

---

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
และบริษัทย่อย  
การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel II – Pillar 3  
31 ธันวาคม 2554

---



สำนักงานเลขที่ 90 ถนนสาทรเหนือ สี่ลม กรุงเทพฯ 10500

# ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

### ภาพรวม

ในเดือนพฤศจิกายน 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกประกาศเรื่องการกำกับดูแลการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์และประกาศที่เกี่ยวข้องอีกหลายฉบับซึ่งใช้หลักเกณฑ์จาก “International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards – A Revised Framework” (Comprehensive Version: June 2006) จาก Basel Committee on Banking Supervision (“BCBS”) ซึ่งพัฒนาจากแนวทาง Basel I ประกาศเหล่านี้มีวัตถุประสงค์เพื่อปรับปรุงระบบการจัดการความเสี่ยงและดูแลให้ธนาคารพาณิชย์มีการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนเพื่อรองรับความสูญเสียสำหรับธนาคารพาณิชย์

ประกาศฉบับนี้ (เรียกโดยทั่วไปว่า “Basel II”) เป็นการเริ่มใช้วิธีตามเกณฑ์ความเสี่ยงกับเงินกองทุนตามกฎหมาย โดยเพิ่มเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นอกเหนือไปจากเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตและด้านตลาดที่มีอยู่แล้ว การเริ่มใช้ Basel II นั้นมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้มีการจัดการความเสี่ยงที่มีความก้าวหน้ายิ่งขึ้น โดยเน้นวัฒนธรรมในการจัดการความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร ซึ่งรวมถึงการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการและการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ

Basel II มีโครงสร้างประกอบด้วยสาม “หลักการ” ดังแสดงในแผนภูมิด้านล่าง



## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

Basel II เป็นหลักเกณฑ์ที่สนับสนุนให้ธนาคารพาณิชย์มีวิธีปฏิบัติในการจัดการความเสี่ยงที่ก้าวหน้ายิ่งขึ้น เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ดังกล่าว Basel II ได้กำหนด “หลักการ” สามประการ ดังนี้

หลักการที่ 1 กำหนดเรื่องการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ - จำนวนเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยงสำคัญที่คาดการณ์ไว้

หลักการที่ 2 กำหนดหลักการการกำกับดูแลโดยทางการ - ในเรื่องกรอบการจัดการความเสี่ยงของธนาคารและความเพียงพอของเงินกองทุน โดยกำหนดความรับผิดชอบเฉพาะในการกำกับดูแลสำหรับคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งเป็นการเสริมหลักการเรื่องการควบคุมภายในและวิธีปฏิบัติอื่นๆ เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ และ

หลักการที่ 3 การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล - ซึ่งครอบคลุมในรายงานฉบับนี้ เป็นการมุ่งส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแลผ่านการเปิดเผยข้อมูลด้านความเสี่ยงและเงินกองทุนของธนาคาร

ภายใต้ Basel II ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ใช้วิธี Advanced Internal Ratings Based Approach (“AIRB”) สำหรับการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตและใช้วิธี Standardised Approach (“SA”) ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและด้านปฏิบัติการ

# ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

### สารบัญ

1.	ขอบเขตของ Basel II Framework .....	7
2.	ขอบเขตการบังคับใช้.....	8
3.	การบริหารเงินกองทุน.....	9
3.1	โครงสร้างเงินกองทุน.....	10
3.2	ความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน .....	11
3.3	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง .....	11
4.	การบริหารความเสี่ยง .....	15
4.1	กรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework – RMF).....	15
4.2	การกำกับความเสี่ยง (Risk governance) .....	17
4.3	การประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Assessment) .....	20
4.4	การทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) .....	21
5	ความเสี่ยงด้านเครดิต .....	22
5.1	ความเสี่ยงด้านเครดิต .....	22
5.2	Internal Ratings Based Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต .....	47
5.3	Standardised Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต .....	51
5.4	การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation) .....	54
5.5	Internal Rating Based Models .....	56
5.6	Risk Grade Profile .....	61
5.7	การจัดการสินเชื่อที่มีปัญหาและการตั้งเงินสำรอง .....	85
5.8	ความเสี่ยงด้านคู่สัญญาในบัญชีเพื่อการค้า.....	87
6	ความเสี่ยงด้านตลาด .....	90
7	ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ.....	92
8	ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีไว้เพื่อการค้า)บัญชีเพื่อการธนาคาร( .....	95
9	ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีไว้เพื่อการค้า)บัญชีเพื่อการธนาคาร(.....	97
10.	คำย่อและความหมาย .....	99

# ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

### สารบัญตารางข้อมูลเชิงปริมาณ

ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน.....	10
ตารางที่ 2: อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์.....	11
ตารางที่ 3: เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ.....	12
ตารางที่ 4: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB.....	13
ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA.....	14
ตารางที่ 6: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี AIRB.....	15
ตารางที่ 7: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต.....	27
ตารางที่ 8: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนการพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้.....	28
ตารางที่ 9: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ.....	32
ตารางที่ 10: มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้าน เครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด.....	34
ตารางที่ 11: มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับ เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค.....	38
ตารางที่ 12: มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด.....	41
ตารางที่ 13: มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่าง งวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทธุรกิจ.....	44
ตารางที่ 14: การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ย ค้างรับ *.....	46
ตารางที่ 15: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุล* แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี AIRB.....	48
ตารางที่ 16: มูลค่าของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้หลังคุณ CCF และค่า CCF ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี AIRB แยกตามประเภทสินทรัพย์.....	50
ตารางที่ 17: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุล* แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA.....	52
ตารางที่ 18: ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี IRB สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงินและธุรกิจเอกชน และฐานะที่ เกี่ยวข้องกับตราสารทุนโดยวิธี PD/LGD จำแนกตาม Rating เกรอด*.....	64
ตารางที่ 19: ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี IRB สำหรับลูกหนี้รายย่อย*จำแนกตามกลุ่มของลูกหนี้ (Pooled Basis).....	67
ตารางที่ 20: มูลค่ายอดคงค้างและวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของรายการกลุ่มลูกหนี้รายย่อย* หลังคุณ CCF และหลังพิจารณาผลการปรับลดความ เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี AIRB จำแนกตามกลุ่มของ Expected Loss**.....	71
ตารางที่ 21: มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน*ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี AIRB จำแนกตามประเภทของหลักประกัน.....	73

## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

#### 31 ธันวาคม 2554

ตารางที่ 22 : มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ* หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA .....	75
ตารางที่ 23 : มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน* ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน.....	79
ตารางที่ 24 : มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual Loss) ของธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB แยกตามประเภทสินทรัพย์.....	82
ตารางที่ 25 : มูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการ (Expected loss) เปรียบเทียบกับมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual Loss) .....	83
ตารางที่ 26 : ประมาณการค่า PD EAD และ LGD เปรียบเทียบกับค่าที่เกิดขึ้นจริง.....	84
ตารางที่ 27 : เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธี SA.....	91
ตารางที่ 28 : มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีที่มีไว้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร).....	95
ตารางที่ 29 : ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings) .....	98

# ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

### 1. ขอบเขตของ Basel II Framework

---

#### หลักการที่ 1 : การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

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

นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ใช้วิธี Standardised Approach ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ในระหว่างปีของการเริ่มต้นใช้ Basel II (2552 – 2554) การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำอ้างอิงตามกรอบ Basel I เงินกองทุนต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของข้อกำหนดเงินกองทุนตาม ขั้นต่ำที่ต้องดำรง ในปี 2552-2553 และลดลงเป็นร้อยละ 80 สำหรับปี 2554

#### หลักการที่ 2: การกำกับดูแลโดยทางการ

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

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้พัฒนานโยบาย ICAAP และขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับ ICAAP ซึ่งประสานกระบวนการประเมินความเสี่ยงและเงินกองทุนเข้าด้วยกัน เพื่อให้แน่ใจได้มีการดำรงเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอเพื่อรองรับความต้องการเงินกองทุนในปัจจุบันและตามแผนธุรกิจของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ทั้งในภาวะที่คาดการณ์ตามปกติและภายใต้ภาวะวิกฤติ

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

## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

#### หลักการที่ 3: การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล

หลักการที่ 3 มุ่งให้มีกรอบการเปิดเผยข้อมูลที่สม่ำเสมอและครอบคลุม อันจะส่งเสริมให้เกิดการเปรียบเทียบระหว่างธนาคารพาณิชย์และช่วยสนับสนุนให้มีการปรับปรุงในเรื่องวิธีปฏิบัติด้านความเสี่ยงต่อไป ตามประกาศของ ธปท. กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะความเสี่ยง (Risk profile) การจัดการความเสี่ยงและเงินกองทุน

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร กำหนดกรอบนโยบายและวิธีการตามหลักการที่ 3 เพื่อจัดการเกี่ยวกับข้อกำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูลภายใต้หลักการที่ 3 ข้อมูลที่เปิดเผยจะได้รับการกำกับดูแลตรวจสอบและรับรองโดยผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการความเสี่ยง ตามนโยบายของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร การเปิดเผยข้อมูลตามหลักการที่ 3 จะถูกเผยแพร่ในเว็บไซต์ของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) - [www.standardchartered.co.th](http://www.standardchartered.co.th)

ธปท. ยังได้กำหนดความถี่ในการเปิดเผยข้อมูลเป็นรายครึ่งปีและรายปี ข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับโครงสร้างและความเพียงพอ ของเงินกองทุน และความเสี่ยงด้านตลาดจะถูกเปิดเผยเป็นรายครึ่งปี ในขณะที่การเปิดเผยข้อมูลแบบเต็มรูปแบบตามหลักการที่ 3 จะถูกกำหนดเป็นรายปีสำหรับทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ

## 2. ขอบเขตการบังคับใช้

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนต่อไปนี้เป็น การเปิดเผยข้อมูลทั้งระดับธนาคาร (Solo basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidated basis) ซึ่งประกอบไปด้วย ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทย เอ็กซ์คลูซีฟ ลิสซิ่ง จำกัด และ บริษัท สแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

- ข้อมูลเชิงคุณภาพและปริมาณสำหรับเงินกองทุนและการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- ข้อมูลเชิงคุณภาพสำหรับฐานะความเสี่ยง (Risk Exposure) และการประเมิน
  - ความเสี่ยงด้านเครดิต
  - ความเสี่ยงด้านตลาด



## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- ฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)
- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)
- ข้อมูลเชิงปริมาณสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร) และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)

### 3. การบริหารเงินกองทุน

---

การบริหารเงินกองทุนของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนารูจิก รวมทั้ง เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดเรื่องเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต

การวางแผนด้านเงินกองทุนของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการดูแลและปรับปรุงเป็นประจำเพื่อสะท้อนการคาดการณ์ทางธุรกิจตามที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีการนำเสนอกลยุทธ์และแผนงานต่อคณะกรรมการเป็นรายปีรวมทั้งมีการปรับปรุงเกี่ยวกับการคาดการณ์ทางด้านธุรกิจและผลการดำเนินงานด้านการเงินเป็นประจำ เพื่อให้แน่ใจว่าความเพียงพอของเงินกองทุนมีความสอดคล้องกับแผนธุรกิจ

การวางแผนเงินกองทุนต้องคำนึงถึงปัจจัยดังต่อไปนี้

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

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (The Asset and Liabilities Management Committee – ALCO) ซึ่งได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee – EXCO) รับผิดชอบในการบริหาร งบดุล สภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านตลาด รวมทั้งความเพียงพอของเงินกองทุนตามนโยบายของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ที่กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร นำมาใช้ปฏิบัติ และเป็นไปตามข้อกำหนดทางกฎหมาย

## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

#### 3.1 โครงสร้างเงินกองทุน

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการบริหารความเสี่ยงของเงินกองทุน เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพื่อ สนับสนุนความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ตารางต่อไปนี้ แสดงโครงสร้างเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554

#### ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 54	30 มิ.ย. 54	31 ธ.ค. 54	30 มิ.ย. 54
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>				
ทุนชำระแล้ว	14,837	14,837	14,837	14,837
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	9,056	9,056	9,056
ทุนสำรองตามกฎหมาย	503	503	503	503
กำไรสะสมคงเหลือหลังการจัดสรร	7,697	7,697	7,697	7,697
หักส่วนเกินรายการประมาณการเสียหาย	(368)	(351)	(368)	(351)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>31,725</b>	<b>31,742</b>	<b>31,725</b>	<b>31,742</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>				
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	250	424	250	424
- เงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision)-วิธีSA	250	422	250	422
- ส่วนเกินเงินสำรองที่กั้นไว้ (Excess Provisions)	-	-	-	-
- ส่วนเกินทุนจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	-	2	-	2
หักส่วนเกินรายการประมาณการเสียหาย	(250)	(351)	(250)	(351)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>-</b>	<b>73</b>	<b>-</b>	<b>73</b>
<b>เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย</b>				
รายการหัก	(618)	(702)	(618)	(702)
<b>เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย</b>	<b>31,725</b>	<b>31,815</b>	<b>31,725</b>	<b>31,815</b>

## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

#### องค์ประกอบเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ประกอบด้วยทุนชำระแล้วและ ส่วนเกินมูลค่าหุ้น ทุนสำรองตามกฎหมายและกำไรสะสมคงเหลือหลังการจัดสรร

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ประกอบด้วยเงินสำรองสำหรับ สินทรัพย์จัดชั้นปกติ และเงินสำรองส่วนเกิน และส่วนเกินหุ้นทุน (สุทธิ) จากการตีราคาตราสารทุนประเภทเพื่อขาย ภายใต้อำนาจของธนาคารแห่งประเทศไทย

### 3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยดำรง อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.50 โดยต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.25 และจำนวนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต้องไม่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ ร้อยละ 17.15 และ 17.13 ตามลำดับ โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ ร้อยละ 17.15 และ 17.13 ตามลำดับ ซึ่งมากกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของ ธปท.

#### ตารางที่ 2: อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์

หน่วย : ร้อยละ

	เกณฑ์ขั้นต่ำ ของ ธปท.	ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
		31 ธ.ค. 54	30 มิ.ย. 54	31 ธ.ค. 54	30 มิ.ย. 54
		เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	8.50	17.15	16.07
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	4.25	17.15	16.03	17.13	16.01

### 3.3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด ตารางที่ 3 แสดงรายละเอียดของมูลค่าเงินกองทุนเงินขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ตารางที่ 3: เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 54	30 มิ.ย. 54	31 ธ.ค. 54	30 มิ.ย. 54
	เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	12,000	12,674	12,005
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	2,129	2,613	2,129	2,613
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,596	1,546	1,609	1,564
<b>รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง</b>	<b>15,725</b>	<b>16,833</b>	<b>15,743</b>	<b>16,855</b>

การใช้วิธี AIRB

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

ตารางต่อไปนี้แสดงการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยแบ่งตามประเภทสินทรัพย์ตามวิธี AIRB (ตารางที่ 4) การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยแบ่งตามประเภทสินทรัพย์ตามวิธี SA (ตารางที่ 5) และการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตราสารทุนตามวิธี AIRB (ตารางที่ 6)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ตารางที่ 4: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 54	30 มิ.ย. 54	31 ธ.ค. 54	30 มิ.ย. 54
<b>ลูกหนี้ปกติ</b>				
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	6,185	7,247	6,185	7,247
ลูกหนี้รายย่อย				
-สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-
-วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	1,197	1,206	1,197	1,206
-สินเชื่อรายย่อยอื่น	1,326	1,073	1,326	1,073
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	3	4	8	9
สินทรัพย์อื่น	139	118	139	117
<b>ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้</b>	185	216	185	216
<i>First-to-default credit derivatives และ Securitisation</i>	-	-	-	-
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี AIRB</b>	<b>9,035</b>	<b>9,864</b>	<b>9,040</b>	<b>9,868</b>

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ต้องดำรงไว้ตามวิธี AIRB ลดลงเป็นจำนวน 829 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของลูกหนี้ปกติ และ ค่าเฉลี่ย PD ของลูกหนี้ธุรกิจเอกชน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 54	30 มิ.ย. 54	31 ธ.ค. 54	30 มิ.ย. 54
<b>ลูกหนี้ปกติ</b>				
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคาร เพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ( MDBs) และ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ( PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบัน การเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	717	699	717	699
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ( PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจ เอกชน	643	587	643	587
ลูกหนี้รายย่อย	748	701	748	701
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	807	795	807	795
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
<b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>	50	28	50	28
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-	-
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี SA</b>	<b>2,965</b>	<b>2,810</b>	<b>2,965</b>	<b>2,810</b>

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ต้องดำรงตามวิธี SA มีจำนวนเพิ่มขึ้น 155 ล้านบาท ซึ่งมีผลมาจากการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้ ภาคธุรกิจเอกชน และลูกหนี้รายย่อย

## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ตารางที่ 6: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี AIRB

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 54	30 มิ.ย. 54	31 ธ.ค. 54	30 มิ.ย. 54
	ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการ ดำรงเงินกองทุน โดยวิธี IRB	3	4	8
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB แยกตาม วิธีย่อยในการคำนวณ				
1. คำนวณโดยวิธี Market – based				
1.1 วิธี Simple risk weight	-	-	-	-
1.2 วิธีแบบจำลอง (สำหรับฐานะตราสารทุนใน บัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)	-	-	-	-
2. คำนวณโดยวิธี PD / LGD	-	-	-	-
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี AIRB</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>9</b>

## 4. การบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงมีความสำคัญอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และธนาคาร โดยมีความเสี่ยงหลักที่เกิดจากการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า นอกจากนี้กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และธนาคาร ยังมีความเสี่ยงประเภทอื่นอีก อาทิ ความเสี่ยงระหว่างประเทศ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านอื่นๆ ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้อาจปรากฏได้จากกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและในกลุ่มผลิตภัณฑ์ต่างๆ (Product range) ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และธนาคาร หากมิได้มีการบริหารความเสี่ยงที่ดีพอ

### 4.1 กรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework – RMF)

การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลเป็นปัจจัยพื้นฐานสำคัญที่ทำให้กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และธนาคาร มีผลประกอบการที่ดีและยั่งยืน และยังเป็นหลักในการจัดการด้านการเงินและด้านการปฏิบัติงานของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และธนาคาร อีกด้วย

## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

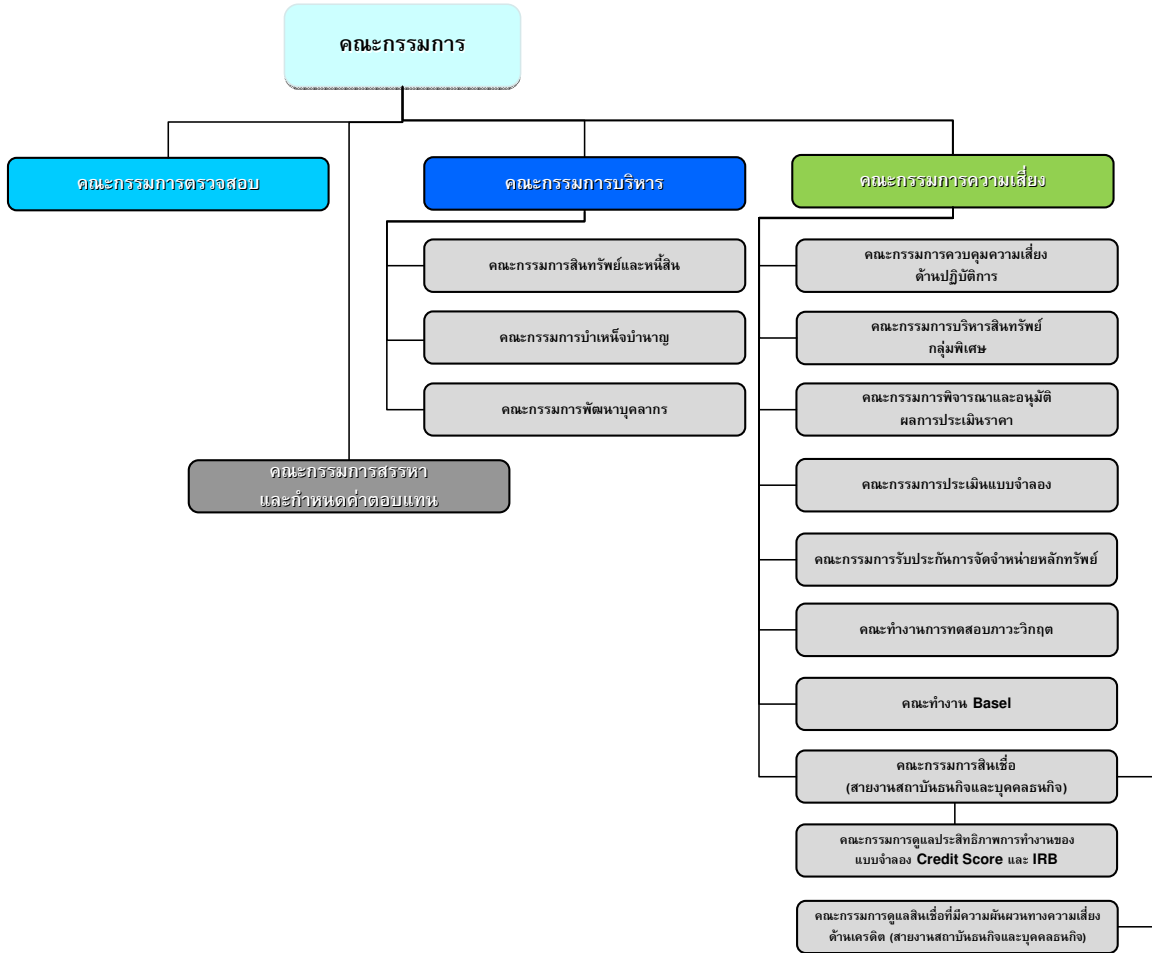
กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้จัดวางโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง Risk Management Framework (RMF) สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ โดยมีเป้าหมายอยู่ที่ผลตอบแทนเมื่อเปรียบเทียบกับความเสี่ยงสูงสุดภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

ส่วนหนึ่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงตามโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้นำหลักการดังต่อไปนี้ไปปฏิบัติ ซึ่งเป็นวัฒนธรรมขององค์กรเพื่อความเจริญเติบโตที่ยั่งยืน

- ความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน หมายถึง ความเสี่ยงในระดับที่เหมาะสมที่ผู้ถือหุ้นยอมรับได้ในการประกอบธุรกิจตามกลยุทธ์ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร
- ความรับผิดชอบ พนักงานทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบและตระหนักอยู่ตลอดเวลาถึงขอบเขตที่ยอมรับได้ของความเสี่ยง และกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีหน้าที่คำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และหลักศีลธรรมเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเมื่อคำนึงถึงความเสี่ยงที่เหมาะสม
- พันธะในการรับผิดชอบต่อ การรับความเสี่ยงต้องอยู่ในอำนาจมอบหมายตามที่ตกลงไว้เท่านั้นและต้องมีโครงสร้างพื้นฐานและทรัพยากรที่เหมาะสม การรับความเสี่ยงทั้งหมดเป็นไปตามกระบวนการที่โปร่งใส ควบคุมได้ และมีกระบวนการการรายงาน
- การคาดการณ์ กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการคาดการณ์ความเสี่ยงในอนาคตและทำความเข้าใจต่อความเสี่ยงและผลกระทบทั้งหมดให้มากที่สุด และ
- ความได้เปรียบในการแข่งขัน กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร แสวงหาความได้เปรียบในการแข่งขันโดยอาศัยการจัดการและควบคุมความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

แผนภาพต่อไปนี้จะแสดงถึงโครงสร้างคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง





#### 4.2 การกำกับความเสี่ยง (Risk governance)

คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และธนาคาร และการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลโดยมอบหมายอำนาจในการจัดการความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการย่อยชุดต่างๆ

คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee – EXCO) มีความรับผิดชอบหลักในการบริหารกิจการของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทำหน้าที่เป็นประธาน โดยมีผู้บริหารอาวุโสจากสายงานบุคคลธนกิจ สายงานสถาบันธนกิจ (ซึ่งประกอบด้วยสายงานการตลาดลูกค้าบริษัทและสถาบัน และสายงานบริหารเงินและตลาดทุน) สายงานการเงินและการบัญชี สายงานสารสนเทศและปฏิบัติการ สายงาน

## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

กฎหมาย สายงานบริหารความเสี่ยง สายงานทรัพยากรบุคคล สายงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสายงานองค์กรสัมพันธ์

คณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Committee – ALCO) ทำหน้าที่ดูแลให้มีการบริหารจัดการงบดุลอย่างมีประสิทธิภาพ โดยสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดที่กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร รับมาถือปฏิบัติ รวมถึงกฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่อง ความเพียงพอของเงินกองทุน และความเสี่ยงทางด้านตลาด

คณะกรรมการความเสี่ยง (Risk Committee - RC) มีหน้าที่หลักในการคาดการณ์ถึงประเด็นความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นต่อกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ซึ่งครอบคลุมถึง ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามข้อกำหนด และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร เป็นต้น ตลอดจนกำกับดูแลและสั่งการในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการจัดการความเสี่ยงทั้งหมดของธนาคารให้สอดคล้องกับมาตรฐานของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และเป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการความเสี่ยงกำหนด

บทบาทและความรับผิดชอบ ในการบริหารความเสี่ยง ได้ถูกกำหนดไว้ตามหลักการ Three Lines of Defence ซึ่งมีการจัดการป้องกันในแต่ละระดับชั้น ซึ่งมีการระบุขอบเขตความรับผิดชอบเฉพาะในการจัดการและควบคุมความเสี่ยง

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

การป้องกันระดับที่สอง (The second line of defence) ประกอบด้วย Risk Control Owners ซึ่งได้รับการสนับสนุนจากสายงานด้านการควบคุมที่เกี่ยวข้อง Risk Control Owner มีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้ความเสี่ยงในขอบเขตความรับผิดชอบของตนอยู่ภายในระดับที่ยอมรับได้ ขอบเขตความรับผิดชอบของ Risk Control Owner ถูกกำหนดโดยประเภทความเสี่ยง (Risk Type) และกระบวนการจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับประเภทความเสี่ยงนั้นตามที่ได้กล่าวข้างต้น

การป้องกันระดับที่สาม (The third line of defence) คือการกำกับดูแลอันเป็นอิสระโดยหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งมีบทบาทตามที่คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) กำหนด ผลที่พบจากการตรวจสอบจะถูกรายงานต่อฝ่ายจัดการที่เกี่ยวข้อง หน่วยงานผู้ควบคุมดูแลหรือคณะกรรมการหรือคณะกรรมการย่อยที่เกี่ยวข้อง หน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นผู้กำกับดูแลเกี่ยวกับประสิทธิผลในการควบคุมการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการ (first line) และกระบวนการที่

## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ดำรงโดย Risk Control Owner (second line) ดังนั้นหน่วยงานตรวจสอบภายในจึงเป็นผู้กำกับดูแลเพื่อให้ระบบโดยรวมในการควบคุมมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามที่กำหนดภายในกรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework)

#### หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Function)

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

- ดูแลให้มีการใช้ Risk Management Framework ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร อย่างมีประสิทธิภาพ
- ดูแลให้ความสามารถในการระบุและวัดความเสี่ยงเป็นไปตามจริง สม่ำเสมอและเป็นไปตามมาตรฐานของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร และกฎระเบียบที่ใช้บังคับ รวมถึงการได้รับรายงานอย่างเหมาะสมในเรื่องการควบคุมความเสี่ยงและการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
- ดูแลให้มีการใช้กรอบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร อย่างมีประสิทธิภาพเพื่อแสดงให้เห็นถึงการกำกับดูแลและกระบวนการควบคุมความเสี่ยงที่ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพภายในกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร
- ดูแลให้มีการมอบหมายอำนาจของคณะกรรมการแก่คณะกรรมการย่อยหรือบุคคลผู้ได้รับมอบอำนาจอย่างถูกต้อง เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความมีประสิทธิภาพของธุรกิจและการควบคุมความเสี่ยง
- จัดทำและดูแลให้มั่นใจว่าปัจจัยควบคุมความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงทุกประเภทของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร อาทิ นโยบายต่าง ๆ มาตรฐานการควบคุมติดตาม ระดับความเสี่ยงที่กำหนดไว้ หรือ มาตรการควบคุมอื่นๆ มีความสอดคล้องกับเกณฑ์การควบคุมความเสี่ยงที่กำหนดสำหรับกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร โดยคณะกรรมการ และสอดคล้องกับของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด
- ติดตามดูแลความเสี่ยงที่สำคัญทุกประเภทของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร รวมถึงแนวโน้มของปัจจัยภายนอกที่สำคัญ
- จัดทำการทดสอบภาวะวิกฤติและวางแผนในการกำหนดสถานการณ์จำลองต่างๆ รวมทั้งทบทวนผลลัพธ์ที่ได้จากการทดสอบทั้งในระดับกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ระดับธุรกิจ หรือ ระดับประเทศ ที่อาจจะส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร
- ทบทวนผลการตรวจสอบที่มีความสำคัญที่ได้รับจากคณะหน่วยงานภายใน ต่างๆ อาทิ คณะกรรมการย่อย, Group Internal Audit, Credit Risk Review, หน่วยงานต่างๆ รวมทั้งการตรวจสอบของหน่วยงานกำกับดูแลภายนอกอีกด้วย

## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

- ควบคุมดูแลและตัดสินใจเกี่ยวกับการดำเนินงานต่างๆในการตอบสนองต่อเหตุการณ์ต่างๆ ทางด้านการบริหาร ความเสี่ยง ที่มีความสำคัญต่อกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร
- ดูแลให้มีการรายงานประเด็นเกี่ยวกับความเสี่ยงทุกประเภทที่มีความสำคัญต่อ กลุ่มธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร รวมถึงการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ต่อ คณะกรรมการหรือกลุ่ม สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ตามความเหมาะสม
- ดูแลให้มีการมอบหมายอำนาจในการกำหนดนโยบาย มาตรฐานการควบคุมต่างๆ ขนาดระดับความเสี่ยงที่ กำหนดไว้ หรือ มาตรการควบคุมอื่นๆ ให้กับผู้ที่ได้รับมอบหมายอย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับกรอบอำนาจ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง ของคณะกรรมการชุดต่างๆของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร และกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

#### 4.3 การประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Assessment)

การประเมินระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ หมายถึง กรอบการดำเนินงานที่จัดทำขึ้นเพื่อกำหนดระดับของความเสี่ยงที่กลุ่ม ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ยอมรับได้ในการปฏิบัติงานตามกลยุทธ์ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ สะท้อนความสามารถของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ในการรองรับความสูญเสียที่อาจ เกิดขึ้นจากผลในระดับที่ต่างกันของความเสี่ยง ภายใต้สถานการณ์จำลองของภาวะวิกฤติต่างๆ

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้จะถูกกำหนดตามระดับความผันผวนของรายได้และการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ กฎหมายกำหนด ภายใต้สถานการณ์จำลองในภาวะวิกฤติ นอกจากนี้กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ยังได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยอ้างอิงถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านตลาด และ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอีกด้วย

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ประเมินความเสี่ยงด้วยวิธีการวิเคราะห์แบบ “Bottom-up” ซึ่ง ครอบคลุมธุรกิจและผลิตภัณฑ์หลักทั้งหมดของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร คณะกรรมการ เป็นผู้อนุมัติระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการกำหนดปัจจัยความเสี่ยง (risk parameters) โดยที่การ ดำเนินธุรกิจต้องให้อยู่ภายใต้ปัจจัยเหล่านี้ ซึ่งรวมถึงนโยบาย ขอบเขตการกระจุกตัว (concentration limits) และ โครงสร้างผลิตภัณฑ์ (business mix)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้มีการบริหาร ความเสี่ยงตามการประเมินความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร

## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

#### 4.4 การทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing)

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ใช้การทดสอบภาวะวิกฤติและการวิเคราะห์สถานการณ์จำลอง เพื่อประเมินความสามารถด้านการเงินและการจัดการของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ที่จะยังคงดำเนินการต่อไปได้อย่างมีประสิทธิภาพภายใต้ภาวะวิกฤติที่รุนแรงแต่อาจเกิดขึ้นได้จริง ซึ่งภาวะดังกล่าวอาจเกิดจาก ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ กฎหมาย การเมือง สิ่งแวดล้อมและสังคม

กรอบการทดสอบภาวะวิกฤติของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ออกแบบมาเพื่อ

- ใช้ในการกำหนดและติดตามควบคุมระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)
- ระบุความเสี่ยงสำคัญต่อกลยุทธ์ ฐานะทางการเงินและชื่อเสียง
- สอบทานลักษณะการดำเนินธุรกิจและความเสี่ยงรวมถึงการปรับเปลี่ยนความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอันเนื่องมาจากภาวะวิกฤติซึ่งมีผลต่อความสามารถในการสร้างรายได้และแผนธุรกิจ
- ดูแลให้มีการกำกับดูแล กระบวนการและระบบอันมีประสิทธิภาพเพื่อประสานและรวมการทดสอบภาวะวิกฤติ
- รายงานผู้บริหารระดับสูง
- ดูแลให้มีการยึดถือตามข้อกำหนดทางกฎหมาย

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการทดสอบภาวะวิกฤติประจำปี ซึ่งเป็นการประสานงานจากหน่วยงานต่างๆ ได้แก่ Group Research, Country Credit Risk, Country Finance และ Group Treasury โดยมี จุดมุ่งหมายเพื่อให้การกำหนดสถานการณ์จำลองที่เกี่ยวข้องกับรายได้และเงินกองทุนเป็นที่เข้าใจอย่างครบถ้วนและทั่วถึง ซึ่งทีมงานที่ได้ร่วมทำการทดสอบภาวะวิกฤติได้ออกแบบและสร้างสถานการณ์จำลองที่น่าเชื่อถือและมีความเป็นไปได้ที่จะกระทบธุรกิจของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร

การทดสอบภาวะวิกฤติของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มุ่งเน้นที่สินทรัพย์เฉพาะประเภท กลุ่มลูกค้า (customer segments) และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยด้านเศรษฐกิจมหภาค โดยจะมีความสอดคล้องกับกระบวนการและกรอบการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนภายในของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร และที่เป็นไปตามระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย การทดสอบภาวะวิกฤติคำนึงถึงสถานการณ์ในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นได้อันสืบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงภาวะตลาดดังกล่าว

## 5. ความเสี่ยงด้านเครดิต

---

### 5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการที่คู่ค้าไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินแก่กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ตามข้อกำหนดที่ตกลงไว้ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจเกิดขึ้นได้ทั้งจากบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)และบัญชีเพื่อการค้า

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตดำเนินการภายใต้กรอบซึ่งกำหนดนโยบายและวิธีการอันครอบคลุมถึงการวัดและการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต มีการแบ่งหน้าที่ชัดเจนระหว่างผู้ก่อให้เกิดธุรกรรมในหน่วยงานธุรกิจ และผู้มีอำนาจอนุมัติ ใน Risk function ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดได้รับการอนุมัติภายในกรอบอำนาจการอนุมัติด้านเครดิตตามที่กำหนด

#### นโยบายด้านสินเชื่อ

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาและอนุมัตินโยบายและมาตรฐานด้านสินเชื่อของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร รวมทั้งการดูแลเรื่องการมอบอำนาจอนุมัติด้านสินเชื่อและการตั้งสำรองสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพ (loan impairment provisioning) ผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Committee - RC)

นโยบายและวิธีการเฉพาะสำหรับแต่ละธุรกิจกำหนดโดยคณะกรรมการความเสี่ยงที่ได้รับมอบอำนาจภายใน Wholesale (WB) และ Consumer Banking (CB) โดยเป็นไปตามนโยบายด้านสินเชื่อของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร แต่มีรายละเอียดมากกว่าและปรับให้ตรงกับสภาพแวดล้อมความเสี่ยงและลักษณะของพอร์ตที่แตกต่างกัน

#### การจัดอันดับความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตมีบทบาทสำคัญ ในการลงทุนอย่างยั่งยืนของธนาคารและได้รับความสนใจจากผู้บริหารระดับสูงเพื่อใช้ประกอบกับความเห็นและประสบการณ์ของผู้บริหารในการตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับการรับความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงของพอร์ต

สำหรับพอร์ต IRB ระบบการจัดอันดับความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร เป็นไปตามมาตรฐานซึ่งใช้สำหรับทั้ง Wholesale และ Consumer Banking การจัดอันดับความเสี่ยงจะใช้เกณฑ์จากการประมาณการภายในของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ถึงโอกาสผิดนัดชำระหนี้ในช่วงเวลาหนึ่งปีข้างหน้า โดยการประเมินลูกค้าหรือพอร์ตเทียบกับปัจจัยเชิงปริมาณและคุณภาพ

## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

การจัดอันดับความเสี่ยงของลูกค้านั้นจะเริ่มต้นจาก 1 ถึง 14 โดยในบางระดับ แบ่งย่อยออกเป็น A, B, C หรือ D ระดับเครดิตที่มีตัวเลขน้อยแสดงถึงโอกาสผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำ อันดับความเสี่ยงตั้งแต่ 1A ถึง 12D กำหนดให้แก่ลูกค้าหรือพอร์ตที่มีคุณภาพ ส่วนอันดับ 13 และ 14 กำหนดให้แก่ลูกค้าด้วยคุณภาพหรือผิดนัดชำระหนี้<sup>1</sup>

ทั้งนี้ อันดับความเสี่ยงที่กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้ทำการประเมินสำหรับลูกค้ากลุ่ม Wholesale ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อสะท้อนอันดับความเสี่ยงที่ลูกค้าอาจได้รับจากหน่วยงานจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก หรือในทางกลับกันการจัดอันดับภายนอกก็ไม่ได้มีผลในการจัดอันดับความเสี่ยงภายในของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร เช่นกัน อย่างไรก็ตาม ปัจจัยต่างๆที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าอาจมีลักษณะคล้ายคลึงกัน ทำให้ลูกค้าที่มีอันดับความเสี่ยงสูงซึ่งประเมินโดยหน่วยงานจัดอันดับภายนอก มีแนวโน้มที่จะมีอันดับความเสี่ยงสูงซึ่งประเมินโดยกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร เช่นกัน

แบบจำลอง Advanced IRB ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร และใช้ในการประเมินความเสี่ยงทั้งในระดับลูกค้าและพอร์ต การกำหนดกลยุทธ์และการตัดสินใจเกี่ยวกับความเสี่ยงและอัตราผลตอบแทนของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร

คณะกรรมการประเมินแบบจำลอง (Model Assessment Committee - MAC) เป็นผู้ทบทวนแบบจำลองในการวัดความเสี่ยงตามวิธี IRB โดยคณะกรรมการประเมินแบบจำลองให้การสนับสนุนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการดูแลให้ความสามารถในการระบุและวัดความเสี่ยงเป็นไปตามความเป็นจริงและสม่ำเสมอ เพื่อให้การตัดสินใจในเรื่องการควบคุมความเสี่ยงและที่มาของความเสี่ยงกระทำโดยมีข้อมูลถูกต้อง ซึ่งก่อนที่แบบจำลองจะถูกพิจารณาโดยคณะกรรมการประเมินแบบจำลอง แบบจำลองจะถูกประเมินโดยทีมงานทดสอบแบบจำลองของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (SCB Group) ซึ่งแยกเป็นเอกเทศจากทีมงานที่พัฒนาและดูแลแบบจำลองซึ่งจะมีการสอบทานแบบจำลองเป็นประจำทุกปี โดย การสอบทานจะเกิดขึ้นเช่นกันหากผลที่ได้จากแบบจำลองแย่งอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับระดับที่กำหนดไว้ในระหว่างกระบวนการติดตามผลของแบบจำลอง

#### การอนุมัติสินเชื่อ

CB Credit Committee (CBC) หรือ WB Credit Committee (WBCC) เป็นผู้พิจารณาและอนุมัติระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ให้แก่คู่สัญญาบุคคล กลุ่มคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกันและพอร์ตสินเชื่อรายย่อย โดยคณะกรรมการทั้งสองได้รับอำนาจจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

<sup>1</sup> อันดับความเสี่ยง 12D ถูกใช้เฉพาะกับพอร์ตลูกค้ารายย่อยของ Consumer Banking

## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมอบอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อให้แก่ Country Chief Risk Officer (CCRO), Country Credit Head Consumer Bank (CCH) และ Head of GSAM โดยบุคคลเหล่านี้มีการมอบอำนาจด้านสินเชื่อให้แก่ผู้บังคับบัญชาโดยตรงของตน ทั้งนี้ ระดับของอำนาจอนุมัติสินเชื่อที่มอบหมายขึ้นอยู่กับ การตัดสินใจ และประสบการณ์ของผู้มอบหมาย รวมทั้งระดับความเสี่ยงที่ปรับแล้ว (risk-adjusted scale) ซึ่งคำนึงถึงประมาณการความสูญเสียสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากลูกค้าหรือพอร์ตหนึ่งๆ

บทบาทในการริเริ่มและอนุมัติสินเชื่อจะถูกแยกออกจากกัน ยกเว้นเพียงไม่กี่กรณีเท่านั้น ซึ่งในกรณียกเว้นดังกล่าว ผู้ให้สินเชื่อสามารถอนุมัติในระดับที่จำกัดภายในปัจจัยความเสี่ยงที่กำหนดไว้เท่านั้น

#### ความเสี่ยงจากการกระจุกตัว

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อได้รับการจัดการให้อยู่ภายในขอบเขตการกระจุกตัวที่กำหนดตามรายคู่สัญญาหรือกลุ่มคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีการกำหนดตามอุตสาหกรรมสำหรับ Wholesale Banking และตามรายผลิตภัณฑ์สำหรับ Consumer Banking อีกทั้งมีการกำหนดและติดตามเป้าหมายเพิ่มเติมสำหรับการกระจุกตัวตามการจัดอันดับสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อถูกดูแลโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในแต่ละธุรกิจ และขอบเขตของการกระจุกตัวที่มีนัยสำคัญต่อทางกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร จะถูกตรวจสอบและอนุมัติอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

#### การติดตามควบคุมสินเชื่อ

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต ผลการดำเนินการของพอร์ต และแนวโน้มภายนอกที่อาจกระทบต่อผลการจัดการความเสี่ยงเป็นประจำ มีการนำเสนอรายงานการจัดการความเสี่ยงภายในต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรายงานประกอบด้วยข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยรอบด้านต่างๆ อันได้แก่ ภาวะการเมืองและแนวโน้มเศรษฐกิจ การผิวนัดชำระหนี้ การด้อยมูลค่าของสินเชื่อ และ IRB portfolio metrics ต่างๆ ซึ่งรวมถึง credit grade migration

WBCC คือคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง WBCC ประชุมเป็นประจำเพื่อประเมินผลกระทบของเหตุการณ์ภายนอกและแนวโน้มพอร์ตความเสี่ยงด้านเครดิตของ Wholesale Banking รวมทั้งการกำหนดและดำเนินการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบของพอร์ตสินเชื่อ มาตรฐานการ underwriting รวมทั้งนโยบายและวิธีปฏิบัติด้านความเสี่ยงที่เหมาะสม



## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

#### 31 ธันวาคม 2554

โดยมีการกำหนดสัญญาณเตือนล่วงหน้า สำหรับลูกค้าหรือพอร์ตที่แสดงสัญญาณอ่อนแอหรือเสื่อมถอยทางการเงิน ตัวอย่างเช่น กรณีที่ฐานะของลูกค้าในอุตสาหกรรมถดถอยลง การผิดข้อตกลง การไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพัน หรือมีประเด็นอันเกี่ยวข้องกับเรื่องกรรมสิทธิ์หรือการจัดการ

บัญชีและพอร์ตดังกล่าวจะต้องผ่านกระบวนการสอบทานโดยละเอียดซึ่งควบคุมโดย Early Alert Committee โดยจะมีการประเมิน account plans ใหม่และมีการจัดทำข้อตกลงและการติดตามดูแลเรื่องการดำเนินการแก้ไข ซึ่งการดำเนินการแก้ไขจะรวมถึง แต่ไม่จำกัดเพียง การลดระดับความเสี่ยง การเพิ่มหลักทรัพย์ การออกจากบัญชีหรือการย้ายบัญชีไปอยู่ในความควบคุมของ Group Special Assets Management (GSAM) อันเป็นหน่วยงานบริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร

สำหรับ Consumer Banking จะมีการติดตามแนวโน้มการไม่สามารถชำระหนี้ตามกำหนดเวลาของพอร์ตอย่างต่อเนื่องและโดยละเอียด รวมทั้งการติดตามพฤติกรรมลูกค้ารายบุคคลและใช้พิจารณาในการตัดสินใจให้กู้ยืม บัญชีที่เกินกำหนดชำระจะตกอยู่ภายใต้กระบวนการเรียกเก็บซึ่งมีการจัดการอย่างเป็นเอกเทศโดย Risk function Charged-off accounts โดยทีมงานที่มีความเชี่ยวชาญด้านการเรียกคืน

การจัดการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) ถูกบริหารภายใต้ Consumer Banking โดยแบ่งเป็นกลุ่มย่อยสองกลุ่ม คือกลุ่มธุรกิจขนาดเล็กและวิสาหกิจขนาดกลาง ซึ่งจัดตามยอดขายประจำปีของผู้สัญญา กระบวนการสินเชื่อได้รับการกลั่นกรองเพิ่มเติมตามระดับความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่มากขึ้นจะได้รับการจัดการด้วยวิธี Discretionary Lending ตามวิธีการของ Wholesale Banking และระดับความเสี่ยงที่น้อยลงจะได้รับการจัดการผ่าน Programmed Lending ตามวิธีการของ Consumer Banking

#### **ผลิตภัณฑ์ในตลาดเงินและตลาดอัตราแลกเปลี่ยน (Traded Products)**

ความเสี่ยงด้านเครดิตของ Traded Products จะถูกจัดการให้อยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ทางด้านเครดิตสำหรับลูกค้าองค์กรและสถาบันการเงิน นั้นๆ

ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตของ Traded Products เกิดขึ้นจากการ positive mark-to-market ของ underlying instruments หรือองค์ประกอบอื่นๆ ที่ได้รับผลจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด สำหรับตราสารประเภทอนุพันธ์นั้น กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคารได้มีการจัดทำ Master netting agreements สำหรับลูกค้าบางรายเพื่อเป็นการลดความเสียหายทางด้านเครดิตในกรณีที่มีการผิดนัดชำระ นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคารยังได้จัดทำ Credit Support Annexes (CSAs) กับลูกค้าบางรายที่ กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคารเห็นว่าควรมีการเรียกหลักประกันเพิ่มเติม

## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

#### หลักทรัพย์ (Securities)

สำหรับธุรกิจของ Wholesale Banking คณะกรรมการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ซึ่งถูกจัดตั้งขึ้นโดยอาศัยอำนาจของคณะกรรมการความเสี่ยง (Risk Committee) เป็นผู้อนุมัติวงเงินและเงื่อนไขต่างๆ ในการรับประกันการจัดจำหน่ายหรือลงทุนในหลักทรัพย์ โดย Wholesale Banking จะดำเนินธุรกรรมภายใต้วงเงินที่คณะกรรมการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์กำหนด อาทิ วงเงินสำหรับ country, single issuer, holding period และ credit grade

สำหรับหลักทรัพย์ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ในการรับประกันการจัดจำหน่ายและมีการถือครองหลักทรัพย์ดังกล่าวเกินกว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Function) จะเป็นผู้พิจารณาตัดสินว่าควรถือครองหลักทรัพย์ดังกล่าวต่อไปหรือทำการจำหน่ายออก

การซื้อขายหลักทรัพย์ของรัฐบาล เป็นธุรกรรมปกติของการค้าตราสารของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยมีการกำหนดวงเงินและควบคุมดูแลเงินทุกวันสำหรับธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้การค้าหลักทรัพย์ที่ไม่ใช่ของรัฐบาล จะทำได้ต่อเมื่อเป็นรายการในลักษณะ back-to-back หรือในกรณีที่มีการกำหนดวงเงินและกระบวนการการควบคุมดูแลไว้แล้ว หน่วยงานบริหารความเสี่ยง ของสายงานสถาบันธนกิจ (Wholesale Banking Risk) จะดูแลและควบคุม ความเสี่ยงด้านความน่าเชื่อถือของผู้ออกหลักทรัพย์ ความเสี่ยงในการชำระราคา (Settlement Risk) และความเสี่ยงก่อนการชำระราคา (Pre-settlement Risk) สำหรับความเสี่ยงด้านราคา จะดูแลและควบคุม โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด (Market Risk )

ตารางที่ 7 ถึง 14 ด้านล่างแสดงยอดคงเหลือของสินทรัพย์ในงบดุลและนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลจากการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation) ตารางเหล่านี้เสนอยอดคงเหลือในด้านต่างๆ อาทิ ยอดคงเหลือเงินให้กู้ยืมแบ่งตามประเทศหรือพื้นที่ภูมิศาสตร์ของลูกค้า ตารางเหล่านี้ยังแสดงจำนวนเงินตั้งสำรอง (Provision) และตัดจำหน่าย (Charge-offs) ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ด้วย

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ตารางที่ 7: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 54	31 ธ.ค. 53	31 ธ.ค. 54	31 ธ.ค. 53
<b>1. สินทรัพย์ในงบดุล</b>				
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup> (รวมรายการระหว่าง ธนาคารและตลาดเงิน)	152,150	156,561	152,150	156,524
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	50,978	42,833	50,978	42,833
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	15,175	2,318	15,175	2,318
<b>2. รายการนอกงบดุล<sup>3/</sup></b>				
2.1 การรับอวัลต์เงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	5,709	3,843	5,709	3,843
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>4/</sup>	2,522,706	2,308,428	2,522,706	2,308,428
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพัน ไว้แล้ว	12,106	13,759	12,106	13,759
2.4 ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	24,771	16,146	24,771	16,146

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

<sup>4/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ตารางที่ 8: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนการพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 54

รายการ	ประเทศไทย	กลุ่มเอเชีย แปซิฟิก รวมประเทศ ไทย	กลุ่มอเมริกา เหนือและ ละติน อเมริกา	กลุ่ม แอฟริกา และ ตะวันออก กลาง	กลุ่มยุโรป	รวม
<b>สินทรัพย์ในงบดุล</b>						
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	145,694	4,691	185	561	1,019	152,150
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	49,269	1,630	-	79	-	50,978
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	991	3,906	2	-	10,276	15,175
<b>รวม</b>	<b>195,954</b>	<b>10,227</b>	<b>187</b>	<b>640</b>	<b>11,295</b>	<b>218,303</b>
<b>รายการนอกงบดุล <sup>3/</sup></b>						
การรับอาวัลตัวเงิน, การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	2,613	232	2,780	60	24	5,709
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	956,709	191,443	252,422	1,827	1,120,305	2,522,706
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	11,011	144	951	-	-	12,106
ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	11,117	13,654	-	-	-	24,771
<b>รวม</b>	<b>981,450</b>	<b>205,473</b>	<b>256,153</b>	<b>1,887</b>	<b>1,120,329</b>	<b>2,565,292</b>

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 53

รายการ	ประเทศ ไทย	กลุ่มเอเชีย แปซิฟิก รวม ประเทศ ไทย	กลุ่ม อเมริกา เหนือและ ละติน อเมริกา	กลุ่ม แอฟริกา และ ตะวันออก กลาง	กลุ่มยุโรป	รวม
<b>สินทรัพย์ในงบดุล</b>						
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	153,900	1,294	438	-	929	156,561
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	42,758	-	-	75	-	42,833
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	945	317	-	-	1,056	2,318
<b>รวม</b>	<b>197,603</b>	<b>1,611</b>	<b>438</b>	<b>75</b>	<b>1,985</b>	<b>201,712</b>
<b>รายการนอกงบดุล <sup>3/</sup></b>						
การรับอวัลต์เงิน, การค้า ประกันการกู้ยืมเงิน และเลต เตอร์ออฟเครดิต	2,801	452	83	92	415	3,843
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	959,415	169,796	289,902	1,738	887,577	2,308,428
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคาร พาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	12,767	87	905	-	-	13,759
ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	-	16,146	-	-	-	16,146
<b>รวม</b>	<b>974,983</b>	<b>186,481</b>	<b>290,890</b>	<b>1,830</b>	<b>887,992</b>	<b>2,342,176</b>

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 54

รายการ	ประเทศ ไทย	กลุ่มเอเชีย แปซิฟิก รวมประเทศ ไทย	กลุ่ม อเมริกา เหนือและ ละติน อเมริกา	กลุ่ม แอฟริกา และ ตะวันออก กลาง	กลุ่มยุโรป	รวม
<b>สินทรัพย์ในงบดุล</b>						
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	145,694	4,691	185	561	1,019	152,150
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	49,269	1,630	-	79	-	50,978
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	991	3,906	2	-	10,276	15,175
<b>รวม</b>	<b>195,954</b>	<b>10,227</b>	<b>187</b>	<b>640</b>	<b>11,295</b>	<b>218,303</b>
<b>รายการนอกงบดุล<sup>3/</sup></b>						
การรับอาวัลตัวเงิน, การค้า ประกันการกู้ยืมเงิน และเลต เตอร์ออฟเครดิต	2,613	232	2,780	60	24	5,709
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	956,709	191,443	252,422	1,827	1,120,305	2,522,706
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคาร พาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	11,011	144	951	-	-	12,106
ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	11,117	13,654	-	-	-	24,771
<b>รวม</b>	<b>981,450</b>	<b>205,473</b>	<b>256,153</b>	<b>1,887</b>	<b>1,120,329</b>	<b>2,565,292</b>

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 53

รายการ	ประเทศ ไทย	กลุ่มเอเชีย แปซิฟิก รวมประเทศ ไทย	กลุ่ม อเมริกา เหนือและ ละติน อเมริกา	กลุ่ม แอฟริกา และ ตะวันออก กลาง	กลุ่มยุโรป	รวม
<b>สินทรัพย์ในงบดุล</b>						
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ 1/	153,863	1,294	438	-	929	156,524
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ 2/	42,758	-	-	75	-	42,833
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	945	317	-	-	1,056	2,318
<b>รวม</b>	<b>197,566</b>	<b>1,611</b>	<b>438</b>	<b>75</b>	<b>1,985</b>	<b>201,675</b>
<b>รายการนอกงบดุล<sup>3/</sup></b>						
การรับอวัลต์ัวเงิน, การค้า ประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ด เตอร์ออฟเครดิต	2,801	452	83	92	415	3,843
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	959,415	169,796	289,902	1,738	887,577	2,308,428
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคาร พาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	12,767	87	905	-	-	13,759
ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	-	16,146	-	-	-	16,146
<b>รวม</b>	<b>974,983</b>	<b>186,481</b>	<b>290,890</b>	<b>1,830</b>	<b>887,992</b>	<b>2,342,176</b>

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และ  
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ตารางที่ 9: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 54			31 ธ.ค. 53		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
<b>1. สินทรัพย์ในงบดุล</b>	125,519	92,784	218,303	111,571	90,141	201,712
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	87,202	64,948	152,150	89,814	66,747	156,561
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	23,460	27,518	50,978	19,741	23,092	42,833
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	14,857	318	15,175	2,016	302	2,318
<b>2. รายการนอกงบดุล<sup>3/</sup></b>	1,337,836	1,227,456	2,565,292	1,234,831	1,107,345	2,342,176
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงินและเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	4,841	868	5,709	3,812	31	3,843
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	1,300,882	1,221,824	2,522,706	1,209,312	1,099,116	2,308,428
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	7,342	4,764	12,106	5,561	8,198	13,759
2.4 ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	24,771	-	24,771	16,146	-	16,146



ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 54			31 ธ.ค. 53		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
<b>1. สินทรัพย์ในงบดุล</b>	125,519	92,784	218,303	111,535	90,140	201,675
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	87,202	64,948	152,150	89,778	66,746	156,524
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	23,460	27,518	50,978	19,741	23,092	42,833
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	14,857	318	15,175	2,016	302	2,318
<b>2. รายการนอกงบดุล<sup>3/</sup></b>	1,337,837	1,227,455	2,565,292	1,234,831	1,107,345	2,342,176
2.1 การรับอวัลต์เงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงินและเครดิตเตอร์ออฟเครดิต	4,841	868	5,709	3,812	31	3,843
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>4/</sup>	1,300,883	1,221,823	2,522,706	1,209,312	1,099,116	2,308,428
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	7,342	4,764	12,106	5,561	8,198	13,759
2.4 ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	24,771	-	24,771	16,146	-	16,146

<sup>1/</sup> รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

<sup>4/</sup> รวม equity derivatives

ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ในงบดุลและนอกงบดุลก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation) แบ่งตามวันครบกำหนดของ EAD ของประเภทสินทรัพย์ ประมาณร้อยละ 53 ของสินเชื่อกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ที่ให้แก่ลูกค้าเป็นแบบระยะสั้น โดยมีอายุตามสัญญาหนึ่งปีหรือน้อยกว่านั้น

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ตารางที่ 10: มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผล การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 54

ประเทศหรือ ภูมิภาคของ ลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1</sup>						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	144,209	762	234	2,410	1,645	149,260	56
2. กลุ่มเอเชีย แปซิฟิก ไม่รวม ประเทศไทย	4,691	-	-	-	-	4,691	-
3. กลุ่มอเมริกา เหนือและละติน อเมริกา	185	-	-	-	-	185	-
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออก กลาง	561	-	-	-	-	561	-
5. กลุ่มยุโรป	1,019	-	-	-	-	1,019	-
<b>รวม</b>	<b>150,665</b>	<b>762</b>	<b>234</b>	<b>2,410</b>	<b>1,645</b>	<b>155,716</b>	<b>56</b>

