

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

30 มิถุนายน 2569

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลง ส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (รวมเรียกว่า “งบการเงิน”)

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ รวมทั้งข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ นอกจากนี้ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบ ด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชี ที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

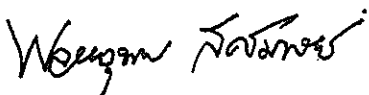
- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

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

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระ และการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า (ถ้ามี)

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



พลอยจุฑา สุคันธมาลย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 10678

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 27 สิงหาคม 2569

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568

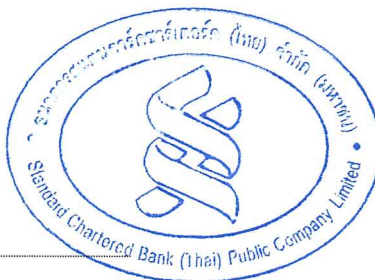
	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2569 หน่วย: พันบาท	31 ธันวาคม 2568 หน่วย: พันบาท
สินทรัพย์			
เงินสด		146,431	124,208
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	8	44,378,486	53,072,504
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9	62,397,176	54,008,740
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10	32,210,659	23,155,013
เงินลงทุน - สุทธิ	11	37,463,587	44,683,907
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	12	28,878,647	25,227,443
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ	14	98,375	125,365
สินทรัพย์สิทธิการเช่า - สุทธิ	15	91,459	100,590
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	16	914,262	843,506
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	17.1	624,204	-
สินทรัพย์อื่น	18	25,588,953	23,650,080
รวมสินทรัพย์		232,792,239	224,991,356
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	19	113,065,829	106,070,097
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20	27,850,643	30,458,383
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		865,055	1,078,970
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	21	8,841,766	14,211,266
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	10	29,276,327	29,134,935
หนี้สินตามสัญญาเช่า	15.2	98,926	108,206
ประมาณการหนี้สิน	22	644,269	647,355
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	17.1	-	226,172
หนี้สินอื่น	23	28,487,671	18,792,930
รวมหนี้สิน		209,130,486	200,728,314

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

N. Tiyavijit

(นายนิธิพงศ์ เตชะเวช)

รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และหัวหน้าสายงานและบริหารกลุ่มลูกค้า
ประจำประเทศไทยและสำนักงานตัวแทน



Wong

(นายออง ธี โป)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
หัวหน้าสายงานการเงินและการบัญชี
ประจำประเทศไทยและสำนักงานตัวแทน

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2569 หน่วย: พันบาท	31 ธันวาคม 2568 หน่วย: พันบาท
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	24		
หุ้นสามัญ 1,484,263 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 7.64 บาท		11,339,767	11,339,767
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	24		
หุ้นสามัญ 1,483,705 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 7.64 บาท		11,335,503	11,335,503
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	25	9,055,819	9,055,819
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	26	16,555	166,931
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	27	1,133,977	1,133,977
ยังไม่ได้จัดสรร		2,119,899	2,570,812
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		23,661,753	24,263,042
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		232,792,239	224,991,356

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

N. Tijnvij

(นายนิธิพงศ์ เตชะเวช)

รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และหัวหน้าสายงานและบริหารกลุ่มลูกค้า
ประจำประเทศไทยและสำนักงานตัวแทน



Signature

(นายออง ธี ธิ์)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
หัวหน้าสายงานการเงินและการบัญชี
ประจำประเทศไทยและสำนักงานตัวแทน

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 2568

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2569 หน่วย: พันบาท	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: พันบาท
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	31.3, 35	2,259,235	2,906,404
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	31.3, 36	(1,473,593)	(1,859,285)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		785,642	1,047,119
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		639,088	856,575
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(196,309)	(257,799)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	37	442,779	598,776
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	31.3, 38	1,685,034	1,369,440
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	39	153,531	101,812
รายได้จากการดำเนินงานอื่น		5,342	5,828
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,072,328	3,122,975
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	31.6	(694,635)	(668,391)
ค่าตอบแทนกรรมการ		(3,350)	(3,350)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		(66,395)	(72,742)
ค่าภาษีอากร		(33,438)	(50,739)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	31.3, 31.5, 40	(1,050,172)	(964,937)
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		(1,847,990)	(1,760,159)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	41	(35,883)	44,012
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		1,260,221	1,318,804
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	17.2	(256,367)	(266,517)
กำไรสุทธิ		1,003,854	1,052,287

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

N. Tiyavij

(นายนิธิพงศ์ เทชะวนิช)

รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และหัวหน้าสายงานและบริหารกลุ่มลูกค้า
ประจำประเทศไทยและสำนักงานตัวแทน



[Signature]

(นายออง ธี ธิ์)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
หัวหน้าสายงานการเงินและการบัญชี
ประจำประเทศไทยและสำนักงานตัวแทน

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 2568

	30 มิถุนายน 2569	30 มิถุนายน 2568
หมายเหตุ	หน่วย: พันบาท	หน่วย: พันบาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:	17.3	
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(188,409)	198,208
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(274)	(4,955)
ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	37,736	(38,660)
รายการที่จะถูกบันทึกไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	(150,947)	154,593
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:		
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	691	(1,907)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิต	21	(2,886)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	17,628	(27,690)
ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	(3,668)	6,496
รายการที่ไม่ถูกบันทึกไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	14,672	(25,987)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	(136,275)	128,606
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	867,579	1,180,893
กำไรต่อหุ้น:		
กำไรต่อหุ้น (บาท)	32	0.67
	0.71	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

N. Tejwajir

(นายนิธิพงศ์ เตชะวณิช)

รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และหัวหน้าสายงานและบริหารกลุ่มลูกค้า
ประจำประเทศไทยและสำนักงานตัวแทน



วิญญู

(นายออง ฮี โป)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
หัวหน้าสายงานการเงินและการบัญชี
ประจำประเทศไทยและสำนักงานตัวแทน

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 2568

หมายเหตุ	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น										กำไรสะสม	
	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		กำไรจากการวัดมูลค่าทรัพย์สินทางการเงิน		กำไรจากการวัดมูลค่าความเสียหายด้านเครดิตของธนาคาร		กำไรจากการวัดมูลค่าทรัพย์สินทางการเงิน		กำไรจากการวัดมูลค่าทรัพย์สินทางการเงิน		กำไรสะสม	
	หน่วย: พันบาท	หน่วย: พันบาท	หน่วย: พันบาท	หน่วย: พันบาท	หน่วย: พันบาท	หน่วย: พันบาท	หน่วย: พันบาท	หน่วย: พันบาท	หน่วย: พันบาท	หน่วย: พันบาท	หน่วย: พันบาท	หน่วย: พันบาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	14,837,045	9,055,819	(21,921)	1,844	(8,457)	-	-	-	1,484,263	771,632	26,120,225	
ลดมูลค่าหุ้น	(3,501,542)	-	-	-	-	-	-	-	(350,286)	350,286	(3,501,542)	
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,052,287	1,052,287	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	157,031	(3,964)	(2,309)	150,758	-	-	-	(22,152)	128,606	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	157,031	(3,964)	(2,309)	150,758	-	-	-	1,030,135	1,180,893	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	11,335,503	9,055,819	135,110	(2,120)	(10,766)	122,224	1,133,977	2,152,053			23,799,576	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2569	11,335,503	9,055,819	177,278	261	(10,608)	166,931	1,133,977	2,570,812			24,263,042	
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	(1,468,868)			(1,468,868)	
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,003,854	1,003,854	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	(150,174)	(219)	17	(150,376)	-	-	-	14,101	(136,275)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	(150,174)	(219)	17	(150,376)	-	-	-	1,017,955	867,579	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569	11,335,503	9,055,819	27,104	42	(10,591)	16,555	1,133,977	2,119,899			23,661,753	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 2568

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2569 หน่วย: พันบาท	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		1,260,221	1,318,804
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี		141,079	163,586
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)		(35,883)	44,012
ตัดจำหน่ายส่วนต่ำกว่ามูลค่าสุทธิเงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ		89,720	14,657
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้		(153,531)	(101,812)
(กำไร) ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		2,619,026	(2,740,243)
ขาดทุนจากการด้อยค่าตัดจำหน่ายอุปกรณ์, สินทรัพย์สิทธิการใช้และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		-	5,746
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น		21,180	19,347
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		(785,642)	(1,047,119)
เงินสดรับดอกเบี้ย		2,319,407	2,801,814
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(1,544,176)	(1,747,057)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(32,225)	(28,357)
(กำไร) ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		3,899,176	(1,296,622)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง:			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		8,621,030	(118,888)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - สุทธิ		(8,914,528)	4,516,812
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		(12,558,668)	20,567
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		(3,616,240)	(6,713,311)
สินทรัพย์อื่น		(1,947,927)	(17,875,957)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง):			
เงินรับฝาก		6,995,732	378,277
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(2,607,740)	17,907,273
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อวงกต		(213,915)	(188,423)
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		(5,314,013)	9,320,447
ประมาณการหนี้สินที่จ่ายชำระ		(5,334)	(6,694)
หนี้สินอื่น		8,733,739	10,709,823
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		(6,928,688)	16,653,304
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับในการขายตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		1,081,578	2,385,000
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(63,020,426)	(38,999,181)
เงินสดรับในการขายตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		70,542,778	23,652,866
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์		-	(1,285)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(166,665)	(142,797)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		8,437,265	(13,105,397)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 2568

		30 มิถุนายน 2569	30 มิถุนายน 2568
	หมายเหตุ	หน่วย: พันบาท	หน่วย: พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า		(17,486)	(17,700)
เงินสดจ่ายคืนผู้ถือหุ้น	24	-	(3,501,542)
เงินปันผลจ่าย	28	(1,468,868)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(1,486,354)	(3,519,242)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		22,223	28,665
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		124,208	83,246
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน		146,431	111,911
ข้อมูลเพิ่มเติมงบกระแสเงินสด			
รายการที่มีใช้เงินสด:			
สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้น		9,050	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

N. Tejavanij

(นายนิรพนธ์ เตชะวนิช)

รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และหัวหน้าสายงานและบริหารกลุ่มลูกค้า
ประจำประเทศไทยและสำนักงานตัวแทน



Wong

(นายออง ธี โป)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
หัวหน้าสายงานการเงินและการบัญชี
ประจำประเทศไทยและสำนักงานตัวแทน

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไป.....	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน.....	1
3.	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่.....	1
4.	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ.....	1
5.	การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร.....	11
6.	การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน.....	23
7.	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย.....	25
8.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์).....	26
9.	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน.....	26
10.	สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์.....	27
11.	เงินลงทุน.....	31
12.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ.....	32
13.	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น.....	34
14.	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์.....	36
15.	สัญญาเช่า/หนี้สินตามสัญญาเช่า.....	37
16.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน.....	38
17.	สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้.....	39
18.	สินทรัพย์อื่น.....	41
19.	เงินรับฝาก.....	41
20.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน).....	41
21.	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน.....	42
22.	ประมาณการหนี้สิน.....	42
23.	หนี้สินอื่น.....	45
24.	ทุนเรือนหุ้น.....	45
25.	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น.....	46
26.	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น.....	46
27.	สำรองตามกฎหมาย.....	46
28.	เงินปันผล.....	46
29.	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น.....	47
30.	สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน.....	47
31.	รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน.....	48
32.	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน.....	50
33.	สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้.....	51
34.	ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน.....	51
35.	รายได้ดอกเบี้ย.....	52
36.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย.....	52
37.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ.....	52
38.	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน.....	53
39.	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน.....	53
40.	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น.....	53
41.	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ).....	54
42.	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน.....	54
43.	การอนุมัติงบการเงิน.....	57

หมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

1. ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลธนาคาร

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") จัดทะเบียนในประเทศไทย และมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 140 ถนนวิภาวดี แขวงจตุจักร เขตจตุจักร 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 ("ธปท.") และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน

ในระหว่างงวด ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงซึ่งจะมีผลบังคับในอนาคต โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 เรื่อง การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2571 และนำมาใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน มาตรฐานฉบับนี้ให้ข้อกำหนดใหม่เกี่ยวกับการจัดหมวดหมู่ของรายได้และค่าใช้จ่าย และการแสดงยอดรวมย่อยในงบกำไรขาดทุน นอกจากนี้ ยังกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลมาตรฐานวัดผลการดำเนินงานที่ยามโดยฝ่ายบริหาร และเพิ่มเติมหลักการของการรวบรวมและการแตกยอดข้อมูลทางการเงิน

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่อการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) จากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยไม่มีการหักรับรู้รายได้ อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดว่าจะได้รับของเครื่องมือทางการเงินหรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์และค่าธรรมเนียมตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (มูลค่าคงค้างตามบัญชีหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้นั้น หากต่อมาในภายหลังสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากมูลค่าคงค้างตามบัญชีดั้งเดิม

(ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการรับรู้ตลอดช่วงเวลาเมื่อได้ให้บริการ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ 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

4.6 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 เว้นแต่ตราสารอนุพันธ์ที่เข้าเงื่อนไขไว้เพื่อเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด ตราสารอนุพันธ์จะแสดงเป็นสินทรัพย์เมื่อมูลค่ายุติธรรมมีค่าเป็นบวก แสดงเป็น “สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์” และแสดงเป็นหนี้สินเมื่อมูลค่ายุติธรรมมีค่าเป็นลบ แสดงเป็น “หนี้สินตราสารอนุพันธ์” ในงบฐานะการเงิน

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์และเครื่องมือทางการเงินต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ หนี้สิน รายการนอกงบดุล ฐานะสุทธิหรือกระแสเงินสด โดยสามารถเลือกใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedged Item) และรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง (Hedging Instrument) เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ในการป้องกันความเสี่ยงธนาคารพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง รวมถึงลักษณะของความเสี่ยงวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม

ในกรณีที่ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน (หรือเฉพาะส่วนของเจ้าของของสินทรัพย์ หนี้สิน) กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคามูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน รายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงตีราคาตามมูลค่ายุติธรรมเพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีการป้องกัน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนการเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากความเสี่ยงที่มีการป้องกันของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถือเป็นส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด

ในกรณีที่ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์มาเพื่อป้องกันการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินที่บันทึกในบัญชีหรือของรายการที่คาดว่าจะมีโอกาสดำเนินขึ้นค่อนข้างสูงซึ่งมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมของการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดเฉพาะส่วนที่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงในรายการ “ค่าเผื่อการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด” ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

การบันทึกบัญชีเมื่อหยุดป้องกันความเสี่ยง

การบัญชีเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยง เลิกใช้โดยไม่ปรับปรุงย้อนหลัง เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือถูกขาย ถูกเพิกถอน หรือได้ใช้สิทธิตามสัญญาแล้ว หรือไม่เข้าเงื่อนไขการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป ทำให้หรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเพื่อใช้ป้องกันความเสี่ยง ซึ่งเดิมบันทึกสะสมไว้ในส่วนของผู้ที่ถือหุ้นให้ยังคงไว้ในส่วนของผู้ที่ถือหุ้น และรับรู้เพื่อรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทำให้หรือขาดทุนสะสมซึ่งเดิมแสดงไว้ในส่วนของผู้ที่ถือหุ้นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

4.8 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

(ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

(ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ทำให้หรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในส่วนของการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยทำให้หรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสะสมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่ายหรือเมื่อมีการตัดออกจากบัญชี ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

(ค) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมและกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมีได้ถือไว้เพื่อค่าเผื่อเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการดังกล่าวพิจารณาเป็นรายตราสาร ทำให้หรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีการโอนไปรับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรหรือขาดทุน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

การรับรู้รายการเริ่มแรก

รายการซื้อขายเงินลงทุน ธนาคารจะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อขาย (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารผูกพันในการซื้อหรือขายเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจริง

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อ ณ สิ้นวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตตามความเหมาะสมและ/หรือเทียบเคียงกับข้อมูลของบริษัทอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน

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

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

เมื่อโมเดลธุรกิจ (Business model) ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารต้องมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ ธนาคารจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทรายการ ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ แล้วแต่การจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการโอนเปลี่ยนประเภท

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือจัดประเภทเป็นหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเมื่อเป็นหนี้สินทางการเงินเพื่อค้าหรือกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินอาจถูกกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนภายใต้เงื่อนไขอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

- ช่วยขจัดหรือลดการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันอย่างมีนัยสำคัญ
- กลุ่มของหนี้สินทางการเงิน หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ที่มีการบริหารจัดการ และประเมินผลการดำเนินงานด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม
- หนี้สินที่ประกอบด้วยอนุพันธ์แฝงหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งรายการ

ผลการเปลี่ยนแปลงในสำรองมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแสดงแยกต่างหากในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นกรณีทำให้เกิดหรือทำให้เพิ่มการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันจะแสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินนั้น รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารจะแสดงใน “กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน”

ความเคลื่อนไหวในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร คำนวณจากผลต่างของมูลค่ายุติธรรมปัจจุบันและส่วนต่างระหว่างความเสี่ยงด้านเครดิตปัจจุบันและเมื่อเริ่มแรก

เมื่อเครื่องมือเหล่านี้ถูกตัดรายการออกจากบัญชี จำนวนที่แสดงไว้ในสำรองมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารจะไม่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง ยอดสะสมของสำรองมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารจะถูกโอนไปยังกำไรสะสม

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

หากกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารจะปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาในส่วนของการทำหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ทบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไป หรือธนาคารได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และธนาคารยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกันกับจ่ายชำระหนี้สิน

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในปีที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารพิจารณาว่าผู้กู้ไม่สินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี ธนาคารยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

4.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยยอดเงินต้น ส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ประเภทเงินเบิกเกินบัญชีแสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

4.10 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

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

ชั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

ชั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

ขั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่ได้รับรายงานเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รายงาน และ ความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่รับรายงานการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินดังกล่าวนี้ ธนาคารใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพภายในของธนาคาร และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น ค่าช้ำระยะเกินกว่า 30 วัน เงินให้สินเชื่อที่อยู่ในกลุ่มเฝ้าระวัง (Early warning sign) ลูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง การเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในของผู้กู้ นับแต่วันที่ได้รับรายงานการเมื่อเริ่มแรก และการถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตให้มีอันดับที่ต่ำกว่า ‘ระดับน่าลงทุน’ (investment grade) เป็นต้น

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรายงานการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญา

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของผู้สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการช้ำระยะเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา สถานะล้มละลายหรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้วยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

ธนาคารพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ (ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Upturn scenario) และสถานการณ์ขาลง (Downturn scenario)) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นการใช้ตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาคร่วมในการคำนวณโดยหลักได้แก่แต่ไม่จำกัดเพียง อัตราการว่างงาน ดัชนีราคาผู้บริโภค เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง

ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบฐานะทางการเงินยังคงแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้าประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้าประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ต้งเพิ่ม (ลด) จะถูกบันทึกกับบัญชีเพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในระหว่างงวด

การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

4.11 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

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

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

4.12 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในราคาทุน ณ วันที่ได้มา ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการใช้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุน โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	6 ปี
อุปกรณ์	3 - 5 ปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างทำ

ธนาคารตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

4.13 สินทรัพย์สิทธิการใช้/หนี้สินตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

หากธนาคารไม่มีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงจะถูกโอนให้แก่ธนาคารเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าสินทรัพย์สิทธิการใช้จะถูกคิดค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะเกิดขึ้นก่อน

การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า - ในฐานะผู้เช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนโยบายของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ธนาคารบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรกแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุการใช้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อยค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

ไม่มีการตัดจำหน่ายสำหรับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่อยู่ระหว่างพัฒนา

4.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ใช้สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ซึ่งทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ใช้สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

ขาดทุนจากการด้อยค่า รับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิด เงินสดสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

4.16 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อการระงับหนี้ซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว ความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารสามารถประมาณมูลค่าการระงับหนี้ได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.17 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ธนาคารรับรู้หนี้สินด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระเมื่อธนาคารมีการระงับหนี้ตามกฎหมายหรือการระงับหนี้โดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีต และการระงับหนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกกองทุน กองทุนดังกล่าวประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน โดยพนักงานจ่ายเงินสมทบในระหว่างอัตราร้อยละ 3 ถึง 15 ของเงินเดือนทุกเดือน และธนาคารจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้จัดตั้งขึ้นเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต ธนาคารจะไม่มีการผูกพันตามกฎหมายหรือการผูกพันโดยอนุมาณที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของธนาคาร เงินที่ธนาคารจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

การผูกพันสุทธิของธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการดำเนินงานของพนักงานในปีปัจจุบันและในปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน การคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ในอัตราคิดลดใหม่ของหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ ทำให้หรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่นกันที่ ธนาคารคำนวณดอกเบี้ยจ่ายหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าการผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นงวด โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการจ่ายเงินสมทบและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในส่วนของการทำหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีตหรือทำหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการจะรับรู้ในส่วนของการทำหรือขาดทุนกันที่ ธนาคารรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์เมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ธนาคารรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อธนาคารรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างมีระยะเวลาเกินกว่า 12 เดือน นับจากวันสิ้นสุดระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์ดังกล่าวจะคำนวณด้วยการคิดลดกระแสเงินสด

การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น ซึ่งฝ่ายบริหารต้องพิจารณาความเหมาะสมของข้อสมมติฐานต่าง ๆ ดังกล่าว โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ที่ดีที่สุดในสภาพแวดล้อมเศรษฐกิจในสภาวะปัจจุบัน

4.18 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สิทธิประโยชน์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นสุดระยะเวลา รายงาน

ผลแตกต่างจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศรับรู้ในส่วนของการทำหรือขาดทุน

สิทธิประโยชน์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิมแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ธนาคารมีการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งที่เป็นเพื่อค่าและเพื่อป้องกันความเสี่ยงสัญญาเพื่อค่าและสัญญาเพื่อป้องกันความเสี่ยงแสดงมูลค่าตามราคายุติธรรม ยอดคงเหลือในสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ยังไม่ครบกำหนด ณ วันที่รายงานจะถูกปรับมูลค่าให้แสดงในราคายุติธรรมโดยเปรียบเทียบกับอัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญากับอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าจากสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่มีอายุคงเหลือใกล้เคียงกัน ณ วันที่รายงาน การเปลี่ยนแปลงมูลค่าราคายุติธรรมของยอดคงเหลือในสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าจะรับรู้ในการทำหรือขาดทุน ยกเว้นการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสดส่วนที่มีประสิทธิภาพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.19 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดได้จัดตั้งโครงการให้สิทธิซื้อหุ้นของกลุ่มธนาคารแก่กรรมการและพนักงาน การวัดมูลค่ายุติธรรมของบริการที่ได้รับแลกเปลี่ยนกับการให้สิทธิในการซื้อหุ้น จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการทำหรือขาดทุน ธนาคารจะวัดมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินที่เกิดจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสดทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และรับรู้ภาระหนี้สินที่มีอยู่ทั้งหมดในงบฐานะการเงิน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสิทธิดังกล่าวจะรับรู้โดยการเพิ่มหรือลดค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในส่วนของการทำหรือขาดทุน

