

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
รายงาน และ งบการเงิน
30 มิถุนายน 2567

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลง ส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (รวมเรียกว่า “งบการเงิน”)

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 ผลการดำเนินงานและ กระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจาก ธนาคารตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนด โดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของ ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็น เกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

2

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

✓



Building a better
working world

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

รัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 29 สิงหาคม 2567

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 31 ธันวาคม 2566

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2567	31 ธันวาคม 2566
		หน่วย: พันบาท	หน่วย: พันบาท
สินทรัพย์			
เงินสด		103,696	106,873
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	8	58,110,666	57,667,064
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9	48,365,116	38,404,040
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10	25,608,776	20,072,467
เงินลงทุน - สุทธิ	11	29,108,697	25,676,883
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	12	24,060,903	23,615,607
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	13	239,754	273,757
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	14.1	162,470	171,744
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	15	1,137,229	1,063,062
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	16.1	454,422	445,642
สินทรัพย์อื่น	17	8,234,325	7,283,748
รวมสินทรัพย์		195,586,054	174,780,887
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	18	100,751,468	94,779,678
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19	20,509,523	17,116,870
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,199,142	823,208
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	20	8,747,966	4,467,190
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	10	24,483,738	18,831,243
หนี้สินตามสัญญาเช่า	14.2	168,335	178,446
ประมาณการหนี้สิน	21	606,737	477,879
หนี้สินอื่น	22	13,388,274	11,376,235
รวมหนี้สิน		169,855,183	148,050,749

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายพลกร หวังหลี่)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นางสาวไฉ่ ตี๋ก จิง)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
หัวหน้าสายงานการเงินและการบัญชี

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 31 ธันวาคม 2566

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: พันบาท	31 ธันวาคม 2566 หน่วย: พันบาท
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	23	14,842,627	14,842,627
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	23	14,837,045	14,837,045
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	24	9,055,819	9,055,819
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	25	(182,836)	(184,956)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	26	1,484,263	1,484,263
ยังไม่ได้จัดสรร		536,580	1,537,967
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		25,730,871	26,730,138
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		195,586,054	174,780,887

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายพลกร หวังหลี่)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นางสาวโติระ ตึก จิง)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
หัวหน้าสายงานการเงินและการบัญชี

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 2566

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: พันบาท	30 มิถุนายน 2566 หน่วย: พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	30.3, 34	2,949,239	1,904,001
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	30.3, 35	(1,791,559)	(947,103)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		1,157,680	956,898
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		705,498	808,674
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(157,397)	(169,587)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	36	548,101	639,087
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	30.3, 37	1,030,514	899,491
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	38	1,673	(4,455)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น		21,014	10,773
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		2,758,982	2,501,794
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	30.6, 39	(728,931)	(718,352)
ค่าตอบแทนกรรมการ		(3,350)	(3,350)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		(79,050)	(86,495)
ค่าภาษีอากร		(44,921)	(38,816)
ค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยี		(220,169)	(196,449)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	30.3, 30.5, 40	(832,463)	(729,199)
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		(1,908,914)	(1,772,661)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	41	(469,132)	21,955
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		380,936	751,088
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	16.2	(74,619)	(150,341)
กำไรสุทธิ		306,317	600,747

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายพลกร หวังหลี่)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นางสาวไต้ะ ตึก ดิจ)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
หัวหน้าสายงานการเงินและการบัญชี

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 2566

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: พันบาท	30 มิถุนายน 2566 หน่วย: พันบาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:	16.3		
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		6,151	6,704
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		270	(78,458)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง		(1,267)	14,372
รายการที่จะถูกบันทึกไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้		5,154	(57,382)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:			
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(613)	(54)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิต		(3,179)	7,336
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง		(1,286)	(327)
รายการที่ไม่ถูกบันทึกไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้		(5,078)	6,955
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด		76	(50,427)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		306,393	550,320
กำไรต่อหุ้น:			
กำไรต่อหุ้น (บาท)	31	0.21	0.40

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายพลากร หวังหลี่)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นางสาวไฉะ ตึก จิง)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
หัวหน้าสายงานการเงินและการบัญชี

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 2566

	30 มิถุนายน 2567	30 มิถุนายน 2566
หมายเหตุ	หน่วย: พันบาท	หน่วย: พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	380,936	751,088
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	184,073	184,800
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	469,132	(21,955)
ตัดจำหน่ายส่วนต่ำกว่ามูลค่าสุทธิเงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	38,215	(17,214)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้	(1,673)	4,455
(กำไร) ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,631,814	(538,424)
ขาดทุนจากการขายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์	39,879	2,490
กำไรจากการขายสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	(15,389)	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น	20,958	20,238
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,157,680)	(956,898)
เงินสดรับดอกเบี้ย	2,884,728	1,869,281
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,731,214)	(964,262)
เงินสดจ่าย (รับ) ภาษีเงินได้	40,829	(30,100)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,784,608	303,499
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(443,593)	(15,418,240)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - สุทธิ	116,456	1,090,254
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(9,913,283)	(8,237,732)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(793,157)	6,511,273
สินทรัพย์อื่น	(965,091)	628,533
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง):		
เงินรับฝาก	5,971,790	2,026,894
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,392,653	516,977
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	375,934	(104,740)
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,249,437	639,902
หนี้สินอื่น	1,886,646	2,779,167
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	6,662,400	(9,264,213)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(3,642,261)	(203,260)
เงินสดรับในการซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	7,059,696	-
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน		
เบ็ดเสร็จอื่น	(34,701,474)	(3,926,613)
เงินสดรับในการขายตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน		
เบ็ดเสร็จอื่น	26,171,962	15,279,581
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(2,827)	(16,984)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(248,157)	(352,610)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4,899	-
เงินสดรับในการขายสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	18,271	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(5,339,891)	10,780,114

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 2566

	30 มิถุนายน 2567	30 มิถุนายน 2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	หน่วย: พันบาท	หน่วย: พันบาท
เงินสดจ่ายในหนี้สัญญาเช่า	(20,026)	(18,622)
เงินปันผลจ่าย	27 (1,305,660)	(1,468,868)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,325,686)	(1,487,490)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(3,177)	28,411
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	106,873	26,622
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	103,696	55,033
ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด		
รายการที่มีใช้เงินสด:		
สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้น	8,756	8,965

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายพลากร หวังหลี่)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นางสาวไฉะ ตี๊ด จิง)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
หัวหน้าสายงานการเงินและการบัญชี

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไป.....	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน.....	1
3.	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่.....	1
4.	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ.....	2
5.	การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร.....	17
6.	การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน.....	34
7.	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย.....	36
8.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์).....	37
9.	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน.....	38
10.	สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์.....	38
11.	เงินลงทุน.....	43
12.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ.....	44
13.	ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์.....	48
14.	สัญญาเช่า.....	49
15.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน.....	51
16.	สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้.....	52
17.	สินทรัพย์อื่น.....	54
18.	เงินรับฝาก.....	55
19.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน).....	56
20.	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน.....	56
21.	ประมาณการหนี้สิน.....	57
22.	หนี้สินอื่น.....	60
23.	ทุนเรือนหุ้น.....	60
24.	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น.....	61
25.	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น.....	61
26.	สำรองตามกฎหมาย.....	61
27.	เงินปันผล.....	61
28.	ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น.....	62
29.	สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน.....	62
30.	รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน.....	63
31.	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน.....	67
32.	สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้.....	67
33.	ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน.....	68
34.	รายได้ดอกเบี้ย.....	69
35.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย.....	69
36.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ.....	70
37.	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน.....	70
38.	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน.....	71
39.	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน.....	71
40.	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น.....	71
41.	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ).....	71
42.	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน.....	72
43.	การอนุมัติงบการเงิน.....	74

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

1. ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลธนาคาร

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) จัดทะเบียนในประเทศไทย และมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 140 ถนนวิทญ์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร บริษัทใหญ่และบริษัทใหญ่ลำดับสูงสุดของธนาคาร คือ Standard Chartered Bank (Singapore) Limited ซึ่งจดทะเบียนในประเทศสิงคโปร์ และ Standard Chartered PLC ซึ่งจดทะเบียนในสหราชอาณาจักร ตามลำดับ ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ซึ่งให้บริการทุกประเภทของธุรกิจธนาคาร ทั้งที่เป็นลูกค้าองค์กรและสถาบัน

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“สปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาต่อปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของธนาคารโดยสรุปมีดังต่อไปนี้

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) จากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยไม่มีการหยุดรับรู้รายได้ อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินหรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิตามบัญชี (มูลหนี้คงค้างตามบัญชีหักด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้นั้น หากต่อมาในภายหลัง สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากมูลหนี้คงค้างตามบัญชีดั้งเดิม

(ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการรับรู้ตลอดช่วงเวลาเมื่อได้ให้บริการ

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากรูขรุขระเพื่อค่าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์และสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและตราสารอนุพันธ์ และกำไร (ขาดทุน) จากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ซึ่งธนาคารรับรู้รายการดังกล่าวเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการวัดมูลค่าหรือเมื่อเกิดรายการ

4.4 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

ธนาคารรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่าย/ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่เกิดรายการ

4.5 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.6 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารมีการทำสัญญาซื้อโดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีกำหนดวัน เวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต โดยจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” และ “สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน” ด้านสินทรัพย์ในงบฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านหนี้สินในงบฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าวโดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

4.7 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ที่สัญญาอนุพันธ์มีผลบังคับใช้ (Trade Date) และจะถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ตราสารอนุพันธ์ที่เข้าเงื่อนไขมิใช่เพื่อเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด ตราสารอนุพันธ์จะแสดงเป็นสินทรัพย์เมื่อมูลค่ายุติธรรมมีค่าเป็นบวก แสดงเป็น “สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์” และแสดงเป็นหนี้สินเมื่อมูลค่ายุติธรรมมีค่าเป็นลบ แสดงเป็น “หนี้สินตราสารอนุพันธ์” ในงบฐานะการเงิน

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์และเครื่องมือทางการเงินต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ หนี้สิน รายการนอกงบดุล ฐานะสุทธิ หรือกระแสเงินสด โดยสามารถเลือกใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedged Item) และรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง (Hedging Instrument) เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ในการป้องกันความเสี่ยงธนาคารพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง รวมถึงลักษณะของความเสี่ยง วัตถุประสงค์และกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม

ในกรณีที่ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน (หรือเฉพาะส่วนที่เจาะจงของสินทรัพย์ หนี้สิน) กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคามูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน รายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงตีราคาตามมูลค่ายุติธรรมเพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีการป้องกัน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนการเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากความเสี่ยงที่มีการป้องกันของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถือเป็นส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด

ในกรณีที่นำตราสารอนุพันธ์มาใช้เพื่อป้องกันการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินที่บันทึกในบัญชีหรือของรายการที่คาดว่าจะมีโอกาสดังขึ้นค่อนข้างสูงซึ่งมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมของการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดเฉพาะส่วนที่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงในรายการ “ค่าเผื่อการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด” ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

การบันทึกบัญชีเมื่อหยุดป้องกันความเสี่ยง

การบัญชีเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยง เลิกใช้โดยไม่ปรับปรุงย้อนหลัง เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือถูกขาย ถูกเพิกถอน หรือได้ใช้สิทธิตามสัญญาแล้ว หรือไม่เข้าเงื่อนไขการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป ถ้าไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเพื่อใช้ป้องกันความเสี่ยง ซึ่งเดิมบันทึกสะสมไว้ในส่วนของเจ้าของให้ยังคงไว้ในส่วนของเจ้าของ และรับรู้เมื่อรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีรายการที่คาดไว้ไม่เกิดขึ้น ถ้าไรหรือขาดทุนสะสมซึ่งเดิมแสดงไว้ในส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

4.8 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

(ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิต่อจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

(ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ถ้าไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสะสมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่ายหรือเมื่อมีการตัดออกจากบัญชี ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิต่อจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

(ค) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมและกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมีได้ถือไว้เพื่อค้าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการดังกล่าวพิจารณาเป็นรายตราสารกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรหรือขาดทุนในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

การรับรู้รายการเริ่มแรก

รายการซื้อขายเงินลงทุน ธนาคารจะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อขาย (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารผูกพันในการซื้อหรือขายเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจริง

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อ ณ สิ้นวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตตามความเหมาะสมและ/หรือเทียบเคียงกับข้อมูลของบริษัทอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน (ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่เกิดรายการ ธนาคารใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อน (First-in, First-out) ในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

เมื่อโมเดลธุรกิจ (Business model) ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารต้องมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ ธนาคารจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทรายการ ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จแล้วแต่การจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการโอนเปลี่ยนประเภท

