
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III – Pillar 3
30 มิถุนายน 2563



สำนักงานเลขที่ 100 ถนนสาทรเหนือ สี่ลม กรุงเทพฯ 10500

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2563

สารบัญ

1.	ขอบเขตของ Basel III Framework	4
2.	ขอบเขตการบังคับใช้	5
3.	การบริหารเงินกองทุน.....	5
3.1	โครงสร้างเงินกองทุน.....	6
3.2	องค์ประกอบเงินกองทุน.....	8
3.3	ความเพียงพอของเงินกองทุน.....	12
3.4	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงจำแนกตามประเภทความเสี่ยง.....	13
4.	ความเสี่ยงด้านตลาด	17
5.	คำย่อและความหมาย	19

สารบัญตารางข้อมูลเชิงปริมาณ

ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน.....	7
ตารางที่ 2: การกระทบยอดจำนวนเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางกรไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในงบการเงิน.....	9
ตารางที่ 3: ความเพียงพอของเงินกองทุน.....	12
ตารางที่ 4: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงจำแนกตามประเภทความเสี่ยง	13
ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB... ..	14
ตารางที่ 6: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA	15
ตารางที่ 7: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี AIRB	16
ตารางที่ 8: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธี SA.....	18

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2563

1. ขอบเขตของ Basel III Framework

หลักการที่ 1 : การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้อนุมัติให้ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ใช้วิธี AIRB ซึ่งเป็นการบริหารความเสี่ยงที่ก้าวหน้ายิ่งขึ้นเพื่อการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ทั้งนี้ธนาคาร เริ่มใช้วิธีดังกล่าว ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2552

นอกจากนี้ ธนาคาร ใช้วิธี Standardised Approach ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หลักการที่ 2: การกำกับดูแลโดยทางการ

หลักการที่ 2 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำเนินการประเมินความเสี่ยงโดยรวมและกำหนดจำนวนเงินกองทุนที่เหมาะสมที่ต้องดำรงเพื่อรองรับความเสี่ยงเหล่านี้ ในกรณีที่ไม่มีตัวปรับลดความเสี่ยงที่เหมาะสมอื่น ๆ 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 มุ่งให้มีกรอบการเปิดเผยข้อมูลที่สม่ำเสมอและครอบคลุม อันจะส่งเสริมให้เกิดการเปรียบเทียบระหว่างธนาคารพาณิชย์และช่วยสนับสนุนให้มีการปรับปรุงในเรื่องวิธีปฏิบัติด้านความเสี่ยงต่อไป ตามประกาศของ ธปท. ธนาคาร ต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะความเสี่ยง (Risk profile) การจัดการความเสี่ยงและเงินกองทุน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2563

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

ธปท. ยังได้กำหนดความถี่ในการเปิดเผยข้อมูลเป็นรายครึ่งปีและรายปี ข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับโครงสร้างและความเพียงพอ ของเงินกองทุน และความเสียด้านตลาดจะถูกเปิดเผยเป็นรายครึ่งปี ในขณะที่การเปิดเผยข้อมูลแบบเต็มรูปแบบตามหลักการที่ 3 จะถูกกำหนดเป็นรายปีสำหรับทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ

2. ขอบเขตการบังคับใช้

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลตามแนวทาง Basel III หลักการที่ 3 และประกาศของ ธปท. เป็นการเปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ซึ่งครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

ข้อมูลเชิงคุณภาพและปริมาณสำหรับเงินกองทุนและการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ภายใต้หลักเกณฑ์ AIRB

3. การบริหารเงินกองทุน

การบริหารเงินกองทุนของธนาคาร มีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดเรื่องเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต

การวางแผนด้านเงินกองทุนของธนาคาร มีการดูแลและปรับปรุงเป็นประจำเพื่อสะท้อนการคาดการณ์ทางธุรกิจตามที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีการนำเสนอกลยุทธ์และแผนงานต่อคณะกรรมการเป็นรายปี รวมทั้งมีการปรับปรุงเกี่ยวกับการคาดการณ์ทางด้านธุรกิจและผลการดำเนินงานด้านการเงินเป็นประจำ เพื่อให้แน่ใจว่าความเพียงพอของเงินกองทุนมีความสอดคล้องกับแผนธุรกิจ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2563

