
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III – Pillar 3
30 มิถุนายน 2566



standard
chartered

สำนักงานเลขที่ 140 ถนนวิทย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2566

สารบัญ

1.	ขอบเขตของ Basel III Framework	4
2.	ขอบเขตการบังคับใช้	5
3.	ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ	6
4.	การบริหารเงินกองทุน	8
4.1	โครงสร้างเงินกองทุน	8
4.2	องค์ประกอบเงินกองทุน	10
4.3	ความเพียงพอของเงินกองทุน	13
4.4	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงจำแนกตามประเภทความเสี่ยง	14
5.	ความเสี่ยงด้านตลาด	18
6.	คำย่อและความหมาย	20

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2566

สารบัญตารางข้อมูลเชิงปริมาณ

ตารางที่ 1: ข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ	6
ตารางที่ 2: โครงสร้างเงินกองทุน.....	9
ตารางที่ 3: การกระทบยอดจำนวนเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการไปยังรายการที่ปรากฏ ในการเงิน.....	10
ตารางที่ 4: ความเพียงพอของเงินกองทุน.....	13
ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ .	14
ตารางที่ 6: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB...	15
ตารางที่ 7: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA	16
ตารางที่ 8: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี AIRB	17
ตารางที่ 9: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธี SA.....	19

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2566

1. ขอบเขตของ Basel III Framework

หลักการที่ 1 : การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้อนุมัติให้ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ใช้วิธี AIRB ซึ่งเป็นการบริหารความเสี่ยงที่ก้าวหน้ายิ่งขึ้นเพื่อการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ทั้งนี้ธนาคาร เริ่มใช้วิธีดังกล่าว ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่เดือนธันวาคม 2552

นอกจากนี้ ธนาคาร ใช้วิธี Standardised Approach ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หลักการที่ 2: การกำกับดูแลโดยทางการ

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

ธนาคาร ได้พัฒนานโยบายและโครงสร้างของ ICAAP ซึ่งประสานกระบวนการประเมินความเสี่ยงและเงินกองทุนเข้าด้วยกัน เพื่อให้แน่ใจได้มีการดำรงเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอเพื่อรองรับความต้องการเงินกองทุนในปัจจุบันและตามแผนธุรกิจของธนาคาร ทั้งในภาวะที่คาดการณ์ตามปกติและภายใต้ภาวะวิกฤติ

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

หลักการที่ 3: การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2566

ธนาคารกำหนดกรอบนโยบายและวิธีการตามหลักการที่ 3 เพื่อจัดการเกี่ยวกับข้อกำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูล ภายใต้หลักการที่ 3 ข้อมูลที่เปิดเผยจะได้รับการกำกับดูแลตรวจสอบและรับรองโดยผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามนโยบายของธนาคาร การเปิดเผยข้อมูลตามหลักการที่ 3 จะถูกเผยแพร่ในเว็บไซต์ของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) - www.sc.com/th

ธปท. ยังได้กำหนดความถี่ในการเปิดเผยข้อมูลเป็นรายครึ่งปีและรายปี ข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน และความเสี่ยงด้านตลาดจะถูกเปิดเผยเป็นรายครึ่งปี ในขณะที่การเปิดเผยข้อมูลแบบเต็มรูปแบบตามหลักการที่ 3 จะถูกกำหนดเป็นรายปีสำหรับทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ

2. ขอบเขตการบังคับใช้

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลตามแนวทาง Basel III หลักการที่ 3 และประกาศของ ธปท. ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ซึ่งครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

- ข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน
- ความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2566

3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

ตารางที่ 1 ข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

	30 มิ.ย. 66	31 ธค. 65
เงินกองทุน (หน่วย : ล้านบาท)		
1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	23,398	23,438
1ก เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	23,398	23,438
2 เงินกองทุนชั้นที่ 1	23,398	23,438
2ก เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	23,398	23,438
3 เงินกองทุนทั้งสิ้น	23,633	23,662
3ก เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	23,633	23,662
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย : ล้านบาท)		
4 สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	69,622	70,654
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		
5 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	33.61	33.17
5ก อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	33.61	33.17
6 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	33.61	33.17
6ก เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	33.61	33.17
7 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	33.94	33.49
7ก อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	33.94	33.49
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)		
8 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต	2.50	2.50
9 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาด	-	-
10 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มี	-	-
นัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ	-	-
11 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	2.50	2.50
12 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET 1 ratio) ที่คงเหลือ		
หลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ	26.61	26.17
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR)(ร้อยละ)		
13 ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (หน่วย : ล้านบาท)	66,661	66,851
14 ปริมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (หน่วย : ล้านบาท)	42,515	38,337
15 LCR (ร้อยละ)	149	175

