินทรัพย์อื่นๆ สถิติในการเข้าถือครองกรรมสิทธิ์ลำดับแรกของหลักประกันนั้นๆ จะเป็นปัจจัยหลักในการประเมินมูลค่าจำนวนเงินที่จะได้รับคืน ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ หลักประกันที่จับต้องได้ (physical collateral) บางประเภท เช่น อสังหาริมทรัพย์ จะต้องมีการทำประกันภัยตลอดเวลาเพื่อรองรับความเสี่ยงทั้งหมดที่เกิดจากการสูญเสียชีวิต 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 2561

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 ซึ่งเป็นหน่วยงานภายใต้หน่วยงานความเสี่ยงของสายงานลูกค้าองค์กร 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

กระบวนการสอบทานแบบจำลองเกี่ยวข้องกับกระบวนการประเมินแบบจำลองในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยประเมินจากข้อมูล ระบบและการกำกับดูแล ซึ่งจะรวมถึงการประเมิน

- สมมติฐานของแบบจำลอง
- ความสมเหตุสมผลของวิธีการทางเทคนิคที่ใช้
- การวัดผลการดำเนินการในเชิงสถิติและโดยการทดลองสังเกตการณ์
- ความเหมาะสมของการใช้แบบจำลองตามวัตถุประสงค์
- การใช้แบบจำลองและโครงสร้างพื้นฐาน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

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

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

การพัฒนาแบบจำลอง PD

ธนาคารใช้เทคนิคหลากหลายในการพัฒนาแบบจำลอง PD ในแต่ละกรณี วิธีการที่เหมาะสมจะกำหนดจากความเพียงพอและความเหมาะสมของข้อมูลทั้งภายในและภายนอก

หากเห็นว่าข้อมูลมีจุดอ่อน ดังเช่นข้อมูลประวัติมีน้อยเกินไปหรือกรณีผิดนัดน้อยไป จะใช้ความระมัดระวัง (conservatism) ตามสมควรในการคาดการณ์อัตราผิดนัด

วิธีการโดยทั่วไปแบ่งได้สามประเภท

Default History Based (Good-Bad) – กรณีที่มีจำนวนการผิดนัดเพียงพอ ธนาคารใช้วิธีการเชิงสถิติที่หลากหลายในการกำหนดโอกาสที่คู่สัญญาอาจผิดนัดสำหรับความเสี่ยงที่มีอยู่ วิธีการเหล่านี้ต้องใช้ดุลพินิจที่สูงมากโดยการระบุลักษณะความเสี่ยงของคู่สัญญาที่สามารถทำนายได้อย่างมีนัยสำคัญ วิธีนี้ใช้ในการจัดอันดับ corporate exposure ส่วนใหญ่ของธนาคาร

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

Constrained Expert Judgement – สำหรับความเสี่ยงบางประเภท ไม่มีประวัติการผิดนัดภายในหรือมีน้อย หรือไม่มีการให้อันดับภายนอกที่เชื่อถือได้ ในกรณีซึ่งมีน้อยมากดังกล่าว กลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดโดยอาศัยข้อมูลจากธนาคาร

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จะพัฒนาเค้าโครงเชิงปริมาณ ซึ่งรวมถึงความเห็นผู้เชี่ยวชาญของบุคลากรด้านการจัดการ ความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด เข้าไปในกระบวนการพัฒนาแบบจำลอง

การพัฒนาแบบจำลอง LGD

กลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) มีการพัฒนาแบบจำลอง LGD โดยการวัดการ ได้รับคืน (Recovery) ของสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน การขายสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน ซึ่งรวมทั้งต้นทุนทางเศรษฐกิจอื่น ที่เกี่ยวข้อง ระยะเวลาที่เกิดขึ้นของกระแสเงินสด ซึ่งทั้งหมดจะถูกวัดค่าเป็นมูลค่าปัจจุบันสุทธิโดยใช้อัตราส่วนลดที่เหมาะสม ดังนั้น LGD จะหมายถึง EAD ที่ถูกหักด้วยประมาณการการได้รับคืนเหล่านี้

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

แบบจำลอง LGD จะถูกวัดค่าอย่างระมัดระวังโดยคำนึงถึงสถานะเศรษฐกิจตกต่ำ (Downturn) ซึ่งจะส่งผลให้มูลค่า หลักประกันและการได้รับคืนจากสินเชื่อลดต่ำลง เมื่อเปรียบเทียบกับประมาณการในระยะยาว

