
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III – Pillar 3
30 มิถุนายน 2559



สำนักงานเลขที่ 90 ถนนสาทรเหนือ สีลม กรุงเทพฯ 10500

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2559

ภาพรวม

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2559

สารบัญ

1.	ขอบเขตของ Basel III Framework	5
2.	ขอบเขตการบังคับใช้	6
3.	การบริหารเงินกองทุน.....	6
3.1	โครงสร้างเงินกองทุน.....	7
3.2	องค์ประกอบเงินกองทุน.....	9
3.3	ความเพียงพอของเงินกองทุน	15
3.4	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	16
4.	ความเสี่ยงด้านตลาด	20
5.	คำย่อและความหมาย	22

สารบัญตารางข้อมูลเชิงปริมาณ

ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน.....	8
ตารางที่ 2: การกระทบยอดจำนวนกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางกาไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในงบการเงิน.....	10
ตารางที่ 3: การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)	14
ตารางที่ 4: ความเพียงพอของเงินกองทุน.....	15
ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	16
ตารางที่ 6: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB..	17
ตารางที่ 7 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี :SA	18
ตารางที่ 8 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี :AIRB	19
ตารางที่ 9: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธี SA.....	21

1. ขอบเขตของ Basel III Framework

หลักการที่ 1 : การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้อนุมัติให้ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (“กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)”) ใช้วิธี AIRB ซึ่งเป็นการบริหารความเสี่ยงที่ก้าวหน้ายิ่งขึ้นเพื่อการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ทั้งนี้กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และธนาคาร เริ่มใช้วิธีดังกล่าว ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่เดือนธันวาคม 2552

นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ใช้วิธี Standardised Approach ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หลักการที่ 2: การกำกับดูแลโดยทางการ

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

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

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2559

หลักการที่ 3: การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล

หลักการที่ 3 มุ่งให้มีกรอบการเปิดเผยข้อมูลที่สม่ำเสมอและครอบคลุม อันจะส่งเสริมให้เกิดการเปรียบเทียบระหว่างธนาคารพาณิชย์และช่วยสนับสนุนให้มีการปรับปรุงในเรื่องวิธีปฏิบัติด้านความเสี่ยงต่อไป ตามประกาศของ ธปท. กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และธนาคาร ต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะความเสี่ยง (Risk profile) การจัดการความเสี่ยงและเงินกองทุน

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร กำหนดกรอบนโยบายและวิธีการตามหลักการที่ 3 เพื่อจัดการเกี่ยวกับข้อกำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูลภายใต้หลักการที่ 3 ข้อมูลที่เปิดเผยจะได้รับการกำกับดูแล ตรวจสอบและรับรองโดยผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการความเสี่ยง ตามนโยบายของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร การเปิดเผยข้อมูลตามหลักการที่ 3 จะถูกเผยแพร่ในเว็บไซต์ของธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) - www.sc.com/th

ธปท. ยังได้กำหนดความถี่ในการเปิดเผยข้อมูลเป็นรายครึ่งปีและรายปี ข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับโครงสร้างและความเพียงพอ ของเงินกองทุน และความเสี่ยงด้านตลาดจะถูกเปิดเผยเป็นรายครึ่งปี ในขณะที่การเปิดเผยข้อมูลแบบเต็มรูปแบบตามหลักการที่ 3 จะถูกกำหนดเป็นรายปีสำหรับทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ

2. ขอบเขตการบังคับใช้

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลตามแนวทาง Basel III หลักการที่ 3 และประกาศของ ธปท. เป็นการเปิดเผยข้อมูลทั้งระดับธนาคาร (Solo basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidated basis) ซึ่งประกอบไปด้วย ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทย เอ็กซ์คิลูซีฟ ลิสซิ่ง จำกัด บริษัท บริหารสินทรัพย์สแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด และ บริษัท สแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ซึ่งครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

ข้อมูลเชิงคุณภาพและปริมาณสำหรับเงินกองทุนและการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ภายใต้หลักเกณฑ์ AIRB

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2559

3. การบริหารเงินกองทุน

การบริหารเงินกองทุนของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดเรื่องเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต

การวางแผนด้านเงินกองทุนของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการดูแลและปรับปรุงเป็นประจำเพื่อสะท้อนการคาดการณ์ทางธุรกิจตามที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีการนำเสนอกลยุทธ์และแผนงานต่อคณะกรรมการเป็นรายปีรวมทั้งมีการปรับปรุงเกี่ยวกับการคาดการณ์ทางด้านธุรกิจและผลการดำเนินงานด้านการเงินเป็นประจำ เพื่อให้แน่ใจว่าความเพียงพอของเงินกองทุนมีความสอดคล้องกับแผนธุรกิจ

