
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III – Pillar 3
31 ธันวาคม 2568



standard
chartered

สำนักงานเลขที่ 140 ถนนวิทญู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

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	64

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

สารบัญตารางข้อมูลเชิงปริมาณ

ตารางที่ 1 ข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ	7
ตารางที่ 2: โครงสร้างเงินกองทุน	10
ตารางที่ 3: การกระทบยอดจำนวนเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในงบการเงิน	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 พิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	25
ตารางที่ 11: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผล การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ	27
ตารางที่ 12: มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงิน สำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision)	28
ตารางที่ 13: มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผล การปรับลดความเสี่ยงด้านด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด	29
ตารางที่ 13ก: มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือ ภูมิภาคของลูกหนี้	31
ตารางที่ 14: มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด	33
ตารางที่ 15: มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัด ออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้	34
ตารางที่ 16: การกระทบยอดการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	35
ตารางที่ 17: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะ การเงินของรายการนอกงบดุลที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี IRB	37
ตารางที่ 18: มูลค่าของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้หลังคุณ CCF และค่า CCF ถ่วงน้ำหนักด้วย EAD สำหรับความ เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี AIRB แยกตามประเภทสินทรัพย์	38

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

ตารางที่ 19: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบดุลที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	39
ตารางที่ 20: ข้อมูลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต โดยวิธี AIRB สำหรับลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงินและธุรกิจเอกชน และฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุนโดยวิธี 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: มูลค่าฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุนในบัญชีที่มีไข่อการค่า (บัญชีเพื่อการธนาคาร).....	59
ตารางที่ 29: ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)	63

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

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

ธนาคารได้พัฒนานโยบายและโครงสร้างของ ICAAP ซึ่งประสานกระบวนการประเมินความเสี่ยงและเงินกองทุนเข้าด้วยกัน เพื่อให้แน่ใจได้มีการดำรงเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอเพื่อรองรับความต้องการเงินกองทุนในปัจจุบันและตามแผนธุรกิจของธนาคาร ทั้งในภาวะที่คาดการณ์ตามปกติและภายใต้ภาวะวิกฤติ

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

หลักการที่ 3: การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

ธนาคารกำหนดกรอบนโยบายและวิธีการตามหลักการที่ 3 เพื่อจัดการเกี่ยวกับข้อกำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูลภายใต้หลักการที่ 3 ข้อมูลที่เปิดเผยจะได้รับการกำกับดูแลตรวจสอบและรับรองโดยผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 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 2568 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 2568

3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

ตารางที่ 1 ข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

	31 ธ.ค. 68	30 มิ.ย. 68
เงินกองทุน (หน่วย : ล้านบาท)		
1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	21,150	21,444
1ก เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	21,150	21,444
2 เงินกองทุนชั้นที่ 1	21,150	21,444
2ก เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	21,150	21,444
3 เงินกองทุนทั้งสิ้น	21,401	21,712
3ก เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	21,401	21,712
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย : ล้านบาท)		
4 สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	78,809	83,011
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		
5 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	26.84	25.83
5ก อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	26.84	25.83
6 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	26.84	25.83
6ก เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	26.84	25.83
7 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	27.16	26.16
7ก อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	27.16	26.16
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)		
8 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต	2.50	2.50
9 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาหล่ง	-	-
10 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มี นัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ	-	-
11 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	2.50	2.50
12 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET 1 ratio) ที่คงเหลือ หลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ	19.84	18.83
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR)(ร้อยละ)		
13 ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (หน่วย : ล้านบาท)	93,162	91,521
14 ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (หน่วย : ล้านบาท)	35,472	46,218
15 Average LCR (ร้อยละ)	265	209

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

ธนาคารรับรู้ผลกระทบต่อเงินกองทุนจากการกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาวะผูกพันที่เพิ่มขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ที่เริ่มบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 (Fully loaded Expected Credit Loss) ทั้งนี้ อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ยังคงสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ที่ 7.0% สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET 1 ratio) 8.5% สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio) และ 11% สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital ratio)

ธนาคารมีค่าเฉลี่ย LCR ของไตรมาส 4 ปี 2568 เท่ากับร้อยละ 265 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนตุลาคม พฤศจิกายน และธันวาคม ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 100 ทั้งนี้ LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

1. **สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)** คือ สินทรัพย์ที่มีคุณภาพดีสภาพคล่องสูง ความเสี่ยงและความผันผวนต่ำ ไม่ติดภาวะผูกพันที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญแม้ ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้สินทรัพย์สภาพคล่องแต่ละประเภทต้องมีการปรับลด ด้วยอัตราส่วนลด (haircut) ที่เกี่ยวข้อง และคำนวณเพดานการถือครองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของไตรมาส 4 ปี 2568 ที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนตุลาคม พฤศจิกายน และธันวาคม เท่ากับ 93,162 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ เงินสดและพันธบัตรรัฐบาล 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 2568 ที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนตุลาคม พฤศจิกายน และธันวาคม เท่ากับ 35,472 ล้านบาท 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 2568

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) มีหน้าที่กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารฐานะการเงินของธนาคาร และดูแลให้ธนาคารดำเนินกลยุทธ์ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และกฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ความสามารถในการรองรับผลขาดทุน สภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่แตกต่างกัน และโครงสร้างฐานะเงินตราต่างประเทศ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินยังมีหน้าที่ติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดเรื่องการเตรียมแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและการแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) ของธนาคาร และกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

4.1. โครงสร้างเงินกองทุน

ธนาคารมีการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุน เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพื่อสนับสนุนความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

ตารางต่อไปนี้จะแสดงโครงสร้างเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568

ตารางที่ 2: โครงสร้างเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธ.ค. 68	30 มิ.ย. 68
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	11,335	11,335
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	9,056
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,134	1,134
กำไรสะสมคงเหลือหลังการจัดสรร	1,073	1,073
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	156	127
รายการปรับต่างๆ จากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของ	(103)	(1)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ*	(1,501)	(1,280)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	21,150	21,444
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	21,150	21,444
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับเงินให้สินเชื่อจัดชั้นปกติโดยวิธี SA	-	-
เงินสำรองส่วนเกิน	252	268
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	252	268
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	21,401	21,712

*ประกอบด้วยสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย และเงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเงินสำรองขั้นต่ำ

4.2. องค์ประกอบเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร ประกอบด้วย ทุนชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้น ทุนสำรองตามกฎหมาย กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม รายการปรับต่างๆที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน ธนาคารไม่มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร ประกอบด้วยเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ และเงินสำรองส่วนเกิน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

ตารางที่ 3: การกระทบยอดจำนวนเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น
ที่ปรากฏในงบการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	จำนวนที่เปิดเผยในงบ แสดงฐานะการเงินที่ เผยแพร่ต่อสาธารณะ	แหล่ง อ้างอิง
สินทรัพย์		
เงินสด	124	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	53,073	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	54,009	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	23,155	
เงินลงทุน - สุทธิ	44,684	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	25,227	
อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	125	
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	100	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	843	E
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	F
อื่น ๆ	23,651	
รวมสินทรัพย์	224,991	
หนี้สิน		
เงินรับฝาก	106,070	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	30,458	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,079	
หนี้สินทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	14,211	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	29,135	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	108	
ประมาณการหนี้สิน	647	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	226	
อื่น ๆ	18,794	
รวมหนี้สิน	200,728	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	จำนวนที่เปิดเผยในงบ แสดงฐานะการเงินที่ เผยแพร่ต่อสาธารณะ	แหล่ง อ้างอิง
ส่วนของเจ้าของ		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน	11,340	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	11,335	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	B
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	167	D ^{1/}
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว		
สำรองตามกฎหมาย	1,134	C
ยังไม่ได้จัดสรร	2,571	
รวมส่วนของเจ้าของ	24,263	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	224,991	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

	องค์ประกอบของ เงินกองทุนตาม กฎหมาย	หน่วย : ล้านบาท
รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568		แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในงบแสดง ฐานะการเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	11,335	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,134	C
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	1,073	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารทุน	156	D
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ก่อนรายการปรับและรายการหัก	22,754	
รายการปรับต่างๆจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
กำไรขาดทุนสะสมจากการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของธนาคาร	(103)	
รายการปรับปรุงจากวิธีการเลือกใช้มูลค่ายุติธรรม (FVO) ตาม TFRS9	-	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(843)	E
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	F
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(34)	
เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเงินสำรองขั้นต่ำ	(624)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	21,150	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	21,150	
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติโดยวิธี SA	-	
เงินสำรองส่วนเกิน	252	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	252	
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	21,401	

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

4.3. ความเพียงพอของเงินกองทุน

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 27.16 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 26.84 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 26.84 ซึ่งมากกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของ ธปท.

ตารางที่ 4: ความเพียงพอของเงินกองทุน

หน่วย : ร้อยละ

	เกณฑ์ขั้นต่ำ ของ ธปท.	เกณฑ์ขั้นต่ำ ของ ธปท.รวม เงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผล ขาดทุนในภาวะ วิกฤต	31 ธ.ค. 68	30 มิ.ย. 68
เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	8.50	11.00	27.16	26.16
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	6.00	8.50	26.84	25.83
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	4.50	7.00	26.84	25.83

4.4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

ธนาคาร มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด ตารางที่ 5 แสดงรายละเอียดของมูลค่าเงินกองทุนเงินขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำ	31 ธ.ค. 68	30 มิ.ย. 68
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	3,781	4,007
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	1,916	2,036
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,002	1,012
รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	6,699	7,055

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. 68	30 มิ.ย. 68
ลูกหนี้ปกติ		
ลูกหนี้ภาครัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	3,467	3,339
ลูกหนี้รายย่อย		
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
- วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	-	-
- สินเชื่อรายย่อยอื่น	-	-
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	1	1
สินทรัพย์อื่น	96	159
ลูกหนี้ชนิดนัดชำระหนี้	1	302
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี AIRB	3,565	3,801

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

ตารางที่ 7: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 68	30 มิ.ย. 68
ลูกหนี้ปกติ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคาร เพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	216	206
ลูกหนี้รายย่อย	-	-
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
สินทรัพย์อื่น	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	-	-
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี SA	216	206

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

ตารางที่ 8: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี AIRB

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธ.ค. 68	30 มิ.ย. 68
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 บัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการ ธนาคาร)	-	-
2. คำนวณโดยวิธี PD / LGD	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี AIRB	1	1