การพัฒนาแบบจำลอง EAD

แบบจำลองของ EAD ถูกพัฒนาสำหรับผลิตภัณฑ์ที่มียอดคงค้างไม่คงที่ อาทิ วงเงินสินเชื่อ บัตรเครดิต เงินกู้เบิกเกินบัญชี (Overdraft) และวงเงินประเภทอื่นๆ ที่ธนาคาร มีไว้ให้กับลูกค้าและคู่สัญญา (Commitment) จากประสบการณ์ของกลุ่ม สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) แบบจำลอง EAD จะวัดการเปลี่ยนแปลงของวงเงิน และ โอกาสในการเบิกใช้จากวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกที่มีอยู่กับ ธนาคาร ทั้งที่เป็น Committed และ Uncommitted โดย เปรียบเสมือนกับยอดคงค้าง โดยปัจจัยที่ถูกคำนวณมาจากแบบจำลอง EAD และนำมาปรับใช้กับวงเงินคงเหลือที่ยังไม่ ถูกเบิกใช้จะเรียกว่า Credit conversion factor (CCF) กลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ได้ใช้ความระมัดระวัง (Conservative) ในการกำหนดสมมุติฐานที่ใช้ในการวัด EAD เพื่อให้ผลที่ได้สอดคล้องกับ ประสบการณ์ในช่วงสภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ

ผลของแบบจำลอง สายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน

แบบจำลอง Internal Rating Based ของสายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน ได้รับการพัฒนาจากชุดฐานข้อมูลซึ่งได้ทำ การจัดเก็บอย่างน้อย 1 วัฏจักรของธุรกิจ (Business Cycle) รวมทั้งประสบการณ์ระยะยาวของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ถูกนำมาใช้ในการปรับค่าประมาณการ PD โดยทั่วไปอัตราผิมนัดจริง (point in time) จะ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

แตกต่างจากภาวะ ‘through the cycle’ เนื่องจากเศรษฐกิจเคลื่อนไหวตัวขึ้นสูงกว่าหรือต่ำกว่ามาตรฐานตามวัฏจักร (cyclical norms)

Probability of Default

การประมาณค่า IRB PD คำนวณ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561 โดยเปรียบเทียบกับข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้น ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ประสบการณ์การผิดนัดสำหรับลูกหนี้สถาบัน รัฐบาลกลางหรือธนาคารกลางมีเล็กน้อยมาก ดังนั้น การประมาณค่า PD สำหรับลูกหนี้ประเภทนี้จึงมีอัตราการผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำมาก (ตามตาราง 28) โดยในปี 2561 ไม่มีการผิดนัดชำระหนี้สำหรับรัฐบาลกลางหรือธนาคารกลาง ลูกหนี้สถาบัน และลูกหนี้องค์กร

Loss Given Default

การคำนวณมูลค่า LGD ที่เกิดขึ้นจริงเทียบกับค่าประมาณการ ได้รับผลกระทบจากข้อเท็จจริงในเรื่องกระบวนการแก้ไขปัญหาหนี้จนเสร็จสิ้น ซึ่งต้องใช้เวลากหลายปี ดังนั้นมูลค่าของ recovery ที่เกิดขึ้น สำหรับหนี้ผิดนัดในปี 2561 อาจจะไม่เหมาะสมเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าที่เกิดขึ้นจริงกับมูลค่าประมาณการ PD และ EAD

ในการคำนวณค่าประมาณการ LGD และ LGD ที่เกิดขึ้นจริงสำหรับสายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน ใช้วิธี four-year rolling period ซึ่งได้รวมข้อมูลลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ตั้งแต่ปี 2558 ถึงปี 2561 ที่ผ่านกระบวนการแก้ไขปัญหาหนี้ ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 วิธีนี้ได้ทำการเปรียบเทียบค่า four-year rolling period ของประมาณการ LGD ซึ่งแสดงให้เห็นผลลัพธ์การประมาณการของหนี้ผิดนัดที่จบสิ้นกระบวนการแก้ไขปัญหาแล้วล่วงหน้า 1 ปีก่อนหนี้ผิดนัดชำระจะเกิดขึ้น เทียบกับ LGD ที่เกิดขึ้นจริงภายใต้ฐานข้อมูลลูกค้าผิดนัดเดียวกัน การเปรียบเทียบดังกล่าวสะท้อนให้เห็นถึงการประเมินผลของแบบจำลอง LGD

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

Exposure at Default

EAD คำนึงถึงโอกาสที่อาจมีการเบิกใช้เงินตามสัญญาในฐานะเป็น obligor defaults โดยการประเมิน credit conversion factor ของเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ โดยธนาคารไม่มีสินทรัพย์ที่ผิดนัดที่เกิดขึ้นในปี 2561 ดังนั้นจึงไม่มีค่า EAD ที่เกิดขึ้นจริงเพื่อใช้เปรียบเทียบ

