
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III – Pillar 3

31 ธันวาคม 2566



standard
chartered

สำนักงานเลขที่ 140 ถนนวิทย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

สารบัญ

1. ขอบเขตของ Basel III Framework	5
2. ขอบเขตการบังคับใช้.....	6
3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ	7
4. การบริหารเงินกองทุน.....	9
4.1. โครงสร้างเงินกองทุน.....	9
4.2. องค์ประกอบเงินกองทุน	10
4.3. ความเพียงพอของเงินกองทุน	14
4.4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	14
5. การบริหารความเสี่ยง.....	17
5.1 กรอบการบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management Framework – ERMF)	18
5.2 การกำกับความเสี่ยง (Risk governance)	19
5.3 หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Function)	20
6. ความเสี่ยงด้านเครดิต	21
6.1 นโยบายด้านสินเชื่อ	21
6.2 หน่วยงานกำกับดูแล (Governance committee oversight).....	21
6.3 อำนาจการตัดสินใจและการมอบหมายอำนาจ (Decision-making authority and delegation)	21
6.4 การติดตามควบคุมสินเชื่อ (Credit Monitoring)	22
6.5 การจัดอันดับความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Rating and Measurement)	22
6.6 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต (Credit Concentration Risk).....	23
6.7 การด้อยค่าด้านเครดิต (Credit Impairment).....	23
6.8 Internal Ratings Based Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	36
6.9 Standardised Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	38
6.10 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation)	40
6.11 Internal Rating Based Models	40
6.12 Risk Grade Profile	43
7. ความเสี่ยงด้านการซื้อขาย (Traded Risk)	53
7.1 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk).....	53
7.2 ความเสี่ยงด้านคู่สัญญาในบัญชีเพื่อการค้า (Counterparty Credit Risk)	55
8. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ.....	56
9. ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีไว้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร).....	59
10. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีไว้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)	60
11. คำย่อและความหมาย	62

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

สารบัญตารางข้อมูลเชิงปริมาณ

ตารางที่ 1 ข้อมูลเชิงปริมาณของตัววัดความเสี่ยงที่สำคัญ	7
ตารางที่ 2: โครงสร้างเงินกองทุน	10
ตารางที่ 3: การกระทบยอดจำนวนเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในการเงิน	11
ตารางที่ 4: ความเพียงพอของเงินกองทุน	14
ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	15
ตารางที่ 6: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB	15
ตารางที่ 7: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA	16
ตารางที่ 8: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี AIRB	17
ตารางที่ 9: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผล การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต	24
ตารางที่ 10: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนการ พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	25
ตารางที่ 11: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผล การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ	27
ตารางที่ 12: มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงิน สำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision)	28
ตารางที่ 13: มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผล การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด	29
ตารางที่ 13ก: มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือ ภูมิภาคของลูกค้า	31
ตารางที่ 14: มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้า และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด	33
ตารางที่ 15: มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัด ออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้า	34
ตารางที่ 16: การกระทบยอดการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	35
ตารางที่ 17: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะ การเงินของรายการนอกงบดุลที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี IRB	37
ตารางที่ 18: มูลค่าของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้หลังคูณ CCF และค่า CCF ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD สำหรับความ เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี AIRB แยกตามประเภทสินทรัพย์	38

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

ตารางที่ 19: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบดุลที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	39
ตารางที่ 20: ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี AIRB สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงินและธุรกิจเอกชน และฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนโดยวิธี PD/LGD จำแนกตาม Rating เกรด*	45
ตารางที่ 21: มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน*ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี AIRB จำแนกตามประเภทของหลักประกัน	46
ตารางที่ 22: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน* ที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA	47
ตารางที่ 23: มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน*ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน	49
ตารางที่ 24: มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual Loss) ของธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี AIRB แยกตามประเภทสินทรัพย์	51
ตารางที่ 25: มูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการ (Expected loss) เปรียบเทียบกับมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual Loss)	51
ตารางที่ 26: ประมาณการค่า PD EAD และ LGD เปรียบเทียบกับค่าที่เกิดขึ้นจริง	52
ตารางที่ 27: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธี SA	54
ตารางที่ 28: มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีที่มีไว้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร)	59
ตารางที่ 29: ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)	61

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

1. ขอบเขตของ Basel III Framework

หลักการที่ 1 : การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

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

หลักการแรกสำหรับ Basel III Framework ครอบคลุมการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หลักการที่ 2: การกำกับดูแลโดยทางการ

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

ธนาคารได้พัฒนานโยบายและโครงสร้างของ ICAAP ซึ่งประสานกระบวนการประเมินความเสี่ยงและเงินกองทุนเข้าด้วยกัน เพื่อให้แน่ใจได้มีการดำรงเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอเพื่อรองรับความต้องการเงินกองทุนในปัจจุบันและตามแผนธุรกิจของธนาคาร ทั้งในภาวะที่คาดการณ์ตามปกติและภายใต้ภาวะวิกฤติ

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

หลักการที่ 3: การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล

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

ธนาคารกำหนดกรอบนโยบายและวิธีการตามหลักการที่ 3 เพื่อจัดการเกี่ยวกับข้อกำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูลภายใต้หลักการที่ 3 ข้อมูลที่เปิดเผยจะได้รับการกำกับดูแลตรวจสอบและรับรองโดยผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารความ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

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

ธปท. ยังได้กำหนดความถี่ในการเปิดเผยข้อมูลเป็นรายครึ่งปีและรายปี ข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับโครงสร้างและความเพียงพอ ของเงินกองทุน และความเสี่ยงด้านตลาดจะถูกเปิดเผยเป็นรายครึ่งปี ในขณะที่การเปิดเผยข้อมูลแบบเต็มรูปแบบตามหลักการที่ 3 จะถูกกำหนดเป็นรายปีสำหรับทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ

2. ขอบเขตการบังคับใช้

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลตามแนวทาง Basel III หลักการที่ 3 และประกาศของ ธปท. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

- ข้อมูลเชิงคุณภาพและปริมาณสำหรับเงินกองทุนและการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- ข้อมูลเชิงคุณภาพที่เกี่ยวกับฐานะ และการประเมินความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร) และ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)
- ข้อมูลเชิงปริมาณสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร) และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

ตารางที่ 1 ข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

	31 ธ.ค. 66	30 มิ.ย. 66
เงินกองทุน (หน่วย : ล้านบาท)		
1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	23,479	23,398
1ก เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	23,479	23,398
2 เงินกองทุนชั้นที่ 1	23,479	23,398
2ก เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	23,479	23,398
3 เงินกองทุนทั้งสิ้น	23,697	23,633
3ก เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	23,697	23,633
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย : ล้านบาท)		
4 สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	66,286	69,622
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		
5 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	35.42	33.61
5ก อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	35.42	33.61
6 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	35.42	33.61
6ก เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	35.42	33.61
7 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	35.75	33.94
7ก อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	35.75	33.94
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)		
8 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต	2.50	2.50
9 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาด	-	-
10 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ	-	-
11 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	2.50	2.50
12 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET 1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ	28.42	26.61
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR)(ร้อยละ)		
13 ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (หน่วย : ล้านบาท)	75,710	66,661
14 ปริมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (หน่วย : ล้านบาท)	31,269	42,515
15 LCR (ร้อยละ)	242	149

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

ธนาคารรับรู้ผลกระทบต่อเงินกองทุนจากการกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่เพิ่มขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ที่เริ่มบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 (Fully loaded Expected Credit Loss) ทั้งนี้ อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ยังคงสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ที่ 7.0% สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET 1 ratio) 8.5% สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio) และ 11% สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital ratio)

LCR เฉลี่ยของไตรมาส 4 ปี 2566 เท่ากับร้อยละ 214 ซึ่งเกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 114 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม 2566 ทั้งนี้ LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

1. สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA) คือ สินทรัพย์ที่มีคุณภาพดีสภาพคล่องสูง ความเสี่ยงและความผันผวนต่ำ ไม่ติดภาระผูกพันที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญแม้ ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้สินทรัพย์สภาพคล่องแต่ละประเภทต้องมีการปรับลด ด้วยอัตราส่วนลด (haircut) ที่เกี่ยวข้อง และคำนวณเพดานการถือครองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของไตรมาส 4 ปี 2566 เท่ากับ 75,325 ล้านบาท (ร้อยละ 99 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาลและเงินสด และร้อยละ 1 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 2 ได้แก่ พันธบัตรต่างประเทศ และตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง) ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม 2566 ทั้งนี้ธนาคารพาณิชย์ได้มีการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องหลายประเภทเพื่อบริหารการกระจายตัวของการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่อง

2. ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Net COF) คือ ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วัน หักด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วัน ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average net COF) ของไตรมาส 4 ปี 2566 เท่ากับ 36,037 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคม 2566 โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การขอถอนเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้ารายใหญ่ การชำระคืนเงินกู้ยืมที่มีหลักประกันจากการทำธุรกรรมการขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน (repo) ซึ่งใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าหนี้คุณภาพดี เงินฝากจากคู่สัญญาคุณภาพดีและตราสารหนี้ที่จะครบกำหนด ซึ่งใช้อัตราการไหลเข้า (inflow rate) ตาม เกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

4. การบริหารเงินกองทุน

การบริหารเงินกองทุนของธนาคาร มีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดเรื่องเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต

การวางแผนด้านเงินกองทุนของธนาคาร มีการดูแลและปรับปรุงเป็นประจำเพื่อสะท้อนการคาดการณ์ทางธุรกิจตามที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีการนำเสนอกลยุทธ์และแผนงานต่อคณะกรรมการเป็นรายปีรวมทั้งมีการปรับปรุงเกี่ยวกับการคาดการณ์ทางด้านธุรกิจและผลการดำเนินงานด้านการเงินเป็นประจำ เพื่อให้แน่ใจว่าความเพียงพอของเงินกองทุนมีความสอดคล้องกับแผนธุรกิจ

การวางแผนเงินกองทุนต้องคำนึงถึงปัจจัยดังต่อไปนี้

- ข้อกำหนดเรื่องเงินกองทุนตามกฎหมายในปัจจุบันและการคาดการณ์ของธนาคาร เกี่ยวกับเงินกองทุนตามกฎหมาย
- ความต้องการเงินกองทุนอันเนื่องจากการคาดการณ์ความเติบโตทางธุรกิจ ภาพสะท้อนของการด้อยค่าของเงินให้กู้ยืม (Loan impairment outlook) และ สถานการณ์ไม่ปกติหรือภาวะวิกฤติ
- แหล่งเงินทุนที่มีอยู่และทางเลือกในการจัดหาเงินกองทุน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (The Asset and Liabilities Management Committee – ALCO) ซึ่งได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee – EXCO) มีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารสภาพคล่องและเงินกองทุน เพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องและเงินกองทุนที่เพียงพอในการดำเนินธุรกิจ ทั้งสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศในภาวะปกติและภาวะวิกฤติที่อาจเกิดขึ้น และสามารถดำรงระบบสภาพคล่องและเงินกองทุนสูงกว่าขั้นต่ำตามกฎหมายที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งต้องอยู่ภายในกรอบความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร

4.1. โครงสร้างเงินกองทุน

ธนาคารมีการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุน เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพื่อสนับสนุนความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ตารางต่อไปนี้ แสดงโครงสร้างเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

ตารางที่ 2: โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 66	30 มิ.ย. 66
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	14,837	14,837
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	9,056
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,484	1,484
กำไรสะสมคงเหลือหลังการจัดสรร	48	48
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(186)	(199)
รายการปรับต่างๆ จากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของ	33	24
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ*	(1,793)	(1,852)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	23,479	23,398
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	23,479	23,398
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับเงินให้สินเชื่อจัดชั้นปกติโดยวิธี SA	14	12
เงินสำรองส่วนเกิน	204	223
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	218	235
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	23,697	23,633

