
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
และบริษัทย่อย
การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III – Pillar 3
31 ธันวาคม 2557



สำนักงานเลขที่ 90 ถนนสาทรเหนือ สี่ลม กรุงเทพฯ 10500

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ภาพรวม

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

สารบัญ

1.	ขอบเขตของ Basel III Framework	8
2.	ขอบเขตการบังคับใช้	9
3.	การบริหารเงินกองทุน	10
3.1	โครงสร้างเงินกองทุน	10
	ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน	11
3.2	องค์ประกอบเงินกองทุน	12
	ตารางที่ 2: การกระทบยอดจำนวนเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในงบการเงิน	13
	ตารางที่ 3: การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)	17
3.3	ความเพียงพอของเงินกองทุน	18
	ตารางที่ 4: ความเพียงพอของเงินกองทุน	18
3.4	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	18
	ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	19
	ตารางที่ 6: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB	20
	ตารางที่ 7: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA	21
	ตารางที่ 8: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี AIRB	22
4.	การบริหารความเสี่ยง	23
4.1	กรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework – RMF)	23
4.2	การกำกับความเสี่ยง (Risk governance)	25
5.	ความเสี่ยงด้านเครดิต	28
5.1	ความเสี่ยงด้านเครดิต	28
	ตารางที่ 9: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต	34
	ตารางที่ 10: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนการพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	35
	ตารางที่ 11: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ	39

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ตารางที่ 12: มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท . กำหนด.....	41
ตารางที่ 13: มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค.....	45
ตารางที่ 14: มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด.....	48
ตารางที่ 15: มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทธุรกิจ.....	52
ตารางที่ 16: การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ*	54
5.2 Internal Ratings Based Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	55
ตารางที่ 17: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอก งบดุล*แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB.....	57
ตารางที่ 18: มูลค่าของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้หลังคูณ CCF และค่า CCF ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี AIRB แยกตามประเภทสินทรัพย์	59
5.3 Standardised Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	60
ตารางที่ 19: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอก งบดุล*แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA.....	61
5.4 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation).....	63
5.5 Internal Rating Based Models	65
5.6 Risk Grade Profile	71
ตารางที่ 20: ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี AIRB สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงินและธุรกิจเอกชน และฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนโดยวิธี PD/LGD จำแนกตาม Rating เกรด*	74
ตารางที่ 21: ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี AIRB สำหรับลูกหนี้รายย่อย*จำแนกตามกลุ่มของลูกค้าหนี้ (Pooled Basis)	76
ตารางต่อไปนี้จะแสดง EAD ของลูกหนี้รายย่อยหลังพิจารณาผลจากการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ประมาณร้อยละ 65 ของประมาณการความสูญเสียของพอร์ตลูกหนี้รายย่อยอยู่ในเกรด 9-12.....	80
ตารางที่ 22: มูลค่ายอดคงค้างและวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของรายการกลุ่มลูกหนี้รายย่อย*หลังคูณ CCF และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี AIRB จำแนกตามกลุ่มของ Expected Loss**.....	80

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ตารางที่ 23: มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน*ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี AIRB จำแนกตามประเภทของหลักประกัน	82
ตารางที่ 24: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ *หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA	84
ตารางที่ 25: มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน*ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน	88
ตารางที่ 26: มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual Loss) ของธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี AIRB แยกตามประเภทสินทรัพย์	91
ตารางที่ 27: มูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการ (Expected loss) เปรียบเทียบกับมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual Loss)	92
ตารางที่ 28: ประมาณการค่า PD EAD และ LGD เปรียบเทียบกับค่าที่เกิดขึ้นจริง	93
5.7 การจัดการสินเชื่อที่มีปัญหาและการตั้งเงินสำรอง	95
5.8 ความเสี่ยงด้านคู่สัญญาในบัญชีเพื่อการค้า	97
6. ความเสี่ยงด้านตลาด	100
ตารางที่ 29: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธี SA	101
7. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	102
8. ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร)	105
ตารางที่ 30: มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร)	105
9. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร)	107
ตารางที่ 31: ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)	108
10. คำย่อและความหมาย	109

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

สารบัญตารางข้อมูลเชิงปริมาณ

ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน.....	11
ตารางที่ 2: ความเพียงพอของเงินกองทุน.....	18
ตารางที่ 3: เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	19
ตารางที่ 4: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB.....	20
ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA	21
ตารางที่ 6: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี AIRB	22
ตารางที่ 7: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต	34
ตารางที่ 8: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนการพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	35
ตารางที่ 9: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ	39
ตารางที่ 10: มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด ..	41
ตารางที่ 11: มูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค	45
ตารางที่ 12: มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด	48
ตารางที่ 13: มูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทธุรกิจ	52
ตารางที่ 14: การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ *	54
ตารางที่ 15 : มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุล* แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB.....	57
ตารางที่ 16: มูลค่าของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้หลังคูณ CCF และค่า CCF ถ่วงน้ำหนักด้วย EADสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี AIRB แยกตามประเภทสินทรัพย์	59
ตารางที่ 17 : มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุล* แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	61

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ตารางที่ 18: ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี IRB สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงินและธุรกิจเอกชน และฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนโดยวิธี PD/LGD จำแนกตาม Rating เกรต*	74
ตารางที่ 19: ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี IRB สำหรับลูกหนี้รายย่อย* จำแนกตามกลุ่มของลูกหนี้ (Pooled Basis)	76
ตารางที่ 20 : มูลค่ายอดคงค้างและวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของรายกลุ่มลูกหนี้รายย่อย* หลังคูณ CCF และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี AIRB จำแนกตามกลุ่มของ Expected Loss**	80
ตารางที่ 21 : มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน* ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี AIRB จำแนกตามประเภทของหลักประกัน	82
ตารางที่ 22 : มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ* หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA	84
ตารางที่ 23 : มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน* ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน	88
ตารางที่ 24: มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual Loss) โดยวิธี IRB แยกตามประเภทสินทรัพย์	91
ตารางที่ 25 : มูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการ (Expected loss) เปรียบเทียบกับมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual Loss)	92
ตารางที่ 26 : ประมาณการค่า PD EAD และ LGD เปรียบเทียบกับค่าที่เกิดขึ้นจริง	93
ตารางที่ 27: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธี SA	101
ตารางที่ 28: มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)	105
ตารางที่ 29: ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)	108

1. ขอบเขตของ Basel III Framework

หลักการที่ 1 : การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

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

นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ใช้วิธี Standardised Approach ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หลักการที่ 2: การกำกับดูแลโดยทางการ

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

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้พัฒนานโยบายและโครงสร้างของ ICAAP ซึ่งประสานกระบวนการประเมินความเสี่ยงและเงินกองทุนเข้าด้วยกัน เพื่อให้แน่ใจได้มีการดำรงเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอเพื่อรองรับความต้องการเงินกองทุนในปัจจุบันและตามแผนธุรกิจของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ทั้งในภาวะที่คาดการณ์ตามปกติและภายใต้ภาวะวิกฤติ

ทั้งนี้ หลักการที่ 2 ธปท. มีการตรวจสอบกระบวนการ ICAAP ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ซึ่งเรียกว่า กระบวนการตรวจสอบและประเมินโดยทางการ (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP)

หลักการที่ 3: การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล

หลักการที่ 3 มุ่งให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่สม่ำเสมอและครอบคลุม อันจะส่งเสริมให้เกิดการเปรียบเทียบระหว่างธนาคารพาณิชย์และช่วยสนับสนุนให้มีการปรับปรุงในเรื่องวิธีปฏิบัติด้านความเสี่ยงต่อไป ตามประกาศของ ธปท. กลุ่ม

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (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.sc.com/th

ธปท. ยังได้กำหนดความถี่ในการเปิดเผยข้อมูลเป็นรายครึ่งปีและรายปี ข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับโครงสร้างและความเพียงพอ ของเงินกองทุน และความเสี่ยงด้านตลาดจะถูกเปิดเผยเป็นรายครึ่งปี ในขณะที่การเปิดเผยข้อมูลแบบเต็มรูปแบบตามหลักการที่ 3 จะถูกกำหนดเป็นรายปีสำหรับทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ

2. ขอบเขตการบังคับใช้

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลตามแนวทาง Basel III หลักการที่ 3 และประกาศของ ธปท. เป็นการเปิดเผยข้อมูลทั้งระดับธนาคาร (Solo basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidated basis) ซึ่งประกอบไปด้วย ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทย เอ็กซ์คลูซีฟ ลิสซิ่ง จำกัด บริษัท บริหารสินทรัพย์สแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด และ บริษัท สแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

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

3. การบริหารเงินกองทุน

การบริหารเงินกองทุนของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีวัตถุประสงค์ในการรักษาสถานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดเรื่องเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต

การวางแผนด้านเงินกองทุนของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการดูแลและปรับปรุงเป็นประจำเพื่อสะท้อนการคาดการณ์ทางธุรกิจที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีการนำเสนอกลยุทธ์และแผนงานต่อคณะกรรมการเป็นรายปีรวมทั้งมีการปรับปรุงเกี่ยวกับการคาดการณ์ทางด้านธุรกิจและผลการดำเนินงานด้านการเงินเป็นประจำ เพื่อให้แน่ใจว่าความเพียงพอของเงินกองทุนมีความสอดคล้องกับแผนธุรกิจ

การวางแผนเงินกองทุนต้องคำนึงถึงปัจจัยดังต่อไปนี้

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

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

3.1 โครงสร้างเงินกองทุน

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุน เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพื่อ สนับสนุนความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ตารางต่อไปนี้ แสดงโครงสร้างเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557

ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 57	30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 57	30 มิ.ย. 57
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
ทุนชำระแล้ว	14,837	14,837	14,837	14,837
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	9,056	9,056	9,056
ทุนสำรองตามกฎหมาย	987	987	981	981
กำไรสะสมคงเหลือหลังการจัดสรร	13,389	13,389	13,140	13,140
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	60	58	60	58
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(497)	(497)	-	-
รายการปรับต่างๆที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน	(21)	(29)	(21)	(29)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(642)	(636)	(392)	(416)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	37,170	37,165	37,660	37,627
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	37,170	37,165	37,660	37,627
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	360	406	323	409
เงินสำรองส่วนเกิน	578	616	589	632
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	937	1,022	911	1,041
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	38,107	38,187	38,572	38,668

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

3.2 องค์ประกอบเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ประกอบด้วย ทุนชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้น ทุนสำรองตามกฎหมาย กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม รายการปรับต่างๆที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน ธนาคารไม่มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ประกอบด้วยเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ และเงินสำรองส่วนเกิน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ตารางที่ 2: การกระทบบยอดจำนวนเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในงบการเงิน

หน่วย : ล้านบาท			
รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนประจำงวด 31 ธันวาคม 2557	จำนวนที่เปิดเผยใน	จำนวนที่เปิดเผยใน	แหล่งอ้างอิง
	งบการเงินที่เผยแพร่	งบการเงินภายใต้	
	ต่อสาธารณะ	หลักเกณฑ์การ	
		กำกับดูแลกลุ่ม	
		ธุรกิจทางการเงิน	
สินทรัพย์			
เงินสด	484	484	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	44,399	44,408	
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	1,000	1,000	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	28,974	28,974	
เงินลงทุนสุทธิ	48,063	48,063	
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	-	-	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	102,308	102,308	
ดอกเบี่ยค้างรับ	373	373	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ	102,681	102,681	
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(8,898)	(8,898)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	93,783	93,783	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	16	16	
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	680	680	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	85	85	H ²
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	615	615	I
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนและการออกตราสารหนี้	3,325	3,325	
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และ			
ลูกหนี้มีารจันตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	2,962	2,962	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	930	928	
รวมสินทรัพย์	225,316	225,322	

หน่วย : ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนประจำงวด 31 ธันวาคม 2557	จำนวนที่เปิดเผยใน	จำนวนที่เปิดเผยใน	
	งบการเงินที่เผยแพร่	งบการเงินภายใต้	แหล่งอ้างอิง
	ต่อสาธารณะ	หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	99,559	99,551	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	39,871	39,871	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,904	1,904	
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	1,000	1,000	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	28,798	28,798	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,645	3,301	
ประมาณการหนี้สิน	603	603	
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	3,076	3,076	
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และ			
เจ้าหนี้มาร์จิ้นตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	2,858	2,858	
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,090	2,088	
หนี้สินอื่น	1,736	1,758	
รวมหนี้สิน	185,138	184,807	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

		หน่วย : ล้านบาท	
รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนประจำงวด 31 ธันวาคม 2557	จำนวนที่เปิดเผยใน	จำนวนที่เปิดเผยใน	แหล่งอ้างอิง
	งบการเงินที่เผยแพร่	งบการเงินภายใต้	
	ต่อสาธารณะ	หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน	
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	14,843	14,843	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	14,837	14,837	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	9,056	B
สำรองจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(497)	(497)	G
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของ			
เงินลงทุนเพื่อขาย	194	194	E ^{/1}
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	21	21	F
รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	215	215	
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,069	1,069	C ^{/3}
ยังไม่ได้จัดสรร			
กำไรสำหรับงวด	2,118	2,118	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	13,389	13,389	D
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลัก			
คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการ			
ผลประโยชน์พนักงาน	(10)	(10)	J
รวมกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	15,498	15,498	
รวมส่วนของธนาคาร	40,178	40,178	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	338	
รวมส่วนของเจ้าของ	40,178	40,515	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	225,316	225,322	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	องค์ประกอบของ เงินกองทุนที่รายงานโดย กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในงบการเงินตาม หลักเกณฑ์การกำกับ รวมกลุ่ม
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	14,837	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	987	C ³
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	13,389	D
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	39	E ¹
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	21	F
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(497)	G
รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของ ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ก่อนรายการปรับและรายการหัก	37,833	
รายการปรับต่างๆที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน		
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(21)	F
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์พนักงาน	(10)	J
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	(17)	H ²
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(615)	I
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	37,170	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	37,170	
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	360	
เงินสำรองส่วนเกิน	578	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	937	
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	38,107	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ตารางที่ 3: การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด 31 ธันวาคม 2557	หน่วย : ล้านบาท			
	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	มูลค่าเงินกองทุน	ยอดสุทธิคงเหลือของรายการระหว่างช่วง	มูลค่าเงินกองทุน	ยอดสุทธิคงเหลือของรายการระหว่างช่วง
		Transitional		Transitional
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	37,833	155 ^{1/}	38,074	155 ^{1/}
รายการปรับต่างๆที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน	(21)	-	(21)	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(642)	(68) ^{2/}	(392)	(68) ^{2/}
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	37,170		37,660	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนสำรองทางการเงิน	-		-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	37,170		37,660	
เงินกองทุนชั้นที่ 2	937		911	
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	38,107		38,572	

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

^{2/} ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะถูกทยอยหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET 1) ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นระยะเวลา 5 ปี ในอัตราร้อยละ 20, 40, 60, 80 และ 100 และหลังจากปี 2561 ให้หักทั้งจำนวน

^{3/} ธนาคารจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินจำนวน 81.5 ล้านบาทเป็นการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2557 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และจะถูกนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น เมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

3.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ตามข้อกำหนดของ ธปท. กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.50 โดยต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.50 และร้อยละ 6.00 ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 22.61 และ 23.16 ตามลำดับ โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 22.05 และ 22.61 ตามลำดับ และมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 22.05 และ 22.61 ตามลำดับ ซึ่งมากกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของ ธปท.