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือจัดประเภทเป็นหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเมื่อเป็นหนี้สินทางการเงินเพื่อค้าหรือกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินอาจถูกกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนภายใต้เงื่อนไขอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

- ช่วยขจัดหรือลดการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันอย่างมีนัยสำคัญ
- กลุ่มของหนี้สินทางการเงิน หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ที่มีการบริหารจัดการและประเมินผลการดำเนินงานด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม
- หนี้สินที่ประกอบด้วยอนุพันธ์แฝงหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งรายการ

ผลการเปลี่ยนแปลงในสำรองมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแสดงแยกต่างหากในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นกรณีทำให้เกิดหรือทำให้เพิ่มการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันจะแสดงในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินนั้นรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารจะแสดงใน “กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน”

ความเคลื่อนไหวในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร คำนวณจากผลต่างของมูลค่ายุติธรรมปัจจุบันและส่วนต่างระหว่างความเสี่ยงด้านเครดิตปัจจุบันและเมื่อเริ่มแรก

เมื่อเครื่องมือเหล่านี้ถูกตัดรายการออกจากบัญชี จำนวนที่แสดงไว้ในสำรองมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารจะไม่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง ยอดสะสมของสำรองมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารจะถูกโอนไปยังกำไรสะสม

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารจะปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้กบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และธนาคารยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกันที่จ่ายชำระหนี้สิน

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี ธนาคารยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยยอดเงินต้น ส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ประเภทเงินเบิกเกินบัญชีแสดงรวมดอกเบียค้างรับ และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

4.10 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงการผูกพันเงินให้สินเชื่อและสัญญาจำนองทางการเงิน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยธนาคารจัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้น ตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

ชั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ด้วยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารจะใช้น้ำจะเป็นของการปฏิบัติพิสดารที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

ชั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้วยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

ชั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารจะรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่ได้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการปฏิบัติพิสดารที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ ณ วันที่รายงาน และความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกในการประเมินดังกล่าว นั้น ธนาคารใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพภายในของธนาคาร และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน เงินให้สินเชื่อที่อยู่ในกลุ่มเฝ้าระวัง (Early warning sign) ลูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง การเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในของผู้กู้ นับแต่วันที่ได้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และการถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตให้มีอันดับที่ต่ำกว่า 'ระดับนำลงทุน' (investment grade) เป็นต้น

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญา

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา สถานะล้มละลายหรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้วยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

ธนาคารพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นตวงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ (ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Upturn scenario) และสถานการณ์ขาลง (Downturn scenario)) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นการใช้ตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาคร่วมในการคำนวณโดยหลักได้แก่แต่ไม่จำกัดเพียง อัตราการว่างงาน ดัชนีราคาผู้บริโภค เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ขอบสมมติฐานและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง

ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบฐานะทางการเงินยังคงแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดัดเพิ่ม (ลด) จะถูกบันทึกบัญชีเพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในระหว่างงวด

การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้ตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.11 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงินหรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) หรือจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือนนับจากวันที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งจะถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) และหาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)

4.12 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในราคาทุน ณ วันที่ได้มา ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุน โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	6 ปี
อุปกรณ์	3 - 5 ปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างทำ

ธนาคารตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่าจะมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

4.13 สินทรัพย์สิทธิการใช้/หนี้สินตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

หากธนาคารไม่มีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงจะถูกโอนให้แก่ธนาคารเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า สินทรัพย์สิทธิการใช้จะถูกคิดค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะเกิดขึ้นก่อน

การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า - ในฐานะผู้เช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ธนาคารบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรกแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

ไม่มีการตัดจำหน่ายสำหรับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่อยู่ระหว่างพัฒนา

4.15 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเพื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว ความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้นและธนาคารสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.16 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ใช้สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

ขาดทุนจากการด้อยค่า รับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.17 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ธนาคารรับรู้หนี้สินด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระเมื่อธนาคารมีการระงับการผูกพันตามกฎหมายหรือการระงับการผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีต และการผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกกองทุน กองทุนดังกล่าวประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน โดยพนักงานจ่ายเงินสมทบในระหว่างอัตราร้อยละ 3 ถึง 15 ของเงินเดือนทุกเดือน และธนาคารจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต ธนาคารจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือการระงับการผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของธนาคาร เงินที่ธนาคารจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและในงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน การคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตโดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ธนาคารคำนวณดอกเบี้ยจ่ายหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นงวด โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการจ่ายเงินสมทบและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์เมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ธนาคารรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอมการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อธนาคารรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างมีระยะเวลาเกินกว่า 12 เดือน นับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์ดังกล่าวจะคำนวณด้วยการคิดลดกระแสเงินสด

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออก และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น ซึ่งฝ่ายบริหารต้องพิจารณาความเหมาะสมของข้อสมมติฐานต่าง ๆ ดังกล่าว โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดในสภาพแวดล้อมเศรษฐกิจในสภาวะปัจจุบัน

4.18 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สิ้นทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ผลแตกต่างจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สิ้นทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิมแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ธนาคารมีการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งที่เป็นเพื่อค้าและเพื่อป้องกันความเสี่ยงสัญญาเพื่อค้าและสัญญาเพื่อป้องกันความเสี่ยงแสดงมูลค่าตามราคายุติธรรม ยอดคงเหลือในสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ยังไม่ครบกำหนด ณ วันที่รายงานจะถูกปรับมูลค่าให้แสดงในราคายุติธรรมโดยเปรียบเทียบกับอัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญากับอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าจากสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่มีอายุคงเหลือใกล้เคียงกัน ณ วันที่รายงานการเปลี่ยนแปลงมูลค่าราคายุติธรรมของยอดคงเหลือในสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสดส่วนที่มีประสิทธิภาพ

4.19 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดได้จัดตั้งโครงการให้สิทธิซื้อหุ้นของกลุ่มธนาคารแก่กรรมการและพนักงาน การวัดมูลค่ายุติธรรมของบริการที่ได้รับแลกเปลี่ยนกับการให้สิทธิในการซื้อหุ้น จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ธนาคารจะวัดมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินที่เกิดจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสดทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และรับรู้ภาระหนี้สินที่มีอยู่ทั้งหมดในงบแสดงฐานะการเงิน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสิทธิดังกล่าวจะรับรู้โดยการเพิ่มหรือลดค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.20 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร ตลอดจนการปรับปรุงภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ ธนาคารจะบันทึกภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(ข) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางบัญชีและมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะถูกยกทวน ณ ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

4.21 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

ลำดับชั้นของมูลค่าธุรกรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่าธุรกรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่าธุรกรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่าธุรกรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ต้องอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่าธุรกรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

ในการประเมินมูลค่าธุรกรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่าธุรกรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิต (ทั้งของธนาคาร และคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่าธุรกรรมที่แสดงอยู่ในงบฐานะการเงินและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่าธุรกรรม

4.22 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

การรับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารให้อินหรือรับความเสี่ยงและผลประโยชน์ และหนี้สินดังกล่าวหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ในสถานะปัจจุบัน

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ

- ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - ตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน 4.10
- มูลค่าธุรกรรมของเครื่องมือทางการเงิน - ตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน 4.21

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการอื่น

- ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา - ตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน 4.12
- สัญญาเช่า - ในฐานะผู้เช่า - ตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน 4.13
- ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน - ตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน 4.17
- สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - ตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน 4.20
- ค่าจ้างจ้าง - ตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน 28.2

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการที่คู่ค้าไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินแก่ธนาคารตามข้อกำหนดที่ตกลงไว้ ธนาคารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตตามความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ ภูมิภาค กลุ่มลูกค้า และกลุ่มอุตสาหกรรม

สายงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นสายงานควบคุมแนวป้องกันชั้น 2 ซึ่งทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการกำกับติดตามและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของแนวป้องกันชั้น 1 ซึ่งได้แก่ หน่วยงานธุรกิจ และสายงานที่เกี่ยวข้องหรือสนับสนุนกิจกรรมการสร้างรายได้ นอกจากนี้เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านเครดิตได้รับการประเมินอย่างเหมาะสมและมีความโปร่งใส การตัดสินใจด้านเครดิตจะถูกกำกับให้อยู่ในกรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานสินเชื่อ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมาย

นโยบายด้านเครดิตกำหนดหลักการที่จะต้องปฏิบัติตามสำหรับกระบวนการให้สินเชื่อแบบครบวงจร ซึ่งรวมถึง การเริ่มต้นสินเชื่อ การให้คะแนนเครดิต การประเมินเครดิต การจัดโครงสร้างสินเชื่อ การลดความเสี่ยงด้านเครดิต การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการจัดการด้านเอกสารสินเชื่อ นอกจากนี้ยังมีนโยบายในระดับกลุ่มธนาคารที่เกี่ยวกับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับธนาคาร แบบจำลองความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤต และการตั้งสำรองการด้อยค่า การจัดสรรและการกระจายตัวของพอร์ตสินเชื่อในแต่ละอุตสาหกรรมอย่างเหมาะสม คือจุดมุ่งหมายหลักของธนาคาร

ธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต ผลการดำเนินการของพอร์ตสินเชื่อ และแนวโน้มภายนอกที่อาจกระทบต่อผลการจัดการความเสี่ยงเป็นประจำ

ข้อเสนอสินเชื่อทั้งหมดจะได้รับการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเป็นระบบ ซึ่งรวมถึงการพิจารณาอย่างครอบคลุมในเรื่องคุณภาพเครดิตของลูกค้า รวมถึงความเต็มใจและความสามารถในการชำระหนี้ การพิจารณาสินเชื่อหลักขึ้นอยู่กับคุณภาพด้านเครดิตของลูกค้าและความสามารถในการชำระหนี้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงานของลูกค้า นอกจากนี้ยังคำนึงถึงสภาพคล่อง (liquidity) และสถานะโครงสร้างทางการเงิน (leverage position) ของลูกค้าด้วย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าตามบัญชี

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าสูงสุดที่ธนาคารต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2566 หน่วย: ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์	58,111	57,667
เงินลงทุน	29,112	25,682
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	24,694	23,869
รายได้ค้างรับและดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	456	359
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	112,373	107,577
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	7,860	8,548
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	30,109	18,705
รวม	37,969	27,253
รวมฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	150,342	134,830

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 58,111 ล้านบาท และ 57,667 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคู่สัญญาที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ระหว่าง AAA ถึง BBB- ตามการจัดอันดับของบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายนอก ได้แก่ Moody's S&P และ Fitch

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่ธนาคารถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีหลักประกัน ณ วันที่		ประเภทของหลักประกันหลัก
	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2566 หน่วย: ล้านบาท	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์	23,383	35,278	ตราสารหนี้
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,229	1,621	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง, เครื่องจักร และอื่นๆ

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารขาดทุน ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางต่อไปนี้จะแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาระผูกพันหรือค้ำประกัน ตามลำดับ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

	30 มิถุนายน 2567			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่ การเงินอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	57,352	-	-	57,352
อันดับที่อยู่ต่ำกว่า "ระดับน่าลงทุน"	513	34	-	547
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	195	17	-	212
รวม	58,060	51	-	58,111
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	58,060	51	-	58,111
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	12,220	-	-	12,220
รวม	12,220	-	-	12,220
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3)	-	-	(3)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	12,217	-	-	12,217
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	16,877	-	-	16,877
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	16,877	-	-	16,877
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2)	-	-	(2)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ไม่ค้างชำระ	23,781	201	-	23,982
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	74	210	-	284
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	11	417	428
รวม	23,855	422	417	24,694
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(215)	(1)	(417)	(633)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	23,640	421	-	24,061
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ				
ไม่ค้างชำระ	7,821	39	-	7,860
รวม	7,821	39	-	7,860
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3)	(1)	-	(4)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	7,818	38	-	7,856
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ไม่ค้างชำระ	26,512	2,636	961	30,109
รวม	26,512	2,636	961	30,109
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4)	(8)	(228)	(240)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	26,508	2,628	733	29,869

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

31 ธันวาคม 2566				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	57,100	-	-	57,100
อันดับที่ต่ำกว่า "ระดับน่าลงทุน"	409	150	-	559
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	8	-	-	8
รวม	57,517	150	-	57,667
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	57,517	150	-	57,667
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน				
ตัดจำหน่าย				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	15,947	-	-	15,947
รวม	15,947	-	-	15,947
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5)	-	-	(5)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	15,942	-	-	15,942
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	9,719	-	-	9,719
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	9,719	-	-	9,719
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2)	-	-	(2)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ไม่ค้างชำระ	22,797	613	-	23,410
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	266	184	-	450
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	10	-	10
รวม	23,063	807	-	23,870
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(214)	(40)	-	(254)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	22,849	767	-	23,616
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ				
ไม่ค้างชำระ	8,310	238	-	8,548
รวม	8,310	238	-	8,548
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3)	(3)	-	(6)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	8,307	235	-	8,542
สัญญาการค้าประกันทางการเงิน				
ไม่ค้างชำระ	14,345	3,932	428	18,705
รวม	14,345	3,932	428	18,705
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2)	(20)	(100)	(122)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	14,343	3,912	328	18,583

