
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III – Pillar 3
30 มิถุนายน 2558



สำนักงานเลขที่ 90 ถนนสาทรเหนือ สีลม กรุงเทพฯ 10500

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2558

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 2558

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: การกระทบยอดจำนวนกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในงบการเงิน.....	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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2558

1. ขอบเขตของ Basel III Framework

หลักการที่ 1 : การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

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

นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ใช้วิธี Standardised Approach ในการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หลักการที่ 2: การกำกับดูแลโดยทางการ

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

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

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

หลักการที่ 3: การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล

หลักการที่ 3 มุ่งให้มีกรอบการเปิดเผยข้อมูลที่สม่ำเสมอและครอบคลุม อันจะส่งเสริมให้เกิดการเปรียบเทียบระหว่างธนาคารพาณิชย์และช่วยสนับสนุนให้มีการปรับปรุงในเรื่องวิธีปฏิบัติด้านความเสี่ยงต่อไป ตามประกาศ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2558

ของ ธปท. กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะความเสี่ยง (Risk profile) การจัดการความเสี่ยงและเงินกองทุน

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร กำหนดกรอบนโยบายและวิธีการตามหลักการที่ 3 เพื่อจัดการเกี่ยวกับข้อกำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูลภายใต้หลักการที่ 3 ข้อมูลที่เปิดเผยจะได้รับการกำกับดูแล ตรวจสอบและรับรองโดยผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการความเสี่ยง ตามนโยบายของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร 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. เป็นการเปิดเผยข้อมูลทั้งระดับธนาคาร (Solo basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidated basis) ซึ่งประกอบไปด้วย ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทย เอ็กซ์คลูซีฟ ลิสซิ่ง จำกัด บริษัท บริหารสินทรัพย์สแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด และ บริษัท สแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ซึ่งครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

ข้อมูลเชิงคุณภาพและปริมาณสำหรับเงินกองทุนและการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ภายใต้หลักเกณฑ์ AIRB

3. การบริหารเงินกองทุน

การบริหารเงินกองทุนของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดเรื่องเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2558

การวางแผนด้านเงินกองทุนของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการดูแลและปรับปรุงเป็นประจำเพื่อสะท้อนการคาดการณ์ทางธุรกิจตามที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีการนำเสนอกลยุทธ์และแผนงานต่อคณะกรรมการเป็นรายปีรวมทั้งมีการปรับปรุงเกี่ยวกับการคาดการณ์ทางด้านธุรกิจและผลการดำเนินงานด้านการเงินเป็นประจำ เพื่อให้แน่ใจว่าความเพียงพอของเงินกองทุนมีความสอดคล้องกับแผนธุรกิจ

การวางแผนเงินกองทุนต้องคำนึงถึงปัจจัยดังต่อไปนี้

- ข้อกำหนดเรื่องเงินกองทุนตามกฎหมายในปัจจุบันและการคาดการณ์ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร เกี่ยวกับเงินกองทุนตามกฎหมาย
- ความต้องการเงินกองทุนอันเนื่องจากการคาดการณ์ความเติบโตทางธุรกิจ ภาพสะท้อนของการด้อยค่าของเงินให้กู้ยืม (Loan impairment outlook) และ สถานการณ์ไม่ปรกติหรือภาวะวิกฤติ
- การคาดการณ์ความต้องการของเงินกองทุนเพื่อสนับสนุนอันดับความน่าเชื่อถือทางด้านเครดิตและเพื่อเป็นเครื่องมือในการส่งสัญญาณในตลาด
- แหล่งเงินทุนที่มีอยู่และทางเลือกในการจัดหาเงินกองทุน

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

3.1 โครงสร้างเงินกองทุน

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุน เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพื่อ สนับสนุนความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ตารางต่อไปนี้ แสดงโครงสร้างเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2558

ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57
	เงินกองทุนชั้นที่ 1			
ทุนชำระแล้ว	14,837	14,837	14,837	14,837
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	9,056	9,056	9,056
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,071	987	1,063	981
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	13,962	13,389	13,146	13,140
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	14	60	14	60
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	-	-	-	-
รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของ				
ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เป็นเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	(497)	(497)	-	-
รายการปรับต่างๆที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน	(3)	(21)	(3)	(21)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เป็นเจ้าของ	(802)	(642)	(541)	(392)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เป็นเจ้าของ	37,639	37,170	37,572	37,661
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	37,639	37,169	37,572	37,661
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	322	360	289	322
เงินสำรองส่วนเกิน	608	578	621	589
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	930	938	910	911
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	38,569	38,107	38,482	38,572

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2558

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 2558

ตารางที่ 2: การกระทบยอดจำนวนเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในงบการเงิน

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนประจำงวด 30 มิถุนายน 2557	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ	หน่วย : ล้านบาท	
		จำนวนที่เปิดเผย ในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทาง การเงิน	แหล่งอ้างอิง
สินทรัพย์			
เงินสด	380	380	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	52,213	52,213	
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	6,500	6,500	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	31,235	31,235	
เงินลงทุนสุทธิ	45,202	45,202	
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	102,558	102,558	
ดอกเบี้ยค้างรับ	334	334	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	102,892	102,892	
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(9,161)	(9,161)	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	93,731	93,731	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	73	73	
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	584	584	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	143	143	H
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	735	735	I
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนและการออกตราสารหนี้	1,826	1,826	
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และ ลูกหนี้มาร์จิ้นตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	2,949	2,949	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	591	598	
รวมสินทรัพย์	236,162	236,169	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2558

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนประจำงวด 30 มิถุนายน 2558	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ	หน่วย : ล้านบาท	
		จำนวนที่เปิดเผย ในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแล กลุ่มธุรกิจทาง การเงิน	แหล่งอ้างอิง
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	104,042	104,032	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	41,955	41,955	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,673	1,673	
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	6,500	6,500	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	29,348	29,348	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,822	2,483	
ประมาณการหนี้สิน	620	620	
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	2,407	2,407	
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และ เจ้าหนี้มาร์จินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	3,529	3,529	
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,260	2,260	
หนี้สินอื่น	1,970	1,992	
รวมหนี้สิน	197,126	196,799	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2558

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนประจำงวด 30 มิถุนายน 2558	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ	หน่วย : ล้านบาท		แหล่ง อ้างอิง
		จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน		
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				
เงินลงทุนเผื่อขาย	28	28		E
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	3	3		F
รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	31	31		
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,071	1,071		C
ยังไม่ได้จัดสรร				
กำไรสำหรับงวด	586	586		
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	13,962	13,962		D
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการ				
ผลประโยชน์พนักงาน	(10)	(10)		J
รวมกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	14,538	14,538		
รวมส่วนของธนาคาร	39,036	39,036		
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	334		
รวมส่วนของเจ้าของ	39,036	39,370		
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	236,162	236,169		

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2558

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	องค์ประกอบของ เงินกองทุนที่ รายงานโดยกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในงบการเงิน ตามหลักเกณฑ์การ กำกับรวมกลุ่ม
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	14,837	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,056	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,071	C
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	13,962	D
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม		
ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย	11	E ¹
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	3	F
รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของ ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	(497)	G
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ก่อนรายการปรับและรายการหัก	38,443	
รายการปรับต่างๆที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน		
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(3)	F
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์พนักงาน	(10)	J
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	(57)	H ²
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(734)	I
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	37,639	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	37,639	
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	322	
เงินสำรองส่วนเกิน	608	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	930	
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	38,569	

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2558

ตารางที่ 3: การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period)