4.20 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร ตลอดจนการปรับปรุงภาษีเกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ ธนาคารจะบันทึกภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน และภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในส่วนของการทำหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือทำหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ข) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางบัญชีและมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะถูกยกทวน ณ ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

การใช้ดุลพินิจและประมาณการทางบัญชี

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้นๆ ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

4.21 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

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

4.22 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

การรับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารให้ออนหรือรับความเสี่ยงและผลประโยชน์ และหนี้สินดังกล่าวหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ในสภาวะปัจจุบัน

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการอื่น

- ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - ตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน 4.10
- ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา - ตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน 4.12
- สัญญาเช่า - ในฐานะผู้เช่า - ตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน 4.13
- ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงาน - ตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน 4.17
- สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - ตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน 4.20
- มูลค่าธุรกรรมของเครื่องมือทางการเงิน - ตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน 4.21
- คดีฟ้องร้อง - ตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน 29.2

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการที่คู่ค้าไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินแก่ธนาคารตามข้อกำหนดที่ตกลงไว้ ธนาคารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตตามความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ ภูมิภาค กลุ่มลูกค้า และกลุ่มอุตสาหกรรม

สายงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นสายงานควบคุมแนวป้องกันชั้น 2 ซึ่งทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของแนวป้องกันชั้น 1 ซึ่งได้แก่ หน่วยงานธุรกิจ และสายงานที่เกี่ยวข้องหรือสนับสนุนกิจกรรมการสร้างรายได้ นอกจากนี้เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านเครดิตได้รับการประเมินอย่างเหมาะสมและมีความโปร่งใส การตัดสินใจด้านเครดิตจะถูกกำกับให้อยู่ในกรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานสินเชื่อซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

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

ธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต ผลการดำเนินการของพอร์ตสินเชื่อ และแนวโน้มภายนอกที่อาจกระทบต่อผลการจัดการความเสี่ยงเป็นประจำ

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังมิรับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือ มูลค่าตามบัญชี

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าสูงสุดที่ธนาคารต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์	44,378	53,073
เงินลงทุน	37,464	44,684
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	29,447	25,777
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	540	417
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	111,829	123,951
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	9,167	8,023
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	26,418	29,189
รวม	35,585	37,212
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	147,414	161,163

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 44,378 ล้านบาท และ 53,073 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคู่สัญญามีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ระหว่าง AA ถึง B ตามการจัดอันดับของบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายนอก ได้แก่ Moody's S&P และ Fitch

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่ธนาคารถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ที่มีหลักประกัน ณ วันที่		
	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568	
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	ประเภทของหลักประกันหลัก
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์	14,810	20,018	ตราสารหนี้
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	338	367	ที่ดิน, เครื่องจักรและอื่นๆ

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารขาดทุน ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกหนี้ และติดตามสถานะของลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตาราง สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชี (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาระผูกพันหรือค้ำประกัน ตามลำดับ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

	30 มิถุนายน 2569			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	44,156	-	-	44,156
อันดับที่อยู่ต่ำกว่า "ระดับน่าลงทุน"	89	-	-	89
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	134	-	-	134
รวม	44,379	-	-	44,379
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	-	-	(1)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	44,378	-	-	44,378
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	9,169	-	-	9,169
รวม	9,169	-	-	9,169
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7)	-	-	(7)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	9,162	-	-	9,162
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	28,285	-	-	28,285
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	28,285	-	-	28,285
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(16)	-	-	(16)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ไม่ค้างชำระ:	27,487	1,258	-	28,745
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	164	-	-	164
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	-	-	-
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	538	538
รวม	27,651	1,258	538	29,447
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(12)	(18)	(538)	(568)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	27,639	1,240	-	28,879
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ				
ไม่ค้างชำระ:	9,107	60	-	9,167
รวม	9,107	60	-	9,167
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5)	(8)	-	(13)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	9,102	52	-	9,154
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ไม่ค้างชำระ:	24,197	1,642	579	26,418
รวม	24,197	1,642	579	26,418
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3)	(1)	(205)	(209)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	24,194	1,641	374	26,209

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

	31 ธันวาคม 2568			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth 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
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	52,783	-	-	52,783
อันดับที่ต่ำกว่า "ระดับน่าลงทุน"	277	-	-	277
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	14	-	-	14
รวม	53,074	-	-	53,074
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	-	-	(1)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	53,073	-	-	53,073
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	9,112	-	-	9,112
รวม	9,112	-	-	9,112
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8)	-	-	(8)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	9,104	-	-	9,104
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	35,563	-	-	35,563
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	35,563	-	-	35,563
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(27)	-	-	(27)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ไม่ค้างชำระ:	23,284	1,666	-	24,950
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	70	2	-	72
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	247	-	247
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	508	508
รวม	23,354	1,915	508	25,777
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7)	(35)	(508)	(550)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	23,347	1,880	-	25,227
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ				
ไม่ค้างชำระ:	7,963	60	-	8,023
รวม	7,963	60	-	8,023
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4)	(2)	-	(6)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	7,959	58	-	8,017
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ไม่ค้างชำระ:	23,375	5,248	566	29,189
รวม	23,375	5,248	566	29,189
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5)	(16)	(196)	(217)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	23,370	5,232	370	28,972

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

5.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดคือความเป็นไปได้ในการสูญเสียมูลค่าทางเศรษฐกิจอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราหรือราคาในตลาดการเงิน ฐานะความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารส่วนใหญ่เกิดขึ้นจากแหล่งดังกล่าว

บัญชีเพื่อค้า (Trading book)

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

บัญชีที่ไม่มีไว้เพื่อค้า (Non-trading book)

ความเสี่ยงด้านตลาดยังอาจเกิดขึ้นได้ในบัญชีอื่นที่มีใช้บัญชีเพื่อค้าจากข้อกำหนดในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเป็นจำนวนมาก จำพวกตราสารหนี้คุณภาพสูงซึ่งมีสภาพคล่อง และการแปลงค่าจากสินทรัพย์ หนี้สิน และทำกำไรที่มีใช้สกุลเงินบาท

ประเภทของความเสี่ยงหลักด้านตลาดสำหรับธนาคารประกอบด้วย

- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอัตราผลตอบแทนพันธบัตร ส่วนต่างดอกเบี้ย และ ความผันผวนของตราสารสิทธิในอัตราดอกเบี้ย (Interest rate options)
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน และความผันผวนของตราสารสิทธิในอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange options)
- ความเสี่ยงด้านราคาของสินค้าโภคภัณฑ์เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และความผันผวนของตราสารสิทธิในสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity options) ซึ่งได้แก่ พลังงาน โลหะมีค่า แร่โลหะ และสินค้าเกษตรกรรม สำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในประเภทนี้ ธนาคารได้ปิดความเสี่ยงทั้งหมดโดยการคงสถานะแบบ “Back-to-back position”
- ความเสี่ยงจากการปรับมูลค่าเครดิตของลูกค้าเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของตราสารอนุพันธ์ของลูกค้าผ่านการปรับมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต (CVA)

การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารได้จัดให้มีการกำหนดมาตรฐาน หลักการ นโยบาย และแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติเกณฑ์ความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารที่ยอมรับได้ โดยคำนึงถึงความผันผวนของตลาด ประเภทของผลิตภัณฑ์ และสินทรัพย์ ตลอดจนปริมาณและขนาดของธุรกรรม โดยหน่วยงานที่กำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากลูกค้า (The Market and Traded Credit Risk Function) ซึ่งมีความเป็นอิสระจากหน่วยธุรกิจเป็นผู้วัดและติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ เพื่อให้มั่นใจว่าระดับความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารที่มีอยู่ในขอบเขตที่สามารถยอมรับได้

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

ธนาคารใช้แบบจำลองข้อมูลค่าความเสี่ยง Value at Risk (VaR) โดยเพิ่มการให้ความสำคัญกับระดับความผันผวนที่สูงขึ้นในสถานการณ์ปัจจุบันในรูปแบบ Volatility - Scaled VaR

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

วิธีแบบจำลองโดยอาศัยข้อมูลในอดีตปรับด้วยค่าความผันผวนในปัจจุบัน (Volatility-Scaled VaR)

ธนาคารได้ใช้กระบวนแบบจำลองซึ่งใช้ข้อมูลในอดีตแบบดั้งเดิมให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น โดยเพิ่มการคำนึงถึงระดับความผันผวนของสินทรัพย์เป็นตัวคูณ (Scale) เพื่อปรับค่าความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสภาวะตลาดปัจจุบัน เพื่อสะท้อนถึงความเสี่ยงในปัจจุบันที่สูงขึ้น วิธีการนี้คำนึงถึงทั้งปัจจัยความเสี่ยงของตลาดโดยทั่วไปและปัจจัยความเสี่ยงเฉพาะ (เช่น ความเสี่ยงจากส่วนต่างด้านเครดิต) โดยเพิ่มประสิทธิภาพด้วยตัวคูณระดับความผันผวน ทำให้แบบจำลอง VaR ตอบสนองต่อความผันผวนของตลาดในปัจจุบันได้ดียิ่งขึ้น โดยใช้ความผันผวนของตลาดในปัจจุบันเพื่อปรับขนาดความผันผวนของปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ ความไม่แน่นอนทางภูมิรัฐศาสตร์ควบคู่กับการดำเนินการของธนาคารกลางและการเลือกตั้งต่างๆ ในอนาคตอาจนำไปสู่การเพิ่มขึ้นของความเสี่ยง ซึ่งข้อมูลในอดีตที่นำมาใช้ครอบคลุมระยะเวลา 1 ปี

มูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) ถูกคำนวณจากสถานะ ณ สิ้นวันทำการ ระดับความเสี่ยงระหว่างวันอาจแตกต่างจากรายงาน ณ สิ้นวันทำการ

นอกจากนี้ธนาคารได้คำนึงถึงความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราตลาด (Sensitivity) มาใช้ร่วมกับแบบจำลองมูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยง ยกตัวอย่างเช่น ค่าความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย คือการวัดฐานะความเสี่ยงที่มีผลกระทบมาจากการเปลี่ยนแปลงที่เพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนร้อยละ 0.01 (one basis point) สำหรับอัตราแลกเปลี่ยนสินค้าโภคภัณฑ์ และตราสารทุนนั้นจะวัดในมิติของมูลค่าสินทรัพย์อ้างอิงหรือจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากตราสารสิทธิ จะถูกควบคุมโดยเพดานความเสี่ยงจากการประเมินมูลค่าของราคาสินทรัพย์อ้างอิงและการเปลี่ยนแปลงของความผันผวน หรือเพดานความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผันผวนและตัวแปรอื่นที่กำหนดราคาสำหรับตราสารสิทธิ

การทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing)

หากทุนที่เกิดขึ้นเกินกว่าระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 97.5 จะไม่สามารถวัดความเสียหายได้โดยวิธีการการคำนวณมูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) ดังนั้น จึงไม่สามารถประเมินความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์ความสูญเสียที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้

ธนาคารยังได้มีการจัดการทดสอบมูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) ภายใต้การทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress testing) ของความเสี่ยงด้านตลาดเป็นรายวัน1 เพื่อระบุความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ไม่ปกติ (Extreme Market events) ซึ่งมีโอกาสจะเกิดขึ้นน้อยแต่มีโอกาสเกิดขึ้นได้