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

5.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเป็นไปได้ในการสูญเสียมูลค่าทางเศรษฐกิจอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราหรือราคาในตลาดการเงิน ฐานะความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารส่วนใหญ่เกิดขึ้นจากแหล่งดังกล่าว

บัญชีเพื่อค้า (Trading book)

ธนาคารมีธุรกรรมกับลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงตลาดการเงิน ธุรกรรมดังกล่าวจะทำให้ธนาคารต้องรับความเสี่ยงด้านตลาดในระดับปานกลาง ทั้งนี้ทีมค้าผลิตภัณฑ์ทำหน้าที่เพื่อให้บริการในการทำธุรกรรมแก่ลูกค้าทั้งหมด โดยไม่มีทีมเพื่อค้าผลิตภัณฑ์ ดังนั้นรายได้ที่เกิดจากธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านตลาดโดยหลักจึงถูกขับเคลื่อนโดยปริมาณธุรกรรมของลูกค้ามากกว่ารายการที่ธนาคารรับความเสี่ยงเอง ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ฝ่ายดูแลบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงคุณภาพเครดิตของคู่สัญญา (CVA desk) ได้บริหารการป้องกันความเสี่ยงทางด้านเครดิตและด้านตลาดที่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต (Credit Valuation Adjustment; CVA) และความเสี่ยงจากการปรับมูลค่าต้นทุนทางการเงิน (Funding Valuation Adjustment; FVA) อย่างต่อเนื่อง

บัญชีที่มีได้มีไว้เพื่อค้า (Non-trading book)

ความเสี่ยงด้านตลาดยังอาจเกิดขึ้นได้ในบัญชีอื่นที่มีใช้บัญชีเพื่อค้าจากข้อกำหนดในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเป็นจำนวนมาก จำพวกตราสารหนี้คุณภาพสูงซึ่งมีสภาพคล่อง และการแปลงค่าจากสินทรัพย์ หนี้สิน และกำไรที่มีใช้สกุลเงินบาท

ประเภทของความเสี่ยงหลักด้านตลาดสำหรับธนาคารประกอบด้วย

- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอัตราผลตอบแทนพันธบัตร ส่วนต่างดอกเบี้ยและความผันผวนของตราสารสิทธิในอัตราดอกเบี้ย (Interest rate options)
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน และความผันผวนของตราสารสิทธิในอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange options)
- ความเสี่ยงด้านราคาของสินค้าโภคภัณฑ์เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และความผันผวนของตราสารสิทธิในสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity options) ซึ่งได้แก่ พลังงาน โลหะมีค่า แร่โลหะ และสินค้าเกษตรกรรม สำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในประเภทนี้ ธนาคารได้ปิดความเสี่ยงทั้งหมดโดยการคงสถานะแบบ "Back-to-back position"
- ความเสี่ยงจากการปรับมูลค่าเครดิตของคู่ค้าเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของตราสารอนุพันธ์ของคู่ค้า ผ่านทางการปรับมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต (CVA)

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

ธนาคารแต่งตั้งคณะทำงานปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง เพื่อให้มีวิธีปฏิบัติที่ชัดเจนเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงการใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเดิมจาก IBOR และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง THBFIX เป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตลาดซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชนระยะข้ามคืนของประเทศไทย (THOR) ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่โดยปฏิบัติงานร่วมกันระหว่างหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร และมีการรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้การปฏิบัติงานของคณะทำงานมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของคณะทำงานของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และคณะกรรมการด้านอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องในประเทศไทย รวมทั้งมีการประชุมระหว่างหน่วยงานของธนาคารโดยมุ่งเน้นในประเด็นต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงการใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงดังกล่าว นอกจากนี้ธนาคารมีการติดตามความคืบหน้าจากการประชุมหารือ เพื่อระบุถึงความสอดคล้องที่เกี่ยวกับการตัดสินใจในเรื่องที่มีสาระสำคัญในแผนปฏิบัติงานโดยภาพรวม

ความคืบหน้าของแผนปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

ธนาคารมีความคืบหน้าที่ชัดเจนในการปฏิบัติตามแผนงานปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงไปสู่รูปแบบอัตราดอกเบี้ยปราศจากความเสี่ยง (Risk Free Rate; RFR) สำหรับผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ โดยปฏิบัติงานอย่างใกล้ชิดและเป็นไปตามแผนงานด้านการยุติการใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง IBOR ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้แผนงานของธนาคารด้านการพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์ทางการเงินไปสู่การปรับใช้อัตราดอกเบี้ยปราศจากความเสี่ยงดังกล่าวยังคงมีความคืบหน้าต่อเนื่องในระหว่างปี ซึ่งประกอบด้วย การจัดการการเปลี่ยนแปลงสัญญาทางการเงินเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ และสัญญาตราสารอนุพันธ์ซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย LIBOR และ THBFIX เดิม รวมทั้งแผนงานพัฒนาการปรับใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงทางเลือกแบบใหม่ (Alternative Reference Rate)

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

ธนาคารมีการปรับลดผลกระทบในทางลบจากความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการยุติการใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง LIBOR ทั้งนี้ไม่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงในกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการปรับปรุงในผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยปราศจากความเสี่ยง รวมทั้งติดตามและบริหารความเสี่ยงสืบเนื่องมาจากผลของการเปลี่ยนแปลงการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงดังกล่าว

การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารได้จัดให้มีการกำหนดมาตรฐาน หลักการ นโยบาย และแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติเกณฑ์ความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารที่ยอมรับได้ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงของตลาด ประเภทของผลิตภัณฑ์และสินทรัพย์ ตลอดจนปริมาณและขนาดของธุรกรรม โดยหน่วยงานที่กำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากคู่ค้า (The Market and Traded Credit Risk Function) ซึ่งมีความเป็นอิสระจากหน่วยธุรกิจเป็นผู้วัดและติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ เพื่อให้มั่นใจว่าระดับความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารที่มีอยู่ในขอบเขตที่สามารถยอมรับได้

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

มูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR)

ธนาคารวัดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดผลขาดทุน อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนราคา อัตรา และความผันผวนซึ่งอาจเกิดขึ้นในอนาคตโดยวิธีแบบจำลองมูลค่าความเสี่ยง (VaR) ซึ่งโดยทั่วไปใช้วัดเชิงปริมาณของความเสี่ยงด้านตลาดโดยใช้ข้อมูลในอดีตมาประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตของมูลค่าตลาด ซึ่งจะไม่เกินช่วงระยะเวลาที่กำหนดไว้ ณ ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ VaR ให้ผลการวัดที่สม่ำเสมอที่สามารถนำไปประยุกต์ใช้ในธุรกิจค้าผลิตภัณฑ์ได้ในทุกช่วงเวลา และสามารถวัดผลเทียบกับกำไรหรือขาดทุนรายวันที่เกิดขึ้นจริงได้

แบบจำลองมูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) คำนวณค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของตลาดในช่วงระยะเวลาไม่น้อยกว่า 1 วันทำการ ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 97.5 ซึ่ง ณ ระดับความเชื่อมั่นนี้ จะมีโอกาสที่ค่าความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในแต่ละวันเกินกว่ามูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) ที่มีโอกาสเกิดขึ้น 6 ครั้งต่อปี

ธนาคารใช้แบบจำลองมูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) 2 วิธี ดังต่อไปนี้

วิธีแบบจำลองโดยอาศัยข้อมูลในอดีต (Historical simulation)

วิธีนี้เกี่ยวข้องกับการประเมินฐานะที่มีอยู่ทั้งหมดเพื่อสะท้อนผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่สังเกตได้ในอดีตต่อการวัดมูลค่าของกลุ่มการลงทุนปัจจุบัน วิธีนี้ถูกนำมาใช้สำหรับปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดทั่วไปและมูลค่าความเสี่ยงเฉพาะเจาะจง - ส่วนต่างดอกเบี้ย (Credit spread risk VaR)

วิธีแบบจำลอง Monte Carlo (Monte Carlo simulation)

วิธีนี้คล้ายคลึงกับวิธีแบบจำลองโดยอาศัยข้อมูลในอดีตแต่มีการพิจารณาถึงปัจจัยความเสี่ยงเพิ่มเติมที่มากกว่า แต่ให้ผลลัพธ์ที่ยังคงไว้ซึ่งสาระสำคัญของการแปรผันและสหสัมพันธ์ของการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงที่สังเกตได้ในอดีต วิธีนี้ถูกนำมาใช้สำหรับมูลค่าความเสี่ยงเฉพาะเจาะจง - ส่วนต่างดอกเบี้ย (Credit spread risk VaR) บางส่วนที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงเฉพาะตัว (Idiosyncratic exposure) ในตลาดเครดิต

ข้อมูลการสังเกตการณ์ย้อนหลังเป็นระยะเวลา 1 ปี ได้รับการเลือกและนำมาใช้กับทั้งสองวิธี

มูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) ถูกคำนวณจากสถานะ ณ สิ้นวันทำการ ระดับความเสี่ยงระหว่างวันอาจแตกต่างกันจากที่รายงาน ณ สิ้นวันทำการ

นอกจากนี้ธนาคารได้นำค่าความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราตลาด (Sensitivity) มาใช้ร่วมกับแบบจำลองมูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยง ยกตัวอย่างเช่น ค่าความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย คือการวัดฐานะความเสี่ยงที่มีผลกระทบมาจากการเปลี่ยนแปลงที่เพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนร้อยละ 0.01 (one basis point) สำหรับอัตราแลกเปลี่ยน สินค้าโภคภัณฑ์ และตราสารทุนนั้นจะวัดในมิติของมูลค่าสินทรัพย์อ้างอิงหรือจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากตราสารสิทธิ จะถูกควบคุมโดยเพดานความเสี่ยงจากการประเมินมูลค่าของราคาสินทรัพย์อ้างอิงและการเปลี่ยนแปลงของความผันผวน หรือเพดานความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผันผวนและตัวแปรอื่นที่กำหนดราคาสำหรับตราสารสิทธินั้น

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

การทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing)

ขาดทุนที่เกิดขึ้นเกินกว่าระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 97.5 จะไม่สามารถวัดความเสียหายได้โดยวิธีการการคำนวณมูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) ดังนั้น จึงไม่สามารถประเมินความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์ความสูญเสียที่คาดการณ์ดังกล่าวได้

ธนาคารยังได้มีการจัดการทดสอบมูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) ภายใต้การทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress testing) ของความเสี่ยงด้านตลาดเป็นรายเดือน เพื่อระบุความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ไม่ปกติ (Extreme Market events) ซึ่งมีโอกาสจะเกิดขึ้นน้อยแต่มีโอกาสเกิดขึ้นได้

การทดสอบภาวะวิกฤติเป็นส่วนหนึ่งของกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด และพิจารณาถึงเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นในอดีต ควบคู่กับสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต โดยมีการทดสอบภาวะวิกฤติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งในบัญชีเพื่อค้า (Trading books) และบัญชีที่มีได้มีไว้เพื่อค้า (Non-trading books) การทดสอบภาวะวิกฤติจะกำหนดให้ขอบเขตการดำเนินธุรกรรมสามารถกระทำได้อย่างจำกัดในช่วงที่เกิดภาวะวิกฤติ ทั้งนี้เพื่อสะท้อนสภาพคล่องที่จะลดลงในสภาวะวิกฤติ

สถานการณ์สำหรับการทดสอบภาวะวิกฤติจะได้รับการปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ เพื่อสะท้อนลักษณะความเสี่ยง (Risk profile) และสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากคู่ค้า (The Market and Traded Credit Risk Function) จะสอบถามความเสี่ยงที่ต้องเผชิญในภาวะวิกฤติ และหากมีความจำเป็น อาจต้องบังคับให้ลดความเสี่ยงด้านตลาดโดยทั่วไป คณะกรรมการด้านความเสี่ยง (The Risk Committee) จะพิจารณาผลจากการทดสอบในภาวะวิกฤติซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