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2566

ธนาคารรับรู้ผลกระทบต่อเงินกองทุนจากการกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่เพิ่มขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ที่เริ่มบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 (Fully loaded Expected Credit Loss) ทั้งนี้ อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 ของธนาคารยังคงสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ที่ร้อยละ 7.0 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET 1 ratio) 8.5% สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio) และ 11% สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital ratio)

LCR เหลือของไตรมาส 2 ปี 2566 เท่ากับร้อยละ 162 ซึ่งเกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ร้อยละ 62 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของ LCR ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายน ร้อยละ 170 เดือนพฤษภาคม ร้อยละ 167 และเดือนมิถุนายน ร้อยละ 149 ทั้งนี้ LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

1. **สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)** คือ สินทรัพย์ที่มีคุณภาพดีสภาพคล่องสูง ความเสี่ยงและความผันผวนต่ำ ไม่ติดภาระผูกพันที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญแม้ ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้สินทรัพย์สภาพคล่องแต่ละประเภทต้องมีการปรับลด ด้วยอัตราส่วนลด (haircut) ที่เกี่ยวข้อง และคำนวณเพดานการถือครองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของไตรมาส 2 ปี 2566 เท่ากับ 66,661 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายนถึงวันสิ้นเดือนมิถุนายน 2566 ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องหลายประเภทเพื่อการบริหารการกระจายตัวของการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่อง

2. **ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ(Net COF)** คือ ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วัน หักด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วัน ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average net COF) ของไตรมาส 2 ปี 2566 เท่ากับ 42,515 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนเมษายนถึงวันสิ้นเดือนมิถุนายน 2566 โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่ธนาคารให้ความสำคัญ ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การขอถอนเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้ารายใหญ่ การชำระคืนเงินกู้ยืมที่มีหลักประกันจากการทำธุรกรรมการขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน (repo) ซึ่งใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าที่มีคุณภาพดี เงินฝากจากคู่สัญญาคุณภาพดีและตราสารหนี้ที่จะครบกำหนด ซึ่งใช้อัตราการไหลเข้า (inflow rate) ตาม เกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2566

4. การบริหารเงินกองทุน

การบริหารเงินกองทุนของธนาคาร มีวัตถุประสงค์ในการรักษาสถานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดเรื่องเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต

การวางแผนด้านเงินกองทุนของธนาคาร มีการดูแลและปรับปรุงเป็นประจำเพื่อสะท้อนการคาดการณ์ทางธุรกิจตามที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีการนำเสนอกลยุทธ์และแผนงานต่อคณะกรรมการเป็นรายปี รวมทั้งมีการปรับปรุงเกี่ยวกับการคาดการณ์ทางด้านธุรกิจและผลการดำเนินงานด้านการเงินเป็นประจำ เพื่อให้แน่ใจว่าความเพียงพอของเงินกองทุนมีความสอดคล้องกับแผนธุรกิจ

การวางแผนเงินกองทุนต้องคำนึงถึงปัจจัยดังต่อไปนี้

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

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

4.1 โครงสร้างเงินกองทุน

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงของเงินกองทุน เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพื่อ สนับสนุนความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2566

ตารางต่อไปนี้แสดงโครงสร้างเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ตารางที่ 2: โครงสร้างเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิ.ย. 66	31 ธ.ค. 65
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	14,837	14,837
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	9,056
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,484	1,484
กำไรสะสมคงเหลือหลังการจัดสรร	48	131
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(199)	(141)
รายการปรับต่างๆ จากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วน		
ของเจ้าของ	24	(149)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ		
เจ้าของ*	(1,852)	(1,780)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	23,398	23,438
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	23,398	23,438
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับเงินให้สินเชื่อจัดชั้นปกติโดยวิธี SA	12	23
เงินสำรองส่วนเกิน	223	201
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	235	224
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	23,633	23,662