*ประกอบด้วยสินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และเงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเงินสำรองขั้นต่ำ

4.2. องค์ประกอบเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร ประกอบด้วย ทุนชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้น ทุนสำรองตามกฎหมาย กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม รายการปรับต่างๆ ที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน ธนาคารไม่มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร ประกอบด้วยเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ และเงินสำรองส่วนเกิน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

ตารางที่ 3: การกระทบยอดจำนวนเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการไปยังส่วนของผู้อื้อหนี้
ที่ปรากฏในงบการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	จำนวนที่เปิดเผยในงบ	
	แสดงฐานะการเงินที่	แหล่งอ้างอิง
	เผยแพร่ต่อสาธารณะ	
สินทรัพย์		
เงินสด	107	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	57,667	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	38,404	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	20,072	
เงินลงทุน - สุทธิ	25,677	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	23,615	
อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	274	
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	172	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	1,063	E
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	446	F
อื่น ๆ	7,284	
รวมสินทรัพย์	174,781	
หนี้สิน		
เงินรับฝาก	94,780	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,117	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	823	
หนี้สินทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,467	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	18,831	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	179	
ประมาณการหนี้สิน	478	
อื่น ๆ	11,376	
รวมหนี้สิน	148,051	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	จำนวนที่เปิดเผยในงบ	
	แสดงฐานะการเงินที่	แหล่ง
	เผยแพร่ต่อสาธารณะ	อ้างอิง
ส่วนของเจ้าของ		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน	14,843	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	14,837	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	B
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	(186)	D ^{1/}
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว		
สำรองตามกฎหมาย	1,484	C
ยังไม่ได้จัดสรร	1,539	
รวมส่วนของเจ้าของ	26,730	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	174,781	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	องค์ประกอบของ เงินกองทุนตาม กฎหมาย	แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในงบแสดง ฐานะการเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	14,837	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,484	C
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	48	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารทุน	(186)	D
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ก่อนรายการปรับและรายการหัก	25,239	
รายการปรับต่างๆจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
กำไรขาดทุนสะสมจากการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของธนาคาร		
รายการปรับปรุงจากวิธีการเลือกใช้มูลค่ายุติธรรม (FVO) ตาม TFRS9	33	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,063)	E
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(446)	F
เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเงินสำรองขั้นต่ำ	(284)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	23,479	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	23,479	
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติโดยวิธี SA	14	
เงินสำรองส่วนเกิน	204	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	218	
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	23,697	

^{1/} รวมรายการ Own Credit Adjustment (OCA)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

4.3. ความเพียงพอของเงินกองทุน

ตามข้อกำหนดของ ธปท. ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่น้อยกว่าร้อยละ 11.00 โดยต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่น้อยกว่าร้อยละ 7.00 และร้อยละ 8.50 ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 35.75 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 35.42 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 35.42 ซึ่งมากกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของ ธปท.

ตารางที่ 4: ความเพียงพอของเงินกองทุน

หน่วย : ร้อยละ

	เกณฑ์ขั้นต่ำ ของ ธปท.	เกณฑ์ขั้นต่ำ ของ ธปท.รวม เงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผล ขาดทุนในภาวะ วิกฤต	31 ธ.ค. 66	30 มิ.ย. 66
เงินกองทุนทั้งสิน ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	8.50	11.00	35.75	33.94
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	6.00	8.50	35.42	33.61
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	4.50	7.00	35.42	33.61

4.4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

ธนาคาร มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด ตารางที่ 5 แสดงรายละเอียดของมูลค่าเงินกองทุนเงินขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำ	31 ธ.ค. 66	30 มิ.ย. 66
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	3,101	3,353
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	1,766	1,868
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	787	697
รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	5,634	5,918

การใช้วิธี AIRB

ธนาคาร ใช้วิธี AIRB ในการคำนวณความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับพอร์ตที่มีนัยสำคัญ ส่วนวิธี Standardised Approach ใช้กับพอร์ตที่ได้รับยกเว้นอย่างถาวรจากวิธี AIRB รวมทั้งพอร์ตที่อยู่ในระหว่างพัฒนาไปใช้วิธี AIRB

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

ตารางที่ 6: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 66	30 มิ.ย. 66
ลูกหนี้ปกติ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	2,782	3,037
ลูกหนี้รายย่อย		
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
- วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	-	-
- สินเชื่อรายย่อยอื่น	-	-
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	1	1
สินทรัพย์อื่น	100	112
ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	11	10
First-to-default credit derivatives และ		
Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี AIRB	2,894	3,160

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

ตารางที่ 7: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 66	30 มิ.ย. 66
ลูกหนี้ปกติ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคาร เพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ(MDBs) และ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นของภาครัฐ และรัฐวิสาหกิจ(PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์กรของภาครัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์กรของภาครัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	207	193
ลูกหนี้รายย่อย	-	-
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
สินทรัพย์อื่น	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	-	-
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี SA	207	193

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

ตารางที่ 8: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี AIRB

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธ.ค. 66	30 มิ.ย. 66
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการ ดำรงเงินกองทุน โดยวิธี IRB	1	1
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB แยกตาม วิธีย่อยในการคำนวณ		
1. คำนวณโดยวิธี Market – based		
1.1 วิธี Simple risk weight	-	-
1.2 วิธีแบบจำลอง (สำหรับฐานะตราสารทุนใน บัญชีที่มีไว้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการ ธนาคาร)	-	-
2. คำนวณโดยวิธี PD / LGD	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี AIRB	1	1

5. การบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงมีความสำคัญอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ความเสี่ยงทุกประเภททั้งทางด้านการเงินและไม่ใช่ด้านการเงินได้รับการจัดการและรายงานตามกรอบการบริหารความเสี่ยงแบบองค์กร (Enterprise Risk Management Framework – ERMF) ซึ่งมีการกำหนดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงที่มีอยู่อย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงระบุความเสี่ยงหลัก (Principal Risk Types – PRTs) ได้ ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงแบบองค์กรนี้ ได้มีการจำแนกประเภทความเสี่ยงหลักไว้ 9 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการซื้อขาย ความเสี่ยงด้านการบริหารเงิน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการและเทคโนโลยี ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงองค์กรและความยั่งยืน ความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลทางไซเบอร์ ความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงิน และความเสี่ยงแบบจำลอง

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

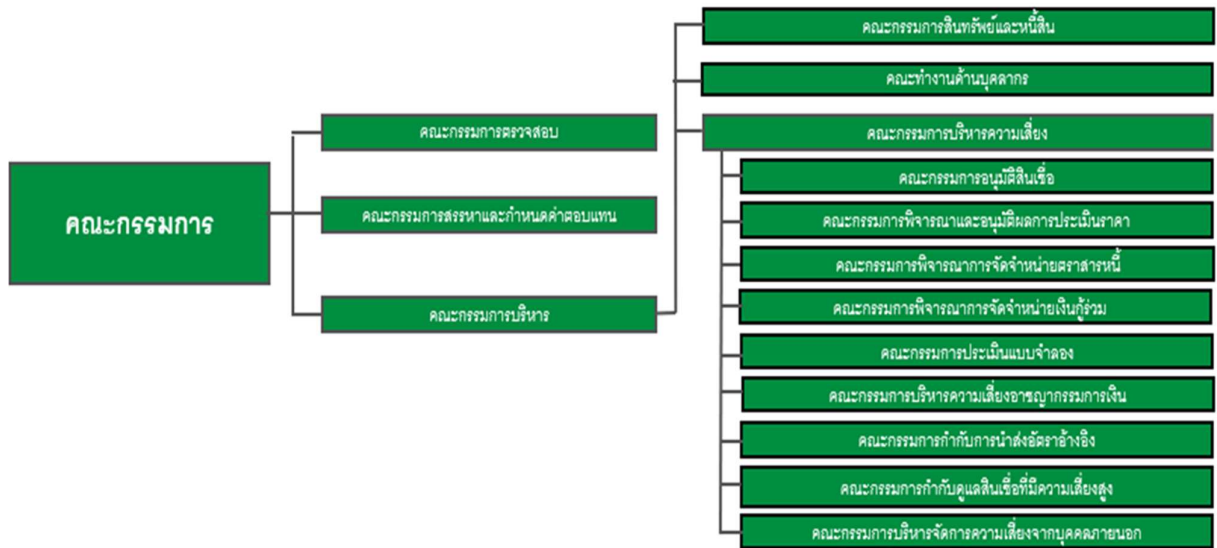
5.1 กรอบการบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management Framework – ERMF)

การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลเป็นปัจจัยพื้นฐานสำคัญที่ทำให้ธนาคาร มีผลประกอบการที่ดีและยั่งยืน และยังเป็นหลักในการจัดการด้านการเงินและการปฏิบัติงานของธนาคาร โดยเน้นการสร้างมูลค่าให้แก่ลูกค้าและชุมชนที่ธนาคารดำเนินกิจการ เพื่อสร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้จัดวางโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง Enterprise Risk Management Framework (ERMF) สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ โดยมีเป้าหมายในการเพิ่มผลตอบแทนที่ปรับตามความเสี่ยง ซึ่งยังคงปฏิบัติตามข้อกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร

ธนาคารได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารในการนำกรอบการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดมาใช้ปฏิบัติในประเทศ

แผนภาพต่อไปนี้แสดงถึงโครงสร้างคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร



ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

5.2 การกำกับความเสี่ยง (Risk governance)

คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดความเสี่ยงโดยรวมที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement) ของธนาคาร และการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพโดยมอบหมายอำนาจในการจัดการความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ

คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee – EXCO) มีความรับผิดชอบหลักในการบริหารกิจการของธนาคาร ให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทำหน้าที่เป็นประธาน โดยมีผู้บริหารอาวุโสจากสายงานกลุ่มลูกค้าองค์กรและลูกค้าสถาบัน สายงานตลาดเงินและตลาดทุน สายงานบริหารธุรกรรมทางการเงิน สายงานบริหารความเสี่ยง สายงานเทคโนโลยีและนวัตกรรม สายงานการเงินและการบัญชี สายงานทรัพยากรมนุษย์ สายงานกฎหมาย และสายงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Committee – ALCO) ทำหน้าที่ดูแลให้มีการบริหารจัดการสมดุลอย่างมีประสิทธิภาพ โดยสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ที่ธนาคารรับมาถือปฏิบัติ รวมถึงกฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของเงินกองทุน สภาพคล่อง การสร้างผลตอบแทน ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ความเสี่ยงทางด้านโครงสร้างของตลาด ตลอดจนการจัดให้มีแผนฟื้นฟูเพื่อรองรับความเสี่ยงดังกล่าว ทั้งภายนอกและภายใน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Executive Risk Committee - ERC) มีหน้าที่หลักในการดูแลประสิทธิภาพของการปรับใช้กรอบการบริหารความเสี่ยงสำหรับองค์กร (ERMF) และกรอบประเภทความเสี่ยง (RTF) ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการซื้อขาย ความเสี่ยงด้านการบริหารเงิน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการและเทคโนโลยี ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง องค์กรและความยั่งยืน ความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลทางไซเบอร์ ความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงิน และความเสี่ยงแบบจำลอง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงยังทำหน้าที่กำกับดูแลให้ขั้นตอนและกระบวนการในการติดตามและควบคุมการจัดการความเสี่ยงที่มีอยู่นั้นสอดคล้องกับมาตรฐานของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดและเป็นไปตามนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการ

บทบาทและความรับผิดชอบ ในการบริหารความเสี่ยง ได้ถูกกำหนดไว้ตามหลักการ Three Lines of Defence ซึ่งมีการจัดการป้องกันในแต่ละระดับชั้น ซึ่งมีการระบุขอบเขตความรับผิดชอบเฉพาะในการจัดการและควบคุมความเสี่ยง