การวางแผนเงินกองทุนต้องคำนึงถึงปัจจัยดังต่อไปนี้

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

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

3.1 โครงสร้างเงินกองทุน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) มีการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุน เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพื่อ สนับสนุนความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ตารางต่อไปนี้ แสดงโครงสร้างเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2563

ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิ.ย. 63	31 ธ.ค. 62
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	14,837	14,837
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	9,056
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,447	1,358
กำไรสะสมคงเหลือหลังการจัดสรร	150	34
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	66	179
รายการปรับต่างๆ จากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วน ของเจ้าของ	(53)	120
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของ*	(406)	(177)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	25,097	25,407
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	25,097	25,407
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับเงินให้สินเชื่อจัดชั้นปกติโดยวิธี SA	48	54
เงินสำรองส่วนเกิน	92	258
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	140	322
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	25,237	25,729

* ประกอบด้วยสินทรัพย์ไม่มีตัวตน และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2563

3.2 องค์ประกอบเงินกองทุน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ซึ่งคือ ทุนชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้น ทุนสำรองตามกฎหมาย กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่นสะสม รายการปรับต่างๆที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน ธนาคารไม่มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร ประกอบด้วยเงินสำรองสำหรับเงินให้สินเชื่อจัดชั้นปกติ และเงินสำรองส่วนเกิน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2563

ตารางที่ 2: การกระทบยอดจำนวนเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการไปยังส่วนของ
เจ้าของที่ปรากฏในงบการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนประจำงวด 30 มิถุนายน 2563	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ	แหล่งอ้างอิง
สินทรัพย์		
เงินสด	70	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	63,375	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	31,300	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	20,298	
เงินลงทุน - สุทธิ	18,967	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	31,448	
อาคาร อุปกรณ์และสิทธิการเช่า - สุทธิ	241	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	230	F
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และ ลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	10,048	
อื่น ๆ	1,872	
รวมสินทรัพย์	177,849	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2563

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนประจำงวด 30 มิถุนายน 2563	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ	แหล่งอ้างอิง
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สิน		
เงินรับฝาก	83,248	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24,030	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	878	
หนี้สินทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,093	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	22,504	
ประมาณการหนี้สิน	419	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	291	
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และ เจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	7,587	
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	7,079	
อื่น ๆ	2,778	
รวมหนี้สิน	150,907	
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน	14,843	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	14,837	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	B
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	87	E
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว		
สำรองตามกฎหมาย	1,447	C
ยังไม่ได้จัดสรร		
กำไรสำหรับงวด		
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	1,614	
รวมกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	(99)	D
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,515	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	26,942	
	177,849	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2563

รายการ	องค์ประกอบของ เงินกองทุน	แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในงบแสดง ฐานะการเงิน
หน่วย : ล้านบาท		
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	14,837	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,447	C
กำไรสะสมคงเหลือหลังการจัดสรร	150	D
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้	66	E
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ก่อนรายการปรับและรายการหัก	25,556	
รายการปรับต่างๆ จากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
กำไรขาดทุนสะสมจากการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของธนาคาร	(53)	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
รายการปรับปรุงจากวิธีการเลือกใช้มูลค่ายุติธรรม (FVO) ตาม TFRS9	(176)	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(230)	F
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	25,097	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	25,097	
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับเงินให้สินเชื่อจัดชั้นปกติโดยวิธี SA	48	
เงินสำรองส่วนเกิน	92	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	140	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	25,237	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2563

3.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ตามข้อกำหนดของ ธปท. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่น้อยกว่าร้อยละ 11.00' โดยต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่น้อยกว่าร้อยละ 7.00' และร้อยละ 8.50' ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 27.58 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 27.42 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 27.42 ซึ่งมากกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของ ธปท.