5. การบริหารความเสี่ยง

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

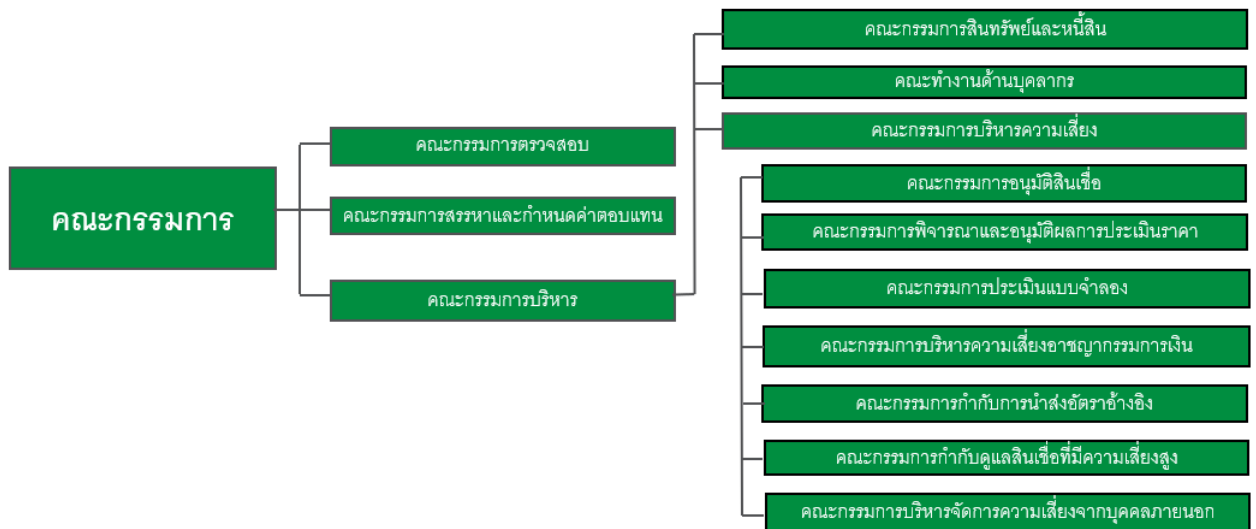
5.1 กรอบการบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management Framework – ERMF)

การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลเป็นปัจจัยพื้นฐานสำคัญที่ทำให้ธนาคาร มีผลประกอบการที่ดีและยั่งยืน และยังเป็นหลักในการจัดการด้านการเงินและด้านการปฏิบัติงานของธนาคาร โดยเน้นการสร้างมูลค่าให้แก่ลูกค้าและชุมชนที่ธนาคารดำเนินกิจการ เพื่อสร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้จัดวางโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง Enterprise Risk Management Framework (ERMF) สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ โดยมีเป้าหมายในการเพิ่มผลตอบแทนที่ปรับตามความเสี่ยง ซึ่งยังคงปฏิบัติตามข้อกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร

ธนาคารได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารในการนำกรอบการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดมาใช้ปฏิบัติในประเทศ

แผนภาพต่อไปนี้แสดงถึงโครงสร้างคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร



ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

5.2 การกำกับความเสี่ยง (Risk governance)

คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดความเสี่ยงโดยรวมที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement) ของธนาคาร และการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลโดยมอบหมายอำนาจในการจัดการความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ

คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee – EXCO) มีความรับผิดชอบหลักในการบริหารกิจการของธนาคารให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และหัวหน้าสายงานบริหารกลุ่มลูกค้า ทำหน้าที่เป็นประธาน โดยมีผู้บริหารอาวุโสจากสายงานตลาดเงินและตลาดทุน สายงานบริหารธุรกรรมทางการเงิน สายงานบริหารความเสี่ยง สายงานเทคโนโลยีและปฏิบัติการ สายงานการเงินและการบัญชี สายงานทรัพยากรมนุษย์ สายงานกฎหมาย และสายงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Committee: ALCO) มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารสมดุลของธนาคาร และดูแลให้ธนาคารดำเนินกลยุทธ์ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และกฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ความสามารถในการรองรับผลขาดทุน สภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อธนาคาร ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่แตกต่างกัน และโครงสร้างฐานะเงินตราต่างประเทศ นอกจากนี้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินยังมีหน้าที่ติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดเรื่องการเตรียมแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและการแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) ของธนาคาร และกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Executive Risk Committee: ERC) หน้าที่หลักในการดูแลการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพของกรอบการบริหารความเสี่ยงสำหรับองค์กร (Enterprise Risk Management Framework) และกรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Type Framework) ของ 9 ความเสี่ยงหลัก ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านการบริหารเงิน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการและเทคโนโลยี ความเสี่ยงด้านด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาลและด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลทางไซเบอร์ ความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงิน และความเสี่ยงแบบจำลอง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงยังทำหน้าที่กำกับดูแลให้ขั้นตอนและกระบวนการในการติดตามและควบคุมการจัดการความเสี่ยงที่มีอยู่ นั้นสอดคล้องกับมาตรฐานของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และเป็นไปตามนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารนำหลักการแนวป้องกัน 3 ระดับ (Three lines of defence) มาปรับใช้ เพื่อการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และเสริมสร้างการกำกับดูแล รวมทั้งสภาพแวดล้อมการควบคุมที่ดี ซึ่งประกอบด้วยหลักการดังนี้

- หน่วยงานธุรกิจ และสายงานที่เกี่ยวข้อง/สนับสนุนกิจกรรมการสร้างรายได้ ซึ่งถือเป็นเจ้าของความเสี่ยง และมีหน้าที่จัดการความเสี่ยง จัดเป็นแนวป้องกันชั้น 1 (The first line of defence)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

- สายงานควบคุมซึ่งเป็นอิสระจากแนวป้องกันชั้น 1 โดยจะทำหน้าที่ดูแลและกำกับจัดการความเสี่ยง เพื่อความเชื่อมั่นของหัวหน้าสายงานบริหารความเสี่ยง ทีมผู้บริหาร และคณะกรรมการธนาคาร จัดเป็นแนวป้องกันชั้น 2 (The second line of defence)
- หน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งเป็นอิสระจากผู้ปฏิบัติงาน จัดเป็นแนวป้องกันชั้น 3 (The third line of defence) ทำหน้าที่อย่างอิสระในการสอบทานและประเมินประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายในที่สนับสนุนงานของแนวป้องกันชั้น 1 และแนวป้องกันชั้น 2

5.3 หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Function)

หน่วยงานบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่โดยอิสระในการกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร เพื่อให้แน่ใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

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

- นำเสนอระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ต่อคณะกรรมการของธนาคารเพื่ออนุมัติ
- คงไว้ซึ่งกรอบบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management Framework) ของธนาคาร ทำให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินการต่างๆ ของธนาคาร มีการสื่อสารและนำไปใช้ในทางปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพอย่างเหมาะสม
- ตรวจสอบเพื่อให้แน่ใจได้ว่าความเสี่ยงได้รับการประเมินอย่างถูกต้องและเหมาะสม โดยการตัดสินใจเกี่ยวกับความเสี่ยงและผลตอบแทนได้ทำอย่างโปร่งใสบนพื้นฐานของการประเมินที่เหมาะสม และมีการควบคุมดูแลให้สอดคล้องกับมาตรฐานและความเสี่ยงโดยรวมที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของธนาคาร
- ดูแลและกำกับจัดการความเสี่ยงประเภทหลัก ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management Framework)
- เพื่อให้เชื่อมั่นได้ว่าการตัดสินใจด้านความเสี่ยงและผลตอบแทนอย่างเหมาะสม โดยปราศจากการยินยอมให้มีแรงกดดันในระยะสั้นเพื่อก่อให้เกิดผลประโยชน์และรายได้

ธนาคารได้รวมหลักแนวป้องกันชั้น 2 เข้ากับการบริหารความเสี่ยงหลัก (Principal Risk Types – PRTs) ซึ่งสนับสนุนงานด้านกลยุทธ์ของธนาคาร โดยสร้างกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ยั่งยืน ซึ่งเป็นไปตามการปฏิบัติตามข้อกำหนดฯ รวมทั้งวัฒนธรรมที่เป็นแนวปฏิบัติที่เหมาะสมและยึดถือเป็นหลักสำคัญของธนาคาร

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

6. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการที่คู่ค้าไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินแก่ธนาคาร ธนาคารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตตามความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ ภูมิภาค กลุ่มลูกค้า และกลุ่มอุตสาหกรรม

สายงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นสายงานควบคุมแนวป้องกันชั้น 2 ซึ่งทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการกำกับ ติดตาม และกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของแนวป้องกันชั้น 1 หน่วยงานธุรกิจ และสายงานที่เกี่ยวข้อง/สนับสนุนกิจกรรมการ สร้างรายได้ นอกจากนี้เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านเครดิตได้รับการประเมินอย่างเหมาะสมและมีความโปร่งใส การ ตัดสินใจด้านเครดิตจะถูกกำกับให้อยู่ในกรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานสินเชื่อซึ่งได้รับ อนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร หรือ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับมอบหมาย

6.1 นโยบายด้านสินเชื่อ

นโยบายด้านเครดิตกำหนดหลักการที่จะต้องปฏิบัติตามสำหรับกระบวนการสินเชื่อแบบครบวงจรซึ่งรวมถึง การเริ่มต้นสินเชื่อ การให้คะแนนเครดิต การประเมินเครดิต การจัดโครงสร้างสินเชื่อ การลดความเสี่ยงด้านเครดิต การติดตามและควบคุมความ เสี่ยง และการจัดการด้านเอกสารสินเชื่อ นอกจากนี้ยังมีนโยบายที่เกี่ยวกับกรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ แบบจำลองความ เสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤต และการตั้งสำรองการด้อยค่า การจัดสรรที่เหมาะสมและการกระจายตัวของพอร์ตสินเชื่อ คือ เป้าหมายหลักของธนาคาร

6.2 หน่วยงานกำกับดูแล (Governance committee oversight)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ERC) มีหน้าที่ดูแล และแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้าน เครดิต ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าว ซึ่งเกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย คณะกรรมการ อนุมัติสินเชื่อ (Approval Committee – AC) และคณะกรรมการกำกับดูแลสินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูง (Credit Issues Committee – CIC) ซึ่งคณะกรรมการทั้งสอง ประกอบด้วย ผู้บริหารอาวุโสจากสายงานความเสี่ยง และสายงานธุรกิจ