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 53

ประเทศหรือ ภูมิภาคของ ลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1</sup>						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	150,577	3,063	213	183	1,304	155,340	292
2. กลุ่มเอเชีย แปซิฟิก ไม่รวม ประเทศไทย	1,294	-	-	-	-	1,294	-
3. กลุ่มอเมริกา เหนือและละติน อเมริกา	438	-	-	-	-	438	-
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออก กลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	928	-	-	-	-	928	-
<b>รวม</b>	<b>153,237</b>	<b>3,063</b>	<b>213</b>	<b>183</b>	<b>1,304</b>	<b>158,000</b>	<b>292</b>

<sup>1</sup> รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 54

ประเทศหรือ ภูมิภาคของ ลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1</sup>					รวม	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ		
1. ประเทศไทย	144,209	762	234	2,410	1,645	149,260	56
2. กลุ่มเอเชีย แปซิฟิก ไม่รวม ประเทศไทย	4,691	-	-	-	-	4,691	-
3. กลุ่มอเมริกา เหนือและละติน อเมริกา	185	-	-	-	-	185	-
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออก กลาง	561	-	-	-	-	561	-
5. กลุ่มยุโรป	1,019	-	-	-	-	1,019	-
<b>รวม</b>	<b>150,665</b>	<b>762</b>	<b>234</b>	<b>2,410</b>	<b>1,645</b>	<b>155,716</b>	<b>56</b>

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 53

ประเทศหรือ ภูมิภาคของ ลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1</sup>						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	150,540	3,063	213	183	1,304	155,303	292
2. กลุ่มเอเชีย แปซิฟิก ไม่รวม ประเทศไทย	1,294	-	-	-	-	1,294	-
3. กลุ่มอเมริกา เหนือและละติน อเมริกา	438	-	-	-	-	438	-
4. กลุ่มแอฟริกา และตะวันออก กลาง	-	-	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	928	-	-	-	-	928	-
<b>รวม</b>	<b>153,200</b>	<b>3,063</b>	<b>213</b>	<b>183</b>	<b>1,304</b>	<b>157,963</b>	<b>292</b>

<sup>1/</sup> รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ถูกแยกย่อยตามสถานที่ลงบัญชีของสินเชื่อ  
สินเชื่อส่วนใหญ่ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร เป็นสินเชื่อในประเทศ (ประมาณร้อยละ 96  
และ 98 ของสินเชื่อทั้งหมด ตามลำดับ)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ตารางที่ 11: มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 54

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1</sup>			เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย		3,506	915	56
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
<b>รวม</b>	<b>1,279</b>	<b>3,506</b>	<b>915</b>	<b>56</b>

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 53

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ส่งสัญญาจะสูญ
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย		1,440	1,333	292
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
<b>รวม</b>	<b>1,824</b>	<b>1,440</b>	<b>1,333</b>	<b>292</b>

<sup>1/</sup> รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 54

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ส่งสัญญาจะสูญ
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย		3,506	915	56
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
<b>รวม</b>	<b>1,279</b>	<b>3,506</b>	<b>915</b>	<b>56</b>

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 53

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ส่งสัญญาจะสูญ
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย		1,439	1,329	292
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
<b>รวม</b>	<b>1,824</b>	<b>1,439</b>	<b>1,329</b>	<b>292</b>

<sup>1/</sup> รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน



## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

เงินตั้งสำรองของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มียอดรวม 4,785 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย general provision (1,279 ล้านบาท) และ specific provision (3,506 ล้านบาท) กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ยังมีรายการตัดจำหน่ายและค่าเผื่อสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้จำนวน 915 ล้านบาทและ 56 ล้านบาทตามลำดับ

ตารางด้านล่างแสดงถึงจำนวนสินเชื่อ ดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อสำรอง จำแนกตามประเภทของธุรกิจ รวมถึงการเคลื่อนไหวของมูลค่าเงินสำรอง

ตารางที่ 12: มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 54

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	1,775	-	-	-	8	1,783
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	29,870	64	56	2,170	1,016	33,176
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	3,933	10	-	2	110	4,055
การสาธารณูปโภคและ บริการ	6,204	73	-	132	93	6,502
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	25,636	213	45	83	212	26,189
อื่น ๆ	83,247	402	133	23	206	84,011
<b>รวม</b>	<b>150,665</b>	<b>762</b>	<b>234</b>	<b>2,410</b>	<b>1,645</b>	<b>155,716</b>

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 53

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	1,796	-	-	-	8	1,804
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	26,052	2,504	2	67	879	29,502
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	4,074	7	1	2	122	4,206
การสาธารณูปโภคและ บริการ	12,060	56	-	4	84	12,204
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	24,001	138	98	73	71	24,381
อื่น ๆ	85,254	358	112	37	140	85,903
<b>รวม</b>	<b>153,237</b>	<b>3,063</b>	<b>213</b>	<b>183</b>	<b>1,304</b>	<b>158,000</b>

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 54

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	1,775	-	-	-	8	1,783
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	29,870	64	56	2,170	1,016	33,176
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	3,933	10	-	2	110	4,055
การสาธารณูปโภคและ บริการ	6,204	73	-	132	93	6,502
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	25,636	213	45	83	212	26,189
อื่น ๆ	83,247	402	133	23	206	84,011
<b>รวม</b>	<b>150,665</b>	<b>762</b>	<b>234</b>	<b>2,410</b>	<b>1,645</b>	<b>155,716</b>

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 53

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	1,796	-	-	-	8	1,804
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	26,015	2,504	2	67	879	29,467
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,074	7	1	2	122	4,206
การสาธารณูปโภคและบริการ	12,060	56	-	4	84	12,204
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	24,001	138	98	73	71	24,381
อื่นๆ	85,254	358	112	37	140	85,901
<b>รวม</b>	<b>153,200</b>	<b>3,063</b>	<b>213</b>	<b>183</b>	<b>1,304</b>	<b>157,963</b>

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ตารางที่ 13: มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 54			31 ธ.ค. 53		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		6	-	6		-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		2,628	64	922		243
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		105	7	108		10
การสาธารณูปโภคและบริการ		168	11	86		17
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		128	5	74		6
อื่น ๆ		471	828	243		1,057
<b>รวม</b>	<b>1,279</b>	<b>3,506</b>	<b>915</b>	<b>1,824</b>	<b>1,439</b>	<b>1,333</b>

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 54			31 ธ.ค. 53		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้ สูญที่ตัด ออกจาก บัญชี ระหว่าง งวด	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้ สูญที่ตัด ออกจาก บัญชี ระหว่าง งวด
การเกษตรและเหมืองแร่		6	-		6	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		2,628	64		922	243
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		105	7		108	10
การสาธารณูปโภคและบริการ		168	11		86	17
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		128	5		74	6
อื่น ๆ		471	828		243	1,053
<b>รวม</b>	<b>1,279</b>	<b>3,506</b>	<b>915</b>	<b>1,824</b>	<b>1,439</b>	<b>1,329</b>

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ตารางที่ 14: การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ\*

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 54			31 ธ.ค. 53		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	1,824	1,439	3,263	977	2,122	3,099
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(915)	(915)	-	(1,333)	(1,333)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	(545)	2,982	2,437	847	650	1,497
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กันไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินสำรองที่กันไว้สำหรับการควมรวม หรือขายกิจการ)	-	-	-	-	-	-
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	1,279	3,506	4,785	1,824	1,439	3,263

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 54			31 ธ.ค. 53		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	1,824	1,439	3,263	977	2,113	3,090
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(915)	(915)	-	(1,329)	(1,329)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	(545)	2,982	2,437	847	655	1,502
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กันไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินสำรองที่กันไว้สำหรับการควบรวม หรือขายกิจการ)	-	-	-	-	-	-
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	1,279	3,506	4,785	1,824	1,439	3,263

\* รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

## 5.2 Internal Ratings Based Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ใช้วิธี AIRB ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับพอร์ตส่วนใหญ่ ซึ่งทำให้กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร สามารถใช้การประมาณการภายในสำหรับ Probability of Default (PD), Loss Given Default (LGD), Exposure at Default (EAD) และ Credit Conversion Factor (CCF) ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์

PD คือโอกาสที่ลูกหนี้จะไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันของตน กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ต้องประมาณการ PD ภายในของตนเองสำหรับผู้กู้ยืมทุกรายในแต่ละเกรด EAD คือปริมาณความเสี่ยงที่คาดไว้สำหรับลูกหนี้รายหนึ่งๆ เมื่อมีการผิดนัด CCF คือปัจจัยกำหนดที่จำลองขึ้นเป็นการภายในโดยอาศัยเกณฑ์จากประสบการณ์ในอดีตเพื่อกำหนดจำนวนที่คาดว่าจะมีการเบิกใช้จากส่วนที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของวงเงินสินเชื่อที่มีการผูกพันแล้ว LGD คืออัตราร้อยละของ EAD ที่ผู้กู้ยืมคาดว่าจะสูญเสียในกรณีที่ถูกหนีผิดนัด

สินทรัพย์ทั้งหมดภายใต้วิธี AIRB มีแบบจำลองในการประเมิน PD, LGD และ EAD/CCF ซึ่งพัฒนาขึ้นเพื่อสนับสนุนกระบวนการตัดสินใจด้านเครดิต ซึ่งสินทรัพย์เสี่ยงตามวิธี AIRB กำหนดโดยสูตรเฉพาะของหน่วยงานผู้กำกับดูแล

## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

โดยขึ้นอยู่กับผลประมาณการ PD, LGD, EAD และ CCF ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร การพัฒนา การใช้และการกำกับดูแลแบบจำลองตามวิธี AIRB มีกล่าวไว้โดยละเอียดในตอนที่ 5.5 Internal Ratings Based Models

ตารางด้านล่างแสดงยอดคงเหลือของสินทรัพย์ในงบดุลและนอกงบดุลสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตตามวิธี AIRB

ตารางที่ 15: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอก งบดุล\*แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 54			31 ธ.ค. 53		
	สินทรัพย์ ในงบดุล	รายการ นอก งบดุล**	รวม	สินทรัพย์ ในงบดุล	รายการ นอก งบดุล**	รวม
<b>1. ลูกหนี้ปกติ</b>						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบัน การเงิน และธุรกิจเอกชน	147,144	133,616	280,760	143,054	129,854	272,908
1.2 ลูกหนี้รายย่อย						
1.2.1 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-
1.2.2 วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	7,175	21,841	29,016	7,354	21,832	29,186
1.2.3 สินเชื่อรายย่อยอื่น	10,899	-	10,899	7,437	-	7,437
1.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	92	-	92	55	-	55
1.4 สินทรัพย์อื่น	57,122	-	57,122	64,265	-	64,265
<b>2. ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้</b>	524	236	760	717	168	885
<b>3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation</b>	-	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>222,956</b>	<b>155,693</b>	<b>378,649</b>	<b>222,882</b>	<b>151,854</b>	<b>374,736</b>



ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 54			31 ธ.ค. 53		
	สินทรัพย์ ในงบดุล	รายการ นอก งบดุล**	รวม	สินทรัพย์ ในงบดุล	รายการ นอก งบดุล**	รวม
<b>1. ลูกหนี้ปกติ</b>						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบัน การเงิน และธุรกิจเอกชน	147,144	133,616	280,760	143,054	129,854	272,908
1.2 ลูกหนี้รายย่อย						
1.2.1 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-
1.2.2 วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	7,175	21,841	29,016	7,354	21,832	29,186
1.2.3 สินเชื่อรายย่อยอื่น	10,899	-	10,899	7,437	-	7,437
1.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	92	-	92	114	-	114
1.4 สินทรัพย์อื่น	57,112	-	57,112	64,261	-	64,261
<b>2. ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้</b>	524	236	760	717	168	885
<b>3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation</b>	-	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>222,946</b>	<b>155,693</b>	<b>378,639</b>	<b>222,937</b>	<b>151,854</b>	<b>374,791</b>

\* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific provision

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ตารางที่ 16: มูลค่าของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้หลังคูณ CCF และค่า CCF ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี AIRB แยกตามประเภทสินทรัพย์

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 54		31 ธ.ค. 53	
	วงเงินที่ยังไม่ได้ เบิกใช้ หลังคูณ	ค่าเฉลี่ย CCF ถ่วง นน. ด้วย	วงเงินที่ยังไม่ได้ เบิกใช้ หลังคูณ	ค่าเฉลี่ย CCF ถ่วง นน. ด้วย
	CCF	EAD	CCF	EAD
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และ ธุรกิจเอกชน*	11,737	12.45%	10,969	11.49%
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี PD/LGD	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>11,737</b>	<b>12.45%</b>	<b>10,969</b>	<b>11.49%</b>

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 54		31 ธ.ค. 53	
	วงเงินที่ยังไม่ได้ เบิกใช้ หลังคูณ	ค่าเฉลี่ย CCF ถ่วง นน. ด้วย	วงเงินที่ยังไม่ได้ เบิกใช้ หลังคูณ	ค่าเฉลี่ย CCF ถ่วง นน. ด้วย
	CCF	EAD	CCF	EAD
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และ ธุรกิจเอกชน*	11,737	12.45%	10,969	11.49%
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี PD/LGD	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>11,737</b>	<b>12.45%</b>	<b>10,969</b>	<b>11.49%</b>

\* รวมลูกหนี้ที่รับเข้ามา

## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

#### 5.3 Standardised Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงินและธุรกิจเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับความเสี่ยงจากหน่วยงานจัดอันดับภายนอก (External Credit Assessment Institutions - ECAI) นำหน้าความเสี่ยงจะถูกกำหนดจากอันดับความเสี่ยงจากหน่วยงานภายนอกดังกล่าว ทั้งนี้ หน่วยงานจัดอันดับความเสี่ยงภายนอกที่ได้รับอนุมัติจาก ธปท. ประกอบด้วย Moody's, Standard & Poor's และ Fitch ซึ่งกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้ใช้อันดับความเสี่ยงจากหน่วยงานจัดอันดับความเสี่ยงภายนอกเป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณาในการดำเนินธุรกิจ โดยอันดับความเสี่ยงของคู่สัญญาที่ถูกกำหนดในทันทีที่ความสัมพันธ์กับลูกหนี้เริ่มขึ้นจะถูกตรวจสอบและปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ใช้วิธี Standardised Approach ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับกลุ่มสินทรัพย์หลักดังต่อไปนี้

1. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
2. สินเชื่อรถยนต์
3. สินเชื่อสำหรับวิสาหกิจขนาดย่อมและขนาดกลาง (ธุรกิจที่มียอดขายน้อยกว่า 1,000 ล้านบาทต่อปี)
4. การให้กู้ยืมโดยรับโอนลูกหนี้ (Receivable Services)
5. สินเชื่อเพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่ก่อรายได้ (Income-Producing Real Estate - IPRE)

โดยกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีแผนกำหนดการใช้วิธี IRB ให้ครอบคลุมการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงอย่างน้อยร้อยละ 85 ภายในปี 2555

ทั้งนี้ วิธี Standardised Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตถือว่าเป็นวิธีที่มีความซับซ้อนน้อยที่สุด เป็นวิธีประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตจากน้ำหนักความเสี่ยงที่มีลักษณะคงที่ ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงดังกล่าวจะถูกกำหนดตามประเภทของสินทรัพย์โดย ธปท.

ตารางด้านล่างแสดงยอดคงเหลือของสินทรัพย์ในงบดุลและนอกงบดุลสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตตามวิธี SA

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ตารางที่ 17: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุล\* แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 54			31 ธ.ค. 53		
	สินทรัพย์ ในงบดุล	รายการ นอกงบ ดุล**	รวม	สินทรัพย์ ในงบดุล	รายการ นอกงบ ดุล**	รวม
<b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ได้ยคุณภาพ</b>						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและ ธนาคารกลาง <sup>1/</sup>	-	395	395	-	411	411
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน และ บริษัทหลักทรัพย์ <sup>2/</sup>	5,624	-	5,624	4,911	-	4,911
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน <sup>3/</sup>	8,787	486	9,273	9,334	1,016	10,350
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	12,531	174	12,705	10,518	120	10,638
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	25,800	8	25,808	24,140	27	24,167
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-
<b>2. ลูกหนี้ได้ยคุณภาพ<sup>4/</sup></b>	581	2	583	325	1	326
<b>3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation</b>	-	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>53,323</b>	<b>1,065</b>	<b>54,388</b>	<b>49,228</b>	<b>1,575</b>	<b>50,803</b>

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 54			31 ธ.ค. 53		
	รายการ			รายการ		
	สินทรัพย์ ในงบดุล	นอกงบ ดุล**	รวม	สินทรัพย์ ในงบดุล	นอกงบ ดุล**	รวม
<b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและ ธนาคารกลาง <sup>1/</sup>	-	395	395	-	411	411
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน และ บริษัทหลักทรัพย์ <sup>2/</sup>	5,624	-	5,624	4,911	-	4,911
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน <sup>3/</sup>	8,787	486	9,273	9,334	1,016	10,350
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	12,531	174	12,705	10,482	120	10,602
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	25,800	8	25,808	24,140	27	24,167
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-
<b>2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ<sup>4/</sup></b>	581	2	583	325	1	326
<b>3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation</b>	-	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>53,323</b>	<b>1,065</b>	<b>54,388</b>	<b>49,192</b>	<b>1,575</b>	<b>50,767</b>

\* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific provision

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

<sup>1/</sup> รวมถึงลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล

<sup>2/</sup> รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน

<sup>3/</sup> รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน

<sup>4/</sup> ในส่วนที่ไม่มีมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต น้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

#### 5.4 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation)

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

##### หลักประกัน

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

สำหรับสินเชื่อบางประเภท โดยเฉพาะสินเชื่อบ้าน หรือ สินเชื่อเพื่อการซื้อสินทรัพย์อื่นๆ สิทธิในการเข้าถึงกรรมสิทธิ์หลักประกันนั้นๆ จะเป็นปัจจัยหลักในการประเมินมูลค่าจำนวนเงินที่จะได้รับคืน ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้

การกำหนดมูลค่าหลักประกันกระทำตามนโยบายปรับลดความเสี่ยง ซึ่งกำหนดความถี่ในการประเมินราคาสำหรับหลักประกันประเภทต่างๆ ตามระดับความผันผวนด้านราคาของหลักประกันแต่ละประเภทและลักษณะของผลิตภัณฑ์ที่รองรับ (underlying product) หรือระดับความเสี่ยง หลักประกันที่ถือไว้สำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพจะใช้มูลค่ายุติธรรมโดยมีการปรับตามความเหมาะสม เพื่อให้สะท้อนสถานะตลาดในปัจจุบัน โอกาสในการได้รับคืน และระยะเวลาที่ใช้ในการจำหน่ายหลักประกันในกรณีที่มีการถือครอง นอกจากนี้มูลค่าหลักประกันจะถูกปรับในกรณีที่เกิด over-collateralisation ด้วย

##### ลูกหนี้สินเชื่อ (Loans and Advances)

การได้มาซึ่งหลักประกันนั้นไม่สามารถนำมาทดแทนกับความสามารถในการชำระคืนของลูกหนี้ได้ ซึ่งความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้เป็นปัจจัยหลักในการพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อ ในการพิจารณาผลกระทบทางการเงินของหลักประกันในลูกหนี้ไม่ว่าจะเป็นลูกหนี้ปกติหรือลูกหนี้ที่มีปัญหา กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคารจะมีการพิจารณาถึงความสัมพันธ์ของหลักประกันกับประเภทของการให้สินเชื่อ