5.6 Risk Grade Profile

ความเสี่ยงตาม Internal Credit Grading

สำหรับพอร์ต IRB ระบบการจัดอันดับความเสี่ยงของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) เป็นไปตามมาตรฐานซึ่งใช้สำหรับทั้ง สายงานลูกค้าองค์กร และลูกค้าสถาบัน การจัดอันดับความเสี่ยงจะใช้เกณฑ์จากการประมาณการภายในของธนาคาร ถึงโอกาสผิดนัดชำระหนี้ในช่วงเวลาหนึ่งปีข้างหน้า โดยการประเมินลูกค้าหรือพอร์ตเทียบกับปัจจัยเชิงปริมาณและคุณภาพ เพื่อเป็นการเทียบเคียง

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

ตารางด้านล่างนี้แสดงระดับเครดิตของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) เมื่อเทียบกับระดับเครดิตของ Standard & Poors

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

แบบจำลอง AIRB ครอบคลุมเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคาร และใช้ในการประเมินความเสี่ยงทั้งในระดับลูกค้าและระดับพอร์ต ซึ่งกำหนดกลยุทธ์และใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับความเสี่ยงและผลตอบแทนของธนาคาร

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ใช้ประโยชน์จากการประเมินความเสี่ยงภายในของ PD, LGD และ EAD ในด้าน

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

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

ตารางที่ 20: ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี AIRB สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน และฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนโดยวิธี PD/LGD จำแนกตาม Rating เกรด*

ประเภทสินทรัพย์		31 ธ.ค. 61			31 ธ.ค. 60		
		ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน**	ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนโดยวิธี PD/LGD	รวม	ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน**	ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนโดยวิธี PD/LGD	รวม
	EAD ^{1/} (Million Baht)	118,293	-	118,293	123,036	-	123,036
เกรด	⊗ PD ^{2/} (%)	0.07%	-	-	0.08%	-	-
1 – 4	⊗ RW ^{3/} (%)	19.47%	-	-	22.26%	-	-
	⊗ LGD ^{4/} (%)	38.95%	-	-	37.51%	-	-
	EAD ^{1/} (Million Baht)	34,465	-	34,465	45,639	-	45,639
เกรด	⊗ PD ^{2/} (%)	0.66%	-	-	0.68%	-	-
5 – 8	⊗ RW ^{3/} (%)	54.63%	-	-	64.04%	-	-
	⊗ LGD ^{4/} (%)	40.32%	-	-	47.44%	-	-
	EAD ^{1/} (Million Baht)	7,014	-	7,014	4,238	-	4,238
เกรด	⊗ PD ^{2/} (%)	3.49%	-	-	8.49%	-	-
9 -12	⊗ RW ^{3/} (%)	126.37%	-	-	195.55%	-	-
	⊗ LGD ^{4/} (%)	44.27%	-	-	52.25%	-	-
เกรด	EAD ^{1/} (Million Baht)	2,372	-	2,372	2,425	-	2,425
13 - 14	⊗ PD ^{2/} (%)	100.00%	-	-	100.00%	-	-
(ชนิดชำระหนี้)	⊗ RW ^{3/} (%)	15.36%	-	-	18.50%	-	-
	⊗ LGD ^{4/} (%)	58.07%	-	-	63.62%	-	-

* จำนวนเกรดเป็นเพียงตัวอย่างหนึ่งเท่านั้น ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาเปิดเผยจำนวนเกรดตามความเหมาะสม เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลทราบถึงความแตกต่างของระดับความเสี่ยงด้านเครดิตได้

** รวมลูกหนี้ที่รับเข้ามา

^{1/} ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลหลังคูณค่าแปลงสภาพแล้ว และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

^{2/} ⊗ PD คือค่าเฉลี่ย PD ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD ของแต่ละ Rating เกรด (ในกรณีของลูกหนี้ที่รับเข้ามาให้รายงานเฉพาะ 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 2561

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 61				31 ธ.ค. 60			
	สินเชื่อ ที่อยู่อาศัย	วงเงินสินเชื่อ หมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	สินเชื่อรายย่อย อื่น	รวม	สินเชื่อ ที่อยู่อาศัย	วงเงินสินเชื่อ หมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	สินเชื่อรายย่อย อื่น	รวม
	EAD ^{1/} (Million Baht)	-	-	-	-	-	-	-
เกรด	⊖ PD ^{2/} (%)	-	0.00%	-	-	0.00%	-	-
1 - 4	⊖ RW ^{3/} (%)	-	0.00%	-	-	0.00%	-	-
	⊖ LGD ^{4/} (%)	-	0.00%	-	-	0.00%	-	-
EAD ^{1/} (Million Baht)	-	-	-	-	-	-	-	-
เกรด	⊖ PD ^{2/} (%)	-	0.00%	0.00%	-	0.00%	0.00%	-
5 - 8	⊖ RW ^{3/} (%)	-	0.00%	0.00%	-	0.00%	0.00%	-
	⊖ LGD ^{4/} (%)	-	0.00%	0.00%	-	0.00%	0.00%	-