สถานการณ์ทั่วไปสำหรับการทดสอบภาวะวิกฤติจะนำไปประยุกต์ใช้กับการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ส่วนต่างของผลตอบแทนที่เกิดขึ้นจากคุณภาพของหลักทรัพย์ อัตราแลกเปลี่ยน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และราคาตราสารทุน ซึ่งจะครอบคลุมประเภทของสินทรัพย์ทั้งหมดในบัญชีเพื่อการธนาคารและบัญชีเพื่อค้า (Financial Markets' Banking and trading books)

บัญชีที่มีได้มีไว้เพื่อค้าและการจัดการความเสี่ยงโดยฝ่ายบริหารเงิน

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยจากบัญชีที่มีได้มีไว้เพื่อค้าจะถูกถ่ายโอนไปยังตลาดเงิน โดยฝ่ายบริหารเงิน (Treasury Market; TM) ภายใต้การกำกับของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Committee; ALCO) ฝ่ายบริหารเงินจะทำธุรกรรมในตลาด โดยใช้เครื่องมือทางการเงินที่ได้รับอนุมัติ เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยสุทธิ ภายใต้ขอบเขตของ VaR และเพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

การคำนวณมูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) และการทดสอบภาวะวิกฤติ จะนำไปประยุกต์ใช้กับความเสี่ยงที่มีต่อบัญชีที่มีได้มีไว้เพื่อค้า เช่นเดียวกับบัญชีเพื่อค้า ซึ่งรวมถึงเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญของธนาคาร จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

	30 มิถุนายน 2567									
	อัตราดอกเบี้ย - ภายใน 6 เดือน		มากกว่า 6 เดือนถึง 1 ปี		มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี		มากกว่า 5 ปี		รวม	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสด	-	-	-	-	-	-	-	-	104	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	17,242	39,997	12	-	-	-	-	-	58,111	3,85
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	8,514	1,926	3,499	34,426	-	-	-	48,365	2,50
เงินลงทุน - สุทธิ	-	6,182	6,253	14,628	2,031	-	-	-	29,109	2,81
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ	3,118	16,864	1,340	2,850	-	-	105	417	24,694	4,00
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	5,269	-	-	-	-	-	-	-	5,269	4,01
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	-	-	-	-	1,774	-	1,774	-
สินทรัพย์อื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	456	-	456	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	25,629	71,557	9,531	20,977	36,457	3,314	417	167,882		
หนี้สินทางการเงิน										
เงินรับฝาก	70,428	23,687	1,015	-	-	-	5,621	-	100,751	3,23
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,983	908	-	-	-	-	6,619	-	20,510	1,63
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อวงตาม	-	-	-	-	-	-	1,199	-	1,199	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	106	5,467	724	2,451	-	-	-	-	8,748	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	18	19	110	21	-	-	-	168	3,28
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และเจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	6,488	-	-	-	-	-	-	-	6,488	2,31
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	-	-	-	-	3,717	-	3,717	-
หนี้สินอื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	230	-	230	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	90,005	30,080	1,758	2,561	21	17,386	-	141,811		

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

31 ธันวาคม 2566

	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ยได้ทันที		ภายใน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือน ถึง 10		มากกว่า 10 ถึง 50		มากกว่า 50		ไม่มีดอกเบี้ย		รวม		อัตราผลตอบแทน ถ่วงเฉลี่ย ร้อยละต่อปี
	หน่วย: ล้านบาท	ล้านบาท		หน่วย: ล้านบาท	ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท		
สินทรัพย์ทางการเงิน														
เงินสด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107	-	-	107	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	10,715	45,935		43						974	-	-	57,667	2.91
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	6,905		1,571		1,690		28,238		-	-	-	38,404	2.71
เงินลงทุน - สุทธิ	-	8,187		-		15,454		2,020		16		-	25,677	2.36
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,571	15,186		1,250		3,190		566		107		-	23,870	3.77
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืน	5,076	-		-		-		-		-		-	5,076	3.51
ภาคเอกชน	-	-		-		-		-		1,241		-	1,241	-
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-		-		-		-		-		-	-	-
สินทรัพย์อื่น ๆ	-	-		-		-		-		359		-	359	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	19,362	76,213		2,864		20,334		30,824		2,804		-	152,401	
หนี้สินทางการเงิน														
เงินรับฝาก	67,841	19,487		997		-		-		6,455		-	94,780	1.95
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,602	72		-		-		-		6,443		-	17,117	1.68
หนี้สินช่วยคืนเมื่อวงถาม	-	-		-		-		-		823		-	823	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,021	685		77		1,684		-		-		-	4,467	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	20		16		118		24		-		-	178	3.25
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และเจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืน	6,951	-		-		-		-		-		-	6,951	2.50
ภาคเอกชน	-	-		-		-		-		-		-	-	-
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-		-		-		-		1,777		-	1,777	-
หนี้สินอื่น ๆ	-	-		-		-		-		170		-	170	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	87,415	20,264		1,090		1,802		24		15,668		-	126,263	

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต่อกำไรหรือขาดทุน และส่วนของเจ้าของของธนาคาร โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของงบกำไรขาดทุน เป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานความอ่อนไหวของส่วนของเจ้าของคำนวณโดยวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ใหม่ รวมถึงผลกระทบของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด โดยสมมติให้อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไป วิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากงวดก่อน

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องมาจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ เมื่อแปลงมูลค่าที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการต่าง ๆ ในงบการเงินของธนาคารไปเป็นสกุลเงินท้องถิ่นแล้ว ทำให้มูลค่าทางบัญชีของธนาคารลดลง รวมถึงการลดลงของรายได้หรือเกิดผลขาดทุนจากการค้าเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิในสกุลเงินต่าง ๆ สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านดอลลาร์สหรัฐ	31 ธันวาคม 2566 หน่วย: ล้านดอลลาร์สหรัฐ
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	43	-
เงินสกุลอื่น*	(6)	1

* สำหรับสกุลอื่นแสดงเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การวิเคราะห์จะคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต่อกำไรขาดทุน และส่วนของเจ้าของของธนาคาร โดยมีข้อสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่ ความเสี่ยงที่เผชิญและวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากรอบระยะเวลาก่อน

5.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่ธนาคารไม่มีแหล่งเงินทุนเพียงพอที่จะปฏิบัติตามสัญญาข้อผูกมัดหรือภาระผูกพันต่าง ๆ ได้ตามที่กำหนด หรือยังคงสามารถปฏิบัติตามสัญญาหรือภาระผูกพันดังกล่าวนี้ได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินไป ธนาคารมีนโยบายในการจะต้องรักษาสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เพียงพอและสามารถที่จะปฏิบัติตามสัญญาหรือภาระผูกพันได้ตลอดเวลา

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งในระยะสั้นและระยะปานกลาง ในระยะสั้นธนาคารต้องมั่นใจว่ามีความสามารถที่จะบริหารกระแสเงินสดได้เมื่อมีความต้องการ ส่วนระยะปานกลางจะเป็นการดูแลโครงสร้างงบฐานะการเงินว่าสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

ภายใต้กรอบแนวคิดในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร มีการกำหนดขอบเขตวงเงิน รวมทั้ง การติดตามผลสำหรับการบริหารสภาพคล่องอย่างรอบคอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดหาเงินทุนของธนาคารเป็นไปตามสภาวะ ตลาดและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยสามารถควบคุมและบริหารผลตอบแทนจากความเสียหายให้สูงสุด (Optimize risk return profile) ผ่านนโยบายดังกล่าวดังนี้

- ตั้งค่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร
- ตั้งค่าการวัดและติดตามดูผลของความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
 - การประเมินผลตามข้อปฏิบัติทางกฎหมายและลักษณะโครงสร้างภายในของฐานะทางการเงินเป็นตัว ขับเคลื่อนความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
 - การประเมินผลถึงความเพียงพอของสภาพคล่องของธนาคารในสถานการณ์ปกติและภายใต้สภาวะวิกฤติ
 - กรอบในการทดสอบสภาพคล่องภายใต้สภาวะวิกฤติครอบคลุมทั้งเหตุการณ์จำลองภายใน และเหตุการณ์ จำลองตามที่หน่วยงานทางกฎหมายกำหนด
- จำกัดรายละเอียดความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ค่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ ธนาคาร
 - จัดตั้งนโยบายเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและการจัดหาเงินทุน
 - ดำเนินการจัดตั้งวิธีการวัดความเสี่ยง ซึ่งสามารถเป็นเครื่องมือในการบรรเทาความเสี่ยงดังกล่าว
 - ติดตามดูผล ค่าการวัดความเสี่ยง เมื่อเทียบกับค่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างต่อเนื่อง

เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารได้ดำรงแหล่งเงินทุนที่หลากหลายและมีเสถียรภาพ ซึ่งสินทรัพย์ส่วนใหญ่มีแหล่งเงินทุนมาจากเงินฝากจากลูกค้า และธนาคารสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนขนาดใหญ่ได้ทันทีภายใต้เหตุการณ์ ตลาดที่ปกติ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีปริมาณหลักทรัพย์ที่เป็นที่ต้องการของตลาดเป็นจำนวนมากและหลากหลาย ซึ่ง สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือใช้เป็นหลักประกันเหตุการณ์ที่มีสภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่องได้ ธนาคารมีการทบทวนและ อนุมัติแผนการตอบสนองและแก้ไขสภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่อง (Country Recovery Plan; CRP) เป็นรายปี ในแผน ดังกล่าวจะรวบรวมข้อมูลตัวบ่งชี้ด้านความเสี่ยง (Risk Indicators; RIs) และกรอบการปฏิบัติการจะมีการส่งเรื่อง ตามลำดับขั้นตอน และการดำเนินการของผู้บริหารสามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพโดยผู้บริหารระดับสูง อย่างเหมาะสม ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์วิกฤติด้านสภาพคล่อง

การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

คณะกรรมการธนาคารมีการอนุมัติค่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง พร้อมกับตัวชี้วัด อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน (The Assets and Liabilities Committee; ALCO) มีหน้าที่ กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้มีประสิทธิภาพโดยสอดคล้องกับนโยบายและการปฏิบัติของ กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดรวมถึงกฎระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ของกฎหมายภายในประเทศ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

การทดสอบสถานการณ์ในสภาวะวิกฤติ

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างรอบคอบ เพื่อที่จะสามารถดำเนินการต่อได้ภายใต้สภาวะวิกฤติ ด้านสภาพคล่อง

ธนาคารมีการทดสอบสภาวะวิกฤติเฉพาะอยู่เป็นประจำ เพื่อที่จะแสดงให้เห็นว่าความเสี่ยงที่ธนาคารมี ยังอยู่ภายใต้ค่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับที่ได้รับการอนุมัติ และอยู่ในขอบเขตข้อบังคับทางกฎหมาย

กรอบการทดสอบสภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่องภายในประกอบไปด้วยสถานการณ์ความเสี่ยงที่หลากหลาย ภายใต้ระยะเวลาการอยู่รอด (Survival period) ที่แตกต่างกัน เพื่อสะท้อนความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมของธนาคาร การทดสอบสภาวะวิกฤติประกอบไปด้วย สภาวะวิกฤติเฉพาะธนาคาร (Idiosyncratic stress) สภาวะวิกฤติที่เกิดขึ้นทั้งตลาด (Market wide stress) และสภาวะวิกฤติทั้งสองสถานการณ์รวมกัน (Combined stress)

คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่ควบคุมความเหมาะสมของสถานการณ์วิกฤติ รวมถึงสมมติฐานต่าง ๆ ที่ใช้ในการจัดทำทดสอบสภาวะวิกฤติ

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2561 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นสุดงวด ผ่านทาง website ของธนาคาร <https://www.sc.com/th> อย่างไรก็ดี ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 แล้วเมื่อวันที่ 5 มีนาคม 2567

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากร้อยละ 24 และร้อยละ 25 ตามลำดับ และมีอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง (LCR) ร้อยละ 195 และร้อยละ 242 ตามลำดับ เทียบกับสินทรัพย์สภาพคล่องที่ต้องดำรงร้อยละ 100

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารได้ถูกจัดประเภทตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาดังนี้

	30 มิถุนายน 2567						รวม
	เมื่อวงกต	ภายใน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	104	-	-	-	-	-	104
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	1,111	56,988	12	-	-	-	58,111
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	8,514	1,926	3,499	34,426	-	48,365
เงินลงทุน - สุทธิ	-	6,182	6,253	14,628	2,031	15	29,109
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,669	12,440	1,609	4,890	2,086	-	24,694
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	5,269	-	-	-	-	-	5,269
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	1,774	-	-	-	-	-	1,774
สินทรัพย์อื่น ๆ	456	-	-	-	-	-	456
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	12,383	84,124	9,800	23,017	38,543	15	167,882
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	73,086	26,650	1,015	-	-	-	100,751
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,494	9,016	-	-	-	-	20,510
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อวงกต	1,199	-	-	-	-	-	1,199
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	106	5,467	724	2,451	-	-	8,748
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	18	19	110	21	-	168
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และเจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	6,488	-	-	-	-	-	6,488
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	3,717	-	-	-	-	-	3,717
หนี้สินอื่น ๆ	230	-	-	-	-	-	230
รวมหนี้สินทางการเงิน	96,320	41,151	1,758	2,561	21	-	141,811