ในกรณีที่ใช้การค้าประกันหรืออนุพันธ์เครดิตเป็นตัวปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation – CRM) จะมีการประเมินและกำหนดความน่าเชื่อถือของผู้ค้าประกันโดยใช้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ นอกเหนือไปจากการวิเคราะห์

## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ลูกหนี้หรือคู่สัญญาหลัก ประเภทหลักของการค้าประกันรวมถึงหนังสือค้าประกันธนาคาร บริษัทประกันภัย บริษัทแม่ ผู้ถือหุ้นและ export credit agencies สำหรับอนุพันธ์เครดิตจะใช้ภายใต้การควบคุม ความผันผวนที่คาดการณ์ เนื่องจากอาจมีผลกระทบต่อความผันผวนด้านรายได้

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ใช้ bilateral และ multilateral netting เพื่อลด pre-settlement และ settlement counterparty risk โดย pre-settlement risk exposures จะถูกหักกลบโดยใช้เอกสารหักกลบลบหนี้ส่งฝ่าย (bilateral netting documentation) ในเขตอำนาจที่ได้รับอนุมัติตามกฎหมาย ส่วน settlement exposures จะถูกหักกลบโดยใช้ระบบ Delivery vs Payments หรือ Payment vs Payments

#### Wholesale Banking

กระบวนการจัดการและรับรู้การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตควบคุมโดยนโยบายซึ่งกำหนดเกณฑ์คุณสมบัติที่ต้องปฏิบัติให้ครบถ้วน เพื่อให้การปรับลดนั้นมีประสิทธิผล โดยคำนึงถึงสิ่งต่อไปนี้

- ควรหลีกเลี่ยงความเสี่ยงต่อตัวปรับลดความเสี่ยงหรือคู่สัญญาหนึ่งๆ ที่มากเกินไป โดยต้องรักษามาตรฐานการปรับลดการกระจุกตัวของหลักประกันทั้งในระดับพอร์ตและระดับคู่สัญญา
- ตัวปรับลดความเสี่ยงไม่ควรสัมพันธ์กับสินทรัพย์อ้างอิงในลักษณะที่การผิดนัดจะเกิดขึ้นพร้อมกับการลดค่าลงของ Forced Sale Value (FSV) ของหลักประกัน
- ในกรณีที่มี currency mismatch ควรใช้ส่วนลด (haircuts) เพื่อป้องกันความผันผวนของเงินตรา
- ต้องได้รับความเห็นชอบทางกฎหมายพร้อมทั้งความครบถ้วนของเอกสารทางกฎหมาย และ
- มีการทบทวนและการควบคุมในกรณีที่มี maturity mismatch ระหว่างหลักประกันและความเสี่ยง

สำหรับตัวปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมดที่เป็นไปตามเกณฑ์นโยบาย จะมีการใช้วิธีการอันชัดเจนเพื่อดูแลให้มีการบันทึกและปรับปรุงมูลค่าของหลักประกันอ้างอิง (underlying collateral) อย่างถูกต้องและเป็นประจำ สำหรับข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับการปรับลดความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้า จะอยู่ในหัวข้อ 5.8 เรื่องความเสี่ยงด้านคู่สัญญาในบัญชีเพื่อการค้า

#### Consumer Banking

การใช้หลักประกันอย่างมีประสิทธิภาพคือเครื่องมือสำคัญในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของ Consumer Banking หลักประกันที่ Consumer Banking ยอมรับจะอยู่ในข้อเสนอมลิตภัณฑ์ซึ่งอนุมัติโดยเจ้าหน้าที่สินเชื่ออาวุโสที่ได้รับมอบอำนาจ

เงินให้สินเชื่อที่ได้รับการจัดประเภทเป็นแบบมีหลักประกัน หลักประกันนั้นจะต้องเป็นที่ยอมรับ รวมทั้งต้องมีการตีมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดที่นำมาเป็นหลักประกัน และต้องมีตลาดรองที่มีสภาพคล่องสำหรับขายต่อหลักประกัน (secondary

## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

resale market) โดยต้องมีการเก็บเอกสารหลักฐานเพื่อให้ Consumer Banking สามารถจำหน่ายสินทรัพย์นั้นได้แม้ปราศจากความร่วมมือของเจ้าของสินทรัพย์ในกรณีที่เป็น

ต้องมีการประเมินราคาหลักประกันเป็นประจำตามนโยบายปรับลดความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ซึ่งกำหนดทั้งกระบวนการในการตีราคาและค่าของการตีราคาสำหรับหลักประกันประเภทต่างๆ ความถี่ในการตีราคากำหนดจากระดับความผันผวนด้านราคาของหลักประกันแต่ละประเภทและลักษณะของผลิตภัณฑ์ข้างขึ้นหรือระดับความเสี่ยง มีการทดสอบภาวะวิกฤติเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกันสำหรับพอร์ตที่สำคัญ เพื่อช่วยผู้บริหารระดับสูงในการควบคุมความเสี่ยงในพอร์ตเหล่านั้น หลักประกันที่เป็นวัตถุต้องมีการประกันภัยสำหรับความเสี่ยงทั้งหมด ตลอดเวลา โดยกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร เป็นผู้รับเงินค่าสินไหมทดแทนภายใต้กรมธรรม์ประกันภัย ต้องมีวิธีการอันละเอียดเกี่ยวกับการจัดการหลักประกันสำหรับแต่ละธุรกิจ

#### 5.5 Internal Rating Based Models

##### การกำกับดูแลแบบจำลอง (Model Governance)

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ใช้แบบจำลอง AIRB ในการคำนวณ Probability of Default (PD), Loss Given Default (LGD) และ Exposure at Default (EAD) ดังที่แสดงผลในหัวข้อนี้ ซึ่งผลที่ได้มีมุมมองแบบระยะหวังในเรื่อง Regulatory Expected Loss อันเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับการคำนวณเงินกองทุนตามกฎหมายแบบรอบคอบ

SCB Group Risk และ Consumer Banking and Wholesale Banking risk functions เป็นผู้พัฒนาแบบจำลอง โดยกระบวนการพัฒนาแบบจำลองได้รับการดำเนินการและจัดเก็บเอกสารตามเกณฑ์เฉพาะซึ่งกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำสำหรับการพัฒนาแบบจำลอง ทีมงานทดสอบความถูกต้องของแบบจำลองมีการรายงานต่อ Group Chief Credit Officer จะทดสอบแบบจำลอง AIRB ทั้งหมดที่พัฒนาโดย SCB Group เป็นรายปี ดังนั้นจึงคงความเป็นอิสระจากกระบวนการสร้างแบบจำลอง ผลที่ได้จากการทดสอบแบบจำลองจะถูกนำเสนอต่อคณะกรรมการประเมินแบบจำลอง ซึ่งจะให้ข้อเสนอแนะการอนุมัติต่อ SCB Group Consumer Banking and Wholesale Banking Risk Committees หน่วยงานผู้ตัดสินใจเหล่านี้ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงาน ซึ่งมีบทบาทในการตรวจสอบสมมติฐานและประสิทธิภาพของแบบจำลองเพื่อการตัดสินใจทางธุรกิจ

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้มีการนำแบบจำลอง ซึ่งพัฒนาโดยกลุ่ม สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดมาใช้ โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการประเมินแบบจำลอง (MAC) ของกลุ่มธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ซึ่งได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีหน้าที่พิจารณาและเสนอแนะกระบวนการพัฒนาแบบจำลองเพื่อให้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ ซึ่งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะเป็นผู้อนุมัติการใช้แบบจำลอง



## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

กระบวนการสอบทานแบบจำลองเกี่ยวข้องกับการประเมินแบบจำลองในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยประเมินจาก ข้อมูล ระบบและการกำกับดูแล ซึ่งจะรวมถึงการประเมิน

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

การทดสอบทางสถิติจะถูกนำมาใช้เพื่อทดสอบความสามารถในการจำแนก (Discriminatory power) ของแบบจำลอง เปรียบเทียบผลของการประมาณการกับผลที่เกิดขึ้นจริง และความเสถียร (Stability) ของแบบจำลอง โดยผลการทดสอบดังกล่าวจะถูกนำมาเปรียบเทียบกับเกณฑ์ที่กำหนดไว้ล่วงหน้า

#### การพัฒนาแบบจำลอง PD

กลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ใช้เทคนิคหลากหลายในการพัฒนาแบบจำลอง PD ในแต่ละกรณี วิธีการที่เหมาะสมจะกำหนดจากความเพียงพอและความเหมาะสมของข้อมูลทั้งภายในและภายนอก

หากเห็นว่าข้อมูลมีจุดอ่อน ดังเช่นข้อมูลประวัติมีน้อยเกินไปหรือกรณีมีผิมน้อยเกินไป จะใช้ความระมัดระวัง (conservatism) ตามสมควรในการคาดการณ์อัตราการผลิต

วิธีการโดยทั่วไปแบ่งได้สามประเภท

Default History Based (Good-Bad) – กรณีที่มีจำนวนการผลิตเพียงพอ ธนาคารใช้วิธีการเชิงสถิติที่หลากหลายในการกำหนดโอกาสผิมนัดสำหรับความเสี่ยงที่มีอยู่ วิธีการเหล่านี้ต้องใช้ดุลพินิจที่สูงมากโดยการระบุลักษณะความ

## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

#### 31 ธันวาคม 2554

เสี่ยงที่สามารถทำนายได้อย่างมีนัยสำคัญ วิธีนี้ใช้ในการจัดอันดับ consumer and corporate exposures ส่วนใหญ่ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร

Shadow Rating Approach – หากข้อมูลภายในของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ไม่มีประวัติการผิดนัดที่เพียงพอ (ตัวอย่างเช่น พอร์ตที่มีการผิดนัดต่ำ) กลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด กลุ่มธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ก็จะพัฒนาแบบจำลองซึ่งออกแบบมาเพื่อให้สามารถเปรียบเทียบกับ ช่วงของค่าPD ที่กำหนดโดยสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่เป็นที่ยอมรับ ซึ่งสถาบันเหล่านั้นมีฐานข้อมูลการผิดนัดสำหรับภาระสินเชื่อที่หลากหลาย โดยกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร นำผลการจัดอันดับภายนอกนี้มาพัฒนาเพื่อให้ได้ระบบการจัดอันดับลูกค้าย่อยเฉพาะของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร

Constrained Expert Judgement – สำหรับความเสี่ยงบางประเภท ไม่มีประวัติการผิดนัดภายในหรือภายนอกหรือมี น้อย ดังนั้น จึงไม่มีการให้อันดับภายนอกที่เชื่อถือได้ ในกรณีซึ่งมีน้อยมากดังกล่าว กลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดโดย อาศัยข้อมูลจากกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร จะพัฒนาเค้าโครงเชิงปริมาณ ซึ่งรวมถึง ความเห็นผู้เชี่ยวชาญของบุคลากรด้านการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด เค้าโครง เหล่านี้เรียกว่า “knowledge based systems” และมีการทบทวนเป็นประจำในเรื่องผลที่ได้ในอดีต

#### การพัฒนาแบบจำลอง LGD

กลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการพัฒนาแบบจำลอง LGD โดยการวัดการได้รับคืน (Recovery) ของสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน การขายสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน ซึ่งรวมทั้ง ต้นทุนทางเศรษฐกิจอื่นที่เกี่ยวข้อง ระยะเวลาที่เกิดขึ้นของกระแสเงินสด ซึ่งทั้งหมดจะถูกวัดค่าเป็นมูลค่าปัจจุบันสุทธิ โดยใช้อัตราส่วนลดที่เหมาะสม ดังนั้น LGD จะหมายถึง EAD ที่ถูกหักด้วยประมาณการการได้รับคืนเหล่านี้

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

แบบจำลอง LGD จะถูกวัดค่าอย่างระมัดระวังโดยคำนึงถึงสภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ (Down Turn) ซึ่งจะส่งผลให้มูลค่า หลักประกันและการได้รับคืนจากสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันลดต่ำลง เมื่อเปรียบเทียบกับประมาณการในระยะยาว

## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

#### การพัฒนาแบบจำลอง EAD

แบบจำลองของ EAD ถูกพัฒนาสำหรับผลิตภัณฑ์ที่มียอดคงค้างไม่คงที่ อาทิ วงเงินสินเชื่อ บัตรเครดิต เงินกู้เบิกเกินบัญชี (Overdraft) และวงเงินประเภทอื่นๆ ที่กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีไว้ให้กับลูกค้า และคู่สัญญาของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร (Commitment) จากประสบการณ์ของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร แบบจำลอง EAD จะวัดการเปลี่ยนแปลงของวงเงิน และ โอกาสในการเบิกใช้จากวงเงินที่มีอยู่กับกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ทั้งที่เป็น Committed และ Uncommitted โดยเปรียบเทียบกันกับยอดคงค้าง โดยปัจจัยที่ถูกคำนวณมาจากแบบจำลอง EAD และนำมาปรับใช้กับวงเงินคงเหลือที่ยังไม่ถูกเบิกใช้จะเรียกว่า Credit conversion factor (CCF) กลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้ใช้ความระมัดระวัง (Conservative) ในการกำหนดสมมติฐานที่ใช้ในการวัด EAD เพื่อให้ผลที่ได้สอดคล้องกับประสบการณ์ในช่วงภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ

#### ผลของแบบจำลอง Wholesale Banking

แบบจำลอง Wholesale Banking ได้รับการพัฒนาจากชุดข้อมูลซึ่งดำเนินการมาเป็นทศวรรษ โดยรวมถึงประสบการณ์ผิดนัดและการชดใช้คืนจากวิกฤติการณ์การเงินในเอเชียในปี 2540 ข้อมูลนี้ รวมทั้งประสบการณ์ระยะยาวของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ถูกนำมาใช้ในการปรับค่าประมาณการ PD โดยทั่วไปอัตราผิดนัดจริง (point in time) จะแตกต่างจากภาวะ 'through the cycle' เนื่องจากเศรษฐกิจเคลื่อนตัวขึ้นสูงกว่าหรือต่ำกว่ามาตรฐานตามวัฏจักร (cyclical norms)

การประมาณค่า IRB PD จำนวน ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 โดยเปรียบเทียบกับข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประสบการณ์การสูญเสียสำหรับสถาบัน รัฐบาลกลางหรือธนาคารกลางมีเล็กน้อย ดังนั้นการประมาณค่า PD สำหรับลูกหนี้ประเภทนี้จึงมีจำนวนผิดนัดที่ต่ำมาก ในปี 2554 ไม่มีการผิดนัด สำหรับรัฐบาลกลาง ธนาคารกลาง และสถาบันการเงิน อัตราผิดนัดที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้ภาคธุรกิจเอกชนในปี 2554 สูงกว่าการประมาณการของแบบจำลอง AIRB เมื่อต้นปี 2554 อันเนื่องจากหนี้ขนาดใหญ่ในกลุ่มลูกค้ากลุ่มหนึ่ง ซึ่งเป็นหนี้ผิดนัดชำระหนี้ระหว่างปี ทั้งนี้กลุ่มลูกค้ารายดังกล่าวได้อยู่ในกระบวนการจัดการความเสี่ยง (Early Alert risk management) ตั้งแต่เดือน เมษายน 2552 และถูกลด credit grade เป็น 12C รวมทั้งถูกโอนไปยัง GSAM เพื่อการบริหารจัดการสินทรัพย์ตั้งแต่เดือน กุมภาพันธ์ 2553

การคำนวณมูลค่า LGD จริงเทียบกับประมาณการ อาจมีผลกระทบจากข้อเท็จจริงในเรื่องกระบวนการแก้ไขปัญหาหนี้จนเสร็จสิ้น ซึ่งต้องใช้เวลาหลายปี ดังนั้นมูลค่าของ recovery ที่เกิดขึ้น สำหรับการผิดนัดในปี 2554 อาจจะไม่

## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

#### 31 ธันวาคม 2554

สมบูรณ์เมื่อเทียบกับค่า PD และ EAD การประมาณค่า LGD ใช้เกณฑ์จากผลที่ได้รับจากแบบจำลอง ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 เช่นเดียวกับ การคำนวณ predicted PD สำหรับการรับรู้ LGD จริง นอกจากการคำนึงถึงลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระในปี 2554 ยังมีการคำนึงถึงมูลค่า การผิดนัดในระยะยาวที่เกิดขึ้น ตั้งแต่ปี 2538 จนถึง 2554 ซึ่งมีวงเศรษฐกิจซบเซา (down turn) รวมในการคำนวณด้วย การประมาณการ LGD คำนึงถึงผลกระทบจากเทคนิคการปรับลดความเสี่ยงที่ดีขึ้น เช่น การหักกลบลบหนี้ และการดำเนินการจัดการความเสี่ยงเชิงรุกแบบ Early Alert ซึ่งมีการดำเนินการมากขึ้นในไม่กี่ปีมานี้ ดังนั้นจึงยังไม่ได้สะท้อนในค่าเฉลี่ย LGD ระยะยาวในขอบเขตเดียวกับประมาณการ LGD

การเพิ่มขึ้นของสัญญาการหักกลบลบหนี้ สำหรับลูกหนี้สถาบันในช่วงเวลาไม่กี่ปีที่ผ่านมา มีผลให้ค่าประมาณการ LGD สำหรับลูกหนี้ดังกล่าวลดต่ำลงอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับผลการรับรู้ LGD จริงในระยะยาว นอกจากนี้ เนื่องจากจำนวนของการผิดนัดในอดีตที่ต่ำสำหรับลูกหนี้สถาบัน จึงไม่ถือว่าค่าเฉลี่ย LGD ระยะยาวมีนัยสำคัญในเชิงสถิติ

ผลกระทบดังกล่าวเกิดในลักษณะเดียวกันกับกลุ่มลูกค้าธุรกิจเอกชน เพียงแต่มีผลกระทบในระดับที่น้อยกว่า ซึ่งค่า LGD จริง ได้รับผลกระทบจากการสูญเสียอย่างกว้างขวางของวิกฤติการณ์การเงินในเอเชีย แต่อาจจะไม่ได้รับผลกระทบจากแนวโน้มเศรษฐกิจ และเทคนิคการปรับลดความเสี่ยงที่ใช้ในปัจจุบัน ทั้งนี้ค่า LGD จริง สูงกว่าค่าประมาณการ LGD ในปี 2554 อันเนื่องมาจากเหตุผลเช่นเดียวกับค่า PD ดังที่อธิบายข้างต้น

EAD คำนึงถึงโอกาสที่อาจมีการเบิกใช้เงินตามสัญญาในฐานะเป็น counterparty defaults โดยการประเมิน credit conversion factor (CCF รู้จักกันในชื่อ k-factor) ของเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ การเปรียบเทียบ CCF จริงกับที่ประมาณการ สำหรับสินทรัพย์ที่ผิดนัด ในปี 2554 โดยสรุปเป็นอัตรา EAD ของสินทรัพย์ที่ผิดนัด (defaulted assets) 1 ปีก่อนการผิดนัด ต่อยอดค้างชำระ ณ จุดที่มีการผิดนัด อัตรา EAD สำหรับทั้งลูกหนี้ธุรกิจเอกชนและสถาบันที่มีค่ามากกว่าหนึ่งแสดงว่าประมาณการ EAD สูงกว่ายอดค้างชำระจริงเมื่อมีการผิดนัด อันเนื่องมาจากข้อกำหนดของทางการที่ใช้ความระมัดระวังในการกำหนด CCF/k-factor สำหรับลูกหนี้บางประเภท รวมทั้งผลกระทบจากการดำเนินการจัดการเพื่อลด EAD จริงก่อนการผิดนัด

