

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2568

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลง ส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (รวมเรียกว่า “งบการเงิน”)

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือ ไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง 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

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



พลอยจุฑา สุคันธมาลย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 10678

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 25 มีนาคม 2569

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

	หน่วย:	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย:	หน่วย: พันบาท	หน่วย: พันบาท
สินทรัพย์			
เงินสด		124,208	83,246
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	8	53,072,504	42,436,701
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9	54,008,740	56,298,854
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10	23,155,013	23,555,370
เงินลงทุน - สุทธิ	11	44,683,907	28,227,489
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	12	25,227,443	23,306,445
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ	14	125,365	187,257
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	15	100,590	134,053
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	16	843,506	884,749
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	17.1	-	176,961
สินทรัพย์อื่น	18	23,650,080	12,731,378
รวมสินทรัพย์		224,991,356	188,022,503
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	19	106,070,097	100,323,626
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20	30,458,383	16,799,714
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,078,970	917,198
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	21	14,211,266	4,393,372
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	10	29,134,935	26,767,053
หนี้สินตามสัญญาเช่า	15.2	108,206	142,182
ประมาณการหนี้สิน	22	647,355	590,864
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	17.1	226,172	-
หนี้สินอื่น	23	18,792,930	11,968,269
รวมหนี้สิน		200,728,314	161,902,278

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางสาวอัญชลี บุญทรงเชือก)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และหัวหน้าสายงานบริหารกลุ่มลูกค้า
ประจำประเทศไทยและสำนักงานตัวแทน



(นายออง ธี ไร่)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
หัวหน้าสายงานการเงินและการบัญชี
ประจำประเทศไทยและสำนักงานตัวแทน

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2568 หน่วย: พันบาท	31 ธันวาคม 2567 หน่วย: พันบาท
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	24		
หุ้นสามัญ 1,484,263 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 7.64 บาท (2567: หุ้นสามัญ 1,484,263 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		11,339,767	14,842,627
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	24		
หุ้นสามัญ 1,483,705 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 7.64 บาท (2567: หุ้นสามัญ 1,483,705 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)		11,335,503	14,837,045
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	25	9,055,819	9,055,819
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	26	166,931	(28,534)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	27	1,133,977	1,484,263
ยังไม่ได้จัดสรร		2,570,812	771,632
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		24,263,042	26,120,225
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		224,991,356	188,022,503

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวอัญชลี บุญทรงชี่กุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และหัวหน้าสายงานบริหารกลุ่มลูกค้า
ประจำประเทศไทยและสำนักงานตัวแทน



(นายออง ธี ไข)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
หัวหน้าสายงานการเงินและการบัญชี
ประจำประเทศไทยและสำนักงานตัวแทน

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2568 หน่วย: พันบาท	31 ธันวาคม 2567 หน่วย: พันบาท
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	31.3, 35	5,456,119	5,950,628
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	31.3, 36	(3,695,717)	(3,638,055)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		1,760,402	2,312,573
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,484,231	1,478,001
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(508,215)	(399,798)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	37	976,016	1,078,203
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	31.3, 38	2,466,754	2,051,313
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	39	153,491	1,688
รายได้จากการดำเนินงานอื่น		13,448	27,580
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		5,370,111	5,471,357
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	31.3	(1,414,371)	(1,445,637)
ค่าตอบแทนกรรมการ		(6,700)	(6,700)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		(146,252)	(166,822)
ค่าเช่าอาคาร		(89,595)	(86,127)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	31.3, 31.5, 40	(1,999,217)	(2,220,914)
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		(3,656,135)	(3,926,200)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	41	(169,253)	502,002
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		1,883,229	1,043,155
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	17.2	(399,760)	(223,883)
กำไรสุทธิ		1,483,469	819,272

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวอัญชลี นุชกรงชีกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และหัวหน้าสายงานบริหารกลุ่มลูกค้า
ประจำประเทศไทยและสำนักงานตัวแทน



(นายออง ธี ใจ)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
หัวหน้าสายงานการเงินและการบัญชี
ประจำประเทศไทยและสำนักงานตัวแทน

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2568 หน่วย: พันบาท	31 ธันวาคม 2567 หน่วย: พันบาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:	17.3		
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		247,081	203,204
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		(1,978)	2,687
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง		(49,008)	(41,190)
รายการที่จะถูกบันทึกไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุกธจากภาษีเงินได้		196,095	164,701
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:			
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		1,902	(325)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิต		(2,689)	(10,023)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(43,219)	20,741
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง		8,801	(1,878)
รายการที่ไม่ถูกบันทึกไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุกธจากภาษีเงินได้		(35,205)	8,515
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		160,890	173,216
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		1,644,359	992,488
กำไรต่อหุ้น:			
กำไรต่อหุ้น (บาท)	32	0.99	0.55

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวอัญชลี บุญทรงชีกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และหัวหน้าสายงานบริหารกลุ่มลูกค้า
ประจำประเทศไทยและสำนักงานตัวแทน



(นายอง อี โป)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
หัวหน้าสายงานการเงินและการบัญชี
ประจำประเทศไทยและสำนักงานตัวแทน

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

หมายเหตุ	งบประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น									
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ค่าเผื่อการวัดมูลค่าทรัพย์สินที่วัดเพื่อการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์	กำไรสะสม	กำไรสะสม	กำไรสะสม	กำไรสะสม	กำไรสะสม	กำไรสะสม	กำไรสะสม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	14,837,045	9,055,819	(184,211)	(306)	(439)	1,484,263	1,537,967	26,730,138		
เงินปีผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	(1,602,401)	(1,602,401)		
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	819,272	819,272		
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	162,290	2,150	(8,018)	-	16,794	173,216		
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	162,290	2,150	(8,018)	-	836,066	992,488		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	14,837,045	9,055,819	(21,921)	1,844	(8,457)	1,484,263	771,632	26,120,225		
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	-	-	-	-	-	-	1,483,469	1,483,469		
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	199,199	(1,583)	(2,151)	-	(34,575)	160,890		
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	199,199	(1,583)	(2,151)	-	1,448,894	1,644,359		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	11,335,503	9,055,819	177,278	261	(10,608)	1,133,977	2,570,812	24,263,042		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2568 หน่วย: พันบาท	31 ธันวาคม 2567 หน่วย: พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,883,229	1,043,155
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	322,441	374,334
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	(169,253)	502,002
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุน (ต่ำกว่า) มูลค่าสุทธิเงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	31,922	(106,913)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้	(153,491)	(1,688)
กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(2,306,536)	(1,244,244)
ขาดทุนจากการด้อยค่าตัดจำหน่ายอุปกรณ์, สินทรัพย์สิทธิการใช้และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	16,524	205,059
กำไรจากการขายสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	-	(15,389)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น	38,694	41,916
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,760,402)	(2,312,573)
เงินสดรับดอกเบี้ย	5,526,360	5,801,563
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,668,983)	(3,676,450)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(83,419)	(162,568)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(322,914)	448,204
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(10,700,758)	15,302,806
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - สุทธิ	2,766,261	4,455,594
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	939,352	(13,332,805)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(1,676,785)	(61,360)
สินทรัพย์อื่น	(10,914,518)	(5,345,638)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง):		
เงินรับฝาก	5,746,471	5,543,949
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,658,669	(317,155)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อกวงตาม	161,772	93,990
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10,342,394	(183,028)
ประมาณการหนี้สินที่จ่ายชำระ	(19,176)	(10,072)
หนี้สินอื่น	6,778,152	769,254
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	16,758,920	7,363,739
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	(3,499,447)
เงินสดรับจากการขายตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	2,330,000	6,337,744
เงินสดจ่ายซื้อตราสารหนี้และตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
เบ็ดเสร็จอื่น	(99,621,460)	(43,288,002)
เงินสดรับจากการขายตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	84,306,874	34,992,676
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(3,905)	(5,616)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(192,277)	(312,940)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	6,906
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	-	18,271
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน	(13,180,768)	(5,750,408)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
		หน่วย: พันบาท	หน่วย: พันบาท
เงินสดจ่ายหนี้สินสัญญาเช่า		(35,648)	(34,557)
เงินสดจ่ายคืนผู้ถือหุ้น	24	(3,501,542)	-
เงินปันผลจ่าย	28	-	(1,602,401)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(3,537,191)	(1,636,958)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		40,962	(23,627)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		83,246	106,873
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		124,208	83,246
ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด			
รายการที่ใช้เงินสด:			
สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้น		6,184	8,664

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

 (นางสาวอัญชลี บุญทรงชีกุล) กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และหัวหน้าสายงานบริหารกลุ่มลูกค้า ประจำประเทศไทยและสำนักงานตัวแทน		 (นายอง อี ใ้) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสายงานการเงินและการบัญชี ประจำประเทศไทยและสำนักงานตัวแทน
--	---	---