ตารางที่ 4: ความเพียงพอของเงินกองทุน

หน่วย : ร้อยละ					
	เกณฑ์ขั้นต่ำ ของ ธปท.	ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
		31 ธ.ค. 57	30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 57	30 มิ.ย. 57
เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	8.50	22.61	21.39	23.16	21.92
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	4.50	22.05	20.82	22.61	21.33
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ ถือหุ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	6.00	22.05	20.82	22.61	21.33

3.4 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด ตารางที่ 5 แสดงรายละเอียดของมูลค่าเงินกองทุนเงินขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 57	30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 57	30 มิ.ย. 57
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	10,629	11,488	10,535	11,380
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	1,770	1,752	1,770	1,752
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,928	1,937	1,851	1,861
รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	14,327	15,117	14,156	14,993

การใช้วิธี AIRB

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

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ตารางที่ 6: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 57	30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 57	30 มิ.ย. 57
ลูกหนี้ปกติ				
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	6,476	6,806	6,638	7,035
ลูกหนี้รายย่อย				
-สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-
-วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	887	977	887	977
-สินเชื่อย่อยอื่น	437	543	437	543
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	1	1	61	61
สินทรัพย์อื่น	115	104	111	103
ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	268	294	268	294
<i>First-to-default credit derivatives และ</i>				
<i>Securitisation</i>	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี AIRB	8,184	8,725	8,402	9,013

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ต้องดำรงไว้ตามวิธี AIRB ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ลดลงเป็นจำนวน 541 ล้านบาทและ 611 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของลูกหนี้รายย่อย และลูกหนี้ภาครัฐบาล รวมทั้งสถาบันการเงินและธุรกิจเอกชน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ตารางที่ 7: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 57	30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 57	30 มิ.ย. 57
ลูกหนี้ปกติ				
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคาร เพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	188	205	188	205
ลูกหนี้รายย่อย	1,176	1,338	1,176	1,338
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	709	732	709	732
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	372	488	60	92
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี SA	2,445	2,763	2,133	2,367

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ต้องดำรงตามวิธี SA ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ
ธนาคาร มีจำนวนลดลง 318 ล้านบาทและ 234 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งมีผลมาจากการลดลงของลูกหนี้รายย่อยและ
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ตารางที่ 8: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี AIRB

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 57	30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 57	30 มิ.ย. 57
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการ ดำรงเงินกองทุน โดยวิธี IRB	1	1	61	61
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB แยกตาม วิธีย่อยในการคำนวณ				
1. คำนวณโดยวิธี Market – based				
1.1 วิธี Simple risk weight	-	-	-	-
1.2 วิธีแบบจำลอง (สำหรับฐานะตราสารทุนใน บัญชีที่มีไว้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)	-	-	-	-
2. คำนวณโดยวิธี PD / LGD	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี AIRB	1	1	61	61

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนตามวิธี AIRB ของธนาคาร มีจำนวนคงที่

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)

การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเป็นปัจจัยพื้นฐานสำคัญที่ทำให้กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และธนาคาร มีผลประกอบการที่ดีและยั่งยืน และยังเป็นหลักในการจัดการด้านการเงินและด้านการปฏิบัติงานของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และธนาคาร อีกด้วย

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

ส่วนหนึ่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงตามโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้นำหลักการดังต่อไปนี้ไปปฏิบัติ ซึ่งเป็นวัฒนธรรมขององค์กรเพื่อความเจริญเติบโตที่ยั่งยืน

- ความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน หมายถึง ความเสี่ยงโดยรวมในระดับที่เหมาะสมที่ผู้ถือหุ้นยอมรับได้ในการประกอบธุรกิจตามกลยุทธ์ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร
- ความรับผิดชอบ พนักงานทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบและตระหนักอยู่ตลอดเวลาถึงขอบเขตที่ยอมรับได้ของความเสี่ยงและกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีหน้าที่คำนึงถึงความรับผิดชอบทางสังคม สิ่งแวดล้อมและหลักศีลธรรมเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเมื่อคำนึงถึงความเสี่ยงที่เหมาะสม
- พันธะในการรับผิดชอบ การรับความเสี่ยงต้องอยู่ภายในอำนาจมอบหมายตามที่ตกลงไว้เท่านั้นและต้องมีโครงสร้างพื้นฐานและทรัพยากรที่เหมาะสม การรับความเสี่ยงทั้งหมดเป็นไปตามกระบวนการที่โปร่งใส ควบคุมได้ และมีกระบวนการการรายงาน

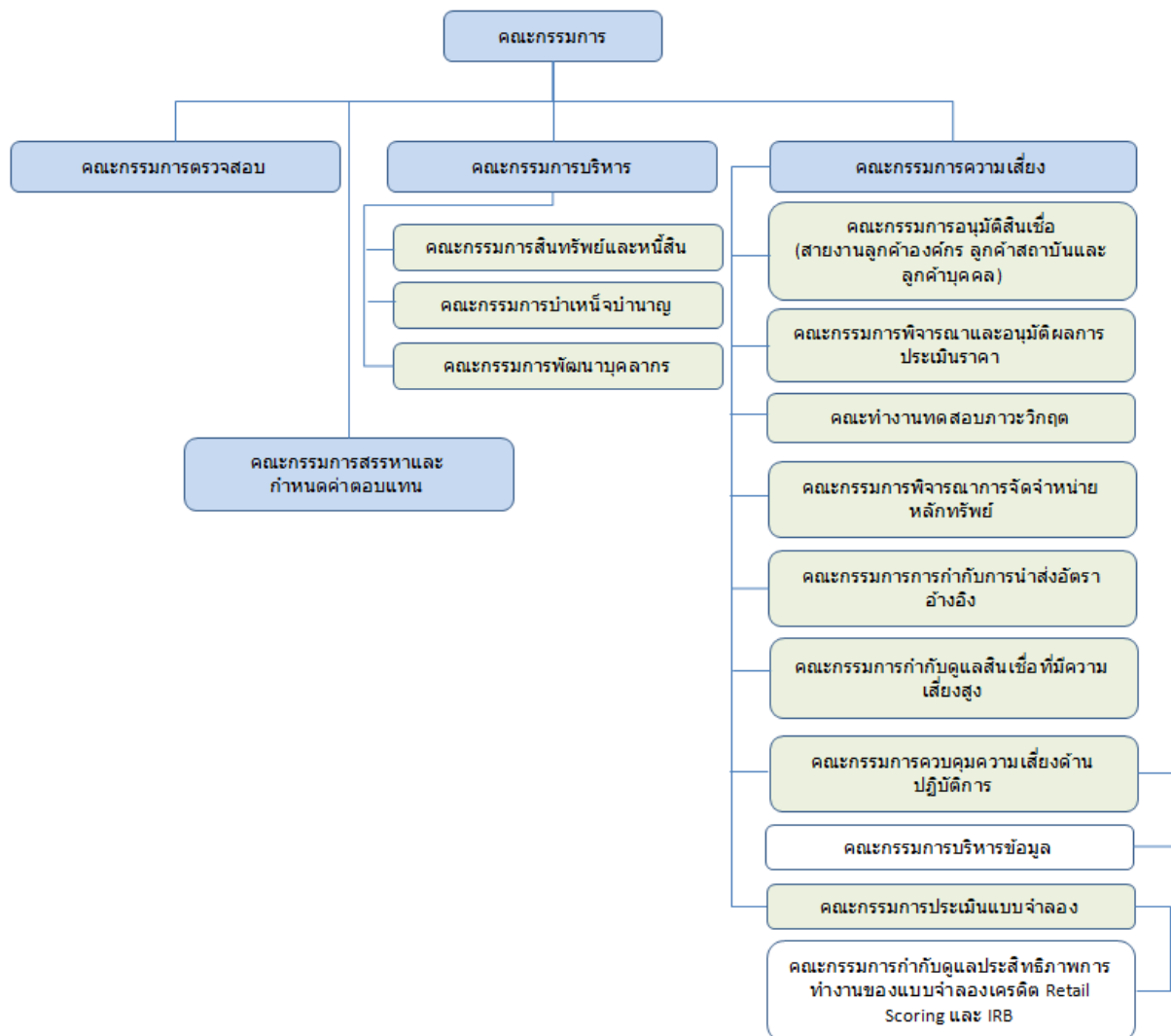
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

- การคาดการณ์ กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการคาดการณ์ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญในอนาคตและทำความเข้าใจต่อความเสี่ยงและผลกระทบทั้งหมดให้มากที่สุด และ
- ความได้เปรียบในการแข่งขัน กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร แสวงหาความได้เปรียบในการแข่งขันโดยอาศัยการจัดการและควบคุมความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

แผนภาพต่อไปนี้แสดงถึงโครงสร้างคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

4.2 การกำกับความเสี่ยง (Risk governance)

คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดความเสี่ยงโดยรวมที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร และการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลโดยมอบหมายอำนาจในการจัดการความเสี่ยงให้แก่ คณะกรรมการย่อยชุดต่างๆ

คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee – EXCO) มีความรับผิดชอบหลักในการบริหารกิจการของกลุ่มธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ ธนาคาร คณะกรรมการบริหารประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทำหน้าที่เป็นประธาน โดยมีผู้บริหารอาวุโสจากสายงานลูกค้าบุคคล สายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน สายงานการเงินและการบัญชี สายงานสารสนเทศและปฏิบัติการ สายงานกฎหมาย สายงานบริหารความเสี่ยง สายงานทรัพยากรบุคคล สายงานกำกับดูแล การปฏิบัติงาน และสายงานตรวจสอบ

คณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Committee – ALCO) ทำหน้าที่ดูแลให้มีการบริหารจัดการงบดุล อย่างมีประสิทธิภาพ โดยสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดที่กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร รับมาถือปฏิบัติ รวมถึงกฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่อง ความเพียงพอของเงินกองทุน และความเสี่ยงทางด้านโครงสร้างของตลาด

คณะกรรมการความเสี่ยง (Country Risk Committee - CRC) มีหน้าที่หลักในการคาดการณ์ถึงประเด็นความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นต่อกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ซึ่งครอบคลุมถึง ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบทางการ และความเสี่ยงเรื่องชื่อเสียงองค์กร เป็นต้น ตลอดจนกำกับดูแลและสั่งการในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการจัดการความเสี่ยงทั้งหมดของธนาคารให้สอดคล้องกับมาตรฐานของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และเป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการความเสี่ยงกำหนด

บทบาทและความรับผิดชอบ ในการบริหารความเสี่ยง ได้ถูกกำหนดไว้ตามหลักการ Three Lines of Defence ซึ่งมีการจัดการป้องกันในแต่ละระดับชั้น ซึ่งมีการระบุขอบเขตความรับผิดชอบเฉพาะในการจัดการและควบคุมความเสี่ยง

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

การป้องกันระดับที่สอง (The second line of defence) ประกอบด้วย Risk Control Owners และ Operational Risk Control Owners ซึ่งได้รับการสนับสนุนจากสายงานด้านการควบคุมที่เกี่ยวข้อง Risk Control Owner และ Operational Risk Control Owners มีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้ความเสี่ยงโดยรวมที่ยอมรับได้ในขอบเขตความรับผิดชอบของตน อยู่ภายในระดับที่ยอมรับได้ ขอบเขตความรับผิดชอบของ ทั้ง Risk Control Owner และ Operational Risk Control Owners ถูกกำหนดโดยประเภทความเสี่ยง (Risk Type) และกระบวนการจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับประเภทความเสี่ยงนั้น

การป้องกันระดับที่สาม (The third line of defence) คือการกำกับดูแลอันเป็นอิสระโดยหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งมีบทบาทตามที่คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) กำหนด ผลที่พบจากการตรวจสอบจะถูกรายงานต่อฝ่ายจัดการที่เกี่ยวข้อง หน่วยงานผู้ควบคุมดูแล คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการ หน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นผู้กำกับดูแลเกี่ยวกับประสิทธิผลในการควบคุมการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการ (first line) และกระบวนการที่ดำรงโดย 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) ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและเป็นกรรมการใน 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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

- จัดทำและดูแลให้มั่นใจว่าปัจจัยควบคุมความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงทุกประเภทของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร อาทิ นโยบายต่าง ๆ มาตรฐานการควบคุมติดตาม ระดับความเสี่ยงที่กำหนดไว้ หรือ มาตรการควบคุมอื่นๆ มีความสอดคล้องกับเกณฑ์การควบคุมความเสี่ยงที่กำหนดสำหรับกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร โดยคณะกรรมการ และสอดคล้องกับของของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด
- 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
- ควบคุมดูแลและตัดสินใจเกี่ยวกับการดำเนินงานต่างๆ ในการตอบสนองต่อเหตุการณ์ต่างๆ ทางด้านการบริหารความเสี่ยง ที่มีความสำคัญต่อกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร
- ดูแลให้มีการรายงานประเด็นเกี่ยวกับความเสี่ยงทุกประเภทที่มีความสำคัญต่อ กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร รวมถึงการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ต่อ คณะกรรมการหรือกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ตามความเหมาะสม
- ดูแลให้มีการมอบหมายอำนาจในการกำหนดนโยบาย มาตรฐานการควบคุมต่างๆ หนากระดับความเสี่ยงที่กำหนดไว้ หรือ มาตรการควบคุมอื่นๆ ให้กับผู้ที่ได้รับมอบหมายอย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับกรอบอำนาจที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง ของคณะกรรมการชุดต่างๆของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร และกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

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 (Country Risk Committee - CRC)

นโยบายและวิธีการเฉพาะสำหรับแต่ละธุรกิจกำหนดโดยคณะกรรมการความเสี่ยงที่ได้รับมอบอำนาจภายใน สายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน (CIC) และ สายงานลูกค้าบุคคล (RC) โดยเป็นไปตามนโยบายด้านสินเชื่อของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร แต่มีรายละเอียดมากกว่าและปรับให้ตรงกับสภาพแวดล้อม ความเสี่ยงและลักษณะของพอร์ตที่แตกต่างกัน

การจัดอันดับความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตมีบทบาทสำคัญ ในการลงทุนอย่างยั่งยืนของธนาคารและได้รับความสนใจจากผู้บริหารระดับสูงเพื่อใช้ประกอบกับความเห็นและประสบการณ์ของผู้บริหารในการตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับการรับความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงของพอร์ต

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

สำหรับพอร์ต IRB ระบบการจัดอันดับความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร เป็นไปตามมาตรฐานซึ่งใช้สำหรับทั้ง สายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน และ สายงานลูกค้าบุคคล การจัดอันดับความเสี่ยงจะใช้เกณฑ์จากการประมาณการภายในของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ถึงโอกาสผิวนัดชำระหนี้ในช่วงเวลาหนึ่งปีข้างหน้า โดยการประเมินลูกค้าหรือพอร์ตเทียบกับปัจจัยเชิงปริมาณและคุณภาพ การจัดอันดับความเสี่ยงของลูกค้าจะเริ่มต้นจาก 1 ถึง 14 โดยในบางระดับ แบ่งย่อยออกเป็น A, B, C หรือ D ระดับเครดิตที่มีตัวเลขน้อยแสดงถึงโอกาสผิวนัดชำระหนี้ที่ต่ำ อันดับความเสี่ยงตั้งแต่ 1A ถึง 12D กำหนดให้แก่ลูกค้าหรือพอร์ตที่มีคุณภาพ ส่วนอันดับ 13 และ 14 กำหนดให้แก่ลูกค้าด้วยคุณภาพหรือผิวนัดชำระหนี้¹

ทั้งนี้ อันดับความเสี่ยงที่กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้ทำการประเมินสำหรับลูกค้ากลุ่มองค์กรและสถาบัน 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 การสอบทานจะเกิดขึ้นเช่นกันหากผลที่ได้จากแบบจำลองแย่งลงอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับระดับที่กำหนดไว้ในระหว่างกระบวนการติดตามผลของแบบจำลอง

¹ อันดับความเสี่ยง 12D ถูกใช้เฉพาะกับพอร์ตลูกค้ารายย่อยของ Retail Clients

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

การอนุมัติสินเชื่อ

คณะกรรมการอนุมัติสินเชื่อสายงานลูกค้าบุคคล (RCAC) หรือ คณะกรรมการอนุมัติสินเชื่อสายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน (CICAC) เป็นผู้พิจารณาและอนุมัติระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ให้แก่คู่สัญญาบุคคล กลุ่มคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกันและพอร์ตสินเชื่อรายย่อย โดยคณะกรรมการทั้งสองได้รับอำนาจจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมอบอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อให้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง (CCRO), Country Credit Head Retail Clients (CCH) และ Country Head GSAM โดยบุคคลเหล่านี้มีการมอบอำนาจด้านสินเชื่อให้แก่ผู้ได้บังคับบัญชาโดยตรงของตน ทั้งนี้ ระดับของอำนาจอนุมัติสินเชื่อที่มอบหมายขึ้นอยู่กับ การตัดสินใจ และประสบการณ์ของผู้มอบหมาย รวมทั้งระดับความเสี่ยงที่ปรับแล้ว (risk-adjusted scale) ซึ่งคำนึงถึงประมาณการความสูญเสียสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากลูกค้าหรือพอร์ตหนึ่งๆ

บทบาทในการริเริ่มและอนุมัติสินเชื่อจะถูกแยกออกจากกัน ยกเว้นเพียงไม่กี่กรณีเท่านั้น ซึ่งในกรณียกเว้นดังกล่าว ผู้ให้สินเชื่อสามารถอนุมัติในระดับที่จำกัดภายในปัจจัยความเสี่ยงที่กำหนดไว้เท่านั้น