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

	31 ธันวาคม 2566						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	107	-	-	-	-	-	107
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	1,168	56,456	43	-	-	-	57,667
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	6,905	1,571	1,690	28,238	-	38,404
เงินลงทุน - สุทธิ	-	8,187	-	15,454	2,020	16	25,677
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,651	10,886	1,521	5,752	2,060	-	23,870
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้ตามธุรกรรม ซื้อคืนภาคเอกชน	5,076	-	-	-	-	-	5,076
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	1,241	-	-	-	-	-	1,241
สินทรัพย์อื่น ๆ	359	-	-	-	-	-	359
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	11,602	82,434	3,135	22,896	32,318	16	152,401
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	73,785	19,998	997	-	-	-	94,780
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,745	1,372	-	-	-	-	17,117
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	823	-	-	-	-	-	823
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,195	1,152	2,120	-	-	4,467
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	20	16	118	24	-	178
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และเจ้าหนี้ตามธุรกรรม ซื้อคืนภาคเอกชน	6,951	-	-	-	-	-	6,951
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	1,777	-	-	-	-	-	1,777
หนี้สินอื่น ๆ	170	-	-	-	-	-	170
รวมหนี้สินทางการเงิน	99,251	22,585	2,165	2,238	24	-	126,263

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ตามมูลค่าตามสัญญา (notional amounts) จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2567		
	ภายใน 1 ปี หน่วย: ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี หน่วย: ล้านบาท	รวม หน่วย: ล้านบาท
อัตราแลกเปลี่ยน			
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	615,030	11,405	626,435
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	49,100	130,315	179,415
สัญญาสิทธิซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	15,839	-	15,839
อัตราดอกเบี้ย			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	223,501	399,941	623,442
สัญญาสิทธิในอัตราดอกเบี้ย	18,160	4,001	22,161
อื่น ๆ			
สัญญาซื้อขายตราสารหนี้ล่วงหน้า	13,649	23,708	37,357
สัญญาซื้อขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต	83	-	83
รวม	935,362	569,370	1,504,732

	31 ธันวาคม 2566		
	ภายใน 1 ปี หน่วย: ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี หน่วย: ล้านบาท	รวม หน่วย: ล้านบาท
อัตราแลกเปลี่ยน			
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	374,648	11,815	386,463
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	54,861	119,994	174,855
สัญญาสิทธิซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	15,879	-	15,879
อัตราดอกเบี้ย			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	185,709	374,385	560,094
สัญญาสิทธิในอัตราดอกเบี้ย	5,783	17,151	22,934
อื่น ๆ			
สัญญาซื้อขายตราสารหนี้ล่วงหน้า	10,796	17,748	28,544
สัญญาซื้อขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต	1,368	-	1,368
รวม	649,044	541,093	1,190,137

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

6. การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	30 มิถุนายน 2567				
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	104	104
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	-	-	58,111	58,111
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	48,365	-	-	-	48,365
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	25,609	-	-	-	25,609
เงินลงทุน - สุทธิ	-	16,877	15	12,217	29,109
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	-	-	-	24,061	24,061
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ⁽¹⁾	-	-	-	5,269	5,269
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน ⁽¹⁾	-	-	-	1,774	1,774
รายได้ค้างรับและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	-	-	-	456	456
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	73,974	16,877	15	101,992	192,858
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	100,751	100,751
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	20,510	20,510
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อวงถาม	-	-	-	1,199	1,199
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	8,748	-	-	-	8,748
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	24,484	-	-	-	24,484
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	168	168
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และเจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ⁽²⁾	-	-	-	6,488	6,488
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน ⁽²⁾	-	-	-	3,717	3,717
ดอกเบี้ยค้างจ่าย ⁽²⁾	-	-	-	230	230
รวมหนี้สินทางการเงิน	33,232	-	-	133,063	166,295

⁽¹⁾ รายการเหล่านี้เป็นส่วนหนึ่งของ "สินทรัพย์อื่น" ในงบแสดงฐานะการเงิน

⁽²⁾ รายการเหล่านี้เป็นส่วนหนึ่งของ "หนี้สินอื่น" ในงบแสดงฐานะการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

6. การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

31 ธันวาคม 2566					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	107	107
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	-	-	57,667	57,667
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	38,404	-	-	-	38,404
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	20,072	-	-	-	20,072
เงินลงทุน - สุทธิ	-	9,719	16	15,942	25,677
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	-	-	-	23,616	23,616
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ⁽¹⁾	-	-	-	5,076	5,076
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน ⁽¹⁾	-	-	-	1,241	1,241
รายได้ค้างรับและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	-	-	-	359	359
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	58,476	9,719	16	104,008	172,219
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	94,780	94,780
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	17,117	17,117
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อกวางตาม	-	-	-	823	823
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,467	-	-	-	4,467
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	18,831	-	-	-	18,831
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	178	178
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และเจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ⁽²⁾	-	-	-	6,951	6,951
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน ⁽²⁾	-	-	-	1,777	1,777
ดอกเบี้ยค้างจ่าย ⁽²⁾	-	-	-	170	170
รวมหนี้สินทางการเงิน	23,298	-	-	121,796	145,094

⁽¹⁾ รายการเหล่านี้เป็นส่วนหนึ่งของ “สินทรัพย์อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน

⁽²⁾ รายการเหล่านี้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินอื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

7. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์หลักของธนาคารในการบริหารจัดการเงินกองทุน คือ การรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

เงินกองทุนและอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 ตามข้อกำหนดของ รพท. ซึ่งอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2566 หน่วย: ล้านบาท
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น:		
ทุนที่ออกและชำระแล้วและส่วนเกินมูลค่าหุ้น	23,893	23,893
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,484	1,484
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	103	48
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	(145)	(153)
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,976)	(1,793)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	23,359	23,479
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	17	14
เงินสำรองส่วนเกิน	224	204
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	241	218
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	23,600	23,697

	อัตราขั้นต่ำตาม ข้อกำหนด รพท.	30 มิถุนายน 2567 ธนาคาร ร้อยละ	31 ธันวาคม 2566 ธนาคาร ร้อยละ
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน			
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.0	32.8	35.7
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.5	32.5	35.4
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.0	32.5	35.4
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง		0.3	0.3
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่ กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ (ล้านบาท)		23,600	23,697
อัตราส่วนเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้ สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ต่อสินทรัพย์เสี่ยง		32.8	35.7

ตามประกาศของรพท.ที่ สนส.4/2556 และ สนส.14/2562 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.sc.com/th) ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นสุดงวด โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2567

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

8. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

	30 มิถุนายน 2567			31 ธันวาคม 2566		
	เมื่อคงตาม หน่วย: ล้านบาท	ระยะเวลา หน่วย: ล้านบาท	รวม หน่วย: ล้านบาท	เมื่อคงตาม หน่วย: ล้านบาท	ระยะเวลา หน่วย: ล้านบาท	รวม หน่วย: ล้านบาท
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	647	1,128	1,775	385	4,824	5,209
ธนาคารพาณิชย์	49	33,375	33,424	35	41,597	41,632
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	150	-	150
รวม	696	34,503	35,199	570	46,421	46,991
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	37	-	37	65	-	65
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(31)	(31)	-	(24)	(24)
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-	-
รวมในประเทศ	733	34,472	35,205	635	46,397	47,032
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	212	21,620	21,832	9	4,891	4,900
เงินเยน	14	916	930	120	5,209	5,329
เงินยูโร	40	-	40	134	14	148
เงินหยวน	21	-	21	183	-	183
เงินสกุลอื่น	53	-	53	77	-	77
รวม	340	22,536	22,876	523	10,114	10,637
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	38	-	38	10	-	10
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(8)	(8)	-	(12)	(12)
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-	-
รวมต่างประเทศ	378	22,528	22,906	533	10,102	10,635
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,111	57,000	58,111	1,168	56,499	57,667

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารได้ทำธุรกรรมถ่ายโอนความเสี่ยงด้านเครดิตประเภท unfunded risk participant โดยมีสินทรัพย์อ้างอิงส่วนที่มีการโอนความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 74 ล้านบาท และ 7 ล้านบาท ตามลำดับ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

9. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2566 หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	35,826	25,650
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	5,442	4,277
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	758	726
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	6,339	7,751
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	48,365	38,404

10. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

10.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าจำแนกตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	30 มิถุนายน 2567			31 ธันวาคม 2566		
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์ หน่วย: ล้านบาท	หนี้สิน หน่วย: ล้านบาท	จำนวนตามสัญญา หน่วย: ล้านบาท	สินทรัพย์ หน่วย: ล้านบาท	หนี้สิน หน่วย: ล้านบาท	จำนวนตามสัญญา หน่วย: ล้านบาท
อัตราแลกเปลี่ยน	15,533	(17,401)	816,015	10,251	(11,906)	558,493
อัตราดอกเบี้ย	8,442	(6,496)	641,918	7,805	(6,274)	577,437
อื่น ๆ						
- สัญญาซื้อขายตราสารหนี้ล่วงหน้า	1,264	(567)	37,357	1,328	(557)	28,544
- สัญญาซื้อขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต	370	(20)	83	688	(94)	1,368
รวมอื่น ๆ	1,634	(587)	37,440	2,016	(651)	29,912
รวม	25,609	(24,484)	1,495,373	20,072	(18,831)	1,165,842

10.2 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจำแนกตามประเภทของการป้องกันความเสี่ยงและตามประเภทความเสี่ยง มีรายละเอียดดังนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

10. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม มีรายละเอียดดังนี้

รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	30 มิถุนายน 2567		
	มูลค่าตามบัญชีของ เงินลงทุน	มูลค่าสะสมของการปรับปรุงมูลค่าเนื่องจากการป้องกัน ความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของ รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	
	หน่วย: ล้านบาท	สินทรัพย์ หน่วย: ล้านบาท	หนี้สิน หน่วย: ล้านบาท
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสกุล ดอลลาร์สหรัฐที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	3,685	-	(22)
รวม	3,685	-	(22)

รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2566		
	มูลค่าตามบัญชีของ เงินลงทุน	มูลค่าสะสมของการปรับปรุงมูลค่าเนื่องจากการป้องกัน ความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของ รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	
	หน่วย: ล้านบาท	สินทรัพย์ หน่วย: ล้านบาท	หนี้สิน หน่วย: ล้านบาท
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สกุลเงินบาทและดอลลาร์สหรัฐ ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	3,661	29	(10)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	1,930	21	(3)
รวม	5,591	50	(13)

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม มีรายละเอียดดังนี้

เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	30 มิถุนายน 2567		
	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	
	หน่วย: ล้านบาท	สินทรัพย์ หน่วย: ล้านบาท	หนี้สิน หน่วย: ล้านบาท
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	3,685	21	-

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

10. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2566		
	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	
	หน่วย: ล้านบาท	สินทรัพย์ หน่วย: ล้านบาท	หนี้สิน หน่วย: ล้านบาท
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	5,591	13	(51)

ผลลัพธ์ของกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงของธนาคาร ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.7 โดยเฉพาะการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในระหว่างงวด ซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงมีรายละเอียดดังนี้

รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	30 มิถุนายน 2567		
		กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดจากการป้องกันความเสี่ยง	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง	
		หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	(22)	21	(1)
รวม		(22)	21	(1)

รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2566		
		กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดจากการป้องกันความเสี่ยง	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง	
		หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสกุลเงินบาทและดอลลาร์สหรัฐที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	19	(19)	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	18	(19)	1
รวม		37	(38)	1

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

10. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด มีรายละเอียดดังนี้

รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	30 มิถุนายน 2567		
	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิรวมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่ประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง	มูลค่าเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	
		ส่วนที่ยังคงใช้การ	ส่วนที่ไม่ได้ใช้การ
		บัญชีป้องกันความเสี่ยง	บัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย			
สกุลเงินวอนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	-	-
รวม	-	-	-

รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2566		
	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิรวมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่ประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง	มูลค่าเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	
		ส่วนที่ยังคงใช้การ	ส่วนที่ไม่ได้ใช้การ
		บัญชีป้องกันความเสี่ยง	บัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย			
สกุลเงินวอนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	84	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสกุลเงินริงกิตที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	(2)	-	-
รวม	82	-	-