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

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.....	32
12.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ.....	33
13.	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น.....	35
14.	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์.....	37
15.	สัญญาเช่า/หนี้สินตามสัญญาเช่า.....	38
16.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน.....	39
17.	สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้.....	40
18.	สินทรัพย์อื่น.....	42
19.	เงินรับฝาก.....	42
20.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน).....	42
21.	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน.....	43
22.	ประมาณการหนี้สิน.....	43
23.	หนี้สินอื่น.....	46
24.	ทุนเรือนหุ้น.....	46
25.	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น.....	47
26.	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น.....	47
27.	สำรองตามกฎหมาย.....	47
28.	เงินปันผล.....	47
29.	ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น.....	48
30.	สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน.....	48
31.	รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน.....	49
32.	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน.....	51
33.	สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้.....	52
34.	ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน.....	52
35.	รายได้ดอกเบี่ย.....	53
36.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี่ย.....	53
37.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ.....	53
38.	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน.....	54
39.	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน.....	54
40.	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น.....	54
41.	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ).....	55
42.	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน.....	55
43.	การอนุมัติงบการเงิน.....	58

หมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

1. ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลธนาคาร

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

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่ผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) จากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยไม่มีการหยุดรับรู้รายได้ อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินหรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์และค่าธรรมเนียมตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิตามบัญชี (มูลค่าคงค้างตามบัญชีหักด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้นั้น หากต่อมาในภายหลังสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากมูลค่าคงค้างตามบัญชีดังเดิม

(ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการรับรู้ตลอดช่วงเวลาเมื่อได้ให้บริการ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

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 วันที่สัญญาอนุพันธ์มีผลบังคับใช้ (Trade Date) และจะถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ตราสารอนุพันธ์ที่เข้าเงื่อนไขมิใช่เพื่อเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด 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 (หรือเฉพาะส่วนที่เจาะจงของสินทรัพย์ หนี้สิน) กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคามูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน รายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงตีราคาตามมูลค่ายุติธรรมเพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีการป้องกัน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนการเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากความเสี่ยงที่มีการป้องกันของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถือเป็นส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด

ในกรณีที่นำตราสารอนุพันธ์มาใช้เพื่อป้องกันการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินที่บันทึกในบัญชีหรือของรายการที่คาดว่าจะมีโอกาสเกิดขึ้นค่อนข้างสูงซึ่งมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมของการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดเฉพาะส่วนที่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงในรายการ “ค่าเพื่อการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด” ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

การบันทึกบัญชีเมื่อหยุดป้องกันความเสี่ยง

การบัญชีเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยง เลิกใช้โดยไม่ปรับปรุงย้อนหลัง เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือถูกขาย ถูกเพิกถอน หรือได้ใช้สิทธิตามสัญญาแล้ว หรือไม่เข้าเงื่อนไขการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป ทำหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับ เครื่องมือทางการเงินเพื่อใช้ป้องกันความเสี่ยง ซึ่งเดิมบันทึกสะสมไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้นให้ยังคงไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น และรับรู้เมื่อรายการที่ คาดว่าจะเกิดขึ้นได้บันทึกในทำหรือขาดทุน ในกรณีรายการที่คาดไว้ไม่เกิดขึ้น ทำหรือขาดทุนสะสมซึ่งเดิมแสดงไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้นจะรับรู้ ในทำหรือขาดทุนทันที

4.8 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือ ด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสด ตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

(ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของ สินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคา ทุนตัดจำหน่ายสุทธิต่อจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

(ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของ เงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ทำไร หรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยทำหรือขาดทุนจากการ เปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสะสมจะรับรู้ในทำหรือขาดทุนเมื่อจำหน่ายหรือเมื่อมีการตัดออกจากบัญชี ส่วนทำหรือขาดทุนจากอัตรา แลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่า ยุติธรรมสุทธิต่อจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

(ค) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้ เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้ รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมทำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ยุติธรรมและทำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นทำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมีได้ถือไว้เพื่อค่าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของ ราคาสูง เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทใน ภายหลังได้ การจัดประเภทรายการดังกล่าวพิจารณาเป็นรายตราสาร ทำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของ เงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีการโอนไปรับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงิน ลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปทำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะ แสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

การรับรู้รายการเริ่มแรก

รายการซื้อขายเงินลงทุน ธนาคารจะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อขาย (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารผูกพันในการซื้อหรือขายเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจริง

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อ ณ สิ้นวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตตามความเหมาะสมและ/หรือเทียบเคียงกับข้อมูลของบริษัทอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน

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

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

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

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาคงตัวจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาคงตัวจำหน่าย หรือจัดประเภทเป็นหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเมื่อเป็นหนี้สินทางการเงินเพื่อค้าหรือกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินอาจถูกกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนภายใต้เงื่อนไขอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

- ช่วยขจัดหรือลดการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันอย่างมีนัยสำคัญ
- กลุ่มของหนี้สินทางการเงิน หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ที่มีการบริหารจัดการ และประเมินผลการดำเนินงานด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม
- หนี้สินที่ประกอบด้วยอนุพันธ์หนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งรายการ

ผลการเปลี่ยนแปลงในสำรองมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแสดงแยกต่างหากในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นกรณีทำให้เกิดหรือทำให้เพิ่มการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันจะแสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินนั้น รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารจะแสดงใน "กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน"

ความเคลื่อนไหวในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร คำนวณจากผลต่างของมูลค่ายุติธรรมปัจจุบันและส่วนต่างระหว่างความเสี่ยงด้านเครดิตปัจจุบันและเมื่อเริ่มแรก

เมื่อเครื่องมือเหล่านี้ถูกตัดรายการออกจากบัญชี จำนวนที่แสดงไว้ในสำรองมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารจะไม่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง ยอดสะสมของสำรองมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารจะถูกโอนไปยังกำไรสะสม

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

หากกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารจะปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ออกใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไป หรือธนาคารได้อ่อนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และธนาคารยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่ชำระหนี้สิน

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในปีที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี ธนาคารยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

4.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยยอดเงินต้น ส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ประเภทเงินเบิกเกินบัญชีแสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี

4.10 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีการทั่วไป (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 ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

ขั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารจะรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้อย่างการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ ณ วันที่รายงาน และความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้อย่างการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินดังกล่าวนี้ ธนาคารใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพภายในของธนาคาร และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น ค่าช้ำเรเกินกว่า 30 วัน เงินให้สินเชื่อที่อยู่ในกลุ่มเฝ้าระวัง (Early warning sign) ลูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง การเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในของผู้กู้ นับแต่วันที่รับรู้อย่างการเมื่อเริ่มแรก และการถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตให้มีอันดับที่ต่ำกว่า 'ระดับนำลงทุน' (investment grade) เป็นต้น

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้อย่างการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญา

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของผู้สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการช้ำเรเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา สถานะล้มละลายหรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้วยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

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

ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบฐานะทางการเงินยังคงแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ตั้งกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาการค้าประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ได้รับการค้าประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตีงเพิ่ม (ลด) จะถูกบันทึกบัญชีเพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี

การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

4.11 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

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

หาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) หรือจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 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 รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบถามการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

4.13 สินทรัพย์สิทธิการใช้/หนี้สินตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

หากธนาคารไม่มีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงจะถูกโอนให้แก่ธนาคารเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าสินทรัพย์สิทธิการใช้จะถูกคิดค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะเกิดขึ้นก่อน

การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า - ในฐานะผู้เช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามบัญชีของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ธนาคารบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรกแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุการใช้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเพื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อยค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

ไม่มีการตัดจำหน่ายสำหรับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่อยู่ระหว่างพัฒนา

4.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ใช้สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ใช้สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

ขาดทุนจากการด้อยค่า รับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิด เงินสดสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

4.16 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อการระงับหนี้ซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว ความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยการระงับหนี้สิน และธนาคารสามารถประมาณมูลค่าการระงับหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.17 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ธนาคารรับรู้หนี้สินด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระเมื่อธนาคารมีการระงับหนี้ตามกฎหมายหรือการระงับหนี้โดยอนุมาณที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีต และการระงับหนี้สินสามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

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

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและในปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน การคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ธนาคารคำนวณดอกเบี้ยจ่ายหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการจ่ายเงินสมทบและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้อย่างไรในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีตหรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการจะรับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์เมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ธนาคารรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อธนาคารรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างมีระยะเวลาเกินกว่า 12 เดือน นับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์ดังกล่าวจะคำนวณด้วยการคิดลดกระแสเงินสด

การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น ซึ่งฝ่ายบริหารต้องพิจารณาความเหมาะสมของข้อสมมติฐานต่าง ๆ ดังกล่าว โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดสภาพแวดล้อมเศรษฐกิจในสภาวะปัจจุบัน