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัว

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อได้รับการจัดการให้อยู่ภายในขอบเขตการกระจุกตัวที่กำหนดตามรายคู่สัญญาหรือกลุ่มคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีการกำหนดตามอุตสาหกรรมสำหรับ สายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน และตามรายผลิตภัณฑ์สำหรับ สายงานลูกค้าบุคคล อีกทั้งมีการกำหนดและติดตามเป้าหมายเพิ่มเติมสำหรับเรื่องการกระจุกตัวตามการจัดอันดับสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อถูกดูแลโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในแต่ละธุรกิจ และขอบเขตของการกระจุกตัวที่มีนัยสำคัญต่อทางกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร จะถูกตรวจสอบและอนุมัติอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

การติดตามควบคุมสินเชื่อ

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต ผลการดำเนินการของพอร์ต และแนวโน้มภายนอกที่อาจกระทบต่อผลการจัดการความเสี่ยงเป็นประจำ มีการนำเสนอรายงานการจัดการความเสี่ยงภายในต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรายงานประกอบด้วยข้อมูลเกี่ยวกับ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ปัจจัยรอบด้านต่างๆ อันได้แก่ ภาวะการเมืองและแนวโน้มเศรษฐกิจ การผิวนัดชำระหนี้ การด้อยมูลค่าของสินเชื่อ และ IRB portfolio metrics ต่างๆ ซึ่งรวมถึง credit grade migration

CICAC คือคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง CICAC ประชุมเป็นประจำเพื่อประเมินผลกระทบของเหตุการณ์ภายนอกและแนวโน้มพอร์ตความเสี่ยงด้านเครดิตของ สายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน รวมทั้งการกำหนดและดำเนินการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบของพอร์ตสินเชื่อ มาตรฐานการ underwriting รวมทั้งนโยบายและวิธีปฏิบัติด้านความเสี่ยงที่เหมาะสม

โดยมีการกำหนดสัญญาณเตือนล่วงหน้า สำหรับลูกค้าหรือพอร์ตที่แสดงสัญญาณอ่อนแอหรือเสื่อมถอยทางการเงิน ตัวอย่างเช่น กรณีที่ฐานะของลูกค้าในอุตสาหกรรมถดถอยลง การผิดข้อตกลง การไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพัน หรือมีประเด็นอื่นเกี่ยวข้องกับเรื่องกรรมสิทธิ์หรือการจัดการ

บัญชีและพอร์ตดังกล่าวจะต้องผ่านกระบวนการสอบทานโดยละเอียดซึ่งควบคุมโดย Early Alert Committee โดยจะมีการประเมิน account plans ใหม่และมีการจัดทำข้อตกลงและการติดตามดูแลเรื่องการดำเนินการแก้ไข ซึ่งการดำเนินการแก้ไขจะรวมถึง แต่ไม่จำกัดเพียง การลดระดับความเสี่ยง การเพิ่มหลักทรัพย์ การออกจากบัญชีหรือการย้ายบัญชีไปอยู่ในความควบคุมของกลุ่มบริหารสินทรัพย์พิเศษ (GSAM) อันเป็นหน่วยงานบริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร

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

การจัดการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) ถูกบริหารภายใต้ สายงานลูกค้าบุคคล (RC) และ สายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน (CIC) โดยแบ่งเป็นกลุ่มย่อยสองกลุ่ม คือ Business Clients และ Medium Enterprises ซึ่งจัดตามยอดขายประจำปีของคู่สัญญากระบวนการสินเชื่อได้รับการกลั่นกรองเพิ่มเติมตามระดับความเสี่ยง โดย Medium Enterprises ขึ้นจะได้รับการจัดการด้วยวิธี Discretionary Lending ตามวิธีการของ สายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบันและ Business Clients ลงจะได้รับการจัดการผ่าน Programmed Lending ตามวิธีการของ สายงานลูกค้าบุคคล

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ผลิตภัณฑ์ในตลาดเงินและตลาดอัตราแลกเปลี่ยน (Traded Products)

ความเสี่ยงด้านเครดิตของผลิตภัณฑ์ในตลาดเงินและตลาดอัตราแลกเปลี่ยนจะถูกจัดการให้อยู่ภายใต้ความเสี่ยงโดยรวมที่ยอมรับได้ทางด้านเครดิตสำหรับลูกค้าองค์กรและสถาบันการเงิน นั้นๆ

ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตของผลิตภัณฑ์ในตลาดเงินและตลาดอัตราแลกเปลี่ยน เกิดขึ้นจาก ส่วนเกินมูลค่าจากการตีราคาตลาด (positive mark-to-market) ของ underlying instruments หรือองค์ประกอบอื่นๆ ที่ได้รับผลจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

สำหรับตราสารประเภทอนุพันธ์นั้น กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคารได้มีการจัดทำ Master netting agreements สำหรับลูกค้าบางรายเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงทางด้านเครดิตในกรณีที่มีการผิดนัดชำระ นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคารยังได้จัดทำ Credit Support Annexes (CSAs) กับลูกค้าบางรายที่ กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคารเห็นว่าควรมีการเรียกหลักประกันเพิ่มเติม

หลักทรัพย์ (Securities)

สำหรับธุรกิจของ สายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าบริษัทคณะกรรมการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ซึ่งถูกจัดตั้งขึ้นโดยอาศัยอำนาจของคณะกรรมการความเสี่ยง (CRC) เป็นผู้อนุมัติวงเงินและเงื่อนไขต่างๆ ในการรับประกันการจัดจำหน่ายหรือลงทุนในหลักทรัพย์ โดย สายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน 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 ของสายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน (Corporate and Institutional Clients Risk) จะดูแลและควบคุม ความเสี่ยงด้านความน่าเชื่อถือของผู้ออกหลักทรัพย์ ความเสี่ยงในการชำระราคา (Settlement Risk) และความเสี่ยงก่อนการชำระราคา (Pre-settlement

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

Risk) สำหรับความเสี่ยงด้านราคา จะดูแลและควบคุม โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด (Market Risk)

ตารางที่ 9 ถึง 16 ด้านล่างแสดงยอดคงเหลือของสินทรัพย์ในงบดุลและนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลจากการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation) ตารางเหล่านี้เสนอยอดคงเหลือในด้านต่างๆ อาทิ ยอดคงเหลือเงินให้กู้ยืมแบ่งตามประเทศหรือพื้นที่ภูมิศาสตร์ของลูกค้านี้ ตารางเหล่านี้ยังแสดงจำนวนเงินตั้งสำรอง (Provision) และตัดจำหน่าย (Charge-offs) ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ด้วย

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ตารางที่ 9: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56
1. สินทรัพย์ในงบดุล				
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/} (รวมรายการระหว่าง ธนาคารและตลาดเงิน)	126,145	127,146	127,636	130,148
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	42,604	57,430	40,584	54,297
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	14,278	14,932	14,266	14,896
2. รายการนอกงบดุล ^{3/}				
2.1 การรับอวัลต์เงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	1,662	4,602	1,662	4,602
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	2,090,873	2,462,099	2,090,873	2,462,099
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพัน ไว้แล้ว	11,940	10,321	11,940	10,321
2.4 ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	14,245	24,247	14,245	24,247

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ตารางที่ 10: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนการพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 57

รายการ	ประเทศไทย	กลุ่มเอเชีย แปซิฟิก ไม่ รวมประเทศ ไทย	กลุ่มอเมริกา เหนือและ ละติน อเมริกา	กลุ่ม แอฟริกา และ ตะวันออก กลาง	กลุ่มยุโรป	รวม
สินทรัพย์ในงบดุล						
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	118,658	2,311	994	91	4,091	126,145
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	39,318	1,721	-	-	1,565	42,604
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,079	3,553	7	3,306	6,333	14,278
รวม	159,055	7,585	1,001	3,397	11,989	183,027
รายการนอกงบดุล ^{3/}						
การรับอาวัลตัวเงิน, การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	1,402	196	26	12	26	1,662
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	1,054,765	246,148	197,953	-	592,007	2,090,873
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	10,253	127	1,560	-	-	11,940
ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	6,973	-	6,264	-	1,008	14,245
รวม	1,073,393	246,271	205,803	12	593,041	2,118,720

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 56

รายการ	ประเทศ ไทย	กลุ่มเอเชีย แปซิฟิก ไม่ รวม ประเทศ ไทย	กลุ่ม อเมริกา เหนือและ ละติน อเมริกา	กลุ่ม แอฟริกา และ ตะวันออก กลาง	กลุ่มยุโรป	รวม
สินทรัพย์ในงบดุล						
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	120,392	2,444	1,333	116	2,861	127,146
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	55,330	2,020	-	80	-	57,430
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,067	13,183	13	328	341	14,932
รวม	176,789	17,647	1,346	524	3,202	199,508
รายการนอกงบดุล ^{3/}						
การรับอาวัลตัวเงิน, การค้า ประกันการกู้ยืมเงิน และเลต เตอร์ออฟเครดิต						
	3,750	585	47	51	169	4,602
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	1,030,814	375,043	212,814	1,891	841,537	2,462,099
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคาร พาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว						
	8,050	1,287	984	-	-	10,321
ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	16,724	5,502	2,021	-	-	24,247
รวม	1,059,338	382,417	215,866	1,942	841,706	2,501,269

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 57

รายการ	ประเทศ ไทย	กลุ่มเอเชีย แปซิฟิก ไม่ รวมประเทศ ไทย	กลุ่ม อเมริกา เหนือและ ละติน อเมริกา	กลุ่ม แอฟริกา และ ตะวันออก กลาง	กลุ่มยุโรป	รวม
สินทรัพย์ในงบดุล						
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	120,149	2,311	994	91	4,091	127,636
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	37,298	1,721	-	-	1,566	40,584
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,067	3,553	7	3,306	6,333	14,266
รวม	158,514	7,585	1,001	3,397	11,990	182,486
รายการนอกงบดุล ^{3/}						
การรับอาวัลตัวเงิน, การค้า ประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	1,402	196	26	12	26	1,662
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	1,054,765	246,148	197,953	-	592,007	2,090,873
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคาร พาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	10,253	127	1,560	-	-	11,940
ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	6,973	-	6,264	-	1,008	14,245
รวม	1,073,393	246,471	205,803	12	593,041	2,118,720

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 56

รายการ	ประเทศ ไทย	กลุ่มเอเชีย แปซิฟิก ไม่ รวมประเทศ ไทย	กลุ่ม อเมริกา เหนือและ ละติน อเมริกา	กลุ่ม แอฟริกา และ ตะวันออก กลาง	กลุ่มยุโรป	รวม
สินทรัพย์ในงบดุล						
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ 1/	123,394	2,444	1,333	116	2,861	130,148
เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ 2/	52,197	2,020	-	80	-	54,297
เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,031	13,183	13	328	341	14,896
รวม	176,622	17,647	1,346	524	3,202	199,341
รายการนอกงบดุล^{3/}						
การรับอาวัลตัวเงิน, การค้า ประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	3,750	585	47	51	169	4,602
สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	1,030,814	375,043	212,814	1,891	841,537	2,462,099
วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคาร พาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	8,050	1,287	984	-	-	10,321
ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	16,724	5,502	2,021	-	-	24,247
รวม	1,059,338	382,417	215,866	1,942	841,706	2,501,269

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ตารางที่ 11: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 57			31 ธ.ค. 56		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบดุล	98,308	84,719	183,027	95,536	103,972	199,508
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	75,755	50,390	126,145	63,941	63,205	127,146
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	8,605	33,999	42,604	16,991	40,439	57,430
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	13,948	330	14,278	14,604	328	14,932
2. รายการนอกงบดุล ^{3/}	1,094,558	1,024,163	2,118,720	1,312,346	1,188,924	2,501,269
2.1 การรับอวัลต์ัวเงิน การค้า ประกันการกู้ยืมเงินและเครดิต						
เดอริฟฟเครดิต	1,629	34	1,662	4,532	70	4,602
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	1,069,910	1,020,964	2,090,873	1,279,487	1,182,612	2,462,099
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่ง ธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	8,774	3,165	11,940	4,080	6,241	10,321
2.4 ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	14,245	-	14,245	24,247	-	24,247

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 57			31 ธ.ค. 56		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่ เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบดุล	100,213	82,273	182,486	98,405	100,936	199,341
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	77,671	49,965	127,636	66,846	63,302	130,148
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ						
2/	8,606	31,978	40,584	16,991	37,306	54,297
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้าง รับ)	13,936	330	14,266	14,568	328	14,896
2. รายการนอกงบดุล ^{3/}	1,094,558	1,024,163	2,118,720	1,312,346	1,188,923	2,501,269
2.1 การรับอาวัลตัวเงิน การค้า ประกันการกู้ยืมเงินและเลต เตอร์ออฟเครดิต	1,629	34	1,662	4,532	70	4,602
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{4/}	1,069,910	1,020,964	2,090,873	1,279,487	1,182,612	2,462,099
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่ง ธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้ แล้ว	8,774	3,165	11,940	4,080	6,241	10,321
2.4 ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	14,245	-	14,245	24,247	-	24,247

^{1/} รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

^{3/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{4/} รวม equity derivatives

ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ในงบดุลและนอกงบดุลก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation) แบ่งตามวันครบกำหนดของ EAD ของประเภทสินทรัพย์ ประมาณร้อยละ 52 ของสินเชื่อกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ที่ให้แก่ลูกค้าเป็นแบบระยะสั้น โดยมีอายุตามสัญญาหนึ่งปีหรือน้อยกว่านั้น

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ตารางที่ 12: มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผล
การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.
กำหนด

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 57

ประเทศหรือ ภูมิภาคของลูกค้าหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ¹						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	113,853	3,861	630	107	6,895	125,346	11
2. กลุ่มเอเชีย แปซิฟิก ไม่รวม ประเทศไทย	2,311	-	-	-	-	2,311	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละติน อเมริกา	994	-	-	-	-	994	-
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	91	-	-	-	-	91	-
5. กลุ่มยุโรป	4,091	-	-	-	-	4,091	-
รวม	121,340	3,861	630	107	6,895	132,833	11

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 56

ประเทศหรือ ภูมิภาคของลูกค้านี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ¹						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	114,777	4,655	965	43	5,341	125,781	11
2. กลุ่มเอเชีย แปซิฟิก ไม่รวม ประเทศไทย	2,444	-	-	-	-	2,444	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือ และละติน อเมริกา	1,333	-	-	-	-	1,333	-
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	116	-	-	-	-	116	-
5. กลุ่มยุโรป	2,861	-	-	-	-	2,861	-
รวม	121,531	4,655	965	43	5,341	132,535	11

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 57

ประเทศหรือ ภูมิภาคของ ลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{/1}						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	115,769	3,861	630	107	6,470	126,837	11
2. กลุ่มเอเชีย แปซิฟิก ไม่รวม ประเทศไทย	2,311	-	-	-	-	2,311	-
3. กลุ่มอเมริกา เหนือและละติน อเมริกา	994	-	-	-	-	994	-
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	91	-	-	-	-	91	-
5. กลุ่มยุโรป	4,091	-	-	-	-	4,091	-
รวม	123,256	3,861	630	107	6,470	134,324	11

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 56

ประเทศหรือ ภูมิภาคของ ลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ¹						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม	
1. ประเทศไทย	118,717	4,655	448	43	4,921	128,784	11
2. กลุ่มเอเชีย แปซิฟิก ไม่รวม ประเทศไทย	2,444	-	-	-	-	2,444	-
3. กลุ่มอเมริกา เหนือและละติน อเมริกา	1,333	-	-	-	-	1,333	-
4. กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	116	-	-	-	-	116	-
5. กลุ่มยุโรป	2,860	-	-	-	-	2,860	-
รวม	125,470	4,655	448	43	4,921	135,537	11

^{1/} รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างและเงินลงทุนในตราสารหนี้ถูกแยกย่อยตามสถานที่ตั้งบัญชีของสินเชื่อ
สินเชื่อส่วนใหญ่ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร เป็นสินเชื่อในประเทศ (ประมาณร้อยละ 91
ของสินเชื่อทั้งหมด)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 57

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{/1}		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	เงินลงทุนในตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	General provision	Specific provision		
1. ประเทศไทย		6,688	3,080	11
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	2,251	6,688	3,080	11

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 56

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{/1}			เงินลงทุนในตราสารหนี้ ส่งสัญญาจะสูญ
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	
1. ประเทศไทย		5,389	2,252	11
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	2,249	5,389	2,252	11