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

ประเภทสินทรัพย์		31 ธ.ค. 61				31 ธ.ค. 60			
		สินเชื่อ ที่อยู่อาศัย	วงเงินสินเชื่อ หมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	สินเชื่อราย ย่อยอื่น	รวม	สินเชื่อ ที่อยู่อาศัย	วงเงินสินเชื่อ หมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	สินเชื่อรายย่อย อื่น	รวม
	EAD ^{1/} (Million Baht)	-	-	-	-	-	-	-	-
เกรด	⊗ PD ^{2/} (%)	-	0.00%	0.00%	-	-	0.00%	0.00%	-
9 -12	⊗ RW ^{3/} (%)	-	0.00%	0.00%	-	-	0.00%	0.00%	-
	⊗ LGD ^{4/} (%)	-	0.00%	0.00%	-	-	0.00%	0.00%	-
เกรด	EAD ^{1/} (Million Baht)	-	-	-	-	-	-	-	-
13 - 14	⊗ PD ^{2/} (%)	-	0.00%	0.00%	-	-	0.00%	0.00%	-
(ผิวนัด ชำระหนี้)	⊗ RW ^{3/} (%)	-	0.00%	0.00%	-	-	0.00%	0.00%	-
	⊗ LGD ^{4/} (%)	-	0.00%	0.00%	-	-	0.00%	0.00%	-

* 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 2561

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

31 ธ.ค. 61

ประเภทลูกหนี้รายย่อย	EAD ^{1/} (ล้านบาท)	EL ^{2/} (%)			
		CG 1- 4	CG 5- 8	CG 9-12	CG 13-14
วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
สินเชื่อรายย่อยอื่น	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
รวม	-	-	-	-	-

31 ธ.ค. 60

ประเภทลูกหนี้รายย่อย	EAD ^{1/} (ล้านบาท)	EL ^{2/} (%)			
		CG 1- 4	CG 5- 8	CG 9-12	CG 13-14
วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
สินเชื่อรายย่อยอื่น	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
รวม	-	-	-	-	-

* รวมลูกหนี้ที่รับซื้อมา

**จำนวนกลุ่มเป็นเพียงตัวอย่างหนึ่งเท่านั้น ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยจำนวนกลุ่มตามความเหมาะสมที่จะแสดงความแตกต่างของระดับความเสี่ยงด้านเครดิตได้

^{1/} ยอดคงค้างและวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้หลังคูณค่าแปลงสภาพแล้ว และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

ตารางที่ 23: มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน*ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี AIRB จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 61			31 ธ.ค. 60		
	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	หลักประกันอื่น ^{2/}	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	หลักประกันอื่น ^{2/}	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
1. ลูกหนี้ปกติ						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	13,047	770	6,871	24,873	623	5,103
1.2 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-
1.2.1 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-
1.2.2 วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	-	-	-	-	-	-
1.2.3 สินเชื่อรายย่อยอื่น	-	-	-	-	-	-
1.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-	-	-
1.4 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	91	121	-	115	-	-
รวม	13,138	891	6,871	24,988	623	5,103

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบดุลแล้ว

^{1/} หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral)

^{2/} หลักประกันอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

ตารางที่ 24: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ *หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่น้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 61

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 60

ประเภทสินทรัพย์	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating					100/8.5%					
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50		75	100	150	625	937.5
ลูกหนี้ที่ไม่ด้วยคุณภาพ																
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ^{1/}	499	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ ^{2/}	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ^{3/}	-	-	-	4,065	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)			50	100	150					75						
ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ ^{4/}	-	-	-	19	25	-	-	-	-	0*	-	-	-	-	-	-
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน									Nil							

* หลังคุณค่าแปลงสภาพ

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

^{2/} รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน

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

^{4/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต น้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

ตารางที่ 25: มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน*ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 61		31 ธ.ค. 60	
	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้า ประกันและ อนุพันธ์ด้าน เครดิต	หลักประกันทางการเงิน ^{1/}	การค้า ประกันและ อนุพันธ์ด้าน เครดิต
1. ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ				
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ^{2/}	-	-	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ ^{3/}	-	-	-	-
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ^{4/}	1	5,069	84	4,600
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
2. ลูกหนี้ดียคุณภาพ	-	-	-	-
รวม	1	5,069	84	4,600

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบดุลแล้ว

^{1/} หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral)

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

^{3/} รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

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

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

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

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

ตารางที่ 26: มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual Loss) ของธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี AIRB แยกตามประเภทสินทรัพย์