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

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

แนวป้องกันชั้น 3 (The third line of defence) หมายถึง หน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งเป็นอิสระจากผู้ปฏิบัติงาน ทำหน้าที่สอบทานและประเมินประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายในที่สนับสนุนงานของแนวป้องกันชั้น 1 เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากกิจกรรมทางธุรกิจ และกระบวนการปฏิบัติงานของแนวป้องกันชั้น 2

5.3 หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Function)

หน่วยงานบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่รับผิดชอบในความยั่งยืนของธุรกิจโดยผ่านการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี และเพื่อให้แน่ใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎระเบียบ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง (CCRO) มีหน้าที่บริหารหน่วยงานด้านความเสี่ยง (Risk function) โดยตรง ซึ่งแยกเป็นเอกเทศจากหน่วยงานต้นเรื่อง (origination) หน่วยงานด้านการค้าและด้านการขาย นอกจากนี้ CCRO ทำหน้าที่เป็นประธานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริหาร โดยบทบาทของ Risk function มีดังนี้

- คงไว้ซึ่งกรอบบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management Framework) ของธนาคาร ทำให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินการต่างๆ ของธนาคาร มีการสื่อสารและนำไปใช้ในทางปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพอย่างเหมาะสม
- คงไว้ซึ่งความซื่อสัตย์สุจริตของธนาคาร ในเรื่องการตัดสินใจด้านความเสี่ยงกับผลตอบแทน โดยเฉพาะอย่างยิ่งเพื่อให้แน่ใจได้ว่าความเสี่ยงได้รับการประเมินอย่างถูกต้องและเหมาะสม การตัดสินใจในความเสี่ยงและผลตอบแทนจะทำอย่างโปร่งใสบนพื้นฐานของการประเมินที่เหมาะสม และมีการควบคุมดูแลให้สอดคล้องกับมาตรฐานและความเสี่ยงโดยรวมที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของธนาคาร
- ดูแลและกำกับทั้งการบริหารความเสี่ยงประเภทหลัก ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management Framework)

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงต้องมีความเป็นอิสระเพื่อทำให้มั่นใจได้ว่าการบริหารความเสี่ยงและผลตอบแทนจะไม่มีผลกระทบใดๆ จากความกดดันเพื่อผลประโยชน์และรายได้

นอกจากนี้หน่วยงานด้านบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่เป็นศูนย์กลางโดยเป็นผู้เชี่ยวชาญ ให้การสนับสนุนงานด้านการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของทั้งองค์กร

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

6. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการที่คู่ค้าไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินแก่ธนาคาร ตามข้อกำหนดที่ตกลงไว้ ธนาคารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตตามความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ ภูมิภาค กลุ่มลูกค้า และกลุ่มอุตสาหกรรม

สายงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นสายงานควบคุมแนวป้องกันชั้น 2 ซึ่งทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการกำกับ ติดตาม และกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของแนวป้องกันชั้น 1 หน่วยงานธุรกิจ และสายงานที่เกี่ยวข้อง/สนับสนุนกิจกรรมการสร้างความได้ นอกจากนี้เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านเครดิตได้รับการประเมินอย่างเหมาะสมและมีความโปร่งใส การตัดสินใจด้านเครดิตจะถูกกำกับให้อยู่ในกรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานสินเชื่อซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร หรือ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับมอบหมาย

6.1 นโยบายด้านสินเชื่อ

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

6.2 หน่วยงานกำกับดูแล (Governance committee oversight)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ERC) มีหน้าที่ดูแล และแต่งตั้งคณะกรรมการชด้อย่อยสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ทั้งนี้ คณะกรรมการชด้อย่อยดังกล่าว ซึ่งเกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย คณะกรรมการอนุมัติสินเชื่อ (Approval Committee – AC) และคณะกรรมการกำกับดูแลสินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูง (Credit Issue Committee – CIC) ซึ่งคณะกรรมการทั้งสอง ประกอบด้วย ผู้บริหารอาวุโสจากสายงานความเสี่ยง และสายงานธุรกิจ

6.3 อำนาจการตัดสินใจและการมอบหมายอำนาจ (Decision-making authority and delegation)

อำนาจอนุมัติด้านเครดิตได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้แก่เจ้าหน้าที่สินเชื่ออาวุโส (Senior Credit Officer) ซึ่งสามารถมอบหมายอำนาจต่อไปให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อรายบุคคลตามตารางอำนาจอนุมัติด้านเครดิตซึ่งกำหนดวงเงินสูงสุดตามระดับความเสี่ยงที่ปรับตามประเภทลูกค้าหรือพอร์ตสินเชื่อ โดยผู้มอบอำนาจจะทำการตรวจสอบโดยการสุ่มตัวอย่างเอกสารการอนุมัติของเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่ได้รับมอบหมายเป็นประจำทุกเดือน อำนาจอนุมัติด้านเครดิตได้มีการมอบหมายให้คณะกรรมการอนุมัติสินเชื่อ สำหรับการอนุมัติวงเงินสินเชื่อใหม่ และการเพิ่มวงเงินสินเชื่อให้กับลูกค้าในประเทศ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

6.4 การติดตามควบคุมสินเชื่อ (Credit Monitoring)

ธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต ผลการดำเนินการของพอร์ต และแนวโน้มภายนอกที่อาจกระทบต่อผล การจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ สำหรับรายงานการจัดการความเสี่ยงภายในจะมีการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง ซึ่งรายงานประกอบด้วยข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยรอบด้านต่างๆ อันได้แก่ ภาวะการเมืองและแนวโน้มเศรษฐกิจ การผิดนัดชำระหนี้ การด้อยค่าของเงินสินเชื่อ

คณะกรรมการอนุมัติสินเชื่อ (AC) คือคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดย AC จะมีการประชุม เป็นประจำเพื่อประเมินผลกระทบของเหตุการณ์ภายนอกและแนวโน้มความเสี่ยงด้านเครดิตของพอร์ตสินเชื่อ รวมทั้งการ กำหนดและดำเนินการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบของพอร์ตสินเชื่อ พอร์ตสินเชื่อ และมาตรฐานการ underwriting รวมทั้งนโยบายและวิธีปฏิบัติด้านความเสี่ยงที่เหมาะสม

สำหรับลูกค้าและพอร์ตสินเชื่อที่แสดงสัญญาณที่แย่ลงจะถูกนำเข้าสู่วิธีการสอบสวนการสอบทาน ตัวอย่างเช่น กรณีที่สถานะของ ลูกค้าในอุตสาหกรรมนั้นถดถอยลง ความเสื่อมถอยทางการเงิน การผิดข้อตกลง การไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันภายใน ระยะเวลาที่กำหนด ลูกค้าและพอร์ตสินเชื่อดังกล่าวจะอยู่ภายใต้กระบวนการทบทวนเฉพาะที่ดูแลโดย Credit Issue Committee ทั้งนี้ จะมีการประเมินสถานะของลูกค้า และจัดลำดับเกรดของลูกค้าใหม่ รวมถึงมีการจัดทำข้อตกลงและการ ติดตามดูแลเรื่องการดำเนินการแก้ไข ซึ่งการดำเนินการแก้ไขจะรวมถึง การลดระดับความเสี่ยง การเพิ่มหลักทรัพย์ การออก จากบัญชีหรือการย้ายบัญชีไปอยู่ในความควบคุมของกลุ่มบริหารสินทรัพย์วิกฤต (SAG) และสินทรัพย์เสี่ยงวิกฤต (SAR) ซึ่งเป็นหน่วยงานบริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษของธนาคารสำหรับลูกค้าองค์กรและสถาบัน โดยบริหารงานเป็นอิสระจากการ ดำเนินงานหลัก

6.5 การจัดอันดับความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Rating and Measurement)

ข้อเสนอสินเชื่อทั้งหมดจะได้รับการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งรวมถึงการพิจารณาอย่างครอบคลุม ในเรื่องคุณภาพเครดิตของลูกค้า ได้แก่ ความเต็มใจ กำลัง และความสามารถในการชำระหนี้ การพิจารณาสินเชื่อหลักขึ้นอยู่กับ คุณภาพเครดิตของลูกค้า และความสามารถในการชำระหนี้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงานของลูกค้า นอกจากนี้ยัง คำนึงถึงสภาพคล่อง (liquidity) และสถานะความยืดหยุ่นทางการเงิน (leverage position) ในบางกรณี การประเมินจะรวมถึง การวิเคราะห์แนวทางการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อระบุถึงระดับการพึ่งพาข้อตกลงดังกล่าวในฐานะแหล่งที่มาของ การชำระหนี้หรือ ในกรณีที่มีการเสื่อมถอยของคุณภาพสินเชื่ออย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งมีผลให้ลูกค้าประสบปัญหาด้านการชำระ หนี้

การประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตมีบทบาทสำคัญ และได้รับความสนใจจากผู้บริหารระดับสูงเพื่อใช้ประกอบกับความเห็น และประสบการณ์ของผู้บริหารในการตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับการรับความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553 ธนาคารได้ใช้วิธี Advanced Internal Ratings-based (AIRB) approach ในการคำนวณ สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

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

แบบจำลอง IRB ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของธนาคาร และใช้ในการประเมินความเสี่ยงทั้งในระดับลูกค้าและพอร์ต การกำหนดกลยุทธ์และการตัดสินใจเกี่ยวกับความเสี่ยงและอัตราผลตอบแทนของธนาคาร

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

6.6 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต (Credit Concentration Risk)

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

6.7 การด้อยค่าด้านเครดิต (Credit Impairment)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Losses – ECL) ได้ถูกระบุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดประเภทโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย (Amortised Cost) หรือวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (Fair Value through Other Comprehensive Income) ทั้งนี้ ECL คำนวณจากจำนวนเงินที่ค้างถึงค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักซึ่งสะท้อนความเป็นกลาง (unbiased, probability-weighted provision) ซึ่งได้จากการประเมินช่วงของค่าของผลลัพธ์ที่เป็นไป

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

ได้ มูลค่าของเงินตามระยะเวลา และข้อมูลการคาดการณ์ล่วงหน้า ตัวอย่างเช่น ตัวแปรเศรษฐกิจมหภาคที่สำคัญระดับโลก หรือระดับประเทศ เป็นต้น

ณ วันที่ได้มา หรือซื้อสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 1) ECL แสดงถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาของเครื่องมือทางการเงินที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน หลังจากวันที่ในงบดุล อย่างไรก็ตาม ECL จะสะท้อนถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน (Lifetime) หากมีข้อบ่งชี้ที่สำคัญถึงการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) หรือมีหลักฐานที่ชัดเจนที่สามารถบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)

สำหรับลูกค้าองค์กรและสถาบัน เงินกู้จะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อการวิเคราะห์และการทบทวนระบุว่า มีข้อสงสัยถึงความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นเต็มจำนวนรวมถึงระยะเวลาในการชำระเงินนั้น หรือทันทีที่มีการค้างชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้นเป็นระยะเวลาเกิน 90 วัน โดยสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตดังกล่าว จะถูกบริหารโดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในการบริหารสินทรัพย์ (SAG/SAR) ในบางกรณี สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่ไม่มีความสำคัญ อาจมีการบริหารร่วมกันระหว่างหน่วยงานธุรกิจ ภายใต้การกำกับของ SAG/SAR ตามความเหมาะสม

ตารางที่ 9: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย: ล้านบาท		
รายการ	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	157,669	149,516
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	71,715	63,867
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	56,314	58,492
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	9,567	1,752
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์	20,073	25,405
2. รายการนอกงบดุล^{4/}	1,218,703	1,217,546
2.1 การรับอาวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	1,577	5,716
2.2 การค้ำประกันอื่น	17,128	14,891
2.3 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	1,190,137	1,179,702
2.4 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	8,548	10,029
2.5 อุดมกรรมตลาดซื้อคืน	1,313	7,208