การทดสอบภาวะวิกฤติเป็นส่วนหนึ่งของกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดและพิจารณาถึงเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นในอดีตควบคู่กับสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต โดยมีการทดสอบภาวะวิกฤติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งในบัญชีเพื่อค้า (Trading books) และบัญชีที่มีได้มีไว้เพื่อค้า (Non-trading books) การทดสอบภาวะวิกฤติจะกำหนดให้ขอบเขตการดำเนินธุรกรรมสามารถกระทำได้อย่างจำกัดในช่วงที่เกิดภาวะวิกฤติ ทั้งนี้เพื่อสะท้อนสภาพคล่องที่จะลดลงในสภาวะวิกฤติ

สถานการณ์สำหรับการทดสอบภาวะวิกฤติจะได้รับการปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ เพื่อสะท้อนลักษณะความเสี่ยง (Risk profile) และสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากคู่ค้า (The Market and Traded Credit Risk Function) จะสอบถามความเสี่ยงที่ต้องเผชิญในภาวะวิกฤติ และหากมีความจำเป็นอาจต้องบังคับให้ลดความเสี่ยงด้านตลาดโดยทั่วไป 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) ฝ่ายบริหารเงินจะดำเนินการในตลาดโดยใช้เครื่องมือทางการเงินที่ได้รับอนุมัติ เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยสุทธิ ภายใต้ขอบเขตของ VaR และเพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

การคำนวณมูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) และการทดสอบภาวะวิกฤติ จะนำไปประยุกต์ใช้กับความเสี่ยงที่มีต่อบัญชีที่มีได้มีไว้เพื่อค้า เช่นเดียวกับบัญชีเพื่อค้า ซึ่งรวมถึงเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญของธนาคาร จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

		30 มิถุนายน 2569							อัตราดอกเบี้ย	
		อัตราดอกเบี้ย	ภายใน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือน	มากกว่า 1 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้อย	รวม	อัตราดอกเบี้ย
		หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน	เงินสด	-	-	-	-	-	146	-	146	-
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	133	42,249	65	-	-	1,931	-	44,378	191
	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	5,847	-	791	55,759	-	-	62,397	253
	เงินลงทุน - สุทธิ	-	16,464	17,325	3,658	-	17	-	37,464	179
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,375	20,062	1,000	3,734	1,709	29	538	29,447	264
	ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อค้ำประกันภาคเอกชน	9,127	-	-	-	-	-	-	9,127	208
	ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	-	-	-	15,127	-	15,127	-
	สินทรัพย์อื่น ๆ	-	-	-	-	-	540	-	540	-
	รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	11,635	84,622	18,390	8,183	57,468	17,790	538	198,626	-
	หนี้สินทางการเงิน	-	-	-	-	-	-	-	-	-
หนี้สินทางการเงิน	เงินรับฝาก	87,418	12,958	1,165	-	-	11,525	-	113,066	179
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,914	12,856	-	-	-	7,081	-	27,851	111
	หนี้สินช่วยคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	865	-	865	-
	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,584	7,258	-	-	-	-	-	8,842	-
	หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	19	19	52	9	-	-	99	370
	เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และเจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อค้ำประกันภาคเอกชน	9,774	-	-	-	-	-	-	9,774	179
	เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	-	-	-	13,249	-	13,249	-
	หนี้สินอื่น ๆ	-	-	-	-	-	87	-	87	-
	รวมหนี้สินทางการเงิน	106,690	33,091	1,184	52	9	32,807	-	173,833	-

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

31 ธันวาคม 2568										
	อัตราดอกเบี้ย เปลี่ยนได้ทันที	ภายใน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ได้ออกเบี้ย	สินเชื่อด้อย คุณภาพ	รวม	อัตรา ผลตอบแทนด้วย เฉลี่ย	อัตรา ผลตอบแทนด้วย เฉลี่ย
สินทรัพย์ทางการเงิน	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินสด	-	-	-	-	-	124	-	124	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	13	50,760	283	-	-	2,017	-	53,073	2.97	2.97
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,068	796	775	51,370	-	-	54,009	2.39	2.39
เงินลงทุน - สุทธิ	-	13,797	11,388	19,482	-	17	-	44,684	2.21	2.21
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,315	18,849	178	3,907	965	55	508	25,777	3.30	3.30
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	17,285	-	-	-	-	-	-	17,285	2.19	2.19
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	-	-	-	5,333	-	5,333	-	-
สินทรัพย์อื่น ๆ	-	-	-	-	-	417	-	417	-	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	18,613	84,474	12,645	24,164	52,335	7,963	508	200,702		
หนี้สินทางการเงิน										
เงินรับฝาก	75,411	18,945	669	-	-	11,045	-	106,070	2.30	2.30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,053	13,511	-	-	-	6,894	-	30,458	1.66	1.66
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อกวาดมา	-	-	-	-	-	1,079	-	1,079	-	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9,427	3,794	990	-	-	-	-	14,211	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	18	18	60	12	-	-	108	3.57	3.57
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และเจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	10,677	-	-	-	-	-	-	10,677	1.58	1.58
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	-	-	-	4,927	-	4,927	-	-
หนี้สินอื่น ๆ	-	-	-	-	-	158	-	158	-	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	105,568	36,268	1,677	60	12	24,103	-	167,688		

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต่อกำไรหรือขาดทุน และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของงบกำไรขาดทุนเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวด สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ความอ่อนไหวของส่วนของผู้ถือหุ้นคำนวณโดยวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ใหม่ รวมถึงผลกระทบของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด โดยสมมติให้อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไป วิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากงวดก่อน

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องมาจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ เมื่อแปลงมูลค่าที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการต่าง ๆ ในงบการเงินของธนาคารไปเป็นสกุลเงินท้องถิ่นแล้ว ทำให้มูลค่าทางบัญชีของธนาคารลดลง รวมถึงการลดลงของรายได้หรือเกิดผลขาดทุนจากการค้าเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านเกินดุล (ขาดดุล) ในสกุลเงินต่าง ๆ สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2569 หน่วย: ล้านดอลลาร์สหรัฐ	31 ธันวาคม 2568 หน่วย: ล้านดอลลาร์สหรัฐ
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	43	(12)
เงินสกุลอื่น*	(25)	(4)

* สำหรับสกุลอื่นแสดงเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การวิเคราะห์จะคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต่องบกำไรขาดทุน และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยมิข้อสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่ ความเสี่ยงที่เผชิญและวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากกรอบระยะเวลาก่อน

5.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและแหล่งเงินทุน

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและแหล่งเงินทุน คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่มีแหล่งเงินทุนที่เพียงพอหรือหลากหลายสำหรับปฏิบัติตามสัญญาข้อผูกมัดหรือภาระผูกพันต่าง ๆ ได้ตามที่กำหนด

กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและแหล่งเงินทุนของธนาคาร กำหนดให้ธนาคารดำเนินการภายใต้เพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่กำหนดไว้ และสอดคล้องกับนโยบายสภาพคล่อง รวมถึงกฎระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่กำหนดโดยทางการ

ธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และเพดานความเสี่ยง การกำหนดนโยบาย การวัดผลและการติดตามความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) การทบทวนและการกำกับดูแล

ธนาคารรักษาสถานะสภาพคล่องที่แข็งแกร่งและยืดหยุ่น พร้อมทั้งยังคงมุ่งเน้นการพัฒนาคุณภาพและการกระจายแหล่งที่มาของเงินทุน นอกจากนี้ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

คณะกรรมการธนาคารอนุมัติระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและแหล่งเงินทุน คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (The Assets and Liabilities Committee; ALCO) มีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและแหล่งเงินทุน ให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และกฎระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ

การทดสอบสถานการณ์ในสภาวะวิกฤติ

ธนาคารดำรงฐานะสภาพคล่องอย่างรอบคอบและยั่งยืน เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจภายใต้สภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่อง

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

กรอบการทดสอบสภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่องของธนาคารประกอบไปด้วยสถานการณ์ความเสี่ยงที่หลากหลาย ภายใต้ระยะเวลาขั้นต่ำ (Survival period) ที่แตกต่างกัน เพื่อสะท้อนความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารอย่างเหมาะสม การทดสอบสภาวะวิกฤติประกอบไปด้วยสภาวะวิกฤติเฉพาะธนาคาร (Idiosyncratic stress) สภาวะวิกฤติที่เกิดขึ้นทั้งตลาด (Market wide stress) และสภาวะวิกฤติทั้งสองสถานการณ์รวมกัน (Combined stress)

คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่ควบคุมความเหมาะสมของสถานการณ์วิกฤติ รวมถึงสมมติฐานต่าง ๆ ที่ใช้ในการจัดทำทดสอบสภาวะวิกฤติ

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2561 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร ไตรมาสที่ 2 ปี 2569 ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นสุดงวด ผ่านทาง website ของธนาคาร <https://www.sc.com/th> อย่างไรก็ตามก็ดี ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร ไตรมาสที่ 4 ปี 2568 แล้วในเดือนมีนาคม 2569

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารได้ถูกจัดประเภทตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาดังนี้

	30 มิถุนายน 2569						รวม
	เมื่อทวงถาม	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	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	146	-	-	-	-	-	146
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	2,095	42,219	64	-	-	-	44,378
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	5,847	-	791	55,759	-	62,397
เงินลงทุน - สุทธิ	-	16,464	17,325	3,658	-	17	37,464
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,989	17,924	1,359	3,805	3,370	-	29,447
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อ	9,127	-	-	-	-	-	9,127
คินภาคเอกชน							
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	15,127	-	-	-	-	-	15,127
สินทรัพย์อื่น ๆ	540	-	-	-	-	-	540
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	30,024	82,454	18,748	8,254	59,129	17	198,626
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	98,943	12,958	1,165	-	-	-	113,066
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,995	12,856	-	-	-	-	27,851
หนี้สินช่วยคืนเมื่อทวงถาม	865	-	-	-	-	-	865
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,584	7,258	-	-	-	-	8,842
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	19	19	52	9	-	99
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และเจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อ	9,774	-	-	-	-	-	9,774
คินภาคเอกชน							
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	13,249	-	-	-	-	-	13,249
หนี้สินอื่น ๆ	87	-	-	-	-	-	87
รวมหนี้สินทางการเงิน	139,497	33,091	1,184	52	9	-	173,833

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

31 ธันวาคม 2568							
	เมื่อวงถาม	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	124	-	-	-	-	-	124
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	2,069	50,726	278	-	-	-	53,073
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,068	796	775	51,370	-	54,009
เงินลงทุน - สุทธิ	-	13,797	11,388	19,482	-	17	44,684
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,907	16,910	396	3,905	2,659	-	25,777
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	17,285	-	-	-	-	-	17,285
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	5,333	-	-	-	-	-	5,333
สินทรัพย์อื่น ๆ	417	-	-	-	-	-	417
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	27,135	82,501	12,858	24,162	54,029	17	200,702
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	86,456	18,945	669	-	-	-	106,070
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,947	13,511	-	-	-	-	30,458
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อวงถาม	1,079	-	-	-	-	-	1,079
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9,427	3,794	990	-	-	-	14,211
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	18	18	60	12	-	108
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และเจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	10,677	-	-	-	-	-	10,677
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	4,927	-	-	-	-	-	4,927
หนี้สินอื่น ๆ	158	-	-	-	-	-	158
รวมหนี้สินทางการเงิน	129,671	36,268	1,677	60	12	-	167,688