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	มูลค่าความเสียหายที่ เกิดขึ้นจริง		การเปลี่ยนแปลง
	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 60	
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจ			
เอกชน	2,124	2,341	(217)
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย	-	178	(178)
รวม	2,124	2,519	(395)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 60	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 59	31 ธ.ค. 60
	Expected loss	Actual losses	Expected loss	Actual losses
ลูกหนี้ภาคีรัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	2,530	2,124	3,836	2,341
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย	-	-	832	178
รวม	2,530	2,124	4,668	2,519

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

ตารางที่ 28: ประมาณการค่า PD EAD และ LGD เปรียบเทียบกับค่าที่เกิดขึ้นจริง

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

31 ธ.ค. 61

ประเภทสินทรัพย์	ประมาณการ PD%*	Actual PD% *	ประมาณการ LGD% *	LGD % ที่เกิดขึ้น จริง	ประมาณการ EAD (ล้านบาท)	EAD ที่เกิดขึ้นจริง (ล้านบาท)
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบัน การเงินและธุรกิจเอกชน	0.74%	0.00%	N/A	N/A	N/A	N/A
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-
รวม					N/A	N/A

ไม่มีเหตุการณ์ผิดนัดชำระหนี้และเสร็จสิ้นกระบวนการแก้ไขปัญหาหนี้ในช่วงระยะเวลา 4 ปีที่ผ่านมา ดังนั้น ประมาณการและค่า LGD ที่เกิดขึ้นจริงจึงมีค่าเป็น N/A สำหรับประมาณการ EAD และ EAD ที่เกิดขึ้นจริงมีค่าเป็น N/A เนื่องจากไม่มีเหตุการณ์ผิดนัดชำระหนี้ในปี 2561

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

31 ธ.ค. 60

ประเภทสินทรัพย์	ประมาณการ PD%*	Actual PD% *	ประมาณการ LGD% *	LGD % ที่เกิดขึ้น จริง	ประมาณการ EAD (ล้านบาท)	EAD ที่เกิดขึ้นจริง (ล้านบาท)
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบัน การเงินและธุรกิจเอกชน	0.93%	0.17%	30.68%	54.99%	184	200
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-
รวม					184	200

* ถ่วงน้ำหนักด้วยค่า EAD

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

5.7 การจัดการสินเชื่อที่มีปัญหาและการตั้งเงินสำรอง

สายงานลูกค้าองค์กรและสถาบันธุรกิจ และสายงานพาณิชย์ธนกิจ

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

ปัจจัยรอบด้านของลูกหนี้แต่ละรายจะถูกนำมาพิจารณาโดยกลุ่มบริหารสินทรัพย์พิเศษ (GSAM) สำหรับการประเมินกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากทุกแหล่ง เช่นจากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน การขายสินทรัพย์หรือบริษัทในเครือ การขายหลักประกัน โดยธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาการตัดสินใจในการตั้งเงินสำรองจากเงื่อนไขทางด้านเศรษฐกิจ ความรู้และประสบการณ์ รวมถึงผลจากการทบทวนสินทรัพย์จากหน่วยงานที่เป็นอิสระ

ในกรณีที่ธนาคารเห็นว่าส่วนใดส่วนหนึ่งของยอดหนี้ที่มีการตั้งเงินสำรองไว้จะไม่สามารถเรียกชำระคืนได้ ส่วนของหนี้จำนวนนั้นจะถูกตัดเป็นหนี้สูญ

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

5.8 ความเสี่ยงด้านคู่สัญญาในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านคู่สัญญา (Counterparty Credit Risk: CCR) คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ภายในเวลาที่กำหนด ซึ่งทำให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคาร ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านสัญญารวมถึงฐานะทุกประเภทที่คู่สัญญามีกับธนาคาร อาทิ ฐานะด้านเงินตราต่างประเทศ ฐานะด้านอัตราดอกเบี้ย ฐานะด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ฐานะด้านตราสารทุน หรือ ฐานะด้านอนุพันธ์ด้านเครดิต ทั้งนี้ ความเสี่ยงดังกล่าวมักเกิดกับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และฐานะในบัญชีที่มีชื่อเพื่อการค้า (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 จากแบบจำลองจากอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

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 โดยเฉพาะกรณีที่ส่วนเกินมูลค่าจากการตีราคาตลาดบนตราสารอนุพันธ์มีเพิ่มขึ้นในทิศทางที่ธนาคารได้ประโยชน์ มูลค่าที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาอาจทำให้คู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อเป็นการระมัดระวังไม่ให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว ธนาคารได้จัดทำนโยบายและวิธีการจัดการต่างๆ เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารได้รับรู้ความเสี่ยงดังกล่าวตั้งแต่ตอนต้นของการทำธุรกรรม และมีการติดตามควบคุมอย่างต่อเนื่อง