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

- ^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
- ^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- ^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิหลังค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- ^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ
- ^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ตารางที่ 10: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนการพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 66

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				
	รวม	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้าง รับสุทธิ 1/	เงินลงทุน ในตราสาร หนี้สุทธิ 2/	เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้าง รับสุทธิ 3/	สินทรัพย์ อนุพันธ์
1. ประเทศไทย	112,743	64,040	39,720	419	8,564
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	31,665	6,738	12,793	3,781	8,353
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	4,242	2	3,801	3	436
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	914	914	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	8,105	21	-	5,364	2,720
รวม	157,669	71,715	56,314	9,567	20,073

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	รายการนอกงบดุล 4/					
	รวม	การรับอวัลตัว เงิน การค้า ประกันการกู้ยืม เงิน และเล็ด เตอร์ออฟเครดิต	การค้า ประกันอื่น	สัญญา อนุพันธ์นอก ตลาด 5/	วงเงินที่ยัง มิได้เบิกใช้ซึ่ง ธนาคาร พาณิชย์ได้ ผูกพันไว้แล้ว	ธุรกรรม ตลาดซื้อคืน
1. ประเทศไทย	880,932	1,139	11,415	859,850	7,215	1,313
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	249,126	384	2,580	244,949	1,213	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	10,222	21	1,649	8,452	100	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	58	7	51	-	0	-
5. กลุ่มยุโรป	78,365	26	1,433	76,886	20	-
รวม	1,218,703	1,577	17,128	1,190,137	8,548	1,313

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 65

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				
	รวม	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้าง รับสุทธิ 1/	เงินลงทุน ในตราสาร หนี้สุทธิ 2/	เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้าง รับสุทธิ 3/	สินทรัพย์ อนุพันธ์
1. ประเทศไทย	95,032	50,684	30,657	193	13,498
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	45,174	10,392	24,581	1,134	9,067
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	3,348	2	3,254	88	4
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	726	725	-	1	-
5. กลุ่มยุโรป	5,236	2,064	-	336	2,836
รวม	149,516	63,867	58,492	1,752	25,405

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	รายการนอกงบดุล 4/					
	รวม	การรับอวัลตัว เงิน การค้า ประกันการกู้ยืม เงิน และเล็ด เตอร์ออฟเครดิต	การค้า ประกันอื่น	สัญญา อนุพันธ์นอก ตลาด 5/	วงเงินที่ยัง มิได้เบิกใช้ซึ่ง ธนาคาร พาณิชย์ได้ ผูกพันไว้แล้ว	ธุรกรรม ตลาดซื้อคืน
1. ประเทศไทย	849,619	2,813	8,980	821,377	9,241	7,208
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	268,655	730	1,104	266,803	18	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	6,890	185	1,443	5,112	150	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	48	48	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	92,334	1,940	3,364	86,410	620	-
รวม	1,217,546	5,716	14,891	1,179,702	10,029	7,208

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัตถ์บัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิหลังค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

ตารางที่ 11: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 66			31 ธ.ค. 65		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	90,275	67,394	157,669	86,351	63,165	149,516
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	63,953	7,762	71,715	58,604	5,263	63,867
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	8,912	47,402	56,314	16,186	42,306	58,492
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	9,567	-	9,567	1,752	-	1,752
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์	7,843	12,230	20,073	9,809	15,596	25,405
2. รายการนอกงบดุล ^{4/}	664,334	554,369	1,218,703	698,086	519,460	1,217,546
2.1 การรับอาวัลตัวเงิน การค้ำประกันการ กู้ยืมเงินและเลตเตอร์ออฟเครดิต	1,298	279	1,577	5,531	185	5,716
2.2 การค้ำประกันอื่น	7,373	9,755	17,128	6,901	7,990	14,891
2.3 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	649,044	541,093	1,190,137	673,415	506,287	1,179,702
2.4 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ ได้ผูกพันไว้แล้ว	5,306	3,242	8,548	5,031	4,998	10,029
2.5 ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	1,313	-	1,313	7,208	-	7,208

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิหลังค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation) แบ่งตามอายุสัญญาคงเหลือ ซึ่งประมาณร้อยละ 55 และร้อยละ 57 ของมูลค่ายอดคงค้างรวมสำหรับปี 2566 และ 2565 ตามลำดับ เป็นแบบระยะสั้น โดยมีอายุตามสัญญาคงเหลือไม่เกินหนึ่งปี

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

ตารางที่ 12: มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กักไว้ (General provision และ Specific provision)

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค.66

รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงิน สำรอง ^{1/}	มูลค่าเงินสำรองของ ฐานะที่ให้อัตรา SA ^{1/}		มูลค่าเงิน สำรอง ^{1/} ของฐานะที่ ให้อัตรา IRB	มูลค่า สุทธิ ^{2/}
	ฐานะที่ดี	ฐานะที่ไม่		General	Specific		
	คุณภาพ/ ฐานะที่ผิด	ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ไม่ผิด		provision	provision		
	นัดชำระหนี้	นัดชำระหนี้					
1. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{3/}	-	71,969	254	200	2	52	71,715
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{4/}	-	25,669	7	-	-	7	25,662
3. เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ ^{5/}	-	9,567	-	-	-	-	9,567
4. ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{6/}	428	26,825	127	-	-	127	27,126
รวม	428	134,031	389	200	2	186	134,070

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค.65

รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงิน สำรอง ^{1/}	มูลค่าเงินสำรองของ ฐานะที่ให้อัตรา SA ^{1/}		มูลค่าเงิน สำรอง ^{1/} ของฐานะที่ ให้อัตรา IRB	มูลค่า สุทธิ ^{2/}
	ฐานะที่ดี คุณภาพ/	ฐานะที่ไม่ ดีคุณภาพ/		General provision	Specific provision		
	ฐานะที่ผิด นัดชำระหนี้	ฐานะที่ไม่ผิด นัดชำระหนี้					
1. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{3/}	-	64,154	287	200	5	82	63,867
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{4/}	-	37,124	5	-	-	5	37,119
3. เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ ^{5/}	-	1,752	-	-	-	-	1,752
4. ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{6/}	336	30,300	127	-	-	127	30,509
รวม	336	133,330	419	200	5	214	133,247

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

^{1/} หมายถึง ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน TFRS9 ทั้งนี้สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ต้องแสดงมูลค่าเงินสำรองตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (TFRS7) โดยมูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินประเภทดังกล่าว จะแสดงด้วยยอดสุทธิจากมูลค่าเงินสำรองแล้ว

^{2/} มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{4/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้ เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

^{5/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

^{6/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 13: มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผล การปรับลดความเสี่ยงด้านด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท.กำหนด

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค.66

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}				รวม
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการ	ที่มีการด้อยค่า	
	อย่างมีนัยสำคัญ	อย่างมีนัยสำคัญ	ด้อยค่า	ด้านเครดิตเมื่อ	
	ของความเสี่ยง	ของความเสี่ยง	ด้านเครดิต	ซื้อหรือเมื่อเกิด	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต		รายการ	
1. ประเทศไทย	63,867	385	-	-	64,252
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	6,209	572	-	-	6,781
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	2	-	-	-	2
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	913	-	-	-	913
5. กลุ่มยุโรป	21	-	-	-	21
รวม	71,012	957	-	-	71,969

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}				รวม
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อเกิด รายการ	
1. ประเทศไทย	9,797	-	-	-	9,797
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	12,070	-	-	-	12,070
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	3,802	-	-	-	3,802
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-
รวม	25,669	-	-	-	25,669

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค.65

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}				รวม
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อเกิด รายการ	
1. ประเทศไทย	49,604	1,295	-	-	50,899
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	9,674	790	-	-	10,464
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	2	-	-	-	2
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	725	-	-	-	725
5. กลุ่มยุโรป	2,064	-	-	-	2,064
รวม	62,069	2,085	-	-	64,154

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}				รวม
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการ	ที่มีการด้อยค่า	
	อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ด้อยค่าด้านเครดิต	ด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	
1. ประเทศไทย	9,968	-	-	-	9,968
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	23,897	-	-	-	23,897
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	3,254	-	-	-	3,254
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-
รวม	37,119	-	-	-	37,119

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้ เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

ตารางที่ 13ก: มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค.66

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			
	มูลค่าเงินสำรอง ^{2/} ของ		มูลค่าเงินสำรอง ^{3/}	มูลค่าหนี้สูญที่ตัด
	ฐานะที่ใช้วิธี SA		ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	ออกจากบัญชี
	General Provision ^{4/}	Specific provision		ระหว่างงวด
1. ประเทศไทย		2	9	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	43	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	200	2	52	-

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}			
	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของ		มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช่วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ฐานะที่ใช่วิธี SA	General Provision ^{4/}	Specific provision	
1. ประเทศไทย		-	3	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	2	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	2	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	-	-	7	-

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค.65

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			
	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของ		มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช่วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ฐานะที่ใช่วิธี SA	General Provision ^{4/}	Specific provision	
1. ประเทศไทย		5	10	887
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	72	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	200	5	82	887

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}			
	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของ		มูลค่าเงินสำรอง ^{3/}	มูลค่าหนี้สูญที่ตัด
	ฐานะที่ใช้วิธี SA		ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	ออกจากบัญชีระหว่างงวด
	General Provision ^{4/}	Specific provision		
1. ประเทศไทย		-	3	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	2	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	-	-	5	-

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน^{2/} ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้^{3/} ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น^{4/} เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

ตารางที่ 14: มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้า และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค.66

ประเภทธุรกิจ	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อเกิด รายการ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	377	-	-	-	377
อุตสาหกรรมการผลิตและการ พาณิชย์	25,934	194	-	-	26,128
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการ ก่อสร้าง	430	41	-	-	471
การสาธารณูปโภคและบริการ	4,201	572	-	-	4,773
อื่นๆ	40,070	150	-	-	40,220
รวม	71,012	957	-	-	71,969

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค.65

ประเภทธุรกิจ	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อเกิด รายการ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	38	-	-	-	38
อุตสาหกรรมการผลิตและการ พาณิชย์	20,167	990	-	-	21,157
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการ ก่อสร้าง	1,494	5	-	-	1,499
การสาธารณูปโภคและบริการ อื่น ๆ	4,256	790	-	-	5,046
	36,114	300	-	-	36,414
รวม	62,069	2,085	-	-	64,154

ตารางที่ 15: มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัด
ออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้า

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 66

ประเภทธุรกิจ	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัด ออกจากบัญชี ระหว่างงวด
	General Provision ^{2/}	Specific provision		
การเกษตรและเหมืองแร่		-	-	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		-	4	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		-	-	-
การสาธารณูปโภคและบริการ		2	47	-
อื่น ๆ		-	1	-
รวม	200	2	52	-

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 65

ประเภทธุรกิจ	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัด ออกจากบัญชี ระหว่างงวด
	General	Specific		
	Provision ^{2/}	provision		
การเกษตรและเหมืองแร่		-	-	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		-	6	247
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		-	-	-
การสาธารณูปโภคและบริการ		5	75	640
อื่นๆ		-	1	-
รวม	200	5	82	887

^{1/} ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น^{2/} เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี 2565 งดเนื่องจากธุรกรรมโอนลูกหนี้และการตัดรายการจากการจำหน่ายลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (สำหรับปี 2566: ไม่มีหนี้สูญตัดออกจากบัญชี)

ตารางที่ 16: การกระทบยอดการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 66

รายการ	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA ^{1/}		มูลค่าเงินสำรอง ของฐานะที่ใช้วิธี IRB ^{1/}	รวม
	General	Specific		
	provision	provision		
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	200	5	82	287
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด ^{2/}	-	(3)	(30)	(33)
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	-	-	-
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	200	2	52	254

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 65

รายการ	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA ^{1/}		มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี IRB ^{1/}	รวม
	General provision	Specific provision		
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	300	899	365	1,564
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด ^{2/}	(100)	(254)	(36)	(390)
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	(640)	(247)	(887)
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	200	5	82	287