4.18 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สิทธิประโยชน์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน

ผลแตกต่างจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศรับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

สิทธิประโยชน์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิมแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ธนาคารมีการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งที่เป็นเพื่อค้าและเพื่อป้องกันความเสี่ยงสัญญาเพื่อค้าและสัญญาเพื่อป้องกันความเสี่ยงแสดงมูลค่าตามราคายุติธรรม ยอดคงเหลือในสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ยังไม่ครบกำหนด ณ วันที่รายงานจะถูกปรับมูลค่าให้แสดงในราคายุติธรรมโดยเปรียบเทียบกับอัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญากับอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าจากสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่มีอายุคงเหลือใกล้เคียงกัน ณ วันที่รายงาน การเปลี่ยนแปลงมูลค่าราคายุติธรรมของยอดคงเหลือในสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสดส่วนที่มีประสิทธิภาพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.19 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดได้จัดตั้งโครงการให้สิทธิซื้อหุ้นของกลุ่มธนาคารแก่กรรมการและพนักงาน การวัดมูลค่ายุติธรรมของบริการที่ได้รับแลกเปลี่ยนกับการให้สิทธิในการซื้อหุ้น จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการทำหรือขาดทุน ธนาคารจะวัดมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินที่เกิดจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสดทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และรับรู้ภาระหนี้สินที่มีอยู่ทั้งหมดในงบฐานะการเงิน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสิทธิดังกล่าวจะรับรู้ด้วยการเพิ่มหรือลดค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในส่วนของการทำหรือขาดทุน

4.20 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร ตลอดจนการปรับปรุงภาษีที่เกี่ยวข้องรายการในปีก่อน ๆ ธนาคารจะบันทึกภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในส่วนของการทำหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ข) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางภาษีและมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะถูกยกทวน ณ ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้นๆ ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

4.21 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่ถือการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

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

4.22 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่สำคัญในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

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 ซึ่งทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการกำกับ ทิศตามและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของแนวป้องกันชั้น 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)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือ มูลค่าตามบัญชี

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าสูงสุดที่ธนาคารต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม, 2568 และ 2567 ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์	53,073	42,437
เงินลงทุน	44,684	28,228
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	25,777	23,997
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	417	518
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	123,951	95,180
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	8,023	7,390
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	29,189	28,584
รวม	37,212	35,974
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	161,163	131,154

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 53,073 ล้านบาท และ 42,437 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคู่สัญญาที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ระหว่าง AA- ถึง B ตามการจัดอันดับของบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายนอก ได้แก่ Moody's S&P และ Fitch

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ต่อไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่ธนาคารถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ที่มีหลักประกัน ณ วันที่		ประเภทของหลักประกันหลัก
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567	
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์	20,018	18,914	ตราสารหนี้
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	367	1,351	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง, เครื่องจักร และอื่นๆ

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารขาดทุน ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

	31 ธันวาคม 2568			รวม
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	52,783	-	-	52,783
อันดับที่อยู่ต่ำกว่า "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
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	35,563	-	-	35,563
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	35,563	-	-	35,563
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(27)	-	-	(27)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ				
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
สัญญาจำประกันทางการเงิน				
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)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

31 ธันวาคม 2567

	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่ 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"	42,060	-	-	42,060
อันดับที่อยู่ต่ำกว่า "ระดับน่าลงทุน"	262	113	-	375
ค้างชำระ: 1 - 30 วัน	-	4	-	4
รวม	42,322	117	-	42,439
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2)	-	-	(2)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	42,320	117	-	42,437
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	11,632	-	-	11,632
รวม	11,632	-	-	11,632
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2)	-	-	(2)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	11,630	-	-	11,630
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	16,583	-	-	16,583
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	16,583	-	-	16,583
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4)	-	-	(4)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและ ดอกเบี้ยค้างรับ				
ไม่ค้างชำระ:	21,700	1,532	-	23,232
ค้างชำระ: 1 - 30 วัน	144	152	-	296
ค้างชำระ: 31 - 90 วัน	-	21	-	21
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	448	448
รวม	21,844	1,705	448	23,997
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(13)	(230)	(448)	(691)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	21,831	1,475	-	23,306
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ				
ไม่ค้างชำระ:	7,352	38	-	7,390
รวม	7,352	38	-	7,390
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4)	(4)	-	(8)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	7,348	34	-	7,382
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ไม่ค้างชำระ:	21,485	6,064	1,035	28,584
รวม	21,485	6,064	1,035	28,584
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3)	(7)	(211)	(221)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	21,482	6,057	824	28,363

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

5.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดคือความเป็นไปได้ในการสูญเสียมูลค่าทางเศรษฐกิจอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราหรือราคาในตลาดการเงิน ฐานะความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารส่วนใหญ่เกิดขึ้นจากแหล่งดังกล่าว

บัญชีเพื่อค้า (Trading book)

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

บัญชีที่มีได้มีไว้เพื่อค้า (Non-trading book)

ความเสี่ยงด้านตลาดยังอาจเกิดขึ้นได้ในบัญชีอื่นที่มีใช้บัญชีเพื่อค้าจากข้อกำหนดในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเป็นจำนวนมาก จำพวกตราสารหนี้คุณภาพสูงซึ่งมีสภาพคล่อง และการแปลงค่าจากสินทรัพย์ หนี้สิน และกำไรที่ใช้สกุลเงินบาท

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”
- ความเสี่ยงจากการปรับมูลค่าเครดิตของลูกค้าเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของตราสารอนุพันธ์ของลูกค้าผ่านทาง การปรับมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต (CVA)

การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาด

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

มูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR)

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

แบบจำลองมูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) คำนวณค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของตลาดในช่วงระยะเวลาไม่น้อยกว่า 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) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

วิธีแบบจำลองโดยอาศัยข้อมูลในอดีตที่ปรับด้วยค่าความผันผวนในปัจจุบัน (Volatility-Scaled VaR)

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

มูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) ถูกคำนวณจากสถานะ ณ สิ้นวันทำการ ระดับความเสี่ยงระหว่างวันอาจแตกต่างจากที่รายงาน ณ สิ้นวันทำการ

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

การทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing)

ขาดทุนที่เกิดขึ้นเกินกว่าระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 97.5 จะไม่สามารถวัดความเสียหายได้โดยวิธีการการคำนวณมูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) ดังนั้น จึงไม่สามารถประเมินความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์ความเสี่ยงที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้

ธนาคารยังได้มีการจัดการทดสอบมูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) ภายใต้การทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress testing) ของความเสี่ยงด้านตลาดเป็นรายเดือน 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) จะสอบทานความเสี่ยงที่ต้องเผชิญในภาวะวิกฤติ 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) ฝ่ายบริหารเงินจะทำการธุรกรรมในตลาด โดยใช้เครื่องมือทางการเงินที่ได้รับอนุมัติ เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยสุทธิตามกรอบของ VaR และเพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

การคำนวณมูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) และการทดสอบภาวะวิกฤติ จะนำไปประยุกต์ใช้กับความเสี่ยงที่มีต่อบัญชีที่มีได้มีไว้เพื่อค้า เช่นเดียวกับบัญชีเพื่อค้า ซึ่งรวมถึงเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญของธนาคาร จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

	31 ธันวาคม 2568							รวม	อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย
	อัตราดอกเบี้ย เปลี่ยนทันที	ภายใน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ตัดดอกเบี้ย	สินเชื่อบริษัท ผูกพัน		
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	ร้อยละต่อปี
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสด	-	-	-	-	-	124	-	124	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	13	50,760	283	-	-	2,017	-	53,073	2.97
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,068	796	775	51,370	-	-	54,009	2.39
เงินลงทุน - สุทธิ	-	13,797	11,388	19,482	-	17	-	44,684	2.21
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,315	18,849	178	3,907	965	55	508	25,777	3.30
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	17,285	-	-	-	-	-	-	17,285	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
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,053	13,511	-	-	-	6,894	-	30,458	1.66
หนี้สินช่วยคืนเชื่อกวงตาม	-	-	-	-	-	1,079	-	1,079	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9,427	3,794	990	-	-	-	-	14,211	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	18	18	60	12	-	-	108	3.57
เจ้าหน้าที่หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และเจ้าหน้าที่ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	10,677	-	-	-	-	-	-	10,677	1.58
เจ้าหน้าที่จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	-	-	-	4,927	-	4,927	-
หนี้สินอื่น ๆ	-	-	-	-	-	158	-	158	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	105,568	36,268	1,677	60	12	24,103	-	167,688	