ตารางที่ 3: ความเพียงพอของเงินกองทุน

หน่วย : ร้อยละ

	เกณฑ์ขั้นต่ำ ของ		
	ธปท. รวม		
	เงินกองทุนส่วน		
	เพิ่มเพื่อรองรับ		
	ผลขาดทุนใน		
	ภาวะวิกฤต		
เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	11.00	27.58	33.30
เงินกองทุนชั้นที่ 1ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	7.00	27.42	32.88
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	8.50	27.42	32.88

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2563

3.4 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงจำแนกตามประเภทความเสี่ยง

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด ตารางที่ 5 แสดงรายละเอียดของมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

ตารางที่ 4: มูลค่าของเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงจำแนกตามประเภทความเสี่ยง

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิ.ย. 63	31 ธ.ค. 62
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	6,686	5,399
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	2,241	1,923
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,140	1,177
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	10,067	8,499

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)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2563

ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB

ประเภทสินทรัพย์	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิ.ย. 63	31 ธ.ค. 62
ลูกหนี้ปกติ		
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	5,797	4,653
ลูกหนี้รายย่อย		
-สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
-วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	-	-
-สินเชื่อรายย่อยอื่น	-	-
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	1	2
สินทรัพย์อื่น	81	78
ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	-	31
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี AIRB	5,879	4,733

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ต้องดำรงไว้ตามวิธี AIRB ของธนาคาร เพิ่มขึ้นจำนวน 1,146 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้ปกติที่เป็นลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2563

ตารางที่ 6: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

ประเภทสินทรัพย์	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิ.ย. 63	31 ธ.ค. 62
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	807	666
ลูกหนี้ขายย่อย	-	-
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-
สินทรัพย์อื่น	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	-	-
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี SA	807	666

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

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ต้องดำรงตามวิธี SA ของธนาคาร มีจำนวนเพิ่มขึ้น 141 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจเอกชน สำหรับภาคธุรกิจสินเชื่อเพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่ออกรายได้ (IPRE)

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2563

ตารางที่ 7: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี AIRB

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิ.ย. 63	31 ธ.ค. 62
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการ ดำรงเงินกองทุน โดยวิธี IRB	1	2
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB แยกตามวิธี การคำนวณ		
1. คำนวณโดยวิธี Market – based		
1.1 วิธี Simple risk weight	-	-
1.2 วิธีแบบจำลอง (สำหรับฐานะตราสารทุนในบัญชี ที่มิใช่เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร))	-	-
2. คำนวณโดยวิธี PD / LGD	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน - วิธี AIRB	1	2

4. ความเสี่ยงด้านตลาด

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

การดำเนินธุรกรรมของธนาคารในตลาดเงิน ตลาดปริวรรตเงินตราและตลาดทุน ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านตลาดตราสารการเงินอื่นๆ 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 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการ หน่วยงานธุรกิจจะเสนอวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้ข้อกำหนดของนโยบายตามที่ได้ตกลงไว้ เจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องมีการทบทวน และอนุมัติวงเงินภายในขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงการควบคุม ติดตาม ความเสี่ยงดังกล่าวให้อยู่ในวงเงินที่กำหนดไว้เป็นประจำทุกวัน

ประเภทของความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) 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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2563

ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดมูลค่าเงินของเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง เพื่อรองรับเฉพาะความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีใช้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร) นั้น จะถูกรวมค้ำอยู่ในกรอบของหลักการ Pillar 2

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคาร

ตารางที่ 8: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	30 มิ.ย. 63	31 ธ.ค.62
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,916	1,775
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	324	148
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	2,240	1,923

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดเป็นจำนวน 2,240 ล้านบาท โดยจำนวนที่เพิ่มขึ้น 317 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับเดือนธันวาคม 2562 เป็นผลมาจากความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย 141 ล้านบาท และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 176 ล้านบาท

5. คำย่อและความหมาย

AIRB	Advanced Internal Ratings Based
ALCO	Asset and Liabilities Management Committee
BCBS	Basel Committee on Banking Supervision
BOT	The Bank of Thailand
EXCO	Executive Committee
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process
IPRE	Income-Producing Real Estate
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
SCBT	Standard Chartered Bank (Thai) PCL
SREP	Supervisory Review and Evaluation Process