การวางแผนเงินกองทุนต้องคำนึงถึงปัจจัยดังต่อไปนี้

- ข้อกำหนดเรื่องเงินกองทุนตามกฎหมายในปัจจุบันและการคาดการณ์ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร 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

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุน เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพื่อ สนับสนุนความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ตารางต่อไปนี้ แสดงโครงสร้างเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2559

ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58
	เงินกองทุนชั้นที่ 1			
ทุนชำระแล้ว	14,837	14,837	14,837	14,837
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	9,056	9,056	9,056
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,084	1,071	1,075	1,063
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	13,713	13,962	13,189	13,146
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	39	20	39	20
รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของ				
ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	(497)	(497)	-	-
รายการปรับต่างๆที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน	(43)	(3)	(43)	(3)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(957)	(991)	(678)	(660)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	37,232	37,455	37,475	37,460
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	37,232	37,455	37,475	37,460
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	234	336	235	309
เงินสำรองส่วนเกิน	484	521	490	529
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	718	857	725	838
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	37,950	38,312	38,200	38,298

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2559

3.2 องค์ประกอบเงินกองทุน

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

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ประกอบด้วยเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ และเงินสำรองส่วนเกิน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2559

ตารางที่ 2: การกระทบยอดจำนวนเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในงบการเงิน

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนประจำงวด 30 มิถุนายน 2559	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ	หน่วย : ล้านบาท	
		จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การ กำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน	แหล่งอ้างอิง
สินทรัพย์			
เงินสด	373	373	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	84,694	84,694	
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	-	-	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	27,474	27,474	
เงินลงทุนสุทธิ	20,960	20,960	
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	77,657	77,657	
ดอกเบี่ยค้างรับ	243	243	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ	77,900	77,900	
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(8,691)	(8,691)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	69,209	69,209	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	-	-	
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	494	494	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	231	231	H
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	540	540	I ³
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนและการออกตราสารหนี้	7,090	7,090	
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และ			
ลูกหนี้มีาร์จันตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	2,297	2,297	
สินทรัพย์ของกลุ่มสินทรัพย์ที่กำหนด			
ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	2,353	2,353	I ³
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	487	495	
รวมสินทรัพย์	216,202	216,210	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2559

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนประจำงวด 30 มิถุนายน 2559	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ	หน่วย : ล้านบาท	
		จำนวนที่เปิดเผย ในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทาง การเงิน	แหล่งอ้างอิง
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	93,276	92,926	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	31,521	31,521	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,551	1,551	
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	103	103	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	28,074	28,074	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,705	3,705	
ประมาณการหนี้สิน	502	502	
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	9,479	9,479	
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และ เจ้าหนี้มาร์จินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	4,455	4,455	
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,142	2,142	
หนี้สินของกลุ่มสินทรัพย์ที่จำหน่าย ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ถือไว้เพื่อขาย	74	74	
หนี้สินอื่น	2,030	2,052	
รวมหนี้สิน	176,912	176,584	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2559

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนประจำงวด 30 มิถุนายน 2559	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ	หน่วย : ล้านบาท	
		จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน	แหล่งอ้างอิง
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	14,843	14,843	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	14,837	14,837	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	9,056	B
สำรองจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(497)	(497)	G
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของ			
เงินลงทุนเพื่อขาย	(7)	(7)	E
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	43	43	F
รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	36	36	
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,084	1,084	C
ยังไม่ได้จัดสรร			
กำไรสำหรับงวด	1,061	1,061	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	13,713	13,713	D
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการ ผลประโยชน์พนักงาน	-	-	J
รวมกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	14,774	14,774	
รวมส่วนของธนาคาร	39,290	39,290	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	336	
รวมส่วนของเจ้าของ	39,290	39,626	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	216,202	216,210	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2559

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	องค์ประกอบของ เงินกองทุนที่ รายงานโดยกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในงบการเงิน ตามหลักเกณฑ์การ กำกับรวมกลุ่ม
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	14,837	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,084	C
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	13,713	D
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	(4)	E ¹
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	43	F
รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของ ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	(497)	G
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ก่อนรายการปรับและรายการหัก	38,232	
รายการปรับต่างๆที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(43)	F
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์พนักงาน	-	J
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	(139)	H ²
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(818)	I ³
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	37,232	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	37,232	
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	234	
เงินสำรองส่วนเกิน	484	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	718	
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	37,950	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2559

ตารางที่ 3: การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

หน่วย : ล้านบาท

	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	มูลค่าเงินกองทุน	ยอดสุทธิคงเหลือของรายการระหว่างช่วง Transitional	มูลค่าเงินกองทุน	ยอดสุทธิคงเหลือของรายการระหว่างช่วง Transitional
มูลค่าของเงินกองทุน รายการนับ รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด 30 มิถุนายน 2559				
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	38,232	(3) ^{1/}	38,196	(3) ^{1/}
รายการปรับต่างๆที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน	(43)		(43)	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(957)	(85) ^{2/}	(678)	(85) ^{2/}
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	37,232		37,475	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-		-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	37,232		37,475	
เงินกองทุนชั้นที่ 2	718		725	
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	37,950		38,200	