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

	31 ธันวาคม 2567													
	อัตราดอกเบี้ย เปลี่ยนแปลงทันที		ภายใน 6 เดือน		มากกว่า 6 เดือน ถึง 1 ปี		มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี		มากกว่า 5 ปี		ไม่มีดอกเบี้ย	สิ้นเชื่อด้อย คุณภาพ	รวม	อัตรา ผลตอบแทน เฉลี่ย
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท				
สินทรัพย์ทางการเงิน														
เงินสด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83	-	-	83	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	2,773	33,955	3,995	-	-	-	-	-	-	1,714	-	-	42,437	4.02
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	5,280	1,393	1,267	48,359	-	-	-	-	-	-	-	56,299	2.56
เงินลงทุน - สุทธิ	-	5,696	1,708	19,425	1,384	-	-	-	-	15	-	-	28,228	2.84
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และออกเชื่อกำประกัน	1,976	17,589	1,600	2,301	-	-	-	-	-	81	450	-	23,997	3.93
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อสินค้าภาคเอกชน	8,688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,688	3.60
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,890	-	-	2,890	-
สินทรัพย์อื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	518	-	-	518	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	13,437	62,520	8,696	22,993	49,743	5,301	450	163,140						
หนี้สินทางการเงิน														
เงินรับฝาก	74,245	12,586	4,886	-	-	-	-	-	-	8,607	-	-	100,324	2.45
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,541	245	-	-	-	-	-	-	-	5,014	-	-	16,800	2.31
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อกวาดตาม	-	-	-	-	-	-	-	-	-	917	-	-	917	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,907	1,504	982	-	-	-	-	-	-	-	-	4,393	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	10	18	96	18	-	-	-	-	-	-	-	142	3.28
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และเจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อสินค้าภาคเอกชน	8,136	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,136	2.31
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,456	-	-	1,456	-
หนี้สินอื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131	-	-	131	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	93,922	14,748	6,408	1,078	18	16,125	-	132,299						

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต่อกำไรหรือขาดทุน และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของงบกำไรขาดทุนเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ความอ่อนไหวของส่วนของผู้ถือหุ้นคำนวณโดยวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ใหม่ รวมถึงผลกระทบของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด โดยสมมติให้อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไป วิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากปีก่อน

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องมาจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ เมื่อแปลงมูลค่าที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการต่าง ๆ ในงบการเงินของธนาคารไปเป็นสกุลเงินท้องถิ่นแล้ว ทำให้มูลค่าทางบัญชีของธนาคารลดลง รวมถึงการลดลงของรายได้หรือเกิดผลขาดทุนจากการค้าเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านเกินดุล (ขาดทุน) ในสกุลเงินต่าง ๆ สรุปได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2568 หน่วย: ล้านดอลลาร์สหรัฐ	31 ธันวาคม 2567 หน่วย: ล้านดอลลาร์สหรัฐ
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	(12)	(9)
เงินสกุลอื่น*	(4)	(7)

* สำหรับสกุลอื่นแสดงเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การวิเคราะห์จะคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต่อกำไรขาดทุน และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยมีข้อสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่ 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)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

กรอบการทดสอบสภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่องของธนาคารประกอบไปด้วยสถานการณ์ความเสี่ยงที่หลากหลาย ภายใต้ระยะเวลาขั้นต่ำ (Survival period) ที่แตกต่างกัน เพื่อสะท้อนความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารอย่างเหมาะสม การทดสอบสภาวะวิกฤติประกอบไปด้วย สภาวะวิกฤติเฉพาะธนาคาร (Idiosyncratic stress) สภาวะวิกฤติที่เกิดขึ้นทั้งตลาด (Market wide stress) และสภาวะวิกฤติทั้งสอง สถานการณ์รวมกัน (Combined stress)

คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่ควบคุมความเหมาะสมของสถานการณ์วิกฤติ รวมถึงสมมติฐานต่าง ๆ ที่ใช้ในการจัดทำทดสอบสภาวะวิกฤติ

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2561 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร ไตรมาสที่ 4 ปี 2568 ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปี ผ่านทาง website ของธนาคาร <https://www.sc.com/th> อย่างไรก็ดี ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร ไตรมาสที่ 4 ปี 2567 แล้วในเดือนมีนาคม 2568

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารได้ถูกจัดประเภทตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาดังนี้

	31 ธันวาคม 2568						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	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 และลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อ	17,285	-	-	-	-	-	17,285
ค้ำภาคเอกชน							
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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,079	-	-	-	-	-	1,079
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9,427	3,794	990	-	-	-	14,211
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	18	18	60	12	-	108
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และเจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อ	10,677	-	-	-	-	-	10,677
ค้ำภาคเอกชน							
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	4,927	-	-	-	-	-	4,927
หนี้สินอื่น ๆ	158	-	-	-	-	-	158
รวมหนี้สินทางการเงิน	129,671	36,268	1,677	60	12	-	167,688

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

31 ธันวาคม 2567							
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ชี้กำหนด	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	83	-	-	-	-	-	83
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	1,794	36,648	3,995	-	-	-	42,437
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	5,280	1,393	1,267	48,359	-	56,299
เงินลงทุน - สุทธิ	-	5,696	1,708	19,425	1,384	15	28,228
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,532	14,049	1,799	3,701	1,916	-	23,997
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	8,688	-	-	-	-	-	8,688
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	2,890	-	-	-	-	-	2,890
สินทรัพย์อื่น ๆ	518	-	-	-	-	-	518
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	16,505	61,673	8,895	24,393	51,659	15	163,140
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	81,738	13,700	4,886	-	-	-	100,324
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	12,281	4,519	-	-	-	-	16,800
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	917	-	-	-	-	-	917
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,907	1,504	982	-	-	4,393
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	10	18	96	18	-	142
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และเจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	8,136	-	-	-	-	-	8,136
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	1,456	-	-	-	-	-	1,456
หนี้สินอื่น ๆ	131	-	-	-	-	-	131
รวมหนี้สินทางการเงิน	104,659	20,136	6,408	1,078	18	-	132,299

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ตามมูลค่าตามสัญญา (notional amounts) จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

	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

	31 ธันวาคม 2567		
	ภายใน 1 ปี หน่วย: ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี หน่วย: ล้านบาท	รวม หน่วย: ล้านบาท
อัตราแลกเปลี่ยน			
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	719,724	4,675	724,399
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	42,106	146,990	189,096
สัญญาสิทธิซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	15,633	-	15,633
อัตราดอกเบี้ย			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	180,087	423,123	603,210
สัญญาสิทธิในอัตราดอกเบี้ย	12,848	6,295	19,143
อื่น ๆ			
สัญญาซื้อขายตราสารหนี้ล่วงหน้า	19,048	26,674	45,722
สัญญาซื้อขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต	1,427	-	1,427
รวม	990,873	607,757	1,598,630

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

6. การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	31 ธันวาคม 2568				
	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	124	124
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	-	-	53,073	53,073
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	54,009	-	-	-	54,009
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	23,155	-	-	-	23,155
เงินลงทุน - สุทธิ	-	35,563	17	9,104	44,684
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ - สุทธิ	-	-	-	25,227	25,227
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืน ภาคเอกชน ⁽¹⁾	-	-	-	17,285	17,285
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน ⁽¹⁾	-	-	-	5,333	5,333
รายได้ค้างรับและดอกเบียค้างรับ ⁽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
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	14,211	-	-	-	14,211
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	29,135	-	-	-	29,135
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	108	108
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และเจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืน ภาคเอกชน ⁽²⁾	-	-	-	10,677	10,677
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน ⁽²⁾	-	-	-	4,927	4,927
ดอกเบียค้างจ่าย ⁽²⁾	-	-	-	158	158
รวมหนี้สินทางการเงิน	43,346	-	-	153,477	196,823

⁽¹⁾ รายการเหล่านี้เป็นส่วนหนึ่งของ "สินทรัพย์อื่น" ในงบฐานะการเงิน

⁽²⁾ รายการเหล่านี้เป็นส่วนหนึ่งของ "หนี้สินอื่น" ในงบฐานะการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

6. การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

	31 ธันวาคม 2567				รวม
	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ติดจำหน่าย	
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	83	83
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	-	-	42,437	42,437
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	56,299	-	-	-	56,299
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	23,555	-	-	-	23,555
เงินลงทุน - สุทธิ	-	16,583	15	11,630	28,228
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	-	-	-	23,306	23,306
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืน ภาคเอกชน ⁽¹⁾	-	-	-	8,688	8,688
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน ⁽¹⁾	-	-	-	2,890	2,890
รายได้ค้างรับและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	-	-	-	518	518
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	79,854	16,583	15	89,552	186,004
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	100,324	100,324
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	16,800	16,800
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	917	917
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,393	-	-	-	4,393
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	26,767	-	-	-	26,767
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	142	142
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และเจ้าหนี้ตามธุรกรรม ซื้อคืนภาคเอกชน ⁽²⁾	-	-	-	8,136	8,136
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน ⁽²⁾	-	-	-	1,456	1,456
ดอกเบี้ยค้างจ่าย ⁽²⁾	-	-	-	131	131
รวมหนี้สินทางการเงิน	31,160	-	-	127,906	159,066