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด		ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	มูลค่าเงินกองทุน	ยอดสุทธิคงเหลือของรายการระหว่างช่วง Transitional	มูลค่าเงินกองทุน	ยอดสุทธิคงเหลือของรายการระหว่างช่วง Transitional
มูลค่าของเงินกองทุน รายการปรับ และรายการหัก ประจำงวด 30 มิถุนายน 2558				
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	38,434	17 ^{1/}	38,106	17 ^{1/}
รายการปรับต่างๆที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของเงินกองทุน	(3)		(3)	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(792)	(86) ^{2/}	(531)	(86) ^{2/}
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ	37,639		37,572	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-		-	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	37,639		37,572	
เงินกองทุนชั้นที่ 2	930		910	
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	38,569		38,482	

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

^{2/} ตั้งแต่ วันที่ 1 มกราคม 2557 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะถูกทยอยหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET 1) ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นระยะเวลา 5 ปี ในอัตราร้อยละ 20, 40, 60, 80 และ 100 และหลังจากปี 2561 ให้หักทั้งหมด

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2558

3.3 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ตามข้อกำหนดของ ธปท. กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.50 โดยต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.5 และร้อยละ 6 ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 23.22 และ 23.33 ตามลำดับ โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 22.66 และ 22.77 ตามลำดับ และมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 22.66 และ 22.77 ตามลำดับ ซึ่งมากกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของ ธปท.

ตารางที่ 4: ความเพียงพอของเงินกองทุน

หน่วย : ร้อยละ

	เกณฑ์ขั้นต่ำ ของ ธปท.	ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
		30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57
		เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	8.50	23.22	22.61
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	6.00	22.66	22.05	22.77	22.61
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของ ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	4.50	22.66	22.05	22.77	22.61

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2558

3.4 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด ตารางที่ 5 แสดงรายละเอียดของมูลค่าเงินกองทุนเงินขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558

ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	
	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57
	เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	10,805	10,629	10,758
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	1,416	1,770	1,416	1,770
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	1,896	1,928	1,849	1,851
รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	14,117	14,327	14,023	14,156

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 2558

ตารางที่ 6: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี AIRB

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57
ลูกหนี้ปกติ				
ลูกหนี้ภาครัฐบาล สถาบันการเงิน และธุรกิจเอกชน	6,600	6,476	6,782	6,638
ลูกหนี้รายย่อย				
-สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-
-วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนเพื่อรายย่อย	856	887	856	887
-สินเชื่อรายย่อยอื่น	353	437	353	437
ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	1	1	61	61
สินทรัพย์อื่น	97	115	89	111
ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้	712	268	712	268
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี AIRB	8,619	8,184	8,853	8,402

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ต้องดำรงไว้ตามวิธี AIRB ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 434 ล้านบาทและ 452 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของ จำนวนลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2558

ตารางที่ 7: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์โดยวิธี SA

ประเภทสินทรัพย์	หน่วย : ล้านบาท			
	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57
ลูกหนี้ปกติ				
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคาร เพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และ PSEs ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน PSEs ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และ บริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน PSEs ที่ใช้น้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	228	188	228	188
ลูกหนี้รายย่อย	944	1,176	944	1,176
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินทรัพย์อื่น	674	709	674	709
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	340	372	59	60
First-to-default credit derivatives และ Securitisation	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง-วิธี SA	2,186	2,445	1,905	2,133

หมายเหตุ: PSEs หมายถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ต้องดำรงตามวิธี SA ของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีจำนวนลดลง 259 ล้านบาทและ 228 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งมีผลมาจากการลดลงของ ลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2558

ตารางที่ 8: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยวิธี AIRB

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57
	ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่ได้รับการยกเว้นการ ดำรงเงินกองทุน โดยวิธี IRB	1	1	61
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	61	61

4. ความเสี่ยงด้านตลาด

ส่งผลกระทบต่อการสูญเสียกำไรและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาและอัตราตามภาวะตลาด กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีความเสี่ยงด้านตลาดอันเกิดจากการให้บริการลูกค้าในตลาดการเงินและตลาดทุน ธนาคารจึงดำรงสถานะความเสี่ยงด้านตลาดในระดับปานกลาง ความเสี่ยงด้านการตลาดยังเกิดขึ้นในบัญชีที่มีไซเพื่อการค้า (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ตามข้อกำหนดการดำรงสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในปริมาณสูงเพื่อรองรับตราสารหนี้ที่มีคุณภาพและสภาพคล่องสูง และจากการแปลงค่าเงินของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้อยู่ในสกุลเงินบาท นโยบายและกระบวนการเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนมากที่สุด และตอบสนองความต้องการของลูกค้าเช่นกัน

การดำเนินธุรกรรมของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ในตลาดเงิน ตลาดปริวรรตเงินตรา และตลาดทุน ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านตลาด ตราสารการเงินอื่นๆ ที่ธนาคารร่วมทำธุรกรรม ได้แก่ ตราสารหนี้และหลักทรัพย์ต่างๆ รวมถึงตราสารอนุพันธ์ ซึ่งคือสัญญาการเงินที่มีคุณลักษณะและมูลค่าที่ผูกกับตราสารการเงินหลักที่เป็นมูลเหตุ ได้แก่ ตราสารอนุพันธ์ที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และดัชนีต่างๆ ตราสารเหล่านี้ รวมถึงสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยน และธุรกรรมออฟชั่นส์ ในตลาดอัตราแลกเปลี่ยนและตลาดอัตราดอกเบี้ย สัญญาอนุพันธ์ที่กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ร่วมเป็นผู้สัญญา ส่วนใหญ่เป็นสัญญาซื้อขายอนุพันธ์ระหว่างคู่ค้า ที่เรียกว่า over-the-counter derivatives

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้กำหนดนโยบายและเทคนิคในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งรวมถึงการกำหนดวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด การติดตาม การรายงานและวิธีการควบคุม ซึ่งมีการทบทวนเป็นประจำโดยคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เช่น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) คณะกรรมการความเสี่ยง และคณะกรรมการ หน่วยงานธุรกิจจะเสนองวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้ข้อกำหนดของนโยบายตามที่ได้ตกลงไว้ เจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องมีการทบทวนและอนุมัติวงเงินภายในขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงการควบคุม ติดตาม ความเสี่ยงดังกล่าวให้อยู่ในวงเงินที่กำหนดไว้เป็นประจำทุกวัน

ประเภทของความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ได้แก่

- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย อันเกิดจากความเปลี่ยนแปลงในเรื่อง yield curves, credit spreads และ implied volatilities ของ interest rate options
- ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน อันเกิดจากความเปลี่ยนแปลงด้านราคาตราสารทุน ดัชนีตราสารทุน equity baskets และ implied volatilities ของ options ที่เกี่ยวเนื่อง กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ไม่มีธุรกรรมการค้าตราสารทุน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

Pillar 3 – การเปิดเผยข้อมูล

30 มิถุนายน 2558

- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน อันเกิดจากความเปลี่ยนแปลงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและ implied volatilities ของ foreign exchange options และ
- ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ อันเกิดจากความเปลี่ยนแปลงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์และ implied volatilities ของ commodity options ซึ่งครอบคลุมถึงพลังงาน โลหะมีค่า โลหะพื้นฐาน และ สินค้าเกษตร สำหรับความเสี่ยงประเภทนี้กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร มีการป้องกันความเสี่ยง (back-to-back hedging)

ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดมูลค่าเงินของเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง เพื่อรองรับเฉพาะความเสี่ยงด้านตลาด ในบัญชีเพื่อการค้า สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีที่เพื่อการธนาคาร นั้น จะถูกครอบคลุมอยู่ในกรอบของหลักการ Pillar 2 ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร

ตารางที่ 9: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้วิธี SA

รายการ	หน่วย : ล้านบาท			
	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และบริษัทย่อย		ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด	
	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,385	1,626	1,385	1,626
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	31	144	31	144
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่ ต้องดำรง	1,416	1,770	1,416	1,770

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) และ ธนาคาร ต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดเป็นจำนวน 1,416 ล้านบาท โดยจำนวนที่ลดลง 354 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับเดือนธันวาคม 2557 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

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