6.3 อำนาจการตัดสินใจและการมอบหมายอำนาจ (Decision-making authority and delegation)

อำนาจอนุมัติด้านเครดิตได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้แก่เจ้าหน้าที่สินเชื่ออาวุโส (Senior Credit Officer) ซึ่งสามารถมอบหมายอำนาจต่อให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อรายบุคคลตามตารางอำนาจอนุมัติด้านเครดิตซึ่งกำหนด วงเงินสูงสุดตามระดับความเสี่ยงที่ปฏิบัติตามประเภทลูกค้าหรือพอร์ตสินเชื่อ โดยผู้มอบอำนาจจะทำการตรวจสอบโดยการสุ่ม ตัวอย่างเอกสารการอนุมัติของเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่ได้รับมอบหมายเป็นประจำทุกเดือน อำนาจอนุมัติด้านเครดิตได้มีการ มอบหมายให้คณะกรรมการอนุมัติสินเชื่อ สำหรับการอนุมัติวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าในประเทศ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

6.4 การติดตามควบคุมสินเชื่อ (Credit Monitoring)

ธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต ผลการดำเนินการของพอร์ต และแนวโน้มภายนอกที่อาจกระทบต่อผลการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ สำหรับรายงานการจัดการความเสี่ยงภายในจะมีการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรายงานประกอบด้วยข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยรอบด้านต่างๆ อันได้แก่ ภาวะการเมืองและแนวโน้มเศรษฐกิจ การผิดนัดชำระหนี้ การด้อยค่าของเงินสินเชื่อ

คณะกรรมการอนุมัติสินเชื่อ (AC) คือคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดย AC จะมีการประชุมเป็นประจำเพื่อประเมินผลกระทบของเหตุการณ์ภายนอกและแนวโน้มความเสี่ยงด้านเครดิตของพอร์ตสินเชื่อ รวมทั้งการกำหนดและดำเนินการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบของพอร์ตสินเชื่อ พอร์ตสินเชื่อ และมาตรฐานการ underwriting รวมทั้งนโยบายและวิธีปฏิบัติด้านความเสี่ยงที่เหมาะสม

สำหรับลูกค้าและพอร์ตสินเชื่อที่แสดงสัญญาณที่แยกลงจะถูกนำเข้าสู่กระบวนการสอบสวน ตัวอย่างเช่น กรณีที่สถานะของลูกค้าในอุตสาหกรรมนั้นถดถอยลง ความเสื่อมถอยทางการเงิน การผิดข้อตกลง การไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกค้าและพอร์ตสินเชื่อดังกล่าวจะอยู่ภายใต้กระบวนการทบทวนเฉพาะที่ดูแลโดย Credit Issues Committee ทั้งนี้ จะมีการประเมินสถานะของลูกค้า และจัดลำดับเกรดของลูกค้าใหม่ รวมถึงมีการจัดทำข้อตกลงและการติดตามดูแลเรื่องการดำเนินการแก้ไข ซึ่งการดำเนินการแก้ไขจะรวมถึง การรายงานการแจ้งเตือนล่วงหน้า (Early Alert) เพื่อการปรับลดระดับความเสี่ยง การเพิ่มหลักทรัพย์ การออกจากบัญชีหรือการย้ายบัญชีไปอยู่ในความควบคุมของกลุ่มบริหารสินทรัพย์วิกฤต (SAG) และสินทรัพย์เสี่ยงวิกฤต (SAR) ซึ่งเป็นหน่วยงานบริหารสินทรัพย์พิเศษของธนาคารสำหรับลูกค้าองค์กรและสถาบัน โดยบริหารงานเป็นอิสระจากการดำเนินงานหลัก

6.5 การจัดอันดับความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Rating and Measurement)

ข้อเสนอสินเชื่อทั้งหมดจะได้รับการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งรวมถึงการพิจารณาอย่างครอบคลุมในเรื่องคุณภาพเครดิตของลูกค้า ได้แก่ ความเต็มใจ กำลัง และความสามารถในการชำระหนี้ การพิจารณาสินเชื่อหลักขึ้นอยู่กับคุณภาพเครดิตของลูกค้า และความสามารถในการชำระหนี้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงานของลูกค้า นอกจากนี้ยังคำนึงถึงสภาพคล่อง (liquidity) และสถานะความยืดหยุ่นทางการเงิน (leverage position) ในบางกรณี การประเมินจะรวมถึงการวิเคราะห์แนวทางการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อระบุถึงระดับการพึ่งพาข้อตกลงดังกล่าวในฐานะแหล่งที่มาของการชำระหนี้จริง ในกรณีที่มีการเสื่อมถอยของคุณภาพสินเชื่ออย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งมีผลให้ลูกค้าประสบปัญหาด้านการชำระหนี้

การประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตมีบทบาทสำคัญ และได้รับความสนใจจากผู้บริหารระดับสูงเพื่อใช้ประกอบกับความเห็นและประสบการณ์ของผู้บริหารในการตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับการรับความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553 ธนาคารได้ใช้วิธี Advanced Internal Ratings-based (AIRB) approach ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

ธนาคารใช้ระบบจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตแบบอักษรและตัวเลขมาตรฐานสำหรับลูกค้า CIB เพื่อแยกความแตกต่างของคุณภาพสินเชื่อ โดยจะกำหนดอันดับเครดิต (CG) ตั้งแต่ 1 ถึง 12 เพื่อสะท้อนความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้าที่ยังอยู่ในสถานะปกติ (โดยที่ CG1 เป็นกลุ่มที่มีคุณภาพดีที่สุด) และกำหนดอันดับเครดิต 13 และ 14 ให้กับลูกค้าที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หรือผิดนัดชำระหนี้แล้ว แบบจำลอง AIRB ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของธนาคาร และใช้ในการประเมินความเสี่ยงทั้งในระดับลูกค้าและพอร์ต การกำหนดกลยุทธ์และการตัดสินใจเกี่ยวกับความเสี่ยงและอัตราผลตอบแทนของธนาคาร

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

6.6 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต (Credit Concentration Risk)

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

6.7 การด้อยค่าด้านเครดิต (Credit Impairment)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss – ECL) ได้ถูกระบุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดประเภทโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย (Amortised Cost) หรือวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (Fair Value through Other Comprehensive Income) ทั้งนี้ ECL คำนวณจากจำนวนเงินที่ค้างถึงค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากกระแสเงินสด ซึ่งสะท้อนความเป็นกลาง (unbiased, probability-weighted provision) ซึ่งได้จากการประเมินช่วงของค่าของผลลัพธ์ทางเศรษฐกิจที่เป็นไปได้ มูลค่าของเงินตามระยะเวลา และข้อมูลการคาดการณ์ล่วงหน้า ตัวอย่างเช่น ตัวแปรเศรษฐกิจมหภาคที่สำคัญระดับโลก หรือระดับประเทศ เป็นต้น

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

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

สำหรับลูกค้าองค์กรและสถาบัน เงินให้สินเชื่อจะถือว่ามี การด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อการวิเคราะห์และการทบทวนระบุว่า มีข้อสงสัยถึงความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้นเต็มจำนวนรวมถึงระยะเวลาในการชำระเงินนั้น หรือทันทีที่มีการค้างชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้นเป็นระยะเวลาเกิน 90 วัน โดยสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตดังกล่าว จะถูกบริหารโดยหน่วยงานที่เชี่ยวชาญในการบริหารสินทรัพย์ (SAG/SAR) ในบางกรณี สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่ไม่มีนัยสำคัญ อาจมีการบริหารร่วมกันระหว่างหน่วยงานธุรกิจ ภายใต้การกำกับของ SAG/SAR ตามความเหมาะสม

ตารางที่ 9: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	200,131	173,810*
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{1/}	65,584	63,291*
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	96,812	78,375
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ^{3/}	14,580	8,589
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์	23,155	23,555
2. รายการนอกงบดุล^{4/}	1,701,863	1,634,604*
2.1 การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	3,178	1,738
2.2 การค้าประกันอื่น	26,010	26,846
2.3 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	1,659,196	1,598,630*
2.4 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	8,023	7,390
2.5 ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	5,456	-

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิหลังค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

* ปรับปรุงใหม่

ตารางที่ 10: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนการพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 68

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					สินทรัพย์ อนุพันธ์
	รวม	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้าง รับสุทธิ 1/	เงินลงทุน ในตราสาร หนี้สุทธิ 2/	เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้าง รับสุทธิ 3/	เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้าง	
1. ประเทศไทย	140,288	51,812	77,185	1,604	9,687	
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	42,613	6,341	17,094	10,778	8,400	
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	4,175	-	2,533	1	1,641	
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	782	781	-	1	-	
5. กลุ่มยุโรป	11,205	5,582	-	2,196	3,427	
รวม	200,131	65,584	96,812	14,580	23,155	

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	รายการนอกงบดุล 4/					
	รวม	การรับอวัลต์ เงิน การค้า ประกันการกู้ยืม เงิน และเล็ด เตอร์ออฟเครดิต	การค้า ประกันอื่น	สัญญา อนุพันธ์นอก ตลาด 5/	วงเงินที่ยัง มิได้เบิกใช้ซึ่ง ธนาคาร พาณิชย์ได้ ผูกพันไว้แล้ว	ธุรกรรม ตลาดซื้อคืน
1. ประเทศไทย	1,120,796	2,980	15,153	1,090,050	7,157	5,456
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	351,703	157	6,895	344,638	13	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	24,924	13	1,889	22,292	730	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	90	2	88	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	204,350	26	1,985	202,216	123	-
รวม	1,701,863	3,178	26,010	1,659,196	8,023	5,456

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 67

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน				
	รวม	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้าง รับสุทธิ 1/	เงินลงทุน ในตราสาร หนี้สุทธิ 2/	เงินฝากและ ดอกเบี้ยค้าง รับสุทธิ 3/	สินทรัพย์ อนุพันธ์
1. ประเทศไทย	124,450*	47,551*	65,494	1,098	10,307
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	31,968	8,592	7,788	6,391	9,197
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	5,827	-	5,093	134	600
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	3,996	3,995	-	1	-
5. กลุ่มยุโรป	7,569*	3,153*	-	965	3,451
รวม	173,810*	63,291*	78,375	8,589	23,555

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	1,163,853	1,524	14,717	1,141,041	6,571	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	325,841*	160	8,181	317,490*	10	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	4,276	21	2,138	1,332	785	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	124	7	117	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	140,510	26	1,693	138,767	24	-
รวม	1,634,604*	1,738	26,846	1,598,630*	7,390	-

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิหลังค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