#### ผลของแบบจำลอง Consumer Banking

แบบจำลอง Consumer Banking ได้รับการพัฒนาจากชุดข้อมูลซึ่งเก็บข้อมูลการชำระหนี้ในเวลาห้าปี โดยรวมถึงช่วงเวลาที่อัตราผิดนัดสูงกว่าค่าเฉลี่ย อันเนื่องมาจากวิกฤติการณ์ทางการเงินและการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบเกี่ยวกับยอดชำระขั้นต่ำของบัตรเครดิต สิ่งเหล่านี้จึงถูกสะท้อนอยู่ในการตั้งค่าของแบบจำลอง AIRB

## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

การใช้แบบจำลองเป็นไปตามนโยบายดังต่อไปนี้

- แบบจำลองแต่ละตัวถูกกำกับโดยนโยบายและวิธีการที่แยกจากกันซึ่งกำหนดวิธีการใช้ของแบบจำลองนั้น รวมถึงรายละเอียดวิธีการในการใช้
- นโยบายการสอบทานแบบจำลองของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด – แบบจำลอง IRB มีการทบทวนโดยอ้างอิงแบบจำลองมาตรฐานสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต IRB ครอบคลุมการทบทวนแบบจำลองและขอบเขตทางสถิติ รวมทั้งสัญญาณเตือนอื่นๆ ซึ่งเป็นตัวกำหนดเวลาในการพัฒนาแบบจำลองใหม่
- นโยบายการยกเลิกแบบจำลอง (model override policy) กำหนดเงื่อนไขและอำนาจอนุมัติในการยกเลิกผลที่ได้จากแบบจำลอง และ
- นโยบายด้านความช่วยเหลือจากบริษัทแม่ (parental support) สำหรับ Wholesale Banking กำหนดขอบเขตที่บริษัทลูกอาจได้รับความช่วยเหลือจากบริษัทแม่ (parental support) เพื่อใช้ในการปรับระดับเครดิต (credit grade) ของบริษัทที่เป็นบริษัทลูกของกลุ่มบริษัทและกลุ่มสถาบันการเงิน

#### 5.6 Risk Grade Profile

##### ความเสี่ยงตาม Internal Credit Grading

สำหรับพอร์ต IRB ระบบการจัดอันดับความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร เป็นไปตามมาตรฐานที่ใช้สำหรับทั้ง Wholesale และ Consumer Banking การจัดอันดับความเสี่ยงจะใช้เกณฑ์จากการประมาณการภายในของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ถึงโอกาสผิดนัดชำระหนี้ในช่วงเวลาหนึ่งปีข้างหน้า โดยการประเมินลูกค้าหรือพอร์ตเทียบกับปัจจัยเชิงปริมาณและคุณภาพ เพื่อเป็นการเทียบเคียง

ตารางด้านล่างนี้แสดงระดับเครดิตของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร เมื่อเทียบกับระดับเครดิตของ Standard & Poors

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

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

ระดับเครดิตสำหรับ Consumer Banking ซึ่งครอบคลุมโดยแบบจำลอง AIRB ใช้เกณฑ์จากโอกาสผิดนัดแบบจำลองเหล่านี้อิงกับ application and behavioural scorecards

## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

สำหรับพอร์ต Consumer Banking ที่ยังไม่มีการพัฒนาแบบจำลอง AIRB การคำนวณโอกาสผิดนัดกระทำโดยใช้ portfolio delinquency flow rates ในอดีตและการวินิจฉัยโดยผู้เชี่ยวชาญตามความเหมาะสม

แบบจำลอง AIRB ครอบคลุมเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร และใช้ในการประเมินความเสี่ยงทั้งในระดับลูกค้าและระดับพอร์ต ซึ่งกำหนดกลยุทธ์และใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับ ความเสี่ยงและผลตอบแทนของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ใช้ประโยชน์จากการประเมินความเสี่ยงภายในของ PD, LGD และ EAD ในด้าน

- การอนุมัติและตัดสินใจด้านสินเชื่อ – ระดับอำนาจในการอนุมัติคำขอสินเชื่อและการตัดสินใจอาศัยเกณฑ์จากการพิจารณา PD, LGD และ EAD ของลูกหนี้ โดยอ้างอิง nominal exposure
- การกำหนดราคา – สำหรับ Wholesale Banking มีการใช้ pre-deal pricing calculator ซึ่งพิจารณาถึง PD, LGD และ EAD ในการคำนวณประมาณการความสูญเสียและ สำหรับธุรกรรมที่เสนอ เพื่อให้แน่ใจว่าได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม สำหรับ Consumer Banking ใช้วิธี scorecard ในการประเมินระดับความเสี่ยงโดยใช้ PD, LGD และ EAD เมื่อเปรียบเทียบกับรายได้ที่คาดว่าจะได้รับและความเสี่ยง
- การกำหนดวงเงิน – สำหรับ Wholesale Banking มีการกำหนด single name concentration limits ซึ่งถูกกำหนดโดย PD, LGD และ EAD โดยมีการกำหนดวงเงินเป็นแบบ sliding scale เพื่อให้แน่ใจว่ากลุ่มธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ไม่มีการกระจุกตัวของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพมากเกินไป สำหรับ Consumer Banking ค่า PD, LGD และ EAD ที่ถูกประมาณขึ้นจะถูกนำมาใช้ในเอกสารประกอบการ พิจารณาสินเชื่อ เพื่อระบุขอบเขตของความเสี่ยงด้านเครดิตและวงเงินสินเชื่อ นอกจากนี้ยังถูกนำมาใช้ในการ วิเคราะห์ score cut-off เพื่อลดการทำธุรกรรมที่มีคุณภาพเครดิตต่ำหรือไม่ก่อให้เกิดทำกำไร
- การกันสำรอง – มีการตั้ง Portfolio Impairment Provisions (PIP) ในระดับพอร์ต และกำหนดโดยดูจาก ประมาณการความสูญเสียซึ่งใช้เกณฑ์จาก PD, LGD และ EAD รวมทั้งปัจจัยเชิงปริมาณและคุณภาพอื่นๆ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) – แบบจำลอง PD, LGD และ EAD ให้ข้อมูลเข้าบางส่วนที่ สำคัญในระบบตามเกณฑ์ความเสี่ยง (risk-based methodologies) ซึ่งใช้ในการประเมินตัวแปรทางธุรกิจและ ตลาด อันเป็นองค์ประกอบสำคัญสำหรับวิธีการที่ใช้ในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์ EAD, PD และภายในพอร์ต AIRB โดยการจัดระดับเครดิตภายใน EAD จำนวนหลัง พิจารณาผลจากการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ในกรณีที่มีการค้าประกันความเสี่ยงหรือมีอนุพันธ์เครดิต จะแสดง ความเสี่ยงโดยเทียบกับประเภทสินทรัพย์ของผู้ค้าประกันหรือ derivative counterparty

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ตารางที่ 18: ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี AIRB สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน และฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนโดยวิธี PD/LGD จำแนกตาม Rating เกรด\*

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

ประเภทสินทรัพย์		31 ธ.ค. 54			31 ธ.ค. 53		
		ลูกหนี้ ภาครัฐบาล สถาบัน การเงิน และ ธุรกิจ เอกชน**	ฐานะที่ เกี่ยวข้องกับ ตราสารทุน โดยวิธี PD/LGD	รวม	ลูกหนี้ ภาครัฐบาล สถาบัน การเงิน และ ธุรกิจ เอกชน**	ฐานะที่ เกี่ยวข้องกับ ตราสารทุน โดยวิธี PD/LGD	รวม
	EAD <sup>1/</sup> (Million Baht)	218,900	-	218,900	200,399	-	200,399
เกรด	⊙ PD <sup>2/</sup> (%)	0.09%	-	-	0.09%	-	-
1 – 4	⊙ RW <sup>3/</sup> (%)	15.58%	-	-	15.65%	-	-
	⊙ LGD <sup>4/</sup> (%)	32.49%	-	-	32.59%	-	-
	EAD <sup>1/</sup> (Million Baht)	53,358	-	53,358	60,207	-	60,207
เกรด	⊙ PD <sup>2/</sup> (%)	0.68%	-	-	0.73%	-	-
5 – 8	⊙ RW <sup>3/</sup> (%)	56.20%	-	-	66.18%	-	-
	⊙ LGD <sup>4/</sup> (%)	39.24%	-	-	45.36%	-	-
	EAD <sup>1/</sup> (Million Baht)	8,576	-	8,576	12,357	-	12,357
เกรด	⊙ PD <sup>2/</sup> (%)	9.25%	-	-	13.09%	-	-
9 -12	⊙ RW <sup>3/</sup> (%)	101.25%	-	-	154.30%	-	-
	⊙ LGD <sup>4/</sup> (%)	33.15%	-	-	40.92%	-	-
เกรด	EAD <sup>1/</sup> (Million Baht)	2,958	-	2,958	715	-	715
13 - 14	⊙ PD <sup>2/</sup> (%)	100.00%	-	-	100.00%	-	-
(ผิคนัดชำระ หนี้)	⊙ RW <sup>3/</sup> (%)	6.40%	-	-	28.85%	-	-
	⊙ LGD <sup>4/</sup> (%)	50.12%	-	-	38.54%	-	-



ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 54			31 ธ.ค. 53			
	ลูกหนี้ ภาครัฐบาล สถาบัน การเงิน และ ธุรกิจ เอกชน**	ฐานะที่ เกี่ยวข้องกับ ตราสารทุน โดยวิธี PD/LGD	รวม	ลูกหนี้ ภาครัฐบาล สถาบัน การเงิน และ ธุรกิจ เอกชน**	ฐานะที่ เกี่ยวข้องกับ ตราสารทุน โดยวิธี PD/LGD	รวม	
EAD <sup>1/</sup> (Million Baht)	218,900	-	218,900	200,399	-	200,399	
เกรด	⊙ PD <sup>2/</sup> (%)	0.09%	-	0.09%	-	-	
1 – 4	⊙ RW <sup>3/</sup> (%)	15.58%	-	15.65%	-	-	
	⊙ LGD <sup>4/</sup> (%)	32.49%	-	32.59%	-	-	
EAD <sup>1/</sup> (Million Baht)	53,358	-	53,358	60,207	-	60,207	
เกรด	⊙ PD <sup>2/</sup> (%)	0.68%	-	0.73%	-	-	
5 – 8	⊙ RW <sup>3/</sup> (%)	56.20%	-	66.18%	-	-	
	⊙ LGD <sup>4/</sup> (%)	39.24%	-	45.36%	-	-	
EAD <sup>1/</sup> (Million Baht)	8,576	-	8,576	12,357	-	12,357	
เกรด	⊙ PD <sup>2/</sup> (%)	9.25%	-	13.09%	-	-	
9 - 12	⊙ RW <sup>3/</sup> (%)	101.25%	-	154.30%	-	-	
	⊙ LGD <sup>4/</sup> (%)	33.15%	-	40.92%	-	-	
เกรด	EAD <sup>1/</sup> (Million Baht)	2,958	-	2,958	715	-	715
13 - 14	⊙ PD <sup>2/</sup> (%)	100.00%	-	100.00%	-	-	
(ผิบนัดชำระ หนี้)	⊙ RW <sup>3/</sup> (%)	6.40%	-	28.85%	-	-	
	⊙ LGD <sup>4/</sup> (%)	50.12%	-	38.54%	-	-	

\* จำนวนเกรดเป็นเพียงตัวอย่างหนึ่งเท่านั้น ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาเปิดเผยจำนวนเกรดตามความเหมาะสม เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลทราบถึงความแตกต่างของระดับความเสี่ยงด้านเครดิตได้

\*\* รวมลูกหนี้ที่รับซื้อมา

<sup>1/</sup> ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลหลังคุณค่าแปลงสภาพแล้ว และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

- <sup>2/</sup>  PD คือค่าเฉลี่ย PD ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD ของแต่ละ Rating เกรอด (ในกรณีของลูกค้าใหม่ที่รับซื้อมาให้รายงานเฉพาะ PD ของ Default risk)
- <sup>3/</sup>  RW คือค่าเฉลี่ยน้ำหนักความเสี่ยงถ่วงน้ำหนักด้วย EAD ของแต่ละ Rating เกรอด
- <sup>4/</sup>  LGD คือค่าเฉลี่ย LGD ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD ของแต่ละ Rating เกรอด (เฉพาะธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี AIRB)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ตารางที่ 19: ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี AIRB สำหรับลูกหนี้รายย่อย\* จำแนกตามกลุ่มของลูกหนี้ (Pooled Basis)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

		31 ธ.ค. 54				31 ธ.ค. 53			
ประเภทสินทรัพย์		สินเชื่อ ที่อยู่อาศัย	วงเงินสินเชื่อ หมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	สินเชื่อรายย่อย อื่น	รวม	สินเชื่อ ที่อยู่อาศัย	วงเงินสินเชื่อ หมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	สินเชื่อรายย่อย อื่น	รวม
เกรด 1 - 4	EAD <sup>1/</sup> (Million Baht)	-	8,529	-	8,529	-	8,800	-	8,800
	⊖ PD <sup>2/</sup> (%)	-	0.12%	-	-	-	0.13%	-	-
	⊖ RW <sup>3/</sup> (%)	-	6.25%	-	-	-	6.90%	-	-
	⊖ LGD <sup>4/</sup> (%)	-	86.26%	-	-	-	86.84%	-	-
เกรด 5 - 8	EAD <sup>1/</sup> (Million Baht)	-	12,905	1,647	14,552	-	12,848	1,343	14,191
	⊖ PD <sup>2/</sup> (%)	-	0.78%	1.61%	-	-	0.78%	1.62%	-
	⊖ RW <sup>3/</sup> (%)	-	27.26%	111.82%	-	-	27.25%	111.89%	-
	⊖ LGD <sup>4/</sup> (%)	-	85.38%	88.51%	-	-	85.54%	88.51%	-

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 54				31 ธ.ค. 53				
	สินเชื่อ ที่อยู่อาศัย	วงเงินสินเชื่อ หมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	สินเชื่อรายย่อย อื่น	รวม	สินเชื่อ ที่อยู่อาศัย	วงเงินสินเชื่อ หมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	สินเชื่อรายย่อย อื่น	รวม	
EAD <sup>1/</sup> (Million Baht)	-	7,582	9,252	16,834	-	7,538	6,094	13,632	
<b>เกรด</b>									
9 -12	⊖ PD <sup>2/</sup> (%)	9.67%	9.48%	-	-	8.78%	8.04%	-	
	⊖ RW <sup>3/</sup> (%)	132.28%	148.71%	-	-	128.90%	143.98%	-	
	⊖ LGD <sup>4/</sup> (%)	86.26%	88.51%	-	-	86.44%	88.51%	-	
<b>เกรด 13 - 14</b> <b>(ผัดน้ำ ชำระหนี้)</b>	EAD <sup>1/</sup> (Million Baht)	-	351	258	609	-	553	370	923
	⊖ PD <sup>2/</sup> (%)	-	100.00%	100.00%	-	-	100.00%	100.00%	-
	⊖ RW <sup>3/</sup> (%)	-	346.81%	297.66%	-	-	367.33%	310.09%	-
	⊖ LGD <sup>4/</sup> (%)	-	77.18%	76.18%	-	-	75.71%	70.78%	-

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 54				31 ธ.ค. 53				
	สินเชื่อ ที่อยู่อาศัย	วงเงินสินเชื่อ หมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	สินเชื่อรายย่อย อื่น	รวม	สินเชื่อ ที่อยู่อาศัย	วงเงินสินเชื่อ หมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	สินเชื่อรายย่อย อื่น	รวม	
เกรด 1 - 4	EAD <sup>1/</sup> (Million Baht)	-	8,529	-	8,529	-	8,800	-	8,800
	⊖ PD <sup>2/</sup> (%)	-	0.12%	-	-	-	0.13%	-	-
	⊖ RW <sup>3/</sup> (%)	-	6.25%	-	-	-	6.90%	-	-
	⊖ LGD <sup>4/</sup> (%)	-	86.26%	-	-	-	86.84%	-	-
เกรด 5 - 8	EAD <sup>1/</sup> (Million Baht)	-	12,905	1,647	14,552	-	12,848	1,343	14,191
	⊖ PD <sup>2/</sup> (%)	-	0.78%	1.61%	-	-	0.78%	1.62%	-
	⊖ RW <sup>3/</sup> (%)	-	27.26%	111.82%	-	-	27.25%	111.89%	-
	⊖ LGD <sup>4/</sup> (%)	-	85.38%	88.51%	-	-	85.54%	88.51%	-

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

ประเภทสินทรัพย์		31 ธ.ค. 54				31 ธ.ค. 53			
		สินเชื่อ ที่อยู่อาศัย	วงเงินสินเชื่อ หมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	สินเชื่อรายย่อย อื่น	รวม	สินเชื่อ ที่อยู่อาศัย	วงเงินสินเชื่อ หมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	สินเชื่อรายย่อย อื่น	รวม
เกรด 9 -12	EAD <sup>1/</sup> (Million Baht)	-	7,582	9,252	16,834	-	7,538	6,094	13,632
	⊗ PD <sup>2/</sup> (%)	-	9.67%	9.48%	-	-	8.78%	8.04%	-
	⊗ RW <sup>3/</sup> (%)	-	132.28%	148.71%	-	-	128.90%	143.98%	-
	⊗ LGD <sup>4/</sup> (%)	-	86.26%	88.51%	-	-	86.44%	88.51%	-
เกรด 13 - 14 (ผัดนัก ชำระหนี้)	EAD <sup>1/</sup> (Million Baht)	-	351	258	609	-	553	370	923
	⊗ PD <sup>2/</sup> (%)	-	100.00%	100.00%	-	-	100.00%	100.00%	-
	⊗ RW <sup>3/</sup> (%)	-	346.81%	297.66%	-	-	367.33%	310.09%	-
	⊗ LGD <sup>4/</sup> (%)	-	77.18%	76.18%	-	-	75.71%	70.78%	-

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ตารางต่อไปนี้จะแสดง EAD ของลูกหนี้รายย่อยหลังพิจารณาผลจากการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ประมาณร้อยละ 70 ของประมาณการความสูญเสียของพอร์ตลูกหนี้รายย่อยอยู่ในเกรด 9-12

ตารางที่ 20: มูลค่าขาดคงค้างและวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของรายกลุ่มลูกหนี้รายย่อย\*หลังคูณ CCF และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี AIRB จำแนกตามกลุ่มของ Expected Loss\*\*

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

31 ธ.ค. 54

ประเภทลูกหนี้รายย่อย	EAD <sup>1/</sup> (ล้านบาท)	EL <sup>2/</sup> (%)			
		CG 1- 4	CG 5- 8	CG 9-12	CG 13-14
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-
วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	29,367	0.96%	9.54%	70.24%	19.26%
สินเชื่อรายย่อยอื่น	11,157	0.00%	2.51%	83.05%	14.43%
<b>รวม</b>	<b>40,524</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

31 ธ.ค. 53

ประเภทลูกหนี้รายย่อย	EAD <sup>1/</sup> (ล้านบาท)	EL <sup>2/</sup> (%)			
		CG 1- 4	CG 5- 8	CG 9-12	CG 13-14
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-
วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	29,739	1.09%	9.25%	61.92%	27.75%
สินเชื่อรายย่อยอื่น	7,807	0.00%	3.09%	69.63%	27.28%
<b>รวม</b>	<b>37,546</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