Exposure value calculation

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

มูลค่าที่ได้จากการวัดมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบัน คือ ภาวะผูกพันที่เกิดจากการทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่คู่สัญญามีต่อธนาคาร ในขณะที่ มูลค่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต คือ มูลค่าส่วนเพิ่มของสัญญา โดยคำนวณอิงจากมูลค่าเงินต้นระยะเวลาของสัญญา และสินทรัพย์อ้างอิงของแต่ละธุรกรรม

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

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 ซึ่งเป็นสัญญาการเงินที่มีคุณลักษณะและมูลค่าที่คำนวณจากตราสารการเงินอ้างอิง อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และดัชนีต่างๆ ตราสารเหล่านี้รวมถึงสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยน และธุรกรรมออฟชั่นส์ ในตลาดอัตราแลกเปลี่ยนและตลาดอัตราดอกเบี้ย สัญญาอนุพันธ์ที่ธนาคารร่วมเป็นคู่สัญญา ส่วนใหญ่เป็นสัญญาซื้อขายอนุพันธ์ระหว่างคู่ค้า ที่เรียกว่า over-the-counter derivatives

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและเทคนิคในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งรวมถึงการกำหนดวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด การติดตาม การรายงานและวิธีการควบคุม ซึ่งมีการทบทวนเป็นประจำโดยคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เช่น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการ หน่วยงานธุรกิจจะเสนอวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้ข้อกำหนดของนโยบายตามที่ได้ตกลงไว้ 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 2561

- 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 2561

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร

ตารางที่ 29: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค.61	30 มิ.ย.61
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,581	1,870
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	151	275
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่ต้องดำรง	1,732	2,145

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดเป็นจำนวน 1,732 ล้านบาท โดยจำนวนที่ลดลง 413 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับเดือนมิถุนายน 2561 ซึ่งเป็นผลมาจากความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

7. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

การกำกับดูแลการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใน ธนาคาร โดยได้รับการสนับสนุนจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ไม่ใช่ด้านการเงิน (Country Non Financial Risk Committee-CNFR) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเหล่านี้ได้รับรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ไม่ใช่ด้านการเงินได้รับการสนับสนุนจาก คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงิน (Country Financial Crime Risk Committee-CFCRC) พอร์รัมการบริหารความเสี่ยงบุคคลที่สาม (Outsourcing Forum-OF) พอร์รัมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานธุรกิจ (Business Operational Risk Forum-BORF) และพอร์รัมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานสนับสนุนส่วนกลาง (Function Operational Risk Forum-FORF) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงินมีหน้าที่ดูแลความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงิน พอร์รัมการบริหารความเสี่ยงบุคคลที่สามมีหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงบุคคลที่สาม พอร์รัมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานธุรกิจและพอร์รัมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานสนับสนุนส่วนกลาง มีหน้าที่ดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกิจ (Businesses) และหน่วยงานสนับสนุนส่วนกลาง (Functions)

ในเดือนพฤศจิกายนที่ผ่านมา คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Country Operational Risk Committee-CORC) ได้ถูกเปลี่ยนชื่อเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ไม่ใช่ด้านการเงิน ตามการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงย่อยภายใต้ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ถูกเปลี่ยนเป็นความเสี่ยงหลัก (Principal Risk Type-PRT) ความเสี่ยงย่อยภายใต้ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ถูกเปลี่ยนเป็นความเสี่ยงหลักได้แก่ ความเสี่ยงด้านการกำกับดูแล ความเสี่ยงด้านจริยธรรม ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยข้อมูล และความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงินและการฟอกเงิน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ไม่ใช่ด้านการเงินมีหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยงที่ไม่ใช่ด้านการเงิน ซึ่งรวมถึง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงหลักดังกล่าว

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

การป้องกันความเสี่ยงโดยหน่วยงาน 3 ระดับ (Three Lines of Defence)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ใช้การป้องกันความเสี่ยงโดยหน่วยงาน 3 ระดับ (Three Lines of Defence) ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามกรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework) แนวป้องกันชั้น 1 (The first line of defence) มีหน้าที่ในการระบุและจัดการความเสี่ยงในกระบวนการของตน หน่วยงานการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในฐานะ แนวป้องกันชั้น 2 (The second line of defence) มีหน้าที่ในการกำหนดและทบทวนวิธีการมาตรฐานในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ แนวป้องกันชั้น 2 (The second line of defence) ประกอบด้วย เจ้าของกรอบความเสี่ยง (Risk Framework Owner-RFO) ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน (Subject Matter Expert-SME) และเจ้าของนโยบาย (Policy Owner) เจ้าของกรอบความเสี่ยงมีหน้าที่ดูแลความเสี่ยงหลัก ที่ไม่ใช่ความเสี่ยงด้านการเงินดังกล่าว ซึ่งรวมถึง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านการกำกับดูแล ความเสี่ยงด้านจริยธรรม ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยข้อมูล และความเสี่ยงด้านอาชญากรรมการเงินและการฟอกเงิน ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมีหน้าที่ดูแลความเสี่ยงย่อยภายใต้ความเสี่ยงหลัก ในด้านที่ตนมีความชำนาญ แนวป้องกันชั้น 2 มีหน้าที่ในการกำหนดการควบคุม สนับสนุน และสอบทานแนวป้องกันชั้น 1 ในการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมแนวป้องกันชั้น 3 (The third line of defence) คือการกำกับดูแลอย่างอิสระโดยหน่วยงานตรวจสอบภายใน

ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement)

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

การจำแนกประเภทความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการถูกจำแนกตามความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเป็นความเสี่ยงย่อย ซึ่งถูกจัดกลุ่มโดยประเภทความเสียหายที่มีนัยที่อาจเกิดขึ้น ความเสี่ยงย่อยแต่ละประเภทอาจเกิดขึ้นได้ในทุกกระบวนการของธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ธนาคารได้ใช้ประเภทความเสี่ยงย่อยเพื่อที่จะให้มั่นใจความครอบคลุม และความสม่ำเสมอในการระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อาจเกิดขึ้น ประเภทความเสี่ยงย่อยของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอยู่ในตารางข้างล่างนี้

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

ประเภทความเสี่ยงย่อยของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การดำเนินธุรกรรม (Transaction processing)	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายจากความล้มเหลวในการออกแบบหรือการดำเนินการธุรกรรมที่มีผลกับลูกค้า
การจัดการผลิตภัณฑ์ Product management	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายจากความล้มเหลวในการออกแบบ หรือการมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามมาตรฐานการจัดการผลิตภัณฑ์และกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง
การบริหารบุคคล People management	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายจากการมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามมาตรฐานสำหรับการบริหารบุคคลรวมถึงกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง (เช่นการจ้างงาน การตอบแทน และผลประโยชน์พนักงาน)
ความยืดหยุ่นในการบริการลูกค้า Client service resilience	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายหรือผลกระทบเชิงลบเนื่องจากความล้มเหลวในการจัดการกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการสนับสนุนการบริการลูกค้า
ความพร้อมใช้งานของระบบ System availability	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายหรือผลกระทบเชิงลบเนื่องจากความล้มเหลวในการดูแลบำรุงรักษาระบบ (รวมถึงการออกแบบ และการติดตั้งซอฟต์แวร์และสถาปัตยกรรมระบบ)
คุณภาพของข้อมูล Data quality	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายจากความล้มเหลวจากการไม่ได้มาตรฐานข้อมูลรวมถึงข้อกำหนดในการดูแลรักษาข้อมูล
การรับบริการจากผู้ให้บริการ Vendor service	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายหรือผลกระทบเชิงลบเนื่องจากความล้มเหลวในการดูแลการรับบริการจากผู้ให้บริการ (รวมถึงแผนฉุกเฉิน)
การบริหารการเปลี่ยนแปลง Change management	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายหรือผลกระทบเชิงลบเนื่องจากความล้มเหลวในการจัดการโครงการ
ทุจริตภายใน Internal fraud	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายจากความเจตนาของพนักงานในการทุจริตหรือหลีกเลี่ยงกฎหมายหรือนโยบายของธนาคาร (รวมถึงการทุจริตการซื้อขาย Rogue Trading)
ทุจริตภายนอก External fraud	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายจากการกระทำทางอาชญากรรมจากบุคคลภายนอก เช่นการฉ้อโกงหรือการโจรกรรมทรัพย์สินทางการเงิน
การกำกับดูแลองค์กร Corporate governance and authorities	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ กฎเกณฑ์ของตลาด (ที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการธนาคาร และผู้ถือหุ้น)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

การบันทึกบัญชี Financial books and records	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายหรือผลกระทบเชิงลบเนื่องจากความล้มเหลวในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ ที่เกี่ยวกับการบันทึกบัญชี
ภาระผูกพันทางภาษี Tax obligations	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายหรือผลกระทบเชิงลบเนื่องจากความล้มเหลวในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ ที่เกี่ยวข้องกับภาษี
แบบจำลอง Model	โอกาสที่จะเกิดความเสียหายหรือผลกระทบเชิงลบเนื่องจากความผิดพลาดในการออกแบบหรือการใช้แบบจำลอง

แนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด กำหนดและทบทวนจักรวาลของกระบวนการ (Process Universe) สำหรับทุกกลุ่มลูกค้า ผลิตภัณฑ์ และกระบวนการสนับสนุน (functions processes) กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และธนาคารได้รับจักรวาลของกระบวนการ (Process Universe) ที่กำหนดโดยกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดมาเป็นมาตรฐาน จักรวาลของกระบวนการ (Process Universe) คือกระบวนการสมบูรณ์ตั้งแต่เริ่มต้นจนจบกระบวนการซึ่งอธิบายกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และจักรวาลของกระบวนการ (Process Universe) นี้ถูกนำไปบริหารความเสี่ยงตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยง (Potential Failure-PF) ที่อาจทำให้เกิดผลกระทบกับกระบวนการได้ถูกระบุ และมีการประเมินระดับความเสี่ยงก่อนการควบคุม (Gross Risk) โดยใช้เมตริกประเมินความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (Group Risk Assessment Matrix-GRAM)

ดัชนีที่ใช้ติดตามดูแลการควบคุม ซึ่งประกอบด้วย ดัชนีชี้วัดการควบคุม (Key Control Indicator-KCI) และการสุ่มทดสอบการควบคุม (Control Sample Test-CST) ถูกออกแบบเพื่อเป็นตัวชี้วัดประสิทธิภาพของการควบคุม ผลที่ได้จากดัชนีนี้ถูกเก็บในระบบบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงหลังการควบคุม (Residual Risk) ถูกประเมินโดยการประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมในการลดความเสี่ยง ความเสี่ยงหลังการควบคุมถูกประเมินโดยใช้เมตริกประเมินความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (Group Risk Assessment Matrix-GRAM) ประสิทธิภาพของการควบคุมถูกประเมินโดยผลของ KCI และ CST ดังกล่าว ประกอบกับข้อมูลการทดสอบย้อนหลัง เช่น ข้อมูลเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดขึ้น และผลการตรวจสอบจากการตรวจสอบภายในและภายนอก

ความเสี่ยงหลังการควบคุมที่ประเมินได้จะถูกนำมาจัดลำดับความสำคัญของ แผนการปรับปรุงแก้ไขการควบคุมต่อไป

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

การทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing)

การทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เป็นส่วนหนึ่งของแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งทำโดยการกำหนดและวิเคราะห์สถานการณ์จำลองต่างๆ (Scenario Analysis) สำหรับ ธนาคาร การทดสอบภาวะวิกฤติรวมถึงการพิจารณาความเสี่ยงที่แม้มีโอกาสที่จะเกิดต่ำมากแต่ถ้าเกิดขึ้นอาจให้ผลกระทบที่รุนแรงมาก การทดสอบภาวะวิกฤติคำนึงถึงสถานะการณ์สภาวะวิกฤติของเศรษฐกิจระดับมหภาคด้วย สถานการณ์จำลองต่างๆ รวมถึงความปลอดภัยข้อมูลและข้อมูลสารสนเทศ การแทรกแซง (Sanctions) ความไม่สงบทางการเมือง การผิดกฎหมายทางการการทุจริต และอื่นๆ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

8. ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)

ฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)ถือได้ว่าอยู่ในระดับที่ไม่มีความสำคัญ โดย ณ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) มีฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ดังแสดงในตารางต่อไป

ตารางที่ 30: มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 60
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)		
- ราคาทุน (Net Book Value)	-	-
- ราคาตลาด	-	-
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	18	66
2. กำไร (ขาดทุน)จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	-	1
3. ส่วนเกินทุนสุทธิทั้งหมดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	-	-
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่พ. ใช้		
- วิธี SA	-	-
- วิธี IRB	-	-
5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA	-	-

9. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)

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

จากแนวคิด FTP ธุรกิจจะไม่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากความเสี่ยงดังกล่าวทั้งหมดจะรวมอยู่ที่หน่วยงานการเงิน-ตลาดทุน ซึ่งจะดำเนินการเปลี่ยนความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยนี้ให้เป็นโอกาสทางรายได้โดยผ่านกลยุทธ์การจัดการบริหารความเสี่ยงและติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นรายวัน

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

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

ผลกระทบต่อรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ณ 31 ธันวาคม 2561 ได้แสดงอยู่ในตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 31: ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลง อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	
	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 60
THB	(66)	175
USD	182	107
EURO	-	-
OTHER	1	15
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตรา ดอกเบี้ย	117	297

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีผลทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของปี 2561 ลดลง เมื่อเทียบกับปี 2560 โดยเป็นผลมาจากมีการลด BOT placement ซึ่งมีอายุเฉลี่ยระยะสั้น (น้อยกว่า 7 วัน) และเพิ่มเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายซึ่งมีอายุเฉลี่ย 6-12 เดือน จึงทำให้ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดน้อยลง

10. คำย่อและความหมาย

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2561

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