^{/1} รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 57

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{/1}			เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ ส่งสัญญาจะสูญ
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ ตัดออกจาก บัญชีระหว่าง งวด	
1. ประเทศไทย		6,688	3,080	11
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	2,251	6,688	3,080	11

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 56

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{/1}			เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ ส่งสัญญาจะสูญ
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ ตัดออกจาก บัญชีระหว่าง งวด	
1. ประเทศไทย		5,389	2,252	11
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	2,249	5,389	2,252	11

^{/1} รวมเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

เงินตั้งสำรองของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มียอดรวม 8,939 ล้านบาท ณ ธันวาคม 2557 ซึ่งประกอบด้วย general provision จำนวน 2,251 ล้านบาท และ specific provision จำนวน 6,688 ล้านบาท กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ยังมีรายการตัดจำหน่ายและค่าเผื่อสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้จำนวน 3,080 ล้านบาทและ 11 ล้านบาทตามลำดับ

ตารางด้านล่างแสดงถึงจำนวนสินเชื่อ ดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อสำรอง จำแนกตามประเภทของธุรกิจ รวมถึงการเคลื่อนไหวของมูลค่าเงินสำรอง

ตารางที่ 14: มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 57

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	492	1	-	-	7	500
อุตสาหกรรมการผลิตและ						
การพาณิชย์	36,674	2,284	50	-	4,692	43,700
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ						
การก่อสร้าง	3,125	83	16	-	242	3,466
การสาธารณูปโภคและ						
บริการ	6,513	60	16	-	582	7,171
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	22,002	454	154	89	511	23,210
อื่น ๆ	52,534	979	394	18	861	54,786
รวม	121,340	3,861	630	107	6,895	132,833

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 56

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูง	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	933	1	-	-	7	941
อุตสาหกรรมการผลิตและ						
การพาณิชย์	32,556	3,206	88	-	3,558	39,408
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ						
การก่อสร้าง	4,464	73	202	4	468	5,211
การสาธารณูปโภคและ						
บริการ	4,878	60	300	-	172	5,410
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	23,976	390	99	35	410	24,910
อื่นๆ	54,724	925	276	4	726	56,655
รวม	121,531	4,655	965	43	5,341	132,535

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 57

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	492	1	-	-	7	500
อุตสาหกรรมการผลิตและ						
การพาณิชย์	36,674	2,284	50	-	4,672	43,680
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ						
การก่อสร้าง	3,125	83	16	-	157	3,381
การสาธารณูปโภค						
และบริการ	6,513	60	16	-	262	6,851
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	22,002	454	154	89	511	23,210
อื่นๆ	54,450	979	394	18	861	56,702
รวม	123,256	3,861	630	107	6,470	134,324

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 56

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูง	รวมทั้งสิ้น
การเกษตรและเหมืองแร่	933	1	-	-	7	941
อุตสาหกรรมการผลิตและ						
การพาณิชย์	32,556	3,206	57	0	3,481	39,300
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ						
การก่อสร้าง	4,464	73	7	4	125	4,673
การสาธารณูปโภคและ						
บริการ	4,878	60	9	-	172	5,119
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	23,976	390	99	35	410	24,910
อื่น ๆ	58,663	925	276	4	726	60,594
รวม	125,470	4,655	448	43	4,921	135,537

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 57			31 ธ.ค. 56		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		7	2		8	3
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		4,522	596		3,627	280
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		195	72		147	60
การสาธารณูปโภคและบริการ		279	80		198	61
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		253	11		196	116
อื่นๆ		1,432	2,319		1,213	1,732
รวม	2,251	6,688	3,080	2,249	5,389	2,252

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 57			31 ธ.ค. 56		
	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	General provision	Specific provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		7	2		8	3
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		4,522	596		3,627	280
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		195	72		147	60
การสาธารณูปโภคและบริการ		279	80		198	61
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		253	11		196	116
อื่น ๆ		1,432	2,319		1,213	1,732
รวม	2,251	6,688	3,080	2,249	5,389	2,252

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ตารางที่ 16: การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ*

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 57			31 ธ.ค. 56		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	2,250	5,389	7,639	1,409	4,760	6,169
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(3,080)	(3,080)	-	(2,252)	(2,252)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	1	4,379	4,380	840	2,881	3,722
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กันไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กันไว้สำหรับการควบรวม หรือขายกิจการ)	-	-	-	-	-	-
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	2,251	6,688	8,939	2,249	5,389	7,638

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 57			31 ธ.ค. 56		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	2,250	5,389	7,639	1,409	4,760	6,169
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(3,080)	(3,080)	-	(2,252)	(2,252)
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด	1	4,379	4,380	840	2,881	3,722
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กันไว้สำหรับขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กันไว้สำหรับการควบรวม หรือขายกิจการ)	-	-	-	-	-	-
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	2,251	6,688	8,939	2,249	5,389	7,638

* 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 แบบจำลอง IRB ครอบคลุมสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคารคิดเป็น ร้อยละ 77.00 และร้อยละ 79.64 ตามลำดับ (ปี 2556 ครอบคลุมร้อยละ 74.64 และร้อยละ 78.53) โดยกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคารใช้วิธีคำนวณความเสี่ยงด้านเครดิตตามวิธี Standardised Approach สำหรับพอร์ตที่อยู่ระหว่างดำเนินการในการคำนวณตามแบบวิธี AIRB ซึ่งสอดคล้องกับแผนการดำเนินการของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (SCB Group)

PD คือโอกาสที่ลูกหนี้จะไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันของตนภายในระยะเวลา 12 เดือน กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ต้องประมาณการ PD ภายในของตนเองสำหรับผู้กู้ยืมทุกรายในแต่ละเกรด EAD คือปริมาณความ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

เสี่ยงที่คาดไว้สำหรับลูกหนี้รายหนึ่งๆ เมื่อมีการผิดนัด CCF คือปัจจัยกำหนดที่จำลองขึ้นเป็นการภายในโดยอาศัยเกณฑ์จากประสบการณ์ในอดีตเพื่อกำหนดจำนวนที่คาดว่าจะมีการเบิกใช้อีกจากส่วนที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของวงเงินสินเชื่อที่มีการผูกพันแล้ว LGD คืออัตราร้อยละของ EAD ที่ผู้ให้กู้ยืมคาดว่าจะสูญเสียในกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัด ค่า EAD, CCF และ LGD ประมาณการจากการคาดการณ์ในช่วงที่เศรษฐกิจตกต่ำ

สินทรัพย์ทั้งหมดภายใต้วิธี AIRB มีแบบจำลองในการประเมิน PD, LGD และ EAD/CCF ซึ่งพัฒนาขึ้นเพื่อสนับสนุนกระบวนการตัดสินใจด้านเครดิต ซึ่งสินทรัพย์เสี่ยงตามวิธี AIRB กำหนดโดยสูตรเฉพาะของหน่วยงานผู้กำกับดูแล โดยขึ้นอยู่กับผลประมาณการ PD, LGD, EAD และ CCF ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร การพัฒนา การใช้และการกำกับดูแลแบบจำลองตามวิธี AIRB มีกล่าวไว้ในละเอียดในตอน 5.5 Internal Ratings Based Models

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ตารางด้านล่างแสดงยอดคงเหลือของสินทรัพย์ในงบดุลและนอกงบดุลสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตตามวิธี AIRB

ตารางที่ 17: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุล*แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 57			31 ธ.ค. 56		
	สินทรัพย์ ในงบดุล	รายการ นอก งบดุล**	รวม	สินทรัพย์ ในงบดุล	รายการ นอก งบดุล**	รวม
1. ลูกหนี้ปกติ						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	125,634	96,598	222,232	137,144	134,699	271,843
1.2 ลูกหนี้รายย่อย						
1.2.1 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-
1.2.2 วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	7,004	21,559	28,563	7,166	22,890	30,056
1.2.3 สินเชื่อรายย่อยอื่น	4,122	-	4,122	6,430	-	6,430
1.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	713	-	713	713	-	713
1.4 สินทรัพย์อื่น	35,791	-	35,791	45,083	-	45,083
2. ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	678	1	679	57	24	81
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-	-	-	-
รวม	173,942	118,158	292,100	196,593	157,613	354,206

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 57			31 ธ.ค. 56		
	สินทรัพย์ ในงบดุล	รายการ นอก งบดุล**	รวม	สินทรัพย์ ในงบดุล	รายการ นอก งบดุล**	รวม
1. ลูกหนี้ปกติ						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบัน การเงิน และธุรกิจเอกชน	127,550	96,598	224,148	141,084	134,699	275,783
1.2 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-
1.2.1 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-
1.2.2 วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	7,004	21,559	28,563	7,166	22,890	30,056
1.2.3 สินเชื่อรายย่อยอื่น	4,122	-	4,122	6,430	-	6,430
1.3 ฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	713	-	713	713	-	713
1.4 สินทรัพย์อื่น	35,493	-	35,493	44,809	-	44,809
2. ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	678	1	679	57	24	81
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-	-	-	-
รวม	175,560	118,158	293,718	200,259	157,613	357,872

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific provision

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 57		31 ธ.ค. 56	
	วงเงินที่ยังไม่ได้ เบิกใช้ หลังคูณ	ค่าเฉลี่ย CCF ถ่วง นน. ด้วย	วงเงินที่ยังไม่ได้ เบิกใช้ หลังคูณ	ค่าเฉลี่ย CCF ถ่วง นน. ด้วย
	CCF	EAD	CCF	EAD
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และ ธุรกิจเอกชน*	1,335	22.58%	1,245	27.54%
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี PD/LGD	-	-	-	-
รวม	1,335	22.58%	1,245	27.54%

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 57		31 ธ.ค. 56	
	วงเงินที่ยังไม่ได้ เบิกใช้ หลังคูณ	ค่าเฉลี่ย CCF ถ่วง นน. ด้วย	วงเงินที่ยังไม่ได้ เบิกใช้ หลังคูณ	ค่าเฉลี่ย CCF ถ่วง นน. ด้วย
	CCF	EAD	CCF	EAD
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และ ธุรกิจเอกชน*	1,335	22.58%	1,245	27.54%
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี PD/LGD	-	-	-	-
รวม	1,335	22.58%	1,245	27.54%

* รวมลูกหนี้ที่รับซื้อ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

5.3 Standardised Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

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

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ใช้วิธี Standardised Approach ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับกลุ่มสินทรัพย์หลักดังต่อไปนี้

1. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
2. สินเชื่อรถยนต์
3. สินเชื่อสำหรับวิสาหกิจขนาดย่อมและขนาดกลาง (ธุรกิจที่มียอดขายน้อยกว่า 35 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือเทียบเท่ากับ 1,000 ล้านบาทต่อปี)
4. การให้กู้ยืมโดยรับโอนลูกหนี้ (Receivable Services)
5. สินเชื่อเพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่ก่อรายได้ (Income-Producing Real Estate - IPRE)

ทั้งนี้ วิธี Standardised Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตถือว่าเป็นวิธีที่มีความซับซ้อนน้อยที่สุด เป็นวิธีประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตจากน้ำหนักความเสี่ยงที่มีลักษณะคงที่ ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงดังกล่าวจะถูกกำหนดตามประเภทของสินทรัพย์โดย ธปท.

ตารางต่อไปนี้จะแสดงยอดคงเหลือของสินทรัพย์ในงบดุลและนอกงบดุลสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตตามวิธี SA

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ตารางที่ 19: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุล*แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 57			31 ธ.ค. 56		
	สินทรัพย์ ในงบดุล	รายการ นอกงบ ดุล**	รวม	สินทรัพย์ใน งบดุล	รายการ นอกงบ ดุล**	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้วยคุณภาพ						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและ						
ธนาคารกลาง ^{1/}	447	387	834	2	412	414
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน และ						
บริษัทหลักทรัพย์ ^{2/}	-	-	-	-	-	-
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ^{3/}	3,529	234	3,763	5,096	179	5,275
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	19,155	88	19,243	23,745	206	23,951
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	22,583	18	22,601	24,289	-	24,289
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ^{4/}	3,142	7	3,149	4,930	1	4,931
3. First-to-default credit						
derivatives และ Securitisation	-	-	-	-	-	-
รวม	48,856	734	49,590	58,062	798	58,860

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 57			31 ธ.ค. 56		
	รายการ			รายการ		
	สินทรัพย์ ในงบดุล	นอกงบ ดุล**	รวม	สินทรัพย์ ในงบดุล	นอกงบ ดุล**	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ได้ยคุณภาพ						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและ						
ธนาคารกลาง ^{1/}	447	387	834	2	412	414
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน และ						
บริษัทหลักทรัพย์ ^{2/}	-	-	-	-	-	-
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ^{3/}	3,529	234	3,763	5,096	179	5,275
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	19,155	88	19,243	23,745	206	23,951
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	22,583	18	22,601	24,289	-	24,289
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้ได้ยคุณภาพ^{4/}	696	7	703	859	1	860
3. First-to-default credit						
derivatives และ Securitisation	-	-	-	-	-	-
รวม	46,410	734	47,144	53,991	798	54,789

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific provision

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

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

^{2/} รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน

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

^{4/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต น้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

5.4 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation)

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่อาจเกิดจากบัญชีลูกค้าหรือพอร์ตหนึ่งๆ ได้รับการปรับลดโดยใช้เครื่องมือต่างๆ อาทิ หลักประกัน สัญญาหักกลบลบหนี้ การประกันภัยสินเชื่อ อนุพันธ์เครดิต และการค้าประกันอื่นๆ โดยมีการประเมินความน่าเชื่อถือของตัวปรับลดเหล่านี้อย่างระมัดระวัง ทั้งนี้มีการพิจารณาในด้านความสามารถในการใช้บังคับตามกฎหมาย การวัดมูลค่าตลาดของหลักประกัน 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 สิทธิในการเข้าถือครองกรรมสิทธิ์หลักประกันนั้นๆ 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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ในกรณีที่ใช้การค้ำประกันหรืออนุพันธ์เครดิตเป็นตัวปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation – CRM) จะมีการประเมินและกำหนดความน่าเชื่อถือของผู้ค้ำประกันโดยใช้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ นอกเหนือไปจากการวิเคราะห์ลูกหนี้หรือคู่สัญญาหลัก ประเภทหลักของการค้ำประกันรวมถึงหนังสือค้ำประกันธนาคาร 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 จะถูกหักกลับโดยใช้เอกสารหักกลับหนี้สองฝ่าย (bilateral netting documentation) ในเขตอำนาจที่ได้รับอนุมัติตามกฎหมาย ส่วน settlement exposures จะถูกหักกลับโดยใช้ระบบ Delivery vs Payments หรือ Payment vs Payments Systems

รายงานลูกค้ำองค์กร ลูกค้ำสถาบัน

กระบวนการจัดการและรับรู้การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตควบคุมโดยนโยบายซึ่งกำหนดเกณฑ์คุณสมบัติที่ต้องปฏิบัติตามให้ครบถ้วน เพื่อให้การปรับลดนั้นมีประสิทธิผล โดยคำนึงถึงสิ่งต่อไปนี้

- ควรหลีกเลี่ยงความเสี่ยงต่อตัวปรับลดความเสี่ยงหรือคู่สัญญาหนึ่งๆ ที่มากเกินไป โดยต้องรักษามาตรฐานการปรับลดการกระจุกตัวของหลักประกันทั้งในระดับพอร์ตและระดับคู่สัญญา
- ตัวปรับลดความเสี่ยงไม่ควรสัมพันธ์กับสินทรัพย์อ้างอิงในลักษณะที่การผิมนัดจะเกิดขึ้นพร้อมกับการลดค่าลงของ 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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

สายงานลูกค้าบุคคล

การใช้หลักประกันอย่างมีประสิทธิภาพคือเครื่องมือสำคัญในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตของ สายงานลูกค้าบุคคล หลักประกันที่ สายงานลูกค้าบุคคล ยอมรับจะอยู่ในข้อเสนอผลิตภัณฑ์ซึ่งอนุมัติโดยเจ้าหน้าที่สินเชื่ออาวุโสที่ได้รับมอบอำนาจ

เงินให้สินเชื่อที่ได้รับการจัดประเภทเป็นแบบมีหลักประกัน หลักประกันนั้นจะต้องเป็นที่ยอมรับ รวมทั้งต้องมีการตีมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดที่นำมาเป็นหลักประกัน และต้องมีตลาดรองที่มีสภาพคล่องสำหรับขายต่อหลักประกัน (secondary resale market) โดยต้องมีการเก็บเอกสารหลักฐานเพื่อให้ สายงานลูกค้าบุคคล สามารถจำหน่ายสินทรัพย์นั้นได้แม้ปราศจากความร่วมมือของเจ้าของสินทรัพย์ ในกรณีที่เป็น