31 ธ.ค. 54

ประเภทลูกหนี้รายย่อย	EAD <sup>1/</sup> (ล้านบาท)	EL <sup>2/</sup> (%)			
		CG 1- 4	CG 5- 8	CG 9-12	CG 13-14
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-
วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	29,367	0.96%	9.54%	70.24%	19.26%
สินเชื่อรายย่อยอื่น	11,157	0.00%	2.51%	83.05%	14.43%
<b>รวม</b>	<b>40,524</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

31 ธ.ค. 53

ประเภทลูกหนี้รายย่อย	EAD <sup>1/</sup> (ล้านบาท)	EL <sup>2/</sup> (%)			
		CG 1- 4	CG 5- 8	CG 9-12	CG 13-14
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-
วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	29,739	1.09%	9.25%	61.92%	27.75%
สินเชื่อรายย่อยอื่น	7,807	0.00%	3.09%	69.63%	27.28%
<b>รวม</b>	<b>37,546</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\* รวมลูกหนี้ที่รับซื้อมา

\*\*จำนวนกลุ่มเป็นเพียงตัวอย่างหนึ่งเท่านั้น ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยจำนวนกลุ่มตามความเหมาะสมที่จะแสดงความแตกต่างของระดับความเสี่ยงด้านเครดิตได้

<sup>1/</sup> ยอดคงค้างและวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้หลังคุณค่าแปลงสภาพแล้ว และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

<sup>2/</sup>  $EL = \sum (ELi * EADi) \div \sum EADi$



ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ตารางที่ 21: มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน\*ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี AIRB จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 54		31 ธ.ค. 53			
	หลักประกัน ทางการเงิน <sup>/1</sup>	หลักประกัน อื่น <sup>/2</sup>	การค้า ประกัน และ อนุพันธ์ ด้าน เครดิต	หลัก ประกัน ทาง การเงิน <sup>/1</sup>	หลัก ประกัน อื่น <sup>/2</sup>	การค้า ประกัน และ อนุพันธ์ ด้าน เครดิต
<b>1. ลูกหนี้ปกติ</b>						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบัน การเงิน และธุรกิจเอกชน	29,036	1,517	581	19,043	2,039	484
1.2 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-
1.2.1 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-
1.2.2 วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	-	-	-	-	-	-
1.2.3 สินเชื่อรายย่อยอื่น	-	-	-	-	-	-
1.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-	-	-
1.4 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-
<b>2. ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้</b>	71	539	-	73	-	-
<b>รวม</b>	<b>29,107</b>	<b>2,056</b>	<b>581</b>	<b>19,116</b>	<b>2,039</b>	<b>484</b>

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 54			31 ธ.ค. 53		
	หลักประกัน ทางการเงิน <sup>1/</sup>	หลักประกัน อื่น <sup>2/</sup>	การค้า ประกัน และ อนุพันธ์ ด้าน เครดิต	หลัก ประกัน ทาง การเงิน <sup>1/</sup>	หลัก ประกัน อื่น <sup>2/</sup>	การค้า ประกัน และ อนุพันธ์ ด้าน เครดิต
<b>1. ลูกหนี้ปกติ</b>						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบัน การเงิน และธุรกิจเอกชน	29,036	1,517	581	19,043	2,039	484
1.2 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-
1.2.1 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-
1.2.2 วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	-	-	-	-	-	-
1.2.3 สินเชื่อรายย่อยอื่น	-	-	-	-	-	-
1.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-	-	-
1.4 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-
<b>2. ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้</b>	71	539	-	73	-	-
<b>รวม</b>	<b>29,107</b>	<b>2,056</b>	<b>581</b>	<b>19,116</b>	<b>2,039</b>	<b>484</b>

\* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบดุลแล้ว

<sup>1/</sup> หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral)

<sup>2/</sup> หลักประกันอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2553

ตารางที่ 22: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ \*หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่นำหน้าความเสี่ยง โดยวิธี SA

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 54

ประเภทสินทรัพย์	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ																
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง <sup>1/</sup>	395															
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ <sup>2/</sup>						5,623										
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน <sup>3/</sup>			629	5,745	1,000											
4. ลูกหนี้รายย่อย										11,737						
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								24,667		1,141						
6. สินทรัพย์อื่น																
น้ำหนักความเสี่ยง (%)			50	100	150					75						
ลูกหนี้ดียคุณภาพ <sup>4/</sup>			149	261	171					2						
รายการที่ กระทบ. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน										Nil						

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 53

ประเภทสินทรัพย์	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ																
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง <sup>1/</sup>	411															
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ <sup>2/</sup>						4,911										
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน <sup>3/</sup>			698	7,519	545											
4. ลูกหนี้รายย่อย										9,854						
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								22,987		1,007	173					
6. สินทรัพย์อื่น																
น้ำหนักความเสี่ยง (%)			50	100	150					75						
ลูกหนี้ดียคุณภาพ <sup>4/</sup>			100	86	130					10						
รายการที่ กระทบ. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน										Nil						

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 54

ประเภทสินทรัพย์	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ที่ไม่ด้วยคุณภาพ																
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง <sup>1/</sup>	395															
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ <sup>2/</sup>					5,623											
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน <sup>3/</sup>			629	5,745	1,000											
4. ลูกหนี้รายย่อย										11,737						
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								24,667		1,141						
6. สินทรัพย์อื่น																
<hr/>																
น้ำหนักความเสี่ยง (%)			50	100	150					75						
<hr/>																
ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ <sup>4/</sup>			149	261	171					2						
<hr/>																
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน										Nil						

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 53

ประเภทสินทรัพย์	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
	น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ																
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง <sup>1/</sup>	411															
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ <sup>2/</sup>						4,911										
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน <sup>3/</sup>			698	7,519	545											
4. ลูกหนี้รายย่อย										9,854						
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								22,987		1,007	173					
6. สินทรัพย์อื่น																
น้ำหนักความเสี่ยง (%)			50	100	150					75						
ลูกหนี้ดียคุณภาพ <sup>4/</sup>			100	86	130					10						
รายการที่ กระทบ. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน										Nil						

\* หลังคูณค่าแปลงสภาพ

<sup>1/</sup> รวมถึงลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล

<sup>2/</sup> รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน

<sup>3/</sup> รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน

<sup>4/</sup> ในส่วนที่ไม่มีมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต น้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ตารางที่ 23: มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน\*ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 54		31 ธ.ค. 53	
	หลักประกัน ทางการเงิน <sup>1/</sup>	การค้า	หลักประกัน ทางการเงิน <sup>1/</sup>	การค้า
		ประกันและ อนุพันธ์ด้าน เครดิต		ประกันและ อนุพันธ์ด้าน เครดิต
<b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>				
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง <sup>2/</sup>	-	-	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ <sup>3/</sup>	-	-	-	-
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน <sup>4/</sup>	1,960	629	1,709	698
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	1,052	-	800	-
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
<b>2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>3,012</b>	<b>629</b>	<b>2,509</b>	<b>698</b>

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 54		31 ธ.ค. 53	
	หลักประกัน ทางการเงิน <sup>1/</sup>	การค้า	หลักประกัน ทางการเงิน <sup>1/</sup>	การค้า
		ประกันและ อนุพันธ์ด้าน เครดิต		ประกันและ อนุพันธ์ด้าน เครดิต
<b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>				
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง <sup>2/</sup>	-	-	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ <sup>3/</sup>	-	-	-	-
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน <sup>4/</sup>	1,960	629	1,709	698
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	1,052	-	800	-
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
<b>2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>3,012</b>	<b>629</b>	<b>2,509</b>	<b>698</b>

\* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกสมดุลแล้ว

<sup>1/</sup> หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral)

<sup>2/</sup> รวมถึงลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล

<sup>3/</sup> รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน

<sup>4/</sup> รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน



## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

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

ตารางที่ 24-25 แสดงมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual loss) เปรียบเทียบกับมูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการ (Regulatory Expected Loss) ณ 31 ธันวาคม 2553 ทั้งนี้ การคำนวณมูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการนั้นอิงกับองค์ประกอบค่าความเสี่ยง (Risk Parameter) ต่างๆ ภายใต้จำนวนเหตุการณ์ที่เหมาะสมเป็นพื้นฐานในการคำนวณ โดยวิธีการดังกล่าวถือได้ว่ามีเป็นวิธีการที่ใช้หลักความระมัดระวัง และมีความโปร่งใส ซึ่งเป็นการเพิ่มความแข็งแกร่งของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคาร

อย่างไรก็ตาม หลักการคำนวณ มูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการนั้นถูกออกแบบภายใต้ข้อกำหนดดังต่อไปนี้

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

การคิดคำนวณการด้อยค่าเฉพาะรายลูกหนี้สุทธิเป็นไปตามหลักการบัญชี ซึ่งอาจจะใช้วิธีการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญหรือตัดจำหน่ายหนี้ การคิดคำนวณการด้อยค่าสุทธิเฉพาะรายลูกหนี้เป็นไปตามหลักการบัญชี ที่กำหนดให้กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร จะใช้วิธีการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญหรือตัดจำหน่ายหนี้ ข้อสังเกตของค่า Expected Loss ที่แสดงไว้ในตารางที่ 25 ถูกคำนวณ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่การตั้งสำรองการด้อยค่าสุทธิเฉพาะรายของลูกหนี้จะแสดงยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งได้มีการคำนึงถึงการปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit grade) ของยอดหนี้จากกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ 1 ราย จาก อันดับ 12C เป็น 13 ตั้งแต่เดือน กันยายน 2554

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ตารางที่ 24: มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual Loss) ของธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี AIRB แยกตามประเภทสินทรัพย์

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง		การเปลี่ยนแปลง
	31 ธ.ค. 54	31 ธ.ค. 53	
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	2,371	744	1,627
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย*	1,241	668	573
<b>รวม</b>	<b>3,612</b>	<b>1,412</b>	<b>2,200</b>

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง		การเปลี่ยนแปลง
	31 ธ.ค. 54	31 ธ.ค. 53	
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	2,371	744	1,627
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย*	1,241	668	573
<b>รวม</b>	<b>3,612</b>	<b>1,412</b>	<b>2,200</b>

\* ธนาคารได้รับอนุมัติจาก ธปท. เมื่อกลางปี 2553 ในการใช้ AIRB

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ตารางที่ 25: มูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการ (Expected loss) เปรียบเทียบกับมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual Loss)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 53	31 ธ.ค. 54	31 ธ.ค. 52	31 ธ.ค. 53
	Expected loss	Actual loss	Expected loss	Actual loss
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	1,392	2,371	1,421	744
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย	1,547	1,241	1,630	668
<b>รวม</b>	<b>2,939</b>	<b>3,612</b>	<b>3,051</b>	<b>1,412</b>

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 53	31 ธ.ค. 54	31 ธ.ค. 52	31 ธ.ค. 53
	Expected loss	Actual loss	Expected loss	Actual loss
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	1,392	2,371	1,421	744
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย	1,547	1,241	1,630	668
<b>รวม</b>	<b>2,939</b>	<b>3,612</b>	<b>3,051</b>	<b>1,412</b>

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ตารางที่ 26: ประมาณการค่า PD EAD และ LGD เปรียบเทียบกับค่าที่เกิดขึ้นจริง

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

31 ธ.ค. 54

ประเภทสินทรัพย์	ประมาณการ PD%*	Actual PD% *	ประมาณ การ LGD% *	LGD % ที่เกิดขึ้นจริง	ประมาณการ EAD (ล้านบาท)	EAD ที่เกิดขึ้นจริง (ล้านบาท)
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	0.94%	1.09%	26.41%	75.51%	3,215	2,285
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย	5.58%	3.98%	81.29%	58.77%	840	808
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,055</b>	<b>3,093</b>

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

31 ธ.ค. 54

ประเภทสินทรัพย์	ประมาณการ PD%*	Actual PD% *	ประมาณ การ LGD% *	LGD % ที่เกิดขึ้นจริง	ประมาณการ EAD (ล้านบาท)	EAD ที่เกิดขึ้นจริง (ล้านบาท)
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	0.94%	1.09%	26.41%	75.51%	3,215	2,285
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย	5.58%	3.98%	81.29%	58.77%	840	808
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,055</b>	<b>3,093</b>

\* ถ่วงน้ำหนักด้วยค่า EAD

## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

#### 5.7 การจัดการสินเชื่อที่มีปัญหาและการตั้งเงินสำรอง

##### Consumer Banking

สำหรับพอร์ต Consumer Banking ซึ่งประกอบด้วยสินเชื่อรายย่อยเป็นจำนวนมาก ตัวบ่งชี้สำคัญของสินเชื่อที่มีการด้อยค่าคือการผิดนัดชำระหนี้ โดยถือว่าผิดนัดชำระหนี้หากคู่สัญญาไม่สามารถที่จะจ่ายเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่ผูกพันตามเวลาที่ตกลง อย่างไรก็ตามไม่ใช่ทุกสินเชื่อที่ผิดนัดชำระหนี้คือสินเชื่อที่มีการด้อยค่า (โดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อซึ่งอยู่ในระยะแรกของกรมผิดนัดชำระหนี้) การรายงานการผิดนัดชำระหนี้ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีมาตรฐานเดียวกันกับธุรกิจภาคธนาคารโดยทั่วไป ซึ่งวัดการผิดนัดชำระหนี้เป็นจำนวนวันที่เกินกำหนดชำระหนี้ ได้แก่ 1, 30, 60, 90, 120 และ 150 วัน บัญชีสินเชื่อที่เกินกำหนดชำระหนี้มากกว่า 30 วัน จะถูกตรวจสอบอย่างใกล้ชิดและจะผ่านกระบวนการเรียกเก็บหนี้ที่มีการระบุไว้โดยเฉพาะ

สินเชื่อด้อยคุณภาพคือสินเชื่อที่ผิดนัดชำระหนี้มากกว่า 90 วัน หรือมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (principal impairment provision) เนื่องจากมีข้อสงสัยในเรื่องความสามารถในการชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามสัญญา

การตั้งเงินสำรองสำหรับ Consumer Banking อยู่บนพื้นฐานความจริงที่ว่าพอร์ต Consumer Banking (ไม่รวม SME) ประกอบด้วยสินเชื่อรายย่อยจำนวนมาก โดยสินเชื่อที่อยู่อาศัยจะถูกประเมินคุณภาพสินเชื่อเป็นรายบัญชี แต่สำหรับผลิตภัณฑ์อื่นในทางปฏิบัติไม่สามารถที่จะประเมินคุณภาพสินเชื่อเป็นรายบัญชีได้ กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร จึงจัดให้มีการประเมินเป็นรายประเภทสินเชื่อ

สำหรับสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันหรือสินเชื่อที่มีหลักประกันเป็นรถยนต์ โดยปรกติยอดสินเชื่อประเภทนี้จะถูกตัดหนี้สูญ (written off) เมื่อผ่านการผิดนัดชำระหนี้ 150 วัน สำหรับสินเชื่อที่มีหลักประกัน (ไม่นับรวมสินเชื่อที่มีหลักประกันเป็นรถยนต์) จะมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแบบเฉพาะราย (Individual Impairment Provision - IIP) เมื่อผ่านการผิดนัดชำระหนี้ 150 วันสำหรับสินเชื่อที่อยู่อาศัย และเมื่อผ่านการผิดนัดชำระหนี้ 90 วันสำหรับสินเชื่อ wealth management

เงินสำรองถูกประเมินโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคต โดยหลังจากการขายหลักประกัน ยอดหนี้คงค้างส่วนที่เหลือจะถูกตัดเป็นหนี้สูญ จำนวนวันที่เกินกำหนดนัดชำระหนี้ที่ใช้ในการตัดหนี้สูญและการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแบบเฉพาะรายโดยปรกติมาจากประสบการณ์ในอดีตที่แสดงให้เห็นว่าเมื่อบัญชีได้เกินกำหนดชำระหนี้เป็นระยะเวลาหนึ่ง โอกาสในการได้รับชำระหนี้คืน (ไม่นับการขายหลักประกัน) จะมีน้อยมาก สำหรับทุกๆผลิตภัณฑ์จะมีกรณีที่กระบวนการการตัดหนี้สูญและการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแบบเฉพาะรายจะถูกเร่งให้เร็วขึ้น ได้แก่กรณีที่เกี่ยวข้องกับการล้มละลาย การขอลี้ภัย และการตาย โดยการตัดหนี้สูญและการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแบบ

## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

เฉพาะรายจะมีขึ้นเมื่อผ่านการผัดขันธ์ชำระหนี้ 90 วัน สำหรับสินเชื่อไม่มีหลักประกันหรือประกันโดยรถยนต์ และ 120 วันสำหรับสินเชื่อที่มีหลักประกัน

กระบวนการในการตั้งเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแบบตามกลุ่มลูกหนี้ (Portfolio Impairment Provision – PIP) จะมีขึ้นเมื่อยังไม่มีการตั้งเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแบบเฉพาะรายทั้งรายบุคคลหรือรายประเภทสินเชื่อ การตั้งเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแบบตามกลุ่มลูกหนี้จะใช้สำหรับพอร์ตของทุกผลิตภัณฑ์โดยประเมินจากอัตรา expected loss ในอดีต ประกอบกับการประเมินโดยใช้ปัจจัยที่กำหนดที่มีผลกระทบกับพอร์ตนั้นๆ ซึ่งรวมถึงปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ การเปลี่ยนแปลงในเรื่องกฎเกณฑ์ต่างๆ และลักษณะของพอร์ตเช่นแนวโน้มการผัดขันธ์ชำระหนี้และแนวโน้มในการบ่งชี้เบื้องต้น โดยที่กระบวนการในการตั้งเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแบบตามกลุ่มลูกหนี้จะเป็นการตั้งเงินสำรองรวมสำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่ผัดขันธ์ชำระหนี้แต่ยังไม่ถือว่าเป็นหนี้ที่มีการด้อยค่า

กระบวนการในการจัดการสินเชื่อที่มีปัญหาสำหรับวิสาหกิจขนาดกลางที่อยู่ในกลุ่มลูกค้า SME ของ Consumer Banking มีลักษณะคล้ายคลึงกับกระบวนการจัดการของ Wholesale Banking (ดังอธิบายในหัวข้อต่อไป)

#### Wholesale Banking

สินเชื่อจะถูกจัดว่าเป็นสินเชื่อที่มีการด้อยค่าและถือว่าเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพเมื่อการวิเคราะห์และการตรวจสอบบ่งชี้ให้เห็นว่ามีข้อสงสัยในการได้รับชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่ผูกพันตามสัญญาเต็มจำนวน หรือทันทีที่มีการผัดขันธ์ชำระหนี้เป็นจำนวน 90 วัน กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการจัดการสินเชื่อที่มีการด้อยค่าโดยกลุ่มบริหารสินทรัพย์พิเศษ (GSAM) ซึ่งเป็นหน่วยงานที่ถูกแยกออกจากหน่วยงานธุรกิจหลักของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร โดยจะมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแบบเฉพาะรายตามจำนวนหนี้ที่กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร คาดว่าจะไม่สามารถเรียกชำระได้ ซึ่งเงินสำรองดังกล่าวคือส่วนต่างระหว่างยอดหนี้และค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับ

ปัจจัยรอบด้านของลูกหนี้แต่ละรายจะถูกนำมาพิจารณาโดย GSAM สำหรับการประเมินกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากทุกแหล่ง เช่นจากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน การขายสินทรัพย์หรือบริษัทในเครือ การขายหลักประกัน โดยธนาคาร และ บริษัทย่อย พิจารณาการตัดสินใจในการตั้งเงินสำรองจากเงื่อนไขทางด้านเศรษฐกิจ ความรู้และประสบการณ์ รวมถึงผลจากการทบทวนสินทรัพย์จากหน่วยงานที่เป็นอิสระ