*ประกอบด้วยสินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และเงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเงินสำรองขั้นต่ำ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2566

4.2 องค์ประกอบเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร ประกอบด้วย เงินชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้น เงินสำรองตามกฎหมาย กำไรสุทธิ คงเหลือหลังการจัดสรร กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม รายการปรับต่างๆที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน ธนาคารไม่มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร ประกอบด้วยเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ และเงินสำรองส่วนเกิน

ตารางที่ 3: การกระทบยอดจำนวนเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการไปยังรายการที่ปรากฏในงบการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2566	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ	แหล่งอ้างอิง
สินทรัพย์		
เงินสด	55	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	50,981	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	36,125	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	27,617	
เงินลงทุน - สุทธิ	25,684	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	23,598	
อาคาร อุปกรณ์และสิทธิการใช้ - สุทธิ	308	
สินทรัพย์สิทธิการใช้- สุทธิ	175	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	1,002	E
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	525	F
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และ ลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	5,434	
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	1,462	
อื่นๆ	1,053	
รวมสินทรัพย์	174,019	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2566

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2566	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ	แหล่งอ้างอิง
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สิน		
เงินรับฝาก	75,684	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	28,070	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	766	
หนี้สินทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,743	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	26,245	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	177	
ประมาณการหนี้สิน	482	
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และ		
เจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	7,956	
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	1,077	
อื่น ๆ	2,817	
รวมหนี้สิน	148,017	
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน	14,843	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	14,837	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	B
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(186)	D ^{1/}
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว		
สำรองตามกฎหมาย	1,484	C
ยังไม่ได้จัดสรร		
กำไรสุทธิงวดบัญชีก่อนที่ยังไม่ได้จัดสรร	210	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	601	
รวมกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	811	
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	26,002	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	174,019	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2566

หน่วย : ล้านบาท		
รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	องค์ประกอบของ เงินกองทุน	แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในงบแสดง ฐานะการเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	14,837	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,484	C
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	48	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้	(199)	D
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ก่อนรายการปรับและรายการหัก	25,226	
รายการปรับต่างๆ จากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ		
กำไรขาดทุนสะสมจากการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของธนาคาร	24	
รายการปรับปรุงจากวิธีการเลือกใช้มูลค่ายุติธรรม (FVO) ตาม TFRS9	-	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ		
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,002)	E
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(525)	F
เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเงินสำรองขั้นต่ำ	(325)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ	23,398	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	23,398	
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับเงินให้สินเชื่อจัดชั้นปกติโดยวิธี SA	12	
เงินสำรองส่วนเกิน	223	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	235	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	23,633	

^{1/}รวมรายการ Cash flow hedge reserve และ Owned credit revaluation reserve

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2566

4.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ตามข้อกำหนดของ ธปท. ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่น้อยกว่าร้อยละ 11.00 โดยต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.50 และร้อยละ 7.00 ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 33.94 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 33.61 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 33.61 ซึ่งมากกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของ ธปท.

ตารางที่ 4: ความเพียงพอของเงินกองทุน

หน่วย : ร้อยละ				
	เกณฑ์ขั้นต่ำ ของ ธปท.	เกณฑ์ขั้นต่ำ ของ ธปท.รวม เงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผล ขาดทุนในภาวะ วิกฤต	30 มิ.ย. 66	31 ธ.ค. 65
เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	8.50	11.00	33.94	33.49
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	6.00	8.50	33.61	33.17
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	4.50	7.00	33.61	33.17

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2566

4.4 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงจำแนกตามประเภทความเสี่ยง

ธนาคาร มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ icht. กำหนด ตารางที่ 5 แสดงรายละเอียดของมูลค่าเงินกองทุนเงินขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : ล้านบาท		
	30 มิ.ย. 66	31 ธ.ค. 65
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	3,353	3,226
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	1,868	2,090
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	697	690
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	5,918	6,006

การใช้วิธี AIRB

ธนาคาร ใช้วิธี AIRB ในการคำนวณความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับพอร์ตที่มีนัยสำคัญ ส่วนวิธี Standardised Approach ใช้กับพอร์ตที่ได้รับยกเว้นอย่างถาวรจากวิธี AIRB รวมทั้งพอร์ตที่อยู่ในระหว่างพัฒนาไปใช้วิธี AIRB