ต้องมีการประเมินราคาหลักประกันเป็นประจำตามนโยบายปรับลดความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ซึ่งกำหนดทั้งกระบวนการในการตีราคาและความถี่ของการตีราคาสำหรับหลักประกันประเภทต่างๆ ความถี่ในการตีราคากำหนดจากระดับความผันผวนด้านราคาของหลักประกันแต่ละประเภทและลักษณะของผลิตภัณฑ์ อ้างอิงหรือระดับความเสี่ยง 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 ซึ่งผลที่ได้มีมุมมองแบบระยะยาวในเรื่อง Regulatory Expected Loss อันเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับการคำนวณเงินกองทุนตามกฎหมายแบบรอบคอบ

SCB Group Risk Measurement Teams ซึ่งเป็นหน่วยงานภายใต้ หน่วยงานความเสี่ยงของสายงานลูกค้าบุคคล และ หน่วยงานความเสี่ยงของสายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน เป็นผู้พัฒนาแบบจำลอง โดยกระบวนการพัฒนาแบบจำลองได้รับการดำเนินการและจัดเก็บเอกสารตามเกณฑ์เฉพาะซึ่งกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำสำหรับการพัฒนาแบบจำลอง ทีมงานทดสอบความถูกต้องของแบบจำลองมีการรายงานต่อ Group Chief Credit Officer จะทดสอบแบบจำลอง AIRB ทั้งหมดที่พัฒนาโดยกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดเป็นรายปี ดังนั้นจึงคงความเป็นอิสระจากกระบวนการสร้างแบบจำลอง ผลที่ได้จากการทดสอบแบบจำลองจะถูกนำเสนอต่อคณะกรรมการประเมินแบบจำลอง ซึ่ง

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

จะให้ข้อเสนอแนะการอนุมัติต่อ SCB Group Retail Clients and Corporate and Institutional Clients Risk Committees หน่วยงานผู้ตัดสินใจเหล่านี้ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงาน ซึ่งมีบทบาทในการตรวจสอบสมมติฐานและประสิทธิภาพของแบบจำลองเพื่อการตัดสินใจทางธุรกิจรวมถึงการคำนวณการดำรงเงินกองทุนภายใต้ข้อกำหนดทางกฎหมาย

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้มีการนำแบบจำลอง ซึ่งพัฒนาโดยกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดมาใช้ โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการประเมินแบบจำลอง (MAC) ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และธนาคาร ซึ่งได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีหน้าที่พิจารณาและเสนอแนะกระบวนการพัฒนาแบบจำลองเพื่อให้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ ซึ่งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะเป็นผู้อนุมัติการใช้แบบจำลอง

กระบวนการสอบทานแบบจำลองเกี่ยวข้องกับการประเมินแบบจำลองในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยประเมินจากข้อมูล ระบบและการกำกับดูแล ซึ่งจะรวมถึงการประเมิน

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

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

การพัฒนาแบบจำลอง PD

กลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ใช้เทคนิคหลากหลายในการพัฒนาแบบจำลอง PD ในแต่ละกรณี วิธีการที่เหมาะสมจะกำหนดจากความเพียงพอและความเหมาะสมของข้อมูลทั้งภายในและภายนอก

หากเห็นว่าข้อมูลมีจุดอ่อน ดังเช่นข้อมูลประวัติมีน้อยเกินไปหรือกรณีผิดนัดน้อยไป จะใช้ความระมัดระวัง (conservatism) ตามสมควรในการคาดการณ์อัตราการผิดนัด

วิธีการโดยทั่วไปแบ่งได้สามประเภท

Default History Based (Good-Bad) – กรณีที่มีจำนวนการผิดนัดเพียงพอ กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ใช้วิธีการเชิงสถิติที่หลากหลายในการกำหนดโอกาสที่คู่สัญญาอาจผิดนัดสำหรับความเสี่ยงที่มีอยู่ วิธีการเหล่านี้ต้องใช้ดุลพินิจที่สูงมากโดยการระบุลักษณะความเสี่ยงของคู่สัญญาที่สามารถทำนายได้อย่างมีนัยสำคัญ วิธีนี้ใช้ในการจัดอันดับ retail and corporate exposures ส่วนใหญ่ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร

Shadow Rating Approach – หากข้อมูลภายในของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ไม่มีประวัติการผิดนัดที่เพียงพอ (ตัวอย่างเช่น พอร์ตที่มีการผิดนัดต่ำ) กลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ก็จะพัฒนาแบบจำลองซึ่งออกแบบมาเพื่อให้สามารถเปรียบเทียบกับ ช่วงของอันดับเครดิตองค์กรที่กำหนดโดยสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่เป็นที่ยอมรับ ซึ่งสถาบันเหล่านั้นมีฐานข้อมูลการผิดนัดสำหรับภาระสินเชื่อที่หลากหลายภายใต้ช่วงระยะเวลาที่ยาวนาน

Constrained Expert Judgement – สำหรับความเสี่ยงบางประเภท ไม่มีประวัติการผิดนัดภายในหรือมีน้อย หรือไม่มีการให้อันดับภายนอกที่เชื่อถือได้ ในกรณีซึ่งมีน้อยมากดังกล่าว กลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดโดยอาศัยข้อมูลจากกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร จะพัฒนาเค้าโครงเชิงปริมาณ ซึ่งรวมถึงความเห็นผู้เชี่ยวชาญของบุคลากรด้านการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด เข้าไปในกระบวนการพัฒนาแบบจำลอง

การพัฒนาแบบจำลอง LGD

กลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการพัฒนาแบบจำลอง LGD โดยการวัดการได้รับคืน (Recovery) ของสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน การขายสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน ซึ่งรวมทั้งต้นทุนทาง

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

เศรษฐกิจอื่นที่เกี่ยวข้อง ระยะเวลาที่เกิดขึ้นของกระแสเงินสด ซึ่งทั้งหมดจะถูกวัดค่าเป็นมูลค่าปัจจุบันสุทธิโดยใช้อัตราส่วนลดที่เหมาะสม ดังนั้น LGD จะหมายถึง EAD ที่ถูกหักด้วยประมาณการการได้รับคืนเหล่านี้

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

แบบจำลอง LGD จะถูกวัดค่าอย่างระมัดระวังโดยคำนึงถึงสถานะเศรษฐกิจตกต่ำ (Downturn) ซึ่งจะส่งผลให้มูลค่าหลักประกันและการได้รับคืนจากสินเชื่อยอดต่ำลง เมื่อเปรียบเทียบกับประมาณการในระยะยาว

การพัฒนาแบบจำลอง EAD

แบบจำลองของ EAD ถูกพัฒนาสำหรับผลิตภัณฑ์ที่มียอดคงค้างไม่คงที่ อาทิ วงเงินสินเชื่อ บัตรเครดิต เงินกู้เบิกเกินบัญชี (Overdraft) และวงเงินประเภทอื่นๆ ที่กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีไว้ให้กับลูกค้าและคู่สัญญาของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร (Commitment) จากประสบการณ์ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร แบบจำลอง EAD จะวัดการเปลี่ยนแปลงของวงเงิน และ โอกาสในการเบิกใช้จากวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกที่มีอยู่ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ทั้งที่เป็น Committed และ Uncommitted โดยเปรียบเสมือนกับยอดคงค้าง โดยปัจจัยที่ถูกคำนวณมาจากแบบจำลอง EAD และนำมาปรับใช้กับวงเงินคงเหลือที่ยังไม่ถูกเบิกใช้จะเรียกว่า Credit conversion factor (CCF) กลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคารได้ใช้ความระมัดระวัง (Conservative) ในการกำหนดสมมุติฐานที่ใช้ในการวัด EAD เพื่อให้ผลที่ได้สอดคล้องกับประสบการณ์ในช่วงสถานะเศรษฐกิจตกต่ำ

ผลของแบบจำลอง สายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

Probability of Default

การประมาณค่า IRB PD คำนวณ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557 โดยเปรียบเทียบกับข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้น ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ประสบการณ์การผิดนัดสำหรับลูกหนี้สถาบันรัฐบาลกลางหรือธนาคารกลางมีเล็กน้อยมาก ดังนั้น การประมาณค่า PD สำหรับลูกหนี้ประเภทนี้จึงมีอัตราการผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำมาก ในปี 2557 ไม่มีการผิดนัดชำระหนี้สำหรับรัฐบาลกลางและธนาคารกลาง

อัตราการผิดนัดชำระหนี้ที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้ภาคธุรกิจเอกชนและสถาบันการเงิน ในปี 2557 ต่ำกว่าค่าประมาณการของแบบจำลอง AIRB เมื่อต้นปี 2557 ซึ่งสะท้อนถึงการบริหารด้านเครดิตที่มีประวัติกว้างและรอบคอบ

Loss Given Default

การคำนวณมูลค่า LGD ที่เกิดขึ้นจริงเทียบกับค่าประมาณการ ได้รับผลกระทบจากข้อเท็จจริงในเรื่องกระบวนการแก้ไขปัญหาหนี้เงินเสร็จสิ้น ซึ่งต้องใช้เวลาหลายปี ดังนั้นมูลค่าของ recovery ที่เกิดขึ้น สำหรับหนี้ผิดนัดในปี 2557 อาจจะยังไม่เหมาะสมเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าที่เกิดขึ้นจริงกับมูลค่าประมาณการ PD และ EAD

ในการคำนวณค่าประมาณการ LGD และ LGD ที่เกิดขึ้นจริงสำหรับสายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน ใช้วิธี four-year rolling period ซึ่งได้รวมข้อมูลลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ตั้งแต่ปี 2554 ถึงปี 2557 ที่ผ่านกระบวนการแก้ไขปัญหาหนี้ ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 วิธีนี้ได้ทำการเปรียบเทียบค่า four-year rolling period ของประมาณการ LGD ซึ่งแสดงให้เห็นผลลัพธ์การประมาณการของหนี้ผิดนัดที่จบสิ้นกระบวนการแก้ไขปัญหาแล้วล่วงหน้า 1 ปีก่อนหนี้ผิดนัดชำระจะเกิดขึ้น เทียบกับ LGD ที่เกิดขึ้นจริงภายใต้ฐานข้อมูลลูกค้าผิดนัดเดียวกัน การเปรียบเทียบดังกล่าวสะท้อนให้เห็นถึงการประเมินผลของแบบจำลอง LGD

อย่างไรก็ตามภายใต้กระบวนการคำนวณค่า LGD นี้ ไม่มีหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้และเสร็จสิ้นกระบวนการแก้ไขปัญหาหนี้ ในช่วงระหว่าง 2554-2557 สำหรับประเทศไทย ดังนั้นจึงไม่มีค่า LGD ที่เกิดขึ้นจริงสำหรับประเทศไทยเพื่อใช้เปรียบเทียบ สำหรับลูกหนี้รัฐบาลกลางหรือธนาคารกลาง ไม่มีค่า LGD ที่เกิดขึ้นจริงซึ่งแสดงให้เห็นว่าไม่มีหนี้ผิดนัดชำระในช่วงเวลา 4 ปีที่ผ่านมา

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

Exposure at Default

EAD คำนึงถึงโอกาสที่อาจมีการเบิกใช้เงินตามสัญญาในฐานะเป็น obligor defaults โดยการประเมิน credit conversion factor ของเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ การเปรียบเทียบ CCF จริงกับที่ประมาณการ สำหรับสินทรัพย์ที่ผิดนัด ในปี 2557 โดยสรุป ค่า predicted EAD ซึ่งถูกสรุปในรูปของ EAD Ratio สำหรับก่อนระยะเวลา 1 ปีของการผิดนัด โดยค่า EAD Ratio สำหรับ ทุกๆ แบบจำลองจะมีความมากกว่า 1 ซึ่งหมายความว่า Predicted EAD ของสินทรัพย์ที่ผิดนัด สูงกว่ายอดคงค้างของ EAD ที่เกิดขึ้นจริงตามตารางที่ 26 อันเนื่องมาจากข้อกำหนดของทางการที่ใช้ความระมัดระวังในการกำหนด CCF สำหรับ ลูกหนี้บางประเภท รวมทั้งผลกระทบจากการดำเนินการจัดการเพื่อลด EAD จริงก่อนการผิดนัด

ผลของแบบจำลองสายงานลูกค้าบุคคล

แบบจำลองสายงานลูกค้าบุคคล ได้รับการพัฒนาจากชุดข้อมูลซึ่งเก็บข้อมูลการชำระหนี้ในเวลาห้าปี โดยรวมถึงช่วงเวลาที่อัตราผิดนัดสูงกว่าค่าเฉลี่ย อันเนื่องมาจากวิกฤติการณ์ทางเศรษฐกิจ วิกฤติการณ์ทางการเมืองและการเปลี่ยนแปลง กฎระเบียบเช่น ยอดชำระขั้นต่ำของบัตรเครดิต สิ่งเหล่านี้จึงถูกสะท้อนอยู่ในการตั้งค่าของแบบจำลอง AIRB

การใช้แบบจำลองเป็นไปตามนโยบายดังต่อไปนี้

- แบบจำลองแต่ละตัวถูกกำกับโดยนโยบายและวิธีการที่แยกจากกันซึ่งกำหนดวิธีการใช้ของแบบจำลองนั้น รวมถึงรายละเอียดวิธีการในการใช้;
- นโยบายการสอบทานแบบจำลองของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด – แบบจำลอง IRB มีการทบทวนโดยอ้างอิงแบบจำลองมาตรฐานสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต IRB ครอบคลุมการทบทวนแบบจำลองและขอบเขตทางสถิติ รวมทั้ง สัญญาณเตือนอื่นๆ ซึ่งเป็นตัวกำหนดเวลาในการพัฒนาแบบจำลองใหม่

การรายงานค่า PD ณ เดือน ธันวาคม 2557 โดยใช้ค่า PD ที่คำนวณ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เปรียบเทียบกับค่าผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้น ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2557 พบว่าค่าผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อรายย่อยมีค่าเทียบเคียงได้หรือต่ำกว่าค่าผิดนัดชำระหนี้ที่คำนวณได้ ยกเว้นสินเชื่อรายย่อยประเภทอื่นๆ โดยธนาคารจะทำการปรับค่า PD โดยใช้วิธี Post Model Adjustment หรือใช้วิธีการพัฒนาแบบจำลองใหม่ เพื่อให้ค่า PD สะท้อนอัตราการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจริง – ในกรณีที่ไม่นัยสำคัญ โดยค่าผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นเพิ่มสูงขึ้นตั้งแต่ปี 2555 เนื่องจากค่าผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นมีค่าเพิ่มขึ้นสำหรับสินเชื่อ Personal Loan ในช่วงระยะหลังๆ ทั้งนี้ ค่าผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นทุกประเภทสินเชื่อรายย่อยมีค่าน้อยกว่าหรือใกล้เคียงกับค่าผิดนัดชำระหนี้ที่คำนวณได้ ณ เดือน ธันวาคม 2556

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

การคำนวณมูลค่า LGD ที่เกิดขึ้นโดยใช้ค่า Recovery จนถึง ณ เดือน ธันวาคม 2557 สำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ ณ เดือน ธันวาคม 2554 โดยเปรียบเทียบค่า LGD ที่คำนวณ ณ เดือน ธันวาคม 2556 พบว่าค่า LGD ที่เกิดขึ้นมีค่าน้อยกว่า LGD ที่คำนวณได้สำหรับทุกประเภทสินเชื่อรายย่อย เนื่องจากการประมาณค่า LGD จากแบบจำลองได้คำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ในสภาวะเศรษฐกิจซบเซา (Downturn) แล้ว สำหรับสินเชื่อที่อยู่อาศัย ค่า LGD ที่คำนวณได้คำนึงถึงการตกต่ำอย่างมีนัยสำคัญของมูลค่าที่อยู่อาศัยด้วย โดยกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดได้ติดตามค่า LGD อย่างใกล้ชิดและมีกระบวนการในการปรับปรุงประสิทธิภาพของแบบจำลองเพื่อให้แบบจำลองของธนาคารมีค่า PD LGD และ EAD ที่คำนวณมากกว่าค่าที่เกิดขึ้นจริง ทั้งนี้ หากค่า PD LGD และ EAD มีค่าน้อยกว่าค่าที่เกิดขึ้น ธนาคารต้องทำการปรับแบบจำลอง (Post Model Adjustment) เพื่อให้เงินกองทุนสะท้อนความเสี่ยงที่เกิดขึ้น รายละเอียดดังแสดงค่าตามตารางที่ 26 แสดงค่าก่อนที่จะมีการปรับแบบจำลอง