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ตามมูลค่าตามสัญญา (notional amounts) จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2569		
	ภายใน 1 ปี หน่วย: ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี หน่วย: ล้านบาท	รวม หน่วย: ล้านบาท
อัตราแลกเปลี่ยน			
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	876,255	6,681	882,936
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	49,426	227,632	277,058
สัญญาสิทธิซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	20,428	-	20,428
อัตราดอกเบี้ย			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	177,553	642,722	820,275
สัญญาสิทธิในอัตราดอกเบี้ย	19,805	32,660	52,465
อื่น ๆ			
สัญญาซื้อขายตราสารหนี้ล่วงหน้า	19,493	46,117	65,610
สัญญาแลกเปลี่ยนสินค้าโภคภัณฑ์	5,860	-	5,860
รวม	1,168,820	955,812	2,124,632

	31 ธันวาคม 2568		
	ภายใน 1 ปี หน่วย: ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี หน่วย: ล้านบาท	รวม หน่วย: ล้านบาท
อัตราแลกเปลี่ยน			
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	671,719	4,183	675,902
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	40,686	198,907	239,593
สัญญาสิทธิซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	16,152	-	16,152
อัตราดอกเบี้ย			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	105,870	539,171	645,041
สัญญาสิทธิในอัตราดอกเบี้ย	5,095	11,100	16,195
อื่น ๆ			
สัญญาซื้อขายตราสารหนี้ล่วงหน้า	25,304	34,592	59,896
สัญญาแลกเปลี่ยนสินค้าโภคภัณฑ์	1,750	4,667	6,417
รวม	866,576	792,620	1,659,196

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

6. การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	30 มิถุนายน 2569				
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	146	146
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	-	-	44,378	44,378
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	62,397	-	-	-	62,397
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	32,211	-	-	-	32,211
เงินลงทุน - สุทธิ	-	28,285	17	9,162	37,464
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	-	-	-	28,879	28,879
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ⁽¹⁾	-	-	-	9,127	9,127
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน ⁽¹⁾	-	-	-	15,127	15,127
รายได้ค้างรับและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	-	-	-	540	540
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	94,608	28,285	17	107,359	230,269
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	113,066	113,066
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	27,851	27,851
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	865	865
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	8,842	-	-	-	8,842
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	29,276	-	-	-	29,276
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	99	99
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และเจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ⁽²⁾	-	-	-	9,774	9,774
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน ⁽²⁾	-	-	-	13,249	13,249
ดอกเบี้ยค้างจ่าย ⁽²⁾	-	-	-	87	87
รวมหนี้สินทางการเงิน	38,118	-	-	164,991	203,109

⁽¹⁾ รายการเหล่านี้เป็นส่วนหนึ่งของ "สินทรัพย์อื่น" ในงบฐานะการเงิน

⁽²⁾ รายการเหล่านี้เป็นส่วนหนึ่งของ "หนี้สินอื่น" ในงบฐานะการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

6. การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

31 ธันวาคม 2568					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	124	124
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	-	-	53,073	53,073
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	54,009	-	-	-	54,009
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	23,155	-	-	-	23,155
เงินลงทุน - สุทธิ	-	35,563	17	9,104	44,684
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	-	-	-	25,227	25,227
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ⁽¹⁾	-	-	-	17,285	17,285
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน ⁽¹⁾	-	-	-	5,333	5,333
รายได้ค้างรับและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	-	-	-	417	417
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	77,164	35,563	17	110,563	223,307
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	106,070	106,070
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	30,458	30,458
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อกวงตาม	-	-	-	1,079	1,079
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	14,211	-	-	-	14,211
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	29,135	-	-	-	29,135
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	108	108
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และเจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ⁽²⁾	-	-	-	10,677	10,677
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน ⁽²⁾	-	-	-	4,927	4,927
ดอกเบี้ยค้างจ่าย ⁽²⁾	-	-	-	158	158
รวมหนี้สินทางการเงิน	43,346	-	-	153,477	196,823

⁽¹⁾ รายการเหล่านี้เป็นส่วนหนึ่งของ "สินทรัพย์อื่น" ในงบฐานะการเงิน

⁽²⁾ รายการเหล่านี้เป็นส่วนหนึ่งของ "หนี้สินอื่น" ในงบฐานะการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

7. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์หลักของธนาคารในการบริหารจัดการเงินกองทุน คือ การรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

เงินกองทุนและอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 ตามข้อกำหนดของ ธปท. ซึ่งอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

	30 มิถุนายน 2569 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2568 หน่วย: ล้านบาท
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น:		
ทุนที่ออกและชำระแล้วและส่วนเกินมูลค่าหุ้น	20,391	20,391
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,134	1,134
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	950	1,073
รายการอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	246	53
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(2,147)	(1,501)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	20,574	21,150
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองส่วนเกิน	267	252
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	267	252
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	20,840	21,401

	อัตราขั้นต่ำตาม ข้อกำหนด ธปท.	30 มิถุนายน 2569 ธนาคาร ร้อยละ	31 ธันวาคม 2568 ธนาคาร ร้อยละ
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน			
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.0	24.0	27.2
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.5	23.7	26.8
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.0	23.7	26.8
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง		0.3	0.3
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้ รายใหญ่ (ล้านบาท)		20,840	21,401
อัตราส่วนเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่ กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ต่อสินทรัพย์เสี่ยง		24.0	27.2

ตามประกาศของธปท.ที่ สนส.4/2556 และ สนส.14/2562 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.sc.com/th) ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นสุด โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2569

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

8. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

	30 มิถุนายน 2569			31 ธันวาคม 2568		
	เมื่อวงตาม	ระยะเวลา	รวม	เมื่อวงตาม	ระยะเวลา	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,347	2,310	3,657	1,190	1,325	2,515
ธนาคารพาณิชย์	77	25,979	26,056	414	32,398	32,812
รวม	1,424	28,289	29,713	1,604	33,723	35,327
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	6	-	6	16	-	16
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(24)	(24)	-	(23)	(23)
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-	-
รวมในประเทศ	1,430	28,265	29,695	1,620	33,700	35,320
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	198	8,918	9,116	14	14,884	14,898
เงินเยน	235	4,824	5,059	148	2,123	2,271
เงินยูโร	68	-	68	-	30	30
เงินสกุลอื่น	160	282	442	220	282	502
รวม	661	14,024	14,685	382	17,319	17,701
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	5	-	5	68	-	68
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(6)	(6)	-	(15)	(15)
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	-	(1)	(1)	-	(1)
รวมต่างประเทศ	665	14,018	14,683	449	17,304	17,753
รวมในประเทศและต่างประเทศ	2,095	42,283	44,378	2,069	51,004	53,073

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารได้ทำธุรกรรมถ่ายโอนความเสี่ยงด้านเครดิตประเภท unfunded risk participation โดยมีสินทรัพย์อ้างอิงส่วนที่มีการโอนความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 6 ล้านบาท และ 4 ล้านบาท ตามลำดับ

9. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	53,653	49,938
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,789	1,773
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	109	434
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	5,846	1,864
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	62,397	54,009

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

10. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

10.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าจำแนกตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	30 มิถุนายน 2569			31 ธันวาคม 2568		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
อัตราแลกเปลี่ยน	20,556	(19,957)	1,180,422	15,291	(16,554)	931,647
อัตราดอกเบี้ย	8,870	(7,712)	868,813	7,396	(7,015)	657,478
อื่น ๆ						
- สัญญาซื้อขายตราสารหนี้ล่วงหน้า	2,679	(1,503)	65,610	410	(5,512)	59,896
- สัญญาแลกเปลี่ยนสินค้าโภคภัณฑ์	106	(104)	5,860	58	(54)	6,417
รวมอื่น ๆ	2,785	(1,607)	71,470	468	(5,566)	66,313
รวม	32,211	(29,276)	2,120,705	23,155	(29,135)	1,655,438

10.2 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจำแนกตามประเภทของการป้องกันความเสี่ยงและตามประเภทความเสี่ยง มีรายละเอียดดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม มีรายละเอียดดังนี้

รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	30 มิถุนายน 2569		
	มูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง		มูลค่าสะสมของการปรับปรุงมูลค่าเนื่องจากจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย			
สกุลดอลลาร์สหรัฐที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	3,327	3	-
เงินให้กู้ยืมที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	600	1	-
รวม	3,927	4	-

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

10. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2568		
	มูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	มูลค่าสะสมของการปรับปรุงมูลค่าเนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	
	หน่วย: ล้านบาท	สินทรัพย์ หน่วย: ล้านบาท	หนี้สิน หน่วย: ล้านบาท
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสกุลดอลลาร์สหรัฐที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	3,158	22	-
เงินให้กู้ยืมที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	600	2	-
รวม	3,758	24	-

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม มีรายละเอียดดังนี้

เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	30 มิถุนายน 2569		
	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	
	หน่วย: ล้านบาท	สินทรัพย์ หน่วย: ล้านบาท	หนี้สิน หน่วย: ล้านบาท
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	3,927	-	(4)

เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2568		
	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	
	หน่วย: ล้านบาท	สินทรัพย์ หน่วย: ล้านบาท	หนี้สิน หน่วย: ล้านบาท
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	3,758	-	(24)

ผลลัพธ์ของกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงของธนาคาร ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.7 โดยเฉพาะการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในระหว่างปี ซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงมีรายละเอียดดังนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

10. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

		30 มิถุนายน 2569		
รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	ทำไร (ขาดทุน) ที่เกิดจากการป้องกันความเสี่ยง		การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าธุรกรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง
		รายการที่มี การป้องกัน ความเสี่ยง	เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกัน ความเสี่ยง	
		หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสกุลดอลลาร์สหรัฐที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	3	(3)	-
เงินให้กู้ยืมที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	1	(1)	-
รวม		4	(4)	-

		31 ธันวาคม 2568		
รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	ทำไร (ขาดทุน) ที่เกิดจากการป้องกันความเสี่ยง		การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าธุรกรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง
		รายการที่มี การป้องกัน ความเสี่ยง	เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกัน ความเสี่ยง	
		หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสกุลดอลลาร์สหรัฐที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	22	(22)	-
เงินให้กู้ยืมที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	2	(2)	-
รวม		24	(24)	-

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

10. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 ธนาคารไม่มีธุรกรรมการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด มีรายละเอียดดังนี้

รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2568		
	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าธุรกรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง	มูลค่าเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	
	ส่วนที่ยังคงใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง	ส่วนที่ไม่ได้ใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว	
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน			
เงินฝากประจำที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสกุลดอลลาร์สหรัฐที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	(2)	-	(2)
รวม	(2)	-	(2)

ผลลัพธ์ของกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงของธนาคาร ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.7 โดยเฉพาะมูลค่าที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ซึ่งธนาคารฯ กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด และการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าธุรกรรมที่ใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด มีรายละเอียดดังนี้

เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2568						
	มูลค่าตามบัญชี			การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าธุรกรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง			มูลค่าเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่ถูกรับปรุงรายการไปยังกำไรหรือขาดทุน
	จำนวนเงินตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	รวม	ส่วนที่มีประสิทธิภาพที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	
					หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน							
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (ดอลลาร์: บาท) สำหรับการป้องกันความเสี่ยงของเงินฝากประจำสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	-	-	(2)	(2)	-	2
รวม	-	-	-	(2)	(2)	-	2

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

10. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

รายการกระทบบยอดเงินค่าเพื่อการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดสำหรับการป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้
ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น แยกตามประเภทความเสี่ยงมีดังนี้

	31 ธันวาคม 2568
	หน่วย: ล้านบาท
ยอดคงเหลือต้นปี - สุทธิภาษีเงินได้	2
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน	(2)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	-
ยอดคงเหลือปลายปี - สุทธิภาษีเงินได้	-

11. เงินลงทุน

11.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 ประกอบด้วย

	30 มิถุนายน 2569 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2568 หน่วย: ล้านบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	9,162	9,104
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	28,285	35,563
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	17	17
รวมเงินลงทุน	37,464	44,684