^{1/} ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น^{2/} ไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินสำรองของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 254 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 287 ล้านบาท) ลดลงจำนวน 33 ล้านบาท จำนวนค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงเนื่องจากคุณภาพสินเชื่อดีขึ้น

6.8 Internal Ratings Based Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารใช้วิธี AIRB ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับพอร์ตส่วนใหญ่ ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถใช้การประมาณการภายในสำหรับ Probability of Default (PD), Loss Given Default (LGD) และ Exposure at Default (EAD) ในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์ ณ สิ้นปี 2566 แบบจำลอง IRB ครอบคลุมสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารคิดเป็น ร้อยละ 93 (ปี 2565 ครอบคลุมร้อยละ 88)

PD คือโอกาสที่ลูกหนี้จะไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันของตนภายในระยะเวลา 12 เดือน ธนาคารซึ่งใช้วิธีการ IRB ต้องกำหนดค่า PD ภายในให้แก่ผู้ยืมทุกราย EAD คือปริมาณความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้รายหนึ่งๆ เมื่อมีการผิดนัด โดยอาศัยเกณฑ์จากประสบการณ์ในอดีตเพื่อกำหนดจำนวนที่คาดว่าจะมีการเบิกใช้จากส่วนที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของวงเงินสินเชื่อที่มีการผูกพันแล้ว LGD คืออัตราร้อยละของ EAD ที่ผู้ให้กู้ยืมคาดว่าจะสูญเสียในกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัด ค่า EAD และ LGD มีการประมาณการจากการคาดการณ์ในช่วงที่เศรษฐกิจตกต่ำหากมีผลการประมาณการที่ระมัดระวังมากกว่าค่าเฉลี่ยในระยะยาว

สินทรัพย์ทั้งหมดภายใต้วิธี AIRB มีแบบจำลองในการประเมิน PD, LGD และ EAD ซึ่งพัฒนาขึ้นเพื่อสนับสนุนกระบวนการตัดสินใจด้านเครดิต ซึ่งสินทรัพย์เสี่ยงตามวิธี AIRB กำหนดโดยสูตรเฉพาะของหน่วยงานผู้กำกับดูแล โดยขึ้นอยู่กับผลประมาณการ PD, LGD, EAD และ residual maturity ของธนาคาร การพัฒนา การใช้ และการกำกับดูแลแบบจำลองตามวิธี AIRB มีกล่าวไว้โดยละเอียดในตอนต้นที่ 6.11 Internal Ratings Based Models

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

ตารางที่ 17: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบดุลที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี IRB

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 66			31 ธ.ค. 65		
	สินทรัพย์		รวม	สินทรัพย์		รวม
	ในงบ	รายการ		ในงบ	รายการ	
	แสดง	นอก		แสดง	นอก	
	ฐานะทาง	งบดุล*		ฐานะทาง	งบดุล*	
	การเงิน			การเงิน		
1. ลูกหนี้ปกติ						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	110,932	65,862	176,794	104,253	83,245	187,498
1.2 ลูกหนี้รายย่อย						
1.2.1 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-
1.2.2 วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	-	-	-	-	-	-
1.2.3 สินเชื่อรายย่อยอื่น	-	-	-	-	-	-
1.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	15	-	15	15	-	15
1.4 สินทรัพย์อื่น	24,110	-	24,110	29,770	-	29,770
2. ลูกหนี้ผิวนัดชำระหนี้	-	458	458	-	235	235
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-	-	-	-
รวม	135,057	66,320	201,377	134,038	83,480	217,518

* รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ และธุรกรรม Reverse repo

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

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

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 66		31 ธ.ค. 65	
	วงเงินที่ยังไม่ได้ เบิกใช้ หลังคูณ	ค่าเฉลี่ย CCF ถ่วง นน. ด้วย	วงเงินที่ยังไม่ได้ เบิกใช้ หลังคูณ	ค่าเฉลี่ย CCF ถ่วง นน. ด้วย
	CCF	EAD	CCF	EAD
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และ ธุรกิจเอกชน	11,510	22.39%	11,721	23.51%
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี PD/LGD	-	-	-	-
รวม	11,510	22.39%	11,721	23.51%

6.9 Standardised Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

วิธี Standardised Approach มีการนำไปใช้กับพอร์ตสินเชื่อซึ่งได้รับการยกเว้นจากการคำนวณแบบ IRB รวมถึงพอร์ตสินเชื่อซึ่งวิธี IRB ยังไม่ได้รับการพัฒนาให้รองรับ อาจเนื่องเพราะไม่มีความพร้อมในด้านข้อมูล

ธนาคาร ใช้วิธี Standardised Approach ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับกลุ่มสินทรัพย์หลักดังต่อไปนี้

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

ทั้งนี้ วิธี Standardised Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตถือว่าเป็นวิธีที่มีความซับซ้อนน้อยที่สุด เป็นวิธีประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตจากน้ำหนักความเสี่ยงที่มีลักษณะคงที่ ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงดังกล่าวจะถูกกำหนดตามประเภทของสินทรัพย์ โดย ธปท.

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

ตารางที่ 19: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบดุลที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 66			31 ธ.ค. 65		
	สินทรัพย์		รวม	สินทรัพย์		รวม
	ในงบ			ในงบ		
	แสดง	รายการ		แสดง	รายการ	
	ฐานะทาง	นอก		ฐานะทาง	นอก	
	การเงิน	งบดุล*		การเงิน	งบดุล*	
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและ ธนาคารกลาง ^{1/}	-	350	350	-	434	434
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน และ บริษัทหลักทรัพย์ ^{2/}	-	-	-	-	-	-
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ^{3/}	4,517	545	5,062	5,659	1,223	6,882
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{4/}	-	-	-	-	-	-
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-	-	-	-
รวม	4,517	895	5,412	5,659	1,657	7,316

* รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ และธุรกรรม Reverse repo

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

^{2/} รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน

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

^{4/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต น้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

6.10 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation)

ธนาคารมีการกำหนดมาตรฐานสำหรับความเหมาะสม การบังคับใช้ และประสิทธิภาพของการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต การสูญเสียด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นจากบัญชี ลูกค้า หรือพอร์ตโฟลิโอ สามารถปรับลดลงได้จากการใช้เครื่องมือต่างๆ เช่น หลักประกัน สัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน (Netting agreements) การประกันสินเชื่อ อนุพันธ์ด้านเครดิต และการค้ำประกัน การบรรเทาความเสี่ยงได้รับการประเมินอย่างรอบคอบในเรื่องของความแน่นอนทางกฎหมาย และการบังคับใช้ได้ตามกฎหมาย การประเมินมูลค่าตลาด ความสัมพันธ์ และความเสี่ยงคู่สัญญาของผู้ค้ำประกัน อย่างไรก็ตาม การได้มาซึ่งหลักประกันไม่สามารถทดแทนในเรื่องความสามารถในการชำระหนี้ซึ่งเป็นเหตุผลหลักสำคัญพื้นฐานในการอนุมัติสินเชื่อ

ธนาคารถือครองหลักประกันเพื่อใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และนโยบายการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ได้ระบุข้อกำหนดคุณสมบัติของประเภทของหลักประกันที่ใช้ นอกจากนี้ความเสี่ยงของการกระจุกตัวจากการใช้หลักประกันทางการเงิน การค้ำประกัน และอนุพันธ์ด้านเครดิต ได้ถูกบริหารจัดการผ่านกระบวนการติดตามด้านเครดิต

6.11 Internal Rating Based Models

การกำกับดูแลแบบจำลอง (Model Governance)

ธนาคารใช้แบบจำลอง AIRB ในการคำนวณ Probability of Default (PD), Loss Given Default (LGD) และ Exposure at Default (EAD) ดังที่แสดงผลในหัวข้อนี้ ซึ่งผลที่ได้มีมุมมองแบบระยะยาวในเรื่อง Regulatory Expected Loss อันเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับการคำนวณเงินกองทุนตามกฎหมายแบบรอบคอบ

แบบจำลองมีการจัดการแบบรวมศูนย์โดยกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด แบบจำลอง IRB ทั้งหมด ถูกพัฒนาโดย Enterprise Risk Analytics (ERA) แบบจำลองใหม่ และแบบจำลองที่มีอยู่ รวมถึงการปรับปรุงแบบจำลองเดิม จะต้องผ่านการตรวจสอบอย่างเป็นอิสระโดย Group Model Validation (GMV) และได้รับการทบทวนและอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาแบบจำลองของกลุ่ม (Group Credit Model Assessment Committee: CMAC) และคณะกรรมการแบบจำลองความเสี่ยงของกลุ่ม (Group Model Risk Committee: MRC) ขึ้นอยู่กับความสำคัญ (materiality). ERA และ GMV เป็นหน่วยงานที่เป็นอิสระจากกันอยู่ภายใต้ Group Risk นอกจากนี้ยังมีทีมงานนโยบายแบบจำลองความเสี่ยงและการกำกับดูแล (Model Risk Policy and Governance team: MRPG) ได้ถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อให้การกำกับดูแลการจัดการความเสี่ยงแบบจำลองเป็นไปอย่างอิสระ

ธนาคารได้มีการนำแบบจำลอง ซึ่งพัฒนาโดยกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดมาใช้ โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการประเมินแบบจำลอง (MAC) ซึ่งได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีหน้าที่พิจารณาและอนุมัติแบบจำลองความเสี่ยงทั้งหมดที่ใช้ในประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าแบบจำลองเหล่านั้นเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ ทั้งนี้คณะกรรมการประเมินแบบจำลองจะมีการติดตามประสิทธิภาพของแบบจำลองที่มีอยู่ รวมถึงการเปรียบเทียบตัวชี้วัดที่เกิดขึ้นจริงและค่าประมาณการ) ผ่านทางรายงานซึ่งจัดทำโดย ERA เป็นรายไตรมาส ในขณะที่

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

ที่รายงานการตรวจสอบแบบจำลองประจำปีซึ่งจัดทำโดย GMV จะมีการรายงานต่อ MAC เป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้มีการติดตามสถานะของผลการประเมินการใช้แบบจำลอง IRB ผ่าน รายงานการประชุม MAC การประเมินตนเองประจำปีเกี่ยวกับการปฏิบัติตามข้อกำหนดของแบบจำลอง IRB ถือเป็นส่วนหนึ่งของการรับรองจากฝ่ายจัดการอาวุโส

แบบจำลอง PD

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

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

ลูกค้า CCIB แต่ละราย จะได้รับการกำหนดระดับเครดิต (credit grade) โดยไม่คำนึงว่าเป็นลูกค้าภายใต้การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตแบบ Standardized หรือแบบ IRB และสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าแต่ละรายหรือกลุ่มลูกค้าจะถูกรวบรวมตามข้อกำหนดการรายงานสินเชื่อรายใหญ่

แบบจำลอง CCIB PD มีการกำหนดโดยใช้ปรัชญาการจัดอันดับแบบ through-the-cycle โดยใช้ประวัติข้อมูลที่ครอบคลุมวัฏจักรทางเศรษฐกิจทั้งหมด

แบบจำลอง Internal Rating Based ของสายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน ได้รับการพัฒนาจากชุดฐานข้อมูลซึ่งได้ทำการจัดเก็บอย่างน้อย 1 วัฏจักรของธุรกิจ (Business Cycle) รวมทั้งประสบการณ์ระยะยาวของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ได้ถูกนำมาใช้ในการปรับค่าประมาณการ PD โดยทั่วไปอัตราผิดนัดจริง (point in time) จะแตกต่างจากภาวะ 'through the cycle' เนื่องจากเศรษฐกิจเคลื่อนตัวขึ้นสูงกว่าหรือต่ำกว่ามาตรฐานตามวัฏจักร (cyclical norms)

การประมาณค่า IRB PD คำนวณ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 โดยเปรียบเทียบกับข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้น ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