ผลลัพธ์ของกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงของธนาคาร ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.7 โดยเฉพาะมูลค่าที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ซึ่งธนาคารฯ กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด และการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิรวมที่ใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่ประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด มีรายละเอียดดังนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

10. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	30 มิถุนายน 2567						
	มูลค่าตามบัญชี			การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิที่ระบุซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ว่ามีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง			มูลค่าเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารหนี้สกุลเงินวอนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่
	จำนวนเงินตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	รวม	ส่วนที่มีประสิทธิภาพที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	ส่วนที่ไม่ได้มีประสิทธิภาพที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	
หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน							
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินสำหรับการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารหนี้สกุลเงินวอนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	5,674	413	(309)	-	-	-	-
รวม	5,674	413	(309)	-	-	-	-

เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2566						
	มูลค่าตามบัญชี			การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิที่ระบุซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ว่ามีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง			มูลค่าเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารหนี้สกุลเงินริงกิตที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว
	จำนวนเงินตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	รวม	ส่วนที่มีประสิทธิภาพที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	ส่วนที่ไม่ได้มีประสิทธิภาพที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	
หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน							
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินสำหรับการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารหนี้สกุลเงินวอนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	16,273	534	(90)	84	84	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินสำหรับการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารหนี้สกุลเงินริงกิตที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	2,431	143	-	(2)	(2)	-	-
รวม	18,704	677	(90)	82	82	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

10. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

รายการกระทบบยอดเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น แยกตามประเภทความเสี่ยงมีดังนี้

	30 มิถุนายน 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	
หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี - สุทธิภาษีเงินได้	-	66
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมส่วนที่มีประสิทธิภาพ:		
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน	-	(82)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	-	16
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี - สุทธิภาษีเงินได้	-	-

11. เงินลงทุน

11.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

	30 มิถุนายน 2567	31 ธันวาคม 2566
หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	12,217	15,942
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	16,877	9,719
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	15	16
รวมเงินลงทุน	29,109	25,677

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

	30 มิถุนายน 2567	31 ธันวาคม 2566
หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,909	4,590
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	500
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	6,311	10,857
รวม	12,220	15,947
หัก : ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3)	(5)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย - สุทธิ	12,217	15,942

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

11. เงินลงทุน (ต่อ)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2566 หน่วย: ล้านบาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,097	5,206
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	9,780	4,513
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	16,877	9,719
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2)	(2)

เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	มูลค่ายุติธรรม		เงินปันผลรับ	
	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2566 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2566 หน่วย: ล้านบาท
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	15	16	5	6
รวมเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	15	16	5	6

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 2566 ธนาคารไม่มีการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นออกจากบัญชี

12. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ

12.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2566 หน่วย: ล้านบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	6	1
เงินให้กู้ยืม	24,424	23,312
ตั๋วเงิน	146	450
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(28)	(23)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	24,548	23,740
บวก: ดอกเบี่ยค้างรับ	146	130
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบี่ยค้างรับ	24,694	23,870
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(633)	(254)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ - สุทธิ	24,061	23,616

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

12. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยยค้างรับ (ต่อ)

12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	30 มิถุนายน 2567			31 ธันวาคม 2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
เงินบาท	21,534	-	21,534	20,980	-	20,980
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,039	1,292	2,331	1,190	1,258	2,448
อื่น ๆ	50	633	683	-	312	312
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	22,623	1,925	24,548	22,170	1,570	23,740

12.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	30 มิถุนายน 2567		31 ธันวาคม 2566	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	23,855	(215)	23,063	(214)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	422	(1)	807	(40)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	417	(417)	-	-
รวม	24,694	(633)	23,870	(254)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

12. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ (ต่อ)

12.4 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	30 มิถุนายน 2567				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญ ของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญ ของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญ ของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สำรองส่วนเกิน	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นงวด	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	-	-
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	-	-	-	-	-
ยอดปลายงวด	-	-	-	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
ยอดต้นงวด	5	-	-	-	5
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1	-	-	-	1
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(3)	-	-	-	(3)
ยอดปลายงวด	3	-	-	-	3
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นงวด	2	-	-	-	2
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	-	-
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	-	-	-	-	-
ยอดปลายงวด	2	-	-	-	2
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นงวด	214	40	-	-	254
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	39	(39)	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(39)	-	417	-	378
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	3	1	-	-	4
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(2)	(1)	-	-	(3)
ยอดปลายงวด	215	1	417	-	633

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

12. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ (ต่อ)

	31 ธันวาคม 2566				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สำรองส่วนเกิน	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ได้รับหรือได้มา	1	-	-	-	1
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(1)	-	-	-	(1)
ยอดปลายปี	-	-	-	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
ยอดต้นปี	3	-	-	-	3
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ได้รับหรือได้มา	6	-	-	-	6
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(4)	-	-	-	(4)
ยอดปลายปี	5	-	-	-	5
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	2	-	-	-	2
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ได้รับหรือได้มา	2	-	-	-	2
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(2)	-	-	-	(2)
ยอดปลายปี	2	-	-	-	2
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ					
ยอดต้นปี	19	68	-	200	287
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	12	(12)	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(16)	(15)	-	-	(31)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ได้รับหรือได้มา	4	1	-	-	5
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ:	(5)	(2)	-	-	(7)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	-	-	-
ลดสำรองส่วนเกิน	200	-	-	(200)	-
ยอดปลายปี	214	40	-	-	254

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

13. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์

	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	อุปกรณ์	สินทรัพย์ ระหว่างทำ	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	175	178	7	360
ซื้อเพิ่ม	-	43	1	44
โอนเข้า (ออก)	-	8	(8)	-
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(11)	(10)	-	(21)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	164	219	-	383
ซื้อเพิ่ม	-	3	-	3
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567	164	222	-	386
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	4	32	-	36
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	32	50	-	82
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(1)	(8)	-	(9)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	35	74	-	109
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	13	24	-	37
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567	48	98	-	146
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	129	145	-	274
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567	116	124	-	240
อายุการใช้งานคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 (ปี)	4	0-5		
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่				
30 มิถุนายน 2566				33
30 มิถุนายน 2567				37

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีอุปกรณ์ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาก่อนใช้งานของอุปกรณ์ดังกล่าวมีจำนวนรวม 6 ล้านบาท และ 6 ล้านบาท ตามลำดับ

ในระหว่างปี 2566 ธนาคารได้พิจารณาประเมินอายุการใช้ประโยชน์ของส่วนปรับปรุงอาคารเช่า โดยอายุการให้ประโยชน์ของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าเดิมประมาณไว้ที่ 10 ปี เป็นอายุการให้ประโยชน์ใหม่ 6 ปี การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเป็นผลทำให้กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ลดลง 15 ล้านบาท

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

14. สินทรัพย์สิทธิการใช้/หนี้สินตามสัญญาเช่า

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของธนาคารโดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญา มีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 10 ปี

14.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 สรุปได้ดังนี้

	อาคาร หน่วย: ล้านบาท	ยานพาหนะ หน่วย: ล้านบาท	รวม หน่วย: ล้านบาท
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	199	8	207
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	24	1	25
ปิดสัญญา	(6)	-	(6)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	217	9	226
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	-	9	9
ปิดสัญญา	-	(9)	(9)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567	217	9	226
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	16	7	23
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	34	2	36
ปิดสัญญา	(5)	-	(5)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	45	9	54
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	17	1	18
ปิดสัญญา	-	(9)	(9)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567	62	1	63
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	172	-	172
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567	155	8	163
ค่าเสื่อมราคาที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่			
30 มิถุนายน 2566			17
30 มิถุนายน 2567			18

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

14. สินทรัพย์สิทธิการใช้/หนี้สินตามสัญญาเช่า (ต่อ)

14.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2566 หน่วย: ล้านบาท
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	183	196
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(15)	(18)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิ	168	178

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 5.3 เรื่องความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

14.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของการทำไรหรือขาดทุน

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2566 หน่วย: ล้านบาท
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	18	17
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	3	3
รวม	21	20

ธนาคารมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 2566 จำนวน 20 ล้านบาท และ 19 ล้านบาท ตามลำดับ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ หน่วย: ล้านบาท	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ระหว่างพัฒนา หน่วย: ล้านบาท	รวม หน่วย: ล้านบาท
ราคาทุน			
1 มกราคม 2566	1,211	2	1,213
ซื้อเพิ่ม	37	526	563
โอนเข้า (โอนออก)	521	(521)	-
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(38)	(2)	(40)
31 ธันวาคม 2566	1,731	5	1,736
ซื้อเพิ่ม	12	236	248
โอนเข้า (โอนออก)	206	(206)	-
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(13)	(33)	(46)
30 มิถุนายน 2567	1,936	2	1,938
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
1 มกราคม 2566	427	-	427
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	255	-	255
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(9)	-	(9)
31 ธันวาคม 2566	673	-	673
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	129	-	129
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(1)	-	(1)
30 มิถุนายน 2567	801	-	801
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2566	1,058	5	1,063
30 มิถุนายน 2567	1,135	2	1,137
อายุการใช้งานคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 (ปี)	0-9		
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่			
30 มิถุนายน 2566			135
30 มิถุนายน 2567			129

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายก่อนใช้งานของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ดังกล่าวมีจำนวน 147 ล้านบาท และ 88 ล้านบาท ตามลำดับ

ในระหว่างปี 2566 ธนาคารได้ประเมินอายุการใช้ประโยชน์ของโปรแกรมคอมพิวเตอร์เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มบริษัท และเพื่อสะท้อนอายุการใช้ประโยชน์ที่เหลือ อายุการให้ประโยชน์ของโปรแกรมคอมพิวเตอร์เดิมประมาณไว้ที่ 3 - 5 ปี อายุการให้ประโยชน์ใหม่มีอายุ 10 ปี การเปลี่ยนแปลงประมาณการดังกล่าวเป็นผลให้กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เพิ่มขึ้นจำนวน 21 ล้านบาท

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

16. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

16.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่		ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชี สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2566 หน่วย: ล้านบาท	2567 หน่วย: ล้านบาท	2566 หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน	270	278	(8)	(161)
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	49	25	24	1
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	70	69	1	2
ประมาณการหนี้สินอื่น	5	5	-	1
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	26	44	(18)	(21)
ผลขาดทุนทางภาษียกมาจากรายการอื่น	-	-	-	33
อื่น ๆ	34	25	9	3
รวม	454	446	8	(142)
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	-	-	15
รวม	-	-	-	15
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	454	446	-	-
รวมส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชี			8	(127)

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 2566 รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2566 หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - ยอดต้นงวด	446	652
ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		
รับรู้ในส่วนของการทำไรหรือขาดทุน	10	(141)
รับรู้ในส่วนของการทำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2)	14
รวมส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับงวด	8	(127)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - ยอดปลายงวด	454	525

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

16. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ (ต่อ)

16.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2566 หน่วย: ล้านบาท
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	(87)	-
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	2	(9)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	10	(141)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของการทำหรือขาดทุน	(75)	(150)

รายการกระขยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 2566 กับอัตราภาษีเงินได้ที่ใช้ สามารถแสดงได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2566 หน่วย: ล้านบาท
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	381	751
อัตราภาษีเงินได้	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คูณอัตราภาษีเงินได้	(76)	(150)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	2	(9)
ผลกระทบทางภาษีที่เกิดจาก:		
ผลกระทบของรายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีและค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถเป็นรายจ่ายทางภาษี - สุทธิ	(1)	9
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของการทำหรือขาดทุน	(75)	(150)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

16. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ (ต่อ)

16.3 องค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

	30 มิถุนายน 2567			30 มิถุนายน 2566		
	จำนวนก่อนภาษี หน่วย: ล้านบาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ หน่วย: ล้านบาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี หน่วย: ล้านบาท	จำนวนก่อนภาษี หน่วย: ล้านบาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ หน่วย: ล้านบาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี หน่วย: ล้านบาท
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:						
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6	(1)	5	7	(1)	6
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับ การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	-	-	(79)	16	(63)
รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	6	(1)	5	(72)	15	(57)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:						
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1)	-	(1)	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิต	(3)	1	(2)	8	(1)	7
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย	-	(2)	(2)	-	-	-
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(4)	(1)	(5)	8	(1)	7
รวม	2	(2)	-	(64)	14	(50)

17. สินทรัพย์อื่น

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2566 หน่วย: ล้านบาท
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้ตาม ธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	5,269	5,076
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	1,774	1,241
อื่น ๆ	1,191	967
รวม	8,234	7,284

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

18. เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2566 หน่วย: ล้านบาท
กระแสรายวัน	10,878	15,293
ออมทรัพย์	62,207	58,492
เงินฝากประจำ	27,666	20,995
รวมเงินรับฝาก	100,751	94,780