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

	30 มิถุนายน 2569 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2568 หน่วย: ล้านบาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,840	5,935
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	3,329	3,177
รวม	9,169	9,112
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7)	(8)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย - สุทธิ	9,162	9,104

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

11. เงินลงทุน (ต่อ)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	13,929	19,546
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	14,356	16,017
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	28,285	35,563
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(16)	(27)

เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	มูลค่ายุติธรรม		เงินปันผลรับ	
	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568	30 มิถุนายน 2569	30 มิถุนายน 2568
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	17	17	5	6
รวมเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	17	17	5	6

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 2568 ธนาคารไม่มีการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นออกจากบัญชี

12. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ

12.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	304	18
เงินให้กู้ยืม	28,980	25,600
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(47)	(29)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	29,237	25,589
บวก: ดอกเบี่ยค้างรับ	210	188
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบี่ยค้างรับ	29,447	25,777
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(568)	(550)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ - สุทธิ	28,879	25,227

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

12. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ (ต่อ)

12.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	30 มิถุนายน 2569 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2568 หน่วย: ล้านบาท
ในประเทศ	28,269	24,339
ต่างประเทศ	968	1,250
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	29,237	25,589

12.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	30 มิถุนายน 2569		31 ธันวาคม 2568	
	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และดอกเบี่ย ค้างรับ หน่วย: ล้านบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น หน่วย: ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี่ยค้างรับ หน่วย: ล้านบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิต (Performing)	27,651	(12)	23,354	(7)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิต (Under-Performing)	1,258	(18)	1,915	(35)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	538	(538)	508	(508)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้อัตราตัดบัญชี	29,447	(568)	25,777	(550)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

13. ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	30 มิถุนายน 2569			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นงวด	1	-	-	1
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่เกิดขึ้นหรือได้มา	1	-	-	1
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(1)	-	-	(1)
ยอดปลายงวด	1	-	-	1
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นงวด	8	-	-	8
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(1)	-	-	(1)
ยอดปลายงวด	7	-	-	7
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ยอดต้นงวด	27	-	-	27
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(7)	-	-	(7)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่เกิดขึ้นหรือได้มา	13	-	-	13
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(17)	-	-	(17)
ยอดปลายงวด	16	-	-	16
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	7	35	508	550
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	11	(11)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(9)	(9)	30	12
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่เกิดขึ้นหรือได้มา	5	4	-	9
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(2)	(1)	-	(3)
ยอดปลายงวด	12	18	538	568

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

13. ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ต่อ)

	31 ธันวาคม 2568			
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นปี	2	-	-	2
สินทรัพย์ทางการเงินที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	-
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(1)	-	-	(1)
ยอดปลายปี	1	-	-	1
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นปี	2	-	-	2
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าสำหรับผลขาดทุนใหม่	6	-	-	6
ยอดปลายปี	8	-	-	8
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ยอดต้นปี	4	-	-	4
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าสำหรับผลขาดทุนใหม่	11	-	-	11
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	14	-	-	14
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(2)	-	-	(2)
ยอดปลายปี	27	-	-	27
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	13	230	448	691
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	(4)	4	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าสำหรับผลขาดทุนใหม่	(2)	(199)	60	(141)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	5	1	-	6
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(5)	(1)	-	(6)
ยอดปลายปี	7	35	508	550

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

14. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์

	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	อุปกรณ์	สินทรัพย์ ระหว่างทำ	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	140	217	3	360
ซื้อเพิ่ม	-	2	2	4
โอนเข้า (ออก)	2	1	(3)	-
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	(1)	-	(1)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	142	219	2	363
โอนเข้า (ออก)	2	-	(2)	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569	144	219	-	363
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	53	120	-	173
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	24	42	-	66
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	(1)	-	(1)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	77	161	-	238
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	12	15	-	27
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569	89	176	-	265
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	65	58	2	125
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569	55	43	-	98
อายุการใช้งานคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 (ปี)	3	0 - 4		
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่				
30 มิถุนายน 2568				35
30 มิถุนายน 2569				27

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีอุปกรณ์ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคา
ก่อนใช้งานของอุปกรณ์ดังกล่าวมีจำนวนรวม 68 ล้านบาท และ 66 ล้านบาท ตามลำดับ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

15. สัญญาเช่า/หนี้สินตามสัญญาเช่า

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของธนาคารโดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลา 3 - 10 ปี

15.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

	อาคาร หน่วย: ล้านบาท	ยานพาหนะ หน่วย: ล้านบาท	รวม หน่วย: ล้านบาท
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	208	9	217
เพิ่มขึ้น	2	3	5
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(5)	-	(5)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	205	12	217
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	9	-	9
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569	214	12	226
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	81	2	83
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	31	3	34
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	112	5	117
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	17	1	18
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569	129	6	135
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	93	7	100
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569	85	6	91
ค่าเสื่อมราคาทั้งหมดอยู่ในทำนองหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่			
30 มิถุนายน 2568			16
30 มิถุนายน 2569			18

15.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	30 มิถุนายน 2569 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2568 หน่วย: ล้านบาท
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	105	117
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(6)	(9)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิ	99	108

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 5.3 เรื่อง ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

15. สัญญาเช่า/หนี้สินตามสัญญาเช่า (ต่อ)

15.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของการทำไรหรือขาดทุน

	30 มิถุนายน 2569 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	18	16
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	2	2
รวม	20	18

ธนาคารมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 2568 จำนวน 20 ล้านบาท และ 20 ล้านบาท ตามลำดับ

16. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ หน่วย: ล้านบาท	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ระหว่างพัฒนา หน่วย: ล้านบาท	รวม หน่วย: ล้านบาท
ราคาทุน			
1 มกราคม 2568	1,695	6	1,701
ซื้อเพิ่ม	-	192	192
โอนเข้า (โอนออก)	181	(181)	-
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(7)	(7)	(14)
31 ธันวาคม 2568	1,869	10	1,879
ซื้อเพิ่ม	10	156	166
โอนเข้า (โอนออก)	153	(153)	-
30 มิถุนายน 2569	2,032	13	2,045
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
1 มกราคม 2568	816	-	816
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	223	-	223
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(4)	-	(4)
31 ธันวาคม 2568	1,035	-	1,035
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	96	-	96
30 มิถุนายน 2569	1,131	-	1,131
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2568	834	10	844
30 มิถุนายน 2569	901	13	914
อายุการใช้งานคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 (ปี)	0 - 10		
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนทำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่			
30 มิถุนายน 2568			112
30 มิถุนายน 2569			96

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่าย ก่อนใช้งานของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ดังกล่าวมีจำนวน 219 ล้านบาท และ 212 ล้านบาท ตามลำดับ

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 ธนาคารได้ประเมินอายุการใช้ประโยชน์ของโปรแกรมคอมพิวเตอร์เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มบริษัท และเพื่อสะท้อนอายุการใช้ประโยชน์ที่เหลือ อายุการใช้ประโยชน์ของโปรแกรมคอมพิวเตอร์เดิมประมาณไว้ที่ 3 - 5 ปี อายุการใช้ประโยชน์ใหม่มีอายุ 10 ปี การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเป็นผลทำให้กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นประมาณ 11 ล้านบาท

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

17. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

17.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	งบฐานะการเงิน ณ วันที่		ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชี สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2569 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2568 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2569 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน	429	-	429	-
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	45	45	-	(1)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	84	85	(1)	13
ประมาณการหนี้สินอื่น	1	3	(2)	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	24	49	(25)	(23)
ผลขาดทุนสุทธิทางภาษียกไป	-	-	-	327
อื่น ๆ	41	32	9	(5)
รวม	624	214	410	311
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน	-	440	(440)	611
ค่าเพื่อการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	-	-	(1)
รวม	-	440	(440)	610
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	624	(226)	-	-
รวมส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชี			850	(299)

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 2568 รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2569 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - ยอดต้นงวด	(226)	177
ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		
รายการปรับปรุงสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(1)	(3)
รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน	817	(264)
รับรู้ในส่วนของการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	34	(32)
รวมส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวด	850	(299)
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - ยอดปลายงวด	624	(122)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

17. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ (ต่อ)

17.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 2568 สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2569	30 มิถุนายน 2568
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้มีต้นทุนสำหรับงวด	1,070	-
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีต้นทุนของปีก่อน	2	3
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(816)	264
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของการทำหรือขาดทุน	256	267

รายการกระขยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 2568 กับอัตราภาษีเงินได้ที่ใช้ สามารถแสดงได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2569	30 มิถุนายน 2568
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,260	1,319
อัตราภาษีเงินได้	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คูณอัตราภาษีเงินได้	252	264
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีต้นทุนของปีก่อน	2	3
ผลกระทบทางภาษีที่เกิดจาก:		
การกลับรายการของการปรับลดมูลค่าของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของปีก่อน	1	-
ผลกระทบของรายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีและค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถเป็นรายจ่ายทางภาษี - สุทธิ	1	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของการทำหรือขาดทุน	256	267

17.3 องค์ประกอบของการทำ (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

	30 มิถุนายน 2569			30 มิถุนายน 2568		
	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	จำนวนสุทธิจากภาษี	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	จำนวนสุทธิจากภาษี
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของการทำหรือขาดทุนในภายหลัง:						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(189)	38	(151)	198	(40)	158
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	-	-	(5)	2	(3)
รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของการทำหรือขาดทุนในภายหลัง	(189)	38	(151)	193	(38)	155
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของการทำหรือขาดทุนในภายหลัง:						
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1	-	1	(2)	-	(2)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-	(3)	1	(2)
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	18	(4)	14	(28)	5	(23)
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของการทำหรือขาดทุนในภายหลัง	19	(4)	15	(33)	6	(27)
รวม	(170)	34	(136)	160	(32)	128

17.4 ภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง (Pillar Two model rules)

ธนาคารอยู่ภายใต้ขอบเขตของกฎการคำนวณภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง (Pillar Two model rules) ซึ่งเป็นการกำหนดอัตราภาษีขั้นต่ำร้อยละ 15 สำหรับกลุ่มบริษัทข้ามชาติขนาดใหญ่ โดยอัตราภาษีเงินได้ที่แท้จริงภายใต้กฎเกณฑ์ดังกล่าวจะถูกประเมินในแต่ละเขตอำนาจศาล (ประเทศ) และจะต้องมีการจ่ายภาษีเพิ่มเติมหากอัตราภาษีที่แท้จริงซึ่งคำนวณตามข้อกำหนดของ Pillar Two ต่ำกว่าร้อยละ 15

มติบัญญัติเสาหลักที่สอง (Pillar Two legislation) มีผลบังคับใช้วันที่ 1 มกราคม 2568 สำหรับประเทศไทย ซึ่งจากการประเมินของธนาคาร โดยใช้ข้อมูลในรอบระยะเวลาบัญชี 2568 พบว่าไม่มีการภาษีที่ต้องรับรู้เพิ่ม (Top-up tax) หรือหนี้สินภาษีที่มีนัยสำคัญต่อสถานะทางการเงินของธนาคาร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

18. สินทรัพย์อื่น

	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	9,127	17,285
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	15,127	5,333
อื่น ๆ	1,335	1,032
รวม	25,589	23,650

19. เงินรับฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
กระแสรายวัน	18,481	17,264
ออมทรัพย์	80,462	69,191
เงินฝากประจำ	14,123	19,615
รวมเงินรับฝาก	113,066	106,070