5.6 Risk Grade Profile

ความเสี่ยงตาม Internal Credit Grading

สำหรับพอร์ต IRB ระบบการจัดอันดับความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร เป็นไปตามมาตรฐานซึ่งใช้สำหรับทั้ง สายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน และ สายงานลูกค้าบุคคล การจัดอันดับความเสี่ยงจะใช้เกณฑ์จากการประมาณการภายในของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ถึงโอกาสผิดนัดชำระหนี้ในช่วงเวลาหนึ่งปีข้างหน้า โดยการประเมินลูกค้าหรือพอร์ตเทียบกับปัจจัยเชิงปริมาณและคุณภาพ เพื่อเป็นการเทียบเคียง

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ตารางด้านล่างนี้แสดงระดับเครดิตของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และธนาคาร เมื่อเทียบกับระดับเครดิตของ Standard & Poors

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ระดับเครดิตสำหรับ สายงานลูกค้าบุคคล ซึ่งครอบคลุมโดยแบบจำลอง AIRB ใช้เกณฑ์จากโอกาสผิดนัดซึ่งถูกใช้ในการประมาณการ RWA แบบจำลองเหล่านี้อิงกับ application and behavioural scorecards และมีการใช้ข้อมูลเครดิตบูโร และข้อมูลภายในของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร

สำหรับพอร์ต สายงานลูกค้าบุคคล ที่ยังไม่มีการพัฒนาแบบจำลอง AIRB การคำนวณโอกาสผิดนัดกระทำโดยใช้ portfolio delinquency flow rates ในอดีตและการวินิจฉัยโดยผู้เชี่ยวชาญตามความเหมาะสม

แบบจำลอง AIRB ครอบคลุมเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร และใช้ในการประเมินความเสี่ยงทั้งในระดับลูกค้าและระดับพอร์ต ซึ่งกำหนดกลยุทธ์และใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับความเสี่ยง และผลตอบแทนของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (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 สายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน มีการใช้ pre-deal pricing calculator ซึ่งพิจารณาถึง PD, LGD และ EAD ในการคำนวณประมาณการความสูญเสียและสินทรัพย์เสี่ยง สำหรับธุรกรรมที่เสนอเพื่อให้แน่ใจว่าได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม สำหรับ สายงานลูกค้าบุคคล ใช้วิธี scorecard ในการประเมินระดับความเสี่ยงโดยใช้ PD, LGD และ EAD เมื่อเปรียบเทียบกับรายได้ที่คาดว่าจะได้รับและความเสี่ยง
- การกำหนดวงเงิน – สำหรับ สายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน มีการกำหนด single name concentration limits ซึ่งถูกกำหนดโดย PD, LGD และ EAD โดยมีการกำหนดวงเงินเป็นแบบ sliding scale เพื่อให้แน่ใจว่ากลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ไม่มีการกระจุกตัวของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพมากเกินไป สำหรับ สายงานลูกค้าบุคคล ค่า PD, LGD และ EAD ที่ถูกประมาณขึ้นจะถูกนำมาใช้ในเอกสารประกอบการพิจารณาสินเชื่อ เพื่อระบุขอบเขตของความเสี่ยงด้านเครดิตและวงเงินสินเชื่อ นอกจากนั้นยังถูกนำมาใช้ในการวิเคราะห์ score cut-off เพื่อลดการทำธุรกรรมที่มีคุณภาพเครดิตต่ำหรือไม่ก่อให้เกิดกำไร
- การกันสำรอง – มีการตั้ง Portfolio Impairment Provisions (PIP) ในระดับพอร์ต และกำหนดโดยดูจากประมาณการความสูญเสียซึ่งใช้เกณฑ์จาก PD, LGD และ EAD รวมทั้งปัจจัยเชิงปริมาณและคุณภาพอื่นๆ และ
- ความเสี่ยงโดยรวมที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) – แบบจำลอง PD, LGD และ EAD ให้ข้อมูลนำเข้าบางส่วนที่สำคัญในระบบตามเกณฑ์ความเสี่ยง (risk-based methodologies) ซึ่งใช้ในการประเมินตัวแปรทางธุรกิจและตลาด อันเป็นองค์ประกอบสำคัญสำหรับวิธีการที่ใช้ในการกำหนดระดับความเสี่ยงโดยรวมที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

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

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

		31 ธ.ค. 57			31 ธ.ค. 56		
ประเภทสินทรัพย์		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
เกรด 1 – 4	EAD ^{1/} (Million Baht)	154,812	-	154,812	200,505	-	200,505
	⊖ PD ^{2/} (%)	0.07%	-	-	0.07%	-	-
	⊖ RW ^{3/} (%)	17.61%	-	-	15.14%	-	-
	⊖ LGD ^{4/} (%)	35.72%	-	-	32.28%	-	-
เกรด 5 – 8	EAD ^{1/} (Million Baht)	60,611	-	60,661	61,671	-	61,671
	⊖ PD ^{2/} (%)	0.68%	-	-	0.68%	-	-
	⊖ RW ^{3/} (%)	66.58%	-	-	66.58%	-	-
	⊖ LGD ^{4/} (%)	36.44%	-	-	36.44%	-	-
เกรด 9 -12	EAD ^{1/} (Million Baht)	5,615	-	5,615	10,231	-	10,231
	⊖ PD ^{2/} (%)	12.62%	-	-	12.62%	-	-
	⊖ RW ^{3/} (%)	192.07%	-	-	192.07%	-	-
	⊖ LGD ^{4/} (%)	43.38%	-	-	43.38%	-	-
เกรด 13 - 14 (ผิฉนัฉชำระ หญ่)	EAD ^{1/} (Million Baht)	4,266	-	4,266	3,167	-	3,167
	⊖ PD ^{2/} (%)	100.00%	-	-	100.00%	-	-
	⊖ RW ^{3/} (%)	38.80%	-	-	15.90%	-	-
	⊖ LGD ^{4/} (%)	50.30%	-	-	51.92%	-	-

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

ประเภทสินทรัพย์		31 ธ.ค. 57			31 ธ.ค. 56		
		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
เกรด 1 – 4	EAD ^{1/} (Million Baht)	154,812	-	154,812	200,505	-	200,505
	⊖ PD ^{2/} (%)	0.07%	-	-	0.07%	-	-
	⊖ RW ^{3/} (%)	17.16%	-	-	15.14%	-	-
	⊖ LGD ^{4/} (%)	35.72%	-	-	32.28%	-	-
เกรด 5 – 8	EAD ^{1/} (Million Baht)	64,551	-	64,551	65,611	-	65,611
	⊖ PD ^{2/} (%)	0.72%	-	-	0.67%	-	-
	⊖ RW ^{3/} (%)	59.35%	-	-	56.50%	-	-
	⊖ LGD ^{4/} (%)	39.62%	-	-	37.93%	-	-
เกรด 9 -12	EAD ^{1/} (Million Baht)	5,621	-	5,621	10,237	-	10,237
	⊖ PD ^{2/} (%)	15.97%	-	-	12.61%	-	-
	⊖ RW ^{3/} (%)	222.81%	-	-	191.88%	-	-
	⊖ LGD ^{4/} (%)	50.46%	-	-	43.39%	-	-
เกรด 13 - 14 (ผิคนัดชำระ หนี้)	EAD ^{1/} (Million Baht)	4,266	-	4,266	3,167	-	3,167
	⊖ PD ^{2/} (%)	100.00%	-	-	100.00%	-	-
	⊖ RW ^{3/} (%)	38.80%	-	-	15.90%	-	-
	⊖ LGD ^{4/} (%)	50.30%	-	-	51.92%	-	-

* จำนวนเกรดเป็นเพียงตัวอย่างหนึ่งเท่านั้น ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาเปิดเผยจำนวนเกรดตามความเหมาะสม เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลทราบถึงความแตกต่างของระดับความเสี่ยงด้านเครดิตได้

** รวมลูกหนี้ที่รับซื้อมา

^{1/} ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลหลังคุณค่าแปลงสภาพแล้ว และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

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

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

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

		31 ธ.ค. 57				31 ธ.ค. 56			
ประเภทสินทรัพย์		สินเชื่อ ที่อยู่อาศัย	วงเงินสินเชื่อ หมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	สินเชื่อรายย่อย อื่น	รวม	สินเชื่อ ที่อยู่อาศัย	วงเงินสินเชื่อ หมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	สินเชื่อรายย่อย อื่น	รวม
	EAD ^{1/} (Million Baht)	-	8,237	-	8,237	-	9,577	-	9,577
เกรด	⊖ PD ^{2/} (%)	-	0.10%	-	-	-	0.11%	-	-
1 - 4	⊖ RW ^{3/} (%)	-	5.64%	-	-	-	5.84%	-	-
	⊖ LGD ^{4/} (%)	-	85.73%	-	-	-	85.88%	-	-
	EAD ^{1/} (Million Baht)	-	15,806	1,847	17,653	-	13,611	2,153	15,764
เกรด	⊖ PD ^{2/} (%)	-	0.70%	1.24%	-	-	0.75%	1.19%	-
5 - 8	⊖ RW ^{3/} (%)	-	24.97%	100.80%	-	-	26.50%	99.55%	-
	⊖ LGD ^{4/} (%)	-	85.01%	88.51%	-	-	85.03%	88.51%	-

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

ประเภทสินทรัพย์		31 ธ.ค. 57				31 ธ.ค. 56			
		สินเชื่อ ที่อยู่อาศัย	วงเงินสินเชื่อ หมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	สินเชื่อรายย่อย อื่น	รวม	สินเชื่อ ที่อยู่อาศัย	วงเงินสินเชื่อ หมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	สินเชื่อรายย่อย อื่น	รวม
เกรด 9 -12	EAD ^{1/} (Million Baht)	-	4,519	2,275	6,794	-	6,868	4,277	11,145
	⊖ PD ^{2/} (%)	-	11.41%	16.90%	-	-	10.94%	13.97%	
	⊖ RW ^{3/} (%)	-	133.28%	144.39%	-	-	136.85%	147.35%	
	⊖ LGD ^{4/} (%)	-	86.31%	88.51%	-	-	85.92%	88.51%	
เกรด 13 - 14 (ผิคนัด ชำระหนี้)	EAD ^{1/} (Million Baht)	-	235	291	526	-	205	304	509
	⊖ PD ^{2/} (%)	-	100.00%	100.00%	-	-	100.00%	100.00%	
	⊖ RW ^{3/} (%)	-	289.46%	280.96%	-	-	289.85%	279.89%	
	⊖ LGD ^{4/} (%)	-	81.57%	83.44%	-	-	81.35%	83.90%	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

		31 ธ.ค. 57				31 ธ.ค. 56			
ประเภทสินทรัพย์		สินเชื่อ ที่อยู่อาศัย	วงเงินสินเชื่อ หมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	สินเชื่อรายย่อย อื่น	รวม	สินเชื่อ ที่อยู่อาศัย	วงเงินสินเชื่อ หมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	สินเชื่อรายย่อย อื่น	รวม
	EAD ^{1/} (Million Baht)	-	8,237	-	8,237	-	9,577	-	9,577
เกรด	⊖ PD ^{2/} (%)	-	0.10%	-	-	-	0.11%	-	-
1 - 4	⊖ RW ^{3/} (%)	-	5.64%	-	-	-	5.84%	-	-
	⊖ LGD ^{4/} (%)	-	85.73%	-	-	-	85.88%	-	-
	EAD ^{1/} (Million Baht)	-	15,806	1,847	17,653	-	13,611	2,153	15,764
เกรด	⊖ PD ^{2/} (%)	-	0.70%	1.24%	-	-	0.75%	1.19%	-
5 - 8	⊖ RW ^{3/} (%)	-	24.97%	100.80%	-	-	26.50%	99.55%	-
	⊖ LGD ^{4/} (%)	-	85.01%	88.51%	-	-	85.03%	88.51%	-

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

		31 ธ.ค. 57				31 ธ.ค. 56			
ประเภทสินทรัพย์		สินเชื่อ ที่อยู่อาศัย	วงเงินสินเชื่อ หมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	สินเชื่อรายย่อย อื่น	รวม	สินเชื่อ ที่อยู่อาศัย	วงเงินสินเชื่อ หมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	สินเชื่อรายย่อย อื่น	รวม
	EAD ^{1/} (Million Baht)	-	4,519	2,275	6,794	-	6,868	4,277	11,145
เกรด	⊗ PD ^{2/} (%)	-	11.41%	16.90%	-	-	10.94%	13.97%	
9 -12	⊗ RW ^{3/} (%)	-	133.28%	144.39%	-	-	136.85%	147.35%	
	⊗ LGD ^{4/} (%)	-	86.31%	88.51%	-	-	85.92%	88.51%	
เกรด	EAD ^{1/} (Million Baht)	-	235	291	526	-	205	304	509
13 - 14	⊗ PD ^{2/} (%)	-	100.00%	100.00%	-	-	100.00%	100.00%	
(ผลิตภัณฑ์ ชำระหนี้)	⊗ RW ^{3/} (%)	-	289.46%	280.96%	-	-	289.85%	279.89%	
	⊗ LGD ^{4/} (%)	-	81.57%	83.44%	-	-	81.35%	83.90%	

* รวมลูกหนี้ที่รับซื้อมา

^{1/} ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลหลังคุณค่าแปลงสภาพแล้ว และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

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

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

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ตารางต่อไปนี้จะแสดง EAD ของลูกหนี้รายย่อยหลังพิจารณาผลจากการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ประมาณร้อยละ 65 ของประมาณการความสูญเสียของพอร์ตลูกหนี้รายย่อยอยู่ในเกรด 9-12

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

31 ธ.ค. 57

ประเภทลูกหนี้รายย่อย	EAD ^{1/} (ล้านบาท)	EL ^{2/} (%)			
		CG 1- 4	CG 5- 8	CG 9-12	CG 13-14
วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	28,798	1.09%	13.74%	65.05%	20.12%
สินเชื่อรายย่อยอื่น	4,413	0.00%	3.76%	63.24%	33.00%
รวม	33,211	-	-	-	-

31 ธ.ค. 56

ประเภทลูกหนี้รายย่อย	EAD ^{1/} (ล้านบาท)	EL ^{2/} (%)			
		CG 1- 4	CG 5- 8	CG 9-12	CG 13-14
วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	30,261	1.04%	10.15%	74.95%	13.86%
สินเชื่อรายย่อยอื่น	6,734	0.00%	3.08%	71.59%	25.33%
รวม	36,995	-	-	-	-

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

31 ธ.ค. 57

ประเภทลูกหนี้รายย่อย	EAD ^{1/} (ล้านบาท)	EL ^{2/} (%)			
		CG 1- 4	CG 5- 8	CG 9-12	CG 13-14
วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	28,798	1.09%	13.74%	65.05%	20.12%
สินเชื่อรายย่อยอื่น	4,413	0.00%	3.76%	63.24%	33.00%
รวม	33,211	-	-	-	-

31 ธ.ค. 56

ประเภทลูกหนี้รายย่อย	EAD ^{1/} (ล้านบาท)	EL ^{2/} (%)			
		CG 1- 4	CG 5- 8	CG 9-12	CG 13-14
วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	30,261	1.04%	10.15%	74.95%	13.86%
สินเชื่อรายย่อยอื่น	6,734	0.00%	3.08%	71.59%	25.33%
รวม	36,995	-	-	-	-

* รวมลูกหนี้ที่รับซื้อมา

**จำนวนกลุ่มเป็นเพียงตัวอย่างหนึ่งเท่านั้น ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยจำนวนกลุ่มตามความเหมาะสมที่จะแสดงความแตกต่างของระดับความเสี่ยงด้านเครดิตได้

^{1/} ยอดคงค้างและวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้หลังคุณค่าแปลงสภาพแล้ว และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ตารางที่ 23: มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน*ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี AIRB จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 57			31 ธ.ค. 56		
	หลักประกันทาง การเงิน ^{/1}	หลักประกัน อื่น ^{/2}	การค้า ประกัน และ อนุพันธ์ ด้าน เครดิต	หลัก ประกันทาง การเงิน ^{/1}	หลัก ประกัน อื่น ^{/2}	การค้า ประกัน และ อนุพันธ์ ด้าน เครดิต
1. ลูกหนี้ปกติ						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบัน การเงิน และธุรกิจเอกชน	21,629	386	1,531	28,379	585	1,886
1.2 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-
1.2.1 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-
1.2.2 วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อ รายย่อย	-	-	-	-	-	-
1.2.3 สินเชื่อรายย่อยอื่น	-	-	-	-	-	-
1.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-	-	-
1.4 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	136	540	-	98	553	-
รวม	21,765	926	1,531	28,477	1,138	1,886