ประสบการณ์การผิดนัดในอดีตสำหรับลูกหนี้สถาบัน รัฐบาลกลางหรือธนาคารกลางมีเล็กน้อยมาก ดังนั้น การประมาณค่า PD สำหรับลูกหนี้ประเภทนี้จึงมีอัตราการผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำมาก (ตามตาราง 26) โดยในปี 2566 ไม่มีการผิดนัดชำระหนี้สำหรับรัฐบาลกลางหรือธนาคารกลาง อย่างไรก็ตาม ได้มีการปรับลดระดับเครดิตเป็น CG13 สำหรับประเทศศรีลังกาในระหว่างปี 2565 ซึ่งมีผลกระทบกับสถาบันการเงินบางแห่งในประเทศศรีลังกา ทั้งนี้ ธนาคารฯ ไม่มียอดคงค้างสำหรับลูกหนี้สถาบันการเงินดังกล่าว ณ 31 ธันวาคม 256 และ 2565

แบบจำลอง LGD

แบบจำลอง CCIB LGD คำนึงถึงตัวขับเคลื่อนความเสี่ยง เช่น ประเภทของพอร์ตสินเชื่อ ประเภทลูกค้า ผลิตภัณฑ์ และหลักประกันของวงเงินดังกล่าว แบบจำลอง LGD จะถูกวัดค่าอย่างระมัดระวังโดยคำนึงถึงภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ (Downturn) ซึ่งจะส่งผลให้มูลค่าหลักประกันและการได้รับคืนจากสินเชื่อด้อยต่ำลง เมื่อเปรียบเทียบกับประมาณการในระยะยาว ทั้งนี้ เกณฑ์ขั้นต่ำตามกฎหมายจะถูกนำมาใช้สำหรับวงเงินที่ไม่มีหลักประกัน และวงเงินที่มีหลักประกันเต็มจำนวน (ยกเว้นหลักประกันเป็นเงินสด)

การคำนวณมูลค่า LGD ที่เกิดขึ้นจริงเทียบกับค่าประมาณการ ได้รับผลกระทบจากข้อเท็จจริงในเรื่องกระบวนการแก้ไขปัญหาหนี้จนเสร็จสิ้น ซึ่งต้องใช้เวลาหลายปี ดังนั้นมูลค่าของ recovery ที่เกิดขึ้น สำหรับหนี้ผิดนัดในปี 2565 อาจจะไม่เหมาะสมเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าที่เกิดขึ้นจริงกับมูลค่าประมาณการ PD และ EAD

ในการคำนวณค่าประมาณการ LGD และ LGD ที่เกิดขึ้นจริงสำหรับสายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน ธนาคารใช้วิธี four-year rolling period ซึ่งได้รวมข้อมูลลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ตั้งแต่ปี 2563 ถึงปี 2566 ที่ผ่านกระบวนการแก้ไขปัญหาหนี้ ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 วิธีนี้ได้ทำการเปรียบเทียบค่า four-year rolling period ของประมาณการ LGD ซึ่งแสดงให้เห็นผลลัพธ์การประมาณการของหนี้ผิดนัดที่จบสิ้นกระบวนการแก้ไขปัญหาแล้วล่วงหน้า 1 ปีก่อนที่ผิดนัดชำระหนี้จะเกิดขึ้น เทียบกับ LGD ที่เกิดขึ้นจริงภายใต้ฐานข้อมูลลูกค้าผิดนัดเดียวกัน การเปรียบเทียบดังกล่าวสะท้อนให้เห็นถึงการประเมินผลของแบบจำลอง LGD

ภายใต้กระบวนการคำนวณค่า LGD นี้ ค่า LGD ที่เกิดขึ้นจริงที่คำนวณได้สำหรับลูกค้าองค์กร น้อยกว่าค่าประมาณการสำหรับลูกหนี้รัฐบาลกลางหรือธนาคารกลาง ไม่พบว่ามีกรณีผิดนัดชำระหนี้ในช่วงเวลา 4 ปีที่ผ่านมา

แบบจำลอง EAD

แบบจำลอง EAD คำนึงถึงโอกาสการเบิกใช้จากวงเงินติดภาระผูกพันคงเหลือที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ณ วันที่ผิดนัดชำระ โดยการประมาณการค่า Credit Conversion Factor (CCF) ของวงเงินติดภาระผูกพันคงเหลือที่ยังไม่ได้เบิกใช้ แบบจำลอง EAD จะกำหนดโดยประเภทผลิตภัณฑ์และใช้ momentum approach ในการประมาณค่า CCF โดยตัวขับเคลื่อนหลักในการประมาณการค่า CCF คือประเภทวงเงินสินเชื่อ และระดับการใช้งิน แบบจำลองได้มีการพัฒนาจากประสบการณ์การชะลอตัวภายในของธนาคารและปรับค่าขั้นต่ำที่ 0 เปอร์เซนต์

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

ข้อมูลเปรียบเทียบค่า EAD ระหว่างค่าประมาณการกับค่าที่เกิดขึ้นจริง สรุปได้ดังตารางที่ 26 สำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระในระหว่างปี 2566

6.12 Risk Grade Profile

ความเสี่ยงตาม Internal Credit Grading

สำหรับพอร์ต IRB ระบบการจัดอันดับความเสี่ยงของธนาคารเป็นไปตามมาตรฐานของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ซึ่งใช้สำหรับทั้ง สายงานลูกค้าองค์กร และลูกค้าสถาบัน การจัดอันดับความเสี่ยงจะใช้เกณฑ์จากการประมาณการภายในของธนาคาร ถึงโอกาสผิดนัดชำระหนี้ในช่วงเวลาหนึ่งปีข้างหน้า โดยการประเมินลูกค้าหรือพอร์ตเทียบกับปัจจัยเชิงปริมาณและคุณภาพจากแบบจำลองความเสี่ยง

การจัดอันดับความเสี่ยงของลูกค้าจะเริ่มต้นจาก 1 ถึง 14 โดยในบางระดับจะมีการแบ่งย่อยลงไปอีก ระดับเครดิตที่มีตัวเลขน้อยแสดงถึงโอกาสผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำ อันดับความเสี่ยงตั้งแต่ 1 ถึง 12 กำหนดให้แก่ลูกค้าหรือพอร์ตที่มีคุณภาพ ส่วนอันดับ 13 และ 14 กำหนดให้แก่ลูกค้าด้อยคุณภาพหรือผิดนัดชำระหนี้ การจัดอันดับเครดิตภายในไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อหลีกเลี่ยงอันดับเครดิตโดยผู้จัดอันดับเครดิตภายนอก และในขณะเดียวกันการจัดอันดับโดยสถาบันการประเมินสินเชื่อภายนอก (External Credit Assessment Institutionss: ECAI) ก็จะไม่ได้นำมาใช้ในการพิจารณาการจัดอันดับเครดิตภายใน

ตารางด้านล่างนี้แสดงระดับเครดิตของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และธนาคาร เมื่อเทียบกับระดับเครดิตของ Standard & Poors

Credit Grade	Standard & Poors Mapping	
	Corp / Non BFIs	Banks
1A	AAA/AA+	AAA/AA+
1B	AA	AA
2A	AA-	AA-
2B	AA-/A+	A+
3A	A+	A
3B	A/A-	A-
4A	BBB+	BBB+
4B	BBB	BBB
5A	BBB-	BBB-
5B	BB+	BB+
6A	BB	BB

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

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

แบบจำลอง AIRB ครอบคลุมเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคาร และใช้ในการประเมินความเสี่ยงทั้งในระดับลูกค้าและระดับพอร์ต ซึ่งกำหนดกลยุทธ์และใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับความเสี่ยงและผลตอบแทนของธนาคาร

ธนาคารใช้ประโยชน์จากการประเมินความเสี่ยงภายในของ PD, LGD และ EAD ในด้านต่าง ๆ ดังนี้

- การอนุมัติและตัดสินใจด้านสินเชื่อ – ระดับอำนาจในการอนุมัติคำขอสินเชื่อและการตัดสินใจอาศัยเกณฑ์จากการพิจารณา PD, LGD และ EAD ของลูกหนี้ โดยอ้างอิง nominal exposure
- การกำหนดราคา – สำหรับ สายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน มีการใช้ pre-deal pricing calculator ซึ่งพิจารณาถึง PD, LGD และ EAD ในการคำนวณประมาณการความสูญเสียและสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับธุรกรรมที่เสนอ เพื่อให้แน่ใจว่าได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม
- การกำหนดวงเงิน – สำหรับ สายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน มีการกำหนด single name concentration limits ซึ่งถูกกำหนดโดย PD, LGD และ EAD โดยมีการกำหนดวงเงินเป็นแบบ sliding scale เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารไม่มีการกระจุกตัวของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพมากเกินไป

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

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

ตารางที่ 20: ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี AIRB สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงินและธุรกิจเอกชน และฐานะที่เกี่ยข้องกับตราสารทุนโดยวิธี PD/LGD จำแนกตาม Rating เกรด*

ประเภทสินทรัพย์		31 ธ.ค. 66			31 ธ.ค. 65		
		ลูกหนี้ ภาครัฐบาล สถาบัน การเงิน และ ธุรกิจ เอกชน**	ฐานะที่ เกี่ยข้องกับ ตราสารทุน โดยวิธี PD/LGD	รวม	ลูกหนี้ ภาครัฐบาล สถาบัน การเงิน และ ธุรกิจ เอกชน**	ฐานะที่ เกี่ยข้องกับ ตราสารทุน โดยวิธี PD/LGD	รวม
เกรด 1 – 4	EAD ^{1/} (Million Baht)	104,819	-	104,819	128,663	-	128,663
	⊖ PD ^{2/} (%)	0.07%	-	-	0.06%	-	-
	⊖ RW ^{3/} (%)	11.17%	-	-	11.13%	-	-
	⊖ LGD ^{4/} (%)	30.35%	-	-	31.47%	-	-
เกรด 5 – 8	EAD ^{1/} (Million Baht)	72,726	-	72,726	60,097	-	60,097
	⊖ PD ^{2/} (%)	0.39%	-	-	0.47%	-	-
	⊖ RW ^{3/} (%)	26.57%	-	-	27.73%	-	-
	⊖ LGD ^{4/} (%)	24.81%	-	-	22.11%	-	-
เกรด 9 -12	EAD ^{1/} (Million Baht)	1,977	-	1,977	1,367	-	1,367
	⊖ PD ^{2/} (%)	12.32%	-	-	17.32%	-	-
	⊖ RW ^{3/} (%)	88.09%	-	-	110.64%	-	-
	⊖ LGD ^{4/} (%)	20.99%	-	-	26.93%	-	-
เกรด 13 - 14 (ผิตนััดชำระ หนั)	EAD ^{1/} (Million Baht)	558	-	558	337	-	337
	⊖ PD ^{2/} (%)	100.00%	-	-	100.00%	-	-
	⊖ RW ^{3/} (%)	22.51%	-	-	0%	-	-
	⊖ LGD ^{4/} (%)	10.73%	-	-	14.99%	-	-

* จำนวนเกรดเป็นเพียงตัวอย่างหนึ่งเท่านั้น ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาเปิดเผยจำนวนเกรดตามความเหมาะสม เพื่อให้ผู้ให้ข้อมูลทราบถึงความแตกต่างของระดับความเสี่ยงด้านเครดิตได้

** รวมลูกหนี้ที่รับซื้อมา

^{1/} ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลหลังคุณค่าแปลงสภาพแล้ว และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