* ปรับปรุงใหม่

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

ตารางที่ 11: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 68			31 ธ.ค. 67		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน	107,232	92,899	200,131	87,107*	86,703	173,810*
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ ^{1/}	59,156	6,428	65,584	57,954*	5,337	63,291*
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ^{2/}	25,185	71,627	96,812	8,802	69,573	78,375
1.3 เงินฝากและดอกเบียค้างรับสุทธิ ^{3/}	14,580	-	14,580	8,589	-	8,589
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์	8,311	14,844	23,155	11,762	11,793	23,555
2. รายการนอกงบดุล^{4/}	896,849	805,014	1,701,863	1,012,002*	622,602	1,634,604*
2.1 การรับอวัลต์ัวเงิน การค้ำประกันการ กู้ยืมเงินและเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,741	437	3,178	1,325	413	1,738
2.2 การค้ำประกันอื่น	17,986	8,024	26,010	16,619	10,227	26,846
2.3 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ^{5/}	866,576	792,620	1,659,196	990,873*	607,757	1,598,630*
2.4 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ ได้ผูกพันไว้แล้ว	4,090	3,933	8,023	3,185	4,205	7,390
2.5 อูกรวมตลาดซื้อคืน	5,456	-	5,456	-	-	-

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบียค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{3/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิหลังค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

^{5/} รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

* ปรับปรุงใหม่

ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุลก่อนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation) แบ่งตามอายุสัญญาคงเหลือ ซึ่งประมาณร้อยละ 53 และร้อยละ 61 ของมูลค่ายอดคงค้างรวมสำหรับปี 2568 และ 2567 ตามลำดับ เป็นแบบระยะสั้น โดยมีอายุตามสัญญาคงเหลือไม่เกินหนึ่งปี

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

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

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค.68

รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง สำรอง ^{1/}	มูลค่าเงินสำรองของ ฐานะที่ให้วิธี SA ^{1/}		มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ ให้วิธี IRB	มูลค่า สุทธิ ^{2/}
	ฐานะที่ด้อย คุณภาพ/ ฐานะที่ผิด นัดชำระหนี้	ฐานะที่ไม่ ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ไม่ผิด นัดชำระหนี้		General provision	Specific provision		
	1. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{3/}	508		63,763	551		
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{4/}	-	44,702	35	-	-	35	44,667
3. เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ ^{5/}	-	14,580	-	-	-	-	14,580
4. ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{6/}	567	36,645	223	-	-	223	36,989
รวม	1,075	159,690	809	-	1	808	159,956

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค.67

รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง สำรอง ^{1/}	มูลค่าเงินสำรองของ ฐานะที่ให้วิธี SA ^{1/}		มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ ให้วิธี IRB	มูลค่า สุทธิ ^{2/}
	ฐานะที่ด้อย คุณภาพ/ ฐานะที่ผิด นัดชำระหนี้	ฐานะที่ไม่ ด้อยคุณภาพ/ ฐานะที่ไม่ผิด นัดชำระหนี้		General provision	Specific provision		
	1. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{3/}	448		57,397	691		
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{4/}	-	28,219*	6	-	-	6	28,213*
3. เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ ^{5/}	-	8,590	1	-	-	1	8,589
4. ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน ^{6/}	1,035	34,939	229	-	-	229	35,745
รวม	1,483	129,145*	927	-	1	926	129,701*

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

^{1/} หมายถึง ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน 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

* ปรับปรุงใหม่

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

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค.68

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}				
	ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการ เพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต	ที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อ ซ้ำหรือเมื่อเกิด รายการ	รวม
1. ประเทศไทย	50,089	944	508	-	51,541
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	5,396	971	-	-	6,367
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	781	-	-	-	781
5. กลุ่มยุโรป	5,582	-	-	-	5,582
รวม	61,848	1,915	508	-	64,271

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}				รวม
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อเกิด รายการ	
1. ประเทศไทย	25,504	-	-	-	25,504
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	16,664	-	-	-	16,664
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	2,534	-	-	-	2,534
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-
รวม	44,702	-	-	-	44,702

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค.67

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}				รวม
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อเกิด รายการ	
1. ประเทศไทย	40,938	1,274	448	-	42,660
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	8,073	548	-	-	8,621
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	3,995	-	-	-	3,995
5. กลุ่มยุโรป	2,569	-	-	-	2,569
รวม	55,575	1,822	448	-	57,845

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}				รวม
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการ	ที่มีการด้อยค่า	
	อย่างมีนัยสำคัญ	อย่างมีนัยสำคัญ	ด้อยค่า	ด้านเครดิตเมื่อ	
	ของความเสี่ยง	ของความเสี่ยง	ด้านเครดิต	ซื้อหรือเมื่อเกิด	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต		รายการ	
1. ประเทศไทย	17,415*	-	-	-	17,415*
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	5,711	-	-	-	5,711
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	5,093	-	-	-	5,093
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	-	-	-	-	-
รวม	28,219*	-	-	-	28,219*

^{1/} รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้ เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

* ปรับปรุงใหม่

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

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค.68

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			
	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของ		มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
	ฐานะที่ใช้วิธี SA			
	General Provision ^{4/}	Specific provision		
1. ประเทศไทย		1	524	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	26	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	-	1	550	-

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}			
	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
	General Provision ^{4/}	Specific provision		
1. ประเทศไทย		-	33	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	1	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	1	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	-	-	35	-

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค.67

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้านี้	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ^{1/}			
	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
	General Provision ^{4/}	Specific provision		
1. ประเทศไทย		1	660	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	30	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	-	1	690	-

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้าหนี้	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ^{2/}			
	มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของ		มูลค่าเงินสำรอง ^{3/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด
	ฐานะที่ใช้วิธี SA			
	General Provision ^{4/}	Specific provision		
1. ประเทศไทย		-	5	-
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	1	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
5. กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	-	-	6	-

^{1/} รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

^{3/} ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

^{4/} เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

ตารางที่ 14: มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้าหนี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค.68

ประเภทธุรกิจ	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการด้อยค่า	ที่มีการด้อยค่า	รวม
	อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	-	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	25,675	331	508	-	26,514
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	227	13	-	-	240
การสาธารณูปโภคและบริการอื่น ๆ	4,409	1,571	-	-	5,980
อื่น ๆ	31,537	-	-	-	31,537
รวม	61,848	1,915	508	-	64,271

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค.67

ประเภทธุรกิจ	ที่ไม่มี的增加ขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อเกิด รายการ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	-	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการ พาณิชย์	25,387	306	448	-	26,141
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการ ก่อสร้าง	37	47	-	-	84
การสาธารณสุขโภคและบริการ	3,446	1,394	-	-	4,840
อื่นๆ	26,705	75	-	-	26,780
รวม	55,575	1,822	448	-	57,845

ตารางที่ 15: มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัด
ออกจากบัญชีระหว่างงวด สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 68

ประเภทธุรกิจ	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัด ออกจากบัญชี ระหว่างงวด
	General Provision ^{2/}	Specific provision		
การเกษตรและเหมืองแร่		-	-	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		-	513	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		-	-	-
การสาธารณสุขโภคและบริการ		1	31	-
อื่นๆ		-	6	-
รวม	-	1	550	-

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 67

ประเภทธุรกิจ	มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าเงินสำรอง ^{1/} ของฐานะที่ใช้วิธี IRB	มูลค่าหนี้สูญที่ตัด ออกจากบัญชี ระหว่างงวด
	General Provision ^{2/}	Specific provision		
	การเกษตรและเหมืองแร่		-	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		-	452	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		-	1	-
การสาธารณูปโภคและบริการ		1	236	-
อื่น ๆ		-	1	-
รวม	-	1	690	-

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

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

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 68

รายการ	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ใช้วิธี SA ^{1/}		มูลค่าเงินสำรอง ของฐานะที่ใช้วิธี IRB ^{1/}	รวม
	General provision	Specific provision		
	เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	-	1	690
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด ^{2/}	-	-	(140)	(140)
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	-	-	-
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	-	1	550	551

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

หน่วย: ล้านบาท

31 ธ.ค. 67

รายการ	มูลค่าเงินสำรองของฐานะที่ ใช้วิธี SA ^{1/}		มูลค่าเงินสำรอง ของฐานะที่ใช้วิธี IRB ^{1/}	รวม
	General provision	Specific provision		
เงินสำรองที่กันไว้ต้นงวด	200	2	52	254
เงินสำรองที่กันไว้เพิ่มหรือลดระหว่างงวด ^{2/}	(200)	(1)	638	437
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด		-	-	-
เงินสำรองที่กันไว้คงเหลือปลายงวด	-	1	690	691

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

เงินสำรองของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 จำนวน 551 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวน 691 ล้านบาท) ลดลงจำนวน 140 ล้านบาท เนื่องจากลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตลดลง

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 2568 แบบจำลอง IRB ครอบคลุมสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารคิดเป็น ร้อยละ 94 (ปี 2567 ครอบคลุมร้อยละ 95)

PD คือโอกาสที่ลูกหนี้จะไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันของตนภายในระยะเวลา 12 เดือน ธนาคารซึ่งใช้วิธีการ IRB ต้องกำหนดค่า PD ภายในให้แก่ผู้กู้ยืมทุกราย EAD คือปริมาณความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้รายหนึ่งๆ เมื่อมีการผิดนัด โดยอาศัยเกณฑ์จากประสบการณ์ในอดีตเพื่อกำหนดจำนวนที่คาดว่าจะมีการเบิกใช้อีกจากส่วนที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของวงเงินสินเชื่อที่มีการผูกพันแล้ว 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 การใช้และการกำกับดูแลแบบจำลองตามวิธี AIRB มีกล่าวไว้ในละเอียดในตอนต้นที่ 6.11 Internal Ratings Based Models

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

ตารางที่ 17: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบดุลที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี IRB

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 68			31 ธ.ค. 67		
	สินทรัพย์		รวม	สินทรัพย์		รวม
	ในงบแสดงฐานะทางการเงิน	รายการนอกงบดุล*		ในงบแสดงฐานะทางการเงิน	รายการนอกงบดุล*	
1. ลูกหนี้ปกติ						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	119,620	107,611	227,231	94,900	86,091	180,991
1.2 ลูกหนี้รายย่อย						
1.2.1 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-
1.2.2 วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	-	-	-	-	-	-
1.2.3 สินเชื่อรายย่อยอื่น	-	-	-	-	-	-
1.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	17	-	17	15	-	15
1.4 สินทรัพย์อื่น	47,781	-	47,781	28,818	-	28,818
2. ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	-	371	371	710	852	1,562
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-	-	-	-
รวม	167,418	107,982	275,400	124,443	86,943	211,386

* รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ และธุรกรรม Reverse repo

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

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

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 68		31 ธ.ค. 67	
	วงเงินที่ยังไม่ได้ เบิกใช้ หลังคุณ CCF	ค่าเฉลี่ย CCF ถ่วง นน. ด้วย EAD	วงเงินที่ยังไม่ได้ เบิกใช้ หลังคุณ CCF	ค่าเฉลี่ย CCF ถ่วง นน. ด้วย EAD
	ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และ ธุรกิจเอกชน	10,880	21.54%	11,511
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี PD/LGD	-	-	-	-
รวม	10,880	21.54%	11,511	24.05%

6.9 Standardised Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

วิธี Standardised Approach มีการนำไปใช้กับพอร์ตสินเชื่อซึ่งได้รับการยกเว้นจากการคำนวณแบบ IRB รวมถึงพอร์ตสินเชื่อซึ่งวิธี IRB ยังไม่ได้รับการพัฒนาให้รองรับ อาจเนื่องเพราะไม่มีความพร้อมในด้านข้อมูล ทั้งนี้ปัจจุบันธนาคารใช้วิธี Standardised Approach ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับกลุ่มสินทรัพย์ประเภทการให้กู้ยืมโดยรับโอนลูกหนี้ (Receivable Services)

วิธี Standardised Approach สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตถือว่าเป็นวิธีที่มีความซับซ้อนน้อยที่สุด เป็นวิธีประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตจากน้ำหนักความเสี่ยงที่มีลักษณะคงที่ ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงดังกล่าวจะถูกกำหนดตามประเภทของสินทรัพย์โดย ธปท.

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

ตารางที่ 19: มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบดุลที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 68			31 ธ.ค. 67		
	สินทรัพย์		รวม	สินทรัพย์		รวม
	ในงบ			ในงบ		
	แสดง	รายการ	แสดง	รายการ		
ฐานะทาง	นอก	ฐานะทาง	นอก			
การเงิน	งบดุล*		การเงิน	งบดุล*		
1. ลูกหนี้ที่ไม่ดีต่อคุณภาพ						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและ ธนาคารกลาง ^{1/}	-	-	-	-	291	291
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน และ บริษัทหลักทรัพย์ ^{2/}	-	-	-	-	-	-
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ^{3/}	5,401	418	5,819	4,889	408	5,297
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้ดีต่อคุณภาพ^{4/}	-	-	-	-	-	-
3. First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-	-	-	-
รวม	5,401	418	5,819	4,889	699	5,588

* รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ และธุรกรรม Reverse repo

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

^{2/} รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน

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

^{4/} ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต น้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

6.10 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Mitigation)

ธนาคารมีการกำหนดมาตรฐานสำหรับความเหมาะสม การบังคับใช้ และประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต การสูญเสียด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นจากบัญชี ลูกค้า หรือพอร์ตสินเชื่อ สามารถปรับลดลงได้จากการใช้เครื่องมือต่างๆ เช่น หลักประกัน สัญญาที่ยินยอมให้หักกลบลบหนี้ระหว่างกัน (Netting agreements) การประกันสินเชื่อ อนุพันธ์ด้านเครดิต และการค้าประกัน การบรรเทาความเสี่ยงได้รับการประเมินอย่างรอบคอบในเรื่องของความแน่นอนทางกฎหมาย และการบังคับใช้ได้ตามกฎหมาย การประเมินมูลค่าตลาด ความสัมพันธ์ และความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ค้าประกัน อย่างไรก็ตาม การได้มาซึ่งหลักประกันไม่สามารถทดแทนในเรื่องความสามารถในการชำระหนี้ซึ่งเป็นเหตุผลหลักสำคัญพื้นฐานในการอนุมัติสินเชื่อ

ธนาคารถือครองหลักประกันเพื่อใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และนโยบายการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ได้ระบุข้อกำหนดคุณสมบัติของประเภทของหลักประกันที่ใช้ นอกจากนี้ความเสี่ยงของการกระจุกตัวจากการใช้หลักประกันทางการเงิน การค้าประกัน 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 ทั้งหมดถูกพัฒนาโดย CIB Model Development team แบบจำลองใหม่ และแบบจำลองที่มีอยู่ รวมถึงการปรับปรุงแบบจำลองเดิมจะต้องผ่านการตรวจสอบอย่างเป็นอิสระโดย Group Model Validation (GMV) และได้รับการทบทวนและอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาแบบจำลองของกลุ่ม (Group Credit Model Assessment Committee: CMAC) และคณะกรรมการแบบจำลองความเสี่ยงของกลุ่ม (Group Model Risk Committee: MRC) ขึ้นอยู่กับความสำคัญ (materiality). CIB Model Development team และ GMV เป็นหน่วยงานที่เป็นอิสระจากกันอยู่ภายใต้ Group Risk นอกจากนี้ยังมีทีมงานนโยบายแบบจำลองความเสี่ยงและการกำกับดูแล (Model Risk Policy and Governance team: MRPG) ได้ถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อให้การกำกับดูแลการจัดการความเสี่ยงแบบจำลองเป็นไปอย่างอิสระ

ธนาคารได้มีการนำแบบจำลอง ซึ่งพัฒนาโดยกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดมาใช้ โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการประเมินแบบจำลอง (MAC) ซึ่งได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีหน้าที่พิจารณาและอนุมัติแบบจำลองความเสี่ยงทั้งหมดที่ใช้ในประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าแบบจำลองเหล่านั้นเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ ทั้งนี้คณะกรรมการประเมินแบบจำลองจะมีการติดตามประสิทธิภาพของแบบจำลองที่มีอยู่

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

รวมถึงการเปรียบเทียบตัวชี้วัดที่เกิดขึ้นจริงและค่าประมาณการ) ผ่านทางรายงานซึ่งจัดทำโดย ERA เป็นรายไตรมาส ในขณะที่รายงานการตรวจสอบแบบจำลองประจำปีซึ่งจัดทำโดย 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 ใช้ในกรณีที่ไม่ใช่ข้อมูลผิดนัดชำระภายในหรือไม่มีการจัดอันดับเครดิตโดยสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่เป็นที่ยอมรับ

พอร์ตสินเชื่อบริษัท CIB 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 และสินเชื่อหมุนเวียนธุรกิจ

ลูกค้า CIB แต่ละราย จะได้รับการกำหนดระดับเครดิต (credit grade) โดยไม่คำนึงว่าเป็นลูกค้าภายใต้การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตแบบ Standardized หรือแบบ IRB และสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าแต่ละรายหรือกลุ่มลูกค้าจะถูกลบรวมตามข้อกำหนดการรายงานสินเชื่อรายใหญ่

แบบจำลอง CIB 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 2568 โดยเปรียบเทียบกับข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้น ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

ประสบการณ์การผิดนัดในอดีตสำหรับลูกหนี้สถาบัน รัฐบาลกลางหรือธนาคารกลางมีเล็กน้อยมาก ดังนั้น การประมาณค่า PD สำหรับลูกหนี้ประเภทนี้จึงมีอัตราการผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำมาก (ตามตาราง 26) โดยในปี 2568 ไม่มีการผิดนัดชำระหนี้สำหรับรัฐบาลกลาง ธนาคารกลาง และลูกหนี้สถาบัน นอกจากนี้ ไม่มีการผิดนัดชำระหนี้สำหรับลูกหนี้องค์กรในระหว่างปี 2568

แบบจำลอง LGD

แบบจำลอง CIB LGD คำนึงถึงตัวขับเคลื่อนความเสี่ยง เช่น ประเภทของพอร์ตสินเชื่อ ประเภทลูกค้า ผลิตภัณฑ์ และหลักประกันของวงเงินดังกล่าว แบบจำลอง LGD จะถูกวัดค่าอย่างระมัดระวังโดยคำนึงถึงสถานะเศรษฐกิจตกต่ำ (Downturn) ซึ่งจะส่งผลให้มูลค่าหลักประกันและการได้รับคืนจากสินเชื่อลดต่ำลง เมื่อเปรียบเทียบกับการประมาณการในระยะยาว ทั้งนี้ เกณฑ์ขั้นต่ำตามกฎหมายจะถูกนำมาใช้สำหรับวงเงินที่ไม่มีหลักประกัน และวงเงินที่มีหลักประกันเต็มจำนวน (ยกเว้นหลักประกันเป็นเงินสด)

การคำนวณมูลค่า LGD ที่เกิดขึ้นจริงเทียบกับค่าประมาณการ ได้รับผลกระทบจากข้อเท็จจริงในเรื่องกระบวนการแก้ไขปัญหาหนี้จนเสร็จสิ้น ซึ่งต้องใช้เวลาหลายปี ดังนั้นมูลค่าของ recovery ที่เกิดขึ้น สำหรับหนี้ผิดนัดในปี 2568 อาจจะไม่เหมาะสมเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าที่เกิดขึ้นจริงกับมูลค่าประมาณการ PD และ EAD

ในการคำนวณค่าประมาณการ LGD และ LGD ที่เกิดขึ้นจริงสำหรับสายงานลูกค้าองค์กร ลูกค้าสถาบัน ธนาคารใช้วิธี four-year rolling period ซึ่งได้รวมข้อมูลลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ตั้งแต่ปี 2565 ถึงปี 2568 ที่ผ่านกระบวนการแก้ไขปัญหาหนี้ ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 วิธีนี้ได้ทำการเปรียบเทียบค่า four-year rolling period ของประมาณการ LGD ซึ่งแสดงให้เห็นผลลัพธ์การประมาณการของหนี้ผิดนัดที่จบสิ้นกระบวนการแก้ไขปัญหาแล้วล่วงหน้า 1 ปีก่อนหนี้ผิดนัดชำระจะเกิดขึ้น เทียบกับ LGD ที่เกิดขึ้นจริงภายใต้ฐานข้อมูลลูกค้าผิดนัดเดียวกัน การเปรียบเทียบดังกล่าวสะท้อนให้เห็นถึงการประเมินผลของแบบจำลอง LGD

ภายใต้กระบวนการคำนวณค่า LGD นี้ ค่า LGD ที่เกิดขึ้นจริงที่คำนวณได้สำหรับลูกค้าองค์กร น้อยกว่าค่าประมาณการสำหรับลูกหนี้รัฐบาลกลางหรือธนาคารกลาง ไม่พบว่ามีการผิดนัดชำระในช่วงเวลา 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 และระดับการใช้งวงเงิน แบบจำลองได้มีการพัฒนาจากประสบการณ์การชะลอตัวภายในของธนาคารและปรับค่าขั้นต่ำที่ 0 เปอร์เซนต์