⁽¹⁾ รายการเหล่านี้เป็นส่วนหนึ่งของ "สินทรัพย์อื่น" ในงบฐานะการเงิน

⁽²⁾ รายการเหล่านี้เป็นส่วนหนึ่งของ "หนี้สินอื่น" ในงบฐานะการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

7. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์หลักของธนาคารในการบริหารจัดการเงินกองทุน คือ การรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

เงินกองทุนและอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ตามข้อกำหนดของ รพท. ซึ่งอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

	31 ธันวาคม 2568 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2567 หน่วย: ล้านบาท
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น:		
ทุนที่ออกและชำระแล้วและส่วนเกินมูลค่าหุ้น	20,391	23,893
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,134	1,484
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	1,073	103
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	53	55
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,501)	(1,417)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	21,150	24,118
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองส่วนเกิน	252	244
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	252	244
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	21,401	24,362

	อัตราขั้นต่ำตาม ข้อกำหนด รพท. ร้อยละ	31 ธันวาคม 2568 ธนาคาร ร้อยละ	31 ธันวาคม 2567 ธนาคาร ร้อยละ
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน			
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.0	27.2	33.1
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.5	26.8	32.8
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.0	26.8	32.8
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง		0.3	0.3
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ (ล้านบาท)		21,401	24,362
อัตราส่วนเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ต่อสินทรัพย์เสี่ยง		27.2	33.1

ตามประกาศของรพท.ที่ สนส.4/2556 และ สนส.14/2562 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.sc.com/th) ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปี โดยข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2568

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

8. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

	31 ธันวาคม 2568			31 ธันวาคม 2567		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,190	1,325	2,515	1,039	904	1,943
ธนาคารพาณิชย์	414	32,398	32,812	59	28,520	28,579
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	50	-	50
รวม	1,604	33,723	35,327	1,148	29,424	30,572
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	16	-	16	26	-	26
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(23)	(23)	-	(25)	(25)
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	(1)	(1)
รวมในประเทศ	1,620	33,700	35,320	1,174	29,398	30,572
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	14	14,884	14,898	137	11,246	11,383
เงินเยน	148	2,123	2,271	166	-	166
เงินยูโร	-	30	30	66	-	66
เงินสกุลอื่น	220	282	502	128	-	128
รวม	382	17,319	17,701	497	11,246	11,743
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	68	-	68	123	-	123
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(15)	(15)	-	-	-
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	-	(1)	-	(1)	(1)
รวมต่างประเทศ	449	17,304	17,753	620	11,245	11,865
รวมในประเทศและต่างประเทศ	2,069	51,004	53,073	1,794	40,643	42,437

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารได้ทำธุรกรรมถ่ายโอนความเสี่ยงด้านเครดิตประเภท unfunded risk participation โดยมีสินทรัพย์อ้างอิงส่วนที่มีการโอนความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 4 ล้านบาท และ 1,461 ล้านบาท ตามลำดับ

9. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	49,938	45,635
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,773	2,449
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	434	2,078
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	1,864	6,137
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	54,009	56,299

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

10. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

10.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าจำแนกตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2568			31 ธันวาคม 2567		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
อัตราแลกเปลี่ยน	15,291	(16,554)	931,647	15,808	(16,685)	922,336
อัตราดอกเบี้ย	7,396	(7,015)	657,478	7,626	(6,120)	618,954
อื่น ๆ						
- สัญญาซื้อขายตราสารหนี้ล่วงหน้า	410	(5,512)	59,896	121	(3,961)	45,722
- สัญญาซื้อขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-	-	(1)	1,427
- สัญญาแลกเปลี่ยนสินค้าโภคภัณฑ์	58	(54)	6,417	-	-	-
รวมอื่น ๆ	468	(5,566)	66,313	121	(3,962)	47,149
รวม	23,155	(29,135)	1,655,438	23,555	(26,767)	1,588,439

10.2 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจำแนกตามประเภทของการป้องกันความเสี่ยงและตามประเภทความเสี่ยง มีรายละเอียดดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม มีรายละเอียดดังนี้

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	-

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

10. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2567		
	มูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	มูลค่าสะสมของการปรับปรุงมูลค่าเนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	
	หน่วย: ล้านบาท	สินทรัพย์ หน่วย: ล้านบาท	หนี้สิน หน่วย: ล้านบาท
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสกุลดอลลาร์สหรัฐที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	3,399	11	(5)
รวม	3,399	11	(5)

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม มีรายละเอียดดังนี้

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

เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2567		
	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	หนี้สิน
	หน่วย: ล้านบาท	สินทรัพย์ หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	3,399	4	(12)

ผลลัพธ์ของกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงของธนาคาร ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.7 โดยเฉพาะการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในระหว่างปี ซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงมีรายละเอียดดังนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

10. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง		เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2568		
			กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดจากการป้องกันความเสี่ยง		การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิรวมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่ประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง
			รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสกุลดอลลาร์สหรัฐที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	22	(22)	-	
เงินให้กู้ยืมที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	2	(2)	-	
รวม		24	(24)	-	

รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง		เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2567		
			กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดจากการป้องกันความเสี่ยง		การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิรวมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่ประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง
			รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสกุลดอลลาร์สหรัฐที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	6	(7)	(1)	
รวม		6	(7)	(1)	

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

10. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด มีรายละเอียดดังนี้

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

รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2567		
	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง	มูลค่าเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	
	หน่วย: ล้านบาท	ส่วนที่ยังคงใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง	ส่วนที่ไม่ได้ใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสกุลเงินวอนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	1	1	-
เงินฝากประจำที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสกุลดอลลาร์สหรัฐที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	1	1	-
รวม	2	2	-

ผลลัพธ์ของกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงของธนาคาร ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.7 โดยเฉพาะมูลค่าที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ซึ่งธนาคารฯ กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด และการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิธรรมที่ใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด มีรายละเอียดดังนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

10. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

31 ธันวาคม 2568							
เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	มูลค่าตามบัญชี			การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้ เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มี ประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง			มูลค่าเงินสำรอง สำหรับการป้องกัน ความเสี่ยงในกระแส เงินสดที่ถูกรับปรุง รายการไปยังกำไร หรือขาดทุน
	จำนวน เงินตาม สัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	รวม	ส่วนที่มี	ส่วนที่ไม่มี	
					ประสิทธิภาพ ที่รับรู้ใน ขาดทุน เบ็ดเสร็จ อื่น	ประสิทธิภาพ ที่รับรู้ใน กำไรหรือ ขาดทุน	
หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (บาท: ดอลลาร์) สำหรับการป้องกันความเสี่ยงของเงินฝากประจำ สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	-	-	(2)	(2)	-	2
รวม	-	-	-	(2)	(2)	-	2

31 ธันวาคม 2567							
เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	มูลค่าตามบัญชี			การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้ เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มี ประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง			มูลค่าเงินสำรอง สำหรับการป้องกัน ความเสี่ยงในกระแส เงินสดที่ถูกรับปรุง รายการไปยังกำไร หรือขาดทุน
	จำนวน เงินตาม สัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	รวม	ส่วนที่มี	ส่วนที่ไม่มี	
					ประสิทธิภาพ ที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ประสิทธิภาพ ที่รับรู้ใน กำไรหรือ ขาดทุน	
หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (บาท: วอน) สำหรับการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารหนี้ สกุลเงินวอนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	5,095	502	(50)	1	1	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (บาท: ดอลลาร์) สำหรับการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนใน ตราสารหนี้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	1,697	5	-	1	1	-	-
รวม	6,792	507	(50)	2	2	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

10. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

รายการกระทบยอดเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น แยกตามประเภทความเสี่ยงมีดังนี้

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด หน่วย: ล้านบาท	เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด หน่วย: ล้านบาท
ยอดคงเหลือต้นปี - สุทธิภาษีเงินได้	2	-
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมส่วนที่มีประสิทธิภาพ: ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน	(2)	2
การเปลี่ยนแปลงในต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตถบัญญัติ ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	-	-
ยอดคงเหลือปลายปี - สุทธิภาษีเงินได้	-	2

11. เงินลงทุน

11.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	9,104	11,630
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	35,563	16,583
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	17	15
รวมเงินลงทุน	44,684	28,228

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,935	5,922
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	3,177	5,710
รวม	9,112	11,632
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8)	(2)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย - สุทธิ	9,104	11,630

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

11. เงินลงทุน (ต่อ)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	19,546	11,490
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	16,017	5,093
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	35,563	16,583
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(27)	(4)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	มูลค่ายุติธรรม		เงินปันผลรับ	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	17	15	10	9
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	17	15	10	9