19.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	30 มิถุนายน 2569			31 ธันวาคม 2568		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
เงินบาท	59,503	3,552	63,055	43,069	5,168	48,237
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	38,512	4,526	43,038	49,218	4,073	53,291
เงินสกุลอื่น ๆ	4,593	2,380	6,973	2,233	2,309	4,542
รวมเงินรับฝาก	102,608	10,458	113,066	94,520	11,550	106,070

20. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	30 มิถุนายน 2569			31 ธันวาคม 2568		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	-	12,070	12,070	-	12,073	12,073
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	-	-	-	1,200	1,200
สถาบันการเงินอื่น	6,719	120	6,839	9,271	238	9,509
รวมในประเทศ	6,719	12,190	18,909	9,271	13,511	22,782
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	666	666	513	-	513
เงินบาท	8,008	-	8,008	7,151	-	7,151
เงินหยวน	268	-	268	-	-	-
เงินยูโร	-	-	-	12	-	12
รวมต่างประเทศ	8,276	666	8,942	7,676	-	7,676
รวมในประเทศและต่างประเทศ	14,995	12,856	27,851	16,947	13,511	30,458

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

21. หัสนินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

21.1 หัสนินทางการเงินเพื่อค้า

	30 มิถุนายน 2569 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2568 หน่วย: ล้านบาท
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	2,570	10,417

21.2 หัสนินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	30 มิถุนายน 2569 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2568 หน่วย: ล้านบาท
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	6,272	3,794
รวม	6,272	3,794
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหัสนินที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2)	(1)
ส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่จะต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนด	(66)	(27)

22. ประมาณการหัสนิน

	30 มิถุนายน 2569 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2568 หน่วย: ล้านบาท
ประมาณการหัสนินผลประโยชน์ระยะยาวพนักงาน	422	424
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	222	223
รวมประมาณการหัสนิน	644	647

22.1 ประมาณการหัสนินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหัสนินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2569 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2568 หน่วย: ล้านบาท
ประมาณการหัสนินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นงวด/ปี	424	362
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	18	30
ต้นทุนดอกเบี้ย	3	8
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน	21	38
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(18)	36
การปรับปรุงจากประสบการณ์	-	7
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(18)	43
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด/ปี	(5)	(19)
ประมาณการหัสนินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายงวด/ปี	422	424

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

22. ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 24 ล้านบาท และ 24 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 8 ปี และ 8 ปี ตามลำดับ

ข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
อัตราการขึ้นเงินเดือน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	4.0	4.0
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0.0 - 30.0	0.0 - 30.0
อัตราคิดลดเฉลี่ย	1.9	1.4
อัตราพัฒนาการอัตราผลตอบแทน	0.0004 - 0.0073	0.0004 - 0.0073

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวเชิงปริมาณของข้อสมมติหลักที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2569							
	อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน		อัตราคิดลด		อัตราพัฒนาการอัตราผลตอบแทน	
	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ
	0.5	0.5	20	20	0.25	0.25	1	1
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
	18	(17)	(11)	13	(9)	9	-	-

	31 ธันวาคม 2568							
	อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน		อัตราคิดลด		อัตราพัฒนาการอัตราผลตอบแทน	
	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ
	0.5	0.5	20	20	0.25	0.25	1	1
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
	18	(17)	(11)	13	(9)	9	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

22. ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

22.2 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับการผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของการผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน จำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ ดังนี้

	30 มิถุนายน 2569		31 ธันวาคม 2568	
	การผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	การผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	33,304	(8)	31,338	(9)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	1,702	(9)	5,308	(18)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	579	(205)	566	(196)
รวม	35,585	(222)	37,212	(223)

การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับการผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินมีดังนี้

	30 มิถุนายน 2569			
	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	9	18	196	223
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	13	(13)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	(15)	4	-	(11)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(1)	(1)	(1)	(3)
ออกการผูกพันวงเงินสินเชื่อและหนังสือค้ำประกันทางการเงินเพิ่มเติม	2	1	-	3
ส่วนปรับมูลค่าอัตราแลกเปลี่ยน	-	-	10	10
ยอดปลายงวด	8	9	205	222

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

22. ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

	31 ธันวาคม 2568			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ยอดต้นปี	7	11	211	229
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	3	(3)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่า เพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	(2)	10	-	8
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(2)	(1)	-	(3)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและหนังสือคำ ประกันทางการเงินเพิ่มเติม	3	1	-	4
ส่วนปรับมูลค่าอัตราแลกเปลี่ยน	-	-	(15)	(15)
ยอดปลายปี	9	18	196	223

23. หนี้สินอื่น

	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และเจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	9,774	10,677
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	13,249	4,927
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,805	1,870
อื่น ๆ	1,660	1,319
รวม	28,488	18,793

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารไม่มีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ตามประกาศ สปท. ที่ สนช.2/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการอิเล็กทรอนิกส์

24. กู้ยืมเงิน

	30 มิถุนายน 2569			31 ธันวาคม 2568		
	มูลค่าหุ้นต่อหุ้น (บาท)	จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	มูลค่าหุ้นต่อหุ้น (บาท)	จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
กู้ยืมระยะยาว:						
หุ้นสามัญ	7.64	1,484	11,340	7.64	1,484	11,340
กู้ยืมระยะสั้นและชำระแล้ว:						
หุ้นสามัญ	7.64	1,484	11,336	7.64	1,484	11,336

เมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2567 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2567 ได้มีมติอนุมัติการให้ลดทุนจดทะเบียนและกู้ยืมชำระแล้วของธนาคาร โดยการลดมูลค่าหุ้น (ราคาพาร์) แต่ละหุ้น จากเดิมมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 7.64 บาท โดยจำนวนหุ้นคงเดิมเท่ากับ 1,484,262,702 หุ้น โดยได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2567

ธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนดังกล่าวกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้ากระทรวงพาณิชย์ แล้วเมื่อวันที่ 3 มกราคม 2568 โดยภายหลังการลดมูลค่าหุ้นทุน ส่งผลทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคารลดลงจากจำนวน 14,843 ล้านบาท เป็นจำนวน 11,340 ล้านบาท และกู้ยืมชำระแล้วของธนาคารลดลงจากจำนวน 14,837 ล้านบาท เป็นจำนวน 11,336 ล้านบาท

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

25. ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 51 ในกรณีที่ธนาคารเสนอขายหุ้นสูงกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ ธนาคารต้องนำค่าหุ้นส่วนเกินนี้ตั้งเป็นทุนสำรองส่วนเกินมูลค่าหุ้นนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

26. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น:		
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารหนี้	40	228
รวม	40	228
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุน	(6)	(6)
รวม	(6)	(6)
รวมค่าเพื่อการวัดมูลค่ายุติธรรม	34	222
ค่าเพื่อการวัดมูลค่าความเสียหายด้านเครดิตของธนาคาร	(13)	(13)
รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	21	209
หัก: ภาษีเงินได้	(4)	(42)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษีเงินได้	17	167

27. สำรองตามกฎหมาย

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

28. เงินปันผล

เมื่อวันที่ 17 เมษายน 2569 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 เป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.99 บาท คิดเป็นจำนวนรวม 1,469 ล้านบาท ซึ่งจ่ายเงินปันผลแล้วในวันที่ 8 พฤษภาคม 2569

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

29. การผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

29.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
การรับประกันการกู้ยืมเงิน	3,368	2,460
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	533	719
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	7,018	8,494
การผูกพันอื่น		
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่ออื่น ๆ ที่ไม่สามารถยกเลิกได้	9,167	8,023
- การรับประกันอื่น	22,517	26,010
- อื่น ๆ	2,637	5,754
รวมการผูกพันอื่น	34,321	39,787
รวมการผูกพัน	45,240	51,460

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารได้ทำธุรกรรมถ่ายโอนความเสี่ยงด้านเครดิตประเภท Unfunded risk participation โดยมีสินทรัพย์อ้างอิงส่วนที่มีการโอนความเสี่ยงด้านเครดิตน้อยกว่า 1 ล้านบาท และ 11 ล้านบาท ตามลำดับ

29.2 คดีฟ้องร้อง

ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ธนาคารถูกฟ้องร้องในคดีที่มีทุนทรัพย์ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 มีคดีที่ยังคงอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาล จำนวนทุนทรัพย์ของคดีดังกล่าว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 เป็นจำนวนทุนทรัพย์รวมทั้งสิ้น 662 ล้านบาท และ 662 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ จำนวนเงินดังกล่าวไม่รวมดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสียหายที่อาจมีผลต่อธนาคารและเชื่อว่าหากผลของคดีความสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานของธนาคาร

ณ วันที่ 20 กรกฎาคม 2569 ศาลชั้นต้นมีคำพิพากษาบางคดีให้ธนาคารรับผิดชอบต่อโจทก์ เป็นจำนวนเงิน 10.8 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 5 ต่อปี แต่ไม่เกิน 0.6 ล้านบาท ธนาคารอยู่ระหว่างพิจารณาผลกระทบของคำพิพากษาและแนวทางดำเนินคดีต่อไป

ในการประเมินการหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องค่าเสียหาย ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและในกรณีที่มีความเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น ธนาคารจะไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

30. สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน ประกอบด้วย

	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
พันธบัตรรัฐบาล		
วางไว้เป็นหลักประกันเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากดุลการชำระ	594	1,408
วางไว้เป็นหลักประกันเพื่อธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ⁽¹⁾	10,694	11,387
ตราสารหนี้ต่างประเทศ		
วางไว้เป็นหลักประกันเพื่อสัญญา Credit Support Annex สำหรับรายการตราสารอนุพันธ์ ⁽²⁾	1,282	804
รวม	12,570	13,599

⁽¹⁾ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 รวมภาระในการนำส่งคืนสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับมาเป็นหลักประกันจากธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ซึ่งได้นำไปวางเป็นหลักประกันรายการธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนอีกทอดหนึ่ง จำนวน 1,521 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2568: 4,950 ล้านบาท)

⁽²⁾ ภาระในการนำส่งคืนสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับมาเป็นหลักประกันจากธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ซึ่งได้นำไปวางเป็นหลักประกันเพื่อสัญญา Credit Support Annex สำหรับรายการตราสารอนุพันธ์อีกทอดหนึ่ง

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

31. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

31.1 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของกลุ่มธนาคาร หรือบุคคล หรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับกลุ่มธนาคาร หรือกลุ่มธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

ความสัมพันธ์ที่ธนาคารมีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเภทที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทยและสัญชาติอื่น	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผนสั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง 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

31.2 นโยบายการกำหนดราคา

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการที่สำคัญแต่ละประเภทสรุปได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
อัตราดอกเบี้ย	อ้างอิงกับอัตราตลาด
การให้/รับบริการ	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ตราสารอนุพันธ์	อ้างอิงกับราคาตลาด

31.3 รายการระหว่างกันที่สำคัญ

รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 2568 ดังต่อไปนี้

	30 มิถุนายน 2569 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	298	252
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	(22)	(21)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,567	(3,339)
ค่าบริการจ่ายตามสัญญาบริการ ⁽¹⁾	(860)	(685)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	(9)	(4)

⁽¹⁾ แสดงรวมอยู่ใน "ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น"

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

31. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

31.4 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงค้างที่สำคัญระหว่างกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 มีดังต่อไปนี้