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

^{2/} ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนจะถูกทยอยหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET 1) ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นระยะเวลา 5 ปีในอัตราร้อยละ 20, 40, 60, 80 และ 100 และหลังจากปี 2561 ให้หักทั้งหมด

^{3/} สำหรับการรายงานงวด มิถุนายน 2559, สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของบริษัท บริหารสินทรัพย์สแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด จำนวน 278 ล้านบาท จะถูกหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET 1) โดยจำนวนดังกล่าว จะถูกรายงานในงบการเงิน เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ของกลุ่มสินทรัพย์ที่จำหน่าย ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2559

3.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ตามข้อกำหนดของ ธปท. กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.50^{1/} โดยต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.50^{1/} และร้อยละ 6.00^{1/} ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 27.71 และ 27.79 ตามลำดับ โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 27.17 และ 27.26 ตามลำดับ และมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 27.17 และ 27.26 ตามลำดับ ซึ่งมากกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของ ธปท.

ตารางที่ 4: ความเพียงพอของเงินกองทุน

เกณฑ์ขั้นต่ำ ของ ธปท.	หน่วย : ร้อยละ				
	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด		
	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58	
เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	8.50 ^{1/}	27.69	25.16	27.79	25.36
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	6.00 ^{1/}	27.17	24.59	27.26	24.80
เงินกองทุนชั้นที่ 1ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	4.50 ^{1/}	27.17	24.59	27.26	24.80

^{1/}ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559, การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำจะถูกทยอยบวกเพิ่มในส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตเป็นเวลา 4 ปี โดยจะทยอยบวกเพิ่มร้อยละ 0.625% ต่อปี และหลังจากวันที่ 1 มกราคม 2562, การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำบวกกับส่วนเพิ่มของ อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น, อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น, และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะเป็นร้อยละ 11, ร้อยละ 7, และร้อยละ 8.5 ตามลำดับ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2559

3.4 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด ตารางที่ 5 แสดงรายละเอียดของมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559

ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58
	เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	8,453	9,662	8,539
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	1,531	1,518	1,531	1,518
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,665	1,765	1,615	1,718
รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	11,649	12,945	11,685	12,838

การใช้วิธี AIRB

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ 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) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2559

ตารางที่ 6: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58
ลูกหนี้ปกติ				
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	5,178	5,734	5,456	6,638
ลูกหนี้รายย่อย				
-สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-
-วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	815	886	815	887
-สินเชื่อรายย่อยอื่น	300	309	300	437
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	1	1	5	61
สินทรัพย์อื่น	333	239	137	225
ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	233	206	233	206
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี AIRB	6,860	7,375	6,946	7,561

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ต้องดำรงไว้ตามวิธี AIRB ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ลดลงเป็นจำนวน 515 ล้านบาทและ 615 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงลูกหนี้ปกติที่เป็นลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2559

ตารางที่ 7: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58
	ลูกหนี้ปกติ			
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคาร เพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และ PSEs ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน PSEs ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และ บริษัทหลักทรัพย์	-	2	-	2
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน PSEs ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	199	552	199	552
ลูกหนี้รายย่อย	658	716	658	762
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	670	665	670	665
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	66	307	66	60
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี SA	1,593	2,287	1,593	2,041

หมายเหตุ: PSEs หมายถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ต้องดำรงตามวิธี SA ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีจำนวนลดลง 694 ล้านบาทและ 448 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งมีผลมาจากการลดลงของลูกหนี้ธุรกิจเอกชน PSEs ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และลูกหนี้ด้อยคุณภาพ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2559

ตารางที่ 8: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี AIRB

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58
	ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการ ดำรงเงินกองทุน โดยวิธี IRB	1	1	5
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี IRB แยกตาม วิธีย่อยในการคำนวณ				
1. คำนวณโดยวิธี Market – based				
1.1 วิธี Simple risk weight	-	-	-	-
1.2 วิธีแบบจำลอง (สำหรับฐานะตราสารทุนใน บัญชีเพื่อการธนาคาร	-	-	-	-
2. คำนวณโดยวิธี PD / LGD	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี AIRB	1	1	5	61

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี AIRB ของธนาคาร มีจำนวนลดลง 56 ล้านบาท ซึ่ง
มีผลมาจากการจัดประเภทเงินลงทุนในบริษัทย่อย – บริษัท บริหารสินทรัพย์ สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด
ไปเป็นสินทรัพย์ของกลุ่มสินทรัพย์ที่จำหน่ายที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย

4. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด เป็นโอกาสที่อาจส่งผลกระทบต่อการสูญเสียกำไรหรือมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหรืออัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีความเสี่ยงด้านตลาดอันเกิดจากการให้บริการลูกค้าในตลาดการเงินและตลาดทุน ธนาคารจึงดำรงสถานะ ความเสี่ยงด้านตลาดในระดับปานกลาง ความเสี่ยงด้านการตลาดยังเกิดขึ้นในบัญชีที่มีชีพเพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ตามข้อกำหนดการค้าสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในปริมาณสูงเพื่อรองรับตราสารหนี้ที่มีคุณภาพและ สภาพคล่องสูง และจากการแปลงค่าเงินของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้อยู่ในสกุลเงินบาท นโยบายและกระบวนการเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนมากที่สุด และตอบสนองความต้องการของลูกค้าเช่นกัน

การดำเนินธุรกรรมของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ในตลาดเงิน ตลาดปริวรรตเงินตรา และตลาดทุน ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านตลาด ตราสารการเงินอื่นๆ ที่ธนาคารร่วมทำธุรกรรม ได้แก่ ตราสารหนี้และ หลักทรัพย์ต่างๆ รวมถึงตราสารอนุพันธ์ ซึ่งเป็นสัญญาการเงินที่มีคุณลักษณะและมูลค่าที่คำนวณจากตราสาร การเงินอ้างอิง อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และดัชนีต่างๆ ตราสารเหล่านี้รวมถึงสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สัญญาซื้อขายล่วงหน้าเงินตราต่างประเทศ ตราสารแลกเปลี่ยน และตราสารสิทธิ ในตลาดอัตราแลกเปลี่ยนและ ตลาดอัตราดอกเบี้ย สัญญาอนุพันธ์ที่กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ร่วมเป็นคู่สัญญา ส่วนใหญ่เป็นสัญญาซื้อขายอนุพันธ์ระหว่างคู่ค้า ที่เรียกว่า over-the-counter derivatives

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้กำหนดนโยบายและขอบข่ายงานในการบริหาร ความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งรวมถึงการกำหนดวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด การติดตาม การรายงานและวิธีการ ควบคุม ซึ่งมีการทบทวนเป็นประจำโดยคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เช่น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) คณะกรรมการความเสี่ยง และคณะกรรมการ หน่วยงานธุรกิจจะเสนอวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด ภายใต้ข้อกำหนดของนโยบายตามที่ได้ตกลงไว้ เจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องมีการ ทบทวน และอนุมัติวงเงินภายในขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงการควบคุม ติดตาม ความเสี่ยงดังกล่าว ให้อยู่ในวงเงินที่กำหนดไว้เป็นประจำทุกวัน

ประเภทของความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้แก่

- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย อันเกิดจากความเปลี่ยนแปลงในเรื่อง yield curves, credit spreads และ implied volatilities ของ interest rate options
- ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน อันเกิดจากความเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้น ดัชนีหุ้น กลุ่มหุ้นใน ตะกร้า (equity baskets) และความผันผวนของตราสารสิทธิในหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง สำหรับความเสี่ยง

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2559

ด้านตลาดในประเภนี้ กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มิได้ทำการค้าหุ้นทุนแต่อย่างใด

- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน อันเกิดจากความเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนและความผันผวนของตราสารสิทธิในอัตราแลกเปลี่ยน (foreign exchange options)
- ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ อันเกิดจากความเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์และความผันผวนของตราสารสิทธิในสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งได้แก่ พลังงาน โลหะมีค่า แร่โลหะ และสินค้าเกษตร สำหรับความเสี่ยงประเภนี้กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้ปิดความเสี่ยงทั้งหมดโดยการคงสถานะแบบ back-to-back

ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดมูลค่าเงินของเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง เพื่อรองรับเฉพาะความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่มีไว้เพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร) นั้น จะถูกรวมอยู่ในกรอบของหลักการ Pillar 2

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร

ตารางที่ 9: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธี SA

รายการ	หน่วย : ล้านบาท			
	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,411	1,431	1,411	1,431
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	120	87	120	87
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่ ต้องดำรง	1,531	1,518	1,531	1,518

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดเป็นจำนวน 1,531 ล้านบาท โดยจำนวนที่เพิ่มขึ้น 13 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับเดือนธันวาคม 2558 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ในขณะที่ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยลดลง

5. คำย่อและความหมาย

AIRB	Advanced Internal Ratings Based
ALCO	Asset and Liabilities Management Committee
BCBS	Basel Committee on Banking Supervision
BOT	Bank of Thailand
EXCO	Executive Committee
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
SCBT Group	Standard Chartered Bank (Thai) PCL and its Financial Business Group
SREP	Supervisory Review and Evaluation Process