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

ข้อมูลเปรียบเทียบค่า EAD ระหว่างค่าประมาณการกับค่าที่เกิดขึ้นจริง สรุปได้ดังตารางที่ 26 สำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระในระหว่างปี 2568

6.12 Risk Grade Profile

ความเสี่ยงตาม Internal Credit Grading

สำหรับพอร์ต CIB IRB ระบบการจัดอันดับความเสี่ยงของธนาคารเป็นไปตามมาตรฐานของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ซึ่งใช้สำหรับทั้ง สายงานลูกค้าองค์กร และลูกค้าสถาบัน การจัดอันดับความเสี่ยงจะใช้เกณฑ์จากการประมาณการภายในของธนาคาร ถึงโอกาสผิดนัดชำระหนี้ในช่วงเวลาหนึ่งปีข้างหน้า โดยการประเมินลูกค้าหรือพอร์ตเทียบกับปัจจัยเชิงปริมาณและคุณภาพจากแบบจำลองความเสี่ยง

การจัดอันดับความเสี่ยงของลูกค้าจะเริ่มต้นจาก 1 ถึง 14 โดยในบางระดับจะมีการแบ่งย่อยลงไปอีก ระดับเครดิตที่มีตัวเลขน้อยแสดงถึงโอกาสผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำ อันดับความเสี่ยงตั้งแต่ 1 ถึง 12 กำหนดให้แก่ลูกค้าหรือพอร์ตที่มีคุณภาพ ส่วนอันดับ 13 และ 14 กำหนดให้แก่ลูกค้าด้วยคุณภาพหรือผิดนัดชำระหนี้ การจัดอันดับเครดิตภายในไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อออกเลียนอันดับเครดิตโดยผู้จัดอันดับเครดิตภายนอก และในขณะเดียวกันการจัดอันดับโดยสถาบันการประเมินสินเชื่อภายนอก (External Credit Assessment Institutions: ECAI) ก็ไม่ได้นำมาใช้ในการพิจารณาการจัดอันดับเครดิตภายใน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากปัจจัยที่นำมาใช้จัดอันดับอาจใกล้เคียงกัน ลูกค้าที่มีอันดับเครดิตที่ไม่ดีจากการจัดของสถาบันการประเมินสินเชื่อภายนอกก็มักจะได้รับอันดับเครดิตภายในที่ไม่ดีเช่นกัน

ตารางด้านล่างนี้แสดงระดับเครดิตของกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และธนาคาร เมื่อเทียบกับระดับเครดิตของ Standard & Poor's

SCB internal ratings	PD range (%)	Standard & Poor's external rating equivalent for corporates	Standard & Poor's external rating equivalent for banks	Standard & Poor's external rating equivalent for sovereigns
1A	0.000 - 0.015	AAA/AA+	AAA/AA+	AAA
1B	0.016 - 0.025	AA	AA/AA-	AA+
2A	0.026 - 0.035	AA-	A+	AA/AA-
2B	0.036 - 0.045	A+	A	A+
3A	0.046 - 0.060	A/A-	A-	A
3B	0.061 - 0.083	BBB+	BBB+/BBB	A-
4A	0.084 - 0.110	BBB+/BBB	BBB/BBB-	BBB+/BBB
4B	0.111 - 0.170	BBB	BBB-	BBB/BBB-
5A	0.171 - 0.300	BBB-	BB+	BBB-
5B	0.301 - 0.425	BBB-/BB+	BB+/BB	BB+
6A	0.426 - 0.585	BB	BB	BB+/BB
6B	0.586 - 0.770	BB/BB-	BB/BB-	BB
7A	0.771 - 1.020	BB-	BB-	BB/BB-
7B	1.021 - 1.350	BB-/B+	B+	BB-
8A	1.351 - 1.750	B+	B+/B	BB-/B+
8B	1.751 - 2.350	B+	B	B+
9A	2.351 - 3.050	B	B	B
9B	3.051 - 4.000	B/B-	B/B-	B
10A	4.001 - 5.300	B-	B-	B/B-
10B	5.301 - 7.000	B-	B-/CCC+ to C	B-

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

SCB internal ratings	PD range (%)	Standard & Poor's external rating equivalent for corporates	Standard & Poor's external rating equivalent for banks	Standard & Poor's external rating equivalent for sovereigns
11A	7.001 – 9.200	B-	CCC+ to C	B-
11B	9.201 – 12.000	B-/CCC+	CCC+ to C	B-
11C	12.001 – 15.750	CCC+	CCC+ to C	B-/CCC+
12A	15.751 – 21.000	CCC+	CCC+ to C	CCC+
12B	21.001 – 28.500	CCC+/CCC to C	CCC+ to C	CCC+
12C	28.501 – 99.999	CCC to C	CCC+ to C	CCC to C
13	100	N/A	N/A	N/A
14	100	N/A	N/A	N/A
Unrated		N/A	N/A	N/A

แบบจำลอง AIRB ครอบคลุมเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคาร และใช้ในการประเมินความเสี่ยงทั้งในระดับลูกค้าและระดับพอร์ต ซึ่งกำหนดกลยุทธ์และใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับความเสี่ยงและผลตอบแทนของธนาคาร

ธนาคารใช้ประโยชน์จากการประเมินความเสี่ยงภายในของ PD, LGD และ EAD ในด้านต่างๆดังนี้

- การอนุมัติและตัดสินใจด้านสินเชื่อ – ระดับอำนาจในการอนุมัติคำขอสินเชื่อและการตัดสินใจอาศัยเกณฑ์จากการพิจารณา PD, LGD และ EAD ของลูกหนี้ โดยอ้างอิงจำนวนเงินตามสัญญา
- 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 เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารไม่มีการกระจุกตัวของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพมากเกินไป

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

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

ประเภทสินทรัพย์		31 ธ.ค. 68			31 ธ.ค. 67		
		ลูกหนี้ ภาครัฐบาล สถาบัน การเงิน และ ธุรกิจ เอกชน**	ฐานะที่ เกี่ยวข้องกับ ตราสารทุน โดยวิธี PD/LGD	รวม	ลูกหนี้ ภาครัฐบาล สถาบัน การเงิน และ ธุรกิจ เอกชน**	ฐานะที่ เกี่ยวข้องกับ ตราสารทุน โดยวิธี PD/LGD	รวม
		EAD ^{1/} (Million Baht)					
เกรด 1 – 4	⊙ PD ^{2/} (%)	168,328	-	168,328	121,118	-	121,118
	⊙ RW ^{3/} (%)	0.07%	-	-	0.06%	-	-
	⊙ LGD ^{4/} (%)	10.64%	-	-	12.20%	-	-
		28.98%	-	-	30.97%	-	-
เกรด 5 – 8	EAD ^{1/} (Million Baht)	59,902	-	59,902	61,239	-	61,239
	⊙ PD ^{2/} (%)	0.51%	-	-	0.51%	-	-
	⊙ RW ^{3/} (%)	34.12%	-	-	30.30%	-	-
	⊙ LGD ^{4/} (%)	26.91%	-	-	25.52%	-	-
เกรด 9 -12	EAD ^{1/} (Million Baht)	2,378	-	2,378	1,409	-	1,409
	⊙ PD ^{2/} (%)	3.77%	-	-	4.35%	-	-
	⊙ RW ^{3/} (%)	102.13%	-	-	86.83%	-	-
	⊙ LGD ^{4/} (%)	33.25%	-	-	24.55%	-	-
เกรด 13 - 14 (ผิคนัดชำระ หนี้)	EAD ^{1/} (Million Baht)	1,076	-	1,076	2,425	-	2,425
	⊙ PD ^{2/} (%)	100.00%	-	-	100.00%	-	-
	⊙ RW ^{3/} (%)	0.58%	-	-	202.09%	-	-
	⊙ LGD ^{4/} (%)	33.41%	-	-	38.36%	-	-

* จำนวนเกรดเป็นเพียงตัวอย่างหนึ่งเท่านั้น ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาเปิดเผยจำนวนเกรดตามความเหมาะสม เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลทราบถึงความแตกต่างของระดับความเสี่ยงด้านเครดิตได้

** รวมลูกหนี้ที่รับซื้อมา

^{1/} ยอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลหลังคุณค่าแปลงสภาพแล้ว และหลังพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

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

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

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

ตารางที่ 21: มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน*ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี AIRB จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 68			31 ธ.ค. 67		
	หลักประกัน	หลักประกันอื่น ^{/2}	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต	หลักประกันทางการเงิน ^{/1}	หลักประกันอื่น ^{/2}	การค้าประกันและอนุพันธ์ด้านเครดิต
1. ลูกหนี้ปกติ						
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	36,172	64	6,169	21,597	147	7,568
1.2 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-
1.2.1 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-
1.2.2 วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	-	-	-	-	-	-
1.2.3 สินเชื่อรายย่อยอื่น	-	-	-	-	-	-
1.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-	-	-
1.4 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	853	-	-	1,508	-	-
รวม	37,025	64	6,169	23,105	147	7,568

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทิ้งในและนอกงบดุลแล้ว

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

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

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 68

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/}	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ ^{2/}	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ^{3/}	-	-	-	207	-	-	-	-	-	-	2,337	-	-	-	-	-
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 2568

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 67

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/}	291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ ^{2/}	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ^{3/}	-	-	-	691	-	-	-	-	-	-	1,862	-	-	-	-	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)			50	100	150					75	100					
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ^{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 น้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

ตารางที่ 23: มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน*ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 68		31 ธ.ค. 67	
	การค้ำ		การค้ำ	
	หลักประกัน ทางการเงิน ^{1/}	ประกันและ อนุพันธ์ด้าน เครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน ^{1/}	ประกันและ อนุพันธ์ด้าน เครดิต
1. ลูกหนี้ที่ไม่ดีด้วยคุณภาพ				
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ^{2/}	-	-	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ ^{3/}	-	-	-	-
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ^{4/}	6	3,270	38	2,707
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
2. ลูกหนี้ดีด้วยคุณภาพ	-	-	-	-
รวม	6	3,270	38	2,707

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบดุลแล้ว

^{1/} หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ (Eligible financial collateral)