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2566

ตารางที่ 6: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB

ประเภทสินทรัพย์	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิ.ย. 66	31 ธ.ค. 65
ลูกหนี้ปกติ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	3,037	2,763
ลูกหนี้รายย่อย		
-สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
-วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	-	-
-สินเชื่อย่อยอื่น	-	-
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	1	1
สินทรัพย์อื่น	112	90
ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	10	-
First-to-default credit derivatives และ		
Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี AIRB	3,160	2,854

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ต้องดำรงตามวิธี AIRB ของธนาคาร มีจำนวนเพิ่มขึ้น 306 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้ปกติที่เป็นลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2566

ตารางที่ 7: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

ประเภทสินทรัพย์	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิ.ย. 66	31 ธ.ค. 65
ลูกหนี้ปกติ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่นของภาครัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของภาครัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัท หลักทรัพย์	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของภาครัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	193	372
ลูกหนี้รายย่อย	-	-
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
สินทรัพย์อื่น	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	-	-
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี SA	193	372

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2566

ตารางที่ 8: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี AIRB

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิ.ย. 66	31 ธ.ค. 65
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการ		
ดำรงเงินกองทุน โดยวิธี IRB	1	1
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB แยกตามวิธี		
การคำนวณ		
1. คำนวณโดยวิธี Market – based		
1.1 วิธี Simple risk weight	-	-
1.2 วิธีแบบจำลอง (สำหรับฐานะตราสารทุนในบัญชี		
ที่มีใช้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร)	-	-
2. คำนวณโดยวิธี PD / LGD	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี AIRB	1	1

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2566

5. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด เป็นโอกาสที่อาจส่งผลกระทบต่อการสูญเสียกำไรหรือมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหรืออัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดอันเกิดจากการให้บริการลูกค้าในตลาดการเงินและตลาดทุน ธนาคารจึงดำรงสถานะความเสี่ยงด้านตลาดในระดับปานกลาง ความเสี่ยงด้านการตลาดยังเกิดขึ้นในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ตามข้อกำหนดการดำรงสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในปริมาณสูงเพื่อรองรับตราสารหนี้ที่มีคุณภาพและสภาพคล่องสูง นโยบายและกระบวนการเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนมากที่สุด และตอบสนองความต้องการของลูกค้าเช่นกัน

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

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและเทคนิคในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งรวมถึงการกำหนดวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด การติดตาม การรายงานและวิธีการควบคุม ซึ่งมีการทบทวนเป็นประจำโดยคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการ หน่วยงานธุรกิจจะเสนอวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้ข้อกำหนดของนโยบายตามที่ได้ตกลงไว้ เจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องมีการทบทวน และอนุมัติวงเงินภายในขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงการควบคุม ติดตามความเสี่ยงดังกล่าวให้อยู่ในวงเงินที่กำหนดไว้เป็นประจำทุกวัน

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2566

สำหรับความเสี่ยงประเภทนี้ ธนาคารมีการป้องกันความเสี่ยงทั้งหมดโดยการคงสถานะแบบ back-to-back

ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดมูลค่าเงินของเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง เพื่อรองรับเฉพาะความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร) นั้น จะถูกรวมอยู่ในกรอบของหลักการ Pillar 2

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคาร

ตารางที่ 9: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	30 มิ.ย. 66	31 ธ.ค. 65
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,456	1,553
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	412	537
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	1,868	2,090

ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดเป็นจำนวน 1,868 ล้านบาท โดยจำนวนที่ลดลง 222 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับเดือนธันวาคม 2565 เกิดจากการลดลงของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย 97 ล้านบาท และการลดลงของความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 125 ล้านบาท จากการดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิลดลง

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2566

6. คำย่อและความหมาย

AIRB	Advanced Internal Ratings Based
ALCO	Asset and Liabilities Management Committee
BOT	The Bank of Thailand
COF	Cash Outflows
EXCO	Executive Committee
HQLA	High-Quality Liquid Asset
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process
IRB	Internal Ratings Based
LGD	Loss Given Default
MDBs	Multilateral Development Banks
PD	Probability of Default
PSEs	Non-central government Public Sector Entities
SA	Standardised Approach
SREP	Supervisory Review and Evaluation Process
TFRS9	Thai Financial Reporting Standard no.9