18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	30 มิถุนายน 2567			31 ธันวาคม 2566		
	ในประเทศ หน่วย: ล้านบาท	ต่างประเทศ หน่วย: ล้านบาท	รวม หน่วย: ล้านบาท	ในประเทศ หน่วย: ล้านบาท	ต่างประเทศ หน่วย: ล้านบาท	รวม หน่วย: ล้านบาท
เงินบาท	51,120	1,752	52,872	48,738	4,150	52,888
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	40,346	3,986	44,332	29,073	3,387	32,460
เงินสกุลอื่น ๆ	3,514	33	3,547	9,392	40	9,432
รวมเงินรับฝาก	94,980	5,771	100,751	87,203	7,577	94,780

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

19. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	30 มิถุนายน 2567			31 ธันวาคม 2566		
	เมื่อคงตาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อคงตาม	มีระยะเวลา	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	-	7,085	7,085	-	1,300	1,300
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	1,000	1,000	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	4,547	908	5,455	8,673	72	8,745
รวมในประเทศ	4,547	8,993	13,540	8,673	1,372	10,045
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	395	-	395	293	-	293
เงินบาท	6,552	-	6,552	6,779	-	6,779
เงินเยน	-	23	23	-	-	-
รวมต่างประเทศ	6,947	23	6,970	7,072	-	7,072
รวมในประเทศและต่างประเทศ	11,494	9,016	20,510	15,745	1,372	17,117

20. หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

20.1 หนี้สินทางการเงินเพื่อค้า

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2566 หน่วย: ล้านบาท
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	2,159	1,590

20.2 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2566 หน่วย: ล้านบาท
ตั๋วแลกเงิน	1,559	1,535
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	5,030	1,342
รวม	6,589	2,877
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4	(1)
ส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่ต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนด	464	434

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

21. ประมาณการหนี้สิน

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2566 หน่วย: ล้านบาท
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	363	350
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	244	128
ประมาณการหนี้สิน	607	478

21.1 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2566 หน่วย: ล้านบาท
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นงวด/ปี	350	338
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	16	29
ต้นทุนดอกเบี้ย	5	11
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน	21	40
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยส่วนที่เกิดจาก		
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	-	(8)
การปรับปรุงจากประสบการณ์	-	(6)
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	(14)
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด/ปี	(8)	(14)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายงวด/ปี	363	350

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 13 ล้านบาท และ 13 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 9 ปี และ 9 ปี ตามลำดับ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

21. ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานมีดังต่อไปนี้

	30 มิถุนายน 2567	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)
อัตราการขึ้นเงินเดือน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	4.0	31 ธันวาคม 2566 4.0
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0.0 - 30.0	0.0 - 30.0
อัตราคิดลดเฉลี่ย	3.1	3.1
อัตราพัฒนาการอัตราบรรณ:	0.0004 - 0.0073	0.0004 - 0.0073

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวเชิงปริมาณของข้อสมมติหลักที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2567							
	อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน		อัตราคิดลด		อัตราพัฒนาการอัตราบรรณ:	
	เพิ่มขึ้น ร้อยละ: 0.5	ลดลง ร้อยละ: 0.5	เพิ่มขึ้น ร้อยละ: 20	ลดลง ร้อยละ: 20	เพิ่มขึ้น ร้อยละ: 0.25	ลดลง ร้อยละ: 0.25	เพิ่มขึ้น ร้อยละ: 1	ลดลง ร้อยละ: 1
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	15	(14)	(9)	10	(7)	7	-	-

	31 ธันวาคม 2566							
	อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน		อัตราคิดลด		อัตราพัฒนาการอัตราบรรณ:	
	เพิ่มขึ้น ร้อยละ: 0.5	ลดลง ร้อยละ: 0.5	เพิ่มขึ้น ร้อยละ: 20	ลดลง ร้อยละ: 20	เพิ่มขึ้น ร้อยละ: 0.25	ลดลง ร้อยละ: 0.25	เพิ่มขึ้น ร้อยละ: 1	ลดลง ร้อยละ: 1
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	15	(14)	(9)	10	(7)	7	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

21. ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

21.2 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับการระงับเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของการระงับเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน จำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ ดังนี้

	30 มิถุนายน 2567		31 ธันวาคม 2566	
	การระงับเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	การระงับเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	34,333	(7)	22,655	(5)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	2,675	(9)	4,170	(23)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	961	(228)	428	(100)
รวม	37,969	(244)	27,253	(128)

การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับการระงับเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินมีดังนี้

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ยอดต้นงวด	5	23	100	128
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	2	(13)	11	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	(2)	(1)	117	114
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(1)	(1)	-	(2)
ออการระงับเงินสินเชื่อและหนังสือค้ำประกันทางการเงินเพิ่มเติม	3	1	-	4
ยอดปลายงวด	7	9	228	244

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

21. ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ยอดต้นปี	5	20	102	127
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	1	(1)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด มูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	(1)	4	(2)	1
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(1)	(1)	-	(2)
ออกการระงับวงเงินสินเชื่อและ หนังสือคำประกันทางการเงินเพิ่มเติม	1	1	-	2
ยอดปลายปี	5	23	100	128

22. หนี้สินอื่น

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2566 หน่วย: ล้านบาท
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และเจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	6,488	6,951
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	3,717	1,777
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,940	1,741
อื่น ๆ	1,243	908
รวม	13,388	11,377

23. ทุนเรือนหุ้น

	มูลค่าหุ้นต่อหุ้น (บาท)	30 มิถุนายน 2567		31 ธันวาคม 2566	
		จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
ทุนจดทะเบียน:					
หุ้นสามัญ	10	1,484	14,843	1,484	14,843
ทุนที่ออกและชำระแล้ว:					
หุ้นสามัญ	10	1,484	14,837	1,484	14,837

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

24. ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 51 ในกรณีที่ธนาคารเสนอขายหุ้นสูงกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ ธนาคารต้องนำค่าหุ้นส่วนเกินนี้ตั้งเป็นทุนสำรองส่วนเกินมูลค่าหุ้นนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

25. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2566 หน่วย: ล้านบาท
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น:		
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารหนี้	(216)	(222)
รวม	(216)	(222)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุน	(9)	(8)
รวม	(9)	(8)
รวมสำรองการวัดมูลค่ายุติธรรม	(225)	(230)
สำรองการวัดมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร	(4)	(1)
รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(229)	(231)
หัก: ภาษีเงินได้	46	46
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษีเงินได้	(183)	(185)

26. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมาจนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

27. เงินปันผล

เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2566 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.99 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 1,469 ล้านบาท ซึ่งจ่ายเงินปันผลในวันที่ 24 เมษายน 2566

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2567 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.88 บาท คิดเป็นจำนวนรวม 1,306 ล้านบาท ซึ่งจ่ายเงินปันผลในวันที่ 5 พฤษภาคม 2567

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

28. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

28.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2566 หน่วย: ล้านบาท
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	657	556
เลืเตเตอร์ออฟเครดิต	509	1,020
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	3,253	2,702
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่ออื่น ๆ ที่ไม่สามารถยกเลิกได้	7,860	8,548
- การค้ำประกันอื่น	28,943	17,128
- อื่น ๆ	5,737	1,763
รวมภาระผูกพันอื่น	42,540	27,439
รวมภาระผูกพัน	46,959	31,717

28.2 คดีฟ้องร้อง

ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ธนาคารถูกฟ้องร้องในคดีที่มีทุนทรัพย์ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 มีคดีที่ยังคงอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาล จำนวนทุนทรัพย์ของคดีดังกล่าว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 เป็นจำนวนทุนทรัพย์รวมทั้งสิ้น 649 ล้านบาท และ 649 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ จำนวนเงินดังกล่าวไม่รวมดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสียหายที่อาจมีผลต่อธนาคารและเชื่อว่าหากผลของคดีความสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานของธนาคาร

ในการประมาณการหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องค่าเสียหาย ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและในกรณีที่มีความเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น ธนาคารจะไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

29. สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2566 หน่วย: ล้านบาท
พันธบัตรรัฐบาล		
วางไว้เป็นหลักประกันวงเงินสภาพคล่องต่อ ธปท.	15,271	15,489
วางไว้เป็นหลักประกันเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากดุลการชำระ	3,455	701
วางไว้เป็นหลักประกันเพื่อธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	5,280	1,313
ตราสารหนี้ต่างประเทศ		
วางไว้เป็นหลักประกันเพื่อสัญญา Credit support Annex สำหรับรายการตราสารอนุพันธ์	457	450
รวม	24,463	17,953

30. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

30.1 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของกลุ่มธนาคาร หรือบุคคล หรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับกลุ่มธนาคาร หรือกลุ่มธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

ความสัมพันธ์ที่ธนาคารมีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเภทที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทยและสัญชาติอื่น	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน สิ่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้ รวมถึงกรรมการของธนาคาร (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
Standard Chartered PLC	สหราชอาณาจักร	บริษัทใหญ่ลำดับสูงสุดของธนาคาร
Standard Chartered Bank (Singapore) Limited	สิงคโปร์	บริษัทใหญ่ของธนาคาร
Standard Chartered Bank	สหราชอาณาจักร	เป็นบริษัทในเครือของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด
Standard Chartered Global Business Services Private Limited	อินเดีย	เป็นบริษัทในเครือของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด
Standard Chartered Global Business Services SDN BHD	มาเลเซีย	เป็นบริษัทในเครือของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด
Standard Chartered Global Business Services Private Limited	จีน	เป็นบริษัทในเครือของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด
Raffles Nominees Pte Ltd.	สิงคโปร์	เป็นบริษัทในเครือของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

30. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

30.2 นโยบายการกำหนดราคา

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการที่สำคัญแต่ละประเภทสรุปได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
อัตราดอกเบี้ย	อ้างอิงกับอัตราตลาด
การให้บริการ	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ตราสารอนุพันธ์	อ้างอิงกับราคาตลาด

30.3 รายการระหว่างกันที่สำคัญ

รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 2566 ดังต่อไปนี้

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2566 หน่วย: ล้านบาท
รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ	425	(110)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	560	1,385
ค่าบริการจ่ายตามสัญญาบริการ ⁽¹⁾	(698)	(545)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	155	278
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	(93)	(157)

⁽¹⁾ แสดงรวมอยู่ใน "ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น"

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

30. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

30.4 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงค้างที่สำคัญระหว่างกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 มีดังต่อไปนี้

	30 มิถุนายน 2567		31 ธันวาคม 2566	
	Standard Chartered Group	อื่น ๆ	Standard Chartered Group	อื่น ๆ
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	20,588	-	9,131	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9,787	-	9,639	-
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค่า	465	-	424	-
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และ ลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ⁽¹⁾	563	-	44	-
สินทรัพย์อื่น ๆ ⁽¹⁾	1,081	-	197	-
เงินรับฝาก	-	85	-	24
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	1,465	-	951	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6,726	-	4,234	-
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และ เจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ⁽²⁾	3,124	-	4,561	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ⁽²⁾	1,464	-	1,156	-
หนี้สินอื่น ๆ ⁽²⁾	3,011	-	787	-
การค้าประกันอื่น	3,548	-	2,433	-
ตราสารอนุพันธ์ (แสดงด้วยมูลค่าตามสัญญา)				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	225,692	-	110,618	-
ด้านอัตราดอกเบี้ย	137,290	-	134,416	-
สัญญาซื้อขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต	83	-	77	-

⁽¹⁾ รายการนี้แสดงรวมในส่วนของ "สินทรัพย์อื่น"

⁽²⁾ รายการนี้แสดงรวมในส่วนของ "หนี้สินอื่น"

30. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

30.5 สัญญาสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

→ สัญญาการให้บริการ

ในปี 2554 ธนาคารได้ทำสัญญาการให้บริการกับ Standard Chartered Bank - UK เกี่ยวกับการให้คำปรึกษาและบริการอื่นบางอย่างกับธนาคารโดย Standard Chartered Bank - UK เป็นผู้ให้บริการ ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมที่ธนาคารต้องชำระให้แก่ Standard Chartered Bank - UK ภายใต้สัญญาการให้คำปรึกษาและการให้บริการ ได้คิดค่าบริการตามต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่มซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญา

→ สัญญาการจ้างบริการ

ในปี 2545 ธนาคารได้ทำสัญญาบริการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับการปฏิบัติการด้านบัญชีและการเงิน การทำสัญญาบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และบริการด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยค่าธรรมเนียมคำนวณตามเงื่อนไขในสัญญา ซึ่งรวมถึงต้นทุนที่เกิดขึ้นจริง ต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่ม ต้นทุนคงที่ต่อรายการและค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ตามที่ตกลงกัน