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

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

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

ตารางที่ 21: มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน*ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี AIRB จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 66			31 ธ.ค. 65		
	หลัก ประกัน ทาง การเงิน ^{1/}	หลักประกัน อื่น ^{2/}	การค้า ประกัน และ อนุพันธ์ ด้าน เครดิต	หลัก ประกัน ทาง การเงิน ^{1/}	หลัก ประกัน อื่น ^{2/}	การค้า ประกัน และ อนุพันธ์ ด้าน เครดิต
1. ลูกหนี้ปกติ						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบัน						
การเงิน และธุรกิจเอกชน	35,725	1,260	6,552	34,383	1,230	6,454
1.2 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-
1.2.1 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-
1.2.2 วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อ						
รายย่อย	-	-	-	-	-	-
1.2.3 สินเชื่อรายย่อยอื่น	-	-	-	-	-	-
1.3 ฐานที่เกี่ยวกับตราสารทุน	-	-	-	-	-	-
1.4 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	1,052	-	-	1,042	-	-
รวม	36,777	1,260	6,552	35,425	1,230	6,454

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักกลบหนี้ทั้งในและนอกสมดุลแล้ว

^{1/} หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral)^{2/} หลักประกันอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล
31 ธันวาคม 2566

ตารางที่ 22: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน* ที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่น้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท
31 ธ.ค. 66

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/}	350	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ ^{2/}	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ^{3/}	-	-	-	1,235	-	-	-	-	-	-	1,192	-	-	-	-		
4. ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
น้ำหนักความเสี่ยง (%)																	
			50	100	150					75	100						
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{4/}	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0*	-	-	-	-	-		
รายการที่ กระทบ. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน																	
Nil																	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล
31 ธันวาคม 2566

หน่วย : ล้านบาท
31 ธ.ค. 65

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/}	434	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ ^{2/}	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ^{3/}	-	-	-	3,371	-	-	-	-	-	-	1,003	-	-	-	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)			50	100	150					75	100				
ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ ^{4/}	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0*	-	-	-	-	-
รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุน									Nil						

* หลังคุณค่าแปลงสภาพ

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

^{2/} รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน

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

^{4/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต น้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กั้นไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

ตารางที่ 23: มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน*ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 66		31 ธ.ค. 65	
	หลักประกัน ทางการเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้าน เครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน ^{1/}	การค้ำประกันและ อนุพันธ์ด้าน เครดิต
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ				
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ^{2/}	-	-	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ ^{3/}	-	-	-	-
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ^{4/}	-	2,635	-	2,508
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	-	-	-	-
รวม	-	2,635	-	2,508

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบดุลแล้ว

^{1/} หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral)

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

^{3/} รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

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

ตารางที่ 24-25 แสดงมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual loss) เปรียบเทียบกับมูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการ (Regulatory Expected Loss) ณ 31 ธันวาคม 2566 ทั้งนี้ การคำนวณมูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการนั้นอิงกับองค์ประกอบค่าความเสี่ยง (Risk Parameter) ต่างๆ ภายใต้จำนวนเหตุการณ์ที่เหมาะสมเป็นพื้นฐานในการคำนวณ โดยวิธีการดังกล่าวถือได้ว่าเป็นวิธีการที่ใช้หลักความระมัดระวัง และมีความโปร่งใส ซึ่งเป็นการเพิ่มความแข็งแกร่งของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารอย่างไว้กั้น ตาม หลักการคำนวณ มูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการนั้นถูกออกแบบภายใต้ข้อกำหนดดังต่อไปนี้

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

การคำนวณการด้อยค่าเฉพาะรายลูกหนี้สุทธิเป็นไปตามหลักการบัญชี ซึ่งอาจจะใช้วิธีการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญหรือตัดจำหน่ายหนี้ ตามที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งนี้มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงต่ำกว่าประมาณการมูลค่าความเสียหายเนื่องจากคุณภาพสินเชื่อที่ดีขึ้น ข้อสังเกตสำหรับค่า Expected Loss ที่แสดงไว้ในตารางที่ 25 ถูกคำนวณ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงเป็นผลมาจากมูลค่าการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน การกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญพิจารณาจากข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้หรือตามแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

ตารางที่ 24: มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual Loss) ของธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี AIRB แยกตามประเภทสินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	มูลค่าความเสียหายที่		การเปลี่ยนแปลง
	เกิดขึ้นจริง		
	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65	
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจ			
เอกชน	186	214	(28)
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-
รวม	186	214	(28)

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 65
	Expected loss	Actual losses	Expected loss	Actual losses
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	241	186	591	214
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-
รวม	241	186	591	214

มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ณ ธันวาคม 2566 จำนวน 186 ล้านบาท ลดลงจาก ณ ธันวาคม 2565 จำนวน 28 ล้านบาท เนื่องจากการคุณภาพสินเชื่อที่ดีขึ้น

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

ตารางที่ 26: ประมาณการค่า PD EAD และ LGD เปรียบเทียบกับค่าที่เกิดขึ้นจริง

31 ธ.ค. 66

ประเภทสินทรัพย์	ประมาณการ PD%	Actual PD%	ประมาณการ LGD%	LGD % ที่เกิดขึ้นจริง	ประมาณการ EAD (ล้านบาท)	EAD ที่เกิดขึ้นจริง (ล้านบาท)
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงินและธุรกิจ เอกชน	0.70%	0.16%	51.33%	9.86%	306	180
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-
รวม	0.70%	0.16%	51.33%	9.86%	306	180

31 ธ.ค. 65

ประเภทสินทรัพย์	ประมาณการ PD%	Actual PD%	ประมาณการ LGD%	LGD % ที่เกิดขึ้นจริง	ประมาณการ EAD (ล้านบาท)	EAD ที่เกิดขึ้นจริง (ล้านบาท)
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงินและธุรกิจ เอกชน	0.92%	0.93%	51.33%	9.86%	N/A**	N/A**
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-
รวม	0.92%	0.93%	51.33%	9.86%	N/A**	N/A**

** ไม่มีข้อมูลการประมาณค่า EAD และ EAD ที่เกิดขึ้นจริงเนื่องจากไม่มีลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในระหว่างเดือนมกราคมถึงธันวาคม 2565

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

7. ความเสี่ยงด้านการซื้อขาย (Traded Risk)

กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการซื้อขาย (Traded Risk Type Framework) ครอบคลุมความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงในเงินกองทุนประกันสังคม โดยมีฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงด้านการซื้อขาย (Traded Risk Management) ทำหน้าที่หลักในการบริหารความเสี่ยงเพื่อสนับสนุนการทำธุรกรรมทางการเงินของฝ่ายงานตลาดการเงิน (Financial Markets) และฝ่ายงานตลาดตราสาร (Treasury Markets)

7.1 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด เป็นโอกาสที่อาจส่งผลกระทบต่อการสูญเสียกำไรหรือมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหรืออัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) มีความเสี่ยงด้านตลาด อันเกิดจากการให้บริการลูกค้าในตลาดการเงินและตลาดทุน ธนาคารจึงดำรงสถานะความเสี่ยงด้านตลาดในระดับปานกลาง ความเสี่ยงด้านการตลาดยังเกิดขึ้นในบัญชีที่มีไว้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ตามข้อกำหนดการดำรงสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในปริมาณสูงเพื่อรองรับตราสารหนี้ที่มีคุณภาพและสภาพคล่องสูง นโยบายและกระบวนการเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนมากที่สุด และตอบสนองความต้องการของลูกค้าเช่นกัน

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

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและเทคนิคในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งรวมถึงการกำหนดวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด การติดตาม การรายงานและวิธีการควบคุม ซึ่งมีการทบทวนเป็นประจำโดยคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการ หน่วยงานธุรกิจจะเสนอวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้ข้อกำหนดของนโยบายตามที่ได้ตกลงไว้ เจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องมีการทบทวนและอนุมัติวงเงินภายในขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงการควบคุม ติดตาม ความเสี่ยงดังกล่าวให้อยู่ในวงเงินที่กำหนดไว้เป็นประจำทุกวัน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

ประเภทของความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร ได้แก่

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดมูลค่าเงินของเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง เพื่อรองรับเฉพาะความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีไว้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร) นั้น จะถูกครอบคลุมอยู่ในกรอบของหลักการ Pillar 2

ตารางที่ 27: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	31 ธ.ค. 66	30 มิ.ย. 66
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,417	1,456
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	349	412
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่ต้องดำรง	1,766	1,868

ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดเป็นจำนวน 1,766 ล้านบาท โดยจำนวนที่ลดลง 102 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับเดือนมิถุนายน 2566 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของทั้งความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

7.2 ความเสี่ยงด้านคู่สัญญาในบัญชีเพื่อการค้า (Counterparty Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านคู่สัญญา (Counterparty Credit Risk: CCR) คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ภายในเวลาที่กำหนด ซึ่งทำให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคาร ทั้งนี้ สัญญาเพื่อการค้า ได้แก่ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ สัญญาด้านอัตราดอกเบี้ย สัญญาด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาด้านตราสารทุน หรือ สัญญาด้านอนุพันธ์เครดิต ความเสี่ยงดังกล่าวมักเกิดกับฐานะในบัญชีเพื่อการการค้า และฐานะในบัญชีที่มีใช้เพื่อการการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร) อันเกิดจากการป้องกันความเสี่ยง (Hedging) ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา อยู่ภายใต้การจัดการโดยรวมของกรอบความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ของ CIB

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

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

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

Wrong way risk

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

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 ภาระผูกพันที่เกิดจากการทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่คู่สัญญาที่มีต่อธนาคาร ในขณะที่ มูลค่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต คือ มูลค่าส่วนเพิ่มของสัญญา โดยคำนวณอิงจากมูลค่าเงินต้นระยะเวลาของสัญญา และสินทรัพย์อ้างอิงของแต่ละธุรกรรม ในอดีต Exposure value จะประมาณการจากมูลค่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตที่ 97.5 เปอร์เซ็นต์ ตั้งแต่วันที่ 18 ตุลาคม 2563 การวัดมูลค่าได้มีการเปลี่ยนไปใช้มูลค่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตที่ 75% ซึ่งเรียกว่าการวัดแบบ Derivatives Loan Equivalent (DLE) ทั้งนี้ พอร์ตคู่สัญญาส่วนใหญ่ของกลุ่มธนาคาร มีการกระจายตัวอยู่ที่ 75% ซึ่งใกล้เคียงกับความเสี่ยงเทียบเท่ากับเงินกู้ การวัดมูลค่าโดยวิธีนี้ ช่วยให้การเปรียบเทียบความเสี่ยงที่เกิดจากเงินกู้และตราสารอนุพันธ์ทำได้ง่ายขึ้น นอกจากนี้ยังช่วยให้สามารถรวมคู่สัญญาในบัญชีการค้าและบัญชีธนาคารได้อีกด้วย

8. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเทคโนโลยี

ธนาคารให้นิยามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเทคโนโลยีหมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดความสูญเสียอันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายในระบบเทคโนโลยี บุคลากร หรือจากเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย

ประกาศความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement)

ธนาคารมีจุดมุ่งหมายที่จะควบคุมระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเทคโนโลยีเพื่อไม่ให้ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (ทั้งด้านการเงิน หรือชื่อเสียง) รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อธนาคาร และกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

ความเสี่ยงจากบุคคลภายนอก

ธนาคารกำหนดให้ความเสี่ยงประเภทความเสี่ยงจากบุคคลภายนอกจัดเป็นความเสี่ยงย่อยภายใต้ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเทคโนโลยี โดยการเปลี่ยนแปลงนี้มีผลตั้งแต่เดือนมกราคม 2567 เป็นต้นไป ธนาคารกำหนดให้ความเสี่ยงจากบุคคลภายนอกหมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดความสูญเสียหรือมีผลกระทบอันเนื่องมาจากกระบวนการ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

จัดการที่ล้มเหลวตั้งแต่การคัดเลือกบุคคลภายนอก การจัดทำสัญญาหรือข้อตกลง และการยกเลิก/สิ้นสุดสัญญากับบุคคลภายนอก ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายที่ครอบคลุมการบริหารจัดการความเสี่ยงจากบุคคลภายนอก โดยมีข้อกำหนดอย่างน้อยครอบคลุมถึงการระบุความเสี่ยง การควบคุม การบรรเทาความเสี่ยง และการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้บริการบุคคลภายนอก