	30 มิถุนายน 2569		31 ธันวาคม 2568	
	Standard Chartered Group	อื่น ๆ	Standard Chartered Group	อื่น ๆ
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	13,936	-	16,716	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,931	-	10,198	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,121	-	1,068	-
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ⁽¹⁾	4,354	-	123	-
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน ⁽¹⁾	1,426	-	447	-
สินทรัพย์อื่น ๆ ⁽¹⁾	236	-	109	-
เงินรับฝาก	-	35	-	17
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	1,892	-	1,316	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	11,004	-	3,911	-
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และเจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ⁽²⁾	602	-	8,144	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ⁽²⁾	2,264	-	1,292	-
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ ⁽²⁾	5,325	-	31	-
หนี้สินอื่น ๆ ⁽²⁾	3	-	8	-
การค้ำประกันอื่น	2,417	-	2,723	-
ตราสารอนุพันธ์ (แสดงด้วยมูลค่าตามสัญญา)				
- ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	358,764	7	269,499	-
- ด้านอัตราดอกเบี้ย	251,439	-	211,252	-
อื่น ๆ				
- สัญญาแลกเปลี่ยนสินค้าโภคภัณฑ์	2,930	-	3,208	-

⁽¹⁾ รายการนี้แสดงรวมในส่วนของ "สินทรัพย์อื่น"

⁽²⁾ รายการนี้แสดงรวมในส่วนของ "หนี้สินอื่น"

31.5 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 ธนาคารได้ทำสัญญารับบริการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับการปฏิบัติการด้านบัญชีและการเงิน การทำสัญญารับบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และบริการด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยค่าธรรมเนียมคำนวณตามเงื่อนไขในสัญญา ซึ่งรวมถึงต้นทุนที่เกิดขึ้นจริง ต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่ม ต้นทุนคงที่ต่อรายการและค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ตามที่ตกลงกัน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

31. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

31.6 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 2568 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งหมายถึงผู้บริหารสำคัญที่มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการ และควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ค่าตอบแทนดังกล่าวประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนเลี้ยงชีพ และผลประโยชน์ระยะยาว ดังต่อไปนี้

	30 มิถุนายน 2569 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	135	120
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	5	4
ผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	8	7
รวม	148	131

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่จ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือนและโบนัสของผู้บริหาร ค่าตอบแทนกรรมการตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการทุกท่านที่ถูกเสนอชื่อแต่งตั้งโดย Standard Chartered PLC ได้สละสิทธิในการรับค่าตอบแทนกรรมการทุกประเภท

31.7 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

กลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดได้จัดตั้งโครงการให้สิทธิในการถือหุ้นของกลุ่มธนาคารแก่กรรมการและพนักงาน รายละเอียดสำหรับโครงการให้สิทธิในการถือหุ้นของกลุ่มธนาคารจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสดและที่ชำระด้วยตราสารทุนมีดังต่อไปนี้

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 2023 Sharesave Plan

ภายใต้โครงการ 2023 Sharesave Plan นี้ พนักงานมีสิทธิเลือกเปิดบัญชีเพื่อการออมเป็นระยะเวลา 3 ปี โดยจำนวน (เงินออม) จะเป็นตัวกำหนดจำนวนสิทธิในหุ้นที่พนักงานจะได้รับ และภายใน 6 เดือนหลังจากครบกำหนดการออมของปีที่ 3 พนักงานสามารถเลือกที่จะใช้สิทธิในการซื้อขายหุ้นเพื่อที่จะได้รับเงินเท่ากับจำนวนเงินที่เพิ่มขึ้นจากมูลค่าหุ้นที่เพิ่มขึ้นของ Standard Chartered PLC หักด้วยภาษีหัก ณ ที่จ่าย และคำนวณหน้าจากการขายหุ้น

32. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในช่วงงวด

	30 มิถุนายน 2569	30 มิถุนายน 2568
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	1,004	1,052
กำไรต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.67	0.71
จำนวนหุ้นสามัญตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	1,484	1,484

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

33. สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีการผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการที่เกี่ยวข้องซึ่งมีระยะเวลาเช่า 6 ปี ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว ดังนี้

จ่ายชำระภายใน	30 มิถุนายน 2569 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2568 หน่วย: ล้านบาท
1 ปี	1	1
มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	1	2

34. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

34.1 ส่วนงานตามกลุ่มลูกค้า

การดำเนินงานหลักของธนาคารในประเทศไทย คือ กลุ่มลูกค้าองค์กรและลูกค้าพาณิชย์ (Corporate and Investment Banking, CIB)

“กลุ่มลูกค้าองค์กรและลูกค้าพาณิชย์” (Corporate and Investment Banking, CIB) ประกอบด้วย ลูกค้าองค์กรและลูกค้าองค์กรระหว่างประเทศ (International Corporates and Global Subsidiaries) เพื่อสนับสนุนและให้บริการลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งเป็นลูกค้าสัญชาติไทยและลูกค้าต่างชาติ ที่มีเครือข่ายการทำธุรกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ และลูกค้าสถาบันการเงิน (Financial Institutions) เพื่อสนับสนุนและให้บริการลูกค้าธนาคารและสถาบันการเงินต่างๆ ซึ่งเป็น สถาบันการเงินสัญชาติไทยและต่างชาติที่มีเครือข่ายการทำธุรกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ

ธุรกรรมที่ไม่ได้มีความเกี่ยวข้องโดยตรงกับกลุ่มลูกค้าจะถูกจัดรวมไว้ใน “การบริหารส่วนกลางและอื่น ๆ” ซึ่งประกอบด้วยการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Treasury markets) และอื่น ๆ การรายงานข้อมูลส่วนงานดำเนินงานนี้สอดคล้องกับกรอบการวัดผลการปฏิบัติงานภายในที่ได้นำเสนอให้กับผู้บริหารของธนาคาร

	30 มิถุนายน 2569 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท
รายได้จากการดำเนินงานตามส่วนงาน:		
กลุ่มลูกค้าองค์กรและสถาบัน	2,752	2,773
การบริหารส่วนกลางและอื่น ๆ	320	350
รวมรายได้จากการดำเนินงานตามส่วนงาน	3,072	3,123
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(1,848)	(1,760)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	36	(44)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,260	1,319
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(256)	(267)
กำไรสุทธิ	1,004	1,052

	30 มิถุนายน 2569		
	กลุ่มลูกค้าองค์กรและ ลูกค้าพาณิชย์ หน่วย: ล้านบาท	การบริหารส่วนกลางและอื่น ๆ หน่วย: ล้านบาท	รวมส่วนดำเนินงาน หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	117,927	114,865	232,792
หนี้สินรวม	148,204	60,926	209,130

	31 ธันวาคม 2568		
	กลุ่มลูกค้าองค์กรและ ลูกค้าพาณิชย์ หน่วย: ล้านบาท	การบริหารส่วนกลางและอื่น ๆ หน่วย: ล้านบาท	รวมส่วนดำเนินงาน หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	104,465	120,526	224,991
หนี้สินรวม	121,916	78,812	200,728

34.2 ส่วนงานตามภูมิศาสตร์

ฐานะการเงินของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 และผลการดำเนินงานของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 2568 เป็นการดำเนินงานในประเทศเท่านั้น ธนาคารไม่มีการดำเนินงานในต่างประเทศ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

35. รายได้ดอกเบี้ย

	30 มิถุนายน 2569 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	726	1,041
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	742	760
เงินลงทุนในตราสารหนี้	355	485
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	436	620
รวมรายได้ดอกเบี้ย	2,259	2,906

36. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	30 มิถุนายน 2569 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท
เงินรับฝาก	1,044	1,370
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	246	312
เงินจ่ายเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และโครงการให้ความช่วยเหลือของลูกหนี้ รปภ.	182	175
อื่น ๆ	2	2
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,474	1,859

37. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	30 มิถุนายน 2569 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
ได้แก่:		
การรับรองและการค้าประกัน	71	67
รายได้ค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรม	182	251
ค่าธรรมเนียมการเก็บรักษาหลักทรัพย์	219	191
อื่น ๆ	167	348
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	639	857
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
ได้แก่:		
ค่านายหน้า	(57)	(44)
อื่น ๆ	(139)	(214)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(196)	(258)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	443	599

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

38. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	30 มิถุนายน 2569 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(266)	2,056
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	672	(573)
ตราสารหนี้และอนุพันธ์ด้านตราสารหนี้	(176)	643
อื่นๆ	15	(125)
รวมกำไรจากธุรกรรมเพื่อการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	245	2,001
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(232)	15
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการตัดบัญชีรวมดอกเบี้ยจ่าย	1,681	(647)
รวมกำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,449	(632)
ขาดทุนจากรายการป้องกันความเสี่ยง		
การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	(9)	-
รวมขาดทุนจากรายการป้องกันความเสี่ยง	(9)	-
รวม	1,685	1,369

39. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	30 มิถุนายน 2569 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	154	102
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	154	102

40. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

	30 มิถุนายน 2569 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท
ค่าบริการจ่ายตามสัญญาบริการ - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน	860	685
ค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยี	89	132
อื่น ๆ	101	148
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	1,050	965

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

41. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)

	30 มิถุนายน 2569	30 มิถุนายน 2568
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ):		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	(1)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(1)	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(11)	3
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ การผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	(24)	42
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	(36)	44

42. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

42.1 กระบวนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้นโยบาย การควบคุม วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้

กระบวนการประเมินมูลค่ายุติธรรมของธนาคารถูกควบคุมภายใต้นโยบายซึ่งครอบคลุมวิธีการคำนวณ ข้อมูลตลาด ข้อมูลความเสี่ยงของคู่สัญญา และการกันสำรอง นโยบายดังกล่าวกำหนดวิธีการและการควบคุมการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน เมื่อมีข้อกำหนดให้ดูวัดมูลค่าด้วยราคาตลาดหรือมูลค่าที่คำนวณโดยแบบจำลองทางคณิตศาสตร์

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

42. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

(ค) สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองในการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองเป็นข้อมูลตลาดเช่น อัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งได้มาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ นอกจากนี้ธนาคารมีการปรับปรุงมูลค่า (Valuation Adjustment) เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม เช่น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงคุณภาพเครดิตของคู่สัญญา (Credit Valuation Adjustment - CVA) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของตลาดโดย พิจารณาจากส่วนต่างระหว่างราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย (Bid-Offer Spread Adjustment) เป็นต้น

(ง) เงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้ผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้สกุลเงินต่างประเทศใช้ราคาประเมินของสถาบันการเงินในต่างประเทศที่เชื่อถือได้

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดพิจารณาโดยใช้ข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้

(จ) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประเมินโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่นๆ ประเมินโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

(ฉ) เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถาม เงินรับฝากประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว และเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่มีอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่รายงาน ประเมินโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน สำหรับบัตรเงินฝากและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่รายงานนั้น คำนวณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน

(ช) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน เนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ซ) หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองในการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองเป็นข้อมูลตลาดเช่น อัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งได้มาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ นอกจากนี้ธนาคารมีการปรับปรุงมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมส่วนใหญ่ของธนาคารจัดอยู่ในประเภทระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ธนาคารจึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังกล่าวใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

42. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแสดงแยกตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	30 มิถุนายน 2569				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน:					
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า	62,397	-	62,397	-	62,397
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	32,211	31	31,166	14	32,211
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	28,285	14,356	13,929	-	28,285
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	17	-	-	17	17
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	8,842	-	8,842	-	8,842
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	29,276	33	29,229	14	29,276
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	9,162	-	9,213	-	9,213
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	28,879	-	-	28,030	28,030

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

42. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

	31 ธันวาคม 2568				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน:					
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า	54,009	-	54,009	-	54,009
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	23,155	33	23,122	-	23,155
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	35,563	16,017	19,546	-	35,563
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	17	-	-	17	17
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	14,211	-	14,211	-	14,211
ผ่านกำไรหรือขาดทุน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	29,135	154	28,981	-	29,135
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	9,104	-	9,165	-	9,165
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	25,227	-	-	24,642	24,642

43. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2569