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 57			31 ธ.ค. 56		
	หลักประกันทาง การเงิน ^{/1}	หลักประกัน อื่น ^{/2}	การค้า ประกัน และ อนุพันธ์ ด้าน เครดิต	หลัก ประกัน ทาง การเงิน ^{/1}	หลัก ประกัน อื่น ^{/2}	การค้า ประกัน และ อนุพันธ์ ด้าน เครดิต
1. ลูกหนี้ปกติ						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบัน						
การเงิน และธุรกิจเอกชน	21,629	386	1,531	28,379	585	1,886
1.2 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-
1.2.1 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-
1.2.2 วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อ						
รายย่อย	-	-	-	-	-	-
1.2.3 สินเชื่อรายย่อยอื่น	-	-	-	-	-	-
1.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-	-	-
1.4 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้มีค้ำประกัน	136	540	-	98	553	-
รวม	21,765	926	1,531	28,477	1,138	1,886

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักกลบหนี้ทั้งในและนอกงบดุลแล้ว

^{/1} หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral)

^{/2} หลักประกันอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ตารางที่ 24: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลสุทธิ *หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 57

ประเภทสินทรัพย์	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	625	937.5	100/8.5%	
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ																
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ^{1/}	1,280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ ^{2/}	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ^{3/}	-	-	990	1,716	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,761	182	-	-	-	-	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	21,542	-	1,033	26	-	-	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	-	-	50	100	150	-	-	-	-	75	-	150	-	-	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{4/}	-	-	221	263	217	-	-	-	-	0.00	-	2,446	-	-	-	-
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน																
Nil																

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 56

ประเภทสินทรัพย์	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	625	937.5	100/8.5%	
ลูกหนี้ที่ไม่ได้อยู่คุณภาพ																
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ^{1/}	414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ ^{2/}	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ^{3/}	-	-	-	2,932	641	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,721	111	-	-	-	-	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	23,191	-	1,098	-	-	-	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	-	50	100	150	-	-	-	-	75	-	150	-	-	-	-
ลูกหนี้ที่อยู่คุณภาพ ^{4/}	-	-	205	355	161	-	-	-	-	0	-	4,071	-	-	-	-
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน																
Nil																

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 57

ประเภทสินทรัพย์	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	625	937.5	100/8.5%	
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ																
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ^{1/}	1,280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ ^{2/}	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ^{3/}	-	-	990	1,716	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,761	182	-	-	-	-	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	21,542	-	1,033	26	-	-	-	-	
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	-	-	50	100	150	-	-	-	-	75	-	-	-	-	-	
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{4/}	-	-	221	263	217	-	-	-	-	0.00	-	-	-	-	-	
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน																
Nil																

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 56

ประเภทสินทรัพย์		ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating										
น้ำหนักความเสี่ยง (%)		0	20	50	100	150	0	20	35	50	75	100	150	625	937.5	100/8.5%	
ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ																	
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ^{1/}		414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ ^{2/}		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ^{3/}		-	-	-	2,932	641	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. ลูกหนี้รายย่อย		-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,721	111	-	-	-	-	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		-	-	-	-	-	-	-	23,191	-	1,098	-	-	-	-	-	
6. สินทรัพย์อื่น		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
น้ำหนักความเสี่ยง (%)		0	-	50	100	150	-	-	-	-	75	-	-	-	-	-	
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{4/}		-	-	205	355	161	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน																	
Nil																	

* หลังคุณค่าแปลงสภาพ

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

^{2/} รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน

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

^{4/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต น้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ตารางที่ 25: มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน*ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 57		31 ธ.ค. 56	
	หลักประกัน ทางการเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้าน เครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้าน เครดิต
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ				
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ^{2/}	-	1	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ ^{3/}	-	-	-	-
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ^{4/}	1,092	1,297	1,860	929
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	912	442	1,204	-
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	1	-	-	139
รวม	2,006	1,740	3,064	1,069

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 57		31 ธ.ค. 56	
	การค้ำ		การค้ำ	
	หลักประกัน ทางการเงิน 1/	ประกันและ อนุพันธ์ด้าน เครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน 1/	ประกันและ อนุพันธ์ด้าน เครดิต
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ				
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ^{2/}	-	1	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ ^{3/}	-	-	-	-
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ^{4/}	1,092	1,297	1,860	929
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	912	442	1,204	-
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	1	-	-	139
รวม	2,006	1,740	3,064	1,069

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักกลบหนี้ทั้งในและนอกงบดุลแล้ว

^{1/} หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral)

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

^{3/} รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

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

ตารางที่ 26-27 แสดงมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual loss) เปรียบเทียบกับมูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการ (Regulatory Expected Loss) ณ 31 ธันวาคม 2557 ทั้งนี้ การคำนวณมูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการนั้นอิงกับองค์ประกอบค่าความเสี่ยง (Risk Parameter) ต่างๆ ภายใต้จำนวนเหตุการณ์ที่เหมาะสมเป็นพื้นฐานในการคำนวณ โดยวิธีการดังกล่าวถือได้ว่าเป็นวิธีการที่ใช้หลักความระมัดระวัง และมีความโปร่งใส ซึ่งเป็นการเพิ่มความแข็งแกร่งของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารอย่างไรก็ตาม หลักการคำนวณ มูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการนั้นถูกออกแบบภายใต้ข้อกำหนดดังต่อไปนี้

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

การคิดคำนวณการด้อยค่าเฉพาะรายลูกหนี้สุทธิเป็นไปตามหลักการบัญชี ซึ่งอาจจะใช้วิธีการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญหรือตัดจำหน่ายหนี้ ตามที่กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคารกำหนดไว้ ข้อสังเกตสำหรับค่า Expected Loss ที่แสดงไว้ในตารางที่ 27 ถูกคำนวณ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงสูงกว่าประมาณการมูลค่าความเสียหาย ส่วนใหญ่สืบเนื่องจากการตั้งสำรองโดยถือตามหลักเกณฑ์ความระมัดระวัง มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงเป็นผลมาจากการตัดจำหน่ายหนี้สูญระหว่างปีและมูลค่าการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน การกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญพิจารณาจากข้อมูลการผิมนัดชำระหนี้หรือตามแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ตารางที่ 26: มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual Loss) ของธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี AIRB แยกตามประเภทสินทรัพย์

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	มูลค่าความเสียหายที่ เกิดขึ้นจริง		การเปลี่ยนแปลง
	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจ			
เอกชน	4,038	3,388	650
ฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	
ลูกหนี้รายย่อย	2,138	1,981	157
รวม	6,176	5,369	807

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	มูลค่าความเสียหายที่ เกิดขึ้นจริง		การเปลี่ยนแปลง
	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจ			
เอกชน	4,038	3,388	650
ฐานที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	
ลูกหนี้รายย่อย	2,138	1,981	157
รวม	6,176	5,369	807

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 55	31 ธ.ค. 56
	Expected losses	Actual losses	Expected losses	Actual losses
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	3,163	4,308	2,636	3,388
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย	1,600	2,138	2,013	1,981
รวม	4,763	6,176	4,650	5,369

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 55	31 ธ.ค. 56
	Expected loss	Actual losses	Expected loss	Actual losses
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	3,163	4,308	2,636	3,388
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย	1,600	2,138	2,013	1,981
รวม	4,763	6,176	4,650	5,369

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ตารางที่ 28: ประมาณการค่า PD EAD และ LGD เปรียบเทียบกับค่าที่เกิดขึ้นจริง

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

31 ธ.ค. 57

ประเภทสินทรัพย์	ประมาณการ PD%*	Actual PD% *	ประมาณการ LGD% *	LGD % ที่เกิดขึ้นจริง	ประมาณการ EAD (ล้านบาท)	EAD ที่เกิดขึ้นจริง (ล้านบาท)
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบัน						
การเงินและธุรกิจเอกชน	0.84%	0.52%	N/A	N/A	N/A	N/A
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย	7.82%	10.98%	83.81%	56.40%	1,966	1,725
รวม					1,966	1,725

N/A หมายถึงไม่มีเหตุการณ์ผิดนัดชำระหนี้และเสร็จสิ้นกระบวนการแก้ไขปัญหาหนี้ในช่วงระยะเวลา 4 ปีที่ผ่านมา ดังนั้น N/A สำหรับค่า LGD หมายถึงไม่มีเหตุการณ์ผิดนัดชำระหนี้และ Actual PD สำหรับปี 2557 มีค่าเท่ากับ 0.00%

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

31 ธ.ค. 56

ประเภทสินทรัพย์	ประมาณการ PD%*	Actual PD% *	ประมาณการ LGD% *	LGD % ที่เกิดขึ้นจริง	ประมาณการ EAD (ล้านบาท)	EAD ที่เกิดขึ้นจริง (ล้านบาท)
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบัน						
การเงินและธุรกิจเอกชน	0.65%	0.00%	N/A	N/A	N/A	N/A
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย	8.07%	9.29%	79.02%	66.92%	1,916	1,756
รวม					1,916	1,756

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

31 ธ.ค. 57

ประเภทสินทรัพย์	ประมาณการ PD%*	Actual PD% *	ประมาณการ LGD% *	LGD % ที่เกิดขึ้นจริง	ประมาณการ EAD (ล้านบาท)	EAD ที่เกิดขึ้นจริง (ล้านบาท)
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงินและธุรกิจเอกชน	0.84%	0.52%	N/A	N/A	N/A	N/A
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย	7.82%	10.98%	83.81%	56.40%	1,966	1,725
รวม					1,966	1,725

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

31 ธ.ค. 56

ประเภทสินทรัพย์	ประมาณการ PD%*	Actual PD% *	ประมาณการ LGD% *	LGD % ที่เกิดขึ้นจริง	ประมาณการ EAD (ล้านบาท)	EAD ที่เกิดขึ้นจริง (ล้านบาท)
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงินและธุรกิจเอกชน	0.65%	0.00%	N/A	N/A	N/A	N/A
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย	8.07%	9.29%	79.02%	66.92%	1,916	1,756
รวม					1,916	1,756

* ถ่วงน้ำหนักด้วยค่า EAD

5.7 การจัดการสินเชื่อที่มีปัญหาและการตั้งเงินสำรอง

สายงานลูกค้าบุคคล

สำหรับพอร์ตของสายงานลูกค้าบุคคล ซึ่งประกอบด้วยสินเชื่อรายย่อยเป็นจำนวนมาก ตัวบ่งชี้สำคัญของสินเชื่อที่มีการด้อยค่าคือการผิดนัดชำระหนี้ โดยถือว่าผิดนัดชำระหนี้หากคู่สัญญาไม่สามารถที่จะจ่ายเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่ผูกพันตามเวลาที่ตกลง อย่างไรก็ตามไม่ใช่ทุกสินเชื่อที่ผิดนัดชำระหนี้คือสินเชื่อที่มีการด้อยค่า (โดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อซึ่งอยู่ในระยะแรกของการผิดนัดชำระหนี้) การรายงานการผิดนัดชำระหนี้ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีมาตรฐานเดียวกันกับธุรกิจภาคธนาคารโดยทั่วไป ซึ่งวัดการผิดนัดชำระหนี้เป็นจำนวนวันที่เกินกำหนดชำระหนี้ ได้แก่ 1, 30, 60, 90, 120 และ 150 วัน บัญชีสินเชื่อที่เกินกำหนดชำระหนี้มากกว่า 30 วัน จะถูกตรวจสอบอย่างใกล้ชิดและจะผ่านกระบวนการเรียกเก็บหนี้ที่มีการระบุไว้โดยเฉพาะ

สินเชื่อด้อยคุณภาพคือสินเชื่อที่ผิดนัดชำระหนี้มากกว่า 90 วัน หรือมีการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย (principal impairment provision) เนื่องจากมีข้อสงสัยในเรื่องความสามารถในการชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามสัญญา

การตั้งเงินสำรองสำหรับ Retail Clients อยู่บนพื้นฐานความจริงที่ว่าพอร์ต Retail Clients (ไม่รวม SME) ประกอบด้วยสินเชื่อรายย่อยจำนวนมาก โดยสินเชื่อที่อยู่อาศัยจะถูกประเมินคุณภาพสินเชื่อเป็นรายบัญชี แต่สำหรับผลิตภัณฑ์อื่นในทางปฏิบัติไม่สามารถที่จะประเมินคุณภาพสินเชื่อเป็นรายบัญชีได้ กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร จึงจัดให้มีการประเมินเป็นรายประเภทสินเชื่อ

สำหรับสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันหรือสินเชื่อที่มีหลักประกันเป็นรถยนต์ โดยปรกติยอดสินเชื่อประเภทนี้จะถูกตัดหนี้สูญ (written off) เมื่อผ่านการผิดนัดชำระหนี้ 150 วัน สำหรับสินเชื่อที่มีหลักประกัน (ไม่นับรวมสินเชื่อที่มีหลักประกันเป็นรถยนต์) จะมีการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียแบบเฉพาะราย (Individual Impairment Provision - IIP) เมื่อผ่านการผิดนัดชำระหนี้ 150 วันสำหรับสินเชื่อที่อยู่อาศัย

เงินสำรองถูกประเมินโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคต โดยหลังจากการขายหลักประกัน ยอดหนี้คงค้างส่วนที่เหลือจะถูกตัดเป็นหนี้สูญ จำนวนวันที่เกินกำหนดชำระหนี้ที่ใช้ในการตัดหนี้สูญและการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียแบบเฉพาะรายโดยปรกติมาจากประสบการณ์ในอดีตที่แสดงให้เห็นว่าเมื่อบัญชีได้เกินกำหนดชำระหนี้เป็นระยะเวลาหนึ่ง โอกาสในการได้รับชำระหนี้คืน (ไม่นับการขายหลักประกัน) จะมีน้อยมาก สำหรับทุกผลิตภัณฑ์จะมีกรณีที่กระบวนการการตัดหนี้สูญและการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียแบบเฉพาะรายจะถูกเร่งให้เร็วขึ้น ได้แก่กรณีที่เกี่ยวข้องกับการล้มละลาย การขอลี้ภัย และการตาย โดยการตัดหนี้สูญและการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียแบบ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

เฉพาะรายจะมีขึ้นเมื่อผ่านการผิมนัดชำระหนี้ 90 วัน สำหรับสินเชื่อไม่มีหลักประกันหรือประกันโดยรถยนต์ และ 120 วันสำหรับสินเชื่อที่มีหลักประกัน

กระบวนการในการตั้งเงินสำรองค่าเผื่อนี้จะสูญเสียจะสูญเสียตามกลุ่มลูกหนี้ (Portfolio Impairment Provision – PIP) จะมีขึ้นเมื่อยังไม่มี การตั้งเงินสำรองค่าเผื่อนี้จะสูญเสียจะสูญเสียแบบเฉพาะรายทั้งรายบุคคลหรือรายประเภทสินเชื่อ การตั้งเงินสำรองค่าเผื่อนี้จะสูญเสียจะสูญเสียตามกลุ่มลูกหนี้จะใช้สำหรับพอร์ตของทุกผลิตภัณฑ์โดยประเมินจากอัตรา expected loss ในอดีต ประกอบกับการประเมินโดยใช้ปัจจัยที่กำหนดที่มีผลกระทบกับพอร์ตนั้นๆ ซึ่งรวมถึงปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ การเปลี่ยนแปลงในเรื่องกฎเกณฑ์ต่างๆ และลักษณะของพอร์ตเช่นแนวโน้มการผิมนัดชำระหนี้และแนวโน้มในการบ่งชี้เบื้องต้น โดยที่กระบวนการในการตั้งเงินสำรองค่าเผื่อนี้จะสูญเสียจะสูญเสียตามกลุ่มลูกหนี้จะเป็นการตั้งเงินสำรองรวมสำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่ผิมนัดชำระหนี้แต่ยังไม่ถือว่าเป็นหนี้ที่มีการด้อยค่า

สายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน

สินเชื่อจะถูกจัดว่าเป็นสินเชื่อที่มีการด้อยค่าและถือว่าเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพเมื่อการวิเคราะห์และการตรวจสอบบ่งชี้ให้เห็นว่ามีข้อสงสัยในการได้รับชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่ผูกพันตามสัญญาเต็มจำนวน หรือทันทีที่มีการผิมนัดชำระหนี้เป็นจำนวน 90 วัน กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการจัดการสินเชื่อที่มีการด้อยค่าโดยกลุ่มบริหารสินทรัพย์พิเศษ (GSAM) ซึ่งเป็นหน่วยงานที่ถูกแยกออกจากหน่วยงานธุรกิจหลักของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร โดยจะมีการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้จะสูญเสียจะสูญเสียแบบเฉพาะรายตามจำนวนหนี้ที่กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร คาดว่าจะไม่สามารถเรียกชำระได้ ซึ่งเงินสำรองดังกล่าวคือส่วนต่างระหว่างยอดหนี้และค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับ

ปัจจัยรอบด้านของลูกหนี้แต่ละรายจะถูกนำมาพิจารณาโดยกลุ่มบริหารสินทรัพย์พิเศษ (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 2557

สายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน มีการตั้งเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแบบตามกลุ่มลูกหนี้ (General provision) ที่มีลักษณะคล้ายกับของ สายงานลูกค้าบุคคล คือเมื่อยังไม่มีการตั้งเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแบบเฉพาะราย ทั้งนี้เป็นไปตามที่กำหนดโดยกฎเกณฑ์ทางกฎหมาย

5.8 ความเสี่ยงด้านคู่สัญญาในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านคู่สัญญา (Counterparty Credit Risk: CCR) คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ภายในเวลาที่กำหนด ซึ่งทำให้เกิดความสูญเสียต่อกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านสัญญา รวมถึงฐานะทุกประเภทที่คู่สัญญามีกับกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร อาทิ ฐานะด้านเงินตราต่างประเทศ ฐานะด้านอัตราดอกเบี้ย ฐานะด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ฐานะด้านตราสารทุน หรือ ฐานะด้านอนุพันธ์ด้านเครดิต ทั้งนี้ความเสี่ยงดังกล่าวมักจะเกิดกับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และฐานะในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า (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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

(Uncollateralised) ลดลงต่ำกว่าระดับที่กำหนดใน CSA กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร จะมี การเรียกหลักประกันส่วนเพิ่มจากลูกค้าเพื่อรักษาระดับหลักประกันให้เท่ากับระดับที่กำหนด ทั้งนี้ระดับของมูลค่า หลักประกันของคู่สัญญาแต่ละรายจะถูกคำนวณจากอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของคู่สัญญารายนั้นๆ ซึ่งได้จาก สถาบันจัดอันดับภายนอกที่กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร เลือกใช้ หรือ จากแบบจำลองจาก คำนวณอันดับความน่าเชื่อถือของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร

Credit Reserve

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

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้มีการเจรจาเพื่อกำหนด CSA สำหรับลูกค้าบางรายซึ่ง เป็นไปตามวิธีปฏิบัติทั่วไปของตลาดการเงิน กล่าวคือ มีการกำหนดวงเงินสำหรับแต่ละรายตาม ECAI โดยใช้ long-term rating โดยเงื่อนไขต่างๆจะเป็นไปตามที่ตกลงกัน ดังนั้นจึงเป็นที่เข้าใจว่า เมื่อมีการปรับลดระดับความเสี่ยงลงจะมีผลให้ลูกค้าต้องสรรหาหลักประกันเพิ่มเติมมาเพื่อครอบคลุมการตีราคามูลค่าตลาดที่เป็นลบ

Wrong way risk

Wrong way risk คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในกรณีค่า EAD เพิ่มขึ้น ในเวลาเดียวกับที่อันดับความน่าเชื่อถือของคู่สัญญา ลดลง ตัวอย่างเช่น กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์กับ คู่สัญญา กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร จะได้ประโยชน์ในกรณีที่เกิดส่วนเกินมูลค่าจากการตี ราคาตลาด (Positive Mark to market) ในทางตรงกันข้าม มูลค่าที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาอาจทำให้คู่สัญญาไม่สามารถ ชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อเป็นการระมัดระวังไม่ให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว กลุ่มธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้จัดทำนโยบายและวิธีการจัดการต่างๆ เพื่อให้แน่ใจว่ากลุ่มธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้รับรู้ความเสี่ยงดังกล่าวตั้งแต่ตอนต้นของการทำธุรกรรม และมีการ ติดตามควบคุมอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

Exposure value calculation

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

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

6. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด เป็นโอกาสที่อาจส่งผลกระทบต่อการสูญเสียกำไรหรือมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหรืออัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีความเสี่ยงด้านตลาดอันเกิดจากการให้บริการลูกค้าในตลาดการเงินและตลาดทุน ธนาคารจึงดำรงสถานะความเสี่ยงด้านตลาดในระดับปานกลาง ความเสี่ยงด้านการตลาดยังเกิดขึ้นในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ตามข้อกำหนดการดำรงสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในปริมาณสูงเพื่อรองรับตราสารหนี้ที่มีคุณภาพและสภาพคล่องสูง และจากการแปลงค่าเงินของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของเจ้าของที่ไม่ได้อยู่ในสกุลเงินบาท นโยบายและกระบวนการเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนมากที่สุด และตอบสนองความต้องการของลูกค้าเช่นกัน

การดำเนินธุรกรรมของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ในตลาดเงิน ตลาดปริวรรตเงินตราและตลาดทุน ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านตลาด ตราสารการเงินอื่นๆ ที่ธนาคารร่วมทำธุรกรรม ได้แก่ ตราสารหนี้และหลักทรัพย์ต่างๆ รวมถึงตราสารอนุพันธ์ ซึ่งคือสัญญาการเงินที่มีคุณลักษณะและมูลค่าที่ผูกอิงกับตราสารการเงินหลักที่เป็นมูลเหตุ ได้แก่ตราสารอนุพันธ์ที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และดัชนีต่างๆ ตราสารเหล่านี้รวมถึงสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยน และธุรกรรมออฟชั่นส์ ในตลาดอัตราแลกเปลี่ยนและตลาดอัตราดอกเบี้ย สัญญาอนุพันธ์ที่กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ร่วมเป็นผู้สัญญา 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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

- ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน อันเกิดจากความเปลี่ยนแปลงด้านราคาตราสารทุน ดัชนีตราสารทุน equity baskets และ implied volatilities ของ options ที่เกี่ยวเนื่อง กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และธนาคาร ไม่มีธุรกรรมการค้าตราสารทุน
- 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 29: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด		ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	และบริษัทย่อย			
	31 ธ.ค. 57	31 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 57	31 มิ.ย. 57
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,626	1,687	1,626	1,687
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	144	65	144	65
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่ต้องดำรง	1,770	1,752	1,770	1,752

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดเป็นจำนวน 1,770 ล้านบาท โดยจำนวนที่เพิ่มขึ้น 18 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับเดือนมิถุนายน 2557 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

7. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการหมายถึง โอกาสที่อาจเกิดความสูญเสียอันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความล้มเหลวของกระบวนการทำงานภายในธนาคาร บุคคลากร เทคโนโลยี หรือจากเหตุการณ์ภายนอก

วัตถุประสงค์

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และธนาคาร มีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สนับสนุนอย่างต่อเนื่อง ให้มีการพัฒนาความสามารถในการคาดการณ์ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมดและเพิ่มความสามารถในการแสดงให้เห็นด้วยเชื่อมั่นในระดับที่สูงว่า ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญเหล่านั้นอยู่ภายใต้การควบคุมอย่างมีประสิทธิภาพ โดยแนวทางการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวมีการกำหนดผู้รับผิดชอบและผู้เป็นเจ้าของในแต่ละกระบวนการทำงานของทั้งกลุ่มธนาคารอย่างชัดเจน ทั้งนี้ เพื่อไม่ให้มีช่องว่างหรือความซ้ำซ้อนที่มีนัยสำคัญเกิดขึ้นได้ แนวทางนี้เน้นการป้องกันความเสี่ยงโดยหน่วยงาน 3 ระดับ (3 Lines of Defence) และการยกระดับวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงขององค์กร

การป้องกันระดับแรก (The first line of defence) หมายความว่า พนักงานในระดับเจ้าหน้าที่ทุกคนที่มีความรับผิดชอบในการกำกับดูแลพนักงาน จะต้องจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพภายในขอบเขตกระบวนการการทำงานในความรับผิดชอบโดยตรงของตนหน้าที่และความรับผิดชอบหลักของเจ้าหน้าที่กลุ่มนี้คือ จัดให้มีกระบวนการระบุ ประเมิน จัดการ ติดตาม และรายงานความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ รวมทั้งต้องมีการจัดการให้กลยุทธ์ทางธุรกิจสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงโดยรวมที่ยอมรับได้ และให้มีความสมดุลระหว่างความเสี่ยงกับผลตอบแทนทางธุรกิจ

การป้องกันระดับที่สอง (The second line of defence) ประกอบด้วยหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยตรง และหัวหน้าหน่วยงานที่เป็นผู้ควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอื่นๆ (Risk Control Owners “RCO”) ซึ่งได้รับการสนับสนุนจากสายงานด้านการควบคุมที่เกี่ยวข้อง RCO มีหน้าที่รับผิดชอบในการทดสอบและตรวจสอบว่าการระบุและประเมินความเสี่ยงในระดับแรกสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสถานะแวดล้อมที่เกิดจากภายในและภายนอกหรือไม่ นอกจากนี้ RCO ต้องกำกับดูแลให้ความเสี่ยงในขอบเขตความรับผิดชอบของตนอยู่ภายในระดับความเสี่ยงโดยรวมที่ยอมรับได้ ดังนั้น ความรับผิดชอบในฐานะของพนักงานป้องกันระดับที่สอง (2nd Line) ของ RCO จึงเป็นส่วนเพิ่มจากความรับผิดชอบที่พึงมีในฐานะหัวหน้างาน (Line Manger)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

การป้องกันระดับที่สาม (The third line of defence) คือการกำกับดูแลอย่างอิสระโดยหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งไม่ได้มีหน้าที่รับผิดชอบในหน้าที่งานที่ทำการตรวจสอบ โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นผู้ให้ความมั่นใจว่า ระบบการควบคุมโดยรวมมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามที่กำหนดภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework) บทบาทของหน่วยงานตรวจสอบภายในถูกกำหนดและดูแลโดยคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

โครงสร้างการกำกับดูแล

Country Operational Risk Committee (CORC)

CORC กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในระดับองค์กร โดยมีขอบเขตครอบคลุมทั้งหน่วยงาน ธุรกิจและปฏิบัติการหรือหน่วยงานสนับสนุน CORC ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RC) ในการพิจารณาอนุมัติความเสี่ยงซึ่งมีนัยสำคัญต่อธนาคารและบริษัทย่อย โดยจะต้องการรายงานความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบ

กระบวนการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

กระบวนการหลักสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการดังต่อไปนี้ช่วยให้เกิดความมีประสิทธิภาพในการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุมและรายงานความเสี่ยง

- การประเมินตนเอง – ทุกหน่วยงานทำการประเมินตนเองอย่างสม่ำเสมอเพื่อดูแลให้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การควบคุมอย่างมีประสิทธิภาพ
- การรายงานและการจัดการกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น – มีการรายงานเหตุการณ์ที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อฝ่ายจัดการในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้แน่ใจว่า ผู้บริหารได้เข้าใจ ให้ความสนใจและจัดการกับเหตุการณ์นั้นอย่างเหมาะสม
- การการอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ – มีการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างรอบคอบในการพิจารณาอนุมัติให้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และมีการติดตามในระหว่างช่วงอายุของผลิตภัณฑ์
- ดัชนีชี้วัดการควบคุมที่สำคัญ (KCI) - มีการพัฒนามาตรการวัดประสิทธิภาพของการควบคุมที่ใช้ในปัจจุบัน
- ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (KRI) – มีการพัฒนามาตรการวัดความเสี่ยงและมีการติดตามว่าความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ระบุได้จะถูกจัดระดับเป็น “ปานกลาง” “สูง” หรือ “สูงมาก” ตามความเสี่ยงที่ประเมินได้และยอมรับโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่กำหนด

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและกำหนดวิธีปฏิบัติที่สอดคล้องและเป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยง (Operational Risk Framework) โดยกำหนดหลักเกณฑ์และมาตรฐานให้ชัดเจนเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการสำหรับหน่วยงานควบคุมและหน่วยงานธุรกิจ มีความสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการขององค์กรโดยรวม ทั้งนี้ ธนาคารมีการทบทวนนโยบายดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง มีการบริหารเชิงรุกที่ทำให้ความเสี่ยง (risk profile) อยู่ในระดับความเสี่ยงโดยรวมที่ยอมรับได้

การจัดการข้อมูล (Management Information)

คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารในเชิงรุก โดยใช้ข้อมูลแบบมีการคาดการณ์และมองไปข้างหน้า รวมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ และผลการตรวจสอบที่สำคัญ การรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างทันท่วงทีช่วยสนับสนุนการตัดสินใจในการปฏิบัติการที่สำคัญภายในกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคารฯ

การวัดความเสี่ยง

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคารฯ ใช้วิธี Standardised Approach ในการประเมินการดำรงเงินกองทุนตามกฎเกณฑ์ของทางการและเงินกองทุนภายในเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี Standardised Approach จะใช้ค่าร้อยละ (beta) ที่ถูกกำหนดไว้คูณกับรายได้เฉลี่ยของสามปีย้อนหลังสำหรับสายงานธุรกิจแต่ละสายที่กำหนดไว้แปดสายงาน เพื่อกำหนดเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

8. ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)

ฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)ถือว่าอยู่ในระดับที่ไม่มีนัยสำคัญ โดย ณ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ดังแสดงในตารางต่อไป

ตารางที่ 30: มูลค่าฐานะที่เกี่ยข้องกับตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยข้องกับตราสารทุน	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)		
- ราคาทุน (Net Book Value)	-	-
- ราคาตลาด	-	-
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	14	14
2. กำไร (ขาดทุน)จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	1	2
3. ส่วนเกินทุนสุทธิทั้งหมดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	-	-
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธพ.ใช้		
- วิธี SA	-	-
- วิธี IRB	-	-
5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA	-	-

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)		
- ราคาทุน (Net Book Value)	-	-
- ราคาตลาด	-	-
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	713	713
2. กำไร (ขาดทุน)จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	1	2
3. ส่วนเกินทุนสุทธิทั้งหมดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	-	-
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธพ. ใช้		
- วิธี SA	-	-
- วิธี IRB	-	-
5. มูลค่าตราสารทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA	-	-

9. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)

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

จากแนวคิด FTP ธุรกิจจะไม่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากความเสี่ยงดังกล่าวทั้งหมดจะรวมอยู่ที่หน่วยงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งจะดำเนินการเปลี่ยนความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยนี้ให้เป็นโอกาสทางรายได้โดยผ่านกลยุทธ์การจัดการบริหารความเสี่ยงและติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นรายวัน

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

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเกิดจากการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย รวมถึงฐานะที่ไม่เท่ากันทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยจะถูกวัดในรูปแบบของผลกระทบต่อรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิ (net interest income – NII) ที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในกรอบระยะเวลาหนึ่งปี

ผลกระทบต่อรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ณ 31 ธันวาคม 2557 ได้แสดงอยู่ในตารางต่อไปนี้

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

ตารางที่ 31: ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลง อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ			
	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56
THB	29	(62)	26	(64)
USD	123	17	123	17
EURO	-	-	-	-
OTHER	30	55	30	55
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตรา ดอกเบี้ย	182	10	179	8

10. คำย่อและความหมาย

AIRB	Advanced Internal Ratings Based
ALCO	Asset and Liabilities Management Committee
ALM	Asset and Liabilities Management
AFS	Available for SaleBCBS Basel Committee on Banking Supervision
BOT	The Bank of Thailand
CCF	Credit Conversion Factor
CCH	Country Credit Head –Retail Clients
CCR	Counterparty Credit Risk
CCRO	Country Chief Risk Officer
CEO	Chief Executive Officer
CG	Credit Risk Grade
CIC	Corporate and Institutional Clients
CICAC	Corporate and Institutional Clients Approval Committee
CORC	Country Operational Risk Committee
CRC	Country Risk Committee
CRM	Credit Risk Mitigation
CSA	Credit Support Annex
EAD	Exposure at Default
ECAI	External Credit Assessment Institutions
EL	Expected Loss
EXCO	Executive Committee
FSV	Forced Sale Value
FTP	Fund Transfer Pricing
GSAM	Group Special Asset Management
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
MTM	Mark to Market

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2557

NII	Net Interest Income
PD	Probability of Default
PIP	Portfolio Impairment Provision
PSEs	Non-central government Public Sector Entities
RC	Retail Clients
RCAC	Retail Clients Approval Committee
RCO	Risk Control Owners
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