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารไม่มีการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นออกจากบัญชี

12. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ

12.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	18	10
เงินให้กู้ยืม	25,600	23,815
ตัวเงิน	-	46
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(29)	(25)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธจากรายได้รอตัดบัญชี	25,589	23,846
บวก: ดอกเบียค้างรับ	188	151
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธจากรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบียค้างรับ	25,777	23,997
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(550)	(691)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ - สุทธิ	25,227	23,306

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

12. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ (ต่อ)

12.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	31 ธันวาคม 2568 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2567 หน่วย: ล้านบาท
ในประเทศ	24,339	22,089
ต่างประเทศ	1,250	1,757
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธจากรายได้รอตัดบัญชี	25,589	23,846

12.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	31 ธันวาคม 2568		31 ธันวาคม 2567	
	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และดอกเบีย ค้างรับ หน่วย: ล้านบาท	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น หน่วย: ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบียค้างรับ หน่วย: ล้านบาท	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิต (Performing)	23,354	(7)	21,844	(13)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิต (Under-Performing)	1,915	(35)	1,705	(230)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	508	(508)	448	(448)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้รอตัดบัญชี	25,777	(550)	23,997	(691)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

13. ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	31 ธันวาคม 2568			
	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)				
ยอดต้นปี	2	-	-	2
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	-
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(1)	-	-	(1)
ยอดปลายปี	1	-	-	1
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นปี	2	-	-	2
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าสำหรับผลขาดทุนใหม่	6	-	-	6
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	-
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	-	-	-	-
ยอดปลายปี	8	-	-	8
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
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)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

13. ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ต่อ)

	31 ธันวาคม 2567			
	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	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	2	-	-	2
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	-	-	-	-
ยอดปลายปี	2	-	-	2
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นปี	5	-	-	5
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(1)	-	-	(1)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1	-	-	1
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(3)	-	-	(3)
ยอดปลายปี	2	-	-	2
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ยอดต้นปี	2	-	-	2
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	2	-	-	2
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	-	-	-	-
ยอดปลายปี	4	-	-	4
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	214	40	-	254
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	(165)	165	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(37)	22	448	433
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	4	4	-	8
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(3)	(1)	-	(4)
ยอดปลายปี	13	230	448	691

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

14. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์

	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	อุปกรณ์	สินทรัพย์ ระหว่างทำ	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	164	219	-	383
ซื้อเพิ่ม	-	3	3	6
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(24)	(5)	-	(29)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	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
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	35	74	-	109
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	41	51	-	92
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(23)	(5)	-	(28)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	53	120	-	173
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	24	42	-	66
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	(1)	-	(1)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	77	161	-	238
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	87	97	3	187
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	65	58	2	125
อายุการใช้งานคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 (ปี)	3	0-4	-	-
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนทำหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่				
31 ธันวาคม 2567				92
31 ธันวาคม 2568				66

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีอุปกรณ์ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาต่อการใช้งานของอุปกรณ์ดังกล่าวมีจำนวนรวม 66 ล้านบาท และ 12 ล้านบาท ตามลำดับ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

15. สัญญาเช่า/หนีสินตามสัญญาเช่า

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของธนาคารโดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญา มีระยะเวลาตั้งแต่ 3 ถึง 10 ปี

15.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

	อาคาร หน่วย: ล้านบาท	ยานพาหนะ หน่วย: ล้านบาท	รวม หน่วย: ล้านบาท
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	217	9	226
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	9	9
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(9)	-	(9)
ปิดสัญญา	-	(9)	(9)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	208	9	217
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	2	3	5
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(5)	-	(5)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	205	12	217
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	45	9	54
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	36	2	38
ปิดสัญญา	-	(9)	(9)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	81	2	83
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	31	3	34
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	112	5	117
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	127	7	134
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	93	7	100
ค่าเสื่อมราคาที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่			
31 ธันวาคม 2567			38
31 ธันวาคม 2568			34

15.2 หนีสินตามสัญญาเช่า

	31 ธันวาคม 2568 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2567 หน่วย: ล้านบาท
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	117	155
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(9)	(13)
หนีสินตามสัญญาเช่า - สุทธิ	108	142

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 5.3 เรื่อง ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

15. สัญญาเช่า/หนี้สินตามสัญญาเช่า (ต่อ)

15.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

	31 ธันวาคม 2568 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2567 หน่วย: ล้านบาท
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	34	38
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	4	5
รวม	38	43

ธนาคารมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 จำนวน 40 ล้านบาท และ 40 ล้านบาท ตามลำดับ

16. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ หน่วย: ล้านบาท	โปรแกรมคอมพิวเตอร์:ระหว่างพัฒนา หน่วย: ล้านบาท	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ หน่วย: ล้านบาท
ราคาทุน			
1 มกราคม 2567	1,731	5	1,736
ซื้อเพิ่ม	18	260	278
โอนเข้า (โอนออก)	252	(252)	-
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(306)	(7)	(313)
31 ธันวาคม 2567	1,695	6	1,701
ซื้อเพิ่ม	-	192	192
โอนเข้า (โอนออก)	181	(181)	-
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(7)	(7)	(14)
31 ธันวาคม 2568	1,869	10	1,879
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
1 มกราคม 2567	673	-	673
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	246	-	246
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(103)	-	(103)
31 ธันวาคม 2567	816	-	816
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	223	-	223
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(4)	-	(4)
31 ธันวาคม 2568	1,035	-	1,035
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2567	879	6	885
31 ธันวาคม 2568	834	10	844
อายุการใช้งานคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 (ปี)	0 - 9		
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่			
31 ธันวาคม 2567			246
31 ธันวาคม 2568			223

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายก่อนใช้งานของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ดังกล่าวมีจำนวน 212 ล้านบาท และ 192 ล้านบาท ตามลำดับ

ในระหว่างปี 2568 และ 2567 ธนาคารได้ประเมินอายุการใช้ประโยชน์ของโปรแกรมคอมพิวเตอร์เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มบริษัท และเพื่อสะท้อนอายุการใช้ประโยชน์ที่เหลือ อายุการให้ประโยชน์ของโปรแกรมคอมพิวเตอร์เดิมประมาณไว้ที่ 3 - 5 ปี อายุการให้ประโยชน์ใหม่มีอายุ 10 ปี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

17. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

17.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	งบฐานะการเงิน ณ วันที่		ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม 2568 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2567 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2568 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2567 หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน	-	-	-	(278)
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	45	46	(1)	21
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	85	67	18	(2)
ประมาณการหนี้สินอื่น	3	2	1	(3)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	49	44	5	-
ผลขาดทุนสุทธิทางภาษียกไป	-	653	(653)	653
อื่น ๆ	32	36	(4)	11
รวม	214	848	(634)	402
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน	440	670	(230)	(670)
เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	1	(1)	(1)
รวม	440	671	(231)	(671)
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(226)	177	-	-
รวมส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชี			(403)	(269)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสรุปได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2568 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2567 หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - ยอดต้นปี	177	446
ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		
รายการปรับปรุงสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(3)	-
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(360)	(225)
รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(40)	(44)
รวมส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับปี	(403)	(269)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - ยอดปลายปี	(226)	177

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

17. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ (ต่อ)

17.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	37	-
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	-	(1)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	363	225
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	400	224

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 กับอัตราภาษีเงินได้ที่ใช้ สามารถแสดงได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,883	1,043
อัตราภาษีเงินได้	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คูณอัตราภาษีเงินได้	377	209
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	-	(1)
ผลกระทบทางภาษีที่เกิดจาก:		
การกลับรายการของการปรับลดมูลค่าของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของปีก่อน	3	-
ผลกระทบของรายได้ที่ได้นับยกเว้นภาษีและค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถเป็นรายจ่ายทางภาษี - สุทธิ	20	16
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	400	224

17.3 องค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

	31 ธันวาคม 2568			31 ธันวาคม 2567		
	จำนวนก่อนภาษี หน่วย: ล้านบาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ หน่วย: ล้านบาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี หน่วย: ล้านบาท	จำนวนก่อนภาษี หน่วย: ล้านบาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ หน่วย: ล้านบาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี หน่วย: ล้านบาท
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:						
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	247	(49)	198	203	(41)	162
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(2)	-	(2)	3	(1)	2
รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	245	(49)	196	206	(42)	164
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:						
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2	-	2	-	-	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิต	(3)	1	(2)	(10)	2	(8)
กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(43)	8	(35)	21	(4)	17
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(44)	9	(35)	11	(2)	9
รวม	201	(40)	161	217	(44)	173

17.4 ภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง (Pillar Two model rules)

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

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

18. สินทรัพย์อื่น

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	17,285	8,688
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	5,333	2,890
อื่น ๆ	1,032	1,153
รวม	23,650	12,731

19. เงินรับฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
กระแสรายวัน	17,264	15,107
ออมทรัพย์	69,191	66,631
เงินฝากประจำ	19,615	18,586
รวมเงินรับฝาก	106,070	100,324