30.6 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 2566 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งหมายถึงผู้บริหารสำคัญที่มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน สิ่งการ และควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ค่าตอบแทนดังกล่าวประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนเลี้ยงชีพ และผลประโยชน์ระยะยาว ดังต่อไปนี้

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2566 หน่วย: ล้านบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	145	139
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	5	4
ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	32	-
รวม	182	143

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่จ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือนและโบนัสของผู้บริหาร ค่าตอบแทนกรรมการตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการทุกท่านที่ถูกเสนอชื่อแต่งตั้งโดย Standard Chartered PLC ได้สละสิทธิในการรับค่าตอบแทนกรรมการทุกประเภท

30.7 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

กลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดได้จัดตั้งโครงการให้สิทธิในการถือหุ้นของกลุ่มธนาคารแก่กรรมการและพนักงาน รายละเอียดสำหรับโครงการให้สิทธิในการถือหุ้นของกลุ่มธนาคารจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสดและที่ชำระด้วยตราสารทุนมีดังต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

30. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

โครงการ 2021 Standard Chartered Share Plan (the '2021 Plan')

โครงการ 2021 Standard Chartered Share Plan นี้ ได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นในการประชุมใหญ่ประจำปีของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดในเดือนพฤษภาคม 2564 และถือเป็นโครงการหลักในการให้สิทธิการถือหุ้นของกลุ่มธนาคาร โครงการนี้สามารถที่จะให้สิทธิได้หลากหลายประเภท ปัจจุบันพนักงานในประเทศไทยได้รับมีเพียง 1 ประเภท คือ

Deferred awards ซึ่งถูกใช้เป็นส่วนกระจายระยะเวลาการให้รางวัลเพื่อตอบแทนการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงาน ซึ่งสอดคล้องกับแนวปฏิบัติโดยทั่วไปและเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล โดยรางวัลที่ให้แก่พนักงานตามโครงการดังกล่าวนี้ จะครบกำหนดและทยอยรับสิทธิตามวันที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้าแล้ว

โครงการ All Employee Sharesave Plans - โครงการ 2013 Sharesave Plan

ภายใต้โครงการ 2013 Sharesave Plan นี้ พนักงานมีสิทธิเลือกเปิดบัญชีเพื่อการออมเป็นระยะเวลา 3 ปี โดยจำนวน (เงินออม) จะเป็นตัวกำหนดจำนวนสิทธิในหุ้นที่พนักงานจะได้รับ และภายใน 6 เดือนหลังจากครบกำหนดการออมของปีที่ 3 พนักงานสามารถเลือกที่จะใช้สิทธิในการสั่งขายหุ้นเพื่อที่จะได้รับเงินเท่ากับจำนวนเงินที่เพิ่มขึ้นจากมูลค่าหุ้นที่เพิ่มขึ้นของ Standard Chartered PLC หักด้วยภาษีหัก ณ ที่จ่ายและค่านายหน้าจากการขายหุ้น

31. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

	30 มิถุนายน 2567	30 มิถุนายน 2566
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	306	601
กำไรต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.21	0.40
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	1,484	1,484

32. สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการที่เกี่ยวข้องซึ่งมีระยะเวลาการเช่า 1 - 5 ปี ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว ดังนี้

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2566 หน่วย: ล้านบาท
จ่ายชำระภายใน		
1 ปี	1	1
1 ถึง 5 ปี	3	3

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

33. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

33.1 ส่วนงานตามกลุ่มลูกค้า

การดำเนินงานหลักของธนาคารในประเทศไทย คือ กลุ่มลูกค้าองค์กรและสถาบัน (Corporate and Institutional Banking, CIB)

CIB ประกอบด้วย บริษัทข้ามชาติ (International Corporates) ซึ่งเป็นกลุ่มบริษัทขนาดใหญ่ที่มีความซับซ้อน และต้องการการบริการระหว่างประเทศ และสถาบันการเงินต่าง ๆ (Financial Institutions) อาทิ ธนาคาร กลุ่มนักลงทุน บริษัทประกันภัย นายหน้า ตัวแทน รวมถึงภาครัฐ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย กองทุนบริหารความมั่งคั่งของภาครัฐ (Sovereign Wealth Funds) และองค์กรพัฒนาต่าง ๆ (Development Organisations) และสถาบันการเงินประเภทอื่น ๆ

ธุรกรรมที่ไม่ได้มีความเกี่ยวข้องโดยตรงกับกลุ่มลูกค้าจะถูกจัดรวมไว้ใน “การบริหารส่วนกลางและอื่น ๆ” ซึ่งประกอบด้วย การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management) และต้นทุนส่วนกลางที่ไม่สามารถปันส่วนได้เป็นหลัก การรายงานข้อมูลส่วนงานดำเนินงานนี้สอดคล้องกับกรอบการวัดผลการปฏิบัติงานภายในที่ได้นำเสนอให้กับผู้บริหารของธนาคาร

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานกลุ่มลูกค้า สรุปได้ดังต่อไปนี้

	30 มิถุนายน 2567		
	กลุ่มลูกค้าองค์กรและสถาบัน หน่วย: ล้านบาท	การบริหารส่วนกลางและอื่น ๆ หน่วย: ล้านบาท	รวมส่วนดำเนินงาน หน่วย: ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,260	(102)	1,158
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,229	372	1,601
รายได้จากการดำเนินงาน	2,489	270	2,759
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(1,528)	(381)	(1,909)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(468)	(1)	(469)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	493	(112)	381
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			(75)
กำไรสุทธิ			306

	30 มิถุนายน 2566		
	กลุ่มลูกค้าองค์กรและสถาบัน หน่วย: ล้านบาท	การบริหารส่วนกลางและอื่น ๆ หน่วย: ล้านบาท	รวมส่วนดำเนินงาน หน่วย: ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	978	(21)	957
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,244	301	1,545
รายได้จากการดำเนินงาน	2,222	280	2,502
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(1,620)	(153)	(1,773)
กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	28	(6)	22
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	630	121	751
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			(150)
กำไรสุทธิ			601

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

33. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน (ต่อ)

	30 มิถุนายน 2567		
	กลุ่มลูกค้าองค์กรและสถาบัน	การบริหารส่วนกลางและอื่น ๆ	รวมส่วนดำเนินงาน
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	128,453	67,133	195,586
หนี้สินรวม	158,439	11,416	169,855

	31 ธันวาคม 2566		
	กลุ่มลูกค้าองค์กรและสถาบัน	การบริหารส่วนกลางและอื่น ๆ	รวมส่วนดำเนินงาน
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	114,901	59,880	174,781
หนี้สินรวม	141,910	6,141	148,051

33.2 ส่วนงานตามภูมิศาสตร์

ธนาคารดำเนินธุรกิจในประเทศเดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

34. รายได้ดอกเบี้ย

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2566 หน่วย: ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,203	712
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	602	382
เงินลงทุนในตราสารหนี้	552	291
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	592	519
รวมรายได้ดอกเบี้ย	2,949	1,904

35. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2566 หน่วย: ล้านบาท
เงินรับฝาก	1,242	477
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	373	296
เงินจ่ายเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	173	171
อื่น ๆ	3	3
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,791	947

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

36. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2566 หน่วย: ล้านบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
ได้แก่:		
- การรับรองและการค้าประกัน	62	44
- รายได้ค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรม	225	185
- ค่าธรรมเนียมการเก็บรักษาหลักทรัพย์	195	218
- อื่น ๆ	223	361
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	705	808
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
ได้แก่:		
- ค่านายหน้า	(35)	(25)
- อื่น ๆ	(122)	(144)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(157)	(169)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	548	639

37. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2566 หน่วย: ล้านบาท
กำไรจากเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	354	774
กำไรจากตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	803	270
ขาดทุนจากตราสารหนี้และอนุพันธ์ด้านตราสารหนี้	(108)	(178)
อื่น ๆ	(18)	40
รวม	1,031	906
ขาดทุนจากรายการป้องกันความเสี่ยง	-	(7)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,031	899

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

38. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2566 หน่วย: ล้านบาท
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย		
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	2	-
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	-	(4)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	2	(4)

39. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2566 หน่วย: ล้านบาท
เงินเดือนและค่าแรง	402	415
โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน - โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	21	20
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	17	17
อื่น ๆ	289	266
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	729	718

40. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2566 หน่วย: ล้านบาท
ค่าบริการจ่ายตามสัญญาบริการ - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับ	698	545
อื่น ๆ	134	184
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	832	729

41. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)

	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2566 หน่วย: ล้านบาท
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ):		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	1
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(2)	5
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า การผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น	471	(28)
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	469	(22)

42. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

42.1 กระบวนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้นโยบาย การควบคุม วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้

กระบวนการประเมินมูลค่ายุติธรรมของธนาคารถูกควบคุมภายใต้นโยบายซึ่งครอบคลุมวิธีการคำนวณ ข้อมูลตลาด ข้อมูลความเสี่ยงของคู่สัญญา และการกันสำรอง นโยบายดังกล่าวกำหนดวิธีการและการควบคุมการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน เมื่อมีข้อกำหนดให้ถูกวัดมูลค่าด้วยราคาตลาดหรือมูลค่าที่คำนวณโดยแบบจำลองทางคณิตศาสตร์

หน่วยงานควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Product Control and Governance: PCG) และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องจะปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการสอบทานอัตราและค่าตัวแปรที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยในกรณีของสินค้าหรือเครื่องมือทางการเงินที่ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องหรือในตลาดแลกเปลี่ยน หน่วยงานควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน จะสอบยืนยันมูลค่ายุติธรรมกับผู้ให้บริการที่มีอยู่ในตลาดหรือแหล่งข้อมูลอื่นๆในตลาด หากราคาในตลาดที่หาได้ไม่มีสภาพคล่อง ธนาคารจะใช้วิธีการอื่นเพิ่มเติม เช่น การประมาณค่าจากข้อมูลในอดีต หรือใช้ค่าแทนอัตราตลาดและค่าตัวแปรที่มีอยู่ เพื่อทดสอบความสมเหตุสมผลของมูลค่ายุติธรรม

42.2 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละรายการประเมินด้วยวิธีการและข้อสมมติฐานดังนี้

(ก) เงินสด

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

(ข) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีการหากระแสเงินสดคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันซึ่งใช้กับตราสารที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

(ค) สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองในการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองเป็นข้อมูลตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งได้มาจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ นอกจากนั้นธนาคารมีการปรับปรุงมูลค่า (Valuation Adjustment) เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม เช่น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงคุณภาพเครดิตของคู่สัญญา (Credit Valuation Adjustment - CVA) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของตลาดโดย พิจารณาจากส่วนต่างระหว่างราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย (Bid-Offer Spread Adjustment) เป็นต้น

(ง) เงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้ผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้สกุลเงินต่างประเทศใช้ราคาประเมินของสถาบันการเงินในต่างประเทศที่เชื่อถือได้

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดพิจารณาโดยใช้ข้อมูลที่มิได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้

42. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

(จ) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มี การเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่า ยุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ อื่นๆ ประมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มี คุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

(ฉ) เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถาม เงินรับฝากประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว และเงินรับฝากประเภทที่ มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่มีอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน สำหรับบัตรเงินฝากและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่รายงานนั้น คำนวณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน

(ช) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ซ) หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะ คำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองในการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองเป็นข้อมูลตลาดเช่น อัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งได้มาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ นอกจากนั้นธนาคารมีการปรับปรุง มูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมส่วนใหญ่ของธนาคารจัดอยู่ในประเภทระยะสั้นหรือมี อัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ธนาคารจึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ดังกล่าวใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

42. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแสดงแยกตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	30 มิถุนายน 2567				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1 หน่วย: ล้านบาท	ระดับ 2 หน่วย: ล้านบาท	ระดับ 3 หน่วย: ล้านบาท	รวม หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน:					
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า	48,365	-	48,365	-	48,365
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	25,609	13	25,596	-	25,609
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	16,877	9,780	7,097	-	16,877
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	15	-	-	15	15
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	8,748	-	8,748	-	8,748
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	24,484	21	24,463	-	24,484
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	12,217	-	12,093	-	12,093
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	24,061	-	-	23,683	23,683
	31 ธันวาคม 2566				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1 หน่วย: ล้านบาท	ระดับ 2 หน่วย: ล้านบาท	ระดับ 3 หน่วย: ล้านบาท	รวม หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน:					
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า	38,404	-	38,404	-	38,404
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	20,072	46	20,026	-	20,072
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	9,719	4,514	5,205	-	9,719
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	16	-	-	16	16
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,467	-	4,467	-	4,467
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	18,831	64	18,767	-	18,831
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	15,942	-	15,819	-	15,819
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	23,616	-	-	23,159	23,159

43. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2567