ในกรณีที่กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร เห็นว่าส่วนใดส่วนหนึ่งของยอดหนี้ที่มีการตั้งเงินสำรองไว้จะไม่สามารถเรียกชำระคืนได้ ส่วนของหนี้จำนวนนั้นจะถูกตัดเป็นหนี้สูญ

## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

Wholesale Banking มีการตั้งเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแบบตามกลุ่มลูกหนี้ (General provision) ที่มีลักษณะคล้ายกับของ Consumer Banking คือเมื่อยังไม่มีการตั้งเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแบบเฉพาะราย ทั้งนี้เป็นไปตามที่กำหนดโดยกฎเกณฑ์ทางกฎหมาย

#### 5.8 ความเสี่ยงด้านคู่สัญญาในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านคู่สัญญา (Counterparty Risk: CCR) คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ภายในเวลาที่กำหนด ซึ่งทำให้เกิดความสูญเสียต่อกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านสัญญารวมถึงฐานะทุกประเภทที่คู่สัญญามีกับกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร อาทิ ฐานะด้านเงินตราต่างประเทศ ฐานะด้านอัตราดอกเบี้ย ฐานะด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ฐานะด้านตราสารทุน หรือ ฐานะด้านอนุพันธ์ด้านเครดิต ทั้งนี้ความเสี่ยงดังกล่าวมักเกิดกับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และฐานะในบัญชีที่มีไซเพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)อันเกิดจากการป้องกันความเสี่ยง (Hedging)

ทั้งนี้ กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกิดจากฐานะอนุพันธ์ด้านเครดิต รวมอยู่ในการพิจารณาเงินที่กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีต่อคู่สัญญา

ในกรณีที่กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร พิจารณาเห็นว่าคู่สัญญาจำเป็นต้องมีหลักประกัน (ส่วนใหญ่เป็นเงินสด หรือตราสารที่มีสภาพคล่องสูง) กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร จะมีการทำ Credit Support Annex (CSA) กับคู่สัญญาเป็นรายกรณี โดยหน่วยงานพิจารณาสินเชื่อมีหน้าที่ในการกำหนดระยะเวลาการชำระเงินที่เหมาะสมของคู่สัญญาแต่ละราย

นอกจากนี้กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ยังมีการปรับลดความเสี่ยงด้านคู่สัญญาโดยการทำ Netting agreement ซึ่งคำนวณจาก ภาระผูกพันที่คู่สัญญามีต่อกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร หัก ด้วยภาระผูกพันที่กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีต่อคู่สัญญา และส่วนเกิน/ส่วนลดจากการตีราคามูลค่าตลาด (Mark to market)

ทั้งนี้กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้มีการคำนวณ ส่วนเกิน/ส่วนลดจากการตีราคามูลค่าตลาดเป็นประจำทุกวันเพื่อสะท้อนฐานะที่แท้จริงของคู่สัญญา ในกรณีที่มูลค่าของฐานะที่ไม่มีหลักประกัน (Uncollateralised) ลดลงต่ำกว่าระดับที่กำหนดใน CSA กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร จะมี

## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

#### 31 ธันวาคม 2554

การเรียกหลักประกันส่วนเพิ่มจากลูกค้าเพื่อรักษาระดับหลักประกันให้เท่ากับระดับที่กำหนด ทั้งนี้ระดับของมูลค่าหลักประกันของคู่สัญญาแต่ละรายจะถูกคำนวณจากอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของคู่สัญญารายนั้นๆ ซึ่งได้จากสถาบันจัดอันดับภายนอกที่กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร เลือกลงใช้ หรือ จากแบบจำลองจากคำนวณอันดับความน่าเชื่อถือของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร

#### Credit Reserve

มูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการนั้นถูกคำนวณโดยใช้ค่าองค์ประกอบความเสี่ยง เช่น PD, LGD ของคู่สัญญาแต่ละราย เป็นปัจจัยหลักในการคำนวณความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยจะมีการตั้ง Credit reserve สำหรับธุรกรรมดังกล่าว จะเห็นได้ว่า การตั้งสำรองด้วยวิธีการดังกล่าวมีความผันผวนตามการเปลี่ยนแปลงของค่าองค์ประกอบ ณ ช่วงเวลาใด เวลาหนึ่ง ทำให้เงินสำรองของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร สะท้อนระดับความเสี่ยงที่แท้จริงของคู่สัญญา

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้มีการเจรจาเพื่อกำหนด CSA สำหรับลูกค้าบางรายซึ่งเป็นไปตามวิธีปฏิบัติทั่วไปของตลาดการเงิน กล่าวคือ มีการกำหนดวงเงินสำหรับแต่ละรายตาม ECAI โดยใช้ long-term rating และ/หรือ internal rating ตามแต่กรณี โดยเงื่อนไขต่างๆจะเป็นไปตามที่ตกลงกัน ดังนั้นจึงเป็นที่เข้าใจว่า เมื่อมีการปรับลดระดับความเสี่ยงลงจะมีผลให้ลูกค้าต้องสรรหาหลักประกันเพิ่มเติมมาเพื่อครอบคลุมการตีราคามูลค่าตลาดที่เป็นลบ

#### Wrong way risk

Wrong way risk คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในกรณีค่า EAD เพิ่มขึ้น ในเวลาเดียวกับที่อันดับความน่าเชื่อถือของคู่สัญญาลดลง ตัวอย่างเช่น กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์กับคู่สัญญา กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร จะได้ประโยชน์ในกรณีที่เกิดส่วนเกินมูลค่าจากการตีราคาตลาด (Positive Mark to market) ในทางตรงกันข้าม มูลค่าที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาอาจทำให้คู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อเป็นการระมัดระวังไม่ให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้จัดทำนโยบายและวิธีการจัดการต่างๆ เพื่อให้แน่ใจว่ากลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้รับรู้ความเสี่ยงดังกล่าวตั้งแต่ออนต้นของการทำธุรกรรม และมีการติดตามควบคุมอย่างต่อเนื่อง



## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

#### Exposure value calculation

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

มูลค่าที่ได้จากการวัดมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบัน คือ ภาระผูกพันที่เกิดจากการทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่คู่สัญญามีต่อกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ในขณะที่ มูลค่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต คือ มูลค่าส่วนเพิ่มของสัญญา โดยคำนวณอิงจากมูลค่าเงินต้น ระยะเวลาของสัญญา และสินทรัพย์อ้างอิงของแต่ละธุรกรรม

## 6. ความเสี่ยงด้านตลาด

---

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ตระหนักว่าความเสี่ยงด้านตลาด เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาและอัตราตลาด กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีความเสี่ยงด้านตลาดอันเกิดจากรูขรุขระที่กระทำกับลูกค้าเป็นสำคัญ นโยบายและกระบวนการเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนมากที่สุด และตอบสนองความต้องการของลูกค้าเช่นกัน

การดำเนินธุรกรรมของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ในตลาดเงิน ตลาดปริวรรตเงินตราและตลาดทุน ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านตลาด ตราสารการเงินอื่นๆ ที่ธนาคารร่วมทำธุรกรรม ได้แก่ ตราสารหนี้และหลักทรัพย์ต่างๆ รวมถึงตราสารอนุพันธ์ ซึ่งคือสัญญาการเงินที่มีคุณลักษณะและมูลค่าของตราสารขึ้นกับตราสารการเงินที่ใช้อ้างอิงดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน หรือดัชนีต่างๆ ตราสารเหล่านี้รวมถึงสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยน และธุรกรรมออฟชั่นส์ ในตลาดอัตราแลกเปลี่ยนและตลาดอัตราดอกเบี้ย สัญญาอนุพันธ์ที่กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ร่วมเป็นคู่สัญญา ส่วนใหญ่เป็นสัญญาซื้อขายอนุพันธ์ระหว่างคู่ค้า ที่เรียกว่า over-the-counter derivatives

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้กำหนดนโยบายและเทคนิคในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งรวมถึงการกำหนดวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด การติดตาม การรายงานและวิธีการควบคุม ซึ่งมีการทบทวนเป็นประจำโดยคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เช่น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) คณะกรรมการความเสี่ยง และคณะกรรมการ หน่วยงานธุรกิจจะเสนอวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้ข้อกำหนดของนโยบายตามที่ได้ตกลงไว้ เจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องมีการทบทวน และอนุมัติวงเงินภายในขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงการควบคุม ติดตาม ความเสี่ยงดังกล่าวให้อยู่ในวงเงินที่กำหนดไว้เป็นประจำทุกวัน

ประเภทของความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้แก่

- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย อันเกิดจากความเปลี่ยนแปลงในเรื่อง yield curves, credit spreads และ implied volatilities ของ interest rate options
- ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน อันเกิดจากความเปลี่ยนแปลงด้านราคาตราสารทุน ดัชนีตราสารทุน equity baskets และ implied volatilities ของ options ที่เกี่ยวเนื่อง กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ไม่มีธุรกรรมการค้าตราสารทุน

## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน อันเกิดจากความเปลี่ยนแปลงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและ implied volatilities ของ foreign exchange options และ
- ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ อันเกิดจากความเปลี่ยนแปลงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์และ implied volatilities ของ commodity options ซึ่งครอบคลุมถึงพลังงาน โลหะมีค่า โลหะพื้นฐาน และสินค้าเกษตร สำหรับความเสี่ยงประเภทนี้กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการป้องกันความเสี่ยง (back-to-back hedging)

ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดมูลค่าเงินของเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง เพื่อรองรับเฉพาะความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร) นั้น จะถูกครอบคลุมอยู่ในกรอบของหลักการ Pillar 2 ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร

#### ตารางที่ 27: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธี SA

##### ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	31 ธ.ค. 54	30 มิ.ย. 54
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,946	2,278
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	183	335
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
<b>เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่ต้องดำรง</b>	<b>2,129</b>	<b>2,613</b>

## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

#### ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	31 ธ.ค. 54	30 มิ.ย. 54
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,946	2,278
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	183	335
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
<b>เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่ต้องดำรง</b>	<b>2,129</b>	<b>2,613</b>

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดเป็นจำนวน 2,129 ล้านบาท โดยจำนวนที่ลดลง 484 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับเดือนมิถุนายน 2554 เป็นผลมาจากความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเป็นส่วนใหญ่

## 7. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการคือความเสี่ยงต่อการสูญเสียโดยตรงหรือโดยอ้อมอันเกิดจากเหตุการณ์หรือการกระทำซึ่งเป็นผลจากความไม่เพียงพอหรือความล้มเหลวของกระบวนการ บุคคล หรือระบบภายในหรือจากเหตุการณ์ภายนอก

### วัตถุประสงค์

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร เกิดขึ้นโดยสืบเนื่องจากกิจกรรมธุรกิจของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร โดยกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีวัตถุประสงค์ที่จะลดโอกาสต่อความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อเป็นการสนับสนุนการระบุและการวัดความเสี่ยงเชิงรุก (Proactive) กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคารได้ทำการแบ่งความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นประเภทต่างๆ ตามกลุ่มของโอกาสที่จะเกิดความสูญเสียด้านปฏิบัติการที่มีนัยสำคัญ ซึ่งหน่วยงานที่เป็นเจ้าของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการดังกล่าวจะเป็นผู้ดูแลให้มีการจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ในลักษณะที่ทันเวลาและมีประสิทธิภาพผ่านกรอบนโยบาย กระบวนการและเครื่องมือในการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุมและรายงานความเสี่ยงดังกล่าว

## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

#### โครงสร้างการกำกับดูแล

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

#### บทบาทและความรับผิดชอบ

ความรับผิดชอบในการจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นหน้าที่ของฝ่ายจัดการของ business และ function อันเป็นองค์ประกอบที่จำเป็นของหน้าที่รับผิดชอบในการป้องกันความเสี่ยงระดับแรก (first line risk management) โดยมีผู้จัดการหน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อยู่ในฝ่ายงานเป็นผู้ช่วย การป้องกันระดับที่สองมี Operational Risk function รับผิดชอบร่วมกับ Operation Risk control Owner เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ การป้องกันระดับที่สาม มี Internal Audit เป็นหน่วยงานอิสระที่ทำหน้าที่ตรวจสอบ ประสิทธิภาพของการควบคุมในหน่วยงานต่างๆ (หน่วยงานที่รับผิดชอบในการป้องกันความเสี่ยงระดับแรก) และกระบวนการทำงานของหน่วยงานที่ทำการป้องกันความเสี่ยงในระดับที่สอง ให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยง

#### กระบวนการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

กระบวนการหลักสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อไปนี้ช่วยอำนวยความสะดวกในการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุมและรายงานความเสี่ยง

- การประเมินตนเอง - หน่วยงานธุรกิจระดับแรกทำการประเมินตนเองเป็นประจำเพื่อดูแลให้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การควบคุมที่สำคัญและมีประสิทธิผล
- การรายงานและการจัดการเหตุการณ์/ประเด็นปัญหา – มีการรายงานเหตุการณ์และประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อฝ่ายจัดการในระดับที่สมควรเพื่อให้แน่ใจว่าเป็นที่เข้าใจ ได้รับความใส่ใจตามที่จำเป็น และมีการจัดการอย่างเหมาะสม
- การอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ – ระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอันเกี่ยวข้องเนื่องกับการเริ่มผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ได้รับการประเมินอย่างทั่วถ้วนในระหว่างกระบวนการอนุมัติผลิตภัณฑ์ และมีการติดตามในระหว่างช่วงอายุของผลิตภัณฑ์

## ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

- ข้อบ่งชี้ความเสี่ยงที่สำคัญ - มีการพัฒนามาตรการเฉพาะและความคุมติดตามโดยเทียบกับระดับที่กำหนด สำหรับแนวโน้มความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

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

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

#### การจัดการข้อมูล (Management Information)

คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารในเชิงรุกโดยผ่านการจัดการข้อมูลแบบมีการคาดการณ์และมองไปข้างหน้า รวมทั้งข่าวสารเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ประสบการณ์ความสูญเสียด้านปฏิบัติการ และผลการรับรองที่สำคัญ การรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ทันการณ์ช่วยสนับสนุนการตัดสินใจทั่วทั้งระดับปฏิบัติการที่สำคัญภายในกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร

#### การประเมิน

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

## 8. ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้ำ (บัญชีเพื่อการธนาคาร)

ฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้ำ (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ถือได้ว่าอยู่ในระดับที่ไม่มีนัยสำคัญ โดย ณ 31 ธันวาคม 2554 กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้ำ (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ดังแสดงในตารางต่อไป

### ตารางที่ 28: มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้อกับตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้ำ (บัญชีเพื่อการธนาคาร)

#### ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้อกับตราสารทุน	31 ธ.ค. 54	31 ธ.ค. 53
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้อกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)		
- ราคาทุน (Net Book Value)	10	10
- ราคาตลาด	10	17
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	23	57
2. กำไร (ขาดทุน)จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	8	-
3. ส่วนเกินทุนสุทธิทั้งหมดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	-	7
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้อกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่รพ. ใช้		
- วิธี SA	3	5
- วิธี IRB	-	-
5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA	33	55

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธ.ค. 54	31 ธ.ค. 53
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)		
- ราคาทุน (Net Book Value)	10	10
- ราคาตลาด	10	17
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	82	115
2. กำไร (ขาดทุน)จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	8	-
3. ส่วนเกินทุนสุทธิทั้งหมดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	-	7
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธพ. ใช้		
- วิธี SA	8	10
- วิธี IRB	-	-
5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA	92	114



## 9. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)

---

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)ถูกโอนไปยังหน่วยงานบริหารสินทรัพย์ และหนี้สินภายใต้ฝ่ายงานการบริหารเงินและตลาดทุนโดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของ ALCO หน่วยงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่ควบคุมความผันผวนและบริหารจัดการความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินผ่านทางวิธี VaR และ risk limits โดยวิธี VaR และกระบวนการทดสอบภาวะวิกฤตสำหรับบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)มีแนวทางเดียวกับวิธีที่ใช้สำหรับบัญชีเพื่อการค้า

จากแนวคิด FTP ธุรกิจจะไม่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากความเสี่ยงดังกล่าวทั้งหมดจะรวมอยู่ที่หน่วยงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งดำเนินการเปลี่ยนความเสี่ยงนี้ให้เป็นโอกาสทางรายได้โดยผ่านกลยุทธ์การจัดการบริหารความเสี่ยงและติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นรายวัน

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ยังได้คำนึงถึง Basis Risk หรือความเสี่ยงที่เกิดจาก hedging exposure ที่มีความคลาดเคลื่อนในการประเมินราคา

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเกิดจากการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย รวมถึงฐานะที่ไม่เท่ากันทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยจะถูกวัดในรูปแบบของผลกระทบต่อรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิ (net interest income – NII) ที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในรอบระยะเวลาหนึ่งปี

ผลกระทบต่อรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ณ 31 ธันวาคม 2553 ได้แสดงอยู่ในตารางต่อไปนี้

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

ตารางที่ 29: ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลง อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	
	31 ธ.ค. 54	30 มิ.ย. 54
THB	214	259
USD	136	(34)
EURO	-	-
OTHER	2	(2)
<b>รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของ อัตราดอกเบี้ย</b>	<b>352</b>	<b>223</b>

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลง อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	
	31 ธ.ค. 54	30 มิ.ย. 54
THB	214	259
USD	136	(34)
EURO	-	-
OTHER	2	(2)
<b>รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของ อัตราดอกเบี้ย</b>	<b>352</b>	<b>223</b>

## 10. คำย่อและความหมาย

---

AIRB	Advanced Internal Ratings Based
ALCO	Asset and Liabilities Management Committee
ALM	Asset and Liabilities Management
AFS	Available for Sale
BCBS	Basel Committee on Banking Supervision
BOT	The Bank of Thailand
CB	Consumer Banking
CBCC	Consumer Banking Credit Committee
CCF	Credit Conversion Factor
CCH	Country Credit Head – Consumer Bank
CCR	Counterparty Credit Risk
CCRO	Country Chief Risk Officer
CEO	Chief Executive Officer
CG	Credit Risk Grade
CORC	Country Operational Risk Committee
CRM	Credit Risk Mitigation
CSA	Credit Support Annex
EAD	Exposure at Default
ECAI	External Credit Assessment Institutions
EL	Expected Loss
EXCO	Executive Committee
FSV	Forced Sale Value
FTP	Fund Transfer Pricing
GSAM	Group Special Asset Management
IAS	International Accounting Standard
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process
IIP	Individual Impairment Provision
IPRE	Income –Producing Real Estate
IRB	Internal Ratings Based
LGD	Loss Given Default
MAC	Model Assessment Committee
MDBs	Multilateral Development Banks

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2554

MTM	Mark to Market
NII	Net Interest Income
PD	Probability of Default
PIP	Portfolio Impairment Provision
PSEs	Non-central government Public Sector Entities
RC	Risk Management Committee
RMF	Risk Management Framework
RW	Risk Weight
RWA	Risk Weighted Assets
SA	Standardised Approach
SCB Group	Standard Chartered Bank Group
SCBT	Standard Chartered Bank (Thai) PCL
SCBT Group	Standard Chartered Bank (Thai) PCL and its Subsidiaries
SME	Small and Medium Enterprise
SREP	Supervisory Review and Evaluation Process
WB	Wholesales Banking
WBCC	Wholesales Banking Credit Committee