19.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	31 ธันวาคม 2568			31 ธันวาคม 2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
เงินบาท	43,069	5,168	48,237	41,206	4,032	45,238
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	49,218	4,073	53,291	47,485	4,141	51,626
เงินสกุลอื่น ๆ	2,233	2,309	4,542	3,446	14	3,460
รวมเงินรับฝาก	94,520	11,550	106,070	92,137	8,187	100,324

20. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	31 ธันวาคม 2568			31 ธันวาคม 2567		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	-	12,073	12,073	-	4,274	4,274
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	1,200	1,200	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	9,271	238	9,509	7,072	94	7,166
รวมในประเทศ	9,271	13,511	22,782	7,072	4,368	11,440
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	513	-	513	2	-	2
เงินบาท	7,151	-	7,151	5,207	-	5,207
เงินเยน	-	-	-	-	151	151
เงินยูโร	12	-	12	-	-	-
รวมต่างประเทศ	7,676	-	7,676	5,209	151	5,360
รวมในประเทศและต่างประเทศ	16,947	13,511	30,458	12,281	4,519	16,800

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

21. หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

21.1 หนี้สินทางการเงินเพื่อค้า

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	10,417	1,110

21.2 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ตั๋วแลกเงิน	-	1,503
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	3,794	1,780
รวม	3,794	3,283
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(13)	(11)
ส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่จะต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนด	(27)	521

22. ประมาณการหนี้สิน

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวพนักงาน	424	362
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	223	229
รวมประมาณการหนี้สิน	647	591

22.1 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสรุปได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	362	350
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	30	32
ต้นทุนดอกเบี้ย	8	11
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน	38	43
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	36	(38)
การปรับปรุงจากประสบการณ์	7	17
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	43	(21)
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(19)	(10)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	424	362

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

22. ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 24 ล้าน บาท และ 32 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ระยะเวลาเฉลี่ยตวงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 8 ปี และ 8 ปี ตามลำดับ

ข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	31 ธันวาคม 2568		31 ธันวาคม 2567	
อัตราการขึ้นเงินเดือน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	4.0		4.0	
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0.0 - 30.0		0.0 - 30.0	
อัตราคิดลดเฉลี่ย	1.4		2.5	
อัตราพัฒนาการอัตราดอกเบี้ย	0.0004 - 0.0073		0.0004 - 0.0073	

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวเชิงปริมาณของข้อสมมติหลักที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

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

22.1 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน (ต่อ)

	31 ธันวาคม 2567							
	อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน		อัตราคิดลด		อัตราพัฒนาการอัตราดอกเบี้ย	
	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ
	0.5	0.5	20	20	0.25	0.25	1	1
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	15	(14)	(9)	10	(7)	8	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

22. ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

22.2 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน จำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ ดังนี้

	31 ธันวาคม 2568		31 ธันวาคม 2567	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน หน่วย: ล้านบาท	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หน่วย: ล้านบาท	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน หน่วย: ล้านบาท	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	31,338	(9)	28,837	(7)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	5,308	(18)	6,102	(11)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	566	(196)	1,035	(211)
รวม	37,212	(223)	35,974	(229)

การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินมีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL) หน่วย: ล้านบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) หน่วย: ล้านบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) หน่วย: ล้านบาท	รวม หน่วย: ล้านบาท
ยอดต้นปี	7	11	211	229
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	3	(3)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	(2)	10	-	8
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(2)	(1)	-	(3)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและหนังสือค้ำประกันทางการเงินเพิ่มเติม	3	1	-	4
ส่วนปรับมูลค่าอัตราแลกเปลี่ยน	-	-	(15)	(15)
ยอดปลายปี	9	18	196	223

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

22. ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567				
	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	5	23	100	128
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	1	(4)	3	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่า เพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	(1)	2	108	109
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(1)	(11)	-	(12)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและหนังสือคำ ประกันทางการเงินเพิ่มเติม	3	1	-	4
ยอดปลายปี	7	11	211	229

23. หนี้สินอื่น

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และเจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	10,677	8,136
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	4,927	1,456
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,870	1,178
อื่น ๆ	1,319	1,198
รวม	18,793	11,968

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารไม่มีเงินรับล่วงหน้าจากรัฐกรมไอออนเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ตามประกาศ สปท. ที่ สนช.2/2562

24. กุณเรื้อนหุ้น

	31 ธันวาคม 2568			31 ธันวาคม 2567		
	มูลค่าหุ้นต่อหุ้น (บาท)	จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	มูลค่าหุ้นต่อหุ้น (บาท)	จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
กุณจดทะเบียน:						
หุ้นสามัญ	7.64	1,484	11,340	10	1,484	14,843
กุณที่ออกและชำระแล้ว:						
หุ้นสามัญ	7.64	1,484	11,336	10	1,484	14,837

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

ธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนลดกุณดังกล่าวกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้ากระทรวงพาณิชย์ แล้วเมื่อวันที่ 3 มกราคม 2568 โดยภายหลังการลดมูลค่าหุ้นกุณ ส่งผลทำให้กุณจดทะเบียนของธนาคารลดลงจากจำนวน 14,843 ล้านบาท เป็นจำนวน 11,340 ล้านบาท และกุณชำระแล้วของธนาคารลดลงจากจำนวน 14,837 ล้านบาท เป็นจำนวน 11,336 ล้านบาท

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

25. ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 51 ในกรณีที่ธนาคารเสนอขายหุ้นสูงกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ ธนาคารต้องนำค่าหุ้นส่วนเกินนี้ตั้งเป็นทุนสำรองส่วนเกินมูลค่าหุ้นนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

26. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น:		
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารหนี้	228	(19)
รวม	228	(19)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุน	(6)	(8)
รวม	(6)	(8)
รวมสำรองการวัดมูลค่ายุติธรรม	222	(27)
สำรองการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	2
สำรองการวัดมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร	(13)	(11)
รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	209	(36)
หัก: ภาษีเงินได้	(42)	7
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษีเงินได้	167	(29)

27. สำรองตามกฎหมาย

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

28. เงินปันผล

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

เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2567 คณะกรรมการของธนาคารได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 เป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท คิดเป็นจำนวนรวม 297 ล้านบาท ซึ่งจ่ายเงินปันผลแล้วในวันที่ 9 กันยายน 2567

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

29. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

29.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	2,460	1,085
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	719	653
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	8,494	3,142
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่ออื่น ๆ ที่ไม่สามารถยกเลิกได้	8,023	7,390
- การค้าประกันอื่น	26,010	26,846
- อื่น ๆ	5,754	313
รวมภาระผูกพันอื่น	39,787	34,549
รวมภาระผูกพัน	51,460	39,429

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารได้ทำธุรกรรมถ่ายโอนความเสี่ยงด้านเครดิตประเภท Unfunded risk participation โดยมีสินทรัพย์อ้างอิงส่วนที่มีการโอนความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 11 ล้านบาท และ 12 ล้านบาท ตามลำดับ

29.2 คดีฟ้องร้อง

ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ธนาคารถูกฟ้องร้องในคดีที่มีทุนทรัพย์ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีคดีที่ยังคงอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาล จำนวนทุนทรัพย์ของคดีดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เป็นจำนวนทุนทรัพย์รวมทั้งสิ้น 662 ล้านบาท และ 649 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ จำนวนเงินดังกล่าวไม่รวมดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสียหายที่อาจมีผลต่อธนาคารและเชื่อว่าหากผลของคดีความสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานของธนาคาร

ในการประเมินการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องค่าเสียหาย ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและในกรณีที่มีความเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น ธนาคารจะไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

30. สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน ประกอบด้วย

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
พันธบัตรรัฐบาล		
วางไว้เป็นหลักประกันเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากดุลการชำระ	1,408	496
วางไว้เป็นหลักประกันเพื่อธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ⁽¹⁾	11,387	2,622
ตราสารหนี้ต่างประเทศ		
วางไว้เป็นหลักประกันเพื่อสัญญา Credit Support Annex สำหรับรายการตราสารอนุพันธ์ ⁽²⁾	804	313
รวม	13,599	3,431

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 รวมภาระในการนำส่งคืนสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับมาเป็นหลักประกันจากธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ซึ่งได้นำไปวางเป็นหลักประกันรายการธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนอีกทอดหนึ่ง จำนวน 4,950 ล้านบาท (2567: ไม่มี)

⁽²⁾ ภาระในการนำส่งคืนสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับมาเป็นหลักประกันจากธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ซึ่งได้นำไปวางเป็นหลักประกันเพื่อสัญญา Credit Support Annex สำหรับรายการตราสารอนุพันธ์อีกทอดหนึ่ง

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

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

รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ดังต่อไปนี้

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยสุทธิ	526	912
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	(81)	102
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(7,932)	437
ค่าบริการจ่ายตามสัญญาบริการ ⁽¹⁾	(1,486)	(1,371)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	(87)	(27)