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

^{3/} รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

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

ตารางที่ 24-25 แสดงมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual loss) เปรียบเทียบกับมูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการ (Regulatory Expected Loss) ณ 31 ธันวาคม 2568 ทั้งนี้ การคำนวณมูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการนั้นอิงกับองค์ประกอบค่าความเสี่ยง (Risk Parameter) ต่างๆ ภายใต้จำนวนเหตุการณ์ที่เหมาะสมเป็นพื้นฐานในการคำนวณ โดยวิธีการดังกล่าวถือได้ว่ามีเป็นวิธีการที่ใช้หลักความระมัดระวัง และมีความโปร่งใส ซึ่งเป็นการเพิ่มความแข็งแกร่งของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารอย่างไรก็ตาม หลักการคำนวณ มูลค่าความเสียหายที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณการนั้นถูกออกแบบภายใต้ข้อกำหนดดังต่อไปนี้

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

การคำนวณการด้อยค่าเฉพาะรายลูกหนี้สุทธิเป็นไปตามหลักการบัญชี ซึ่งอาจจะใช้วิธีการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญหรือตัดจำหน่ายหนี้ ตามที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งนี้มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงต่ำกว่าประมาณการมูลค่าความเสียหายเนื่องจากคุณภาพสินเชื่อที่ดีขึ้นในระหว่างปี 2568 ข้อสังเกตสำหรับค่า Expected Loss ที่แสดงไว้ในตารางที่ 25 ถูกคำนวณ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงเป็นผลมาจากมูลค่าการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน การกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญพิจารณาจากข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้หรือตามแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

ตารางที่ 24: มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง (Actual Loss) ของธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี AIRB แยกตามประเภทสินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง		การเปลี่ยนแปลง
	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67	
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจ			
เอกชน	809	926	(117)
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-
รวม	809	926	(117)

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 67
	Expected loss	Actual losses	Expected loss	Actual losses
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	973	809	244	926
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-
รวม	973	809	244	926

มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ณ ธันวาคม 2568 จำนวน 809 ล้านบาท ลดลงจาก ณ ธันวาคม 2567 จำนวน 117 ล้านบาท เนื่องจากคุณภาพสินเชื่อที่ดีขึ้น

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

ตารางที่ 26: ประมาณการค่า PD EAD และ LGD เปรียบเทียบกับค่าที่เกิดขึ้นจริง

31 ธ.ค. 68

ประเภทสินทรัพย์	ประมาณการ PD%	Actual PD%	ประมาณการ LGD%	LGD % ที่เกิดขึ้นจริง	ประมาณการ EAD (ล้านบาท)	EAD ที่เกิดขึ้นจริง (ล้านบาท)
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงินและธุรกิจ เอกชน	0.54%	-	NA**	NA**	-	-
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-
รวม	0.54%	-	NA	NA	-	-

31 ธ.ค. 67

ประเภทสินทรัพย์	ประมาณการ PD%	Actual PD%	ประมาณการ LGD%	LGD % ที่เกิดขึ้นจริง	ประมาณการ EAD (ล้านบาท)	EAD ที่เกิดขึ้นจริง (ล้านบาท)
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงินและธุรกิจ เอกชน	0.63%	0.44%	NA**	NA**	768	865
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย	-	-	-	-	-	-
รวม	0.63%	0.44%	NA	NA	768	865

** ไม่มีข้อมูลการประมาณการและที่เกิดขึ้นจริงสำหรับ LGD เนื่องจากไม่มีลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่มีการแก้ไขเสถียรในช่วง 4 ปีย้อนหลัง

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

7. ความเสี่ยงด้านการซื้อขาย (Traded Risk)

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

7.1 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด เป็นโอกาสที่อาจส่งผลกระทบต่อการสูญเสียกำไรหรือมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหรืออัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) มีความเสี่ยงด้านตลาดอันเกิดจากการให้บริการลูกค้าในตลาดการเงินและตลาดทุน ธนาคารจึงดำรงสถานะความเสี่ยงด้านตลาดในระดับปานกลาง ความเสี่ยงด้านการตลาดยังเกิดขึ้นในบัญชีที่มีไข่ออกการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ตามข้อกำหนดการดำรงสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในปริมาณสูงเพื่อรองรับตราสารหนี้ที่มีคุณภาพและสภาพคล่องสูง นโยบายและกระบวนการเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนมากที่สุด และตอบสนองความต้องการของลูกค้าเช่นกัน

การดำเนินธุรกรรมของธนาคารในตลาดเงิน ตลาดปริวรรตเงินตราและตลาดทุน ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านตลาด ตราสารการเงินอื่นๆ ที่ธนาคารร่วมทำธุรกรรม ได้แก่ ตราสารหนี้และหลักทรัพย์ต่างๆ รวมถึงตราสารอนุพันธ์ ซึ่งคือสัญญาการเงินที่มีคุณลักษณะและมูลค่าที่คำนวณจากตราสารการเงินอ้างอิง อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และดัชนีต่างๆ ตราสารเหล่านี้รวมถึงสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยน และธุรกรรมออฟชั่นส์ในตลาดอัตราแลกเปลี่ยนและตลาดอัตราดอกเบี้ย สัญญาอนุพันธ์ที่ธนาคารร่วมเป็นผู้สัญญา 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 2568

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. 68	30 มิ.ย. 68
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,852	1,850
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	64	186
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่ต้องดำรง	1,916	2,036

ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดเป็นจำนวน 1,916 ล้านบาท โดยจำนวนที่ลดลง 120 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับเดือนมิถุนายน 2568 มีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

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 ความเสี่ยงดังกล่าวมักเกิดกับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และฐานะในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(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 โดยเฉพาะกรณีมีส่วนเกินมูลค่าจากการตีราคาตลาดบนตราสารอนุพันธ์เพิ่มขึ้นในทิศทางที่ธนาคารได้ประโยชน์ มูลค่าที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาอาจทำให้คู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อเป็นการระมัดระวังไม่ให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว ธนาคารได้จัดทำนโยบายและวิธีการจัดการต่างๆ เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารได้รับรู้ความเสี่ยงดังกล่าวตั้งแต่ตอนต้นของการทำธุรกรรม และมีการติดตามควบคุมอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

Stress testing

การทดสอบภาวะวิกฤตเป็นส่วนสำคัญของการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา (CCR) โดยทำหน้าที่เสริมให้กับ PFE และเพดานความเสี่ยงสำหรับการถือครองอื่นๆ โดยมีการนำสถานการณ์จำลองทั้งแบบปัจจัยเดียวและหลายปัจจัยมาใช้กับกลุ่มของธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา CCR อย่างสม่ำเสมอ เพื่อระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจเป็นปัญหาสำหรับธนาคาร ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการทดสอบภาวะวิกฤตจะได้รับการตรวจสอบรายเดือนในการประชุมเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา ความเกี่ยวข้องและความรุนแรงของสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤตจะได้รับการทบทวนเป็นระยะร่วมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียจากหลายฝ่าย

Exposure value calculation

Exposure value สำหรับเงินกองทุนตามกฎหมายสำหรับธุรกรรม over the counter (OTC) จะถูกคำนวณโดยอิงหลักการจาก CRR current exposure method โดยเป็นผลรวมของมูลค่าที่ได้จากการวัดมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบัน (current replacement cost) กับมูลค่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต (potential future credit exposure) มูลค่าที่ได้จากการวัดมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบัน คือ ภาระผูกพันที่เกิดจากการทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่คู่สัญญามีต่อธนาคาร ในขณะที่ มูลค่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต คือ มูลค่าส่วนเพิ่มของสัญญา โดยคำนวณอิงจากมูลค่าเงินต้นระยะเวลาของสัญญา และสินทรัพย์อ้างอิงของแต่ละธุรกรรม 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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

ธนาคารกำหนดให้ความเสี่ยงประเภทความเสี่ยงจากบุคคลภายนอกจัดเป็นความเสี่ยงย่อยภายใต้ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเทคโนโลยี ธนาคารกำหนดให้ความเสี่ยงจากบุคคลภายนอกหมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดความสูญเสียหรือมีผลกระทบอันเนื่องมาจากกระบวนการจัดการที่ล้มเหลวตั้งแต่การคัดเลือกบุคคลภายนอก การจัดทำสัญญาหรือข้อตกลง และการยกเลิก/สิ้นสุดสัญญากับบุคคลภายนอก ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายที่ครอบคลุมการบริหารจัดการความเสี่ยงจากบุคคลภายนอก โดยมีข้อกำหนดอย่างน้อยครอบคลุมถึงการระบุความเสี่ยง การควบคุม การบรรเทาความเสี่ยง และการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้บริการบุคคลภายนอก

ประกาศความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement)

ธนาคารมีจุดมุ่งหมายที่จะควบคุมระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเทคโนโลยีเพื่อไม่ให้ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากความเสียหายด้านปฏิบัติการ (ทั้งด้านการเงิน หรือชื่อเสียง) รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อธนาคาร และกลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หน้าที่และความรับผิดชอบ

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

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

ความเสี่ยงที่ไม่ใช่ด้านการเงินได้รับการจัดการผ่านกระบวนการ RCSA ซึ่งได้นำมาปรับใช้เพื่อกำหนดการออกแบบมาตรการควบคุมที่แข็งแกร่งและความน่าเชื่อถือของกระบวนการภายในของธนาคาร RCSA เป็นการประเมินความ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

เสี่ยงที่ครบถ้วน ถูกต้อง และเป็นการประเมินความเสี่ยงที่มองไปข้างหน้าสำหรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญกับธนาคาร การระบุและการประเมินความเสี่ยงเป็นกระบวนการพลวัตและมีความต่อเนื่อง โดยพิจารณาถึงข้อมูลเหตุการณ์จาก ภายในและภายนอกอย่างเหมาะสม ซึ่งอาจครอบคลุมถึงเหตุการณ์ภายนอกและเหตุการณ์ภายใน ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และข้อมูลตัวบ่งชี้ความเสี่ยง ผลลัพธ์ของการประเมินการควบคุมความเสี่ยง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และ กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกรอบกระบวนการทั้งหมด (Process Universe)

ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญจัดให้มีการควบคุมเพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ธนาคารมีการประเมินการ ออกแบบการควบคุมเหล่านี้โดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น ธนาคารมีกระบวนการเฝ้าติดตาม ประสิทธิภาพของการควบคุมที่สำคัญอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำ โดยผ่านทางตัวชี้วัดการควบคุมที่สำคัญ (Key Control Indicators) การสุ่มทดสอบการควบคุม (Control Sample Testing) และการติดตามความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ RCSA ช่วยทำการระบุความเสี่ยงที่เหลืออยู่ที่อยู่ในระดับสูง (Elevated Residual Risk) และทำการติดตามการควบคุมเพื่อ บรรเทาความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับดูแล

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่กำกับดูแลความมีประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเทคโนโลยี โดยในระดับผู้บริหารนั้น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เฝ้าติดตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเทคโนโลยีของธนาคาร และดูแลภาวะการณความเสี่ยงของธนาคาร คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงมีอำนาจในการทักท้วง จำกัด และในกรณีที่จำเป็น สั่งหยุดกิจกรรมทางธุรกิจที่มีความเสี่ยงที่ไม่สอดคล้อง กับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเทคโนโลยีของธนาคาร นอกจากนี้ พอร์มความเสี่ยงของหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนของธนาคารยังให้การกำกับดูแลกระบวนการและความเสี่ยงที่ เกี่ยวข้องของหน่วยงานนั้นๆ

การติดตามความเสี่ยง

เพื่อเป็นการให้บริการแก่ลูกค้าและมีส่วนร่วมในภาคบริการทางการเงิน การดำเนินงานของธนาคารจึงเสี่ยงไม่ได้ที่จะมีความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเทคโนโลยี ธนาคารมีการจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง และจัดการความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ กับลูกค้าและกับภาคบริการทางการเงิน ธนาคารมีการติดตามตัวชี้วัดประสิทธิภาพการควบคุมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ทราบ ระดับความเสี่ยงที่เหลืออยู่ที่ธนาคารกำลังเผชิญอยู่ การประเมินความเสี่ยงที่เหลืออยู่และการรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยงด้าน ปฏิบัติการและเทคโนโลยี ทำให้ทราบภาวะการณความเสี่ยงของธนาคาร ความครบถ้วนของข้อมูลภาวะการณความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการและเทคโนโลยีนี้ ทำให้มั่นใจว่าความเสี่ยงได้รับการจัดการโดยมีการจัดลำดับความสำคัญอย่างเหมาะสม

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

การตัดสินใจที่ทันท่วงที รวมถึงการยอมรับความเสี่ยงพร้อมกำหนดแนวทางในการแก้ไขหากความเสี่ยงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้

คณะกรรมการธนาคารจะได้รับการแจ้งให้ทราบเกี่ยวกับการติดตามระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเทคโนโลยีที่ยอมรับได้โดยตัวชี้วัดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตัวชี้วัดเหล่านี้ได้รับการเฝ้าติดตาม โดยระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้จะถูกกำหนดตามความสำคัญของความเสี่ยง ตัวชี้วัดระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเทคโนโลยีที่ยอมรับได้จะถูกรวบรวมและรายงานไปยังคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 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 2568 ธนาคารมีฐานะตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ดังแสดงในตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 28: มูลค่าฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุนในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุน	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุน		
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)		
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)	17	15
2. กำไร (ขาดทุน)จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	-	-

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

มูลค่าฐานที่เกี่ยวกับตราสารทุน	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้ วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(7)	(8)
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุนแยกตามวิธีการ คำนวณที่ใช้ วิธี SA	1	1
- วิธี IRB	-	-
5. มูลค่าตราสารทุนที่ใช้วิธี IRB ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้ใช้วิธี SA	-	-

10. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า(บัญชีเพื่อการธนาคาร)

ธนาคารระบุความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในบัญชีธนาคาร (IRRBB) เป็นความเสี่ยงที่อาจส่งผลให้รายได้หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจลดลงเนื่องจากการเคลื่อนไหวเชิงลบของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเกิดจากความไม่สอดคล้องกันของโครงสร้างการกำหนดราคาใหม่ของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลในบัญชีธนาคาร

การควบคุมและการกำกับดูแลความเสี่ยง

ฝ่ายบริหารเงินมีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านบริหารเงิน ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลจากฝ่ายบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบภายใน คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินดูแลและกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารตามกรอบนโยบายด้านความเสี่ยงของธนาคาร

รูปแบบและวิธีการวัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารถูกกำหนดโดยฝ่ายบริหารเงิน และได้รับการตรวจสอบอย่างอิสระโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ สมมติฐานการสร้างแบบจำลองความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ยังได้รับการตรวจสอบโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อให้สอดคล้องกับระเบียบปฏิบัติของธนาคาร

ธนาคารใช้นโยบายการกำหนดราคาโอน (FTP) เพื่อถ่ายโอนความเสี่ยงด้านการกำหนดราคาใหม่จากหน่วยธุรกิจไปยังฝ่ายบริหารเงิน ซึ่งรวมถึงการจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน เช่น เงินฝากที่ไม่มีวันครบกำหนดที่แน่นอน (Non-Maturity Deposits - NMDs) โดยการกำหนดระยะเวลาดังกล่าวจะพิจารณาจากส่วนที่มีความมั่นคง และระดับ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

ความไวต่ออัตราดอกเบี้ยของยอดเงินฝากเหล่านั้น โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่แน่นอนจะได้รับการอนุมัติการบริหารจัดการโดยคณะกรรมการ และคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารโดยตรง ภายใต้แผนงานการป้องกันความเสี่ยงเชิงโครงสร้าง สำหรับความเสี่ยงด้านการกำหนดราคาใหม่อื่น ๆ ที่โอนมาฝั่งฝ่ายบริหารเงิน จะถูกจัดการผ่านกลุ่มหลักทรัพย์เพื่อการบริหารสภาพคล่องและการลงทุน โดยการบริหารความเสี่ยงจะใช้วิธีแบบผสมผสานระหว่างหลักทรัพย์ที่อยู่ในงบดุลที่มีระยะเวลานั้นและยาว โดยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยนี้ จะได้รับการติดตามและรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

การวัดความเสี่ยงที่สำคัญ

ธนาคารใช้ตัวชี้วัดหลักสองวิธีเพื่อวัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ดังนี้:

1. Net Interest Income (NII) Sensitivity – เป็นวิธีการวัดการผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่คาดการณ์ได้ในช่วงเวลาหนึ่งปีข้างหน้าภายใต้สถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงด้านอัตราดอกเบี้ย
2. Economic Value of Equity (EVE) – เป็นวิธีการวัดมูลค่าทางเศรษฐกิจที่ประเมินการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินของบัญชีเพื่อการธนาคาร จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย วิธีการวัดมูลค่าเหล่านี้มีความแตกต่างกันในเรื่องขอบเขตการครอบคลุมปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและกรอบเวลาที่ความเสี่ยงจะเกิดขึ้นจริง แต่เมื่อนำมาใช้ร่วมกันแล้วจะช่วยให้เห็นภาพรวมของความเสี่ยงของธนาคารที่ครบถ้วนและสมบูรณ์ยิ่งขึ้น

ทั้งนี้วิธีการวัดความเสี่ยงทั้งสองวิธีดังกล่าวจะได้รับการติดตามและทบทวนอย่างสม่ำเสมอตามข้อกำหนดด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบของธนาคาร

การทดสอบภาวะวิกฤติ (stress test) ของทั้งสองวิธีข้างต้น จะคำนวณภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ ของอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงในแนวทางเดียวกันและต่างกัน จากสถานการณ์จำลองที่ออกแบบขึ้นภายใน การทดสอบเหล่านี้จัดทำเป็นรายเดือนเพื่อระบุความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของบัญชีธนาคารภายใต้สถานการณ์เชิงลบที่อาจที่เป็นไปได้ นอกจากนี้ การทดสอบภาวะวิกฤติของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารได้ถูกรวมเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนภายใน (ICAAP) โดยการทดสอบนี้ดำเนินการโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านการซื้อขายภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการซื้อขาย

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

สมมติฐานการสร้างแบบจำลองและข้อมูลที่สำคัญ

ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity)

ธนาคารประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่มีผลต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ โดยอาศัยข้อสมมติฐานของการเปลี่ยนแปลงอย่างฉับพลันของอัตราดอกเบี้ย 1% (100 bps) ซึ่งครอบคลุมทุกสกุลเงินและเส้นอัตราผลตอบแทนของรายการในงบดุล

การประเมินนี้ตั้งสมมติฐานว่า ขนาดและโครงสร้างของงบดุลยังคงไม่เปลี่ยนแปลง และปราศจากการจัดการโดยเฉพะเจาะจงเพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ จะต้องไม่มีการตั้งสมมติฐานเกี่ยวกับผลกระทบต่อส่วนต่างอัตราผลตอบแทนในสภาวะการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลง อย่างไรก็ตามแบบจำลองและสมมติฐานเชิงพฤติกรรมที่สำคัญถูกกำหนดขึ้นโดยคำนึงถึงสถานการณ์ในภาวะปกติ การแข่งขันในตลาด อัตราการส่งผ่าน อายุของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีการกำหนดราคาใหม่

ความอ่อนไหวของผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value of Equity Sensitivity)

ค่าความอ่อนไหวของผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ ตามข้อกำหนดด้านกฎหมายได้รับการประเมินและวัดค่าภายใต้สถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอย่างฉับพลัน

ค่าความอ่อนไหวของผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจนี้แสดงถึงผลกระทบเชิงสมมติที่มีต่อเงินกองทุน โดยมีสมมติฐานว่ารายการในงบดุลมีการไหลออกอย่างสมบูรณ์ (Balance Sheet Run-off) และไม่มีรายการทางธุรกิจใหม่ ยอดคงค้างจะถูกปรับตามรูปแบบพฤติกรรมที่คาดการณ์ไว้ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินฝากที่ไม่มีวันครบกำหนดที่แน่นอน โดยใช้การประเมินเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพเกี่ยวกับความมั่นคงที่คาดการณ์ไว้ ความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย และการไหลออกของยอดเงินรับฝากจากลูกค้าในสภาวะที่มีการเปลี่ยนแปลงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ผลกระทบต่อรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ณ 31 ธันวาคม 2568 ได้แสดงอยู่ในตารางต่อไปนี้

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

ตารางที่ 29: ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	
	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67
THB	100	(35)
USD	(288)	(275)
OTHER	100	(11)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	(88)	(320)
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	(8.01)	(8.13)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

31 ธันวาคม 2568

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
CIB	Corporate & Investment Banking
CCR	Counterparty Credit Risk
CEO	Chief Executive Officer
CMAC	Credit Model Assessment Committee
CNFR	Country Non-Financial Risk Committee
CG	Credit Risk Grade
CIC	Credit Issues 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
ESGR	Environmental, Social and Governance and Reputational Risk
ERC	Executive Risk Committee
ERMF	Enterprise Risk Management Framework
EVE	Economic Value of Equity
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 2568

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