หน้าที่และความรับผิดชอบ

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเทคโนโลยีนั้นมีความท้าทาย เนื่องจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเทคโนโลยีสามารถเกิดขึ้นได้จากทุกกิจกรรมภายในธนาคาร ดังนั้นธนาคารจึงมีการระบุความเสี่ยงในระดับกระบวนการ พร้อมทั้งกำหนดการควบคุมสำหรับป้องกันความเสี่ยงเหล่านั้น กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเทคโนโลยี (Operational and Technology Risk Type Framework (O&T RTF)) เสริมสร้างความรับผิดชอบที่ชัดเจนในการจัดการความเสี่ยงทั่วทั้งธนาคาร และได้มอบหมายความรับผิดชอบให้กับหน่วยงานที่มีความเชี่ยวชาญในด้านต่างๆ (subject matter experts) ให้เป็นแนวป้องกันชั้นที่สองสำหรับความเสี่ยงเรื่องนั้นๆ สำหรับกรณีความเสี่ยงย่อยแต่ละประเภท ที่อยู่ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการและเทคโนโลยีนั้น ผู้เชี่ยวชาญในด้านต่างๆ ดังกล่าวมีหน้าที่กำหนดนโยบายเพื่อให้องค์กรถือปฏิบัติ และให้คำแนะนำ กำกับดูแลและกำกับกิจกรรมของธนาคาร พวกเขาให้ความมั่นใจว่าความเสี่ยงที่สำคัญจะถูกพิจารณาทำการตัดสินใจโดยบุคคลที่มีทักษะเฉพาะ มีความสามารถในการประเมินและมีมุมมองสำหรับความเสี่ยงที่สำคัญนั้นๆ เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารจะบรรลุวัตถุประสงค์ความเสี่ยงและผลตอบแทนของธนาคาร

การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment (RCSA))

ความเสี่ยงที่ไม่ใช่ด้านการเงินได้รับการจัดการผ่านกระบวนการ RCSA ซึ่งได้นำมาปรับใช้เพื่อกำหนดการออกแบบมาตรการควบคุมที่แข็งแกร่งและความน่าเชื่อถือของกระบวนการภายในของธนาคาร RCSA เป็นการประเมินความเสี่ยงที่ครบถ้วน ถูกต้อง และเป็นการประเมินความเสี่ยงที่มองไปข้างหน้าสำหรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญกับธนาคาร การระบุและการประเมินความเสี่ยงเป็นกระบวนการพลวัตและมีความต่อเนื่อง โดยพิจารณาถึงข้อมูลเหตุการณ์จากภายในและภายนอกอย่างเหมาะสม ซึ่งอาจครอบคลุมถึงเหตุการณ์ภายนอกและเหตุการณ์ภายใน ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และข้อมูลตัวบ่งชี้ความเสี่ยง ผลลัพธ์ของการประเมินการควบคุมความเสี่ยง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกรอบกระบวนการทั้งหมด (Process Universe)

ความเสี่ยงที่มีนัยถูกจัดให้มีการควบคุมเพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ธนาคารมีการประเมินการออกแบบการควบคุมเหล่านี้โดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

ธนาคารมีกระบวนการเฝ้าติดตามประสิทธิภาพของการควบคุมที่สำคัญอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำ (โดยผ่านทางตัวชี้วัดการควบคุมที่สำคัญ (Key Control Indicators) และสุ่มทดสอบการควบคุม (Control Sample Testing)) และติดตามความเสี่ยงที่มีนัย

RCSA ช่วยทำการระบุความเสี่ยงที่เหลืออยู่ที่อยู่ในระดับสูง (Elevated Residual Risk) และทำการติดตามการควบคุมเพื่อบรรเทาความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับดูแล

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่กำกับดูแลความมีประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเทคโนโลยี โดยในระดับผู้บริหารนั้น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เฝ้าติดตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเทคโนโลยีของธนาคาร และดูแลภาวะการณความเสี่ยงของธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจในการทักท้วง จำกัด และในกรณีที่จำเป็น สั่งหยุดกิจกรรมทางธุรกิจที่มีความเสี่ยงที่ไม่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเทคโนโลยีของธนาคาร นอกจากนี้ ฟอรัมความเสี่ยงของหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนของธนาคารยังให้การกำกับดูแลกระบวนการและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของหน่วยงานนั้นๆ

การติดตามความเสี่ยง

เพื่อเป็นการให้บริการแก่ลูกค้าและมีส่วนร่วมในภาคบริการทางการเงิน การดำเนินงานของธนาคารจึงเสี่ยงไม่ได้ที่จะมีความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเทคโนโลยี ธนาคารมีการจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง และจัดการความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญกับลูกค้าและกับภาคบริการทางการเงิน ธนาคารมีการติดตามตัวชี้วัดประสิทธิภาพการควบคุมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ทราบระดับความเสี่ยงที่เหลืออยู่ที่ธนาคารกำลังเผชิญอยู่ การประเมินความเสี่ยงที่เหลืออยู่และการรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเทคโนโลยี ทำให้ทราบภาวะการณความเสี่ยงของธนาคาร ความครบถ้วนของข้อมูลภาวะการณความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเทคโนโลยีนี้ ทำให้มั่นใจว่าความเสี่ยงได้รับการจัดการโดยมีการจัดลำดับความสำคัญอย่างเหมาะสม การตัดสินใจที่ทันทั่วถึง รวมถึงการยอมรับความเสี่ยงพร้อมกำหนดแนวทางในการแก้ไขหากความเสี่ยงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้

คณะกรรมการธนาคารจะได้รับการแจ้งให้ทราบเกี่ยวกับการติดตามระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเทคโนโลยี ที่ยอมรับได้โดยตัวชี้วัดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตัวชี้วัดเหล่านี้ได้รับการเฝ้าติดตาม โดยระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้จะถูกกำหนดตามความสำคัญของความเสี่ยง ตัวชี้วัดระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเทคโนโลยี ที่ยอมรับได้จะถูก

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

รวบรวมและรายงานไปยังคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องแก่ผู้บริหารระดับสูงเพื่อทำการตัดสินใจความเสี่ยงนั้น

การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing)

การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เป็นส่วนหนึ่งของแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเทคโนโลยี ธนาคารทำการทดสอบภาวะวิกฤตภายใต้กระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) การทดสอบภาวะวิกฤตนี้ประเมินความเสียหายจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเทคโนโลยีภายใต้สถานการณ์ภาวะวิกฤต เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใต้สถานการณ์ภาวะวิกฤตดังกล่าว

9. ความเสี่ยงของฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)

ฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)ถือได้ว่าอยู่ในระดับที่ไม่มีความสำคัญ โดย ณ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ดังแสดงในตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 28: มูลค่าฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุน	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)		
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	15	15
2. กำไร (ขาดทุน)จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน		-
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(7)	(6)
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ใช้ วิธี SA	1	1
- วิธี IRB	-	-
5. มูลค่าตราสารทุนที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA	-	-

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

10. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร) มีผลทำให้เกิดการลดลงของรายได้หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารทางด้านสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดจากรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยไม่สอดคล้องกัน

ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารโดยการระบุถึงความเสี่ยง การวัดมูลค่า ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะถูกโอนไปยังหน่วยงานบริหารการเงินและตลาดเงิน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการการโอนราคา (FTP) โดยหน่วยงานบริหารการเงินและตลาดเงินจะบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับโอนมา พร้อมกับกับบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน และกิจกรรมด้านการบริหารสภาพคล่องที่มีอยู่ ทั้งนี้ความเสี่ยงที่ยังคงเหลือจะอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของฝ่ายตลาดการเงินสำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงที่ยังคงเหลืออยู่ด้านอื่นในงบดุล เช่น ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินอยู่บนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่แตกต่างกัน (basis risk) จะถูกบริหารจัดการโดยหน่วยงานทางธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานบริหารการเงิน และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารใช้วิธีการประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่มีผลต่อดอกเบี้ยรับสุทธิ ในระยะเวลา 1 ปีข้างหน้า (NII Sensitivity) ซึ่งเป็นตัวชี้วัดที่สำคัญสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อการธนาคาร โดยการประเมินความเสี่ยงดังกล่าวอยู่ภายใต้ข้อสมมติฐานที่องค์ประกอบของรายการในงบดุลจะไม่เปลี่ยนแปลงมากนัก

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่มีผลต่อดอกเบี้ยรับสุทธิ ในระยะเวลา 1 ปีข้างหน้า มีการประเมินโดยอาศัยข้อสมมติฐานของการเคลื่อนไหวอย่างฉับพลันของอัตราดอกเบี้ย 1% (100 bps) ซึ่งครอบคลุมทุกสกุลเงินและเส้นอัตราผลตอบแทนของรายการในงบดุล

ผลกระทบต่อรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ณ 31 ธันวาคม 2566 ได้แสดงอยู่ในตารางต่อไปนี้

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

ตารางที่ 29: ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	
	31 ธ.ค. 65	31 ธ.ค. 65
THB	201	111
USD	(288)	(184)
EURO	-	-
OTHER	22	92
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	(5)	19
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	(0.19)	1.31

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับปี 2566 ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2565 โดยเป็นผลจากตราสารระยะสั้น (น้อยกว่า 3 เดือน) ประกอบด้วย การลดลงของสกุลเงินและสกุลดอลลาร์สิงคโปร์สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ เช่นเดียวกับเงินรับฝากสกุลดอลลาร์สหรัฐเพิ่มขึ้น แต่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นสกุลบาทสูงขึ้น

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

11. คำย่อและความหมาย

AC	Approval Committee
AIRB	Advanced Internal Ratings Based
ALCO	Asset and Liability Management Committee
BOT	The Bank of Thailand
CCF	Credit Conversion Factor
CCIB	Corporate, Commercial & Institutional Banking
CCR	Counterparty Credit Risk
CEO	Chief Executive Officer
CMAC	Credit Model Assessment Committee
CNFR	Country Non-Financial Risk Committee
CG	Credit Risk Grade
CIB	Corporate and Institutional Banking
CIC	Credit Issue Committee
COF	Cash Outflows
CRM	Credit Risk Mitigation
CCRO	Country Chief Risk Officer
CSA	Credit Support Annex
DLE	Derivatives Loan Equivalent
EAD	Exposure at Default
ECAI	External Credit Assessment Institutions
ECL	Expected Credit Loss
EL	Expected Loss
ERA	Enterprise Risk Analytics
ERC	Executive Risk Committee
ERMF	Enterprise Risk Management Framework
EXCO	Executive Committee
FTP	Fund Transfer Pricing
GMV	Group Model Validation
HQLA	High-Quality Liquid Asset
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2566

IPRE	Income –Producing Real Estate
IRB	Internal Ratings Based
IRRBB	Interest Rate Risk in the Banking Book
LCR	Liquidity Coverage Ratio
LGD	Loss Given Default
MAC	Model Assessment Committee
MDBs	Multilateral Development Banks
MRC	Model Risk Committee
MRPG	Model Risk Policy and Governance
MTM	Mark to Market
NII	Net Interest Income
O&T RTF	Operational and Technology Risk Type Framework
PD	Probability of Default
PFE	Potential Future Exposure
PRTs	Principal Risk Types
PSEs	Non-central government Public Sector Entities
RCSA	Risk and Control Self-Assessment
RTF	Risk Type Framework
RW	Risk Weight
RWA	Risk Weighted Assets
SA	Standardised Approach
SAG	Stressed Assets Group
SAR	Stressed Asset Risk
SCB Group	Standard Chartered Bank Group
SCBT	Standard Chartered Bank (Thai) PCL
SREP	Supervisory Review and Evaluation Process
TFRS7	Thai Financial Reporting Standard no.7
TFRS9	Thai Financial Reporting Standard no.9
TM	Treasury Markets
TRM	Traded Risk Management
TRTF	Traded Risk Type Framework