⁽¹⁾ แสดงรวมอยู่ใน "ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น"

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

31. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

31.4 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงค้างที่สำคัญระหว่างกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังต่อไปนี้

	31 ธันวาคม 2568		31 ธันวาคม 2567	
	Standard Chartered Group	อื่น ๆ	Standard Chartered Group	อื่น ๆ
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	16,716	-	7,481	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,198	-	11,363	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าธรรมผ่านทำกำไรหรือขาดทุน	1,068	-	584	-
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้ตามธุรกรรม				
ซื้อคืนภาคเอกชน ⁽¹⁾	123	-	-	-
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน ⁽¹⁾	447	-	933	-
สินทรัพย์อื่น ๆ ⁽¹⁾	109	-	172	-
เงินรับฝาก	-	17	-	53
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	1,316	-	890	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3,911	-	4,443	-
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และเจ้าหนี้ตามธุรกรรม				
ซื้อคืนภาคเอกชน ⁽²⁾	8,144	-	6,321	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ⁽²⁾	1,292	-	718	-
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ ⁽²⁾	31	-	3	-
หนี้สินอื่น ๆ ⁽²⁾	8	-	12	-
การค้าประกันอื่น	2,723	-	3,603	-
ตราสารอนุพันธ์ (แสดงด้วยมูลค่าตามสัญญา)				
- ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	269,499	-	216,406	-
- ด้านอัตราดอกเบี้ย	211,252	-	144,383	-
อื่น ๆ				
- สัญญาซื้อขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	1,427	-
- สัญญาแลกเปลี่ยนสินค้าโภคภัณฑ์	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)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

31. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

31.6 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งหมายถึงผู้บริหารสำคัญที่มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน สิ่งการ และควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ค่าตอบแทนดังกล่าวประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนเลี้ยงชีพ และผลประโยชน์ระยะยาว ดังต่อไปนี้

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่จ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือนและโบนัสของผู้บริหาร ค่าตอบแทนกรรมการตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการทุกท่านที่ถูกเสนอชื่อแต่งตั้งโดย Standard Chartered PLC ได้สละสิทธิ์ในการรับค่าตอบแทนกรรมการทุกประเภท

	31 ธันวาคม 2568 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2567 หน่วย: ล้านบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	243	241
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	8	10
ผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	20	19
ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	-	76
รวม	271	346

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 ประเภทคือ

Deferred awards ซึ่งถูกใช้เป็นส่วนกระจายระยะเวลาการให้รางวัลเพื่อตอบแทนการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงาน ซึ่งสอดคล้องกับแนวปฏิบัติโดยทั่วไปและเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล โดยรางวัลที่ให้แก่พนักงานตามโครงการดังกล่าวนี้ จะครบกำหนดและทยอยรับสิทธิตามวันที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้าแล้ว

โครงการ All Employee Sharesave Plans - โครงการ 2013 Sharesave Plan

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

32. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในช่วงปี.

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	1,483	819
กำไรต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.99	0.55
จำนวนหุ้นสามัญตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	1,484	1,484

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

33. สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีการผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการที่เกี่ยวข้องซึ่งมีระยะเวลาเช่า 6 ปี ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว ดังนี้

จ่ายชำระภายใน	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
1 ปี	1	1
มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	2	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

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
รายได้จากการดำเนินงานตามส่วนงาน:		
กลุ่มลูกค้าองค์กรและสถาบัน	4,745	4,917
การบริหารส่วนกลางและอื่น ๆ	625	554
รวมรายได้จากการดำเนินงานตามส่วนงาน	5,370	5,471
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(3,656)	(3,926)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	169	(502)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,883	1,043
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(400)	(224)
กำไรสุทธิ	1,483	819

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

	31 ธันวาคม 2567		
	กลุ่มลูกค้าองค์กรและ ลูกค้าพาณิชย์	การบริหารส่วนกลางและอื่น ๆ	รวมส่วนดำเนินงาน
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	109,691	78,332	188,023
หนี้สินรวม	115,204	46,698	161,902

34.2 ส่วนงานตามภูมิศาสตร์

ฐานะการเงินของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 และผลการดำเนินงานของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เป็นการดำเนินงานในประเทศเท่านั้น ธนาคารไม่มีการดำเนินงานในต่างประเทศ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

35. รายได้ดอกเบี้ย

	31 ธันวาคม 2568 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2567 หน่วย: ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,902	2,471
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	1,451	1,313
เงินลงทุนในตราสารหนี้	943	988
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,160	1,179
รวมรายได้ดอกเบี้ย	5,456	5,951

36. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	31 ธันวาคม 2568 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2567 หน่วย: ล้านบาท
เงินรับฝาก	2,718	2,569
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	633	733
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และโครงการคุณสู้เราช่วย	341	331
อื่น ๆ	4	5
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,696	3,638

37. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	31 ธันวาคม 2568 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2567 หน่วย: ล้านบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
ได้แก่:		
- การรับรองและการค้าประกัน	139	133
- รายได้ค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรม	424	460
- ค่าธรรมเนียมการเก็บรักษาหลักทรัพย์	379	384
- อื่น ๆ	542	501
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,484	1,478
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
ได้แก่:		
- ค่าขายหน้า	133	69
- อื่น ๆ	375	331
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	508	400
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	976	1,078

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

38. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	3,875	2,096
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(414)	756
- ตราสารหนี้และอนุพันธ์ด้านตราสารหนี้	647	177
- อื่นๆ	8	55
รวมกำไรจากธุรกรรมเพื่อการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	4,116	3,084
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
- การเปลี่ยนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	649	(77)
- ขาดทุนสุทธิจากการตัดบัญชีรวมดอกเบี้ยจ่าย	(2,296)	(956)
รวมขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(1,647)	(1,033)
ขาดทุนจากรายการป้องกันความเสี่ยง		
- การเปลี่ยนมูลค่ายุติธรรม	(2)	-
ขาดทุนจากรายการป้องกันความเสี่ยง	(2)	-
รวม	2,467	2,051

39. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	2
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	153	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	153	2

40. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ค่าบริการจ่ายตามสัญญาบริการ - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน	1,486	1,371
ค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยี	261	583
อื่น ๆ	252	267
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	1,999	2,221

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

41. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ):		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1	2
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6	(3)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น	23	2
	(199)	501
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	(169)	502

42. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

42.1 กระบวนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้นโยบาย การควบคุม วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้

กระบวนการประเมินมูลค่ายุติธรรมของธนาคารถูกควบคุมภายใต้นโยบายซึ่งครอบคลุมวิธีการคำนวณ ข้อมูลตลาด ข้อมูลความเสี่ยงของคู่สัญญา และการกันสำรอง นโยบายดังกล่าวกำหนดวิธีการและการควบคุมการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน เมื่อมีข้อกำหนดให้ดูวัดมูลค่าด้วยราคาตลาดหรือมูลค่าที่คำนวณโดยแบบจำลองทางคณิตศาสตร์

หน่วยงานควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Product Control and Governance: PCG) และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องจะปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการสอบทานอัตราและค่าตัวแปรที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยในกรณีของสินค้าหรือเครื่องมือทางการเงินที่ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องหรือในตลาดแลกเปลี่ยน หน่วยงานควบคุมความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน จะสอบยืนยันมูลค่ายุติธรรมกับผู้ให้บริการที่มีอยู่ในตลาดหรือแหล่งข้อมูลอื่นในตลาด 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 คำนวณโดยใช้วิธีการหารกระแสเงินสดคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันซึ่งใช้กับตราสารที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

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

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดพิจารณาโดยใช้ข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้

(จ) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่นๆ ประมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

(ฉ) เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถาม เงินรับฝากประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว และเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่มีอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี 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)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

42. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแสดงแยกตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	31 ธันวาคม 2568				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
	หน่วย: ล้านบาท	ระดับ 1 หน่วย: ล้านบาท	ระดับ 2 หน่วย: ล้านบาท	ระดับ 3 หน่วย: ล้านบาท	รวม หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน:					
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค่า	54,009	-	54,009	-	54,009
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	23,155	33	23,122	-	23,155
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	35,563	16,017	19,546	-	35,563
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	17	-	-	17	17
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	14,211	-	14,211	-	14,211
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	29,135	154	28,981	-	29,135
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	9,104	-	9,165	-	9,165
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	25,227	-	-	24,642	24,642

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

42. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

	31 ธันวาคม 2567				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า	56,299	-	56,299	-	56,299
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	23,555	20	23,535	-	23,555
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	16,583	5,093	11,490	-	16,583
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	15	-	-	15	15
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,393	-	4,393	-	4,393
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	26,767	17	26,750	-	26,767
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	11,630	-	11,603	-	11,603
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	23,306	-	-	22,921	22,921

43. การอนุวัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2569